Banco Ganadero S.A.BANGASA, tiene por objeto principal cooperar y participar activamente en el desarrollo económico - financiero y social del país, fomentando el ahorro interno nacional, captando financiamientos internos y externos, facilitando económicamente la creación, expansión y desarrollo de empresas nacionales, incentivando las inversiones nacionales y/o extranjeras, cubriendo los requerimientos crediticios o financieros de los diferentes rubros productivos del país a cuyo efecto el Banco podrá realizar todas las operaciones, actos, contratos y servicios financieros permitidos por las disposiciones legales en vigencia.

PROSPECTO DE EMISIÓN DE BONOS SUBORDINADOS

NÚMERO DE INSCRIPCIÓN DEL EMISOR EN EL REGISTRO DEL MERCADO DE VALORES DE LA ASFI: SPVS-IV-EM-BGA-057/2000

INSCRIPCIÓN DE LA EMISIÓN EN EL REGISTRO DEL MERCADO DE VALORES DE ASFI: No. ASFI/DSVSC-ED-BGA-017/2019, MEDIANTE RESOLUCIÓN ASFI N.º 812/2019, DE FECHA 17 DE SEPTIEMBRE DE 2019

DENOMINACIÓN DE LA EMISIÓN:
"BONOS SUBORDINADOS BANCO GANADERO VI"

MONTO AUTORIZADO DE LA EMISIÓN DE BONOS SUBORDINADOS BANCO GANADERO VI:
Bs.70.000.000, 00

(Setenta millones 00/100 Bolivianos)

Denominación de la Emisión:	Bonos Subordinados Banco Ganadero VI
Tipo de Bonos a emitirse:	Bonos subordinados obligacionales y redimibles a plazo fijo. Se entiende por una obligación subordinada a todo aquel pasivo cuya exigibilidad se encuentra en último lugar con respecto a los demás pasivos y que está disponible para absorber pérdidas en caso que los recursos patrimoniales resulten insuficientes.
Garantía	Banco Ganadero S.A. BANGASA se sujetará a lo dispuesto por el Inciso e) del Artículo 464 de la Ley 393 de Servicios Financieros hasta el monto total de las obligaciones emergentes de la Emisión.
Tipo de interés de la Emisión:	Nominal, anual y fijo
Plazo de colocación primaria de la Emisión:	180 (Ciento ochenta) días calendario, computables a partir de la Fecha de Emisión, contenida en la autorización de Oferta Pública de la ASFI e Inscripción de la Emisión en el RMV de ASFI.
Modalidad de colocación:	"A mejor esfuerzo"
Periodicidad de Pago de intereses:	Los Bonos Subordinados Banco Ganadero VI pagarán intereses cada 180 días calendario desde el Cupón N°1.
Periodicidad de amortizaciones de capital:	El capital será amortizado cada 180 días calendario a partir del Cupón N°5 de acuerdo al siguiente detalle: • 8,33% a partir del Cupón N°5 hasta el Cupón N°15 • 8,37% en el Cupón N°16
Fecha de la Emisión:	17 de Septiembre de 2019
Forma de representación de los Valores:	Mediante anotaciones en cuenta en el Sistema de Registro de Anotaciones en Cuenta a cargo de la Entidad de Depósito de Valores de Bolivia S.A. ("EDV"), de acuerdo a regulaciones legales vigentes.
Forma de circulación de los Valores:	A la Orden. La Sociedad reputará como titular de un Bono Subordinado perteneciente a la Emisión a quien figure registrado en el Sistema de Registro de Anotaciones en Cuenta a cargo de la EDV. Adicionalmente, los gravámenes sobre los Bonos Subordinados anotados en cuenta serán también registrados en el Sistema a cargo de la EDV.
Precio de colocación Primaria:	Mínimamente a la par del Valor Nominal
Procedimiento de colocación primaria y Mecanismo de Negociación:	Mercado Primario Bursátil a través de la Bolsa Boliviana de Valores S.A.
Bolsa de Valores en que se inscribirá la Emisión:	Bolsa Boliviana de Valores S.A.
Forma de pago en Colocación Primaria de los Bonos Subordinados:	El pago proveniente de la colocación primaria de los Bonos Subordinados Banco Ganadero VI se efectuará en efectivo.
Forma de amortizar el Capital y/o pago de intereses:	a) En el día de vencimiento del cupón se efectuará la (s) amortización (es) de capital y/o pago de intereses, contra la presentación de la identificación respectiva en base a la lista emitida por la Entidad de Depósito de Valores de Bolivia S.A. ("EDV"), dando cumplimiento a las normas legales vigentes aplicables. b) A partir del día siguiente de la fecha de vencimiento del cupón, la(s) amortización(es) de capital y/o pago de intereses serán efectuados contra la presentación del Certificado de Acreditación de Titularidad ("CAT") emitido por la Entidad de Depósito de Valores de Bolivia S.A. ("EDV"), dando cumplimiento a las normas legales vigentes aplicables.
Regla de Determinación de Tasa de cierre o de adjudicación:	Tasa Discriminante: La Tasa de Cierre es la Tasa ofertada por cada postor dentro del grupo de Posturas que completen la cantidad ofertada.

Serie	Clave de Pizarra	Moneda	Monto total de la Serie	Valor Nominal	Tasa de interés	Cantidad de Valores	Plazo de Emisión	Fecha de Vencimiento
"Única"	BGA-N1U-19	Bolivianos	Bs.70.000.000,00	Bs.10.000	4.85%	7.000 Bonos	2.880 días calendario	06/08/2027

CALIFICACIÓN DE RIESGO AESA RATING S.A. AA2	AA: CORRESPONDE A AQUELLOS VALORES QUE CUENTAN CON UNA ALTA CAPACIDAD DE PAGO DE CAPITAL E INTERESES EN LOS TÉRMINOS Y PLAZOS PACTADOS LA CUAL NO SE VERÍA AFECTADA ANTE POSIBLES CAMBIOS EN EL EMISOR, EN EL SECTOR AL QUE PERTENECE O EN LA ECONOMÍA. EL NUMERAL 2 SIGNIFICA QUE EL VALOR SE ENCUENTRA EN EL NIVEL MEDIO DE LA CALIFICACIÓN ASIGNADA.

LA CALIFICACIÓN DE RIESGO NO CONSTITUYE UNA SUGERENCIA O RECOMENDACIÓN PARA COMPRAR, VENDER O MANTENER UN VALOR, NI UN AVAL O GARANTÍA DE UNA EMISIÓN O SU EMISOR; SINO UN FACTOR COMPLEMENTARIO PARA LA TOMA DE DECISIONES DE INVERSIÓN. VÉASE LA SECCIÓN 4 "FACTORES DE RIESGO", EN LA PÁGINA N°73 DEL PRESENTE PROSPECTO DE LA EMISIÓN, LA CUAL CONTIENE UNA EXPOSICIÓN DE CIERTOS FACTORES QUE DEBERÁN SER CONSIDERADOS POR LOS POTENCIALES ADQUIRIENTES DE LOS VALORES OFRECIDOS.

ELABORACIÓN DEL PROSPECTO, DISEÑO, ESTRUCTURACIÓN DE LA EMISIÓN Y AGENTE COLOCADOR:

Mercantil Santa Cruz Agencia de Bolsa

LA AUTORIDAD DE SUPERVISIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO NO SE PRONUNCIA SOBRE LA CALIDAD DE LOS VALORES OFRECIDOS COMO INVERSIÓN NI POR LA SOLVENCIA DEL EMISOR. LA INFORMACIÓN CONTENIDA EN ESTE PRESENTE PROSPECTO DE LA EMISIÓN ES DE RESPONSABILIDAD EXCLUSIVA DEL EMISOR Y DEL O LOS RESPONSABLES QUE HAN PARTICIPADO EN SU ELABORACIÓN, CUYOS NOMBRES APARECEN IMPRESOS EN ESTA CUBIERTA EL INVERSIONISTA DEBERÁ EVALUAR LA CONVENIENCIA DE LA ADQUISICIÓN DE ESTOS VALORES, TENIENDO PRESENTE QUE ÉL O LOS ÚNICOS RESPONSABLES DEL PAGO DE LOS VALORES SON EL EMISOR Y QUIENES RESULTEN OBLIGADOS A ELLO. LA DOCUMENTACIÓN RELACIONADA CON LA EMISIÓN SON DE CARÁCTER PÚBLICO Y SE ENCUENTRAN DISPONIBLES PARA EL PÚBLICO EN GENERAL EN LA AUTORIDAD DE SUPERVISIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO, BOLSA BOLIVIANA DE VALORES S.A., MERCANTIL SANTA CRUZ AGENCIA DE BOLSA S.A. Y BANCO GANADERO S.A. BANGASA

LA PAZ SEPTIEMBRE 2019

DECLARACIONES JURADAS

Declaración Jurada del Estructurador por la información contenida en el presente prospecto de la emisión denominada: "Bonos Subordinados Banco Ganadero VI"

Nº 0203/2019

DECLARACIÓN VOLUNTARIA NOTARIAL

En la ciudad de La Paz, Estado Plurinacional de Bolivia a horas quince del día nueve del mes de septiembre del año dos mil diecinueve, Ante mí: **Dra. MARIA EUGENIA QUIROGA DE NAVARRO, Abogada, NOTARIA DE FE PUBLICA No. 50** del Municipio de La Paz – Departamento de La Paz, comparece en esta oficina Notarial el señor **MANUEL SEBASTIAN CAMPERO ARAUCO** con **C.I. Nº 4327239 L.P.,** boliviano, soltero, estudiante, con domicilio en la Av. The Strongest Nº 197 Depto. 501 Z./ Achumani de esta ciudad, mayor de edad y hábil por derecho, en representación legal de **MERCANTIL SANTA CRUZ AGENCIA DE BOLSA S.A.,** quien concurre por sí mismo en uso de sus propios derechos y facultades mentales a objeto de prestar **DECLARACIÓN VOLUNTARIA,** declarando lo siguiente:----------
Que, Yo **Manuel Sebastian Campero Arauco,** declaro que: ----------
AL PUNTO ÚNICO.- "Como Gerente General de **MERCANTIL SANTA CRUZ AGENCIA DE BOLSA S.A.**, hemos realizado una investigación dentro del ámbito de nuestra competencia y en el modo que resulta apropiado de acuerdo a las circunstancias, lo que nos lleva a considerar que la información proporcionada por **BANCO GANADERO S.A. BANGASA**, o en su caso incorporada por referencia, cumple de manera razonable con lo exigido en las normas vigentes, es decir, que dicha información es revelada en forma veraz, suficiente, oportuna y clara. En el caso de aquella información que fue objeto del pronunciamiento de un experto en la materia o se deriva de dicho pronunciamiento, declaramos que se carecen de motivos para considerar que ésta se encuentra en discordancia con lo aquí expresado.----------
Quien desee adquirir los "**Bonos Subordinados Banco Ganadero VI**" que se ofrecen, deberá basarse en su propia evaluación de la información presentada en el Prospecto de Emisión, respecto al valor y a la transacción propuesta.----------
La adquisición de los "**Bonos Subordinados Banco Ganadero VI**", presupone la aceptación por el suscriptor o comprador de todos los términos y condiciones de la Oferta Pública tal como aparecen en el presente Prospecto de Emisión.----------
Es en cuanto declara en honor a la verdad, responsabilizándose por la veracidad de la presente declaración, con lo que terminó el acto, leído que les fue, persistió en su tenor, firmando en constancia de ello juntamente con la suscrita Notaria de Fe Pública. **DOY FE.**----------

MANUEL SEBASTIAN CAMPERO ARAUCO
C.I. Nº 4327239 L.P.
DECLARANTE

ANTE MÍ:

DECLARACIONES JURADAS

Declaración Jurada del Estructurador por la información contenida en el presente prospecto de la emisión denominada: "Bonos Subordinados Banco Ganadero VI"

Nº 0207/2019

DECLARACIÓN VOLUNTARIA NOTARIAL

En la ciudad de La Paz, Estado Plurinacional de Bolivia a horas trece del día once del mes de septiembre del año dos mil diecinueve, Ante mí: **Dra. MARIA EUGENIA QUIROGA DE NAVARRO, Abogada, NOTARIA DE FE PUBLICA No. 50** del Municipio de La Paz – Departamento de La Paz, comparece en esta oficina Notarial la señorita **LUCIA GABRIELA PEREZ MANCILLA** con **C.I. Nº 6960153 L.P.,** boliviana, soltera, Empleada, con domicilio en la C/ 11 Nro. 347 Z. Bolognia de esta ciudad, mayor de edad y hábil por derecho, en su calidad de Jefe de Asesoría Financiera de **MERCANTIL SANTA CRUZ AGENCIA DE BOLSA S.A.,** quien concurre por si mismo en uso de sus propios derechos y facultades mentales a objeto de Prestar **DECLARACIÓN VOLUNTARIA,** declarando lo siguiente:----------

Que, Yo **Lucia Gabriela Perez Mancilla** declaro que: ----------

AL PUNTO ÚNICO.- "Como Jefe de Asesoría Financiera de **MERCANTIL SANTA CRUZ AGENCIA DE BOLSA S.A.**, hemos realizado una investigación dentro del ámbito de nuestra competencia y en el modo que resulta apropiado de acuerdo a las circunstancias, lo que nos lleva a considerar que la información proporcionada por el **BANCO GANADERO S.A. BANGASA**, o en su caso incorporada por referencia, cumple de manera razonable con lo exigido en las normas vigentes, es decir, que dicha información es revelada en forma veraz, suficiente, oportuna y clara. En el caso de aquella información que fue objeto del pronunciamiento de un experto en la materia o se deriva de dicho pronunciamiento, declaramos que se carecen de motivos para considerar que ésta se encuentra en discordancia con lo aquí expresado.----------

Quien desee adquirir los "**Bonos Subordinados Banco Ganadero VI**" que se ofrecen, deberá basarse en su propia evaluación de la información presentada en el Prospecto de Emisión, respecto al valor y a la transacción propuesta.----------

La adquisición de los "**Bonos Subordinados Banco Ganadero VI**", presupone la aceptación por el suscriptor o comprador de todos los términos y condiciones de la Oferta Pública tal como aparecen en el presente Prospecto de Emisión.----------

Es cuanto declara en honor a la verdad, responsabilizándose por la veracidad de la presente declaración, con lo que terminó el acto, leído que les fue, persistió en su tenor, firmando en constancia de ello juntamente con la suscrita Notaria de Fe Pública. **DOY FE.**----------

LUCIA GABRIELA PEREZ MANCILLA
C.I. Nº 6960153 L.P.
DECLARANTE

ANTE MÍ:

Declaración Jurada del Emisor por la información contenida en el prospecto de la emisión denominada: "Bonos Subordinados Banco Ganadero VI"

ESTADO PLURINACIONAL DE BOLIVIA
MINISTERIO DE JUSTICIA
Y
TRANSPARENCIA INSTITUCIONAL
DIRECCIÓN DEL NOTARIADO PLURINACIONAL
LEY N° 483/14

Serie A-DIRNOPLU-F N-2019
N° 2896168
VALOR Bs. 3.-

FORMULARIO NOTARIAL
Resolución Administrativa DIRNOPLU N° 015/2017

COPIA LEGALIZADA DE LA DECLARACION VOLUNTARIA
EXTRAPROTOCOLAR N° 81/2019

En esta ciudad de Santa Cruz del Estado Plurinacional de Bolivia, a horas diez (10:00) del día diez (10) de Septiembre del año dos mil diecinueve (2019), ante mi **María Luisa Lozada Bravo**, abogada Notaria de Fe Pública N°2, de este Distrito Judicial, con residencia fija en esta ciudad, calle 21 de Mayo N° 680, zona central, se hizo presente de manera voluntaria en este despacho notarial, el Señor **ADOLFO GUZMAN RODRIGUEZ**, con C.I. 2399324 L.P, en calidad de **Gerente General a.i.** del **Banco Ganadero S.A. BANGASA** en mérito del Poder No.499/2019 de fecha 24 de junio de 2019 otorgado ante notaria de Fe Publica No. 2 a cargo de Maria Luisa Lozada B., de distrito judicial, domiciliado en esta ciudad, mayor de edad, capaz y hábil por ley a quien de haber identificado por la documentación que exhibe doy fe y dijo: Que, en forma libre y voluntaria se apersona ante mí, para que surta sus efectos legales ante las autoridades que correspondan, a objeto de prestar la presente declaración voluntaria y de garantía en honor a la verdad.-----
PRIMERO: Es cierto y evidente que Yo, **ADOLFO GUZMAN RODRIGUEZ** en representación del Banco Ganadero S.A. BANGASA, presento ante la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero una declaración respecto a la veracidad de la información presentada como parte de la solicitud de autorización e inscripción en el Registro del Mercado de Valores de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de la emisión denominada Bonos Subordinados Banco Ganadero VI.----------
SEGUNDO: Es cierto y evidente que manifiesto no tener conocimiento de información relevante alguna que haya sido omitida, tergiversada o que conlleve a errores en el presente Prospecto de Emisión. Es todo lo que tengo a bien declarar ante Ud. Señor Notario, haciéndome responsable en caso de incurrir en falsedad será única y exclusiva responsabilidad de

mi persona, por la comisión de delito de Falso Testimonio tipificado en el Art 169 del Código Penal Boliviano.----------
Terminado el acto, y leído la que fue su declaración, se ratificó en su tenor, firmando en constancia, juntamente con la suscrita Notario. DOY FE.- FIRMAS: Fdo.- ilegible- ADOLFO GUZMAN RODRIGUEZ- Gerente General a.i. del Banco Ganadero S.A. BANGASA.- Fdo.- M.L.Lozada- Maria Luisa Lozada B., Abogado, Notario de Fe Publica No 2.- Sello Notaria.-
Expido, sello y firmo a los diez días del mes de Septiembre del año dos mil diecinueve. Conste.

Abg. María Luisa Lozada Bravo
NOTARÍA DE FE PÚBLICA
Nº 2
25042018
Santa Cruz - Bolivia

Abg. María Luisa Lozada B.
NOTARÍA DE FE PÚBLICA Nº 2
25042018
SANTA CRUZ - BOLIVIA

Declaración Jurada del Emisor por la información contenida en el presente prospecto de la emisión denominada: "Bonos Subordinados Banco Ganadero VI"

ESTADO PLURINACIONAL DE BOLIVIA
MINISTERIO DE JUSTICIA
Y
TRANSPARENCIA INSTITUCIONAL
DIRECCIÓN DEL NOTARIADO PLURINACIONAL
LEY Nº 483/14

Serie A DIRNOPLU F N 2019
N 2896167
VALOR Bs. 3.-

NOTARIA DE FE PUBLICA Nº 2
25/07/2018
DIRNOPLU

FORMULARIO NOTARIAL
Resolución Administrativa DIRNOPLU Nº 015/2017

COPIA LEGALIZADA DE LA DECLARACION VOLUNTARIA
EXTRAPROTOCOLAR N° 83/2019

En esta ciudad de Santa Cruz del Estado Plurinacional de Bolivia, a horas dieciséis y veinte minutos (16:20) del día diez de Septiembre del año dos mil diecinueve (2019), ante mi **María Luisa Lozada Bravo**, abogada Notaria de Fe Pública N°2, de este Distrito Judicial, con residencia fija en esta ciudad, calle 21 de Mayo N° 680, zona central, se hizo presente de manera voluntaria en este despacho notarial el Señor **WILFREDO CHACON ARGANDOÑA**, con CI. 2392133 LP, en calidad de **Gerente de Medios** del **Banco Ganadero S.A. BANGASA** en mérito del Poder No. 499/2019 de fecha 24 de junio de 2019 otorgado ante notaria de Fe Publica No. 2 a cargo de Maria Luisa Lozada B., de distrito judicial y procede por su propio derecho al presente acto, manifestando expresamente gozar de plena capacidad, libertad y consentimiento a quien procedí a identificar, mediante su cédula de identidad para realizar la presente declaración voluntaria, conforme declara: Que, en forma libre y voluntaria se apersona ante mi, para que surta sus efectos legales ante las autoridades que correspondan, a objeto de prestar la presente declaración voluntaria y de garantía en honor a la verdad.----------

PRIMERO: Es cierto y evidente que Yo, **WILFREDO CHACON ARGANDOÑA** en representación del Banco Ganadero S.A. BANGASA, presento ante la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero una declaración respecto a la veracidad de la información presentada como parte de la solicitud de autorización e inscripción en el Registro del Mercado de Valores de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de la emisión denominada Bonos Subordinados Banco Ganadero VI.----------

SEGUNDO: Es cierto y evidente que manifiesto no tener conocimiento de información relevante alguna que haya sido omitida, tergiversada o que conlleve a errores en el presente

Prospecto de Emisión. Es todo lo que tengo a bien declarar ante Ud. Señor Notario, haciéndome responsable en caso de incurrir en falsedad será única y exclusiva responsabilidad de mi persona, por la comisión de delito de Falso Testimonio tipificado en el Art 169 del Código Penal Boliviano.----------
Terminado el acto, y leído la que fue su declaración, se ratificó en su tenor, firmando en constancia, juntamente con el suscrito Notario. Es todo lo que tengo a bien declarar ante Ud. Señor Notario, haciéndome responsable en caso de incurrir en falsedad será única y exclusiva responsabilidad de mi persona, por la comisión de delito de Falso Testimonio tipificado en el Art 169 del Código Penal Boliviano.----------
Terminado el acto, y leído la que fue su declaración, se ratificó en su tenor, firmando en constancia, juntamente con la suscrito Notario. DOY FE.- FIRMAS: Fdo.- ilegible- WILFREDO CHACON ARGANDOÑA- Gerente de Medios - Banco Ganadero S.A. BANGASA.- Fdo.- M.L.Lozada- Maria Luisa Lozada B., Abogado Notario de Fe Publica No 2.- Expido, sello y firmo a los diez días del mes de Septiembre del año dos mil diecinueve. Conste.

Abg. María Luisa Lozada Bravo
NOTARÍA DE FE PÚBLICA
Nº 2
25042018
Santa Cruz - Bolivia

Abg. María Luisa Lozada B.
NOTARÍA DE FE PÚBLICA
Nº 2
25042018
SANTA CRUZ - BOLIVIA

ENTIDAD ESTRUCTURADORA

La estructuración de la presente emisión denominada: "Bonos Subordinados Banco Ganadero VI" (en adelante podrá denominarse como la "Emisión" o la "presente Emisión") fue realizada por Mercantil Santa Cruz Agencia de Bolsa S.A.

RESPONSABLES DE LA ELABORACIÓN DEL PROSPECTO DE LA EMISIÓN

La Agencia de Bolsa responsable de la elaboración del presente Prospecto de la Emisión es Mercantil Santa Cruz Agencia de Bolsa S.A. mediante:

Sebastián Campero Arauco Gerente General

Lucia Gabriela Perez Mancilla Jefe de Asesoría Financiera

Los responsables de la elaboración del presente Prospecto de la Emisión por Banco Ganadero S.A. BANGASA son:

Jaime Ronald Gutiérrez López Gerente General

Adolfo Guzmán Rodríguez Gerente de Finanzas

PRINCIPALES FUNCIONARIOS DE BANCO GANADERO S.A. BANGASA

NOMBRE	CARGO
GUTIERREZ LOPEZ JAIME RONALD	GERENTE GENERAL
CHACON ARGANDOÑA WILFREDO	GERENTE DE MEDIOS
FRANCO TEIXEIRA MARIO ANTONIO	GERENTE DE BANCA EMPRESAS
CHAMBI IBAÑEZ EDUARDO VICTOR	GERENTE DE ADMISION DE CREDITOS
GUZMAN RODRIGUEZ ADOLFO	GERENTE DE FINANZAS
GARCIA ROCHA WALTER HUGO	GERENTE DE AUDITORIA
CUELLAR CRESPO JOSE EDGARDO	GERENTE DE MARKETING
DE URIOSTE PRIETO PEDRO ANTONIO	GERENTE DE ASESORIA LEGAL
DIAZ VILLAVICENCIO CARLOS MELCHOR	GERENTE DE BANCA MINORISTA Y PERSONAS
EGUEZ FLAMBURY MAURICIO	GERENTE DE CALIDAD Y PROCESOS
MOSTAJO CASTELU SAULO ALEJANDRO	GERENTE DE RIESGO INTEGRAL
WAYAR SANZETENEA VLADIMIR IGNACIO	GERENTE DE TECNOLOGIA DE LA INFORMACION

DOCUMENTACIÓN PRESENTADA A LA AUTORIDAD DE SUPERVISION DEL SISTEMA FINANCIERO (ASFI)

La documentación relacionada con la emisión de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI, es de carácter público, por tanto, se encuentra disponible para el público en general en las siguientes direcciones:

Registro del Mercado de Valores de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero
Calle Reyes Ortiz esq. Calle Federico Zuazo
Edificio Torres Gundlach - Torre Este, Piso 3
La Paz – Bolivia

Bolsa Boliviana de Valores S.A.
Calle Montevideo No. 142
La Paz – Bolivia

Mercantil Santa Cruz Agencia de Bolsa S.A.
Avenida Camacho N° 1448 Piso 2 – Edificio Banco Mercantil Santa Cruz – La Paz, Bolivia.

Banco Ganadero S.A. BANGASA.
Calle Bolívar No. 99 Esq. Beni
Santa Cruz – Bolivia

ÍNDICE DE CONTENIDO

1 RESUMEN DEL PROSPECTO. 19
1.1 Resumen de las condiciones y características de los Bonos Subordinados Banco Ganadero VI 19
1.2 Información resumida de los participantes. 28
1.3 Antecedentes legales de la emisión y del emisor. 29
1.4 Antecedentes de la emisión Bonos Subordinados Banco Ganadero VI 35
1.5 Garantías. 36
1.6 Restricciones, Prohibiciones, Obligaciones y Compromisos Financieros a los que se sujetará Banco Ganadero S.A. BANGASA durante la vigencia de los Bonos Subordinados Banco Ganadero VI. 36
2 Posibilidad de que la emisión sea limitada o afectada por otra clase de valores. 36
2.1 Factores De Riesgo 36
2.2 Resumen de la información financiera del Emisor 37
2.2.1 Balance General. 37
2.2.2 Estado de Resultados. 40
2.2.3 Indicadores financieros 42
2.3 Factores de Riesgo. 44
3 DESCRIPCION DE LOS VALORES OFRECIDOS 45
3.1 Antecedentes legales de la Emisión de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI 45
3.2 Delegación de definiciones 46
3.3 Características y Contenido de los Bonos Subordinados Banco Ganadero VI. 46
3.3.1 Denominación de la Emisión 46
3.3.2 Monto de la Presente Emisión 46
3.3.3 Forma de circulación de los valores 46
3.3.4 Número de registro y fecha de inscripción de la Emisión en el RMV de ASFI. 46
3.3.5 Valor Nominal de los Bonos Subordinados Banco Ganadero VI. 47
3.3.6 Series y Cantidad de Bonos de la Emisión. 47
3.3.7 Precio de colocación primaria de la Emisión. 47
3.3.8 Plazo de colocación primaria. 47
3.3.9 Garantía 47
3.3.10 Forma de representación de los valores 47
3.3.11 Tipo de Bonos a emitirse 47
3.3.12 Fecha de emisión 49
3.3.13 Características específicas de la Emisión 49
3.3.14 Tipo de interés 49

3.3.15 Periodicidad de pago de intereses 49
3.3.16 Periodicidad de amortización de capital 50
3.3.17 Cronograma de cupones a valor nominal con amortización de capital y/o pago de intereses 50
3.3.18 Forma de amortización de capital y/o pago de intereses. 50
3.3.19 Forma de pago en colocación primaria. 50
3.3.20 Modalidad de colocación. 51
3.3.21 Informe de calificación de riesgo. 51
3.3.22 Destino específico de los fondos y su plazo de utilización. 51
3.3.23 Forma de cálculo de los intereses 51
3.3.24 Fórmula para la amortización de capital 52
3.3.25 Plazo para el pago total de los Bonos Subordinados a ser emitidos 52
3.3.26 Reajustabilidad del empréstito 52
3.3.27 Fecha desde la cual los bonos comienzan a devengar intereses 52
3.3.28 Bolsa de Valores en la que se inscribirá los Bonos Subordinados Banco Ganadero VI. 52
3.3.29 Destinatarios a los que va dirigida la Oferta Pública 52
3.3.30 Redención anticipada 52
3.3.31 Procedimiento de Colocación Primaria y mecanismo de colocación 54
3.3.32 Lugar de pago de amortización de capital y pago de intereses 54
3.3.33 Agencia de Bolsa estructuradora. 54
3.3.34 Agencia de Bolsa colocadora. 54
3.3.35 Agente pagador 54
3.3.36 Incumplimiento en el pago de los Bonos Subordinados Banco Ganadero VI. 54
3.3.37 Absorción de Pérdidas 55
3.3.38 Provisión de los fondos para la amortización de capital y pago de intereses 55
3.4 Asamblea General de Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI. 55
3.4.1 Convocatorias 55
3.4.2 Quorum y votos necesarios 56
3.4.3 Segunda convocatoria 56
3.4.4 Asamblea General de Tenedores de Bonos Subordinados sin necesidad de convocatoria 57
3.5 Representante Común de Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI. 57
3.5.1 Deberes y facultades del Representantes Común de Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI. 58
3.6 Obligaciones, restricciones y compromisos financieros 58
3.6.1 Obligaciones y restricciones 58
3.6.2 Compromisos financieros 61

3.6.3 Modificaciones a las obligaciones, restricciones y compromisos financieros. 66
3.7 Hechos potenciales de incumplimiento y hechos de incumplimiento 67
3.7.1 Definiciones 67
3.7.2 Hechos Potenciales de Incumplimiento 67
3.7.3 Hechos de Incumplimiento 68
3.8 Incumplimiento de pago 68
3.9 Caso fortuito, fuerza mayor o imposibilidad sobrevenida 68
3.10 Protección de derechos 69
3.11 Redención de los Bonos Subordinados, pago de interés, relaciones con los Tenedores de Bonos Subordinados y cumplimento de otras obligaciones inherentes a la Emisión 69
3.12 Tribunales competentes 69
3.13 Arbitraje 70
3.14 Modificación a las condiciones y características de la Emisión 70
3.15 Trámites para la Emisión y designación de representantes 70
3.16 Tratamiento tributario 70
3.17 Frecuencia y formato de la información a presentar a los Tenedores de Bonos Subordinados 71
3.18 Declaración Unilateral de Voluntad. 71
3.19 Posibilidad de que los valores se vean afectados por otro tipo de valores 71
3.20 Normas de Seguridad. 72
4 RAZONES DE LA EMISIÓN, DESTINO ESPECÍFICO Y PLAZO DE UTILIZACIÓN DE FONDOS 73
4.1 Razones 73
4.2 Destino de fondos 73
4.3 Plazo para la utilización de fondos 73
5 FACTORES DE RIESGO 73
5.1 Riesgo de la emisión 73
5.2 Riesgos externos 73
5.2.1 Factores macroeconómicos y políticos. 73
5.3 Riesgos del Banco 76
5.3.1 Gestión integral de riesgos 76
5.3.2 Gestión de riesgo de crédito. 76
5.3.3 Gestión de riesgo operacional 78
5.3.4 Gestión de riesgo de liquidez. 78
5.3.5 Gestión de riesgo tecnológico – Seguridad de la información 79
5.3.6 Gestión de riesgos de legitimación de ganancias ilícitas 79
5.3.7 Gestión de riesgo de mercado 80
5.3.8 Gestión de tasa de interés 80

5.3.9 Gestión de riesgo por tipo de cambio 81
6 DESCRIPCIÓN DE LA OFERTA Y DEL PROCEDIMIENTO DE COLOCACIÓN 81
6.1 Destinatarios a los que va dirigida la Oferta Pública Primaria. 81
6.2 Agencia de Bolsa encargada del diseño y estructuración de la Emisión 81
6.3 Agencia de Bolsa encargada de la Colocación. 81
6.4 Relación entre el emisor y el agente colocador. 81
6.5 Agente pagador y lugar de amortización de capital y pago de intereses 82
6.6 Medios de Difusión sobre las principales condiciones de la oferta. 82
6.7 Frecuencia y forma en que se comunicaran los pagos a los tenedores de bonos subordinados con indicación del o de los medios de prensa en circulación nacional a utilizarse 82
6.8 Bolsa de Valores donde se transará la Emisión 82
6.9 Procedimiento de colocación primaria y mecanismo de negociación 82
6.10 Modalidad de colocación 82
6.11 Plazo de colocación de la Emisión 82
6.12 Precio de colocación de los bonos subordinados 82
6.13 Fecha desde la cual los bonos comienzan a devengar intereses 82
6.14 Tipo de oferta 83
6.15 Condiciones bajo las cuales la colocación u oferta quedarán sin efecto 83
7 DESCRIPCIÓN DEL SECTOR EN EL QUE SE LOCALIZA EL EMISOR 83
7.1 Contexto General 83
7.2 Sistema Bancario Nacional 84
7.2.1 Cartera Bruta y contingente 86
7.2.2 Depósito del público 87
7.3 Análisis de indicadores 88
7.3.1 Análisis de solvencia 88
7.3.2 Calidad de la Cartera. 89
7.3.3 Análisis de liquidez 90
7.3.4 Análisis de rentabilidad 90
8 DATOS GENERALES Y DESCRIPCIÓN DEL EMISOR. 91
8.1 Identificación básica del Emisor 91
8.2 Documentos constitutivos 92
8.3 Visión 99
8.4 Misión 99
8.5 Política RSE 99
8.6 Valores Corporativos 99
8.7 Organigrama 100

8.8 Principales Accionistas 101
8.9 Directorio Banco Ganadero S.A. BANGASA 101
8.10 Principales ejecutivos 102
8.11 Número de empleados 102
8.12 Empresas vinculadas 103
8.13 Perfil profesional de los principales ejecutivos del Banco Ganadero S.A. BANGASA 103
9 DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES Y NEGOCIO DEL EMISOR 105
9.1 Reseña histórica 105
9.2 Infraestructura 105
9.3 Productos y servicios 106
9.4 Desempeño de las principales actividades de la empresa 110
9.5 Captaciones 111
9.6 Colocaciones 114
9.7 Servicios. 117
9.8 Nuevo modelo de gestión comercial 118
9.9 Mapa estratégico 118
9.10 Marcas registradas por la empresa 118
9.11 Políticas de inversión 120
9.12 Principales activos del Emisor 121
9.13 Procesos judiciales 123
9.14 Obligaciones financieras del Emisor 124
9.15 Relaciones con el Estado 125
9.16 Relación económica con otras empresas que comprometa más del 10% del patrimonio de la Sociedad 125
9.17 Hechos relevantes 125
10 ANÁLISIS FINANCIERO 139
10.1 Balance General. 140
10.1.1 Activo total 140
10.1.2 Pasivo total. 146
10.1.3 Patrimonio Neto 150
10.1.4 Ingresos Financieros 152
10.2 Gastos Financieros 154
10.2.1 Resultado financiero bruto. 156
10.2.2 Ganancia neta del ejercicio. 157
10.3 Indicadores Financieros 158
10.3.1 Indicadores de liquidez 158

10.3.2 Indicadores de Solvencia 159
10.3.3 Calidad de la cartera 161
10.3.4 Indicadores de financiamiento 162
10.3.5 Eficiencia administrativa 163
10.3.6 Indicadores de rentabilidad 164
10.4 Compromisos Financieros 164
10.5 Cambios en los responsables y revisión de la información financiera. 165
10.6 Información Financiera 166

INDICE DE ANEXOS

ANEXO I: INFORME DE CALIFICACIÓN.
ANEXO II: ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016.
ANEXO III: ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.
ANEXO IV: ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018.
ANEXO V: ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2019.
ANEXO VI: CARTERA EN EJECUCIÓN AL 30 DE JUNIO DE 2019.
ANEXO VII: PROCESOS JUDICIALES NO RUTINARIOS AL 30 DE JUNIO DE 2019.

ÍNDICE DE CUADROS

CUADRO 1: BALANCE GENERAL 37
CUADRO 2: ESTADO DE RESULTADOS 40
CUADRO 3: INDICADORES FINANCIEROS 41
CUADRO 4: CARACTERISTICAS ESPECÍFICAS DE LA EMISIÓN 49
CUADRO 5: CRONOGRAMA PARA EL PAGO DE CUPONES DE LOS BONOS SUBORDINADOS 50
CUADRO 6: TRATAMIENTO TRIBUTARIO 71
CUADRO 7: EMISIONES VIGENTES DE BONOS DEL BANCO GANADERO S.A. AL 30 DE ABRIL DE 2019 72
CUADRO 8: RATIOS DE SOLVENCIA DEL SISTEMA BANCARIO 89
CUADRO 9: RATIOS DE CALIDAD DE CARTERA DEL SISTEMA BANCARIO 89
CUADRO 10: RATIOS DE CALIDAD DE LIQUIDEZ DEL SISTEMA BANCARIO 90
CUADRO 11: RATIOS DE RENTABILIDAD DEL SISTEMA BANCARIO 91
CUADRO 12: ACCIONISTAS DEL BANCO GANADERO S.A. 101
CUADRO 13: NÓMINA DE DIRECTORES DEL BANCO GANADERO S.A. 101
CUADRO 14: NÓMINA DE PRINCIPALES EJECUTIVOS DEL BANCO GANADERO S.A. 102
CUADRO 15: NÚMERO DE PERSONAS EMPLEADAS POR EL BANCO GANADERO S.A. 102
CUADRO 16: PERFIL PROFESIONAL DE LOS PRINCIPALES EJECUTIVOS DEL BANCO GANADERO S.A. 103
CUADRO 17: OFICINAS DEL BANCO GANADERO S.A. 106
CUADRO 18: CAPTACIONES DEL BANCO GANADERO S.A. 111
CUADRO 19: SALDOS EN CUENTA CORRIENTE 113
CUADRO 20: SALDOS EN CAJA DE AHORRO 113
CUADRO 21: SALDOS EN DEPOSITOS A PLAZO FIJO 114
CUADRO 22: SALDOS EN CARTERA COMERCIAL, PYME, EMPRESARIAL Y MICROCRÉDITO 114
CUADRO 23: SALDOS EN CARTERA YO TE PRESTO 115
CUADRO 24: SALDOS EN CARTERA HIPOTECARIA 115
CUADRO 25: SALDOS EN CARTERA DE PRÉSTAMOS DE CONSUMO 116
CUADRO 26: SALDOS EN CARTERA DE TARJETAS DE CRÉDITO 116
CUADRO 27: COMISIONES POR GIROS Y TRANSFERENCIAS 117
CUADRO 28: COMISIONES POR OPERACIONES DE CAMBIO 117
CUADRO 29: NIVELES DE ADMINISTRACIÓN Y DECISIÓN EN INVERSIONES 120
CUADRO 30: PRINCIPALES ACTIVOS DEL BANCO GANADERO S.A. 121
CUADRO 31: OBLIGACIONES FINANCIERAS 124
CUADRO 32: ACTIVO TOTAL 140
CUADRO 33: CARTERA 143
CUADRO 34: INVERSIONES TEMPORARIAS 145
CUADRO 35: PASIVO TOTAL 146
CUADRO 36: OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO 149
CUADRO 37: PATRIMONIO NETO 150
CUADRO 38: INGRESOS FINANCIEROS 153
CUADRO 39: GASTOS FINANCIEROS 155
CUADRO 40: INDICADORES DE COMPROMISO FINANCIERO 165
CUADRO 41: BALANCE GENERAL 166
CUADRO 42: BALANCE GENERAL: ANÁLISIS VERTICAL 167
CUADRO 43: BALANCE GENERAL: ANÁLISIS HORIZONTAL 168
CUADRO 44: ESTADO DE RESULTADOS 169

CUADRO 45: ESTADO DE RESULTADOS: ANÁLISIS VERTICAL..... 170
CUADRO 46: ESTADO DE RESULTADOS: ANÁLISIS HORIZONTAL..... 171

ÍNDICE DE GRÁFICOS

GRÁFICO 1: CARTERA BRUTA Y DEPÓSITOS DEL PÚBLICO DEL SISTEMA BANCARIO 86
GRÁFICO 2: CARTERA BRUTA Y CONTINGENTE DEL SISTEMA BANCARIO 87
GRÁFICO 3: DEPÓSITOS DEL PÚBLICO DEL SISTEMA BANCARIO POR MODALIDAD 88
GRÁFICO 4: ORGANIGRAMA BANCO GANADERO S.A. 100
GRÁFICO 5: MAPA ESTRATÉGICO BANCO GANADERO S.A. BANGASA 118
GRÁFICO 6: EVOLUCIÓN DEL ACTIVO TOTAL 140
GRÁFICO 7: ACTIVO TOTAL DEL SISTEMA BANCARIO NACIONAL POR EMISOR 142
GRÁFICO 8: EVOLUCIÓN DE LA CARTERA 144
GRÁFICO 9: EVOLUCIÓN DE LAS INVERSIONES TEMPORARIAS 145
GRÁFICO 10: EVOLUCIÓN DEL PASIVO TOTAL 147
GRÁFICO 11: PASIVO TOTAL DEL SISTEMA BANCARIO NACIONAL POR EMISOR 148
GRÁFICO 12: EVOLUCIÓN DE LAS OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO 149
GRÁFICO 13: EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO TOTAL 151
GRÁFICO 14: PATRIMONIO NETO DEL SISTEMA BANCARIO NACIONAL POR EMISOR 152
GRÁFICO 15: EVOLUCIÓN DE LOS INGRESOS FINANCIEROS 153
GRÁFICO 16: INGRESOS FINANCIEROS DEL SISTEMA BANCARIO NACIONAL POR EMISOR 154
GRÁFICO 17: EVOLUCIÓN DE LOS GASTOS FINANCIEROS 155
GRÁFICO 18: EVOLUCIÓN DEL RESULTADO FINANCIERO BRUTO 156
GRÁFICO 19: EVOLUCIÓN DE LA GANANCIA NETA DEL EJERCICIO 157
GRÁFICO 20: GANANCIA NETA DEL SISTEMA BANCARIO NACIONAL POR EMISOR 158
GRÁFICO 21: EVOLUCIÓN DE LOS INDICADORES DE LIQUIDEZ 159
GRÁFICO 22: EVOLUCIÓN DE LOS INDICADORES DE SOLVENCIA 160
GRÁFICO 23: EVOLUCIÓN DE LOS INDICADORES DE CALIDAD DE LA CARTERA 161
GRÁFICO 24: EVOLUCIÓN DE LOS INDICADORES DE FINANCIAMIENTO 162
GRÁFICO 25: EVOLUCIÓN DE LOS INDICADORES DE EFICIENCIA ADMINISTRATIVA 163
GRÁFICO 26: EVOLUCIÓN DE LOS INDICADORES DE RENTABILIDAD 164

1 RESUMEN DEL PROSPECTO.

1.1 Resumen de las condiciones y características de los Bonos Subordinados Banco Ganadero VI

Denominación de la Emisión	Bonos Subordinados Banco Ganadero VI
Monto de la Emisión	El monto de la Emisión es de Bs. 70.000.000,00 (Setenta millones 00/100 bolivianos) comprendidos en una serie única.
Moneda en la que se expresa la Emisión	Bolivianos ("Bs.")
Tipo de Bonos a emitirse	Bonos Subordinados, obligacionales y redimibles a plazo fijo. Se entiende por una obligación subordinada a todo aquel pasivo cuya exigibilidad se encuentra en último lugar con respecto a los demás pasivos y que está disponible para absorber pérdidas en caso que los recursos patrimoniales resulten insuficientes. La obligación subordinada debe orientarse al crecimiento de cartera crediticia y/o para fortalecer su posición patrimonial de conformidad al Artículo 4°, Sección 1, del Reglamento de Obligaciones Subordinadas Computables como parte del Capital Regulatorio de las Entidades Financieras aprobado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ("ASFI"). La obligación subordinada instrumentada mediante los Bonos Subordinados será computable, como parte del capital regulatorio del Banco Ganadero S.A. BANGASA, conforme a lo establecido en el Artículo 1, Sección 2 Reglamento de Obligaciones Subordinadas Computables como parte del Capital Regulatorio de las Entidades Financieras contenido en Capitulo II, Título VI Gestión Patrimonial , contenido en el Libro 3° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF), aprobado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ("ASFI"). Y de acuerdo a lo establecido en el Artículo 7, Sección 2 Reglamento de Obligaciones Subordinadas Computables como parte del Capital Regulatorio de las Entidades Financieras contenido en Capitulo II, Título VI Gestión Patrimonial, contenido en el Libro 3° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF), aprobado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ("ASFI"), que establece lo siguiente: **Cómputo de la Obligación subordinada** "Una vez otorgada la No objeción de ASFI, la obligación subordinada debe computar el 100% como parte del capital regulatorio. Dicho porcentaje será revisado a la finalización de cada gestión anual, de acuerdo a la siguiente metodología de cálculo: **1) Cálculo del Porcentaje de Cumplimiento de Metas:**

Se promedia el grado de cumplimiento de los indicadores propuestos como metas en el Sustento Técnico, presentado al momento de la solicitud de la No Objeción, de acuerdo a la siguiente fórmula:

$$CM_n = \sum_{h-1}^{4} w_h cm_h \quad ; \quad n=0,1,2,3,\ldots\ldots\ldots\ldots t$$

Dónde:

CM_n: Porcentaje de Cumplimiento de las metas determinadas por la entidad supervisada para cada período ejecutado "n".

cm_h: Porcentaje de Cumplimiento de la meta "h" determinada por la entidad supervisada para cada período ejecutado "n".

w_h: Ponderador de la meta.

n: Período anual de la evaluación durante la vigencia de la Obligación Subordinada. El período "n=0", corresponde a la gestión fiscal en la cual ASFI dio la no objeción, para su adición y el pasivo subordinado podrá computar el 100% como parte del capital regulatorio.

t: Plazo de la Obligación Subordinada.

PONDERADOR (*Wh*)	INDICADORES
30%	Capital Primario sobre el Total de Activos más Contingentes (1)
20%	Activos Ponderados por Riesgo sobre el Total de los Activos (2)
20%	Cartera Vigente sobre Cartera Bruta (3)
30%	Cartera Vigente sobre Total de Activos (4)

(1) *Capital Primario /(Capítulos 100.00+600 00)*
(2) *Activos Computables /Capítulo 100.00*
(3) *(Cuentas131.00+135.00)/(Cuentas131.00+133.00+134.00+135.00+136.00+137.00)*
(4) *(Cuentas 131.00+135.00)/(Capítulo 100.00)*

2) Cómputo de la Obligación Subordinada:

Mensualmente, al saldo de la obligación subordinada, se multiplica el porcentaje de cumplimiento de metas (CM) más bajo, observado por gestión anual finalizada durante la vigencia de la obligación subordinada, obteniendo de esta manera el monto computable como parte del capital regulatorio, de acuerdo con la siguiente fórmula:

$$OSC_i = Z * OS_i$$

	$Z = Min\ (CM_n)\ ;\quad n=0,1,2,3,\ldots,t$ Dónde: **OSC_i:** Monto de la Obligación Subordinada Computable para el período i. **OS_i:** Saldo de la Obligación Subordinada del mes i. **n:** Período anual de la evaluación durante la vigencia de la obligación subordinada. El período "n=0", corresponde a la gestión fiscal en la cual ASFI dio la no objeción, para su adición y el pasivo subordinado podrá computar el 100% como parte del capital regulatorio. **t:** Plazo de la obligación subordinada. Es responsabilidad de la Entidad Financiera, efectuar el seguimiento permanente del cumplimiento de las metas propuestas en el Sustento Técnico presentado, así como adoptar las acciones necesarias, para cumplir con los límites legales en caso de disminución del monto computable de la obligación subordinada como parte del capital regulatorio, producto del incumplimiento de los indicadores establecidos. El monto máximo del total de las obligaciones subordinadas a ser computadas como parte del capital regulatorio, no debe ser superior al 50% del capital primario, de acuerdo a lo establecido en el Artículo 416 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros (LSF)."
Series de la Emisión	Serie Única
Tasa de interés de la Emisión	4.85%
Tipo de interés de la Emisión	Nominal, anual y fijo.
Plazo de la Emisión	2.880 (dos mil ochocientos ochenta) días calendario computables a partir de la Fecha de Emisión Contenida en la Autorización de Oferta Pública de la ASFI e Inscripción de la Emisión en el RMV de ASFI.
Plazo de colocación primaria de la Emisión	180 (Ciento ochenta) días calendario, computables a partir de la Fecha de Emisión, contenida en la autorización de Oferta Pública de la ASFI e Inscripción de la Emisión en el RMV de ASFI.
Modalidad de Colocación	A mejor esfuerzo
Forma de Pago en Colocación Primaria	El pago proveniente de la colocación primaria de los Bonos Subordinados Banco Ganadero VI se efectuará en efectivo.

Periodicidad de Amortización de Capital y/o pago de intereses	El capital será amortizado cada 180 días calendario a partir del Cupón N°5 de acuerdo al siguiente detalle: • 8,33% a partir del Cupón N°5 hasta el Cupón N°15 • 8,37% en el Cupón N°16 Los Bonos Subordinados Banco Ganadero VI pagarán intereses cada 180 días calendario desde el Cupón N°1.
Forma de cálculo de los intereses	El cálculo de los intereses será efectuado sobre la base del año comercial de trescientos sesenta (360) días. La fórmula para dicho cálculo se detalla a continuación: **VCi =** K* (Ti * Pl / 360) Donde: **VCi =** Valor de cupón en el período i **K =** Valor nominal o saldo de capital pendiente de pago, según corresponda. **Ti =** Tasa de interés nominal anual **Pl =** Plazo del cupón (número de días calendario) Donde **i** representa el período
Fórmula para la amortización de capital	Para la Emisión, el monto de capital a pagar se determinará de acuerdo a la siguiente fórmula: Capital: VP = VN * PA Dónde: **VP**: Monto a pagar en la moneda de emisión **VN**: Valor nominal en la moneda de emisión **PA**: Porcentaje de amortización
Valor Nominal de los Bonos Subordinados	Bs10.000.- (Diez mil 00/100 Bolivianos).
Cantidad de Bonos que comprende la Emisión	La emisión comprende 7.000 (siete mil) bonos subordinados

Cronograma de Cupones a Valor Nominal con Amortización de capital y/o pago de intereses que comprende la Emisión	

Cuponera				
N°	**Interés**	**Capital**	**Capital %**	**Total Cupón**
1	242,50			**242,50**
2	242,50			**242,50**
3	242,50			**242,50**
4	242,50			**242,50**
5	242,50	833,00	8,33%	**1.075,50**
6	222,30	833,00	8,33%	**1.055,30**
7	202,10	833,00	8,33%	**1.035,10**
8	181,90	833,00	8,33%	**1.014,90**
9	161,70	833,00	8,33%	**994,70**
10	141,50	833,00	8,33%	**974,50**
11	121,30	833,00	8,33%	**954,30**
12	101,10	833,00	8,33%	**934,10**
13	80,90	833,00	8,33%	**913,90**
14	60,70	833,00	8,33%	**893,70**
15	40,50	833,00	8,33%	**873,50**
16	20,30	837,00	8,37%	**857,30**

Fecha de Emisión	17/09/2019
Fecha de Vencimiento	06/08/2027
Calificación de Riesgo	La Emisión cuenta con calificación de riesgo de: • AA2 practicada por AESA RATINGS S.A. Calificadora de Riesgo asociada a FitchRatings, entidad que se encuentra debidamente registrada en el RMV de la ASFI. La sustitución de la Entidad Calificadora de Riesgo, cuando corresponda, será realizada conforme a lo establecido en el punto 3.2 Delegación de definiciones, siguiente.
Destino Específico de los fondos y su plazo de utilización	Los recursos monetarios obtenidos de la colocación de los Bonos Subordinados de la Emisión serán utilizados para el fortalecimiento del Capital Regulatorio y/o el crecimiento de la Cartera Crediticia, dando cumplimiento a las limitaciones dispuestas por ASFI, en el Reglamento de Obligaciones Subordinadas Computables como parte del Capital Regulatorio de las Entidades Financieras. Se establece que el plazo de utilización de los recursos no será mayor a 180 (ciento ochenta) días calendario, computables a partir de la fecha de finalización de la colocación de los "Bonos Subordinados Banco Ganadero VI" en el Mercado Primario Bursátil.
Garantía	Banco Ganadero S.A. BANGASA se sujetará a lo dispuesto por el Inciso e) del Artículo 464 de la Ley 393 de Servicios Financieros hasta el

	monto total de las obligaciones emergentes de la Emisión.
Convertibilidad en Acciones	Los Bonos Subordinados provenientes de la Emisión no serán convertibles en acciones de la Sociedad
Forma de representación de los Valores	Mediante anotaciones en cuenta en el Sistema de Registro de Anotaciones en Cuenta a cargo de la Entidad de Depósito de Valores de Bolivia S.A. ("EDV"), de acuerdo a regulaciones legales vigentes.
Reajustabilidad del Empréstito	No reajustable.
Agencia de Bolsa estructuradora y colocadora	Mercantil Santa Cruz Agencia de Bolsa S.A.
Representante Provisorio de los Tenedores de Bonos	PROMOTORA FINANCIERA Y TECNOLOGICA "PROFIT" CONSULTORES S.R. L
Agente Pagador	Mercantil Santa Cruz Agencia de Bolsa S.A., o quien lo sustituya. Asimismo, la sustitución del Agente Pagador podrá ser efectuada conforme a lo establecido en el punto 3.2 Delegación de definiciones del presente Prospecto de la Emisión.
Lugar de amortización de capital y pago de intereses	La amortización de capital y pago de intereses, se realizarán en las oficinas del Agente Pagador y a través de sus servicios de pago ubicadas en la Avenida Camacho N° 1448 Piso 2- Edificio Banco Mercantil Santa Cruz-La Paz, Bolivia
Forma de Amortizar el capital y/o pago de intereses	**a)** En el día de vencimiento del cupón se efectuará la (s) amortización (es) de capital y/o pago de intereses, contra la presentación de la identificación respectiva en base a la lista emitida por la Entidad de Depósito de Valores de Bolivia S.A. ("EDV"), dando cumplimiento a las normas legales vigentes aplicables. **b)** A partir del día siguiente de la fecha de vencimiento del cupón, la(s) amortización(es) de capital y/o pago de intereses serán efectuados contra la presentación del Certificado de Acreditación de Titularidad ("CAT") emitido por la Entidad de Depósito de Valores de Bolivia S.A. ("EDV"), dando cumplimiento a las normas legales vigentes aplicables.
Provisión de los Fondos para la Amortización de Capital y/o pago de Intereses	La Sociedad es la responsable exclusiva de la provisión de fondos para la amortización de capital y/o pago de intereses en la cuenta que para tal efecto establezca el Agente Pagador. El Emisor deberá depositar los fondos para la amortización de capital y/o pago de intereses al menos un (1) día hábil antes de la fecha de vencimiento de capital y/o intereses de los Bonos Subordinados. Transcurridos (90) noventa días calendario de la fecha señalada para el pago, el Emisor podrá retirar las cantidades depositadas en la cuenta designada por el Agente Pagador, en caso que el pago de

	capital y/o intereses de los Bonos emitidos no hubiesen sido reclamados o cobrados. Posteriormente, dicho monto quedará a disposición de los Tenedores de Bonos en la cuenta bancaria que designe la Sociedad. De acuerdo a lo establecido por los artículos 670 y 681 del Código de Comercio, las acciones para el cobro de intereses prescriben a los cinco (5) años y del capital prescribe a los diez (10) años a partir de la fecha de su exigibilidad.
Fecha desde la cual los Bonos Subordinados comienzan a devengar intereses	Los Bonos Subordinados Banco Ganadero VI devengarán intereses a partir de su Fecha de Emisión y dejarán de generarse a partir de la fecha de vencimiento establecido para el pago del (último) Cupón y/o Bono Subordinado. En caso de que la fecha de vencimiento del Cupón y/o Bono Subordinado fuera día feriado, sábado o domingo, la (s) amortización (es) de capital y/o pago de intereses será (n) cancelada(s) el primer día hábil siguiente y el monto de intereses se mantendrá a la fecha de vencimiento del Cupón y/o Bono Subordinado.
Rescate Anticipado	Los "Bonos Subordinados Banco Ganadero VI" podrán ser redimidos anticipadamente total o parcialmente a partir de la Fecha de Emisión. Ante la mencionada eventualidad, los montos cancelados serán reemplazados de la siguiente manera: – Nuevos aportes de capital; o – Reinversión de utilidades; o – Una combinación de las dos anteriores La redención anticipada podrá efectuarse de acuerdo a los siguientes procedimientos: **i) <u>Redención mediante sorteo</u>** La redención podrá efectuarse mediante sorteo, de acuerdo a lo establecido en los Artículos 662 al 667 del Código de Comercio, en lo aplicable. La redención anticipada por sorteo estará sujeta a una compensación monetaria al inversionista, calculada sobre la base porcentual respecto al monto de capital redimido anticipadamente, en función a los días de vida remanentes de la emisión, conforme a lo siguiente:

Plazo de vida remanente de la emisión (en días)	Porcentaje de compensación sobre el saldo a capital a ser redimido
1 – 360	0,20%
361 – 720	0,50%
721 – 1.080	0,80%
1.081 – 1.440	1,00%
1.441 – 1.800	1,25%
1.801 – 2.160	1,60%
2.161 – 2.520	1,80%

El sorteo se celebrará ante Notario de Fe Pública, con asistencia de Representantes del emisor y del Representante Común de Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI, debiendo el Notario de Fe Pública levantar Acta de la diligencia, indicando la lista de los Bonos Subordinados Banco Ganadero VI que salieron sorteados para ser redimidos anticipadamente, la que se protocolizará en sus registros.

Dentro de los cinco (5) días calendario siguientes a la fecha del sorteo, conforme lo determinado por el artículo 663 del Código de Comercio (modificado por la Ley de Desburocratización para la Creación y Funcionamiento de Unidades Económicas N°779 de fecha 21 de enero del 2016) se deberá publicar la lista de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI sorteados para redención anticipada, con la identificación de los Bonos sorteados de acuerdo a la nomenclatura que utiliza la Entidad de Depósito de Valores de Bolivia S.A., con indicación de que sus intereses cesarán y que estos conjuntamente el capital, serán pagaderos a partir de los quince (15) días calendario siguientes a la fecha de publicación.

Mínimamente un día hábil antes de la fecha señalada para el pago, el Emisor depositará, en la cuenta bancaria designada por el Agente Pagador, el importe de los Bonos Subordinados Banco Ganadero VI sorteados, la compensación por la redención anticipada, cuando corresponda, y los intereses devengados hasta la fecha de pago.

ii) Redención mediante Mercado Secundario

El emisor podrá realizar el rescate anticipado mediante compras en mercado secundario al precio que determine el mercado a momento de realizar dicho rescate anticipado. Dicho rescate anticipado deberá ser realizado a través de la Bolsa Boliviana de Valores S.A.

iii) Disposiciones generales aplicables a la redención anticipada

Cualquier decisión de redimir valores a través de sorteo o mediante compras en Mercado Secundario y los resultados del sorteo, cuando corresponda, deberán ser comunicados como Hecho Relevante a

	ASFI, a la Bolsa Boliviana de Valores S.A. y al Representante Común de Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI a más tardar al día siguiente hábil de conocida la misma. Las personas delegadas conforme a la Delegación de Definiciones establecida en el punto 3.2 Delegación de definiciones siguiente del presente Prospecto de la Emisión, podrán definir, cuando lo juzguen conveniente a los intereses del Emisor, la redención anticipada de los Bonos Subordinados Banco Ganadero VI, la modalidad de redención, la cantidad de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI a ser redimidos y demás características y condiciones de la redención anticipada.
Tratamiento del RC-IVA en caso de Rescate Anticipado	En caso de haberse realizado una redención anticipada y que, como resultado de ello, el plazo de los Bonos Subordinados Banco Ganadero VI resultara menor al plazo mínimo establecido por Ley para la exención del RC - IVA, el Emisor pagará al Servicio de Impuestos Nacionales (SIN) el total de los impuestos correspondientes a dicha redención anticipada, no pudiendo descontar los mencionados montos a los Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI que se hubiesen visto afectados por la redención anticipada. Adicionalmente en caso de aplicar el Emisor el rescate anticipado, el monto prepagado deberá ser reemplazado obligatoriamente por nuevos aportes de capital, por la reinversión de utilidades o por una combinación de las dos anteriores, al momento en que se produzcan los pagos anteriormente señalados, conforme lo establecido en el del Reglamento de Obligaciones Subordinadas Computables como parte del Capital Regulatorio de las Entidades Financieras aprobado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (“ASFI”).
Precio de colocación	Mínimamente a la par del valor nominal
Forma de representación de los Valores	Mediante anotaciones en cuenta en el Sistema de Registro de Anotaciones en Cuenta a cargo de la Entidad de Depósito de Valores de Bolivia S.A. (“EDV”), de acuerdo a regulaciones legales vigentes.
Procedimiento de colocación primaria y mecanismo de Negociación	Mercado Primario Bursátil a través de la Bolsa Boliviana de Valores S.A.
Bolsa de Valores en que se inscribirá los Bonos Subordinados	Bolsa Boliviana de Valores S.A.
Incumplimiento en el pago de los bonos subordinados	La falta de pago de capital o intereses de los Bonos Subordinados Banco Ganadero VI constituye una causal de intervención por parte de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en estricta aplicación a lo señalado por el Artículo 7º de la Sección 4 del Reglamento de Obligaciones Subordinadas Computables como Parte

	del Capital Regulatorio de las Entidades Financieras, en concordancia con el inciso a) del artículo 511º de la Ley No. 393 de Servicios Financieros.
Absorción de Pérdidas	Conforme lo establecido en el Reglamento de Obligaciones Subordinadas en caso de que el emisor sea intervenido, registre más de una obligación subordinada y los recursos patrimoniales resulten insuficientes para absorber las pérdidas, se aplicará las obligaciones subordinadas a prorrata sobre sus saldos, sin distinción de fechas de contratación o emisión.
Oportunidad y forma en que se comunicarán los pagos a los Tenedores de Bonos con la indicación de los medios de prensa de circulación nacional a utilizar	La amortización de capital y/o pago de intereses serán comunicados a los Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI a través de publicaciones en un órgano de prensa o periódico de circulación nacional, con al menos un día de anticipación a la fecha establecida para el pago.
Regla de determinación de Tasa de Cierre o adjudicación en colocación primaria	La regla de determinación de Tasa de Cierre en colocación primaria es definida de acuerdo la Delegación de Definiciones del punto 3.2 siguiente del presente prospecto, modificado por la Junta General Extraordinaria de Accionistas del Banco Ganadero S.A. BANGASA de fecha 02 de agosto de 2019 de acuerdo a lo siguiente: Según lo señalado en el artículo VI.20, punto I, inciso c), numeral 1) del Reglamento Interno de Registro y Operaciones de la Bolsa Boliviana de Valores S.A ("BBV"), la regla de determinación de tasa de cierre o adjudicación en colocación primaria para la emisión denominada: "Bonos Subordinados Banco Ganadero VI" es: Tasa Discriminante: La Tasa de Cierre es la Tasa ofertada por cada postor dentro del grupo de Posturas que completen la cantidad ofertada. Sin perjuicio de lo señalado, en caso de Colocación Primaria bajo los procedimientos en Contingencia, se seguirá las reglas de adjudicaciones dispuestas en el Anexo 1 del Reglamento Interno de Registro y Operaciones de la BBV.

1.2 Información resumida de los participantes.

Emisor:	Banco Ganadero S.A. BANGASA, ubicado en Calle Bolívar N° 99, Esq. Beni. Santa Cruz – Bolivia. Teléfono (591 – 3) 3173000; Fax (591 - 3) 3361617
Agencia de Bolsa Estructuradora, Colocadora y Pagadora	Mercantil Santa Cruz Agencia de Bolsa S.A. Ubicado en Avenida Camacho N° 1448. Edificio Banco Mercantil Santa Cruz S.A. Piso 2

	La Paz – Bolivia. Teléfonos y Fax: (591 – 2) 2145503, 2145504
Representante Provisorio de los Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI	PROMOTORA FINANCIERA Y TECNOLOGICA "PROFIT" CONSULTORES S.R. L

1.3 Antecedentes legales de la emisión y del emisor.

- En la ciudad de Santa Cruz de la Sierra se constituye la Sociedad Anónima Mixta denominada Fondo Ganadero de Santa Cruz S.A.M. mediante escritura pública N° 17 de fecha Julio de 1981, con capital privado y de la Corporación Regional de Desarrollo de Santa Cruz (CORDECRUZ); por convenir a sus intereses , CORDECRUZ mediante Resolución de Directorio del 18 de agosto de 1992 y escritura pública N° 460/92 del 19 de noviembre de 1992 transfirió la totalidad de las acciones que poseía en el Fondo Ganadero de Santa Cruz S.A.M. A socios privados.
- Constitución del Banco por transformación mediante Instrumento público No. 500/93, de fecha 19 de octubre de 1993, suscrito ante la Notaría No. 38 a cargo de Lola Vargas Vda. de Vargas, con Personería Jurídica reconocida mediante Resolución No. SB 130/93, de fecha 15 de julio de 1993, inscrita en Registro General de Comercio en fecha 26 de noviembre de 1993, bajo la Partida No. 04 a Fs. 02 del Libro No. 05-B, con Resolución Administrativa No. 887/93 de 17 de noviembre de 1993, Matrícula de Comercio No. 7-32255-3, siendo su capital inicial el siguiente: capital autorizado Bs. 25.792.000, suscrito y pagado Bs. 12.896.000.-
- Autorización del funcionamiento del Banco Ganadero S.A. a partir del 4 de abril de 1994 mediante Resolución de la Ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras de Bolivia N° 074/94 del 31 de marzo de 1994 y Resolución SB/025/94 del 31 de marzo de 1994 se otorgó el certificado de funcionamiento para efectuar las operaciones financieras permitidas por Ley.
- Mediante escritura 357/95, de fecha 20 de abril de 1995, suscrita ante la Notaría No. 38 a cargo de la señora Lola Vargas Vda. de Vargas, inscrita en la Dirección General de Registro de Comercio en fecha 1o. de agosto de 1995, bajo la Partida No. 335 a Fs. 168 del Libro 05-D, que le es relativa la Resolución Administrativa No. 03468/95, de 26 de julio de 1995, y de acuerdo a lo dispuesto por la Junta Extraordinaria de Accionistas de fecha 15 de octubre de 1994, se procedió al aumento del capital pagado a Bs. 17.470.000 (DIECISIETE MILLONES CUATROCIENTOS SETENTA MIL 00/100 BOLIVIANOS), aumento que fue debidamente autorizado por la Ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, mediante Resolución SB No. 028/95 de 22 de marzo de 1995.
- Por escritura 225/96 de 23 de septiembre de 1996, suscrita ante la Notaría No. 38 a cargo del Dr. Jorge Chávez, inscrita en la Dirección General de Registro de Comercio en fecha 27 de septiembre de 1996, bajo la Partida No. 840 a Fs. 420 del Libro 05-E, que le es relativa la Resolución Administrativa No. 05156/96, de fecha 27 de septiembre de 1996, y de acuerdo a lo dispuesto por las Juntas Extraordinarias de Accionistas de 27 de marzo de 1995 y 22 de noviembre de 1994, se procedió al aumento de capital pagado a Bs. 19.374.500 (DIECINUEVE MILLONES TRESCIENTOS SETENTA Y CUATRO MIL QUINIENTOS 00/100 BOLIVIANOS), aumento aprobado por Ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras mediante las Resoluciones Nos. SB 131/95 de 4 de agosto de 1995 y SB 023/96 de 26 de marzo de 1996.
- Mediante escritura 2.567/97 de 28 de noviembre de 1997, suscrita ante la Notaría No. 44 a cargo de la Dra. Ingrid Murillo Dorado, inscrita en la Dirección General de Registro de Comercio en fecha 12 de marzo de 1998, bajo la Partida No. 958 a Fs. 477 del Libro 05-G, que le es relativa la Resolución Administrativa No. 06844/98, de fecha 11 de marzo de 1998, y de acuerdo a lo dispuesto por la Junta

Extraordinaria de Accionista de 13 de marzo de 1997, se procedió al aumento del capital autorizado del Banco hasta la suma de Bs. 37.440.000.- (TREINTA Y SIETE MILLONES CUATROCIENTOS CUARENTA MIL 00/100 BOLIVIANOS) y el aumento del capital pagado hasta la suma de Bs. 27.855.500 (VEINTISIETE MILLONES OCHOCIENTOS CINCUENTA Y CINCO MIL QUINIENTOS 00/100 BOLIVIANOS), aumentos aprobados por Ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras mediante las Resoluciones Nos. SB No. 107/96, de 21 de noviembre de 1996 y SB No. 089/97, de 1 de septiembre de 1997.

- De acuerdo a la escritura 1393/99 de 13 de septiembre de 1999, suscrita ante la Notaría No. 2 a cargo de la Dra. María Luisa Lozada Bravo, inscrita en la Dirección General de Registro de Comercio en fecha 26 de noviembre de 1999, bajo la Partida No. 636 a Fs. 418 del Libro 05-J, que le es relativa la Resolución Administrativa No. 09215/99 de fecha 19 de noviembre de 1999, y de acuerdo a lo dispuesto por la Junta Extraordinaria de Accionista de 26 de marzo de 1998, se procedió al aumento del capital autorizado del Banco hasta la suma de Bs. 89.819.000.- (OCHENTA Y NUEVE MILLONES OCHOCIENTOS DIECINUEVE MIL 00/100 BOLIVIANOS) y el aumento del capital pagado hasta la suma de Bs. 44.909.500 (CUARENTA Y CUATRO MILLONES NOVECIENTOS NUEVE MIL QUINIENTOS 00/100 BOLIVIANOS), aumentos aprobados por Ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras mediante las Resoluciones Nos. SB No. 105/98, de 8 de octubre de l998 y SB No. 049/99, de 30 de abril de 1999.
- En razón a la escritura 1.015/2000 de 17 de agosto del 2000, suscrita ante la Notaría No. 2 a cargo de la Dra. María Luisa Lozada Bravo, inscrita en la Dirección General de Registro de Comercio en fecha 27 de septiembre de 2000, bajo la Partida No. 89 a Fs. 45 del Libro 05-L, que le es relativa la Resolución Administrativa No. 10494/2000 de fecha 15 de septiembre de 2000, y de acuerdo a lo dispuesto por la Junta Extraordinaria de Accionista de 31 de marzo de 1999, se procedió al aumento del capital autorizado del Banco hasta la suma de Bs. 175.815.000.- (CIENTO SETENTA Y CINCO MILLONES OCHOCIENTOS QUINCE MIL 00/100 BOLIVIANOS) y el aumento del capital pagado hasta la suma de Bs. 87.907.500 (OCHENTA Y SIETE MILLONES NOVECIENTOS SIETE MIL QUINIENTOS 00/100 Bolivianos) , y conforme a lo dispuesto por la Junta Extraordinaria de Accionistas de fecha 13 de marzo de 2000 , se procedió al aumento del Capital pagado hasta la suma de 108.792.000 (CIENTO OCHO MILLONES SETECIENTOS NOVENTA Y DOS MIL 00/100 BOLIVIANOS), aumentos aprobados por Ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras mediante las Resoluciones Nos. SB No. 134/99, de 31 de diciembre de 1999 y SB No. 024/2000, de 27 de abril de 2000.
- De acuerdo con la escritura 742/2001 de 30 de julio de 2001, suscrita ante la Notaría No. 2 a cargo de la Dra. María Luisa Lozada Bravo, inscrita en la Dirección General de Registro de Comercio en fecha 25 de septiembre de 2001, bajo la Partida No. 760 a Fs. 380 del Libro 05-M , que le es relativa la Resolución Administrativa No. 001307/2001 de fecha 18 de septiembre de 2001, y de acuerdo a lo dispuesto por la Junta Extraordinaria de Accionista de 22 de marzo de 2001, se procedió al aumento del capital pagado hasta la suma de Bs. 118.227.000 (CIENTO DIECIOCHO MILLLONES DOSCIENTOS VENITISETE MIL 00/100 Bolivianos) , aumento aprobado por Ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras mediante la Resolución No. SB No. 095/2201, de 25 de julio de 2001.
- En razón a la escritura 735/2002 de 21 de agosto de 2002, suscrita ante la Notaría No. 2 a cargo de la Dra. María Luisa Lozada Bravo, inscrita en FUNDEMPRESA bajo el Registro No.- 00051482 de fecha 23 de enero de 2003, y de acuerdo a lo dispuesto por la Junta Extraordinaria de Accionista de 20 de noviembre de 2002, se procedió al aumento del capital pagado hasta la suma de Bs. 131.847.000 (CIENTO TREINTA Y UN MILLONES OCHOCIENTOS CUARENTA Y SIETE MIL 00/100 Bolivianos), aumento aprobado por la Ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras mediante la Resolución No. SB No. 020/2002, de 27 de febrero de 2002.

- Mediante escritura 332/2003 de 30 de abril de 2003, suscrita ante la Notaría No. 2 a cargo de la Dra. María Luisa Lozada Bravo, inscrita en FUNDEMPRESA bajo el Registro No.- 00053702 de fecha 13 de noviembre de 2003, y de acuerdo a lo dispuesto por la Junta Extraordinaria de Accionista de 13 de marzo de 2003, se procedió a la reducción del capital pagado hasta la suma de Bs. 129.161.000 (CIENTO VEINTINUEVE MILLONES CIENTO SESENTA Y UN MIL 00/100 Bolivianos), disminución aprobada por la Ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras mediante la Resolución No. SB No. 022/2003, de 3 de abril de 2003.
- Asimismo, de acuerdo con la escritura 604/2004 de 29 de septiembre de 2004, suscrita ante la Notaría No. 2 a cargo de la Dra. María Luisa Lozada Bravo, inscrita en FUNDEMPRESA bajo el Registro No.- 00060081 de fecha 14 de diciembre de 2004, y de acuerdo a lo dispuesto por la Junta Extraordinaria de Accionista de 19 de febrero de 2004, se procedió al aumento del capital pagado hasta la suma de Bs. 139.664.000 (CIENTO TREINTA Y NUEVE MILLONES SEISCIENTOS SESENTA Y CUATRO MIL 00/100 Bolivianos), aumento aprobado por la Ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras mediante la Resolución No. SB No. 030/2004, de 4 de mayo de 2004.
- Mediante escritura 376/2005 de 6 de julio de 2005, suscrita ante la Notaría No. 2 a cargo de la Dra. María Luisa Lozada Bravo, inscrita en FUNDEMPRESA bajo el Registro No.- 00062925 de fecha 7 de octubre de 2005, y de acuerdo a lo dispuesto por la Junta Extraordinaria de Accionista de 14 de marzo de 2005, se procedió al aumento del capital pagado hasta la suma de Bs. Ciento cincuenta y cinco millones ochocientos veinticuatro mil 00/100 Bolivianos (Bs.- 155.824.000) con fondos provenientes de la Capitalización del préstamo Subordinado que fuera suscrito con el Hamilton Bank en la suma de Dieciséis millones ciento sesenta mil 00/100 Bolivianos (Bs.- 16.160.000) y posterior disminución de capital pagado por absorción de pérdidas acumuladas por la suma de Dieciséis millones ciento sesenta mil 00/100 Bolivianos, (Bs.- 16.160.000), con lo que el capital pagado se mantiene en la suma de 139.664.000 (CIENTO TREINTA Y NUEVE MILLONES SEISCIENTOS SESENTA Y CUATRO MIL 00/100 Bolivianos), aumento y disminución aprobados por la Ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras mediante la Resolución No. SB No. 052/2005, de 12 de mayo de 2005.
- De acuerdo a la escritura 304/2008 de 8 de mayo de 2008, suscrita ante la Notaría No. 2 a cargo de la Dra. María Luisa Lozada Bravo, inscrita en FUNDEMPRESA bajo el Registro No.- 00076297 de fecha 25 de julio de 2008, y de acuerdo a lo dispuesto por la Junta Extraordinaria de Accionista de 21 de enero de 2008, se procedió al aumento del capital pagado hasta la suma de Bs. Ciento cuarenta y ocho millones quinientos seis mil 00/100 Bolivianos (Bs.- 148.506.000) con fondos provenientes de la Capitalización de utilidades en la suma de Ocho millones ochocientos cuarenta y dos mil 00/100 Bolivianos (Bs.- 8.842.000), aumento aprobado por la Ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras mediante la Resolución No. SB No. 044/2008, de 26 de marzo de 2008.
- Mediante escritura 318/2010 de 18 de mayo de 2010, suscrita ante la Notaría No. 2 a cargo de la Dra. María Luisa Lozada Bravo, inscrita en FUNDEMPRESA bajo el Registro No.- 00087233 de fecha 23 de junio de 2010, y de acuerdo a lo dispuesto por la Junta Extraordinaria de Accionista de 15 de enero de 2010, se procedió al aumento del capital pagado hasta la suma de Bs. Ciento cincuenta y siete millones quinientos sesenta y siete mil 00/100 Bolivianos (Bs.- 157.567.000) con fondos provenientes de la Capitalización de utilidades en la suma de Nueve millones sesenta y un mil 00/100 Bolivianos (Bs.- 9.061.000), aumento aprobado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI mediante la Resolución ASFI No.- 331/2010, de fecha 4 de mayo de 2010.
- De igual forma, mediante escritura 297/2011 de 16 de abril de 2011, suscrita ante la Notaría No. 2 a cargo de la Dra. María Luisa Lozada Bravo, inscrita en FUNDEMPRESA bajo el Registro No.- 00092532 de fecha 5 de mayo de 2011, y de acuerdo a lo dispuesto por la Junta Extraordinaria de Accionista de 14 de enero de 2011, se procedió al aumento del capital pagado hasta la suma de Bs. Ciento sesenta y

siete millones quinientos noventa y seis mil quinientos 00/100 Bolivianos (Bs.- 167.596.500) con fondos provenientes de la Capitalización de utilidades en la suma de Diez millones veintinueve mil quinientos 00/100 Bolivianos (Bs.-10.029.500), aumento aprobado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI mediante la Resolución ASFI No.- 166/2011, de fecha 24 d febrero de 2011.

- En concordancia a la escritura 390/2011 de 6 de junio de 2011, suscrita ante la Notaría No. 2 a cargo de la Dra. María Luisa Lozada Bravo, inscrita en FUNDEMPRESA bajo el Registro No.- 00093299 de fecha 17 de junio de 2011, y de acuerdo a lo dispuesto por la Junta Extraordinaria de Accionista de 9 de septiembre, se procedió al aumento del capital pagado hasta la suma de Ciento setenta y un millones ciento treinta y un mil 00/100 Bolivianos (Bs.- 171.131.000) con fondos provenientes de aporte irrevocable de capitalización en la suma de tres millones quinientos treinta y cuatro mil 00/100 Bolivianos (Bs.-3.534.000), aumento aprobado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI mediante la Resolución ASFI No.- 396/2011, de fecha 6 de mayo de 2011.
- Mediante Escritura N°669/2011 de fecha 26 de septiembre de 2011, suscrita ante la Notaría No.2 a cargo de la Dra. María Luisa Lozada Bravo, inscrita en FUNDEMPRESA bajo el Registro No. 00095389 de fecha 30 de septiembre de 2011, se procedió al aumento de capital pagado hasta la suma de Ciento noventa millones quinientos noventa y siete mil 00/100 bolivianos (Bs.190.597.000,00) con fondos provenientes de aporte irrevocable de capitalización por la suma de Diecinueve millones cuatrocientos sesenta y seis mil 00/100 Bolivianos (Bs.19.466.000,00), aumento aprobado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) mediante la Resolución ASFI N°661/2011 de fecha 12 de septiembre de 2011.
- De acuerdo Escritura N°74/2012 de fecha 26 de enero de 2012, suscrita ante la Notaría No.2 a cargo de la Dra. María Luisa Lozada Bravo, inscrita en FUNDEMPRESA bajo el Registro No. 00097917 de fecha 3 de febrero de 2012, se procedió al aumento de capital pagado hasta la suma de doscientos cuatro millones quinientos noventa y siete mil 00/100 bolivianos (Bs.204.597.000,00) con fondos provenientes de la emisión de acciones en el Mercado de Valores por la suma de Catorce millones 00/100 Bolivianos (Bs.14.000.000,00), aumento aprobado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) mediante la Resolución ASFI N°007/2012 de fecha 13 de enero de 2012
- En razón a la Escritura N°223/2012 de fecha 14 de marzo de 2012, suscrita ante la Notaría No.2 a cargo de la Dra. María Luisa Lozada Bravo, inscrita en FUNDEMPRESA bajo el Registro No. 00098947 de fecha 21 de marzo de 2012, se procedió al aumento de capital Autorizado hasta la suma de Cuatrocientos millones 00/100 Bolivianos (Bs.- 400.000.000) y el capital pagado hasta la suma de doscientos treinta y nueve millones cuatrocientos cincuenta y cuatro mil quinientos 00/100 bolivianos (Bs.239.454.500,00) con fondos provenientes del reemplazo de pagos efectuados por obligaciones subordinadas (Bs.- 11.437.500); Prima de Emisión (Bs.- 9.216.500) y capitalización de utilidades (Bs.- 14.203.500), aumento aprobado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) mediante la Resolución ASFI N°070/2012 de fecha 6 de marzo de 2012.
- Mediante escritura 197/2013 de fecha 28 de enero de 2013, suscrita ante la Notaría No. 2 a cargo de la Dra. María Luisa Lozada Bravo, inscrita en FUNDEMPRESA bajo el Registro No.- 00105999 de fecha 1 de febrero de 2013, y de acuerdo a lo dispuesto por la Junta Extraordinaria de Accionista de 22 de octubre de enero de 2012, se procedió al aumento de Capital suscrito y pagado por la suma de Doscientos cincuenta y un millones quinientos catorce mil 00/100 Bolivianos (Bs.- 251.514.000) por concepto de Primas de Emisión en la suma de cinco millones doscientos cincuenta y nueve mil quinientos 00/100 Bolivianos (Bs.- 5.259.500) y la emisión de acciones en oferta pública por Seis millones ochocientos mil 00/100 Bolivianos (Bs.- 6.800.000), aumento de capital que fue debidamente autorizado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI mediante Resolución ASFI No. 808/2012 de 31 de diciembre de 2012.

- Según escritura 513/2013 de fecha 5 de abril de 2013, suscrita ante la Notaría No. 2 a cargo de la Dra. María Luisa Lozada Bravo, inscrita en FUNDEMPRESA bajo el Registro No.- 00107652 de fecha 11 de abril de 2013, y de acuerdo a lo dispuesto por la Junta Extraordinaria de Accionista de 14 de enero de 2013, se procedió al aumento de Capital suscrito y pagado por la suma de Doscientos setenta y nueve millones trescientos sesenta y seis mil quinientos 00/100 Bolivianos (Bs.- 279.366.500) por concepto de Aportes irrevocables por reemplazo de pago por obligaciones subordinadas gestión 2012 en la suma de Once millones trescientos noventa y siete mil 00/100 Bolivianos (Bs.- 11.397.000) y por capitalización de utilidades en la suma de Dieciséis millones cuatrocientos cincuenta y cinco mil quinientos 00/100 Bolivianos (Bs.- 16.455.500) aumento de capital que fue debidamente autorizado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI mediante Resolución ASFI No. 131/2013 de 8 de marzo de 2013.
- De acuerdo a la escritura 454/2014 de fecha 9 de mayo de 2014, suscrita ante la Notaría No. 2 a cargo de la Dra. María Luisa Lozada Bravo, inscrita en FUNDEMPRESA bajo el Registro No.- 00119140 de fecha 19 de mayo de 2014, y de acuerdo a lo dispuesto por la Junta Extraordinaria de Accionista de 13 de enero de 2014, se procedió al aumento de Capital suscrito y pagado por la suma de Trescientos siete millones trescientos cincuenta y tres mil quinientos 00/100 Bolivianos (Bs.- 307.353.500) por concepto de Capitalización Utilidades por reemplazo de pago por obligaciones subordinadas gestión 2013 en la suma de Once millones trescientos noventa y siete mil 00/100 Bolivianos (Bs.- 11.397.000) y por capitalización de utilidades en la suma de Dieciséis millones quinientos noventa mil 00/100 Bolivianos (Bs.- 16.590) aumento de capital que fue debidamente autorizado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI mediante Resolución ASFI No. 118/2014 de 07 de marzo de 2014.
- Mediante escritura 487/2014 de fecha 20 de mayo de 2014, suscrita ante la Notaría No. 2 a cargo de la Dra. María Luisa Lozada Bravo, inscrita en FUNDEMPRESA bajo el Registro No.- 00120001 de fecha 17 de junio de 2014, se procedió a la modificación y adecuación de Estatuto del Banco Ganadero Sociedad Anónima "BANGASA", de acuerdo a la Ley de Servicios Financieros No. 393 de fecha 21 de agosto de 2013 y Reglamento para Bancos Múltiples.
- Según escritura 427/2015 de fecha 9 de abril de 2015, suscrita ante la Notaría No. 2 a cargo de la Dra. María Luisa Lozada Bravo, inscrita en FUNDEMPRESA bajo el Registro No.- 00128506 de fecha 27 de abril de 2015, y de acuerdo a lo dispuesto por la Junta Extraordinaria de Accionista de 19 de enero de 2015, se procedió al aumento de Capital Autorizado hasta la suma de Seiscientos millones 00/100 Bolivianos (Bs.- 600.000.000) y aumento de capital suscrito y pagado por la suma de Trescientos cuarenta y tres millones quinientos cuarenta y dos mil 00/100 Bolivianos (Bs.- 343.542.000) por concepto de Capitalización Utilidades por reemplazo de pago por obligaciones subordinadas gestión 2014 en la suma de Once millones trescientos noventa y seis mil quinientos 00/100 Bolivianos (Bs.- 11.396.500) y por capitalización de utilidades en la suma de veinticuatro millones setecientos noventa y dos mil 00/100 Bolivianos (Bs.- 24.792.000) aumento de capital que mereció la modificación del Art. 8vo de los Estatutos y que cuenta con la no objeción de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI conforme consta por Resolución ASFI No. 201/2015 de 27 de marzo de 2015.
- Mediante escritura 974/2015 de fecha 26 de agosto de 2015, suscrita ante la Notaría No. 2 a cargo de la Dra. María Luisa Lozada Bravo, inscrita en FUNDEMPRESA bajo el Registro No.- 00132469 de fecha 14 de septiembre de 2015, y de acuerdo a lo dispuesto por la Junta Extraordinaria de Accionista de 20 de abril de 2015, se procedió al aumento de Capital suscrito y pagado por la suma de Trescientos cincuenta y seis millones setenta y dos mil 00/100 Bolivianos (Bs.- 356.072.000) por concepto de Capitalización de aporte irrevocable en la suma de doce millones quinientos treinta mil 00/100 Bolivianos (Bs.- 12.530.000), aumento de capital que cuenta con la no objeción de la Autoridad de

Supervisión del Sistema Financiero ASFI mediante Resolución ASFI No. 601/2015 de fecha 3 de agosto de 2015.

- Según escritura 1.279/2015 de fecha 17 de noviembre de 2015, suscrita ante la Notaría No. 2 a cargo de la Dra. María Luisa Lozada Bravo, inscrita en FUNDEMPRESA bajo el Registro No.- 00134684 de fecha 25 de noviembre de 2015, y de acuerdo a lo dispuesto por la Junta Extraordinaria de Accionistas de 21 de mayo de 2015, se procedió al aumento de Capital suscrito y pagado por la suma de Trescientos sesenta y un millones setecientos ochenta y ocho mil 00/100 Bolivianos (Bs.- 361.788.000) por concepto de Capitalización parcial de utilidades destinadas al reemplazo de Bonos Subordinados en la suma de Cinco millones setecientos dieciséis mil 00/100 Bolivianos (Bs.- 5.716.000), aumento de capital que cuenta con la no objeción de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI mediante Resolución ASFI No. 727/2015 de fecha 11 de septiembre de 2015.
- De acuerdo a la escritura 134/2016 de fecha 12 de febrero de 2016, suscrita ante la Notaría No. 2 a cargo de la Dra. María Luisa Lozada Bravo, inscrita en FUNDEMPRESA bajo el Registro No.- 00136746 de fecha 18 de febrero, y de acuerdo a lo dispuesto por la Junta Extraordinaria de Accionistas de 26 de octubre de 2015, se procedió al aumento de Capital suscrito y pagado por la suma de Trescientos noventa y tres millones quinientos ochenta y ocho mil 00/100 Bolivianos (Bs.- 393.588.000) por concepto de nuevos aportes de capital a través de suscrición y emisión de nuevas acciones, en la suma de treinta y un millones ochocientos mil 00/100 Bolivianos (Bs.- 31.800.000), aumento de capital que cuenta con la no objeción de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI mediante Resolución ASFI No. 064/2016 de fecha 01 de febrero de 2016.
- Mediante escritura 362/2016 de fecha 5 de abril de 2016, suscrita ante la Notaría No. 2 a cargo de la Dra. María Luisa Lozada Bravo, inscrita en FUNDEMPRESA bajo el Registro No.-00138697 de fecha 27 de abril de 2016, y de acuerdo a lo dispuesto por la Junta Extraordinaria de Accionistas de 18 de enero de 2016, se procedió al aumento de Capital Autorizado hasta la suma de Ochocientos 00/100 Millones (Bs.- 800.000.000) y el aumento de Capital Pagado y Suscrito por la suma de Cuatrocientos cuarenta y cuatro millones ochocientos sesenta y siete mil 00/100 Bolivianos (Bs.- 444.867.000) por concepto de capitalización de utilidades por reemplazo de Subordinados gestión 2015 en la suma de Cinco millones seiscientos ochenta mil 00/100 Bolivianos (Bs.- 5.680.000), capitalización de Prima de Emisión Aporte CII, en la suma de Diez Millones setecientos diecinueve mil 00/100 Bolivianos (Bs.- 10.719.000) y capitalización de utilidades gestión 2015 en la suma de Treinta y cuatro millones ochocientos ochenta mil 00/100 Bolivianos (Bs.- 34.880.000) aumento de capital que cuenta con la no objeción de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI mediante Nota ASFI/DSR I R-43688/2016 de fecha 15 de marzo de 2016.
- Mediante escritura 1356/2017 de fecha 05 de octubre de 2017, suscrita ante la Notaría No. 2 a cargo de la Dra. María Luisa Lozada Bravo, inscrita en FUNDEMPRESA bajo el Registro No.-00155223 de fecha 6 de octubre de 2017, y de acuerdo a lo dispuesto por la Junta Extraordinaria de Accionistas de 25 de enero de 2017, se procedió al aumento de Capital Pagado y Suscrito por la suma de Cuatrocientos ochenta y nueve millones cuatrocientos sesenta y siete mil 00/100 Bolivianos (Bs.- 489.467.000) por concepto de capitalización de utilidades gestión 2016 en la suma de cuarenta y cuatro millones seiscientos mil 00/100 Bolivianos (Bs.- 44.600.000) aumento de capital que cuenta con la no objeción de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI mediante Nota ASFI/DSR I R-84913/2017 de fecha 9 de mayo de 2017.
- Mediante escritura 1.449/2018 de fecha 21 de septiembre de 2018, suscrita ante la Notaría No. 2 a cargo de la Dra. María Luisa Lozada Bravo, inscrita en FUNDEMPRESA bajo el Registro No.-00168829 de fecha 5 de octubre de 2018, y de acuerdo a lo dispuesto por la Junta Extraordinaria de Accionistas de 18 de enero de 2018, se procedió al aumento de Capital Pagado y Suscrito por la suma de

Quinientos veintisiete millones quinientos noventa y siete mil 00/100 Bolivianos (Bs.- 527.597.000), por concepto de capitalización de utilidades gestión 2017 en la suma de treinta y ocho millones ciento treinta mil 00/100 Bolivianos (Bs.- 38.130.000) aumento de capital que cuenta con la no objeción de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI mediante Nota ASFI/DSR II R-185105/2018 de fecha 29 de agosto de 2018.

- Finalmente, mediante escritura 548/2019 de fecha 29 de Abril de 2019, suscrita ante la Notaría No. 2 a cargo de la Dra. María Luisa Lozada Bravo, inscrita en FUNDEMPRESA bajo el Registro No.- 00167360 de fecha 12 de marzo de 2019, y de acuerdo a lo dispuesto por la Junta Extraordinaria de Accionistas de 1 de marzo de 2019, se procedió al aumento de Capital Pagado y Suscrito por la suma de Quinientos sesenta y cinco millones doscientos ochenta y tres mil 00/100 Bolivianos (Bs.- 565.283.000), por concepto de capitalización de utilidades gestión 2018 en la suma de treinta millones seiscientos ochenta y seis mil 00/100 Bolivianos (Bs.- 30.686.000) y reemplazo de Subordinados pagados en la gestión 2018 por la suma de Siete millones 00/100 Bolivianos (Bs.- 7.000.000) aumento de capital en conocimiento de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI mediante Nota ASFI/DSR II R-59621/2019 de fecha 26 de marzo de 2019.

1.4 Antecedentes de la emisión Bonos Subordinados Banco Ganadero VI

- La Junta General Extraordinaria de Accionistas del BANCO GANADERO S.A. BANGASA, celebrada en la ciudad de Santa Cruz de la Sierra, en fecha 15 de febrero de 2019, considera y aprueba la emisión de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI, según consta en la respectiva Acta protocolizada ante la Notaria de Fe Publica No. 93 del Distrito Judicial de Santa Cruz de la Sierra, a cargo del Dr. Cristian Rene Molina Machicao, mediante Testimonio No. 581/2.019 de fecha 07 de marzo de 2019 e inscrita en el Registro de Comercio administrado por FUNDEMPRESA en fecha de 12 de marzo de 2019 bajo el No. 00167346 del libro No 10.
- Mediante Junta General Extraordinaria de Accionistas del Banco Ganadero S.A. BANGASA celebrada en la ciudad de Santa Cruz de la Sierra en fecha 13 de mayo de 2019, se realizó algunas modificaciones al Acta de Junta General Extraordinaria de Accionistas del Banco Ganadero S.A. BANGASA celebrada en la ciudad de Santa Cruz de la Sierra en fecha 15 de febrero de 2019, la cual considera las características y condiciones que aprueba la Emisión de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI, según consta en la respectiva Acta protocolizada ante la Notaria de Fe Publica No. 93 del Distrito Judicial de Santa Cruz de la Sierra, a cargo del Dr. Cristian Rene Molina Machicao, mediante Testimonio No. 1.328/2.019 de fecha 20 de mayo de 2019 e inscrita en el Registro de Comercio administrado por FUNDEMPRESA en fecha de 22 de mayo de 2019 bajo el No. 00168498 del libro No 10.
- Mediante Junta General Extraordinaria de Accionistas del Banco Ganadero S.A. BANGASA celebrada en la ciudad de Santa Cruz en fecha 02 de agosto de 2019, se realizó algunas modificaciones las actas de las Juntas Generales Extraordinarias de Accionistas del Banco Ganadero S.A. BANGASA celebradas en la ciudad de Santa Cruz en fecha 15 de febrero de 2019 y 13 de mayo de 2019, según consta en la respectiva Acta protocolizada ante la Notaria de Fe Publica No. 93 del Distrito Judicial de Santa Cruz de la Sierra, a cargo del Dr. Cristian Rene Molina Machicao, mediante Testimonio No. 2.105/2.019 de fecha 08 de agosto de 2019 e inscrita en el Registro de Comercio administrado por FUNDEMPRESA en fecha de 09 de agosto de 2019 bajo el No. 00169661 del libro No. 10.
- La Declaración Unilateral de Voluntad de la Emisión fue protocolizada, mediante Instrumento Publico No. 1.644/2.019 de fecha 17 de junio ante la Notoria de Fe Publica N° 93 del Dr. Cristian Rene Molina Machicao e inscrita en el Registro de Comercio administrado por FUNDEMPRESA en fecha 18 de junio del 2019 bajo partida N°00168919 del libro No. 10.

- Adenda Modificatoria a la Escritura Pública 1.644/2.019 de fecha 17 de junio del 2019 referida a la Declaración Unilateral de Voluntad de la Emisión fue protocolizada, mediante Instrumento Publico N° 2.115/2.019 de fecha 09 de agosto ante la Notoria de Fe Publica N° 93 del Dr. Cristian Rene Molina Machicao e inscrita en el Registro de Comercio administrado por FUNDEMPRESA en fecha 13 de agosto del 2019 bajo partida N°00169698 del libro No. 10.
- Mediante Protocolización sobre Aclaración y Enmienda de Escritura Pública N° 2.105/2019 de fecha 8 de agosto del 2019 referida a la Junta General Extraordinaria de Accionistas del Banco Ganadero S.A. BANGASA celebrada en la ciudad de Santa Cruz en fecha 02 de agosto de 2019 , fue protocolizada, mediante Instrumento Publico N° 2.214/2.019 de fecha 09 de agosto ante la Notaria de Fe Pública N° 93 del Dr. Cristian Rene Molina Machicao e inscrita en el Registro de Comercio administrado por FUNDEMPRESA en fecha 23 de agosto del 2019 bajo partida N°00169839 del libro No. 10.
- Mediante carta de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero se autorizó la oferta pública y la inscripción en el RMV de la ASFI de la emisión denominada “Bonos Subordinados Banco Ganadero VI” (La Emisión), bajo el Número de Registro ASFI/DSV-ED-BGA-0XX/2019, mediante resolución ASFI Nº XX/2019 de fecha XX de XX de 2019.

1.5 Garantías.

Banco Ganadero S.A. BANGASA se sujetará a lo dispuesto por el Inciso e) del Artículo 464 de la Ley 393 de Servicios Financieros hasta el monto total de las obligaciones emergentes de la Emisión.

1.6 Restricciones, Prohibiciones, Obligaciones y Compromisos Financieros a los que se sujetará Banco Ganadero S.A. BANGASA durante la vigencia de los Bonos Subordinados Banco Ganadero VI.

Las Restricciones, prohibiciones, obligaciones y compromisos financieros a los que se sujetará el Banco Ganadero S.A. BANGASA como Emisor durante la vigencia de los Bonos Subordinados Banco Ganadero VI, emitidos se encuentran detallados en el punto 3.6 del presente prospecto de la emisión de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI.

1.7 Posibilidad de que la emisión sea limitada o afectada por otra clase de valores.

La posibilidad de que los bonos de la Emisión sean limitados o afectados por otra clase de Valores, se encuentra descrita en el numeral 2.19 del presente prospecto.

1.8 Factores De Riesgo

Banco Ganadero S.A. BANGASA por la actividad que realiza, está expuesto esencialmente a los siguientes riesgos:

- **Factores externos** (macroeconómicos y políticos).
- **Riesgo Crediticio.** El riesgo crediticio existente en sus operaciones está concentrado principalmente en la cartera de créditos.
- **Riesgo Operativo.** El riesgo operativo al que se expone el Banco se encuentra asociado principalmente a factores que podrían incidir negativamente en los resultados de cada gestión, como por ejemplo los relacionados a fallas, errores u omisiones en los procesos de las operaciones debido a falla humana, fallas en los sistemas tecnológicos, procesos inadecuados, deficiencias de control interno y fraudes externos y/o internos que afecten la seguridad y la gestión operativa interna.

- **Riesgo de Liquidez**. Este riego está relacionado principalmente con la probabilidad de enfrentar escasez de fondos que genere dificultades en el cumplimiento de obligaciones de corto plazo y que obligue a la obtención de recursos en condiciones desfavorables.
- **Riesgo de Mercado.** Por las actividades que realiza el Banco, el riesgo de mercado se conocen principalmente en el riesgo de tasa de interés y el riesgo de tipo de cambio.
- **Riesgo Reputacional** o de Imagen.

1.9 Resumen de la información financiera del Emisor

En el presente punto se realiza un resumen del análisis financiero de Banco Ganadero S.A. BANGASA, el mismo se encuentra detallado en el capítulo 9 del Presente Prospecto de la Emisón.

La información financiera resumida que se presenta en esta sección fue obtenida de los estados financieros del Banco Ganadero S.A. BANGASA para cada uno de los periodos indicados, mismos que fueron realizados en base a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2016 auditados por PricewaterhouseCoopers S.R.L., al 31 de diciembre de 2017 y 31 de diciembre de 2018 auditados por Ernst & Young Ltda. y los Estados Financieros al 30 de junio 2019 auditados internamente.
Las cifras al 31 de diciembre de 2016, 2017 y 2018 no fueron re expresadas y son presentadas en su valor histórico en bolivianos.

En el siguiente cuadro se resumen las cuentas más significativas del Balance General.

CUADRO 1: BALANCE GENERAL
(EXPRESADO EN MILLONES DE BOLIVIANOS)

DESCRIPCIÓN	dic-16	dic-17	dic-18	jun-19
Cartera	6,837.84	7,784.43	8,864.44	9,379.01
Activo Total	9,946.22	11,248.47	12,260.06	12,949.52
Obligaciones con el público	7,576.91	8,695.00	8,897.46	8,667.72
Pasivo Total	9,323.44	10,555.02	11,506.50	12,198.69
Patrimonio Total	622.78	693.44	753.56	750.83

Elaboración Propia
Fuente: Banco Ganadero S.A. BANGASA.

1.9.1 Balance General.

1.9.1.1 Activo Total

El Activo total del Banco Ganadero S.A. BANGASA al 31 de diciembre de 2016 registró a Bs. 9.946,22 millones; al 31 de diciembre de 2017 registró un total de Bs. 11.248,47 millones; mientras que al 31 de diciembre de 2018 alcanzó Bs. 12.260,06 millones. Al 30 de junio de la presente gestión, se registró un Activo Total de Bs 12.949,52 millones, conformado en un 72,43% (Bs 9.379,00 millones) por la Cartera.

Entre las gestiones el 2016 y 2017, el activo total aumentó en un 13,09% (Bs. 1.302,24 millones); este incremento se debe especialmente al aumento en la Cartera de 13,84% (Bs. 946,59 millones). Entre las gestiones el 2017 y 2018, el activo total aumentó en un 8,99% (Bs. 1.011,60 millones); este incremento se debe especialmente al aumento en la Cartera de 13,87% (Bs. 1080,01 millones).

Al 31 de diciembre de 2016, el Sistema Bancario Nacional alcanzó un total de Activos de Bs 173.014,68 millones; siendo el 5,75% (Bs 9.946,22 millones) aportado por el Banco Ganadero S.A. BANGASA. Al 31 de diciembre de 2017, el Sistema Bancario Nacional registró su Activo a valor de Bs 200.119,08 millones, donde el Banco Ganadero S.A. BANGASA representó el 5,62% (Bs 11.248,47 millones) del total. Al 31 de diciembre de 2018, se registró en el Sistema Bancario Nacional, un Activo total de Bs 214.158,56 millones, conformado en un 5,72% (Bs 12.260,01 millones) por el Banco Ganadero S.A. BANGASA. Al 30 de junio la presente gestión, se registró en el Sistema Bancario Nacional, un Activo total de Bs 220.516,58 millones, conformado en un 5,87% (Bs 12.949,52 millones) por el Banco Ganadero S.A. BANGASA.

1.9.1.2 Cartera.

La Cartera de Créditos del Banco Ganadero S.A. BANGASA al 31 de diciembre de 2016 registró un total de Bs 6.837,84 millones, correspondiente al 68,75% del Activo Total; mientras que al 31 de diciembre de 2017 alcanzó Bs 7.784,43 millones representando el 69,20% del Activo Total. Al 31 de diciembre 2018, la Cartera Total sumó Bs 8.864,44 millones equivalente al 72,30% del Activo Total. Al 30 de junio de la presente gestión, la Cartera Total sumó Bs 9.379,01 millones equivalente al 72,43% del Activo Total.

Entre el 2016 y 2017, la Cartera Total aumentó en un 13,84% (Bs 946,59 millones); este incremento se debe especialmente al aumento en la cuenta Cartera Vigente de 14,44% (Bs 960,95 millones). Entre las gestiones 2017 y 2018, la Cartera Total se incrementó en un 13,87% (Bs 1.080,01 millones), debido principalmente al crecimiento en la cuenta Cartera Vigente Total en 11,61% (Bs 884,07 millones).

1.9.1.3 Inversiones Temporarias.

Al 31 de diciembre de 2016 las Inversiones Temporarias del Banco Ganadero S.A. BANGASA registró de un total de Bs1.331,98 millones, correspondiente al 13,39% del Activo Total. Al 31 de diciembre de 2017 alcanzó Bs 1.626,79 millones representando el 14,46% del Activo Total; mientras que al 31 de diciembre de 2018 alcanzó Bs 1.364,58 millones representando el 11,13% del Activo Total. Al 30 de junio de la presente gestión, las Inversiones Temporarias sumaron Bs 1.265,48 millones equivalente al 9,77% del Activo Total.

Entre el 2016 y 2017, las Inversiones Temporarias aumentaron en un 22,13% (Bs 294,81 millones); este incremento se debe especialmente al crecimiento de las Inversiones en Entidades Financieras del País. Entre las gestiones 2017 y 2018, las Inversiones Temporarias disminuyeron en un 16,12% (Bs 262,21 millones).

1.9.1.4 Pasivo Total.

Al 31 de diciembre de 2016 el Pasivo Total del Banco Ganadero S.A. BANGASA ascendió a Bs 9.323,44 millones, equivalente al 93,74% de la suma del pasivo y el patrimonio; al 31 de diciembre de 2017 alcanzó Bs 10.555,02 millones representando el 93,84% de la suma del pasivo y el patrimonio.

Al 31 de diciembre 2018, el Pasivo Total sumó a Bs 11.506,50 millones equivalente al 93,85% de la suma del pasivo y el patrimonio. Al 30 de junio de la presente gestión, el Pasivo Total sumó a Bs 12.198,69 millones equivalente al 94,20% de la suma del pasivo y el patrimonio.

Entre 2016 y 2017, el Pasivo Total se incrementó en un 13,21% (Bs 1.231,58 millones), debido principalmente al crecimiento en la cuenta de Obligaciones con el Público en 14,76% (Bs 1.118,09 millones) y Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento en 10,40% (Bs 105,80 millones).

Entre 2017 y 2018, el Pasivo Total se incrementó en un 9,01% (Bs 951,48 millones), debido principalmente al crecimiento en la cuenta de Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento en 47,31% (Bs 531,60 millones).

Al 31 de diciembre de 2016, el Sistema Bancario Nacional alcanzó un total de Pasivos de Bs 159.397,68 millones; siendo el 5,85% (Bs 9.323,44 millones) aportado por el Banco Ganadero S.A. BANGASA. Al 31 de diciembre de 2017, el Sistema Bancario Nacional registró su Pasivo a valor de Bs 185.861,74 millones, donde el Banco Ganadero S.A. BANGASA, representó el 5,68% (Bs 10.555,02 millones) del total. Al 31 de diciembre de 2018, se registró en el Sistema Bancario Nacional, un Pasivo total de Bs 198.933,51 millones, conformado en un 5,78% (Bs 11.506,50 millones) por el Banco Ganadero S.A. BANGASA.

Al 30 de junio de la presente gestión, se registró en el Sistema Bancario Nacional, un Pasivo total de Bs 205.014,79 millones, conformado en un 5,95% (Bs 12.198,69 millones) por el Banco Ganadero S.A. BANGASA.

1.9.1.5 Patrimonio Neto.

Al 31 de diciembre de 2016 el Patrimonio Neto ascendió a Bs 622,78 millones, equivalente al 6,26% de la suma del pasivo y el patrimonio; al 31 de diciembre de 2017 registró un total de Bs 693,44 millones, correspondiente al 6,16% de la suma del pasivo y el patrimonio; al 31 de diciembre de 2018 alcanzó Bs 753,56 millones representando el 6,15% de la suma del pasivo y el patrimonio.

Al 30 de junio de la presente gestión, el Patrimonio Neto registro un total de Bs 750.83 millones equivalente al 5.80% de la suma del pasivo y el patrimonio.

Entre las gestiones 2016 y 2017, el Patrimonio Neto se incrementó en un 11,35% (Bs 70,66 millones), debido principalmente al crecimiento en el Capital Social en 10,03% (Bs 44,60 millones).
Entre las gestiones 2017 y 2018, el Patrimonio Neto se incrementó en un 8,67% (Bs 60,12 millones), debido principalmente al crecimiento en el Capital Social en 7,79% (Bs 38,13 millones).

Al 31 de diciembre de 2016, el Sistema Bancario Nacional registró su Patrimonio Neto de Bs 13.617,00 millones, donde el Banco Ganadero S.A. BANGASA representó el 4,57% (Bs 622,78 millones) del total. Al 31 de diciembre de 2017, el Sistema Bancario Nacional reportó un Patrimonio Neto de Bs 14.257,33 millones, el Banco Ganadero S.A. BANGASA fue participe en un 4,86% (Bs 693,44 millones). Al 31 de diciembre de 2018, se registró en el Sistema Bancario Nacional, un Patrimonio Neto igual a Bs 15.225,05 millones, conformado en un 4,95% (Bs 753,56 millones) por el Banco Ganadero S.A. BANGASA.

Al 30 de junio de la presente gestión, se registró en el Sistema Bancario Nacional, un Patrimonio Neto igual a Bs 15.501,79 millones, conformado en un 4,84% (Bs 750,83 millones) por el Banco Ganadero S.A. BANGASA.

En el siguiente cuadro se resumen las cuentas más significativas del Estado de Resultados.

CUADRO 2: ESTADO DE RESULTADOS
(EXPRESADO EN MILES DE BOLIVIANOS)

DESCRIPCIÓN	dic-16	dic-17	dic-18	jun-19
Ingresos financieros	489.89	560.17	647.57	352.06
Gastos Financieros	156.05	195.43	264.05	146.53
Resultado financiero bruto	333.84	364.74	383.51	205.52
Resultado Neto de la Gestión	99.61	103.81	94.20	44.37

Elaboración Propia
Fuente: Banco Ganadero S.A. BANGASA.

1.9.2 Estado de Resultados.

1.9.2.1 Ingresos Financieros.

Al 31 de diciembre de 2016, el Sistema Bancario Nacional registró sus Ingresos Financieros a valor de Bs11.297, 95 millones, donde el Banco Ganadero S.A. BANGASA representó el 4,34% (Bs489, 89 millones) del total. Al 31 de diciembre de 2017 el Sistema Bancario Nacional reportó Ingresos Financieros de Bs12.951, 82 millones. El Banco Ganadero S.A. BANGASA fue participe en un 4,32% (Bs560, 17 millones).

Al 31 de diciembre de 2018, se registró en el Sistema Bancario Nacional, Ingresos Financieros igual a Bs14.431, 24 millones, conformado en un 4,52% (Bs 647, 57 millones) por el Banco Ganadero S.A. BANGASA. Al 30 de junio de la presente gestión, se registró en el Sistema Bancario Nacional, Ingresos Financieros igual a Bs 7.508,07 millones, conformado en un 4,69% (Bs 352,06 millones) por el Banco Ganadero S.A. BANGASA.

1.9.2.2 Gastos Financieros.

Al 31 de diciembre de 2016 los Gastos Financieros del Banco Ganadero S.A. BANGASA ascendieron a Bs 156,05 millones; al 31 de diciembre de 2017 registró un total de Bs 195,43 millones; mientras que al 31 de diciembre de 2018 alcanzó Bs 264,05 millones. Al 30 de junio de la presente gestión, se registró un total de Gastos Financieros igual a Bs146,53 millones.

Entre las gestiones 2016 y 2017, los Gastos Financieros se incrementaron en un 25,24% (Bs 39,38 millones), este incremento se reflejó en todas las subcuentas que componen los Gastos Financieros del Banco, fue similar a la de la anterior gestión siendo el incremento en las Obligaciones con el Público la cuenta más relevante.

Entre las gestiones 2017 y 2018, los Gastos Financieros se incrementaron en un 35,11% (Bs 68,62 millones), este incremento se reflejó en todas las subcuentas que componen los Gastos Financieros del Banco.

1.9.2.3 Resultado Financiero Bruto.

La cuenta de otros gastos Operativos corresponde a comisiones por servicios, ganancias por operaciones de cambio y arbitraje, ingresos por bienes realizables, ingresos por inversiones permanentes no financieras y ingresos operativos diversos. Para la gestión 2016 la cuenta alcanza Bs. 344,58 para la gestión 2017 la cuenta aumenta en 22.71% alcanzando Bs 422,85 como consecuencia del crecimiento de las comisiones por servicios y las ganancias por operaciones de cambio y arbitraje, para la gestión 2018 la cuenta alcanza a Bs. 453,62 la cual presenta una disminución del 7.28%. Al 30 de junio de 2019 alcanzo Bs. 207,53.

Al 31 de diciembre de 2016 el Resultado Financiero Bruto ascendió a Bs 333,85 millones; al 31 de diciembre de 2017 registró un total de Bs 364,74 millones; mientras que al 31 de diciembre de 2018 alcanzó Bs 383,51 millones. Al 30 de junio de la presente gestión, se registró un total de Resultado Financiero Bruto igual a Bs205,52 millones.

Entre las gestiones 2016 y 2017, el Margen Financiero Bruto del Banco Ganadero S.A. BANGASA se incrementó en un 9,25% (Bs 30,89 millones); la principal razón del este crecimiento se debe al impacto positivo en los ingresos provenientes del producto de la Cartera Vigente. Entre las gestiones 2017 y 2018, el Margen Financiero Bruto del Banco Ganadero S.A. BANGASA se incrementó en un 5,15% (Bs 18,78 millones); principalmente por impacto positivo en los ingresos provenientes del producto de la Cartera Vigente.

1.9.2.4 Ganancia Neta del Ejercicio.

Al 31 de diciembre de 2016 la Ganancia Neta del Ejercicio del Banco Ganadero S.A. BANGASA ascendió a Bs99, 61 millones; al 31 de diciembre de 2017 registró un total de Bs 103, 81 millones; mientras que al 31 de diciembre de 2018 alcanzó Bs 94,20 millones.

Entre las gestiones 2016 y 2017, la Ganancia Neta del Ejercicio del Banco Ganadero S.A. BANGASA se incrementó en un 4,22% (Bs 4,20 millones); la mejora en el resultado neto responde a mayores Ingresos Financieros por el lado de la Cartera Vigente y mayores Ingresos Operativos por el lado de las Comisiones cobradas por Servicios. Entre las gestiones 2017 y 2018, la Ganancia Neta del Ejercicio del Banco Ganadero S.A. BANGASA tuvo una disminución de del 9,25% (Bs 9,61 millones); la disminución en el resultado neto responde a mayores Gastos Financieros por el lado de Cargos por Obligaciones con el público.

Al 31 de diciembre de 2016, el Sistema Bancario Nacional registró su Ganancia Neta a valor de Bs 1.965,90 millones, donde el Banco Ganadero S.A. BANGASA representó el 5,07% (Bs 99,61 millones) del total. Al 31 de diciembre de 2017 el Sistema Bancario Nacional reportó una Ganancia Neta de Bs 2.020,71 millones. El Banco Ganadero S.A. BANGASA fue participe en un 5,14% (Bs 103,81 millones). Al 31 de diciembre de 2018, se registró en el Sistema Bancario Nacional, una ganancia neta de Bs 1.776,30 millones, conformado en un 5,30% (Bs 94,20 millones) por el Banco Ganadero S.A. BANGASA. Al 30 de junio de la presente gestión, se registró en el Sistema Bancario Nacional, una Ganancia Neta de Bs916,14 millones, conformado en un 4,84% (Bs 44,37 millones) por el Banco Ganadero S.A. BANGASA.

En el siguiente cuadro se resumen los principales indicadores financieros:

CUADRO 3: INDICADORES FINANCIEROS
(EXPRESADO EN PORCENTAJE)

ANÁLISIS DE INDICADORES FINANCIEROS

Fórmula	dic-16	dic-17	dic-18	jun-19
INDICADORES DE LIQUIDEZ				
Disponibilidades + Inv. Temporarias / Activos	27.94%	25.97%	19.22%	17.10%
Disponibilidades + Inv. Temporarias / Oblig. a Corto Plazo[1]	68.56%	65.46%	55.77%	52.43%
Disponibilidades / Oblig. a Corto Plazo	35.69%	29.01%	23.47%	22.46%

INDICADORES DE SOLVENCIA				
Patrimonio / Activos	6.26%	6.16%	6.15%	5.80%
Coeficiente de Adecuación Patrimonial (CAP)	11.77%	11.33%	11.01%	11.11%
CALIDAD DE CARTERA				
Cartera Vigente / Cartera Bruta[2]	98.52%	98.54%	98.49%	98.22%
Previsiones para cartera incobrable / Cartera Bruta	2.16%	2.26%	2.07%	1.78%
Cartera Vencida + Ejecución / Cartera Bruta	1.48%	1.46%	1.51%	1.78%
INDICADORES DE FINANCIAMIENTO				
Obligaciones con el público/Pasivo + Patrimonio	76.18%	77.30%	72.57%	66.93%
Pasivo / Activo	93.74%	93.84%	93.85%	94.20%
EFICIENCIA ADMINISTRATIVA				
Gastos de Administración / Ingresos Totales[4]	31.44%	27.72%	27.74%	
Gastos de Administración / Cartera Bruta[2]	3.81%	3.47%	3.43%	
Gastos de Administración / (Activo + Contingente)	2.64%	2.46%	2.50%	
Gastos de Administración/ (Activo productivo promedio neto de contingente)	3.43%	3.09%	3.02%	
INDICADORES DE RENTABILIDAD[3]				
Resultado Neto / Promedio Patrimonio (ROE)	17.06%	15.77%	13.02%	
Resultado Neto/ Promedio Activos + Promedio Contingente (ROA)	1.00%	0.94%	0.77%	

[1] Obligaciones a Corto Plazo = Obligaciones con el público a la vista + caja de ahorro + DPFs a 30 días.

[2] Cartera Bruta = Cartera vigente + Cartera vencida + Cartera en ejecución + Cartera reprogramada vigente + Cartera reprogramada vencida + Cartera reprogramada en ejecución

[3] El promedio del patrimonio, activos y contingente, se obtiene de la suma de los saldos de la gestión terminada más los saldos de una gestión anterior, dividido entre dos.

[4]Ingresos Totales = Ingresos financieros + Otros ingresos operativos

Nota: Los Indicadores Financieros con (*) se encuentran aún sin calcular ya que no se cuenta con la información necesaria.

Elaboración Propia
Fuente: Banco Ganadero S.A. BANGASA

1.9.3 Indicadores financieros

1.9.3.1 Liquidez.

La proporción que corresponde a los activos líquidos (Disponibilidades + Inversiones Temporarias) respecto al Activo Total en la gestión 2016 representó el 27,94%, decreciendo a 25,97% en la gestión 2017 y alcanzando el 19,22% al 31 de diciembre de 2018. La disminución en participación que se observa durante el horizonte de tiempo analizado es resultado del incremento de la subcuenta de Cartera en mayor proporción a los activos líquidos dentro del Activo Total. Los activos líquidos (Disponibilidades + Inversiones Temporarias) respaldan

las Obligaciones de Corto Plazo en un 68,56% en la gestión 2016; al 31 de diciembre de 2017 alcanzan un 65,46% y en la gestión 2018 cubren el 55,77%.

Asimismo, tomando la cuenta de Disponibilidades como único parámetro de cobertura de las Obligaciones a Corto Plazo y como un indicador de liquidez más severo, concluimos que alcanzan el 35,59%, 29,01% y 23,47% durante las gestiones 2016, 2017 y 2018 respectivamente. La fuente principal de las variaciones observadas entre las gestiones es el crecimiento continuo de las Obligaciones a Corto Plazo. Al 30 de junio de 2019, el índice de activos líquidos representa el 17,10% del Activo Total y cobertura el 52,43% del total de las Obligaciones a Corto Plazo. Las Disponibilidades respaldan en 22,46% de las Obligaciones a Corto Plazo.

1.9.3.2 Solvencia.

La proporción que corresponde al Patrimonio Neto respecto al Activo Total en la gestión 2016 representó el 6,26%, disminuyendo a 6,16% en la gestión 2017 y alcanzando el 6,15% al 31 de diciembre de 2018. La tendencia creciente en participación que se observa durante el horizonte de tiempo analizado es resultado del incremento del Patrimonio, principalmente en la subcuenta de Capital Social, en mayor proporción al Activo Total. El Coeficiente de Adecuación Patrimonial (CAP) es la relación porcentual entre el Capital Regulatorio y los activos y contingentes ponderados en función de factores de riesgo según la normativa legal vigente. Durante las gestiones 2016, 2017 y 2018, este índice asciende a 11,77%, 11,33% y 11,01%.

1.9.3.3 Calidad de la Cartera.

La proporción que corresponde a la Cartera Vigente respecto a la Cartera Bruta en la gestión 2016 representó el 98,52%, aumentando a 98,54% en la gestión 2017 y alcanzando el 98,49% al 31 de diciembre de 2018. La tendencia decreciente en participación que se observa durante el horizonte de tiempo analizado nos muestra el nivel de mora se incrementa en mayor cuantía que la Cartera Vigente. El indicador de Cobertura de Cartera, expresado por las Previsiones para cartera incobrable entre la Cartera Bruta, representa un 2,16% en la gestión 2016; al 31 de diciembre de 2017 alcanza un 2,26% y en la gestión 2018 un 2,07%. Asimismo, el índice de Mora del Banco, expresado por la relación Cartera Vencida + Ejecución / Cartera Bruta, muestra un comportamiento estable y alcanza el 1,48%, 1,46% y 1,51% durante las gestiones 2016, 2017 y 2018 respectivamente. Estos dos índices son explicados por el reducido porcentaje de Cartera en mora que tiene el Banco.

1.9.3.4 Financiamiento.

La proporción que corresponde a las Obligaciones con el Público respecto a la sumatoria del Pasivo Total y Patrimonio Neto en la gestión 2016 representó el 76,18%, incrementándose a 77,30% en la gestión 2017 y alcanzando el 72,57% al 31 de diciembre de 2018. Este indicador muestra un comportamiento estable durante las gestiones analizadas y nos indica que la principal fuente de financiamiento con la que cuenta el Banco son los depósitos realizados por el público.

La razón de endeudamiento, expresada por el Pasivo Total entre el Activo Total, representa un 93,74% en la gestión 2016; al 31 de diciembre de 2017 alcanza un 93,84% y en la gestión 2018 un 93,85%. Este índice nos muestra que casi la totalidad del Activo Total está financiada por Deuda.

1.9.3.5 Eficiencia Administrativa.

La proporción que corresponde a los Gastos de Administración respecto a los Ingresos Totales en la gestión 2016 representó el 31,44%, disminuyéndose a 27,72% en la gestión 2017 y alcanzando el 27,74% al 31 de diciembre de 2018. La tendencia decreciente en participación que se observa durante el horizonte de tiempo analizado es resultado de la mejora en eficiencia para la generación de ingresos representada en su incremento en mayor cuantía que en la cuenta de Gastos Administrativos. La participación de Los Gastos de Administración respecto a la Cartera Bruta asciende al 3,81% en la gestión 2016; al 31 de diciembre de 2017 alcanzan un 3.47% y en la gestión 2018 un 3,43%. El comportamiento que muestra es resultado del incremento de la subcuenta de Cartera Vigente en mayor proporción a los Gastos de Administración.

La proporción de Los Gastos de Administración respecto a la sumatoria del Activo Total más Contingente asciende al 2,64% en la gestión 2016; al 31 de diciembre de 2017 alcanzan un 2,46% y en la gestión 2018 un 2,50%.

El último índice de Eficiencia Administrativa analizado es la proporción de Gastos de Administración respecto al Activo Productivo Promedio Neto de Contingente, que alcanza el 3,43%, 3,09% y 3,02% durante las gestiones 2016, 2017 y 2018 respectivamente.

1.9.3.6 Rentabilidad.

El ROE, expresado por el Resultado Neto entre el Patrimonio Neto Promedio, en la gestión 2016 representó el 17,06%, disminuyendo a 15,77% en la gestión 2017 y alcanzando el 13,02% al 31 de diciembre de 2018. La disminución del índice durante las gestiones 2016 y 2017 es resultado del menor crecimiento de la Ganancia Neta en proporción al crecimiento del Patrimonio.

El ROA, expresado por el Resultado Neto entre la sumatoria del Promedio de Activos y Promedio de Contingente en la gestión 2016 representó el 1,00%, disminuyendo a 0,94% en la gestión 2017 y alcanzando 0,77% al 31 de diciembre de 2018.

1.10 Factores de Riesgo.

Los potenciales inversionistas, antes de tomar la decisión de invertir en los Bonos Subordinados Banco Ganadero VI deberán considerar cuidadosamente la información presentada en el presente Prospecto de Emisión, sobre la base de sus objetivos de inversión y su propia situación financiera.

La inversión en los Bonos Subordinados implica ciertos riesgos relacionados con factores tanto externos como internos al Banco Ganadero S.A. que podrían afectar el nivel de riesgo vinculado a la inversión.

Asimismo, los riesgos e incertidumbres podrían no ser los únicos que enfrenta el Emisor. Podrían existir riesgos e incertidumbres adicionales actualmente desconocidos por el Emisor. Adicionalmente, no se incluyen riesgos considerados actualmente como poco significativos por el Emisor. Hay la posibilidad de que dichos factores no conocidos o actualmente considerados poco significativos afecten el negocio del Emisor en el futuro.

La información relacionada a los Factores de Riesgo se encuentra descrita en el capítulo 4 del presente Prospecto de Emisión. Este capítulo presenta una explicación respecto a los siguientes factores de riesgo que podrían afectar al Emisor:

- **Riesgos de la Emisión:** Son riesgos que se generan propios de las actividades de la Entidad Financiera que podrían afectar el nivel de riesgo vinculado a la inversión.

- **Riesgo Externos:** Factores macroeconómicos y políticos, inseguridad jurídica, entre otros factores no controlables por el Banco Ganadero S.A.
- **Riesgos del Banco:** Gestión integral de Riesgos, Gestión de riesgo de crédito, Gestión de riesgo Operativo, Gestión de riesgo de Liquidez, Gestión de Tasa de Interés, Gestión de riesgo de mercado, Gestión de riesgo por Tipo de cambio, gestión de riesgos de legitimación de ganancias ilícitas.

2 DESCRIPCION DE LOS VALORES OFRECIDOS

2.1 Antecedentes legales de la Emisión de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI

- La Junta General Extraordinaria de Accionistas del BANCO GANADERO S.A. BANGASA, celebrada en la ciudad de Santa Cruz de la Sierra, en fecha 15 de febrero de 2019 que considera y aprueba la emisión de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI, según consta en la respectiva Acta protocolizada ante la Notaria de Fe Publica No. 93 del Distrito Judicial de Santa Cruz de la Sierra, a cargo del Dr. Cristian Rene Molina Machicao, mediante Testimonio No. 581/2.019 de fecha 07 de marzo de 2019 e inscrita en el Registro de Comercio administrado por FUNDEMPRESA en fecha de 12 de marzo de 2019 bajo el No. 00167346 del libro No 10.
- Mediante Junta General Extraordinaria de Accionistas del Banco Ganadero S.A. BANGASA celebrada en la ciudad de Santa Cruz de la Sierra en fecha 13 de mayo de 2019, se realizó algunas modificaciones al Acta de Junta General Extraordinaria de Accionistas del Banco Ganadero S.A. BANGASA celebrada en la ciudad de Santa Cruz de la Sierra en fecha 15 de febrero de 2019, la cual considera las características y condiciones que aprueba la Emisión de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI, según consta en la respectiva Acta protocolizada ante la Notaria de Fe Publica No. 93 del Distrito Judicial de Santa Cruz de la Sierra, a cargo del Dr. Cristian Rene Molina Machicao, mediante Testimonio No. 1.328/2.019 de fecha 20 de mayo de 2019 e inscrita en el Registro de Comercio administrado por FUNDEMPRESA en fecha de 22 de mayo de 2019 bajo el No. 00168498 del libro No 10.
- Mediante Junta General Extraordinaria de Accionistas del Banco Ganadero S.A. BANGASA celebrada en la ciudad de Santa Cruz en fecha 02 de agosto de 2019, se realizó algunas modificaciones las actas de las Juntas Generales Extraordinarias de Accionistas del Banco Ganadero S.A. BANGASA celebradas en la ciudad de Santa Cruz en fecha 15 de febrero de 2019 y 13 de mayo de 2019, según consta en la respectiva Acta protocolizada ante la Notaria de Fe Publica No. 93 del Distrito Judicial de Santa Cruz de la Sierra, a cargo del Dr. Cristian Rene Molina Machicao, mediante Testimonio No. 2.105/2.019 de fecha 08 de agosto de 2019 e inscrita en el Registro de Comercio administrado por FUNDEMPRESA en fecha de 09 de agosto de 2019 bajo el No. 00169661 del libro No. 10.
- La Declaración Unilateral de Voluntad de la Emisión fue protocolizada, mediante Instrumento Publico No. 1.644/2.019 de fecha 17 de junio ante la Notaria de Fe Publica N° 93 del Dr. Cristian Rene Molina Machicao e inscrita en el Registro de Comercio administrado por FUNDEMPRESA en fecha 18 de junio del 2019 bajo partida N°00168919 del libro No. 10.
- Adenda Modificatoria a la Escritura Pública 1.644/2.019 de fecha 17 de junio del 2019 referida a la Declaración Unilateral de Voluntad de la Emisión fue protocolizada, mediante Instrumento Publico N° 2.115/2.019 de fecha 09 de agosto ante la Notaria de Fe Publica N° 93 del Dr. Cristian Rene Molina Machicao e inscrita en el Registro de Comercio administrado por FUNDEMPRESA en fecha 13 de agosto del 2019 bajo partida N°00169698 del libro No. 10.
- Mediante Protocolización sobre Aclaración y Enmienda de Escritura Pública N° 2.105/2019 de fecha 8 de agosto del 2019 referida a la Junta General Extraordinaria de Accionistas del Banco Ganadero S.A. BANGASA celebrada en la ciudad de Santa Cruz en fecha 02 de agosto de 2019 , fue protocolizada, mediante Instrumento Publico N° 2.214/2.019 de fecha 09 de agosto ante la Notaria de Fe Pública N° 93 del Dr. Cristian

Rene Molina Machicao e inscrita en el Registro de Comercio administrado por FUNDEMPRESA en fecha 23 de agosto del 2019 bajo partida N°00169839 del libro No. 10.

- Mediante carta de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero se autorizó la oferta pública y la inscripción en el RMV de la ASFI de la emisión denominada "Bonos Subordinados Banco Ganadero VI" (La Emisión), bajo el Número de Registro ASFI/DSV-ED-BGA-0XX/2019, mediante resolución ASFI Nº XX/2019 de fecha XX de XX de 2019.

2.2 Delegación de definiciones

Existen ciertas características y aspectos operativos aplicables a la Emisión, las cuales deberán ser establecidas de forma previa a la autorización de la Oferta Pública, para lo cual se delegó a la Gerencia General, Gerencia de Finanzas y la Gerencia de Medios, pudiendo definir dos de las tres gerencias indistintamente, los siguientes aspectos:

1. Fecha de Emisión.
2. Fecha de vencimiento de la Serie Única de la Emisión.
3. Tasa de interés.
4. Designación, Contratación y/o Sustitución de la empresa calificadora de riesgo cuando corresponda, la cual deberá estar debidamente autorizada e inscrita en el RMV de ASFI.
5. Sustitución del Agente Pagador, cuando corresponda.
6. Establecer la modalidad, el procedimiento y condiciones del Rescate Anticipado.
7. Regla de determinación de Tasa de Cierre o adjudicación en colocación primaria.

2.3 Características y Contenido de los Bonos Subordinados Banco Ganadero VI.

2.3.1 Denominación de la Emisión

La presente emisión se denomina: "Bonos Subordinados Banco Ganadero VI".

2.3.2 Monto de la Presente Emisión

El monto total de la Emisión es de Bs 70.000.000.- (Setenta millones 00/100Bolivianos) comprendidos en una Serie Única.

2.3.3 Forma de circulación de los valores

A la Orden. La Sociedad reputará como titular de un Bono Subordinado perteneciente a la Emisión a quien figure registrado en el Sistema de Registro de Anotaciones en Cuenta a cargo de la EDV. Adicionalmente, los gravámenes sobre los Bonos Subordinados Banco Ganadero VI anotados en cuenta, serán también registrados en el Sistema a cargo de la EDV.

2.3.4 Número de registro y fecha de inscripción de la Emisión en el RMV de ASFI.

En fecha 17 de septiembre de 2019 mediante Nota ASFI/DSVSC-ED-BGA-017/2019 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) autorizó la Inscripción en el RMV y Oferta Pública de la emisión de Bonos denominada "Bonos Subordinados Banco Ganadero VI"

2.3.5 Valor Nominal de los Bonos Subordinados Banco Ganadero VI.

El valor nominal de cada bono perteneciente a la emisión Bonos Subordinados Banco Ganadero VI es de Bs 10.000.- (Diez mil 00/100 Bolivianos).

2.3.6 Series y Cantidad de Bonos de la Emisión.

La presente emisión de bonos denominada: Bonos Subordinados Banco Ganadero VI, tendrá una serie única y estará compuesta por 7.000 (siete mil) bonos subordinados.

2.3.7 Precio de colocación primaria de la Emisión.

Los bonos de la emisión denominada: Bonos Subordinados Banco Ganadero VI, serán colocados mínimamente a la par del valor nominal.

2.3.8 Plazo de colocación primaria.

El plazo de colocación de la Emisión será de 180 (ciento ochenta) días calendario a partir de la Fecha de Emisión.

2.3.9 Garantía

Banco Ganadero S.A. BANGASA se sujetará a lo dispuesto por el Inciso e) del Artículo 464 de la Ley 393 de Servicios Financieros hasta el monto total de las obligaciones emergentes de la Emisión.

2.3.10 Forma de representación de los valores

Los Bonos pertenecientes a la presente Emisión serán representados mediante anotaciones en cuenta en el Sistema de Registro de Anotaciones en Cuenta a cargo de la Entidad de Depósito de Valores de Bolivia S.A. ("EDV"), con domicilio en la Calle 20 de Octubre esq. Calle Campos – Edificio Torre Azul – Piso 12, de acuerdo a regulaciones legales vigentes.

2.3.11 Tipo de Bonos a emitirse

Bonos Subordinados, obligacionales y redimibles a plazo fijo.

Se entiende por una obligación subordinada a todo aquel pasivo cuya exigibilidad se encuentra en último lugar con respecto a los demás pasivos y que está disponible para absorber pérdidas en caso que los recursos patrimoniales resulten insuficientes.

La obligación subordinada debe orientarse al crecimiento de cartera crediticia y/o para fortalecer su posición patrimonial de conformidad al Artículo 4°, Sección 1, del Reglamento de Obligaciones Subordinadas Computables como parte del Capital Regulatorio de las Entidades Financieras aprobado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ("ASFI").

La obligación subordinada instrumentada mediante los Bonos Subordinados será computable, como parte del capital regulatorio del Banco Ganadero S.A. BANGASA, conforme a lo establecido en el Artículo 1, Sección 2 Reglamento de Obligaciones Subordinadas Computables como parte del Capital Regulatorio de las Entidades Financieras contenido en Capitulo II, Título VI Gestión Patrimonial , contenido en el Libro 3° de la Recopilación

de Normas para Servicios Financieros (RNSF), aprobado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ("ASFI"). Y de acuerdo a lo establecido en el Artículo 7, Sección 2 Reglamento de Obligaciones Subordinadas Computables como parte del Capital Regulatorio de las Entidades Financieras contenido en Capitulo II, Título VI Gestión Patrimonial, contenido en el Libro 3° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF), aprobado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ("ASFI"), que establece lo siguiente:

Cómputo de la Obligación subordinada

Una vez otorgada la No objeción de ASFI, la obligación subordinada debe computar el 100% como parte del capital regulatorio. Dicho porcentaje será revisado a la finalización de cada gestión anual, de acuerdo a la siguiente metodología de cálculo:

1. **Cálculo del Porcentaje de Cumplimiento de Metas:**

Se promedia el grado de cumplimiento de los indicadores propuestos como metas en el Sustento Técnico, presentado al momento de la solicitud de la No Objeción, de acuerdo a la siguiente fórmula:

$$CM_n = \sum_{h-1}^{4} w_h cm_h \quad ; \quad n=0,1,2,3,\ldots\ldots\ldots\ldots t$$

Dónde:

CM_n: Porcentaje de Cumplimiento de las metas determinadas por la entidad supervisada para cada período ejecutado "n".

cm_h: Porcentaje de Cumplimiento de la meta "h" determinada por la entidad supervisada para cada período ejecutado "n".

w_h: Ponderador de la meta.

n: Período anual de la evaluación durante la vigencia de la Obligación Subordinada. El período "n=0", corresponde a la gestión fiscal en la cual ASFI dio la no objeción, para su adición y el pasivo subordinado podrá computar el 100% como parte del capital regulatorio.

t: Plazo de la Obligación Subordinada

PONDERADOR (*Wh*)	INDICADORES
30%	Capital Primario sobre el Total de Activos más Contingentes (1)
20%	Activos Ponderados por Riesgo sobre el Total de los Activos (2)
20%	Cartera Vigente sobre Cartera Bruta (3)
30%	Cartera Vigente sobre Total de Activos (4)

(1) Capital Primario /(Capítulos 100.00+600 00)
(2) Activos Computables /Capítulo 100.00
(3) (Cuentas131.00+135.00)/(Cuentas131.00+133.00+134.00+135.00+136.00+137.00)

(4) (Cuentas 131.00+135.00)/(Capítulo 100.00)

2) **Cómputo de la Obligación Subordinada:**

Mensualmente, al saldo de la obligación subordinada, se multiplica el porcentaje de cumplimiento de metas (CM) más bajo, observado por gestión anual finalizada durante la vigencia de la obligación subordinada, obteniendo de esta manera el monto computable como parte del capital regulatorio, de acuerdo con la siguiente fórmula:

$$OSC_i = Z * OS_i$$

$$Z = \text{Min}(CM_n) \; ; \qquad n = 0,1,2,3,\ldots,t$$

Dónde:

OSC_i: Monto de la Obligación Subordinada Computable para el período i.

OS_i: Saldo de la Obligación Subordinada del mes i.

n: Período anual de la evaluación durante la vigencia de la obligación subordinada. El período "n=0", corresponde a la gestión fiscal en la cual ASFI dio la no objeción, para su adición y el pasivo subordinado podrá computar el 100% como parte del capital regulatorio.

t: Plazo de la obligación subordinada.

Es responsabilidad de la Entidad Financiera, efectuar el seguimiento permanente del cumplimiento de las metas propuestas en el Sustento Técnico presentado, así como adoptar las acciones necesarias, para cumplir con los límites legales en caso de disminución del monto computable de la obligación subordinada como parte del capital regulatorio, producto del incumplimiento de los indicadores establecidos.

El monto máximo del total de las obligaciones subordinadas a ser computadas como parte del capital regulatorio, no debe ser superior al 50% del capital primario, de acuerdo a lo establecido en el Artículo 416 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros (LSF)."

2.3.12 Fecha de emisión.

La fecha de emisión de los Bonos Subordinados Banco Ganadero VI es el 17 de septiembre de 2019.

2.3.13 Características específicas de la Emisión.

Algunas de las características específicas de la Emisión se encuentran detalladas en el siguiente cuadro:

CUADRO 4: CARACTERISTICAS ESPECÍFICAS DE LA EMISIÓN

Serie	Valor Nominal	Tasa de interés	Cantidad de Valores	Plazo de Emisión*	Fecha de Vencimiento
"Única"	Bs.10.000	4,85%	7.000 Bonos	2880 días calendario	06/08/2027

*Días calendario, computables a partir de la fecha de emisión.

2.3.14 Tipo de interés

El tipo de interés de la presente Emisión es nominal, anual y fijo.

2.3.15 Periodicidad de pago de intereses

Los Bonos Subordinados Banco Ganadero VI pagarán intereses cada 180 días calendario desde el Cupón N°1.

2.3.16 Periodicidad de amortización de capital

El capital será amortizado cada 180 días calendario a partir del Cupón N°5 de acuerdo al siguiente detalle:

- 8,33% a partir del Cupón N°5 hasta el Cupón N°15.
- 8,37% en el Cupón N°16.

2.3.17 Cronograma de cupones a valor nominal con amortización de capital y/o pago de intereses

El capital e intereses de los Bonos serán pagados de acuerdo como se muestra en el cuadro a continuación:

CUADRO 5: CRONOGRAMA PARA EL PAGO DE CUPONES DE LOS BONOS SUBORDINADOS BANCO GANADERO VI – SERIE ÚNICA

Cuponera				
N°	**Interés**	**Capital**	**Capital%**	**Total Cupón**
1	242,50			**242,50**
2	242,50			**242,50**
3	242,50			**242,50**
4	242,50			**242,50**
5	242,50	833,00	8,33%	**1.075,50**
6	222,30	833,00	8,33%	**1.055,30**
7	202,10	833,00	8,33%	**1.035,10**
8	181,90	833,00	8,33%	**1.014,90**
9	161,70	833,00	8,33%	**994,70**
10	141,50	833,00	8,33%	**974,50**
11	121,30	833,00	8,33%	**954,30**
12	101,10	833,00	8,33%	**934,10**
13	80,90	833,00	8,33%	**913,90**
14	60,70	833,00	8,33%	**893,70**
15	40,50	833,00	8,33%	**873,50**
16	20,30	837,00	8,37%	**857,30**

Elaboración Propia

2.3.18 Forma de amortización de capital y/o pago de intereses.

a. En el día de vencimiento del cupón se efectuará la (s) amortización (es) de capital y/o pago de intereses, contra la presentación de la identificación respectiva en base a la lista emitida por la Entidad de Depósito de Valores de Bolivia S.A. ("EDV"), dando cumplimiento a las normas legales vigentes aplicables.

b. A partir del día siguiente de la fecha de vencimiento del cupón, la(s) amortización(es) de capital y/o pago de intereses serán efectuados contra la presentación del Certificado de Acreditación de Titularidad ("CAT") emitido por la Entidad de Depósito de Valores de Bolivia S.A. ("EDV"), dando cumplimiento a las normas legales vigentes aplicables.

2.3.19 Forma de pago en colocación primaria.

La forma de pago proveniente de la colocación primaria de los Bonos Subordinados Banco Ganadero VI se efectuará en efectivo.

2.3.20 Modalidad de colocación.

La Emisión será colocada bajo la modalidad de: "A mejor esfuerzo".

2.3.21 Informe de calificación de riesgo.

Banco Ganadero S.A. BANGASA ha contratado a AESA Rating S.A. Calificadora de riesgo para realizar la Calificación de Riesgo de los Bonos Subordinados Banco Ganadero VI, la cual en su comité de calificación de fecha **16 de agosto de 2019**, asignó la calificación de AA2 a la Emisión.

Para mayor información respecto a la calificación de riesgo otorgada, el informe elaborado por AESA Rating S.A. Calificadora de Riesgo se encuentra en el **Anexo No. 1** del presente Prospecto de la Emisión.

- **Razón Social de la entidad Calificadora de Riesgo:** AESA Rating S.A. Calificadora de Riesgo.
- **Fecha de otorgamiento de la Calificación de Riesgo:** 16 de agosto de 2019
- **Calificación de riesgo otorgada:** AA2.
- Esta calificación está sujeta a una revisión trimestral, por lo tanto, es susceptible de ser modificada en cualquier momento.
- **Significado de la categoría de calificación AA:** Corresponde a aquellos valores que cuentan con una alta capacidad de pago de capital e intereses en los términos y plazos pactados la cual no se vería afectada ante posibles cambios en el emisor, en el sector al que pertenece o en la economía.
- **El numeral 2** significa que el valor se encuentra en el nivel medio de la calificación asignada.
- **Perspectiva:** Estable.

LA CALIFICACIÓN DE RIESGO NO CONSTITUYE UNA SUGERENCIA O RECOMENDACIÓN PARA COMPRAR, VENDER O MANTENER UN VALOR, NI UN AVAL O GARANTÍA DE UNA EMISIÓN O SU EMISOR; SINO UN FACTOR COMPLEMENTARIO PARA LA TOMA DE DECISIONES DE INVERSIÓN.

2.3.22 Destino específico de los fondos y su plazo de utilización.

Los recursos monetarios obtenidos de la colocación de los Bonos Subordinados de la Emisión serán utilizados para el fortalecimiento del Capital Regulatorio y/o el crecimiento de la Cartera Crediticia, dando cumplimiento a las limitaciones dispuestas por ASFI, en el Reglamento de Obligaciones Subordinadas Computables como parte del Capital Regulatorio de las Entidades Financieras.

Se establece que el plazo de utilización de los recursos no será mayor a 180 (ciento ochenta) días calendario, computables a partir de la fecha de finalización de la colocación de los "Bonos Subordinados Banco Ganadero VI" en el Mercado Primario Bursátil.

2.3.23 Forma de cálculo de los intereses

El cálculo de los intereses será efectuado sobre la base del año comercial de trescientos sesenta (360) días. La fórmula para dicho cálculo se detalla a continuación:

$$VCi = K^* (Ti * Pl / 360)$$

Donde:
VCi: Valor de cupón en el período i
K: Valor nominal o saldo de capital pendiente de pago, según corresponda

Ti: Tasa de interés nominal anual
Pl: Plazo del cupón (número de días calendario)

2.3.24 Fórmula para la amortización de capital

Para la presente Emisión, el monto de capital a pagar se determinará de acuerdo a la siguiente fórmula:

$$\boldsymbol{Capital}: VP = VN * PA$$

Donde:
VP = Monto a pagar en la moneda de emisión.
VN = Valor nominal en la moneda de emisión.
PA = Porcentaje de amortización.

2.3.25 Plazo para el pago total de los Bonos Subordinados a ser emitidos

El plazo no será superior, de acuerdo a documentos constitutivos, al plazo de duración de la Sociedad.

2.3.26 Reajustabilidad del empréstito

El empréstito emergente de la Emisión no será reajustable.

2.3.27 Fecha desde la cual los bonos comienzan a devengar intereses

Los Bonos Subordinados Banco Ganadero VI devengarán intereses a partir de su Fecha de Emisión y dejarán de generarse a partir de la fecha de vencimiento establecido para el pago del (último) Cupón y/o Bono subordinado.
En caso de que la fecha de vencimiento del Cupón y/o Bono subordinado fuera día feriado, sábado o domingo, la (s) amortización (es) de capital y/o pago de intereses será (n) cancelada(s) el primer día hábil siguiente y el monto de intereses se mantendrá a la fecha de vencimiento del Cupón y/o Bono subordinado.

2.3.28 Bolsa de Valores en la que se inscribirá los Bonos Subordinados Banco Ganadero VI.

La emisión Bonos Subordinados Banco Ganadero VI será inscrita en la Bolsa Boliviana de Valores S.A.

2.3.29 Destinatarios a los que va dirigida la Oferta Pública

La oferta será dirigida a personas naturales y/o personas jurídicas.

No pueden ser acreedores de una Obligación Subordinada aquellos que se encuentran señalados expresamente en la Sección 2, Artículo 9° del Reglamento de Obligaciones Subordinadas Computables como parte del Capital Regulatorio de las Entidades Financieras.
Los Bonos Subordinados provenientes de la Emisión no serán convertibles en acciones de la Sociedad.

2.3.30 Redención anticipada

Los "**Bonos Subordinados Banco Ganadero VI**" podrán ser redimidos anticipadamente total o parcialmente a partir de la Fecha de Emisión. Ante la mencionada eventualidad, los montos cancelados serán reemplazados de la siguiente manera:

- Nuevos aportes de capital; o
- Reinversión de utilidades; o
- Una combinación de las dos anteriores

La redención anticipada podrá efectuarse de acuerdo a los siguientes procedimientos:

I. Redención mediante sorteo

La redención podrá efectuarse mediante sorteo, de acuerdo a lo establecido en los Artículos 662 al 667 del Código de Comercio, en lo aplicable. La redención anticipada por sorteo estará sujeta a una compensación monetaria al inversionista, calculada sobre la base porcentual respecto al monto de capital redimido anticipadamente, en función a los días de vida remanentes de la emisión, conforme a lo siguiente:

Plazo de vida remanente de la emisión (en días)	Porcentaje de compensación sobre el saldo a capital a ser redimido
1 – 360	0,20%
361 – 720	0,50%
721 – 1.080	0,80%
1.081 – 1.440	1,00%
1.441 – 1.800	1,25%
1.801 – 2.160	1,60%
2.161 – 2.520	1,80%

El sorteo se celebrará ante Notario de Fe Pública, con asistencia de Representantes del emisor y del Representante Común de Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI, debiendo el Notario de Fe Pública levantar Acta de la diligencia, indicando la lista de los Bonos Subordinados Banco Ganadero VI que salieron sorteados para ser redimidos anticipadamente, la que se protocolizará en sus registros.

Dentro de los cinco (5) días calendario siguientes a la fecha del sorteo, conforme lo determinado por el artículo 663 del Código de Comercio (modificado por la Ley de Desburocratización para la Creación y Funcionamiento de Unidades Económicas N°779 de fecha 21 de enero del 2016) se deberá publicar la lista de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI sorteados para redención anticipada, con la identificación de los Bonos sorteados de acuerdo a la nomenclatura que utiliza la Entidad de Depósito de Valores de Bolivia S.A., con indicación de que sus intereses cesarán y que estos conjuntamente el capital, serán pagaderos a partir de los quince (15) días calendario siguientes a la fecha de publicación.

Mínimamente un día hábil antes de la fecha señalada para el pago, el Emisor depositará, en la cuenta bancaria designada por el Agente Pagador, el importe de los Bonos Subordinados Banco Ganadero VI sorteados, la compensación por la redención anticipada, cuando corresponda, y los intereses devengados hasta la fecha de pago.

II. Redención mediante Mercado Secundario

El emisor podrá realizar el rescate anticipado mediante compras en mercado secundario al precio que determine el mercado a momento de realizar dicho rescate anticipado. Dicho rescate anticipado deberá ser realizado a través de la Bolsa Boliviana de Valores S.A.

III. Disposiciones generales aplicables a la redención anticipada

Cualquier decisión de redimir valores a través de sorteo o mediante compras en Mercado Secundario y los resultados del sorteo, cuando corresponda, deberán ser comunicados como Hecho Relevante a ASFI, a la Bolsa Boliviana de Valores S.A. y al Representante Común de Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI a más tardar al día siguiente hábil de conocida la misma.

Las personas delegadas conforme a la Delegación de Definiciones establecida en el punto 3.2 del presente Prospecto de la Emisión podrán definir, cuando lo juzguen conveniente a los intereses del Emisor, la redención anticipada de los Bonos Subordinados Banco Ganadero VI, la modalidad de redención, la cantidad de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI a ser redimidos y demás características y condiciones de la redención anticipada.

Tratamiento del RC-IVA en caso de Rescate Anticipado

En caso de haberse realizado una redención anticipada y que, como resultado de ello, el plazo de los Bonos Subordinados Banco Ganadero VI resultara menor al plazo mínimo establecido por Ley para la exención del RC - IVA, el Emisor pagará al Servicio de Impuestos Nacionales (SIN) el total de los impuestos correspondientes a dicha redención anticipada, no pudiendo descontar los mencionados montos a los Tenedores de Bonos Subordinados que se hubiesen visto afectados por la redención anticipada.
Adicionalmente en caso de aplicar el Emisor el rescate anticipado, el monto prepagado deberá ser reemplazado obligatoriamente por nuevos aportes de capital, por la reinversión de utilidades o por una combinación de las dos anteriores, al momento en que se produzcan los pagos anteriormente señalados, conforme lo establecido en el del Reglamento de Obligaciones Subordinadas Computables como parte del Capital Regulatorio de las Entidades Financieras aprobado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ("ASFI").

2.3.31 Procedimiento de Colocación Primaria y mecanismo de colocación

Mercado Primario Bursátil a través de la Bolsa Boliviana de Valores S.A.

2.3.32 Lugar de pago de amortización de capital y pago de intereses

La amortización de capital y pago de intereses se realizarán en las oficinas del Agente Pagador, Mercantil Santa Cruz Agencia de Bolsa S.A. y a través de los servicios de esta entidad, en la siguiente dirección: Avenida Camacho N° 1448 Piso 2- Edificio Banco Mercantil Santa Cruz-La Paz, Bolivia.

2.3.33 Agencia de Bolsa estructuradora.

El diseño y estructuración de la emisión Bonos Subordinados Banco Ganadero VI está a cargo de Mercantil Santa Cruz Agencia de Bolsa S.A., con registro No. SPVS-IV-AB-MIB-004/2002 y domicilio legal en la Avenida Camacho N° 1448 Piso 2- Edificio Banco Mercantil Santa Cruz-La Paz, Bolivia

2.3.34 Agencia de Bolsa colocadora.

El Agente Colocador de la emisión Bonos Subordinados Banco Ganadero VI está a cargo de Mercantil Santa Cruz Agencia de Bolsa S.A.

2.3.35 Agente pagador

El Agente Pagador de la Emisión es Mercantil Santa Cruz Agencia de Bolsa S.A., o quien lo sustituya. Asimismo, la sustitución del Agente Pagador podrá ser efectuada conforme a lo establecido en el punto 3.2 Delegación de definiciones del presente Prospecto de la Emisión.

2.3.36 Incumplimiento en el pago de los Bonos Subordinados Banco Ganadero VI.

La falta de pago de capital o intereses de los Bonos Subordinado Banco Ganadero VI constituye una causal de intervención por parte de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en estricta aplicación a lo señalado por el Artículo 7º de la Sección 4 del Reglamento de Obligaciones Subordinadas computables como

parte del Capital Regulatorio de las Entidades Financieras, en concordancia con el inciso a) del artículo 511º de la Ley No. 393 de Servicios Financieros.

2.3.37 Absorción de Pérdidas

Conforme lo establecido en el Reglamento de Obligaciones Subordinadas Computables como parte del Capital Regulatorio de las Entidades Financieras, en caso de que el emisor sea intervenido, registre más de una obligación subordinada y los recursos patrimoniales resulten insuficientes para absorber las pérdidas, se aplicará las obligaciones subordinadas a prorrata sobre sus saldos, sin distinción de fechas de contratación o emisión.

2.3.38 Provisión de los fondos para la amortización de capital y pago de intereses

La Sociedad es la responsable exclusiva de la provisión de fondos para la amortización de capital y/o pago de intereses en la cuenta que para tal efecto establezca el Agente Pagador.

El Emisor deberá depositar los fondos para la amortización de capital y/o pago de intereses al menos un (1) día hábil antes de la fecha de vencimiento de capital y/o intereses de los Bonos Subordinados.

Transcurridos (90) noventa días calendario de la fecha señalada para el pago, el Emisor podrá retirar las cantidades depositadas en la cuenta designada por el Agente Pagador, en caso que el pago de capital y/o intereses de los Bonos emitidos no hubiesen sido reclamados o cobrados.

Posteriormente, dicho monto quedará a disposición de los Tenedores de Bonos en la cuenta bancaria que designe la Sociedad.

De acuerdo a lo establecido por los artículos 670 y 681 del Código de Comercio, las acciones para el cobro de intereses prescriben a los cinco (5) años y del capital prescribe a los diez (10) años a partir de la fecha de su exigibilidad.

2.4 Asamblea General de Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI.

La Asamblea General de Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI, podrá reunirse válidamente sin el cumplimiento de los requisitos previstos para la convocatoria y resolver cualquier asunto de su competencia siempre y cuando concurran el 100% de los Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI en circulación. Para este caso, las resoluciones se adoptarán por el voto de Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI que representen al menos dos tercios del capital remanente de los Bonos en circulación de la Emisión, presente en la Asamblea General de Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI.

2.4.1 Convocatorias

Los Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI, puedan reunirse válidamente en la Asamblea General de Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI, cuando sean convocados por el Emisor, por el Representante Común de Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI o a solicitud de los Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI, que representen a un grupo no menor al veinticinco por ciento (25%) del conjunto de Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI, computados por capitales remanentes en circulación a la fecha de la convocatoria a la Asamblea General de Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI.

En caso de que exista una solicitud de convocatoria a Asamblea de Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI que cumplan con los requisitos previstos y la Sociedad no haya procedido a realizar la

convocatoria en un plazo de 30 (treinta) días calendario, posteriores a la recepción de dicha solicitud, el representante Común de Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI, procederá a efectuar la convocatoria respectiva.

La Asamblea General de Tenedores de Bonos Subordinados de la Emisión se llevará a cabo por lo menos una vez al año y será convocada para tratar temas relativos a la Emisión y en ella podrá participar solamente los Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI.

Cada Asamblea General de Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI se instalará previa convocatoria indicando los temas a tratar, mediante publicación en un periódico de circulación nacional por lo menos 10 (Diez) días calendario y no más de 30 (treinta) días calendario antes de la reunión.

Las Asambleas Generales de Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI, se llevará a cabo cuando sean convocadas conforme al procedimiento establecido precedentemente. Los gastos concernientes a la convocatoria y realización de Asambleas Generales de Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI correrán por cuenta y costo de la Sociedad, las cuales se realizarán en la ciudad de Santa Cruz de la Sierra - Estado Plurinacional de Bolivia, en un lugar adecuado proporcionado por la Sociedad.

2.4.2 Quorum y votos necesarios

Formarán parte con derecho a voz y voto de las Asambleas Generales de Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI, aquellos Tenedores que hagan constar su derecho propietario sobre cada Valor en la fecha de celebración de la Asamblea General de Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI, respectiva y cuyo nombre figure en los registros de la Entidad de Depósito de Valores de Bolivia S.A. ("EDV"). El Quorum requerido para cada Asamblea General de Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI será el 51 % (cincuenta y un por ciento), computado por capitales vigente de los Bonos en circulación de la Emisión, con excepción a lo establecido para el caso de la modificación a las condiciones y características de la Emisión señalado en el punto 3.14 del presente Prospecto de la Emisión.

Cada Tenedor tendrá derecho a un voto por cada Bono.

Los Bonos que no hayan sido puestos en circulación, no podrán ser representados en las Asambleas Generales de Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI.

Todas las decisiones de las Asambleas Generales de Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI serán tomadas por el 51% (cincuenta y un por ciento) de los Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI presentes, con excepción a las mayorías establecidas para el caso de la modificación a las condiciones y características de la Emisión y en el caso de Asamblea General de Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI sin necesidad de Convocatoria.

2.4.3 Segunda convocatoria

En caso de no existir quórum suficiente para instaurar la Asamblea General de Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI, se convocará por segunda vez y el quórum suficiente será el número de votos presentes en la Asamblea General de Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI, cualquiera que fuese. Si ningún Tenedor de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI asistiese, se realizarán posteriores convocatorias con la misma exigencia de quórum que para la Asamblea General de Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI convocada por segunda convocatoria.

2.4.4 Asamblea General de Tenedores de Bonos Subordinados sin necesidad de convocatoria

La Asamblea General de Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI, podrá reunirse válidamente sin el cumplimiento de los requisitos previstos para la convocatoria y resolver cualquier asunto de su competencia siempre y cuando concurran el 100% de los Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI en circulación…. Para este caso, las resoluciones se adoptarán por el voto de Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI que representen al menos dos tercios del capital remanente de los Bonos en circulación de la Emisión, presente en la Asamblea General de Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI.

2.5 Representante Común de Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI.

De conformidad al Código de Comercio, los Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI, podrán designar en Asamblea General de Tenedores de Bonos Subordinados un Representante Común de Tenedores de Bonos Subordinados, otorgándole para tal efecto las facultades correspondientes. La Sociedad a nombrado un Representante Provisorio de Tenedores de Bonos Subordinados para la emisión de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI (en adelante "Representante Provisorio") el cual, una vez finalizada la colocación de la Emisión, podrá ser sustituido o en su defecto ratificado por la Asamblea General de la Emisión de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI. En tal sentido, en virtud a lo determinado en las Juntas Generales Extraordinarias de Accionistas del Banco Ganadero S.A. BANGASA de fecha 15 de febrero de 2019 y de fecha 02 de agosto de 2019, según corresponda se ha determinado que el Representante Común Provisorio de los Tenedores de la Emisión denominada: "Bonos Subordinados Banco Ganadero VI" sea PROMOTORA FINANCIERA Y TECNOLOGICA "PROFIT" CONSULTORES S.R.L, siendo los antecedentes de la citada empresa los siguientes:

RAZON SOCIAL:	PROMOTORA FINANCIERA Y TECNOLOGICA CONSULTORES S.R.L. (PROFIT CONSULTORES S.R.L.)
LUGAR Y FECHA DE CONSTITUCION:	La Paz, 05 de febrero de 2003
TESTIMONIO DE CONSTITUCION:	032/2003 ante notaria de Fe Publica No. 44 a cargo del Dr. Juan Carlos Rivera A., inscrita en SENAREC en fecha 21 de abril de 2003, bajo el No. 00052066
REPRESENTANTE LEGAL:	MARCELA ANSLINGER AMBONI CON PODER NOTARIAL No. 190/2010 OTORGADO ANTE NOTARIA A CARGO DEL DR: JUAN CARLOS RIVERA ALDAZOSA EN FECHA 05 DE MARZO DE 2010;
DOMICILIO LEGAL:	Calle Fernando Guachalla No. 339 esq. Psje. Jauregui (Altos Café Urbano), entre 6 de Agosto y 20 de Octubre La Paz – Bolivia
TELEFONO/ Fax	(5912) 2442215
NUMERO DE IDENTIFICACION TRIBUTARIA (NIT)	1018497028
MATRICULA EN FUNDEMPRESA	103495

Ante la eventualidad que la Asamblea General de Tenedores de Bonos de la Emisión, no designe a su Representante Común de Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI definitivo conforme a lo previsto en el Artículo 654 del Código de Comercio, dentro de los treinta (30) días calendario siguientes computables desde la fecha de finalización de la colocación de la Emisión, el Representante Provisorio quedará

ratificado como tal, asumiendo todos los derechos y obligaciones establecidos por el Código de Comercio y demás normas jurídicas conexas.

2.5.1 Deberes y facultades del Representantes Común de Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI.

En cuanto a los deberes y facultades del Representante Común de Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI (en adelante Representante Común de Tenedores de Bonos Subordinados), la Asamblea General de Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI, podrá otorgarle las facultades que vea por conveniente, no obstante, debe quedar claro que el Representante Común de Tenedores de Bonos Subordinados deberá cumplir con el Código de Comercio y los siguientes aspectos:

•Comprobar la veracidad de los datos y registros contables manifestados por el Banco.

•Actuar como mandatario del conjunto de Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI y representar a éstos frente a la Sociedad y, cuando corresponda, frente a terceros conforme al Artículo 655 del Código de Comercio.

•Solicitar y recibir idéntica información que la Sociedad deba presentar a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero "ASFI" y la Bolsa Boliviana de Valores S.A. "BBV", previendo los mismos plazos establecidos al efecto, especialmente la información que corresponda a la colocación de la Emisión.

Adicionalmente, el Representante Común de Tenedores de Bonos Subordinados tendrá la obligación de comunicar oportunamente a los Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI toda aquella información relativa a la emisión de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI, que considere pertinente poner en conocimiento de éstos.

Cualquiera de los Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI puede ejercer individualmente las acciones que le corresponda, pero el juicio colectivo que el Representante Común de Tenedores de Bonos Subordinados pudiera iniciar, acumulará todos los juicios iniciados por separado.

2.6 Obligaciones, restricciones y compromisos financieros

El Banco Ganadero S.A. BANGASA tendrá en su condición de Emisor de Bonos Subordinados y en tanto se encuentre pendiente la redención total de los Bonos Subordinados Banco Ganadero VI, las siguientes Obligaciones, Restricciones y Compromisos Financieros:

2.6.1 Obligaciones y restricciones

a) La obligación emergente de la emisión de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI admite pago al vencimiento amortizaciones periódicas o en cuotas y prepagos. El banco y sus accionistas se comprometen de forma obligatoria que al momento de cancelar los montos de capital correspondiente se procederá a su reemplazo con nuevos aportes de capital y/o reinversión de utilidades conforme a lo establecido en el Artículo 8, Sección 2, Reglamento de Obligaciones Subordinadas Computables como parte del Capital Regulatorio de las Entidades Financieras, contenido en el Capítulo II, Título VI Gestión Patrimonial, Libro 3 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF).

b) El Banco, no podrá cambiar su objeto, su domicilio y su denominación sin el consentimiento de la Asamblea General de Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI.

c) En caso de fusión de Banco, los Bonos Subordinados Banco Ganadero VI de la Emisión pasarán a formar parte del pasivo de la nueva sociedad fusionada, la que asumirá el cumplimiento de todos los compromisos asumidos por el Banco, conforme a la Emisión de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI y los que

voluntariamente asuma en acuerdos con la Asamblea General de Tenedores de Bonos Subordinados. Asimismo, se seguirán las reglas contenidas en el Código de Comercio y en la normativa legal aplicable.

d) El Banco mantendrá los archivos, registros contables y procedimientos establecidos por ASFI para el normal desarrollo de sus operaciones.

e) El Banco Ganadero S.A BANGASA obtendrá, mantendrá y renovará todos los derechos, autorizaciones, privilegios, licencias, consentimientos y aprobaciones que fueren requeridos para su operación y normal funcionamiento, con sujeción a las disposiciones legales aplicables.

f) El Banco efectuará una auditoría externa anual de acuerdo con las normas legales aplicables, por una Empresa de Auditoría Externa que se encuentre inscrita en el Registro del Mercado de Valores de ASFI.

g) El Banco Ganadero S.A BANGASA se compromete a convocar, a su costo, a las Asambleas Generales de Tenedores de Bonos Subordinados que consideré necesarias, las que podrán ser solicitadas por el Banco Ganadero S.A BANGASA, el Representante Común de Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI o por los Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI de acuerdo a lo establecido en el Artículo 657 del Código de Comercio, las cuales se llevarán a cabo en la ciudad de Santa Cruz de la Sierra en un lugar adecuado proporcionado por el Banco Ganadero S.A BANGASA a su costo. Adicionalmente, el Banco se compromete a pagar los honorarios del Representante Común de Tenedores de Bonos Subordinados por un monto máximo de US$ 5.400 (Cinco mil cuatrocientos 00/100 Dólares de los Estados Unidos de América) netos anuales o su equivalente en moneda nacional al tipo de cambio vigente a la fecha de pago que utiliza el Emisor durante la vigencia de los “Bonos Subordinados Banco Ganadero VI”.

h) Permitir al Representante Común de Tenedores de Bonos Subordinados, acceso directo a los Auditores Externos designados por el Banco Ganadero S.A. BANGASA en los siguientes casos:

- **a.** Cuando el Representante Común de Tenedores de Bonos Subordinados desee realizar consultas específicas y puntuales sobre temas relacionados a Hechos Potenciales de Incumplimiento.
- **b.** Cuando existiese una controversia o un Hecho Potencial de Incumplimiento relacionado con los Compromisos Financieros, el Banco se compromete a instruir, y autorizar al auditor externo, el inicio de los trabajos de auditoría, proporcionar toda la información y asistencia requerida por el Representante Común de Tenedores de Bonos Subordinados, exclusivamente en lo referente a los puntos antes señalados.

i) Sin perjuicio de las obligaciones de información que corresponden por Ley, el Banco suministrará al Representante Común de Tenedores de Bonos Subordinados, la misma información que sea proporcionada a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero “ASFI” y a la Bolsa Boliviana de Valores S.A. “BBV” en los mismos tiempos y plazos establecidos al efecto.

Asimismo, ante requerimiento escrito del Representante Común de Tenedores de Bonos Subordinados, fundamentado en razones estrictamente relacionadas con los intereses de los Tenedores de Bonos Subordinados, el Banco deberá: (i) proporcionar información adicional razonable sobre el Banco y (ii) permitirle acceso a los libros de la Sociedad, previa coordinación de los objetivos de la visita, de la información que se desee revisar y de la disponibilidad de tiempo del área de la Sociedad que maneje dicha información, no pudiendo exceder de 10 días hábiles el lapso entre la solicitud de la visita y la realización de la misma. En cualquier caso, la revisión se efectuará solamente respecto a información que no esté disponible en registros o lugares de acceso público y/o no esté sujeta a reserva conforme a Ley.

Se aclara que ningún requerimiento o petición de información solicitada por el Representante Común de Tenedores de Bonos Subordinados, dentro del alcance del párrafo anterior, será de tal naturaleza que precise de la elaboración o análisis de datos, que en todo caso deberán ser obtenidos o realizados por el

Representante Común de Tenedores de Bonos Subordinados, a costo de los Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI.

El Banco podrá, en cualquier caso, objetar por escrito ante el Representante Común de Tenedores de Bonos Subordinados el suministro de información, cuando considere que el requerimiento o solicitud no sea a su juicio razonable.

Si no hubiera acuerdo entre Banco Ganadero S.A. BANGASA y el Representante Común de Tenedores de Bonos Subordinados, se remitirá el caso Arbitraje a cargo de la Cámara de Industria, Comercio, Servicios y Turismo de Santa Cruz (CAINCO).Los costos del arbitraje, incluyendo los honorarios de los abogados, serán cubiertos por la parte perdedora, sin perjuicio de que en tanto se obtenga el laudo arbitral final, cada parte asuma sus propios costos con cargo a ser recuperados en caso de vencer en el laudo arbitral. Si el laudo arbitral declara sólo parcialmente probada la demanda de cualquiera de las partes entonces cada una de ellas sufragara sus propios costos y honorarios de sus abogados.

El Representante Común de Tenedores de Bonos Subordinados es responsable de la correcta revisión del cumplimiento de los presentes convenios y de la oportuna y suficiente información a los Tenedores de Bonos Subordinados.

j) El Banco notificará por escrito al Representante Común de Tenedores de Bonos Subordinados cualquier información que constituya un Hecho Relevante a más tardar al día siguiente hábil de conocido tal hecho.

k) Los recursos obtenidos producto de la colocación de los Bonos Subordinados de la Emisión serán destinados, en su totalidad, al fortalecimiento del Capital Regulatorio y/o crecimiento de Cartera Crediticia.

l) El Banco no podrá otorgar a los recursos obtenidos de la Emisión de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI, un destino distinto a aquel que específicamente se establece en el párrafo anterior y en los documentos legales que respaldan esta Emisión

m) Durante el período de colocación de la Emisión, la Agencia de Bolsa responsable de la colocación, deberá comunicar semanalmente a ASFI, el estado de la colocación de los Bonos Subordinados Banco Ganadero VI emitidos, siempre y cuando hayan existido modificaciones respecto a la semana anterior. Concluido el plazo de colocación de los Bonos Subordinados de la Emisión o una vez que éstos hayan sido totalmente vendidos, la Agencia de Bolsa responsable de la colocación, deberá remitir a ASFI, el estado final de colocación, al día siguiente hábil administrativo de ocurrido el hecho.

n) El Banco defenderá cualquier acción legal, demanda u otros procesos que pudieran ser instituidos por cualquier persona ante cualquier corte o tribunal competente que pudieran afectar la normal operación del Banco.

o) El Banco cumplirá con todas las leyes, normas, reglamentos y resoluciones aplicables dictadas por cualquier organismo regulador o supervisor que tenga control o injerencia sobre las actividades del Banco, incluyendo: (i) el pago a su vencimiento de todos los impuestos, tasas y cargos que le sean aplicados al Banco o a sus bienes; (ii) el pago a su vencimiento de todas las obligaciones de índole laboral, de seguridad social, fiscal a cargo del Banco, salvo que tales obligaciones sean objetadas de buena fe mediante los procedimientos pertinentes y con respecto a los cuales se hayan establecido reservas y previsiones adecuadas.

p) El Banco mantendrá y preservará en buenas condiciones y en buen estado de funcionamiento todos los bienes necesarios o útiles para conducir adecuadamente sus negocios.

q) El Banco no podrá distribuir como dividendos las utilidades equivalentes al importe de la o las cuotas de la obligación subordinada que vencen en la gestión.

r) El Banco no podrá distribuir dividendos mientras no cumpla con el 100% de las metas planteadas en el Sustento Técnico señalado en el Anexo "B" de la presente Acta, salvo que ASFI autorice reformulaciones a las metas en caso de que las condiciones del entorno y/o del Banco cambien, afectando el cumplimiento de las metas planteadas.

s) El Banco deberá informar a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero "ASFI", Bolsa Boliviana de Valores S.A. "BBV" y al Representante Común de Tenedores de Bonos Subordinados, cualquier cambio accionario que pueda tener la modificación de la titularidad del capital accionario en un porcentaje igual o superior a diez por ciento (10%)

t) El Banco no podrá celebrar acuerdos en virtud de los cuales estipule compartir con terceros sus ingresos futuros o utilidades que puedan afectar en cualquier forma la capacidad de honrar las obligaciones que ha asumido en la Emisión de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI, salvo autorización expresa y previa de la Asamblea General de Tenedores de Bonos Subordinados.

u) El Banco se obliga a no transferir a patrimonios autónomos, sociedades de titularización o cualquier otra entidad facultada para realizar procesos de titularización en el País o el exterior, activos o ingresos presentes o futuros, cualquiera sea su naturaleza, sin el consentimiento expreso, previo y por escrito de la Asamblea General de Tenedores de Bonos Subordinados.

2.6.2 Compromisos financieros

En tanto los Bonos Subordinados Banco Ganadero VI se encuentren pendientes de redención total, el Emisor se sujetará, para efectos del cumplimiento de las obligaciones emergentes de los Bonos Subordinados emitidos, a los compromisos financieros siguientes:

2.6.2.1 Coeficiente de Adecuación Patrimonial

El Coeficiente de Adecuación Patrimonial ("CAP") de Banco Ganadero S.A. BANGASA, considerando el promedio de los últimos 3 meses calculado cada fin de mes, deberá ser igual o superior al once por ciento (11%), sin perjuicio de la obligación de Banco Ganadero S.A. BANGASA de cumplir con un mayor porcentaje que pueda ser establecido por la autoridad competente, en cuyo caso la sociedad procederá a convocar a Asamblea General de Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI para considerar la modificación al compromiso financiero. El cálculo del Coeficiente de Adecuación Patrimonial será realizado conforme lo establecido en el Reglamento de Control de la Suficiencia Patrimonial y Ponderación de Activos contenido en el Libro 3° Título VI Capítulo I de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, vigente al momento de la aprobación de la emisión.

$$\frac{\text{Capital Regulatorio (1)}}{\text{Valor Total de Activos Ponderados por Riesgo (2)}} \geq 11\%$$

(1) Calculado por ASFI.
(2) Calculado conforme a normas emitidas por ASFI.

2.6.2.2 Indicador de Liquidez

El promedio de los últimos 3 meses calculado cada fin mes correspondiente al resultado de dividir (i) la suma del valor de las siguientes cuentas del Banco Ganadero S.A. BANGASA: Disponibilidades más Inversiones Temporarias, entre (ii) la suma del valor de las siguientes cuentas de Banco Ganadero S.A. BANGASA: Obligaciones con el Público a la Vista más Obligaciones con el Público por Cuentas de Ahorro; debe ser igual o superior al cincuenta por ciento (50%), conforme a la siguiente formula, sin perjuicio de la obligación del Banco Ganadero S.A. BANGASA de cumplir con un mayor porcentaje que pueda ser establecido

por la autoridad competente.

$$\frac{\text{Disponibilidades} + \text{Inversiones Temporarias}}{\text{Obligaciones con el Público a la Vista} + \text{Obligaciones con el Público por Cuentas de Ahorros}} \geq 50\%$$

Disponibilidades: Según el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, representan el efectivo que mantiene la entidad en caja, los saldos a la vista en el Banco Central de Bolivia, en oficina matriz y sucursales del exterior, en bancos y corresponsales del país y del exterior; así como, la tenencia de metales preciosos. También representa la existencia de cheques y otros documentos mercantiles de cobro inmediato.
Inversiones Temporarias: Según el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, corresponden 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; inversiones que han sido realizadas, conforme a su política de inversiones, con la intención de obtener una adecuada rentabilidad de sus excedentes temporales de liquidez y que puedan ser convertidas en disponibilidades en un plazo no mayor a treinta (30) días.

El término "entidades de intermediación financiera" se refiere a todas las entidades financieras del país que estén bajo el control de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), y a las entidades financieras del exterior supervisadas por el organismo de supervisión bancaria de su país. Si los valores representativos de deuda son emitidos en el país, estos deberán estar inscritos en el "Registro del Mercado de Valores (RMV)". Si son títulos – valores emitidos en el exterior, estos deberán estar inscritos en el registro equivalente del país donde se emiten. La entidad debe mantener información actualizada, disponible para ASFI sobre las cotizaciones en el mercado bursátil de los valores en los cuales haya invertido.
Las inversiones en depósitos o valores emitidos por entidades financieras que no respondan a la definición de "entidades de intermediación financiera", o inversiones en valores representativos de deuda que no estén inscritos en el "Registro del Mercado de Valores" deben contabilizarse como un préstamo en el grupo "130.00 - Cartera" y sujetarse a todas las regulaciones de ese grupo. Al momento de comprar o constituir una inversión la entidad deberá determinar, de acuerdo a sus políticas formalmente aprobadas, si la misma es temporaria o permanente. Cualquier reclasificación posterior deberá ser comunicada en forma escrita a esta Autoridad de Supervisión, con excepción de lo establecido en el segundo párrafo de la descripción del Grupo 160.00 Inversiones Permanentes. Asimismo, se incluyen en este grupo los rendimientos devengados por cobrar de tales inversiones; así como, las previsiones correspondientes. Es responsabilidad de la Gerencia General asegurarse que todas las inversiones registradas en este grupo cumplan con las condiciones señaladas precedentemente. Criterios para valuación de las inversiones temporarias:

- Los depósitos en otras entidades financieras supervisadas se valúan al monto original del depósito actualizado y se reconocen los intereses devengados pendientes de cobro en la cuenta correspondiente, de acuerdo con las disposiciones contenidas en la descripción de la misma, independiente de su adquisición en el mercado primario o secundario. En el caso de existir riesgo de irrecuperabilidad de estos depósitos se debe constituir la previsión correspondiente.
- Las inversiones en títulos de deuda se valúan al que resulte menor entre: el costo de adquisición del activo actualizado más los rendimientos devengados por cobrar y su valor de mercado o su valor presente (VP), según se trate de valores cotizados o no en bolsa de valores respectivamente. Cuando el valor de mercado o VP resulte menor, debe contabilizarse una previsión por desvalorización por el déficit y

suspender el reconocimiento contable de los rendimientos devengados, si dicho reconocimiento origina una sobrevaluación respecto al valor de mercado o VP.

El valor de mercado y el VP de los títulos valores se determina de acuerdo con las siguientes reglas:

1. Para títulos valores cotizados en bolsa de valores. Como valor de mercado se toma el valor neto de realización, el que se calcula restando del promedio ponderado de las cotizaciones de las transacciones registradas en bolsa de valores del último mes, los gastos a incurrir para la venta de las mismas. De no haberse registrado transacciones en bolsa el último mes, se toma el del último trimestre. Si en este período tampoco se hubieran registrado transacciones y si el emisor es una entidad financiera supervisada o una entidad del sector público del país, se aplica el mismo criterio que se establece en el numeral 2 siguiente. Sin embargo, en caso de tratarse de otra institución emisora, se aplican los criterios de valuación establecidos para la cartera de créditos.

2. Para títulos valores emitidos por entidades financieras supervisadas o por entidades del sector público del país, no cotizados en bolsa. Se toma como sustituto del valor de mercado el valor presente (VP), el cual se calcula descontando los flujos futuros que generará la inversión, aplicando la mayor tasa entre:

- la específica pactada en el título y
- el promedio del último mes aplicada para otros títulos valores transados en bolsa emitidos por las mismas entidades u otras similares, para los mismos plazos o los más cercanos al del título que se valúa.

Cuando exista mora de más de 90 días en el pago de los intereses pactados, los mismos no se tomaran en cuenta al calcular el flujo futuro de la inversión. En caso de existir riesgo de irrecuperabilidad de estas inversiones, se debe constituir la previsión correspondiente.

En el caso que los títulos valores se adquieran en el mercado secundario deberán valuarse con los mismos criterios que los comprados en el mercado primario.

Obligaciones con el Público a la Vista: Según el inciso a) del Artículo 121 de la Ley No 393 de Servicios Financieros, corresponde a cualquier clase de pasivo cuyo pago puede ser requerido a simple pedido del titular con la presentación del documento respectivo. Según el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, se registran las obligaciones con el público de exigibilidad inmediata. No se consideran en este grupo las obligaciones con entidades del sector público (cuentas fiscales), el Banco Central de Bolivia, otros bancos y entidades de financiamiento. Incluye los correspondientes cargos devengados por pagar.

Obligaciones con el Público por Cuentas de Ahorros: Según inciso c) del Artículo 121 de la Ley No 393 de Servicios Financieros, son depósitos de dinero con plazo indeterminado, sujetos al reglamento de cada Entidad de Intermediación Financiera aprobado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI. Según el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, corresponden a las obligaciones con el público por fondos recibidos en cuentas de ahorros.

2.6.2.3 Indicador de Cobertura

El promedio de los últimos 3 meses calculado cada fin de mes correspondiente al resultado de dividir (i) el valor de la suma de las siguientes cuentas del Banco Ganadero S.A. BANGASA: Previsión para Incobrabilidad de Cartera más Previsión para Activos Contingentes más Previsión Genérica Cíclica más Previsiones Genéricas Voluntarias para pérdidas futuras aún no identificadas, entre (ii) la suma del valor de las siguientes cuentas del Banco Ganadero S.A. BANGASA: Cartera Vencida más Cartera en Ejecución más Cartera Reprogramada o Reestructurada Vencida más Cartera Reprogramada o Reestructurada en Ejecución; debe ser igual o superior

al cien por ciento (100%), conforme a la siguiente fórmula sin perjuicio de la obligación de Banco Ganadero S.A. BANGASA de cumplir con el mayor porcentaje que pueda ser establecido por la autoridad competente.

$$\frac{\begin{array}{c}\text{Previsión para Incobrabilidad de Cartera} + \\ \text{Previsión para Activos Contingentes} + \text{Previsión Genérica Cíclica} + \\ \text{Previsiones Genéricas Voluntarias para pérdidas futuras aún no identificadas}\end{array}}{\begin{array}{c}\text{Cartera Vencida} + \text{ Cartera en Ejecución} + \\ \text{Cartera Reprogramada o Reestructurada Vencida} + \\ \text{Cartera Reprogramada o Reestructurada en Ejecución}\end{array}} \geq 100\%$$

Previsión para incobrabilidad de cartera: Según el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, en esta cuenta se registra el importe que se estima para cubrir los riesgos de pérdidas por incobrabilidad de préstamos, de acuerdo con lo dispuesto en el Libro 3, Título II de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros y en la descripción del grupo Cartera.

Previsión para Activos Contingentes*:* Según el Manual de Cuentas para Entidades Financieras representa el importe estimado para cubrir el riesgo de posibles pérdidas originadas por los activos contingentes.

Previsión Genérica Cíclica: Según el Manual de Cuentas para Entidades Financieras representa el importe necesario para la constitución de la previsión cíclica requerida, 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.

Previsiones Genéricas Voluntarias para pérdidas futuras aún no identificadas: Según el Manual de Cuentas para Entidades Financieras se describen las subcuentas:

Previsiones Genéricas Voluntarias: En esta subcuenta se registran las previsiones que en forma voluntaria y adicional, las entidades financieras constituyen para cubrir posibles pérdidas futuras y que aún no han sido identificadas, no relacionadas con operaciones de cartera de créditos, bienes realizables, inversiones y otras cuentas por cobrar.
La reversión de las previsiones genéricas voluntarias, procederá cuando las mismas sean destinadas de forma exclusiva e irrevocable a fortalecer el Capital Primario, a través de la reinversión de utilidades dispuesta por la Junta General Extraordinaria de Accionistas y previa autorización de ASFI.
Para la aplicación de estas previsiones a pérdidas o quebrantos, la entidad deberá solicitar autorización a ASFI con carácter previo, para que determine si corresponde reponer esa disminución, de forma que no se comprometa el cumplimiento de los límites y relaciones legales asociados con el capital regulatorio.

Previsión Genérica Voluntaria Ley 2495: En esta subcuenta se registra si las previsiones específicas de los préstamos de empresas reestructuradas en el marco de la Ley N° 2495 y sus Decretos reglamentarios, que superan el requerimiento de previsión del nuevo riesgo.

Formarán parte del capital secundario, según lo establecido en el Reglamento de Control de la Suficiencia Patrimonial y Ponderación de Activos, contenido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.- La reversión de previsiones genéricas por créditos de empresas reestructuradas procederá solamente cuando se haya verificado que el desempeño financiero de la empresa reestructurada ha sido satisfactorio, y la entidad de intermediación financiera ha recibido el pago íntegro y oportuno de, cuando menos, el 20% del monto de capital consignado en el nuevo contrato de crédito.

Previsión Genérica Voluntaria Cíclica: En esta subcuenta se registra, previa no objeción de ASFI y 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. La entidad, conforme a su Política de Gestión de Coeficiente de Adecuación Patrimonial, procederá a reponer, si corresponde, la disminución de la previsión cíclica requerida total de forma que no comprometa el cumplimiento de los límites y relaciones legales asociados con el capital regulatorio.

Cartera Vencida: Según el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, corresponde a los créditos cuyo capital, cuotas de amortización o intereses no hayan sido cancelados íntegramente a la entidad hasta los 30 días contados desde la fecha de vencimiento. Para este efecto, la fecha efectiva de contabilización en esta cuenta es el día 31 de incumplimiento en el cronograma de pagos. Todo crédito cuyo vencimiento para las amortizaciones de capital, una cuota del mismo o interés devengados, haya sido prorrogada por períodos adicionales a 30 días se contabiliza en esta cuenta. Para este efecto, la fecha efectiva de contabilización en esta cuenta es el día 31 de incumplimiento en cronograma de pagos. Todo crédito cuyo vencimiento para las amortizaciones de capital, una cuota del mismo o intereses devengados, haya sido prorrogada por periodos adicionales a 30 días se contabiliza en esta cuenta. En cumplimiento de lo dispuesto mediante Resolución N° 317/2011 de 30 de marzo de 2011, se incluyen en esta cuenta las operaciones crediticias de aquellos deudores que al momento del deslizamiento de tierras ocurrido el 26 de febrero de 2011, en la zona este de la ciudad de La Paz, se encontraban vencidas… Asimismo, de acuerdo a lo determinado por la Resolución ASFI N° 76/2014 de 18 de febrero de 2014, se incorporan en esta cuenta los créditos de los deudores damnificados por efecto de los desastres naturales acaecidos en los departamentos de Cochabamba, La Paz, Beni, Pando, Chuquisaca y Potosí, consistentes en inundaciones, riadas, granizadas y deslizamientos, producidos por la presencia de precipitaciones intensas y variabilidad climática extrema, los mismos que se encontraban vencidos al momento de su ocurrencia.

Cartera en Ejecución: Según el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, corresponde a los créditos por los cuales la entidad ha iniciado las acciones judiciales para el cobro. En cumplimiento de lo dispuesto mediante Resolución N° 317/2011 de 30 de marzo de 2011, se incluyen en esta cuenta las operaciones crediticias de aquellos deudores que al momento del deslizamiento de tierras ocurrido el 26 de febrero de 2011, en la zona este de la ciudad de La Paz, se les inició acciones judiciales para el cobro. Asimismo, de acuerdo a lo determinado por la Resolución ASFI N° 76/2014 de 18 de febrero de 2014, se incorporan en esta cuenta los créditos de los deudores damnificados por efecto de los desastres naturales acaecidos en los departamentos de Cochabamba, La Paz, Beni, Pando, Chuquisaca y Potosí, consistentes en inundaciones, riadas, granizadas y deslizamientos, producidos por la presencia de precipitaciones intensas y variabilidad climática extrema, los mismos que se encontraban en ejecución al momento de su ocurrencia.

Cartera Reprogramada o Reestructurada Vencida: Según el Manual de Cuentas para Entidades Financieras representa a los créditos reprogramados o reestructurados cuyo capital, cuotas de amortización o intereses no hayan sido cancelados íntegramente a la entidad hasta los 30 días contados desde la fecha de vencimiento. Para este efecto, la fecha efectiva de contabilización en esta cuenta es el día 31 de incumplimiento en el cronograma de pagos. Las operaciones de crédito serán traspasadas a cartera reestructurada vencida una vez admitida la solicitud de apertura del procedimiento para la suscripción de un acuerdo de transacción e inscrita en el Registro de Comercio de la Autoridad de Fiscalización y Control Social de Empresas. Todo crédito cuyo vencimiento para las amortizaciones de capital, una cuota del mismo o intereses devengados, haya sido prorrogada por periodos adicionales a 30 días se contabiliza en esta cuenta. Las subcuentas del 1 al 49 son utilizadas para el registro de reprogramaciones y del 51 al 99 para el registro de reestructuraciones. En

cumplimiento de lo dispuesto mediante Resolución N° 317/2011 de 30 de marzo de 2011, se incluyen en esta cuenta las operaciones crediticias de aquellos deudores que al momento del deslizamiento de tierras ocurrido el 26 de febrero de 2011, en la zona este de la ciudad de La Paz, se encontraban vencidas. Asimismo, de acuerdo a lo determinado por la Resolución ASFI N° 76/2014 de 18 de febrero de 2014, se incorporan en esta cuenta los créditos de los deudores damnificados por efecto de los desastres naturales acaecidos en los departamentos de Cochabamba, La Paz, Beni, Pando, Chuquisaca y Potosí, consistentes en inundaciones, riadas, granizadas y deslizamientos, producidos por la presencia de precipitaciones intensas y variabilidad climática extrema, los mismos que se encontraban vencidos al momento de su ocurrencia.

Cartera Reprogramada o Reestructurada en Ejecución*:* Según el Manual de Cuentas para Entidades Financieras representa a los créditos reprogramados o reestructurados por los cuales la entidad ha iniciado las acciones judiciales para el cobro. Las operaciones de crédito serán traspasadas a cartera reestructurada en ejecución una vez admitida la solicitud de apertura del procedimiento para la suscripción de un acuerdo de transacción e inscrita en el Registro de Comercio de la Autoridad de Fiscalización y Control Social de Empresas. Las subcuentas del 1 al 49 son utilizadas para el registro de reprogramaciones y del 51 al 99 para el registro de reestructuraciones. En cumplimiento de lo dispuesto mediante Resolución N° 317/2011 de 30 de marzo de 2011, se incluyen en esta cuenta las operaciones crediticias de aquellos deudores que al momento del deslizamiento de tierras ocurrido el 26 de febrero de 2011, en la zona este de la ciudad de La Paz, se les inició acciones judiciales para el cobro. Asimismo, de acuerdo a lo determinado por la Resolución ASFI N° 76/2014 de 18 de febrero de 2014, se incorporan en esta cuenta los créditos de los deudores damnificados por efecto de los desastres naturales acaecidos en los departamentos de Cochabamba, La Paz, Beni, Pando, Chuquisaca y Potosí, consistentes en inundaciones, riadas, granizadas y deslizamientos, producidos por la presencia de precipitaciones intensas y variabilidad climática extrema, los mismos que se encontraban en ejecución al momento de su ocurrencia. El cálculo de los compromisos financieros descritos precedentemente será trimestral (con corte a marzo, junio, septiembre y diciembre de cada año) y enviado en forma conjunta a la respectiva información periódica a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, a la Bolsa Boliviana de Valores S.A. y al Representante Común de los Tenedores de Bonos Subordinados, en los plazos establecidos aplicables para cada entidad. Todos los compromisos anteriormente señalados, podrán ser modificados por el Banco previo consentimiento de la Asamblea General de Tenedores de Bonos Subordinados, la cual no podrá negarse, retractarse ni condicionar dicho consentimiento de manera no razonable, cuando dicha modificación sea (i) necesaria para el desarrollo de la Sociedad, (ii) pudiera resultar en un incremento en los ingresos de la Sociedad. (iii) pudiera resultar en una disminución de los costos de la Sociedad y dichas modificaciones se encuentren dentro de un marco de las prácticas comerciales generalmente aceptadas en la industria financiera bancaria. Puestos a consideración estos temas, la Junta resolvió por unanimidad aprobar los compromisos financieros señalados a los que se sujetará Banco Ganadero S.A. BANGASA durante la vigencia de la emisión de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI.

2.6.2.4 Periodicidad de cálculo de compromisos financieros

El cálculo de los compromisos financieros descritos precedentemente será trimestral (con corte a marzo, junio, septiembre y diciembre de cada año) y enviado en forma conjunta a la respectiva información periódica a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, a la Bolsa Boliviana de Valores S.A. y al Representante Común de los Tenedores de Bonos Subordinados, en los plazos establecidos aplicables para cada entidad.

2.6.3 Modificaciones a las obligaciones, restricciones y compromisos financieros.

Las Obligaciones, Restricciones y Compromisos Financieros, que no deriven de obligaciones comerciales o regulatorias determinadas por el Código de Comercio u otras normas vigentes, podrán ser modificadas conforme lo establecido en punto 2.14. Al efecto la Asamblea General de Tenedores de Bonos Subordinados

Banco Ganadero VI, que decida sobre las modificaciones no podrán negar, retrasar ni condicionar dicho consentimiento de manera no razonable cuando dicha modificación sea:

a) Sea necesaria para el desarrollo de Banco Ganadero S.A. BANGASA.
b) Pudiera resultar en un incremento en los ingresos de la Sociedad.
c) Pudiera resultar en una disminución de los costos de la Sociedad, o
d) Reduzca el riesgo de la Sociedad y dichas generalmente aceptadas en el sector financiero.

2.7 Hechos potenciales de incumplimiento y hechos de incumplimiento

Es importante definir los eventos que representarían hechos de incumplimiento o hechos potenciales de incumplimiento, así como los procedimientos en caso de ocurrir los mismos.

2.7.1 Definiciones

De manera previa al desarrollo del presente punto, se debe tomar en cuenta las definiciones que se detallan a continuación:

Hechos Potenciales de Incumplimiento: Significan todos aquellos hechos o acciones descritos en el punto 2.7.2 siguiente que implican un incumplimiento de los compromisos asumidos por la Sociedad aplicables a la Emisión y que de no ser corregidos durante el Período de Corrección se convierten en Hechos de Incumplimiento conforme a lo previsto en el punto 2.7.3

Notificación del Hecho Potencial de Incumplimiento: Significa la notificación que el Representante Común de Tenedores de Bonos Subordinados, efectúe a la Sociedad por escrito en su domicilio legal, dentro del primer día hábil siguiente de conocido el hecho, dando cuenta de la existencia de un Hecho Potencial de Incumplimiento, momento a partir del cual correrá el Período de Corrección.

Período de Corrección: Significa el período con que la Sociedad cuenta a partir de la Notificación del Hecho Potencial de Incumplimiento para subsanar el Hecho Potencial de Incumplimiento. El Período de Corrección aplicable para cada Hecho Potencial de Incumplimiento será de 90 (noventa) días hábiles, prorrogable hasta dos veces por periodos iguales por decisión de la Asamblea General de Tenedores de Bonos Subordinados. Durante el período de corrección y sus prorrogas, si las hubiere, los Tenedores de Bonos Subordinados, la Asamblea General de Tenedores de Bonos Subordinados y el Representante Común de Tenedores de Bonos Subordinados no tendrán derecho a proseguir ninguna acción o recurso contra el Emisor a causa del Hecho Potencial de Incumplimiento.

Hechos de Incumplimiento: Significan todos aquellos hechos o acciones descritos en el punto 2.7.3 siguiente que implican un incumplimiento a uno o más compromisos asumidos por la Sociedad aplicables a la Emisión no sujetos a un Período de Corrección, así como todos aquellos Hechos Potenciales de Incumplimiento que no fueron objeto de corrección por parte de la sociedad durante la vigencia del Período de Corrección y su prórroga, si las hubiere.

Notificación del Hecho de Incumplimiento: Significa la notificación que el Representante Común de Tenedores de Bonos Subordinados, efectúe a la Sociedad por escrito en su domicilio legal, dentro del primer día hábil siguiente de conocido el hecho, por lo cual, define y da cuenta de la existencia de la ocurrencia de uno o más Hechos de Incumplimiento.

2.7.2 Hechos Potenciales de Incumplimiento

Serán considerados Hechos Potenciales de Incumplimiento si el Emisor no cumpliera con los Compromisos, Obligaciones, Restricciones y Compromisos Financieros a cumplir durante la vigencia de la Emisión de Bonos

Subordinados Banco Ganadero VI establecidos en el punto 3.6 del presente Prospecto para la Emisión. En caso de que ocurriese uno o más de los Hechos Potenciales de Incumplimiento, el Representante Común de Tenedores de Bonos Subordinados deberá realizar la Notificación del Hecho Potencial de Incumplimiento al Emisor. A partir de la fecha de notificación con la Notificación del Hecho Potencial de Incumplimiento comenzará a correr el Periodo de Corrección.

2.7.3 Hechos de Incumplimiento

Sin perjuicio de lo descrito en el punto anterior y sin necesidad de previa aprobación de la Asamblea General de Tenedores de Bonos Subordinados, cada uno de los hechos descritos a continuación constituirá un Hecho de Incumplimiento:

a) Si el Emisor no efectuara cualquier pago correspondiente al capital o intereses de los Bonos Subordinados Banco Ganadero VI, en las fechas de vencimiento, salvo caso fortuito, fuerza mayor o imposibilidad sobrevenida conforme lo establecido en el punto 2.9 del presente Prospecto de la Emisión.

b) Si un Hecho Potencial de Incumplimiento no es corregido dentro del Periodo de Corrección y sus correspondientes prórrogas, si hubieran.

c) Si por disposición de la ASFI, el Emisor fuera intervenido para aplicar el procedimiento de solución o liquidación forzosa judicial, de modo que impida la prosecución de las actividades de servicios financieros de la Sociedad e implique que la Sociedad no efectuará los pagos correspondientes al capital o intereses de los Bonos Subordinados Banco Ganadero VI, en las fechas de vencimiento.

d) Si se probará mediante Autoridad Judicial competente que cualquier declaración efectuada por la sociedad en las Actas de las Juntas Generales Extraordinarias de Accionistas de fechas 15 de febrero de 2019, 13 de mayo del 2019 y 02 de agosto del 2019, en la Declaración Unilateral de Voluntad, Adenda modificatoria a la Declaración Unilateral de Voluntad o en el Prospecto de la Emisión o cualquier otro documento legal que respalde la Emisión fuese indebida en términos de contenido o sustento en cualquier aspecto fundamental durante la vigencia de la Emisión de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI y que pueda causar perjuicios a los Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI (“La manifestación indebida ”) y el Tenedor de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI hubieran confiado en dicha manifestación indebida Para perjuicio suyo en el momento en el que esta fue hecha, a partir de la fecha en la que la sociedad tuvo conocimiento de la misma.

En caso de que ocurriese un Hecho de Incumplimiento, el Representante Común de Tenedores de Bonos Subordinados deberá realizar la Notificación del Hecho de Incumplimiento al Emisor.

2.8 Incumplimiento de pago

La falta de pago de capital o intereses de los Bonos Subordinados Banco Ganadero VI, de acuerdo a lo dispuesto en el Reglamento de Obligaciones Subordinadas Computables como parte del Capital Regulatorio de las Entidades Financieras y el inciso a) del artículo 511 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, se constituye en causal de intervención por parte de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, conforme a ley.

2.9 Caso fortuito, fuerza mayor o imposibilidad sobrevenida

a) Banco Ganadero S.A. BANGASA no será considerado responsable, ni estará sujeto a la aplicación de los Hechos de Incumplimiento, cuando dicho incumplimiento sea motivado por caso fortuito, fuerza mayor o imposibilidad sobrevenida.

b) Se entiende como caso fortuito, fuerza mayor o imposibilidad sobrevenida cualquier evento de la naturaleza, tales como, y sin que se limiten a: catástrofes, inundaciones, epidemias, o hechos provocados por los hombres, tales como, y sin que se limiten a: ataques por enemigo público, conmociones civiles, huelgas (excepto la de su propio personal), actos del gobierno como entidad soberana o persona privada, eventos no previstos o imposibles de prever por Banco Ganadero S.A. BANGASA, no imputables al mismo y que impidan el cumplimiento de las obligaciones contraídas en la Emisión de Bonos Subordinados; de manera general, cualquier causa fuera de control por parte de Banco Ganadero S.A. BANGASA que no sea atribuible a éste.

c) En tal caso, Banco Ganadero S.A. BANGASA deberá comunicar al Representante Común de Tenedores de Bonos Subordinados dentro de los cinco (5) días hábiles siguientes de conocido el hecho, proporcionando la información disponible que permita corroborar el mismo.

d) Comprobado el caso fortuito, fuerza mayor o imposibilidad sobrevenida, se tendrá un plazo de corrección del incumplimiento que será acordado entre Banco Ganadero S.A. BANGASA y la Asamblea General Tenedores de Bonos Subordinados, de conformidad a las mayorías establecidas para tal efecto en la presente Prospecto para la Emisión.

2.10 Protección de derechos.

La omisión o demora en el ejercicio de cualquier derecho, facultad o recurso reconocido al Representante Común de Tenedores de Bonos Subordinados o a la Asamblea General de Tenedores de Bonos Subordinados respecto a un Hecho Potencial de Incumplimiento o Hecho de Incumplimiento, no significará la renuncia a dicho derecho, facultad o recurso ni tampoco se interpretará como un consentimiento o renuncia a las obligaciones de Banco Ganadero S.A. BANGASA.

2.11 Redención de los Bonos Subordinados, pago de interés, relaciones con los Tenedores de Bonos Subordinados y cumplimento de otras obligaciones inherentes a la Emisión.

El Directorio y los representantes legales de Banco Ganadero S.A. BANGASA efectuarán todos los actos necesarios, sin limitación alguna, para llevar a buen término la redención de los Bonos Subordinados de la Emisión, el pago de intereses a los Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI, sostener y llevar a buen fin las relaciones con los Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI y el Representante Común de Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero S.A. BANGASA.

Asimismo, se otorgó al Directorio y los representantes legales atribuciones amplias para cumplir con otras obligaciones inherentes a la Emisión, como ser la publicación de los Estados Financieros auditados de Banco Ganadero S.A. BANGASA o proporcionar la información que sea requerida por los Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI.

Se otorgó además al Directorio y los representantes legales atribuciones amplias para cumplir con las obligaciones, limitaciones, y/o prohibiciones a las que se sujetará el Banco Ganadero S.A. BANGASA durante la vigencia de la Emisión, en el marco de lo previsto en el Código de Comercio, las actas de las Juntas Generales extraordinarias de accionistas de fecha 15 de febrero del 2019, 13 de mayo del 2019 y 02 de agosto del 2019 , la Declaración Unilateral de Voluntad de la Emisión, Adenda modificatoria a la Declaración Unilateral de Voluntad y otras disposiciones legales aplicables.

2.12 Tribunales competentes.

Para que la entidad sea requerida judicialmente para el pago, serán Competentes los Tribunales de Justicia del Estado Plurinacional de Bolivia llamados por Ley y que todos los documentos que respaldan la Emisión de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI, estarán sujetos a las Leyes del Estado Plurinacional de Bolivia.

2.13 Arbitraje.

En caso de discrepancia o controversia entre el Banco Ganadero BANGASA S.A. y el Representante Común de Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI y/o los Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI , respecto de la validez, interpretación o aplicación de cualesquiera de los términos y condiciones establecidos en los documentos de la Emisión, que no pudieran haber sido resueltas amigablemente, serán resueltas en forma definitiva mediante arbitraje de derecho con sede en la ciudad de Santa Cruz de la Sierra, administrado por el Centro de Conciliación y Arbitraje de la Cámara de Industria, Comercio, Servicios y Turismo de Santa Cruz (CAINCO) de conformidad con su Reglamento. No obstante lo anterior, se aclara que no serán objeto de arbitraje los Hechos de Incumplimiento descritos en el presente Prospecto de la Emisión.

2.14 Modificación a las condiciones y características de la Emisión.

En cumplimiento a las normas legales aplicables el emisor, previa aprobación de la Asamblea General de Tenedores de Bonos Subordinados, por el voto favorable de dos tercios del capital remante de los Bonos en circulación de la Emisión, se encuentra facultado para modificar las condiciones y características de la Emisión, si la Asamblea General de Tenedores de Bonos Subordinados de la Emisión no aprueba la modificación a la Emisión, dicha modificación no será posible. Asimismo, para la modificación de los términos y condiciones específicos de la Emisión, se requerirá de igual manera la aprobación de dos tercios del capital remanente de los Bonos Subordinados Banco Ganadero VI en circulación de la Emisión reunidos en la Asamblea General de Tenedores de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI.

2.15 Trámites para la Emisión y designación de representantes

Para efectuar la emisión de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI, se requiere obtener inscripciones y autorizaciones, cuando corresponda, ante el Registro de Comercio administrado por FUNDEMPRESA, ante el Registro del Mercado de Valores a cargo de ASFI y ante la Bolsa Boliviana de Valores S.A.

Se delegó de manera conjunta a cualquiera de las combinaciones de las instancias ejecutivas a las que se hace referencia a continuación, de manera que exista siempre la participación de dos funcionarios responsables para la obtención de las autorizaciones e inscripciones necesarias: La Gerencia General, con cualquiera de las siguientes Gerencias: Gerencia de Finanzas o Gerencia de Medios, para actuar cuando menos dos cualesquiera de ellos en forma conjunta en la obtención de las autorizaciones e inscripciones necesarias.

Adicionalmente, se facultó a dichos apoderados, para actuar de manera conjunta cuando menos dos los ejecutivos señalados precedentemente, a suscribir la escritura pública que fuera necesaria para la anotación en cuenta en el Sistema de Registro de Anotaciones en Cuenta a cargo de la EDV de los Bonos Subordinados emergentes de la Emisión y para el cumplimiento de todas las formalidades de Ley previstas para la presente Emisión, requeridas por las instancias pertinentes.

2.16 Tratamiento tributario.

De acuerdo con lo dispuesto por el artículo 29 y el artículo 35 de la Ley de Reactivación Económica No. 2064 de fecha 3 de abril de 2000, el tratamiento tributario aplicable a los valores, de manera genérica, es el siguiente:

- Las ganancias de capital generadas por la compra-venta de valores a través de los mecanismos establecidos por las bolsas de valores, los provenientes de procedimientos de valorización determinados por

la Superintendencia de Pensiones, Valores y Seguros (Actualmente ASFI) así como los resultantes de la aplicación de normas de contabilidad generalmente aceptada, cuando se trate de valores inscritos en el Registro de Mercado de Valores no estarán gravadas por el Impuesto al Valor Agregado (IVA), el impuesto al Régimen Complementario al Impuesto al Valor Agregado (RC-IVA) y el impuesto a las Utilidades (IU), incluso cuando se realizan remesas al exterior.

- No están incluidos (en el régimen del RC-IVA) […] los rendimientos de otros valores de deuda emitidos a un plazo mayor o igual a tres años.

Todos los demás impuestos se aplican conforme a las disposiciones legales que los regulan.

CUADRO 6: TRATAMIENTO TRIBUTARIO

Impuestos	Ingresos Personas Naturales	Ingresos Personas Jurídicas	Beneficiarios del Exterior
	RC – IVA 13%	IUE 25%	IUE – BE 12,5%
Rendimiento de valores menores a 3 años	No exento	No exento	No exento
Rendimiento de valores igual o mayor a 3 años	Exento	No exento	No exento
Ganancias de capital	Exento	Exento	Exento

Elaboración Propia

El presente prospecto de la Emisión describe, de manera general, el tratamiento tributario al que está sujeta la inversión en los Bonos Subordinados Banco Ganadero VI, según sea aplicable y siendo susceptible a cambios en la información contenida en el futuro.

2.17 Frecuencia y formato de la información a presentar a los Tenedores de Bonos Subordinados

Se proporcionará a los Tenedores de Bonos a través del Representante de Tenedores, la misma información que se encuentra obligada a presentar a “ASFI” y a la “BBV” u otras bolsas, en los tiempos y plazos establecidos en la normativa vigente.

2.18 Declaración Unilateral de Voluntad.

De acuerdo al artículo 650 del Código de Comercio el Banco Ganadero S.A. BANGASA elaboro una Declaración Unilateral de Voluntad de la emisión Bonos Subordinados Banco Ganadero VI.
La Declaración Unilateral de Voluntad contiene la voluntad de Banco Ganadero S.A. BANGASA para emitir la Emisión y obligarse a la redención de los mismos, al pago de los intereses y a emplear los fondos obtenidos de acuerdo al destino aprobado por la Junta.

Se autorizó expresamente a la Gerencia General para que conjuntamente con la Gerencia de Finanzas o la Gerencia de Medios, suscriban la Declaración Unilateral de Voluntad, a nombre del Banco, así como sus complementaciones, modificaciones, enmiendas y/o a adiciones, de acuerdo con las normas legales aplicables.

2.19 Posibilidad de que los valores se vean afectados por otro tipo de valores

Al momento, los Bonos Subordinados Banco Ganadero VI, no se encuentran afectados o limitados por otro tipo de valores u obligaciones vigentes.

Banco Ganadero S.A. BANGASA mantiene emisiones de bonos vigentes, según el siguiente detalle:

CUADRO 7: EMISIONES VIGENTES DE BONOS DEL BANCO GANADERO S.A. AL 30 DE JUNIO DE 2019

Descripción	Monto original Bs	Saldo Actual Bolivianos	Tasa de interés	Plazo Obligación (días)	Fecha obtención	Fecha vcto.	Garantía
Total Bonos Subordinados	**210.000.000**	**199.500.000**					
Bonos Subordinados Banco Ganadero II	70.000.000	70.000.000	5.50%	2520	30/09/2013	24/08/2020	Quirografaria*
Bonos Subordinados Banco Ganadero III	35.000.000	35.000.000	7.50%	2520	25/09/2014	19/08/2021	Quirografaria*
Bonos Subordinados Banco Ganadero IV	35.000.000	24.500.000	6.00%	2520	25/09/2015	19/08/2022	Quirografaria*
Bonos Subordinados Banco Ganadero V	70.000.000	70.000.000	5.90%	5400	20/12/2016	03/10/2031	Quirografaria*
Total Bonos Banco Ganadero I	**170.000.000**	**170.000.000**					
Bonos Banco Ganadero-Emisión 1 Serie "A"	100.000.000	100.000.000	3,70%	1800	29/11/2018	03/11/2023	El Banco se sujetará a lo dispuesto por el inciso e) del artículo 464 de la Ley No 393 de Servicios Financieros.
Bonos Banco Ganadero-Emisión 1 Serie "B"	70.000.000	70.000.000	3,90%	2520	29/11/2018	23/10/2025	El Banco se sujetará a lo dispuesto por el inciso e) del artículo 464 de la Ley No 393 de Servicios Financieros.

Elaboración Banco Ganadero S.A. BANGASA

De igual manera, el Banco Ganadero S.A. BANGASA realizó emisiones de acciones denominadas “Acciones BGA” y “Acciones BGA II” mediante oferta pública en el Mercado de Valores Boliviano en fechas 07 de octubre de 2011 y 19 de septiembre de 2012, respectivamente. Asimismo, el Banco Ganadero S.A.BANGASA tiene inscritos en la Bolsa Boliviana de Valores, Depósitos a Plazo Fijo para su negociación y cotización, los mismos que son reportados a la BBV y ASFI con periodicidad mensual y según normativa vigente.

Las obligaciones financieras que tiene el Banco Ganadero S.A. BANGASA se detallan en el punto 9.14 del presente Prospecto de la Emisión.

2.20 Normas de Seguridad.

Los Bonos Subordinados Banco Ganadero VI, serán representados mediante anotaciones en cuenta a cargo de la EDV. En cuanto a las medidas de seguridad, la EDV cumple con los requisitos de seguridad de la información establecidos en el Artículo 16 del Reglamento de Entidades de Depósito de Valores y Compensación y Liquidación de Valores emitidos por la SPVS (actualmente ASFI).

Los traspasos, transferencias, cambios de titularidad, sucesiones, donaciones y otros similares sobre los Bonos Subordinados Banco Ganadero VI según los procedimientos establecidos en el Reglamento Interno de la EDV aprobado por la SPVS (actualmente ASFI).

3 RAZONES DE LA EMISIÓN, DESTINO ESPECÍFICO Y PLAZO DE UTILIZACIÓN DE FONDOS

3.1 Razones

Las ventajas para el financiamiento que ofrece el mercado de valores es el factor principal por el que el Banco Ganadero S.A. BANGASA acude a este, con el propósito de optimizar su estructura y el costo financiero de sus pasivos.

3.2 Destino de fondos

Los recursos monetarios obtenidos de la colocación de los Bonos Subordinados de la Emisión serán utilizados para el fortalecimiento del Capital Regulatorio y/o el crecimiento de la Cartera Crediticia, dando cumplimiento a las limitaciones dispuestas por ASFI, en el Reglamento de Obligaciones Subordinadas Computables como parte del Capital Regulatorio de las Entidades Financieras.

3.3 Plazo para la utilización de fondos

Se establece que el plazo de utilización de los recursos no será mayor a 180 (ciento ochenta) días calendario, computables a partir de la fecha de finalización de la colocación de los “Bonos Subordinados Banco Ganadero VI” en el Mercado Primario Bursátil.

4 FACTORES DE RIESGO

4.1 Riesgo de la emisión

Los potenciales inversionistas, antes de optar por invertir en los bonos, deberán considerar cuidadosamente la información contenida en el presente Prospecto de la Emisión, sobre la base de su propia situación financiera y objetivos de inversión.

Los Bonos Subordinados Banco Ganadero VI tienen implícitos ciertos riesgos generados por factores externos como internos propios de las actividades de la entidad financiera. A continuación, se hacen referencia a los factores de riesgo que el emisor considera podrían incidir en el desempeño regular de sus operaciones, asimismo, cabe resaltar que estos podrían no ser los únicos a los que se enfrenta el Banco Ganadero S.A BANGASA.

4.2 Riesgos externos

4.2.1 Factores macroeconómicos y políticos.

La información para presentar en este punto tiene como fuente la información proporcionada por el Banco Central de Bolivia.

Durante la primera mitad de 2019, el crecimiento de la economía mundial siguió debilitándose acompañado

por la desaceleración del comercio mundial y la actividad manufacturera. En este contexto, se incrementaron los niveles de incertidumbre por riesgos globales lo que afectó la confianza de los inversionistas. Como resultado, las perspectivas de crecimiento fueron revisadas a la baja en términos generales. En consecuencia, la evolución de la actividad económica en la mayor parte de las economías avanzadas apunta a una ralentización en 2019. Esto, junto a una creciente incertidumbre e indicadores de inflación subyacente

contenidos, propició que los principales bancos centrales de estos países se vayan inclinando hacia una instancia de política menos restrictiva o incluso expansiva a diferencia de lo que se preveía a inicios de año.

Las economías emergentes y en desarrollo han tenido un desempeño heterogéneo; recientemente se beneficiaron de condiciones financieras más favorables y mayores flujos de capital con el aumento de la probabilidad de recorte de tasas de la FED y el retorno a las negociaciones comerciales entre EE. UU. y China, aunque persisten los riesgos que empañan las perspectivas de crecimiento y genera volatilidad en los mercados cambiarios, observándose en junio una tendencia hacia la depreciación del dólar.

En América del Sur, el crecimiento sería menor al esperado, diferenciándose las perspectivas por país de acuerdo a su desempeño reciente, el panorama local y los factores externos relevantes en cada caso. En medio de presiones inflacionarias moderadas, las tasas de política monetaria de la región se mantuvieron y en algunos casos fueron ajustadas a la baja.

La evolución de los precios internacionales de las materias primas fue mixta, aunque en agregado se mostraron estables. En ese ámbito, el déficit en cuenta corriente de Bolivia al primer trimestre de 2019 se explicó principalmente por factores exógenos vinculados a la ralentización de la actividad económica de socios comerciales y a la volatilidad cambiaria y financiera en los mercados internacionales. La necesidad de financiamiento se cubrió con las reservas internacionales; las cuales a pesar de este comportamiento reflejan niveles adecuados según estándares internacionales. Esto, junto al endeudamiento externo sostenible del

país, configura la fortaleza externa de Bolivia. En este escenario, se espera que la expansión de la economía boliviana para este año siga siendo la más alta a nivel regional, con una inflación controlada y el tipo de cambio estable.

En ese sentido, el BCB siguió adoptando una orientación expansiva, de tipo contracíclico, contribuyendo al crecimiento económico y los programas de protección social, sin descuidar la estabilidad precios. Esta orientación de la política monetaria se señalizó a través de la inyección de recursos para mantener niveles adecuados de liquidez y tasas de interés bajas. En efecto, la inyección de recursos se implementó con varias medidas, destacándose la disminución de las tasas de las ventanillas de liquidez del BCB, la reducción de los

límites a las inversiones en el exterior, la ampliación del fondo CPVIS II y la creación del fondo CPVIS III con los recursos liberados por la reducción de la tasa de encaje en ME, el rescate anticipado y la reducción tanto de la oferta de títulos de regulación monetaria como de los límites máximos de adquisición de bonos directos por parte de particulares. En el contexto de mayor volatilidad en los mercados cambiarios, la estabilidad cambiaria en Bolivia contribuyó a conservar ancladas las expectativas del público sobre el valor del dólar, a mantener la inflación importada controlada, y a profundizar el proceso de bolivianización, complementando a la política monetaria expansiva. Además, con el objeto de disminuir presiones en el mercado cambiario,

se incrementó el límite a la posición corta y se disminuyó el límite a la posición larga en ME. De igual manera, se inició la venta de dólares a las casas de cambio supervisadas por la ASFI a través

del BUN, medida que complementó los mecanismos de oferta del BCB y, de esta manera, contribuyó a mitigar las expectativas cambiarias de los agentes. Es importante mencionar que durante el semestre la moneda nacional se depreció en términos reales respecto a la mayoría de los socios comerciales y el índice del tipo de cambio efectivo y real no presentó desalineamientos con relación a su nivel de equilibrio.

Los créditos directos a empresas estratégicas, desembolsos a municipios y gobernaciones con recursos del fideicomiso con el FNDR y el financiamiento del bono Juana Azurduy, continuaron siendo acciones importantes del Banco Central de Bolivia con el objetivo de apoyar al sector productivo y a la redistribución del ingreso.

En este sentido, en el primer semestre, la inflación fue menor a la esperada debido principalmente al buen desempeño del sector agropecuario, la baja inflación importada, las menores expectativas de inflación y las variaciones acotadas de precios de servicios. Por su parte, los indicadores de tendencia inflacionaria al situarse por debajo de la inflación total evidencian que no existieron presiones por el lado de la demanda. A nivel de América del Sur, Bolivia registró la segunda tasa de inflación acumulada más baja.

La ralentización en el crecimiento del ahorro en el sistema financiero fue compensada con los impulsos monetarios señalados, que contribuyeron a sostener el dinamismo del crédito al sector privado. Al mismo tiempo, la preferencia del público por la moneda nacional, reflejada en la Bolivianización continuó aumentado en un entorno de volatilidad cambiaria en varios países. Es así que los principales indicadores evidenciaron la solidez y solvencia del sistema financiero.

Al cierre de 2018, pese al contexto externo de débil recuperación mundial, Bolivia registró el crecimiento más alto de América del Sur sostenido por sectores no extractivos de la economía nacional. Por el lado del gasto, se destaca nuevamente el aporte de la demanda interna, gracias en parte a los impulsos fiscales y monetarios. Indicadores muestran que este desempeño positivo se mantuvo en el primer semestre de 2019. Asimismo, la tasa de desempleo continuó cayendo, encontrándose entre las más bajas de la región.

El contexto internacional en lo que resta de 2019 seguirá marcado por la incertidumbre, con un balance de riesgos sesgado hacia la baja. En consecuencia, las perspectivas de la actividad global se han debilitado. En América del Sur se espera un crecimiento modesto y diferenciado entre países. En ese marco, el crecimiento del PIB externo relevante para Bolivia sería inferior al pronosticado en el IPM de enero. Los precios internacionales de las materias primas fueron revisados a la baja. Por su parte, la incertidumbre seguirá siendo

una característica de los mercados financieros y cambiarios. En este marco, se prevé una corrección en la inflación externa relevante para Bolivia en respuesta a las apreciaciones esperadas de las monedas de nuestros socios comerciales. Los resultados económicos de Bolivia del primer semestre de 2019 reflejan la acertada conducción de las políticas económicas y permiten prever que continuará la senda de estabilidad y crecimiento durante la segunda mitad de la gestión. En este sentido, se estima que al cierre del año el crecimiento de la actividad estará en torno a 4,5%. Por su parte, las estimaciones señalan que al cierre de la gestión 2019 la inflación terminaría en torno a 3,5% en un rango entre 2,5% y 4,0%. El balance de riesgos está sesgado hacia la baja, con una mayor probabilidad de que termine por debajo del nivel central de la proyección. Estos resultados serán posibles mediante una adecuada coordinación de las políticas económicas.

En este contexto, la política monetaria continuará con su orientación expansiva, realizando siempre un balance cuidadoso entre preservar la estabilidad de precios y apuntalar el crecimiento económico. En tanto que la política cambiaria, mantendrá la estabilidad del tipo de cambio.

4.3 Riesgos del Banco

4.3.1 Gestión integral de riesgos

En diciembre de 2013, el Banco Ganadero S.A. BANGASA ha concluido el proceso de fortalecimiento en la administración de los riesgos propios del negocio de intermediación financiera dando cumplimiento con lo establecido en el Libro 3°, Título I: Directrices Básicas para la Gestión Integral de Riesgos de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF), los mismos que fueron publicados mediante CIRCULAR ASFI/153/12 de noviembre de 2012.

El modelo implementado por el Banco Ganadero S.A. BANGASA, es un Sistema de Gestión Integral de Riesgos (SGIR), cuyos lineamientos han sido diseñados en función a la complejidad y volumen de las operaciones de créditos del Banco permitiendo aproximar el perfil de riesgo a ser asumido en concordancia al modelo de negocios de la Entidad. Es un proceso integral, continuo y en constante desarrollo en el que se gestionan los riesgos desde dos perspectivas interrelacionadas entre sí, el punto de vista externo (entorno competitivo) y el interno (Análisis de riesgos endógenos), y de esta forma facilitar el proceso de divulgación de los riesgos al interior de su cadena de valor y desarrollar sus actividades comerciales y operativas en un entorno de seguridad y control aceptables.

A la fecha, el Banco Ganadero S.A. BANGASA ha consolidado dos unidades especializadas en la gestión de riesgos que desempeñan sus funciones de acuerdo al siguiente marco de actuación:

i. La Gerencia de Admisión de Créditos: Tiene bajo su cargo a la Jefatura de Admisión de Créditos para Banca Minorista en Santa Cruz y Sucursales, Jefatura para Banca Corporativa y Empresas Santa Cruz/Tarija y Sucursales y Jefes Regionales de Admisión de Créditos Banca MyPE para las sucursales donde posee esta Banca desarrolla sus actividades comerciales. Esta Gerencia es la encargada de la evaluación y recomendación de la totalidad de las solicitudes de crédito presentadas al Banco.

ii. La Gerencia de Riesgo Integral: Tiene bajo su cargo las Jefaturas de Riesgo de Crédito, Riesgos Financieros, Riesgo Operativo, Seguridad de la Información, de Investigaciones Financieras (Riesgo de Legitimación de Ganancias Ilícitas) y Responsabilidad Social Empresarial (RSE). Esta Gerencia es la encargada de la definición de políticas y la formulación de estrategias y procedimientos de gestión integral de riesgos, implantando sistemas de identificación, medición, monitoreo, control, mitigación y divulgación de todos los riesgos inherentes a la actividad del Banco, bajo un enfoque global.

El Banco Ganadero S.A. BANGASA destina todos los esfuerzos y recursos necesarios en el proceso de Gestión Integral de Riesgos con el objetivo de asegurar el cabal desarrollo en sus actividades de intermediación identificando, midiendo, monitoreando y tratando los posibles riesgos dentro del marco del conjunto de estrategias, políticas, procedimientos y herramientas establecidas para este propósito.

4.3.2 Gestión de riesgo de crédito.

La gestión de riesgo de crédito del Banco Ganadero S.A. BANGASA está basada en estrategias, políticas y procedimientos establecidos en sintonía con lo señalado por las leyes y normas vigentes, principalmente por las emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), Banco Central de Bolivia (BCB) y políticas, manuales y reglamentos internos; asimismo y en cumplimiento a disposiciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), la Unidad de Auditoría Interna cumple como soporte al correcto cumplimiento de sus funciones realizado revisiones permanentes a la Cartera de Créditos y respondiendo a un detallado Plan Anual de Auditoría debidamente aprobado por el Directorio del Banco.

La Gestión de Riesgo de Crédito es ejecutada en forma integral en todas las etapas del proceso crediticio, desde la percepción de estrategias, políticas y procedimientos hasta las herramientas de evaluación, análisis, desembolso y recuperación de las operaciones crediticias:

i. La Gerencia de Admisión de Créditos, cuyo trabajo centra su enfoque de análisis en la revisión ex ante de las operaciones crediticias; revisa los antecedentes y experiencia del solicitante; así como su capacidad de pago, la calidad de las garantías ofrecidas y la viabilidad de la solicitud de crédito planteada, elevando su recomendación favorable a una de las instancias de aprobación definidas por el Directorio del Banco que considera y aprueba la solicitud de crédito analizada.
ii. La Gerencia de Operaciones, a través de las Jefaturas de Control del Activo y de Cumplimiento, realiza labores de supervisión a cumplimiento de normas internas y externas, control de documentación mínima y adecuado registro de información.
iii. La Gerencia de Riesgo Integral, a través de la Jefatura de Riesgos Financieros, determina anualmente límites de concentración crediticia avalados por informes técnicos sobre la dinámica de los sectores económicos, plazas y tipos de crédito en los cuales el Banco tiene colocaciones de cartera, obteniéndose de esta manera una cobertura de Riesgos Crediticios de todo el ciclo y agregando una independencia de criterios necesaria para la gestión de riesgos.
El modelo de seguimiento de créditos que adopta el Banco Ganadero S.A. BANGASA, a cargo de la Gerencia de Riesgo Integral, a través de la Jefatura de Riesgos Financieros y de la Jefatura de Riesgo de Crédito, se basa en el seguimiento permanente a la actividad económica de los deudores y se clasifica en:
i. Seguimiento de la Cartera Masiva: Con el objetivo de buscar oportunidades de mejora en el proceso crediticio y así optimizar la gestión del riesgo de recuperación de operaciones cuyo riesgo de contrapartida se encuentra en función a los días de incumplimiento, el Banco Ganadero S.A. cuenta con metodologías de análisis que se enfocan en el seguimiento de la Cartera Masiva en base a análisis muéstrales del stock de la cartera clasificada en:

- Créditos de consumo, hipotecarios de vivienda y microcréditos.
- Operaciones crediticias que por sus características poseen una calificación automática y por tanto prudencial.

ii. Seguimiento a Operaciones Empresariales: Realizado en forma semestral desde la fecha del desembolso y en concordancia a disposiciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) por cada uno de los deudores del Banco. Asimismo, este seguimiento se encuentra estratificado de acuerdo a su exposición crediticia y tipo de crédito.

- **Pequeña Empresa:** mayores o iguales a Usd.80 mil.
- **Mediana Empresa:** mayores o iguales a Usd.100 mil
- **Gran Empresa:** mayores o iguales a Usd.150 mil

Cualquier operación empresarial que se encuentre en un rango menor al expresado anteriormente debe reconocer el riesgo de forma prudencial a partir del cómputo de días de incumplimiento al plan de pagos pactado entre partes.

El Banco Ganadero S.A. BANGASA, en concordancia con el aplicativo del Sistema de Gestión de Riesgos de Crédito, ha conseguido otorgar créditos con bases sólidas y de alto grado de recuperabilidad, lo que ha permitido que alcance niveles aceptables de morosidad en concordancia con sus pares competidores.

Las funciones y rol principal de las Gerencias de Admisión de Créditos y Riesgo Integral muestran una participación activa y trabajo coordinado en la decisión del crédito y conjuntamente con el perfil especializado de los analistas de riesgo ha aportado al Banco, los conocimientos técnicos y sistematizados que le permiten diseñar y aplicar metodologías y herramientas para la otorgación de créditos adaptados para cada segmento de mercado y atender prudentemente las necesidades de financiamiento de sus clientes.

4.3.3 Gestión de riesgo operacional

El Banco Ganadero S.A. BANGASA, a través de la Gerencia de Riesgo Integral y en cumplimiento a lo dispuesto en el Libro 3°, Título V, Capítulo II de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF), durante la gestión 2014 ha implementado un Sistema de Gestión de Riesgo Operativo mixto (cuali – cuantitativo), el mismo que se enfoca en la realización de evaluaciones de riesgo operativo a procesos del Banco de acuerdo con la planificación y metodología para la gestión de riesgo operativo aprobada por el Directorio de la Entidad, que decantan en la elaboración de Planes de Acción conducentes a la ordenada y sistemática implementación de instrumentos, controles y mecanismos mitigadores del riesgo operativo identificado.

El modelo de Riesgo Operativo con enfoque cualitativo se centra en la identificación de riesgos en los procesos y eventos en todas las áreas del Banco, así como en la incursión de nuevos proyectos y productos/servicios.
Adicionalmente, el Banco cuenta con un módulo de captura de eventos de riesgo operativo, el mismo que permite la creación de una Base de Datos de eventos de pérdida en concordancia con las exigencias regulatorias vigentes.
La Gerencia de Auditoria Interna tiene bajo su control la revisión integral del cumplimiento de la Normativa Interna y Externa relacionada a procesos. Por lo tanto, en coordinación con el área de gestión de riesgo operacional, es la parte encargada del sistema de control interno y verificación de la correcta ejecución de las estrategias, políticas y procedimientos aprobados por el Directorio de la Entidad.

El modelo de gestión de riesgo operativo responde a tres pilares fundamentales:

i. **Límites internos:** Este indicador de gestión de riesgo operativo está diseñado de acuerdo a los criterios y esquemas cuali - cuantitativos. El método utilizado permite señalizar los niveles de riesgo operativo de forma ad hoc, mientras se consolida la información en la base de datos de pérdida.
ii. **Base de Datos de Pérdida:** Esta herramienta de gestión de riesgo operativo está diseñada en base a la normativa interna del Banco Ganadero S.A., revisable anualmente y se enmarca dentro de los estándares de gestión documental implementada previamente. El método utilizado es un aplicativo de captura de información, cuyo diseño tiene como objetivo la realización de reportes de eventos de riesgo operativo a nivel de todas las áreas del Banco.
iii. **Autoevaluaciones**: La Jefatura de Riesgo Operativo, Unidad dependiente de la Gerencia de Riesgo Integral, con el objetivo de actuar como moderador durante el proceso de autoevaluación y realizar el seguimiento a los planes de acción orientados a mitigar los riesgos operativos identificados, ha realizado la implementación de entrevistas y mesas de trabajo.

4.3.4 Gestión de riesgo de liquidez.

El Banco Ganadero S.A. BANGASA, en cumplimiento a lo establecido en el Libro 3°, Título III, Capítulo I de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF) y a través de la Gerencia de Riesgo Integral, lleva a cabo la gestión del riesgo de liquidez por medio del monitoreo a los ratios mínimos de liquidez y máximo nivel de concentración de depósitos. Adicionalmente, analiza la exposición en las brechas acumuladas por banda

temporal del reporte de calce de plazos conducente a monitorear la liquidez estructural el Banco. Todos los análisis se realizan en función a los límites aprobados por el Directorio de la Entidad.

El principal propósito del modelo de gestión de riesgo de liquidez es mantener una adecuada gestión de la liquidez sustentada en un marco normativo sólido a través del uso de límites internos para mantener niveles de activos líquidos acordes a los vencimientos de las obligaciones financieras a corto plazo.

Asimismo, como soporte y control a la gestión de riesgo de liquidez, el Banco Ganadero S.A. BANGASA realiza anualmente la actualización de los límites internos, manuales, procedimientos y metodologías utilizadas. Para gestionar adecuadamente una posible situación de crisis de liquidez, el Banco cuenta con un Plan de Contingencia de Liquidez, el cual le permite ajustarse completamente a los requerimientos del mercado.
El monitoreo del cabal cumplimiento de las políticas de liquidez se realiza de forma regular y periódica y los resultados son presentados a la Gerencia de Finanzas.
Hasta la fecha, el Banco ha logrado implementar un prudente y adecuado modelo de gestión de activos y pasivos cuyos resultados están reflejados en los indicadores de liquidez.

4.3.5 Gestión de riesgo tecnológico – Seguridad de la información

El Banco Ganadero S.A. BANGASA, cuenta con mejoras continuas en los controles de seguridad de información, con el fin de preservar la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información a través del uso de herramientas tecnológicas especializadas para el efecto, así como de estándares internacionales, promoviendo el cumplimiento de las regulaciones nacionales.
A fin de preservar la Seguridad de la Información sobre los Activos de Información y de acuerdo a lo establecido en el Libro 3°, Título VII, Capítulo II de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF), la Gerencia de Riesgo Integral, a través del área de Seguridad de la Información hizo aprobar en Directorio el *pool* de estrategias y acciones conducentes a minimizar los riesgos identificados.
Por otro lado, anualmente se efectúan revisiones planificadas para establecer la eficiencia de los planes de contingencias operativas y tecnológicas, de igual manera se realizan distintas capacitaciones y concientizaciones a todo el personal del Banco referente a la seguridad de la información.

4.3.6 Gestión de riesgos de legitimación de ganancias ilícitas

El Banco Ganadero S.A. BANGASA, en cumplimiento con lo establecido en las disposiciones legales vigentes, ha implementado mecanismos de control interno para evitar que los productos y servicios que ofrece sean utilizados para actividades de legitimación de ganancias ilícitas, financiamiento del terrorismo y/o delitos precedentes. Las políticas de administración y gestión de estos riesgos han sido concebidas con el objeto de prevenir, controlar, detectar y reportar operaciones presuntamente vinculadas a este tipo de actividades ilícitas, a través de adecuados procedimientos de debida diligencia.

Durante la gestión 2018, el Banco se realizó modificaciones a Políticas, Normativas y otros documentos que conforman el Manual interno de Procedimientos de Detección, Prevención, Control y Reporte de Legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento al Terrorismo y/o Delitos Precedentes con Enfoque Basado en Gestión de Riesgo.

Estos cambios corresponden fundamentalmente al proceso de mejora continua, característico del enfoque basado en gestión de riesgos implementado por el Banco.

Asimismo, el Banco tiene implementado un software especializado en Prevención de Legitimación de Ganancias Ilícitas con enfoque basado en riesgos, convergiendo a sanas prácticas internacionales y a requerimientos de la Unidad de Investigaciones Financieras de Bolivia (UIF - Bolivia) y que permite identificar transacciones inusuales que son analizadas por el área de Prevención, Control y Cumplimiento de manera oportuna.

El área de Prevención, Control y Cumplimiento ha introducido un enfoque basado en la gestión de riesgos, realizando su mayor esfuerzo en identificar clientes cuyo perfil expone al Banco a un mayor riesgo de legitimación de ganancias ilícitas, financiamiento del terrorismo y/o delitos precedentes.
Finalmente, se ha fortalecido el monitoreo de riesgos de legitimación de ganancias ilícitas, financiamiento del terrorismo y/o delitos precedentes para operaciones de comercio exterior (COMEX), a partir de la implementación de una doble capa de revisión de listas confidenciales como resultado de la puesta en producción del módulo de Sanction Screening de SWIFT, herramienta informática que permite efectuar revisiones automáticas de las operaciones de COMEX en tiempo real y con listados internacionales actualizados world class.

4.3.7 Gestión de riesgo de mercado

El Banco Ganadero S.A. BANGASA, siguiendo lineamientos de sanas prácticas bancarias y con el objetivo de alcanzar una gestión apropiada de riesgo de mercado ha implementado reportes para gestionar el riesgo cambiario y el riesgo de tasas de interés del libro de negociación (Trading book).

4.3.8 Gestión de tasa de interés

El Banco Ganadero S.A. BANGASA, a través del Comité Directivo Comercial y en cumplimiento con políticas y normas internas, define y controla las políticas de control de precios y tasas de interés. Con el objetivo principal de mantener la competitividad dentro del sector bancario, mencionado Comité realiza el control y adecuación semanal.

El Comité Ejecutivo de Activos y Pasivos tiene como responsabilidad la Gestión de Activos y Pasivos a través de la coordinación entre las áreas de negocio y de riesgos.

La Gerencia de Banca Minorista, Banca Corporativa y Empresas conjuntamente con la Gerencia de Finanzas y Gerencia de Marketing son las responsables de la actualización del Tarifario del Banco, siendo su principal herramienta de análisis comparativo del mercado.

Uno de los principales mitigadores de riesgo de tasa de interés es el nivel de colocaciones que tiene el Banco contratadas a tasa variable, ya que se toma como indicador la Tasa de Interés de Referencia (TRe) que evoluciona acorde a la variación de las tasas pasivas.

Asimismo, como aporte propio para la reducción del riesgo de tasa de interés, el Banco ha implementado instrumentos de gestión de riesgo de tasas de interés a partir de la elaboración de reportes de brechas de repreciación, para los libros de banca y negociación; así como la aplicación de pruebas de tensión (Stress testing) cuyo objetivo es la medición del impacto en el margen financiero como resultado de impactos en las tasas de interés a nivel de los activos y pasivos acorde a su sensibilidad.

4.3.9 Gestión de riesgo por tipo de cambio

El Banco Ganadero S.A. BANGASA, en cumplimiento a la normativa vigente, Libro 3°, Título IV Capítulo I de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF), efectúa la gestión del riesgo de tipo de cambio, considerando el monitoreo de los ratios de sensibilidad al riesgo de tipo de cambio en función a los límites aprobados por el Directorio de la entidad. Asimismo, se realiza el monitoreo diario de la Posición Cambiaria a cargo de la Jefatura de Riesgos Financieros dependiente de la Gerencia de Riesgo Integral.

De igual manera, siguiendo los lineamientos establecidos respecto al cumplimiento de límites de sobrecompra y sobreventa, el Banco informa diariamente los resultados a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y al Banco Central de Bolivia (BCB). Estos resultados forman parte también de la información a ser presentada a Gerencia y demás niveles ejecutivos del Banco.
Finalmente, el Banco efectúa anualmente ejercicios de tensión para el riesgo cambiario orientado a determinar *shocks* a nivel de la posición cambiaria, medida adoptada con el fin de aproximar la volatilidad de los saldos reales de divisas que aproximan la sensación de la incertidumbre cambiaria de mercado.

5 DESCRIPCIÓN DE LA OFERTA Y DEL PROCEDIMIENTO DE COLOCACIÓN

5.1 Destinatarios a los que va dirigida la Oferta Pública Primaria.

La oferta será dirigida a personas naturales y/o personas jurídicas, no pueden ser acreedores de una Obligación Subordinada aquellos que se encuentran señalados expresamente en la Sección 2, Artículo 9° del Reglamento de Obligaciones Subordinadas Computables como parte del Capital Regulatorio de las Entidades Financieras.

5.2 Agencia de Bolsa encargada del diseño y estructuración de la Emisión

El diseño, estructuración y colocación de la Emisión estará a cargo de Mercantil Santa Cruz Agencia de Bolsa S.A., cuyos antecedentes se presentan a continuación:

MERCANTIL SANTA CRUZ AGENCIA DE BOLSA S.A.
REGISTRO No. SPVS-IV-AB-MIB-004/2002
Avenida Camacho N° 1448. Edificio Banco Mercantil Santa Cruz S.A. Piso 2
La Paz – Bolivia.

5.3 Agencia de Bolsa encargada de la Colocación.

La colocación de la emisión Bonos Subordinados Banco Ganadero VI está a cargo de Mercantil Santa Cruz Agencia de Bolsa S.A., con registro No SPVS-IV-AB-MIB-004/2002 y domicilio legal en Avenida Camacho N° 1448. Edificio Banco Mercantil Santa Cruz S.A. Piso 2, La Paz – Bolivia.

5.4 Relación entre el emisor y el agente colocador.

El Banco Ganadero S.A. BANGASA como emisor y Mercantil Santa Cruz Agencia de Bolsa S.A como agente colocador, no tiene ningún grado de vinculación con el Emisor.

5.5 Agente pagador y lugar de amortización de capital y pago de intereses

La amortización de capital y pago de intereses se realizarán en las oficinas del Agente Pagador, Mercantil Santa Cruz Agencia de Bolsa S.A. y a través de los servicios de esta entidad, en la siguiente dirección: Avenida Camacho N° 1448. Edificio Banco Mercantil Santa Cruz S.A. Piso 2, La Paz – Bolivia.

5.6 Medios de Difusión sobre las principales condiciones de la oferta.

Se darán a conocer las principales condiciones de la Oferta Pública de Bonos a través de avisos en periódicos de circulación nacional.

5.7 Frecuencia y forma en que se comunicaran los pagos a los tenedores de bonos subordinados con indicación del o de los medios de prensa en circulación nacional a utilizarse

Los Pagos de intereses y amortización de capital, serán comunicados a los Tenedores de Bonos Subordinados, Banco Ganadero VI a través de avisos en un órgano de prensa o periódico de circulación nacional, con al menos un día de anticipación a la fecha establecida para el pago.

5.8 Bolsa de Valores donde se transará la Emisión

La Bolsa de Valores donde se transarán los valores de la emisión Bonos Subordinados Banco Ganadero VI será la Bolsa Boliviana de Valores S.A. con domicilio legal en la Calle Montevideo No. 142, La Paz – Bolivia.

5.9 Procedimiento de colocación primaria y mecanismo de negociación

La colocación primaria de la Emisión se realizará mediante el Mercado Primario Bursátil a través de la Bolsa Boliviana de Valores S.A.

5.10 Modalidad de colocación

La Emisión será colocada bajo la modalidad de: “A mejor esfuerzo”.

5.11 Plazo de colocación de la Emisión

El plazo de colocación de la Emisión será de 180 (ciento ochenta) días calendario a partir de la Fecha de Emisión.

5.12 Precio de colocación de los bonos subordinados

Los bonos subordinados de la Emisión serán colocados mínimamente a la par del valor nominal.

5.13 Fecha desde la cual los bonos comienzan a devengar intereses

Los Bonos Subordinados Banco Ganadero VI devengarán intereses a partir de su Fecha de Emisión y dejarán de generarse a partir de la fecha de vencimiento establecido para el pago del (último) Cupón y/o Bono Subordinado.

En caso de que la fecha de vencimiento del Cupón y/o Bono Subordinado fuera día feriado, sábado o domingo, la (s) amortización (es) de capital y/o pago de intereses será (n) cancelada(s) el primer día hábil siguiente y el monto de intereses se mantendrá a la fecha de vencimiento del Cupón y/o Bono Subordinado.

5.14 Tipo de oferta

La emisión Bonos Subordinados Banco Ganadero VI contará con la autorización e inscripción en el Registro del Mercado de Valores de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero para su Oferta Pública Primaria en mercado bursátil.

5.15 Condiciones bajo las cuales la colocación u oferta quedarán sin efecto

La oferta pública quedará sin efecto en caso de que el Emisor decida suspender la colocación de los Bonos Subordinados Banco Ganadero VI antes de la finalización del plazo de colocación primaria o en caso de que la oferta pública sea cancelada por el ente regulador. Asimismo, en caso de que la totalidad de los Bonos Subordinados Banco Ganadero VI no fueran colocados dentro del plazo de colocación primaria, los Bonos Subordinados Banco Ganadero VI no colocados quedarán automáticamente inhabilitados perdiendo toda validez legal, debiendo este hecho ser comunicado a la ASFI, a la BBV y a la EDV.

6 DESCRIPCIÓN DEL SECTOR EN EL QUE SE LOCALIZA EL EMISOR

6.1 Contexto General

La información a ser presentada a partir de este punto tiene como fuente la información proporcionada por el Fondo Monetario Internacional; salvo indicación de lo contrario.

Al primer trimestre de la gestión 2019, el pronóstico del crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB) mundial se situó en 3,3%, inferior en 0,3 puntos porcentuales a la cifra registrada el 2018 (3,6%). Esta menor proyección es reflejo de la desaceleración experimentada en las economías avanzadas desde mediados de 2018, aspecto que se espera continúe, al menos hasta el segundo trimestre de 2019. En este marco la expectativa de expansión de las economías avanzadas para 2019 es de 1,8% (0,4 puntos porcentuales menos que en 2018).

En las economías emergentes y en desarrollo el panorama es similar, esperándose que el crecimiento del PIB de este grupo de países sea de 4,4% (inferior en 0,1 puntos porcentuales a la gestión 2018).[1]

En las economías avanzadas, Estados Unidos crecería en torno al 2,3% en 2019 (menor en 0,6 puntos porcentuales con relación a la gestión anterior), resultado de la disminución del impacto del estímulo fiscal puesto en vigencia hace 2 años y el cierre parcial del gobierno en enero. En la zona del euro se estima que el crecimiento económico estará alrededor del 1,3% (0,5 puntos porcentuales menos que en 2018). Alemania crecería solo en 0,8%, debido a la disminución del consumo privado y una menor producción industrial en el sector automotriz. La expansión económica de Italia sería mínima (0,1%) como consecuencia de una débil demanda interna; España lideraría la expansión económica en esta zona con un incremento de 2,1%. Por su parte, la economía japonesa crecería en 1% (0,2 puntos porcentuales más que en 2018), apoyada en la continuidad de la aplicación de una política fiscal expansiva.[2]

India lideraría el crecimiento económico en las economías emergentes y en desarrollo con una expansión que se situaría en torno al 7,3% (0,2 puntos porcentuales más que en 2018), impulsada por la inversión y un robusto consumo interno. Para China se prevé una desaceleración de 0,3 puntos porcentuales, producto de un menor flujo comercial con Estados Unidos y Europa, con lo cual la tasa de crecimiento de la economía se ubicaría en 6,3%.[3]

En América Latina y el Caribe se estima una recuperación del crecimiento del PIB, con lo cual se alcanzaría una tasa de 1,4% en 2019. Brasil impulsaría este comportamiento, debido a la mejora que presentarían sus exportaciones y su demanda interna; de esta manera, registraría una expansión de 2,1% (un punto porcentual por encima de la gestión 2018). Por otra parte, Argentina continuaría con la contracción económica que viene experimentando desde el año pasado, se espera que el PIB disminuya en 1,2% en el 2019 a causa de los ajustes fiscales para equilibrar su balanza de pagos, que consisten principalmente en la reducción de la inversión pública en infraestructura y el gasto corriente en las provincias. Bolivia, Perú y Paraguay, liderarían la expansión en la región con tasas de crecimiento del 4,5%, 3,9%, y 3,5%, respectivamente.[4]

En el marco del Programa Fiscal Financiero 2019, se proyecta que el país tendrá un crecimiento del producto de alrededor del 4,5%, una inflación de 4% y un déficit fiscal de aproximadamente 7,8% del PIB. En el ámbito monetario, la inflación acumulada a marzo de 2019 fue de 0,06% (inferior a la registrada en el mismo periodo de la gestión pasada 0,5%), explicada por disminuciones de precios en los alimentos.[5]
En el primer trimestre del año el tipo de cambio nacional se mantuvo sin variaciones, en un entorno en el que varios países vecinos (Argentina, Brasil, Paraguay y Uruguay) devaluaron sus monedas. Por otra parte, las reservas internacionales netas se situaron en USD7.947 millones, registrando una disminución de USD1.000 millones (11,2%) con relación a diciembre de 2018.[6]

Las exportaciones a febrero de 2019 fueron de USD1.294 millones, cifra menor en USD85 millones (6,1%) con respecto a la gestión anterior; mientras que las importaciones alcanzaron los USD1.688 millones, cifra mayor en USD155 millones (10,1%) al valor observado en similar periodo de 2018. La disminución de las exportaciones se debe principalmente al menor valor de los minerales exportados, que se redujo en 18% respecto al primer bimestre de 2018. El incremento de las importaciones está relacionado con la adquisición de mayores volúmenes de “suministros industriales” y “combustibles y lubricantes” (10% y 78%, respectivamente) cuyo valor ascendió a USD769 millones. Este comportamiento tuvo incidencia en la disminución de las reservas internacionales netas.[7]

En este marco, el sistema de intermediación financiera y el mercado de valores, mantuvieron un desempeño positivo, observándose un incremento de los créditos, así como un aumento en la cantidad de participantes en el mercado de valores.

1. Fondo Monetario Internacional (FMI), Perspectivas de la Economía Mundial (abril 2019).
2 Ídem.
3 Ídem.
4 Fondo Monetario Internacional (FMI), Perspectivas de la Economía Mundial (abril 2019).
5 Instituto Nacional de Estadística.
6 Banco Central de Bolivia.
7 Instituto Nacional de Estadística.

6.2 Sistema Bancario Nacional

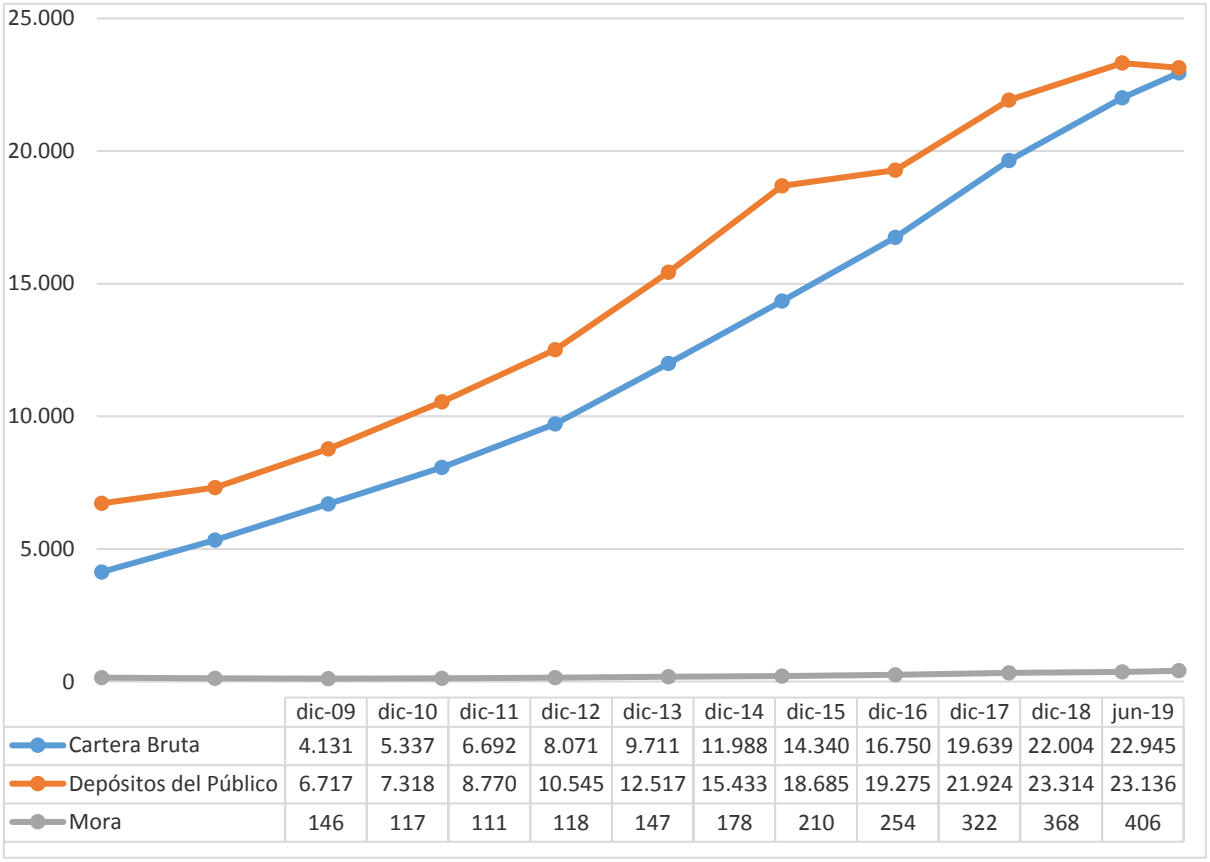
El sistema bancario en Bolivia está regulado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), cuya denominación y objeto, de acuerdo a los Artículos 15 y 16 de la Ley de Servicios Financieros, se describe a continuación: Institución de derecho público y de duración indefinida, con personalidad jurídica, patrimonio propio y autonomía de gestión administrativa, financiera, legal y técnica, con jurisdicción, competencia y estructura de alcance nacional bajo tuición del Ministerio de Economía y Finanzas Públicas, y sujeta a control social; la ASFI tiene como objeto regular, controlar y supervisar los servicios financieros en el marco de la

Constitución Política del Estado, la Ley de Servicios Financieros y los Decretos Supremos reglamentarios, así como la actividad del mercado de valores, los intermediarios y entidades auxiliares del mismo.

El 2016 fue una gestión positiva para la banca en Bolivia. Al cierre de diciembre de 2017, el sistema bancario muestra un comportamiento sólido y estable y su buen nivel de desempeño financiero dio como resultado un creciente nivel de Depósitos del Público y Cartera de Créditos, acompañado de un nivel de mora bajo acorde a su evolución. Las principales variables del sistema financiero nacional en la gestión 2018 continuaron con un comportamiento favorable para la economía boliviana; resaltando los siguientes aspectos:

- Los depósitos captados por las entidades financieras registraron un crecimiento continuo, aunque en el cuarto trimestre se observó una leve disminución en comparación con los meses anteriores de la gestión. Este comportamiento fue impulsado principalmente por el aumento de los depósitos a plazo fijo que representan el 46% del total, de cuyos depósitos se observa que el 93,1% son depósitos con plazos mayores a un año. Las colocaciones de créditos mantuvieron el ritmo de crecimiento en toda la gestión, principalmente como resultado de la priorización por parte de las entidades financieras en la otorgación de los créditos destinados al sector productivo y a la vivienda de interés social. En este contexto, la actividad de intermediación financiera está acompañada por niveles de solvencia patrimonial adecuados.
- En el mercado de valores se destaca el significativo crecimiento que tuvo el monto total de las operaciones negociadas, cuya tasa de crecimiento representó la más alta desde la gestión 2013, explicada principalmente por las operaciones en ruedo de bolsa. Asimismo, es destacable la autorización de emisiones de bonos en bolivianos.
- Las empresas de servicios financieros complementarios continuaron con un desempeño favorable y contribuyeron positivamente al funcionamiento adecuado del sistema financiero. Cabe destacar que en la gestión 2018 se otorgó licencia de funcionamiento a una empresa de servicio de pago móvil.
- El sistema financiero expandió la cobertura de los servicios financieros. En la gestión 2018, las entidades financieras registraron un incremento importante de los puntos de atención financiera, principalmente con mayor apertura de nuevas agencias fijas e instalaciones recientes de cajeros automáticos.

GRÁFICO 1: CARTERA BRUTA Y DEPÓSITOS DEL PÚBLICO DEL SISTEMA BANCARIO
(EXPRESADO EN MM DE USD)



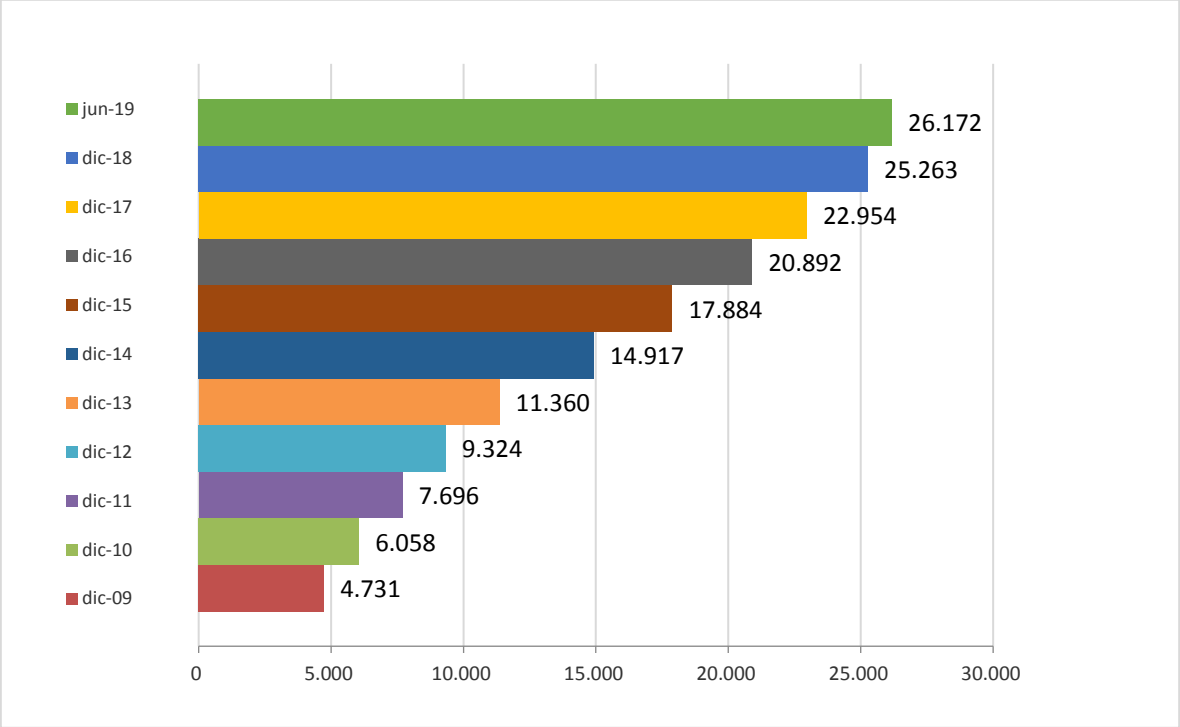
	dic-09	dic-10	dic-11	dic-12	dic-13	dic-14	dic-15	dic-16	dic-17	dic-18	jun-19
Cartera Bruta	4.131	5.337	6.692	8.071	9.711	11.988	14.340	16.750	19.639	22.004	22.945
Depósitos del Público	6.717	7.318	8.770	10.545	12.517	15.433	18.685	19.275	21.924	23.314	23.136
Mora	146	117	111	118	147	178	210	254	322	368	406

Elaboración Propia
Fuente: Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero

6.2.1 Cartera Bruta y contingente

La Cartera Bruta y Contingente de las entidades bancarias alcanzó Usd. 22,954 millones a diciembre de 2017, mostrando un incremento de Usd. 2,061 millones (9.87%) con relación al cierre de la gestión 2016. A diciembre de 2018 esta cifra sumó Usd. 25,263 millones presentando un incremento de Usd. 2,309 millones (10.06%) millones con relación al cierre de la gestión 2017. Al 30 de junio de 2019 esta cifra sumó Usd. 26.172 millones.

GRÁFICO 2: CARTERA BRUTA Y CONTINGENTE DEL SISTEMA BANCARIO
(EXPRESADO EN MM DE USD)



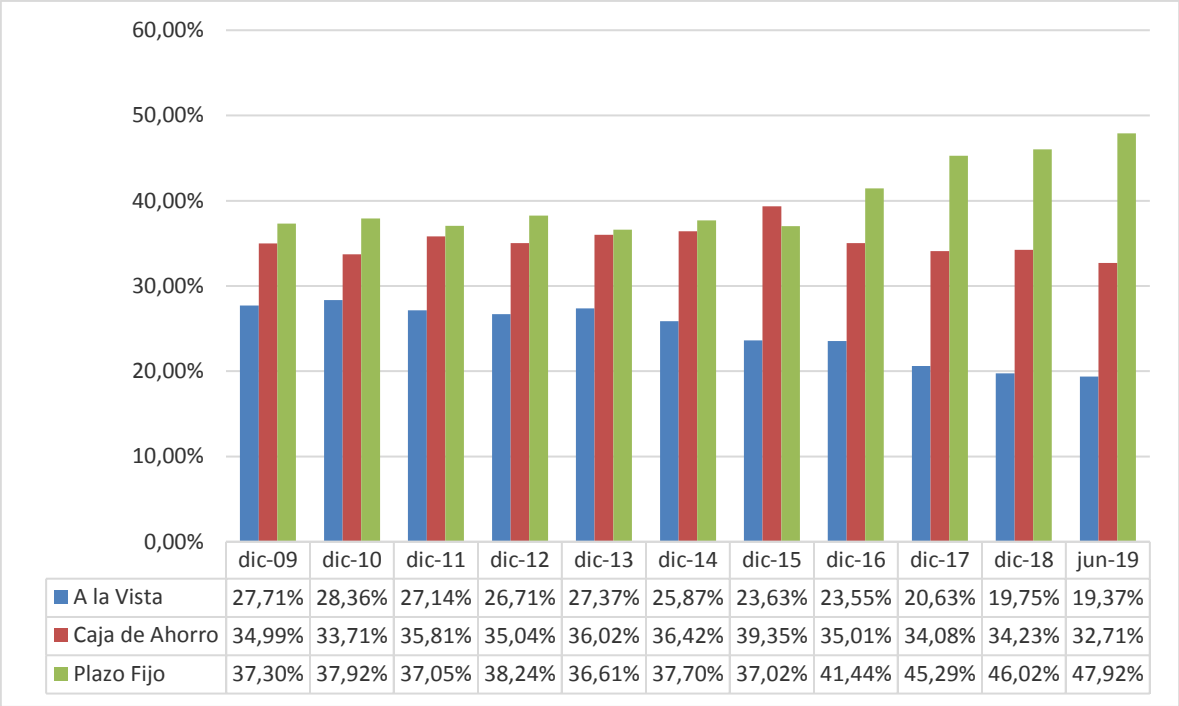
Elaboración Propia
Fuente: Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero

Durante el periodo analizado, se puede observar que la Cartera Bruta y Contingente del Sistema Bancario presenta una tendencia creciente y evidencia los resultados positivos de la Bancarización e incremento en la colocación de créditos.

6.2.2 Depósito del público

Los Depósitos del Público de las entidades bancarias alcanzaron Usd. 22,954 millones a diciembre de 2017, mostrando un incremento de Usd 2,061 millones (13.74%) con relación al cierre de la gestión 2016. A diciembre de 2018 esta cifra sumó Usd. 23,314 millones mostrando un incremento de Usd millones (13.74%) con relación al cierre de la gestión 2017. Al 30 de junio de 2019 esta cifra sumó Usd. 23,136 millones

GRÁFICO 3: DEPÓSITOS DEL PÚBLICO DEL SISTEMA BANCARIO POR MODALIDAD (EXPRESADO EN MM DE USD)



	dic-09	dic-10	dic-11	dic-12	dic-13	dic-14	dic-15	dic-16	dic-17	dic-18	jun-19
A la Vista	27,71%	28,36%	27,14%	26,71%	27,37%	25,87%	23,63%	23,55%	20,63%	19,75%	19,37%
Caja de Ahorro	34,99%	33,71%	35,81%	35,04%	36,02%	36,42%	39,35%	35,01%	34,08%	34,23%	32,71%
Plazo Fijo	37,30%	37,92%	37,05%	38,24%	36,61%	37,70%	37,02%	41,44%	45,29%	46,02%	47,92%

Elaboración Propia
Fuente: Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero

A diciembre de 2016, los Depósitos del Público del Sistema Bancario están compuestos en un 23,55% por Depósitos a la Vista, en un 35,01% por Depósitos en Caja de Ahorro y en un 41,44% por Depósitos a Plazo Fijo. Durante el plazo analizado se observa una tendencia estable dentro del Sistema Bancario en cuanto al porcentaje de participación de cada subcuenta en los Depósitos del Público, siendo el de menor proporción los Depósitos a la Vista.

Al diciembre 2017, los Depósitos a la Vista, en Caja de Ahorro y a Plazo fijo registraron un 20,63%, 34,08% y 45,29% respectivamente.

Al diciembre 2018, los Depósitos a la Vista, en Caja de Ahorro y a Plazo fijo registraron un 19,75%, 34,23% y 46.02% respectivamente.

Al 30 de junio de 2019, los Depósitos a la Vista, en Caja de Ahorro y a Plazo fijo aportaron en un 19,37%, 32,71% y 47,92% respectivamente.

6.3 Análisis de indicadores

6.3.1 Análisis de solvencia

El patrimonio contable de las entidades bancarias alcanzó Usd.2.078 millones a diciembre de 2017, mostrando un incremento de Usd.93 millones (4.70%) con relación al cierre de la gestión 2016. A diciembre de 2018 esta cifra sumó Usd.2.219 millones mostrando un incremento de Usd.141 millones (6.79%) con relación al cierre de la gestión 2017.

CUADRO 8: RATIOS DE SOLVENCIA DEL SISTEMA BANCARIO
(EXPRESADO EN PORCENTAJE)

DESCRIPCIÓN	dic-16	dic-17	dic-18	jun-19
Coeficiente de Adecuación Patrimonial (CAP)	12.09%	11.89%	11.91%	12,30%
Cartera Vencida Total + Ejecución Total / Patrimonio	12.81%	15.52%	16.57%	17,99%
Cartera Vencida + Ejec. reprog. o reestruct./Patrimonio	1.87%	2.33%	2.70%	3,65%
Cartera Vencida Total + Eje.Total - Prev/Patrimonio	4.43%	5.58%	6.33%	7,55%

Elaboración Propia
Fuente: Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero

El Coeficiente de Adecuación Patrimonial (CAP) es la relación porcentual entre el Capital Regulatorio y los activos y contingentes ponderados en función de factores de riesgo según la normativa legal vigente y principal indicador de solvencia bancaria. Durante las gestiones 2016, 2017 y 2018, este índice asciende a 12,09%, 11,89 % y 11,91%. Al 30 de junio de 2019, el Coeficiente de Adecuación Patrimonial (CAP) asciende a 12,30%.

6.3.2 Calidad de la Cartera.

La Cartera en Mora de las entidades bancarias alcanzó Usd. 322 millones a diciembre de 2017, mostrando un incremento de Usd.68 millones (26,80%) con relación al cierre de la gestión 2016. En diciembre de 2018 alcanzó Usd. 368 millones, mostrando un incremento de Usd. 45 millones (14,22%)

CUADRO 9: RATIOS DE CALIDAD DE CARTERA DEL SISTEMA BANCARIO
(EXPRESADO EN PORCENTAJE)

DESCRIPCIÓN	dic-16	dic-17	dic-18	jun-19
Cartera Vigente Total/Cartera (1)	98.48%	98.36%	98.33%	98,23%
Cartera reprogramada o reestructurada/ Cartera (1)	1.70%	2.02%	2.77%	2,78%
Cartera Vencida + Total Ejecución Total /Cartera (1)	1.52%	1.64%	1.67%	1,77%
Cartera reprogramada o reestructurada vigente/ Cartera vigente total	1.50%	1.80%	2.54%	2,46%
Cartera Reprog. o Reestruct. Vencida y Ejec. / Cartera Reprog. o Reestruct. Total	13.05%	12.19%	9.83%	12,97%

Elaboración Propia
Fuente: Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero

El indicador de Mora del Sistema Bancario, expresado por la relación Cartera Vencida + Ejecución / Cartera, muestra una tendencia creciente y alcanza el 1,52%, 1,64% y 1.67% durante las gestiones 2016, 2017 y 2018 respectivamente. El comportamiento de este índice es explicado por la mayor efectividad en la recuperación de la mora y el incremento de la cartera de crédito del Sistema Bancario.

Al 30 de junio de 2019, la Cartera Vigente representa el 98,23% de la Cartera Bruta y el índice de mora asciende a 1,77%.

6.3.3 Análisis de liquidez

La liquidez total de las entidades bancarias alcanzó Usd.7.460 millones a diciembre de 2016, compuesta en un 45,36% por disponibilidades y en un 54,64% por Inversiones Temporarias.

Al 31 de diciembre de 2017, la liquidez total del Sistema Financiero sumó Usd.8.318 millones compuesta en un 44,45% por disponibilidades y en un 55,55% por Inversiones Temporarias.

Al 31 de diciembre de 2018, la liquidez total del Sistema Financiero sumó Usd. 7.729 millones compuesta en un 45,47% por disponibilidades y en un 54,53% por Inversiones Temporarias.

Al 30 de junio de 2019 la liquidez total del Sistema Financiero sumó Usd. 7.080 millones compuesta en un 47,06% por disponibilidades y en un 52,94% por Inversiones Temporarias.

La proporción de liquidez, permite a los participantes del Sistema Bancario hacer frente con bastante holgura a condiciones adversas del entorno económico que podrían poner en riesgo la estabilidad de los depósitos en el corto plazo.

CUADRO 10: RATIOS DE CALIDAD DE LIQUIDEZ DEL SISTEMA BANCARIO
(EXPRESADO EN PORCENTAJE)

DESCRIPCIÓN	dic-16	dic-17	dic-18	jun-19
Disponib.+Inv.Temp./Oblig.a Corto Plazo	63.25%	66.34%	59.15%	55,53%
Disponib.+Inv.Temp./Pasivo	32.10%	30.70%	26.65%	23,69%

Elaboración Propia
Fuente: Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero

Los activos líquidos (Disponibilidades + Inversiones Temporarias) respaldan las Obligaciones de Corto Plazo y Pasivos en un 63,25% y 32,10% respectivamente a diciembre de 2016 y representan el 29,58% del Activo Total; La fuente principal de las variaciones observadas entre las gestiones es el crecimiento continuo de las Obligaciones a Corto Plazo.

Al 31 de diciembre 2017, el índice de activos líquidos del Sistema Bancario representa el 28,51% del Activo Total y cobertura el 66,34% del total de las Obligaciones a Corto Plazo y el 30,70% del Pasivo Total.

Al 31 de diciembre 2018, el índice de activos líquidos del Sistema Bancario representa el 24,76% del Activo Total y cobertura el 59,15% del total de las Obligaciones a Corto Plazo y el 26,65% del Pasivo Total.

Al 30 de junio de 2019, el índice de activos líquidos del Sistema Bancario representa el 22,03% del Activo Total y cobertura el 55,53% del total de las Obligaciones a Corto Plazo y el 23,69% del Pasivo Total.

6.3.4 Análisis de rentabilidad

Las utilidades de las entidades bancarias alcanzaron Usd.294, 56 millones a diciembre de 2017, mostrando un ligero incremento de Usd. 7,99 millones (2.79%) con relación al cierre de la gestión 2016.

CUADRO 11: RATIOS DE RENTABILIDAD DEL SISTEMA BANCARIO
(EXPRESADO EN PORCENTAJE)

DESCRIPCIÓN	dic-16	dic-17	dic-18	jun-19
Result.Neto de la Gestión/(Activo+Contingente) (ROA)	1.04%	0.97%	0.78%	0,77%
Result.Neto de la Gestión/Patrimonio (ROE)	15.32%	14.50%	12.05%	11,93%
Resultado Financiero Bruto/(Activo + Contingente)	4.63%	4.65%	4.42%	4,33%
Result. de Operación Bruto/(Activo+Contingente)	5.57%	5.49%	5.03%	4,91%
Resultado de operación después de Incobrables /(Activo + Contingente)	5.13%	4.92%	4.55%	4,50%
Result. de Operación Neto/(Activo + Contingente)	1.58%	1.51%	1.21%	1,20%
Result. de Operación Neto Antes de Impuestos/(Activo+Contingente)	1.60%	1.54%	1.26%	1,21%

Elaboración Propia
Fuente: Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero

A diciembre de 2018, los indicadores de rendimiento financiero ROE y ROA, alcanzaron el 12,05% y 0,78% respectivamente, al 30 de junio del 2019 el Sistema Bancario mostró un ROE igual a 11,93% y un ROA de 0,77%.

7 DATOS GENERALES Y DESCRIPCIÓN DEL EMISOR.

7.1 Identificación básica del Emisor

Nombre o Razón Social:	**Banco Ganadero S.A. BANGASA**
Rótulo Comercial:	----------
Objeto de la Sociedad:	El Banco tiene por objeto principal cooperar y participar activamente en el desarrollo económico-financiero y social del país, fomentando el ahorro interno nacional, captando financiamientos internos y externos, facilitando económicamente la creación, expansión y desarrollo de empresas nacionales, incentivando las inversiones nacionales y/o extranjeras, cubriendo los requerimientos crediticios o financieros de los diferentes rubros productivos del país, a cuyo efecto el Banco podrá realizar todas las operaciones, actos, contratos y servicios financieros permitidos por las disposiciones legales en vigencia.
Giro de la Empresa:	Actividad bancaria
Rama de actividad:	Bancaria
Domicilio legal y Oficina Nacional:	Calle Bolívar N° 99 esq. Beni Santa Cruz, Bolivia. Teléfono (591 – 3)3173000 Fax (591 - 3) 3361617

Representantes Legales:	Jaime Ronald Gutiérrez López - Gerente General Adolfo Guzmán Rodríguez – Gerente de Finanzas
Clasificación Internacional Industrial Uniforme ("CIIU"):	659002
Registro del emisor en el Registro del Mercado de Valores de la ASFI:	SPVS-IV-EM-BGA-057/2000 de fecha 30 de Junio de 2000
Licencia otorgada por SBEF (Actualmente ASFI)	Mediante Resolución Administrativa SB/025/94 del 31 de marzo de 1994
Registro de Comercio administrado por FUNDEMPRESA:	Matricula No. 00013165 de fecha 17/11/1993
N.I.T.:	1028421024
Página web:	www.bg.com.bo
E – mail:	bangan@bg.com.bo
Casilla de correo:	Casilla No. 4492
Capital pagado al 30 de junio de 2019:	Bs. 565.283.000.-
Capital autorizado al 30 de junio de 2019:	Bs. 800.000.000.-
Número de Acciones que conforman el Capital Pagado al 30 de junio de 2019:	5.652.830.-
Series Emitidas	Cinco series (A,B,C,D y E), cada una por el 20% del capital pagado
Valor nominal de cada acción:	Bs. 100
Tipo de Acciones:	Ordinarias y nominativas

7.2 Documentos constitutivos

- En la ciudad de Santa Cruz de la Sierra se constituye la Sociedad Anónima Mixta denominada Fondo Ganadero de Santa Cruz S.A.M. mediante escritura pública N° 17 de fecha Julio de 1981, con capital privado y de la Corporación Regional de Desarrollo de Santa Cruz (CORDECRUZ); por convenir a sus intereses , CORDECRUZ mediante Resolución de Directorio del 18 de agosto de 1992 y escritura pública N° 460/92 del 19 de noviembre de 1992 transfirió la totalidad de las acciones que poseía en el Fondo Ganadero de Santa Cruz S.A.M. a socios privados.

- Constitución del Banco por transformación mediante Instrumento público No. 500/93, de fecha 19 de octubre de 1993, suscrito ante la Notaría No. 38 a cargo de Lola Vargas Vda. de Vargas, con Personería Jurídica reconocida mediante Resolución No. SB 130/93, de fecha 15 de julio de 1993, inscrita en Registro General de Comercio en fecha 26 de noviembre de 1993, bajo la Partida No. 04 a Fs. 02 del Libro No. 05-B, con Resolución Administrativa No. 887/93 de 17 de noviembre de 1993, Matrícula de Comercio No. 7-32255-3, siendo su capital inicial el siguiente: capital autorizado Bs. 25.792.000, suscrito y pagado Bs. 12.896.000.

- Autorización del funcionamiento del Banco Ganadero S.A. a partir del 4 de abril de 1994 mediante Resolución de la Ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras de Bolivia N° 074/94 del 31 de marzo

de 1994 y Resolución SB/025/94 del 31 de marzo de 1994 se otorgó el certificado de funcionamiento para efectuar las operaciones financieras permitidas por Ley.

- Mediante escritura 357/95, de fecha 20 de abril de 1995, suscrita ante la Notaría No. 38 a cargo de la señora Lola Vargas Vda. de Vargas, inscrita en la Dirección General de Registro de Comercio en fecha 1o. de agosto de 1995, bajo la Partida No. 335 a Fs. 168 del Libro 05-D, que le es relativa la Resolución Administrativa No. 03468/95, de 26 de julio de 1995, y de acuerdo a lo dispuesto por la Junta Extraordinaria de Accionistas de fecha 15 de octubre de 1994, se procedió al aumento del capital pagado a Bs. 17.470.000 (DIECISIETE MILLONES CUATROCIENTOS SETENTA MIL 00/100 BOLIVIANOS), aumento que fue debidamente autorizado por la Ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, mediante Resolución SB No. 028/95 de 22 de marzo de 1995.

- Por escritura 225/96 de 23 de septiembre de 1996, suscrita ante la Notaría No. 38 a cargo del Dr. Jorge Chávez Chávez, inscrita en la Dirección General de Registro de Comercio en fecha 27 de septiembre de 1996, bajo la Partida No. 840 a Fs. 420 del Libro 05-E, que le es relativa la Resolución Administrativa No. 05156/96, de fecha 27 de septiembre de 1996, y de acuerdo a lo dispuesto por las Juntas Extraordinarias de Accionistas de 27 de marzo de 1995 y 22 de noviembre de 1994, se procedió al aumento de capital pagado a Bs. 19.374.500 (DIECINUEVE MILLONES TRESCIENTOS SETENTA Y CUATRO MIL QUINIENTOS 00/100 BOLIVIANOS), aumento aprobado por Ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras mediante las Resoluciones Nos. SB 131/95 de 4 de agosto de 1995 y SB 023/96 de 26 de marzo de 1996.

- Mediante escritura 2.567/97 de 28 de noviembre de 1997, suscrita ante la Notaría No. 44 a cargo de la Dra. Ingrid Murillo Dorado, inscrita en la Dirección General de Registro de Comercio en fecha 12 de marzo de 1998, bajo la Partida No. 958 a Fs. 477 del Libro 05-G, que le es relativa la Resolución Administrativa No. 06844/98, de fecha 11 de marzo de 1998, y de acuerdo a lo dispuesto por la Junta Extraordinaria de Accionista de 13 de marzo de 1997, se procedió al aumento del capital autorizado del Banco hasta la suma de Bs. 37.440.000.- (TREINTA Y SIETE MILLONES CUATROCIENTOS CUARENTA MIL 00/100 BOLIVIANOS) y el aumento del capital pagado hasta la suma de Bs. 27.855.500 (VEINTISIETE MILLONES OCHOCIENTOS CINCUENTA Y CINCO MIL QUINIENTOS 00/100 BOLIVIANOS), aumentos aprobados por Ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras mediante las Resoluciones Nos. SB No. 107/96, de 21 de noviembre de 1996 y SB No. 089/97, de 1 de septiembre de 1997.

- De acuerdo a la escritura 1393/99 de 13 de septiembre de l999, suscrita ante la Notaría No. 2 a cargo de la Dra. María Luisa Lozada Bravo, inscrita en la Dirección General de Registro de Comercio en fecha 26 de noviembre de 1999, bajo la Partida No. 636 a Fs. 418 del Libro 05-J, que le es relativa la Resolución Administrativa No. 09215/99 de fecha 19 de noviembre de l999, y de acuerdo a lo dispuesto por la Junta Extraordinaria de Accionista de 26 de marzo de 1998, se procedió al aumento del capital autorizado del Banco hasta la suma de Bs. 89.819.000.- (OCHENTA Y NUEVE MILLONES OCHOCIENTOS DIECINUEVE MIL 00/100 BOLIVIANOS) y el aumento del capital pagado hasta la suma de Bs. 44.909.500 (CUARENTA Y CUATRO MILLONES NOVECIENTOS NUEVE MIL QUINIENTOS 00/100 BOLIVIANOS), aumentos aprobados por Ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras mediante las Resoluciones Nos. SB No. 105/98, de 8 de octubre de l998 y SB No. 049/99, de 30 de abril de 1999.

- En razón a la escritura 1.015/2000 de 17 de agosto del 2000, suscrita ante la Notaría No. 2 a cargo de la Dra. María Luisa Lozada Bravo, inscrita en la Dirección General de Registro de Comercio en fecha 27 de septiembre de 2000, bajo la Partida No. 89 a Fs. 45 del Libro 05-L, que le es relativa la Resolución Administrativa No. 10494/2000 de fecha 15 de septiembre de 2000, y de acuerdo a lo dispuesto por la Junta Extraordinaria de Accionista de 31 de marzo de 1999, se procedió al aumento del capital autorizado del Banco

hasta la suma de Bs. 175.815.000.- (CIENTO SETENTA Y CINCO MILLONES OCHOCIENTOS QUINCE MIL 00/100 BOLIVIANOS) y el aumento del capital pagado hasta la suma de Bs. 87.907.500 (OCHENTA Y SIETE MILLONES NOVECIENTOS SIETE MIL QUINIENTOS 00/100 Bolivianos) , y conforme a lo dispuesto por la Junta Extraordinaria de Accionistas de fecha 13 de marzo de 2000 , se procedió al aumento del Capital pagado hasta la suma de 108.792.000 (CIENTO OCHO MILLONES SETECIENTOS NOVENTA Y DOS MIL 00/100 BOLIVIANOS), aumentos aprobados por Ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras mediante las Resoluciones Nos. SB No. 134/99, de 31 de diciembre de 1999 y SB No. 024/2000, de 27 de abril de 2000.

- De acuerdo con la escritura 742/2001 de 30 de julio de 2001, suscrita ante la Notaría No. 2 a cargo de la Dra. María Luisa Lozada Bravo, inscrita en la Dirección General de Registro de Comercio en fecha 25 de septiembre de 2001, bajo la Partida No. 760 a Fs. 380 del Libro 05-M , que le es relativa la Resolución Administrativa No. 001307/2001 de fecha 18 de septiembre de 2001, y de acuerdo a lo dispuesto por la Junta Extraordinaria de Accionista de 22 de marzo de 2001, se procedió al aumento del capital pagado hasta la suma de Bs. 118.227.000 (CIENTO DIECIOCHO MILLLONES DOSCIENTOS VENITISETE MIL 00/100 Bolivianos) , aumento aprobado por Ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras mediante la Resolución No. SB No. 095/2201, de 25 de julio de 2001.

- En razón a la escritura 735/2002 de 21 de agosto de 2002, suscrita ante la Notaría No. 2 a cargo de la Dra. María Luisa Lozada Bravo, inscrita en FUNDEMPRESA bajo el Registro No.- 00051482 de fecha 23 de enero de 2003, y de acuerdo a lo dispuesto por la Junta Extraordinaria de Accionista de 20 de noviembre de 2002, se procedió al aumento del capital pagado hasta la suma de Bs. 131.847.000 (CIENTO TREINTA Y UN MILLONES OCHOCIENTOS CUARENTA Y SIETE MIL 00/100 Bolivianos), aumento aprobado por la Ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras mediante la Resolución No. SB No. 020/2002, de 27 de febrero de 2002.

- Mediante escritura 332/2003 de 30 de abril de 2003, suscrita ante la Notaría No. 2 a cargo de la Dra. María Luisa Lozada Bravo, inscrita en FUNDEMPRESA bajo el Registro No.- 00053702 de fecha 13 de noviembre de 2003, y de acuerdo a lo dispuesto por la Junta Extraordinaria de Accionista de 13 de marzo de 2003, se procedió a la reducción del capital pagado hasta la suma de Bs. 129.161.000 (CIENTO VEINTINUEVE MILLONES CIENTO SESENTA Y UN MIL 00/100 Bolivianos), disminución aprobada por la Ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras mediante la Resolución No. SB No. 022/2003, de 3 de abril de 2003.

- Asimismo, de acuerdo con la escritura 604/2004 de 29 de septiembre de 2004, suscrita ante la Notaría No. 2 a cargo de la Dra. María Luisa Lozada Bravo, inscrita en FUNDEMPRESA bajo el Registro No.- 00060081 de fecha 14 de diciembre de 2004, y de acuerdo a lo dispuesto por la Junta Extraordinaria de Accionista de 19 de febrero de 2004, se procedió al aumento del capital pagado hasta la suma de Bs. 139.664.000 (CIENTO TREINTA Y NUEVE MILLONES SEISCIENTOS SESENTA Y CUATRO MIL 00/100 Bolivianos), aumento aprobado por la Ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras mediante la Resolución No. SB No. 030/2004, de 4 de mayo de 2004.

- Mediante escritura 376/2005 de 6 de julio de 2005, suscrita ante la Notaría No. 2 a cargo de la Dra. María Luisa Lozada Bravo, inscrita en FUNDEMPRESA bajo el Registro No.- 00062925 de fecha 7 de octubre de 2005, y de acuerdo a lo dispuesto por la Junta Extraordinaria de Accionista de 14 de marzo de 2005, se procedió al aumento del capital pagado hasta la suma de Bs. Ciento cincuenta y cinco millones ochocientos veinticuatro mil 00/100 Bolivianos (Bs.- 155.824.000) con fondos provenientes de la Capitalización del préstamo Subordinado que fuera suscrito con el Hamilton Bank en la suma de Dieciséis millones ciento sesenta mil 00/100 Bolivianos (Bs.- 16.160.000) y posterior disminución de capital pagado por absorción de pérdidas acumuladas por la suma de Dieciséis millones ciento sesenta mil 00/100 Bolivianos, (Bs.- 16.160.000), con lo

que el capital pagado se mantiene en la suma de 139.664.000 (CIENTO TREINTA Y NUEVE MILLONES SEISCIENTOS SESENTA Y CUATRO MIL 00/100 Bolivianos), aumento y disminución aprobados por la Ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras mediante la Resolución No. SB No. 052/2005, de 12 de mayo de 2005.

- De acuerdo a la escritura 304/2008 de 8 de mayo de 2008, suscrita ante la Notaría No. 2 a cargo de la Dra. María Luisa Lozada Bravo, inscrita en FUNDEMPRESA bajo el Registro No.- 00076297 de fecha 25 de julio de 2008, y de acuerdo a lo dispuesto por la Junta Extraordinaria de Accionista de 21 de enero de 2008, se procedió al aumento del capital pagado hasta la suma de Bs. Ciento cuarenta y ocho millones quinientos seis mil 00/100 Bolivianos (Bs.- 148.506.000) con fondos provenientes de la Capitalización de utilidades en la suma de Ocho millones ochocientos cuarenta y dos mil 00/100 Bolivianos (Bs.- 8.842.000), aumento aprobado por la Ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras mediante la Resolución No. SB No. 044/2008, de 26 de marzo de 2008.

- Mediante escritura 318/2010 de 18 de mayo de 2010, suscrita ante la Notaría No. 2 a cargo de la Dra. María Luisa Lozada Bravo, inscrita en FUNDEMPRESA bajo el Registro No.- 00087233 de fecha 23 de junio de 2010, y de acuerdo a lo dispuesto por la Junta Extraordinaria de Accionista de 15 de enero de 2010, se procedió al aumento del capital pagado hasta la suma de Bs. Ciento cincuenta y siete millones quinientos sesenta y siete mil 00/100 Bolivianos (Bs.- 157.567.000) con fondos provenientes de la Capitalización de utilidades en la suma de Nueve millones sesenta y un mil 00/100 Bolivianos (Bs.-9.061.000), aumento aprobado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI mediante la Resolución ASFI No.- 331/2010, de fecha 4 de mayo de 2010.

- De igual forma, mediante escritura 297/2011 de 16 de abril de 2011, suscrita ante la Notaría No. 2 a cargo de la Dra. María Luisa Lozada Bravo, inscrita en FUNDEMPRESA bajo el Registro No.- 00092532 de fecha 5 de mayo de 2011, y de acuerdo a lo dispuesto por la Junta Extraordinaria de Accionista de 14 de enero de 2011, se procedió al aumento del capital pagado hasta la suma de Bs. Ciento sesenta y siete millones quinientos noventa y seis mil quinientos 00/100 Bolivianos (Bs.- 167.596.500) con fondos provenientes de la Capitalización de utilidades en la suma de Diez millones veintinueve mil quinientos 00/100 Bolivianos (Bs.- 10.029.500), aumento aprobado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI mediante la Resolución ASFI No.- 166/2011, de fecha 24 d febrero de 2011.

- En concordancia a la escritura 390/2011 de 6 de junio de 2011, suscrita ante la Notaría No. 2 a cargo de la Dra. María Luisa Lozada Bravo, inscrita en FUNDEMPRESA bajo el Registro No.- 00093299 de fecha 17 de junio de 2011, y de acuerdo a lo dispuesto por la Junta Extraordinaria de Accionista de 9 de septiembre, se procedió al aumento del capital pagado hasta la suma de Ciento setenta y un millones ciento treinta y un mil 00/100 Bolivianos (Bs.- 171.131.000) con fondos provenientes de aporte irrevocable de capitalización en la suma de tres millones quinientos treinta y cuatro mil 00/100 Bolivianos (Bs.-3.534.000), aumento aprobado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI mediante la Resolución ASFI No.- 396/2011, de fecha 6 de mayo de 2011.

- Mediante Escritura N°669/2011 de fecha 23 de septiembre de 2011, suscrita ante la Notaría No.2 a cargo de la Dra. María Luisa Lozada Bravo, inscrita en FUNDEMPRESA bajo el Registro No. 00095389 de fecha 30 de septiembre de 2011, se procedió al aumento de capital pagado hasta la suma de Ciento noventa millones quinientos noventa y siete mil 00/100 bolivianos (Bs.190.597.000,00) con fondos provenientes de aporte irrevocable de capitalización por la suma de Diecinueve millones cuatrocientos sesenta y seis mil 00/100 Bolivianos (Bs.19.466.000,00), aumento aprobado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) mediante la Resolución ASFI N°661/2011 de fecha 12 de septiembre de 2011.

- De acuerdo Escritura N°74/2012 de fecha 26 de enero de 2012, suscrita ante la Notaría No.2 a cargo de la Dra. María Luisa Lozada Bravo, inscrita en FUNDEMPRESA bajo el Registro No. 00097917 de fecha 3 de febrero de 2012, se procedió al aumento de capital pagado hasta la suma de doscientos cuatro millones quinientos noventa y siete mil 00/100 bolivianos (Bs.204.597.000,00) con fondos provenientes de la emisión de acciones en el Mercado de Valores por la suma de Catorce millones 00/100 Bolivianos (Bs.14.000.000,00), aumento aprobado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) mediante la Resolución ASFI N°007/2012 de fecha 13 de enero de 2012

- En razón a la Escritura N°223/2012 de fecha 14 de marzo de 2012, suscrita ante la Notaría No.2 a cargo de la Dra. María Luisa Lozada Bravo, inscrita en FUNDEMPRESA bajo el Registro No. 00098947 de fecha 21 de marzo de 2012, se procedió al aumento de capital Autorizado hasta la suma de Cuatrocientos millones 00/100 Bolivianos (Bs.- 400.000.000) y el capital pagado hasta la suma de doscientos treinta y nueve millones cuatrocientos cincuenta y cuatro mil quinientos 00/100 bolivianos (Bs.239.454.500,00) con fondos provenientes del reemplazo de pagos efectuados por obligaciones subordinadas (Bs.- 11.437.500); Prima de Emisión (Bs.- 9.216.500) y capitalización de utilidades (Bs.- 14.203.500), aumento aprobado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) mediante la Resolución ASFI N°070/2012 de fecha 6 de marzo de 2012.

- Mediante escritura 197/2013 de fecha 28 de enero de 2013, suscrita ante la Notaría No. 2 a cargo de la Dra. María Luisa Lozada Bravo, inscrita en FUNDEMPRESA bajo el Registro No.- 00105999 de fecha 1 de febrero de 2013, y de acuerdo a lo dispuesto por la Junta Extraordinaria de Accionista de 22 de octubre de enero de 2012, se procedió al aumento de Capital suscrito y pagado por la suma de Doscientos cincuenta y un millones quinientos catorce mil 00/100 Bolivianos (Bs.- 251.514.000) por concepto de Primas de Emisión en la suma de cinco millones doscientos cincuenta y nueve mil quinientos 00/100 Bolivianos (Bs.- 5.259.500) y la emisión de acciones en oferta pública por Seis millones ochocientos mil 00/100 Bolivianos (Bs.- 6.800.000), aumento de capital que fue debidamente autorizado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI mediante Resolución ASFI No. 808/2012 de 31 de diciembre de 2012.

- Según escritura 513/2013 de fecha 5 de abril de 2013, suscrita ante la Notaría No. 2 a cargo de la Dra. María Luisa Lozada Bravo, inscrita en FUNDEMPRESA bajo el Registro No.- 00107652 de fecha 11 de abril de 2013, y de acuerdo a lo dispuesto por la Junta Extraordinaria de Accionista de 14 de enero de 2013, se procedió al aumento de Capital suscrito y pagado por la suma de Doscientos setenta y nueve millones trescientos sesenta y seis mil quinientos 00/100 Bolivianos (Bs.- 279.366.500) por concepto de Aportes irrevocables por reemplazo de pago por obligaciones subordinadas gestión 2012 en la suma de Once millones trescientos noventa y siete mil 00/100 Bolivianos (Bs.- 11.397.000) y por capitalización de utilidades en la suma de Dieciséis millones cuatrocientos cincuenta y cinco mil quinientos 00/100 Bolivianos (Bs.- 16.455.500) aumento de capital que fue debidamente autorizado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI mediante Resolución ASFI No. 131/2013 de 8 de marzo de 2013.

- De acuerdo a la escritura 454/2014 de fecha 9 de mayo de 2014, suscrita ante la Notaría No. 2 a cargo de la Dra. María Luisa Lozada Bravo, inscrita en FUNDEMPRESA bajo el Registro No.- 00119140 de fecha 19 de mayo de 2014, y de acuerdo a lo dispuesto por la Junta Extraordinaria de Accionista de 13 de enero de 2014, se procedió al aumento de Capital suscrito y pagado por la suma de Trescientos siete millones trescientos cincuenta y tres mil quinientos 00/100 Bolivianos (Bs.- 307.353.500) por concepto de Capitalización Utilidades por reemplazo de pago por obligaciones subordinadas gestión 2013 en la suma de Once millones trescientos noventa y siete mil 00/100 Bolivianos (Bs.- 11.397.000) y por capitalización de utilidades en la suma de Dieciséis millones quinientos noventa mil 00/100 Bolivianos (Bs.- 16.590) aumento

de capital que fue debidamente autorizado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI mediante Resolución ASFI No. 118/2014 de 07 de marzo de 2014.

- Mediante escritura 487/2014 de fecha 20 de mayo de 2014, suscrita ante la Notaría No. 2 a cargo de la Dra. María Luisa Lozada Bravo, inscrita en FUNDEMPRESA bajo el Registro No.- 00120001 de fecha 17 de junio de 2014, se procedió a la modificación y adecuación de Estatuto del Banco Ganadero Sociedad Anónima "BANGASA", de acuerdo a la Ley de Servicios Financieros No. 393 de fecha 21 de agosto de 2013 y Reglamento para Bancos Múltiples.

- Según escritura 427/2015 de fecha 9 de abril de 2015, suscrita ante la Notaría No. 2 a cargo de la Dra. María Luisa Lozada Bravo, inscrita en FUNDEMPRESA bajo el Registro No.- 00128506 de fecha 27 de abril de 2015, y de acuerdo a lo dispuesto por la Junta Extraordinaria de Accionista de 19 de enero de 2015, se procedió al aumento de Capital Autorizado hasta la suma de Seiscientos millones 00/100 Bolivianos (Bs.- 600.000.000) y aumento de capital suscrito y pagado por la suma de Trescientos cuarenta y tres millones quinientos cuarenta y dos mil 00/100 Bolivianos (Bs.- 343.542.000) por concepto de Capitalización Utilidades por reemplazo de pago por obligaciones subordinadas gestión 2014 en la suma de Once millones trescientos noventa y seis mil quinientos 00/100 Bolivianos (Bs.- 11.396.500) y por capitalización de utilidades en la suma de veinticuatro millones setecientos noventa y dos mil 00/100 Bolivianos (Bs.- 24.792.000) aumento de capital que mereció la modificación del Art. 8vo de los Estatutos y que cuenta con la no objeción de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI conforme consta por Resolución ASFI No. 201/2015 de 27 de marzo de 2015.

- Mediante escritura 974/2015 de fecha 26 de agosto de 2015, suscrita ante la Notaría No. 2 a cargo de la Dra. María Luisa Lozada Bravo, inscrita en FUNDEMPRESA bajo el Registro No.- 00132469 de fecha 14 de septiembre de 2015, y de acuerdo a lo dispuesto por la Junta Extraordinaria de Accionista de 20 de abril de 2015, se procedió al aumento de Capital suscrito y pagado por la suma de Trescientos cincuenta y seis millones setenta y dos mil 00/100 Bolivianos (Bs.- 356.072.000) por concepto de Capitalización de aporte irrevocable en la suma de doce millones quinientos treinta mil 00/100 Bolivianos (Bs.- 12.530.000), aumento de capital que cuenta con la no objeción de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI mediante Resolución ASFI No. 601/2015 de fecha 3 de agosto de 2015.

- Según escritura 1.279/2015 de fecha 17 de noviembre de 2015, suscrita ante la Notaría No. 2 a cargo de la Dra. María Luisa Lozada Bravo, inscrita en FUNDEMPRESA bajo el Registro No.- 00134684 de fecha 25 de noviembre de 2015, y de acuerdo a lo dispuesto por la Junta Extraordinaria de Accionistas de 21 de mayo de 2015, se procedió al aumento de Capital suscrito y pagado por la suma de Trescientos sesenta y un millones setecientos ochenta y ocho mil 00/100 Bolivianos (Bs.- 361.788.000) por concepto de Capitalización parcial de utilidades destinadas al reemplazo de Bonos Subordinados en la suma de Cinco millones setecientos dieciséis mil 00/100 Bolivianos (Bs.- 5.716.000), aumento de capital que cuenta con la no objeción de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI mediante Resolución ASFI No. 727/2015 de fecha 11 de septiembre de 2015.

- De acuerdo a la escritura 134/2016 de fecha 12 de febrero de 2016, suscrita ante la Notaría No. 2 a cargo de la Dra. María Luisa Lozada Bravo, inscrita en FUNDEMPRESA bajo el Registro No.- 00136746 de fecha 18 de febrero, y de acuerdo a lo dispuesto por la Junta Extraordinaria de Accionistas de 26 de octubre de 2015, se procedió al aumento de Capital suscrito y pagado por la suma de Trescientos noventa y tres millones quinientos ochenta y ocho mil 00/100 Bolivianos (Bs.- 393.588.000) por concepto de nuevos aportes de capital a través de suscrición y emisión de nuevas acciones, en la suma de treinta y un millones ochocientos mil 00/100 Bolivianos (Bs.- 31.800.000), aumento de capital que cuenta con la no objeción de la Autoridad

de Supervisión del Sistema Financiero ASFI mediante Resolución ASFI No. 064/2016 de fecha 1 de febrero de 2016.

- Mediante escritura 362/2016 de fecha 5 de abril de 2016, suscrita ante la Notaría No. 2 a cargo de la Dra. María Luisa Lozada Bravo, inscrita en FUNDEMPRESA bajo el Registro No.-00138697 de fecha 27 de abril de 2016, y de acuerdo a lo dispuesto por la Junta Extraordinaria de Accionistas de 18 de enero de 2016, se procedió al aumento de Capital Autorizado hasta la suma de Ochocientos 00/100 Millones (Bs.- 800.000.000) y el aumento de Capital Pagado y Suscrito por la suma de Cuatrocientos cuarenta y cuatro millones ochocientos sesenta y siete mil 00/100 Bolivianos (Bs.- 444.867.000) por concepto de capitalización de utilidades por reemplazo de Subordinados gestión 2015 en la suma de Cinco millones seiscientos ochenta mil 00/100 Bolivianos (5.680.000), capitalización de Prima de Emisión Aporte CII, en la suma de Diez Millones setecientos diecinueve mil 00/100 Bolivianos (Bs.- 10.719.000) y capitalización de utilidades gestión 2015 en la suma de Treinta y cuatro millones ochocientos ochenta mil 00/100 Bolivianos (Bs.- 34.880.000) aumento de capital que cuenta con la no objeción de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI mediante Nota ASFI/DSR I R-43688/2016 de fecha 15 de marzo de 2016.

- Mediante escritura 1356/2017 de fecha 5 de octubre de 2017, suscrita ante la Notaría No. 2 a cargo de la Dra. María Luisa Lozada Bravo, inscrita en FUNDEMPRESA bajo el Registro No.-00155223 de fecha 6 de octubre de 2017, y de acuerdo a lo dispuesto por la Junta Extraordinaria de Accionistas de 25 de enero de 2017, se procedió al aumento de Capital Pagado y Suscrito por la suma de Cuatrocientos ochenta y nueve millones cuatrocientos sesenta y siete mil 00/100 Bolivianos (Bs.- 489.467.000) por concepto de capitalización de utilidades gestión 2016 en la suma de cuarenta y cuatro millones seiscientos mil 00/100 Bolivianos (Bs.- 44.600.000) aumento de capital que cuenta con la no objeción de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI mediante Nota ASFI/DSR I R-84913/2017 de fecha 9 de mayo de 2017.

- Mediante escritura 1.449/2018 de fecha 21 de septiembre de 2018, suscrita ante la Notaría No. 2 a cargo de la Dra. María Luisa Lozada Bravo, inscrita en FUNDEMPRESA bajo el Registro No.-00168829 de fecha 5 de octubre de 2018, y de acuerdo a lo dispuesto por la Junta Extraordinaria de Accionistas de 18 de enero de 2018, se procedió al aumento de Capital Pagado y Suscrito por la suma de Quinientos veintisiete millones quinientos noventa y siete mil 00/100 Bolivianos (Bs.- 527.597.000), por concepto de capitalización de utilidades gestión 2017 en la suma de treinta y ocho millones ciento treinta mil 00/100 Bolivianos (Bs.- 38.130.000) aumento de capital que cuenta con la no objeción de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI mediante Nota ASFI/DSR II R-185105/2018 de fecha 29 de agosto de 2018.

- Finalmente, mediante escritura 548/2019 de fecha 29 de abril de 2019, suscrita ante la Notaría No. 2 a cargo de la Dra. María Luisa Lozada Bravo, inscrita en FUNDEMPRESA bajo el Registro No.-00167360 de fecha 12 de marzo de 2019, y de acuerdo a lo dispuesto por la Junta Extraordinaria de Accionistas de 1 de marzo de 2019, se procedió al aumento de Capital Pagado y Suscrito por la suma de Quinientos sesenta y cinco millones doscientos ochenta y tres mil 00/100 Bolivianos (Bs.- 565.283.000), por concepto de capitalización de utilidades gestión 2018 en la suma de treinta millones seiscientos ochenta y seis mil 00/100 Bolivianos (Bs.- 30.686.000) y reemplazo de Subordinados pagados en la gestión 2018 por la suma de Siete millones 00/100 Bolivianos (Bs.- 7.000.000) aumento de capital en conocimiento de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI mediante Nota ASFI/DSR II R-59621/2019 de fecha 26 de marzo de 2019.

7.3 Visión

Convertirnos en la institución financiera nacional de mayor innovación, de mejores servicios y de mayor rentabilidad.

7.4 Misión

Contribuir al desarrollo del país viabilizando con calidad y eficiencia los proyectos empresariales y de vida de nuestros clientes y usuarios, en base al respeto a su persona y a su tiempo.

7.5 Política RSE

Para el Banco Ganadero S.A. BANGASA la Responsabilidad Social es la forma de gestionar los negocios y actividades de manera integrada, ética y transparente incorporando consideraciones económicas, ambientales y sociales en la toma de decisiones relacionadas con sus grupos de interés.

7.6 Valores Corporativos

o Responsabilidad: Trabajamos para contribuir al logro de los objetivos de la institución. La gestión integral del riesgo garantiza nuestra capacidad de crecimiento y de generar valor para nuestros accionistas, beneficios para nuestros clientes y la propia organización.

o Espíritu de servicio: Tenemos la disposición y ofrecemos un trato amable, apoyo con calidad, eficiencia y respuesta oportuna.

o Confianza: Brindamos confianza y seguridad a nuestros clientes y empleados con profesionalismo y experiencia.

o Ética e integridad: Trabajamos dentro del marco legal en vigencia, cumplimos con el Secreto Bancario y con la responsabilidad asignada en el uso de la información, recursos materiales y financieros.

o Dinamismo e innovación: Promovemos la iniciativa para descubrir y explotar las oportunidades de negocios y para adaptarnos a los cambios de mercado, con productos y servicios que cubran las nuevas necesidades del cliente y permitan incrementar la rentabilidad del Banco.

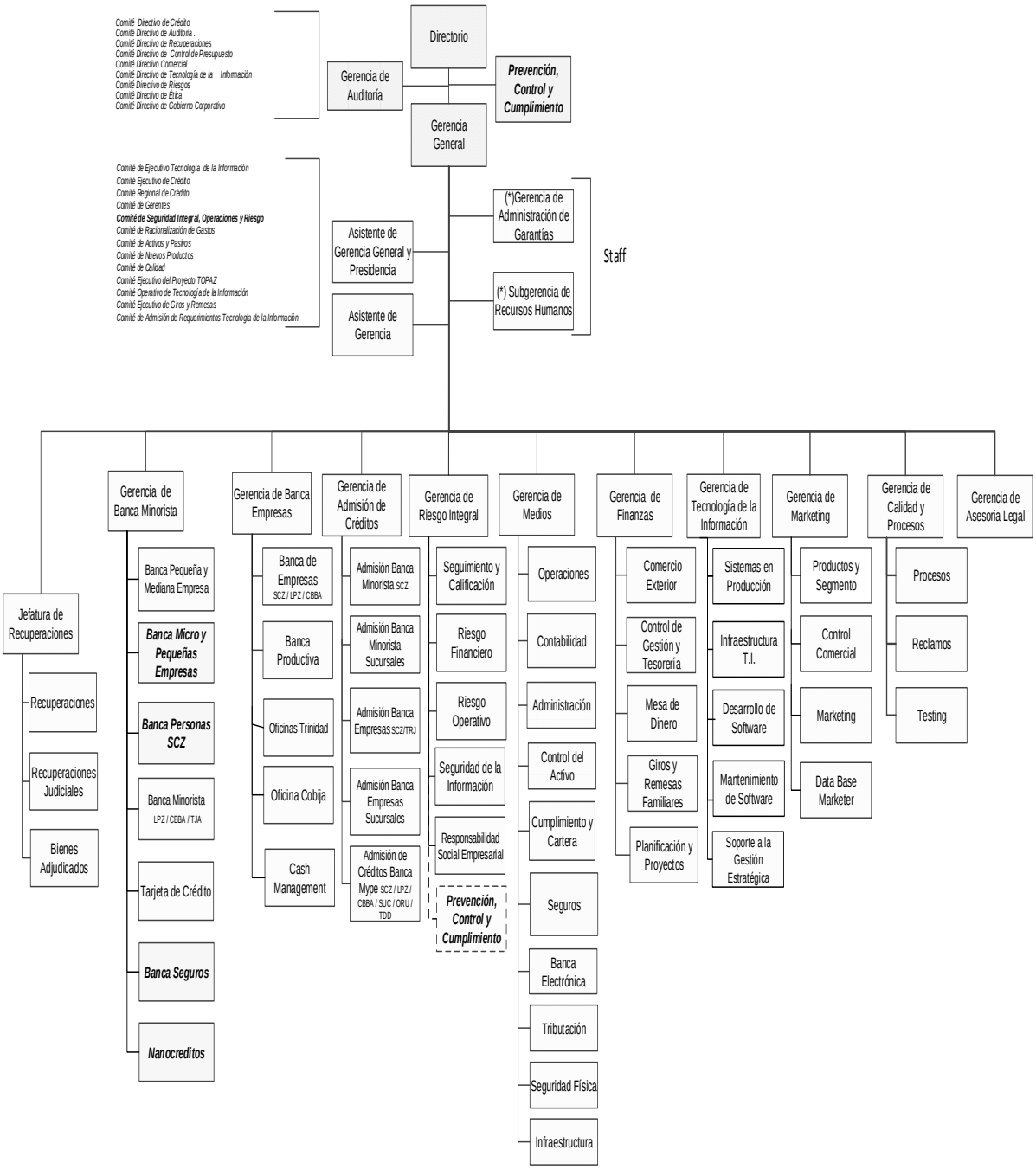
o Responsabilidad Social: Apoyamos proyectos que benefician a nuestra comunidad, fortaleciendo y apoyando diversos sectores económicos, sus empresas y habitantes.



7.7 Organigrama

La estructura administrativa interna del Banco, al 30 de junio de 2019, se presenta en el siguiente gráfico:

GRÁFICO 4: ORGANIGRAMA BANCO GANADERO S.A.



Elaboración Banco Ganadero S.A. BANGASA

7.8 Principales Accionistas

Los principales accionistas del Banco, al 30 de junio de 2019 son los siguientes:

CUADRO 12: ACCIONISTAS DEL BANCO GANADERO S.A. BANGASA

Accionistas	Participación	Acciones
SOCIEDAD CONTROLADORA GANADERO S.A.	78.84%	4,456,876
Inter-American Investment Corporation	7.90%	445,825
ANA CAROLA NIEME LIMPIAS	1.71%	95,843
BNB SAFI S.A. EN ACCION FONDO DE INVERSION ABIERTO MP	1.47%	83,754
Fernando Monasterio Nieme	1.21%	67,941
ALIANZA COMPAÑÍA DE SEGUROS Y REASEGUROS S.A. EMA	1.12%	63,267
SEGUROS Y REASEGUROS CREDINFORM INTERNATIONAL S.A.	0.90%	50,638
JHONNY CELSO ALVARADO VARGAS	0.72%	40,689
NACIONAL SEGUROS VIDA Y SALUD S.A.	0.63%	35,742
AUGUSTO MENCIA MIRANDA	0.50%	28,287
OTROS	5.00%	283,968
TOTAL	100%	5,652,830

Elaboración Propia
Fuente: Banco Ganadero S.A. BANGASA

7.9 Directorio Banco Ganadero S.A. BANGASA

La nómina de directores del Banco, al 30 de junio de 2019, es la siguiente:

CUADRO 13: NÓMINA DE DIRECTORES DEL BANCO GANADERO S.A. BANGASA

NOMBRE	NACIONALIDAD	CARGO	PROFESIÓN	FECHA DE INGRESO
Monasterio Nieme Fernando	Boliviana	Presidente	Ingeniero Industrial	21/04/2014
Suárez Ramírez Javier	Boliviana	Vicepresidente	Economista	14/01/2013
Viacava Donoso Fernando	Boliviana	Secretario	Economista	14/01/2013
Arias Lazcano Jorge	Boliviana	Vocal	Ingeniero Comercial	21/04/2014
Deheza Cronembold Rafael	Boliviana	Vocal	Ingeniero Empresario	14/01/2013
Suárez Justiniano Ronny Alberto	Boliviana	Síndico Titular	Administrador de Empresas	14/01/2013

Elaboración Propia

Fuente: Banco Ganadero S.A. BANGASA

El Directorio del Banco Ganadero S.A. se encuentra conformado por seis miembros titulares y seis suplentes, los que fueron designados por la Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada el 18 de enero de 2018. Los directores del banco son ciudadanos respetables, altamente capacitados y tienen diferentes especialidades suficientes como para administrar un banco de primera línea. El Directorio se encuentra liderado por el Presidente del mismo, Sr. Fernando Monasterio Nieme.

7.10 Principales ejecutivos

Los principales ejecutivos del Banco al 30 de junio de 2019 son los siguientes:

CUADRO 14: NÓMINA DE PRINCIPALES EJECUTIVOS DEL BANCO GANADERO S.A. BANGASA

NOMBRE	CARGO	AREA	NACIONALIDAD	FECHA DE INGRESO
GUTIERREZ LOPEZ JAIME RONALD	GERENTE GENERAL	GERENCIA GENERAL	BOLIVIANA	25/02/2003
CHACON ARGANDOÑA WILFREDO	GERENTE DE MEDIOS	GERENCIA DE MEDIOS	BOLIVIANA	06/09/1993
FRANCO TEIXEIRA MARIO ANTONIO	GERENTE DE BANCA EMPRESAS	GERENCIA DE BANCA EMPRESAS	BOLIVIANA	01/08/2000
CHAMBI IBAÑEZ EDUARDO VICTOR	GERENTE DE ADMISION DE CREDITOS	GERENCIA DE ADMISION DE CREDITOS	BOLIVIANA	04/08/1997
GUZMAN RODRIGUEZ ADOLFO	GERENTE DE FINANZAS	GERENCIA DE FINANZAS	BOLIVIANA	14/04/1998
GARCIA ROCHA WALTER HUGO	GERENTE DE AUDITORIA	GERENCIA DE AUDITORIA	BOLIVIANA	02/05/1999
CUELLAR CRESPO JOSE EDGARDO	GERENTE DE MARKETING	GERENCIA DE MARKETING	BOLIVIANA	12/04/2012
DE URIOSTE PRIETO PEDRO ANTONIO	GERENTE DE ASESORIA LEGAL	GERENCIA DE ASESORIA LEGAL	BOLIVIANA	19/06/2000
DIAZ VILLAVICENCIO CARLOS MELCHOR	GERENTE DE BANCA MINORISTA Y PERSONAS	GERENTE DE BANCA MINORISTA Y PERSONAS	BOLIVIANA	06/04/2009
EGUEZ FLAMBURY MAURICIO	GERENTE DE CALIDAD Y PROCESOS	GERENCIA DE CALIDAD Y PROCESOS	BOLIVIANA	15/07/2005
MOSTAJO CASTELU SAULO ALEJANDRO	GERENTE DE RIESGO INTEGRAL	GERENCIA DE RIESGO INTEGRAL	BOLIVIANA	16/01/2012
WAYAR SANZETENEA VLADIMIR IGNACIO	GERENTE DE TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	GERENCIA DE TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	BOLIVIANA	10/02/2011

Elaboración Propia

Fuente: Banco Ganadero S.A. BANGASA

7.11 Número de empleados

El siguiente cuadro muestra la evolución del número de empleados del Banco al 30 de junio de 2019.

CUADRO 15: NÚMERO DE PERSONAS EMPLEADAS POR EL BANCO GANADERO S.A. BANGASA

GESTIÓN	PRINCIPALES EJECUTIVOS	EMPLEADOS	TOTAL
dic-10	8	345	353
dic-11	11	375	386
dic-12	10	434	444
dic-13	10	667	677
dic-14	10	797	807
dic-15	10	842	852
dic-16	6	883	889
dic-17	13	911	924
dic-18	13	945	958
Jun-19	12	952	964

Elaboración Propia

Fuente: Banco Ganadero S.A. BANGASA

7.12 Empresas vinculadas

Detalle	% de Participación	Vinculación	País
GanaValores Agencia de Bolsa S.A.	95%	Patrimonial	Bolivia

7.13 Perfil profesional de los principales ejecutivos del Banco Ganadero S.A. BANGASA

CUADRO 16: PERFIL PROFESIONAL DE LOS PRINCIPALES EJECUTIVOS DEL BANCO GANADERO S.A. BANGASA

Nombre	Fecha de nacimiento	Profesión	Actual Posición en el Banco Ganadero S.A.	Cargo actual ocupado desde	Otros cargos ocupados en el BGA	Fecha de Ingreso al BGA	Cargos clave ocupados en otros Bancos
GUTIERREZ LOPEZ JAIME RONALD	22/12/1955	ECONOMISTA	GERENTE GENERAL	01/07/2003	GERENTE COMERCIAL	25/02/2003	GERENTE DE CUENTAS INTERNACIONALES -GERENTE DE BIENES ADJUDICADOS, BANCO SANTA CRUZ
CHACON ARGANDOÑA WILFREDO	20/03/1962	CONTADOR PUBLICO	GERENTE DE MEDIOS	01/06/2005	GERENTE NACIONAL DE OPERACIONES, CONTADOR GENERAL, GERENTE DE CONTABILIDAD , SUBGERENTE DE AUDITORIA	06/09/1993	AUDITOR INTERNO, BANCO DE LA PAZ - DPTO DE CONTROL, BANCO CENTRAL DE BOLIVIA
FRANCO TEIXEIRA MARIO ANTONIO	04/12/1956	ECONOMISTA	GERENTE DE BANCA EMPRESAS	01/06/2005	GERENTE NACIONAL DE MERCADO	01/08/2000	GERENTE DE AREA TERRITORIAL, GERENTE ADJUNTO DE CRÉDITOS, BANCO SANTA CRUZ - GERENTE REGIONAL, BANCO HIPOTECARIO - OFICIAL DE CRÉDITOS, BANCO BOLIVIANO AMERICANO
CHAMBI IBAÑEZ EDUARDO VICTOR	27/05/1959	AUDITOR FINANCIERO	GERENTE DE ADMISION DE CREDITOS	02/01/2003	SUBGERENTE DE AUDITORIA INTERNA, SUBGERENTE DE CONTABILIDAD	04/08/1997	GERENTE REGIONAL a.i., SUBGERENTE DE OPERACIONES,- BANCO INTERNACIONAL DE DESARROLLO - GERENTE ADJUNTO DE OPERACIONES, BANCO SOLIDARIO - SUBGERENTE DE OPERACIONES, BANCO SUR - OFICIAL DE CRÉDITOS, BANCO LA PAZ
GUZMAN RODRIGUEZ ADOLFO	04/01/1966	ECONOMISTA	GERENTE DE FINANZAS	14/04/1998	N/A	14/04/1998	ANALISTA DE MERCADO, PROFESIONAL ANALISTA, BANCO CENTRAL DE BOLIVIA

GARCIA ROCHA WALTER HUGO	10/06/1954	AUDITOR FINANCIERO	GERENTE DE AUDITORIA	02/05/1999	N/A	02/05/1999	INSPECTOR DE ENTIDADES FINANCIERAS, BANCO CENTRAL DE BOLIVIA - SUBGERENCIA DE OPERACIONES, JEFE DE OPERACIONES Y CONTADOR, BANCO INDUSTRIAL Y GANADERO DEL BENI
CUELLAR CRESPO JOSE EDGARDO	03/12/1968	ADMINISTRADOR DE EMPRESAS	GERENTE DE MARKETING	12/04/2012	N/A	12/04/2012	GERENTE DE MARKETING - BANCO MERCANTIL SANTA CRUZ
DE URIOSTE PRIETO PEDRO ANTONIO	15/07/1955	ABOGADO	GERENTE DE ASESORIA LEGAL	19/06/2000	N/A	19/06/2000	ASESOR LEGAL REGIONAL, BANCO BOLIVIANO AMERICANO - ASESOR LEGAL REGIONAL, BANCO HIPOTECARIO - ASESOR LEGAL, BANCO NACIONAL DE BOLIVIA
DIAZ VILLAVICENCIO CARLOS MELCHOR	17/07/1967	LICENCIADO EN ECONOMIA	GERENTE DE BANCA MINORISTA	10/09/2018	GERENTE DE CREDITOS	06/09/2009	PRESIDENTE EJECUTIVO, FUNDACION UNIVERSIDAD PRIVADA DE SANTA CRUZ DE LA SIERRA - MINISTRO DE ESTADO, MINISTERIO DE DESARROLLO ECONOMICO – RECTOR, UNIVERSIDAD PRIVADA DE SANTA CRUZ DE LA SIERRA – GERENTE COMERCIAL, PETROBRAS BOLIVIA DISTRIBUCION – GERENTE DE BANCA CORPORATIVA Y EMPRESAS TERRITORIAL SANTA CRUZ, BANCO SANTA CRUZ S.A.
EGUEZ FLAMBURY MAURICIO	11/04/1979	INGENIERO INDUSTRIAL	GERENTE DE CALIDAD Y PROCESOS	03/06/2013	ANALISTA DE PROCESOS, SUPERVISOR DE OPERACIONES, JEFE DE INVESTIGACION Y PROYECTOS	15/07/2005	N/A

MOSTAJO CASTELU SAULO ALEJANDRO	16/02/1978	INGENIERO COMERCIAL	GERENTE DE RIESGO INTEGRAL	03/08/2016	JEFE DE RIESGO INTEGRAL, SUBGERENTE DE RIESGO INTEGRAL	16/01/2012	SUPERVISOR NACIONAL DE RIESGO DE CREDITO, ECOFUTURO S.A - ANALISTA DE RIESGO SENIOR, AUTORIDAD DE SUPERVICION DEL SISTEMA FINANCIERO ASFI - JEFATURA DE PRINCIPIOS CONTABLES Y REGULACION, ANALISTA DE ORGANIZACIÓN Y METODOS - BANCO LOS ANDES.
WAYAR SANZETENEA VLADIMIR IGNACIO	10/06/1968	INGENIERO DE SISTEMAS	GERENTE DE TECNOLOGIA DE LA INFORMACION	10/02/2011	N/A	10/02/2011	JEFE DE SISTEMAS - BANCO DE LA NACION ARGENTINA

Elaboración Propia

Fuente: Banco Ganadero S.A. BANGASA

8 DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES Y NEGOCIO DEL EMISOR

8.1 Reseña histórica

Mediante escritura pública N° 17 de fecha julio de 1981 se constituyó en la ciudad de Santa Cruz de la Sierra la Sociedad Anónima Mixta denominada Fondo Ganadero de Santa Cruz S.A.M., con capital privado y de la Corporación Regional de Desarrollo de Santa Cruz (CORDECRUZ); por convenir a sus intereses, CORDECRUZ mediante Resolución de Directorio del 18 de agosto de 1992 y escritura pública N° 460/92 del 19 de noviembre de 1992 transfirió la totalidad de las acciones que poseía en el Fondo Ganadero de Santa Cruz S.A.M. a socios privados.

Durante la gestión 1993, el Fondo inició los trámites destinados a su transformación en una entidad bancaria privada comercial y, mediante Resolución N° SB 130/93 del 15 de Julio de 1993, la Ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras de Bolivia autorizó la transformación del Fondo Ganadero de Santa Cruz S.A.M. en una entidad bancaria privada nacional denominada Banco Ganadero S.A. con domicilio legal y principal en la ciudad de Santa Cruz de la Sierra, en la que radican sus órganos de decisión, dirección y administración. El 17 de noviembre de 1993, la Dirección General de Registro de Comercio y Sociedades por Acciones emitió la Resolución N° 887/93 autorizando la citada transformación.

Mediante Resolución de la Ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras de Bolivia Nº 074/94 del 31 de marzo de 1994 se autorizó el funcionamiento del Banco Ganadero S.A. a partir del 4 de abril de 1994 y resolución SB/025/94 del 31 de marzo de 1994 se otorgó el certificado de funcionamiento para efectuar las operaciones financieras permitidas por Ley.

8.2 Infraestructura

El Banco Ganadero al 30 de junio de 2019, posee una amplia gama de agencias y oficinas, centrados principalmente en mejorar la atención al público, brindándole mayor comodidad. Es así que el Banco cuenta con oficinas en 8 departamentos del país: Santa Cruz, La Paz, Cochabamba, Oruro, Tarija, Beni, Sucre y Pando.

A nivel nacional, el Banco cuenta con 37 agencias, 42 oficinas externas, y 144 cajeros automáticos, como se detalla en el siguiente cuadro:

CUADRO 17: OFICINAS DEL BANCO GANADERO S.A. BANGASA

DEPARTAMENTO	AGENCIAS	OFICINAS EXTERNAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS
Santa Cruz	21	27	89
La Paz	4	6	23
Cochabamba	4	4	14
Beni	3	2	8
Oruro	1	2	3
Tarija	2	1	3
Sucre	1	1	2
Pando	1	1	1

Elaboración Propia
Fuente: Banco Ganadero S.A. BANGASA

8.3 Productos y servicios

Una fortaleza importante del Banco Ganadero S.A. es la gama y variedad de productos y servicios que ofrece a sus clientes y al público en general.

El Banco Ganadero S.A. es un Banco Comercial que brinda un servicio integral en soluciones financieras que se detallan a continuación:

- Actividad Crediticia.

Banca Empresas:

a) Línea de crédito
b) Créditos comerciales
c) Descuento de letras
d) Boletas de Garantía
e) Tarjetas de crédito Empresarial

Banca de Personas:

a) Yo te presto (banca empresas y personas)
b) Tarjeta Mujer VIP
c) Línea Máxima para vivienda
d) Consumax
e) Automax
f) Tarjeta de crédito VISA
g) Boletas de Garantía

- Depósito y Custodia de Liquidez y Valores.

a) Cuentas corrientes
b) Cajas de ahorros
c) Depósitos a plazo fijo
d) Caja de Seguridad

- Intermediación de Valores e Inversión.
- Comercio Exterior
- Medios de Pago.

- Servicios de Giros y Remesas, Cambios de Moneda, Seguros, etc.

YO TE PRESTO

Es una Línea de Crédito Multisectorial que tiene como objetivo proporcionar recursos a corto y/o mediano plazo a personas naturales, jurídicas y mediana empresa, para el financiamiento exclusivo de capital de trabajo e inversión.

Con la línea de Crédito "Yo te Presto" los clientes pueden conseguir mejores financiamientos para:

- Capital de Operaciones de corto y mediano plazo para compra de Inventario.
- Capital de inversión para capitalización de negocio (incremento de stock de inventario)
- Capital de Inversión para compra de maquinaria, equipo y/o activos Fijos.
- Pagos de deudas.
- Boletas de Garantía.
- Cartas de Crédito.
- Tarjetas de crédito
- Avances en cuenta corriente.

Con "Yo te Presto", los clientes hacen una sola operación hasta 12 años, sin tener que hacer nuevos trámites.

<u>Beneficios de "Yo te Presto"</u>

La Línea de Crédito "Yo te Presto" se puede solicitar tanto en Bolivianos como en Dólares Americanos.

- Los clientes pueden acceder desde USD. 30.000 hasta USD. 600.000 o su equivalente en bolivianos.
- Las operaciones obtenidas bajo la línea son amortizadas en función al flujo del cliente. (Mensual, bimestral y trimestral)
- Garantía hipotecaria con una relación a deuda no menor a 1,30 a 1. Para personas jurídicas adicionalmente garantía personal de los principales socios de la empresa.
- Seguro de desgravamen para personas naturales y adicionalmente seguro de incendios para las garantías hipotecarias.
- La línea "Yo te Presto" tiene el beneficio de trámites sin COSTO para el cliente. (Avalúo y Registro de Hipoteca)



TARJETA MUJER VIP

Es la única tarjeta creada especialmente para mujeres.

Beneficios de Tarjeta Mujer VIP



- Financiamiento hasta 24 Meses
- Pago mínimo mensual para financiar sus compras.
- Efectivo las 24 horas en ATM´s en todo el mundo.
- Acceso a establecimientos afiliados a VISA
- Seguro de Protección del Banco Ganadero

Descuentos en Compras y Consumo

- Descuentos
- Tiendas para el Hogar, Boutiques, Salones de Belleza.
- Perfumerías, Joyerías, Restaurantes, Ópticas, Spas.

LINEA MAXIMA

Máxima es una línea de crédito personal en bolivianos y Dólares, que tiene como garantía la vivienda del cliente.



Con Máxima, el cliente puede disponer de su patrimonio para financiar múltiples destinos personales, que pueden ir desde la compra de su vivienda hasta un viaje vacacional

- Vivienda: Compra, construcción, refacción y remodelación de vivienda.
- Consumo: Compra de Vehículo, equipamiento del hogar, consolidación de saldos en Tarjetas de crédito, estudios, salud y otros catalogados como consumo personal.

CONSUMAX

Es un crédito destinado a financiar la adquisición de bienes de consumo que satisfacen las necesidades del cliente, es de libre disponibilidad hasta Bs. 70.000, superior a esto debe respaldarse el destino de los fondos.



- Monto Mínimo de Préstamo: Desde Bs. 21.000 hasta la capacidad de pago del cliente.
- Plazo: Hasta 60 meses con cualquier tipo de garantía.
- Garantías: Personales o Prendarias
- Moneda: Bolivianos

AUTOMAX



Crédito destinado para la compra de vehículo nuevo y usado.

- Financiamiento: Vehículos Nuevos: Hasta el 90%; Vehículos Usados (con antigüedad de fabricación no mayor a 5 años): Hasta el 80%.
- Plazo: Hasta 7 años para vehículos nuevos; hasta 5 años para vehículos usados y vehículos de procedencia China 0 Km.
- Garantías: Personales o el propio vehículo
- Moneda: Bolivianos

TARJETA DE CREDITO VISA

Las tarjetas de crédito VISA son un práctico y seguro instrumento de financiamiento y pago de las compras de bienes y servicios, aceptado en el ámbito nacional e internacional como medio de pago en todos los establecimientos comerciales afiliados al sistema en el país y el mundo.



Este instrumento de compra tiene como respaldo un crédito automático y rotativo por un monto fijo a 24 meses plazo, que puede ser dividido y asignado a cada cliente según evaluación, el cual permite además, financiar mensualmente parte de las compras, avances y pago de servicios que realice.

La tarjeta puede ser:

- Visa Mujer VIP
- Visa Internacional
- Visa ORO
- Visa Diamond
- Visa Infinite

BOLETAS DE GARANTÍA

Son documentos que emite una institución bancaria para garantizar o afianzar una transacción comercial hasta un valor y plazo determinado.

Las Boletas de Garantía pueden ser emitidas en Moneda Nacional o Moneda Extranjera

El cliente puede obtener la Garantía del Banco para sus obligaciones contractuales con terceros, por plazos e importes predefinidos por los siguientes conceptos:



- Seriedad de Propuesta: Garantiza su propuesta en una licitación pública o invitación directa.
- Cumplimiento de contrato: Garantiza el fiel cumplimiento de todos los términos y condiciones del contrato subyacente.
- Buena Ejecución de Obra: Garantiza la buena ejecución de la obra.

- Correcta Inversión de Anticipo: Garantiza que los fondos entregados anticipadamente al ordenante, sean correctamente invertidos.
- Pago de Derechos Arancelarios o Impositivos: Garantizar al Estado, el pago de los derechos arancelarios y otros, por internaciones de mercaderías procedentes del exterior.

Beneficios de la Boleta de Garantía

- Las Boletas de Garantía emitidas por el Banco Ganadero S.A. son de plena confiabilidad para todos los entes licitadores nacionales.
- Agilidad y atención personalizada
- Comisiones competitivas.

8.4 Desempeño de las principales actividades de la empresa

El Banco Ganadero S.A. BANGASA es un Banco Comercial que brinda un servicio integral en las siguientes soluciones financieras:

- Actividad Crediticia
- Depósitos y custodia de liquidez y valores
- Intermediación de Valores e Inversión
- Comercio Exterior
- Medios de Pago
- Servicios de giros, remesas, cambios de moneda, seguros, etc.

8.5 Captaciones

En el siguiente cuadro se desglosa el comportamiento de las captaciones del Banco Ganadero S.A. BANGASA, al 30 de junio de 2019, dividido por oficinas departamentales, como también por tipo de captaciones, es decir Cuenta Corriente, Caja de Ahorro y Depósitos a Plazo Fijo.

CUADRO 18: CAPTACIONES DEL BANCO GANADERO S.A. BANGASA
(EXPRESADO EN MILES DE DÓLARES AMERICANOS)

Plaza	Diciembre 2018		Mayo 2019		Junio 2019		Var Mensual	Var Anual
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%		
Santa Cruz	**818,714.99**	**100.00%**	**751,073.93**	**100.00%**	**753,451.28**	**100.00%**	**2,377.35**	**(65,263.71)**
Cuentas Corrientes	208,867.56	25.51%	192,977.31	25.69%	196,316.85	26.06%	3,339.55	(12,550.70)
Cajas de Ahorro	199,988.10	24.43%	202,881.51	27.01%	201,964.01	26.81%	(917.51)	1,975.90
Depósitos a Plazo Fijo	409,859.33	50.06%	355,215.11	47.29%	355,170.42	47.14%	(44.69)	(54,688.92)
La Paz	**305,725.61**	**100.00%**	**325,247.05**	**100.00%**	**339,264.67**	**100.00%**	**14,017.61**	**33,539.06**
Cuentas Corrientes	35,479.34	11.60%	29,246.44	8.99%	31,023.20	9.14%	1,776.76	(4,456.13)
Cajas de Ahorro	40,241.42	13.16%	40,897.29	12.57%	40,086.23	11.82%	(811.06)	(155.18)
Depósitos a Plazo Fijo	230,004.86	75.23%	255,103.32	78.43%	268,155.23	79.04%	13,051.91	38,150.37
Cochabamba	**43,324.27**	**100.00%**	**44,310.21**	**100.00%**	**42,423.31**	**100.00%**	**(1,886.91)**	**(900.97)**
Cuentas Corrientes	10,694.14	24.68%	11,619.97	26.22%	10,511.70	24.78%	(1,108.28)	(182.45)
Cajas de Ahorro	31,329.55	72.31%	31,227.50	70.47%	30,497.17	71.89%	(730.33)	(832.38)
Depósitos a Plazo Fijo	1,300.58	3.00%	1,462.74	3.30%	1,414.44	3.33%	(48.30)	113.86
Oruro	**9,115.99**	**100.00%**	**8,670.60**	**100.00%**	**8,692.43**	**100.00%**	**21.84**	**(423.55)**
Cuentas Corrientes	2,294.45	25.17%	2,468.70	28.47%	2,645.61	30.44%	176.90	351.16
Cajas de Ahorro	6,333.33	69.47%	5,675.30	65.45%	5,493.04	63.19%	(182.26)	(840.29)
Depósitos a Plazo Fijo	488.21	5.36%	526.59	6.07%	553.79	6.37%	27.20	65.58
Tarija	**22,585.50**	**100.00%**	**22,654.05**	**100.00%**	**22,366.50**	**100.00%**	**(287.55)**	**(219.00)**
Cuentas Corrientes	3,210.90	14.22%	2,952.60	13.03%	2,587.75	11.57%	(364.85)	(623.14)
Cajas de Ahorro	18,358.99	81.29%	18,752.84	82.78%	18,781.15	83.97%	28.31	422.16
Depósitos a Plazo Fijo	1,015.61	4.50%	948.61	4.19%	997.60	4.46%	48.99	(18.02)

Beni	**20,579.70**	**100.00%**	**18,409.86**	**100.00%**	**17,313.85**	**100.00%**	**(1,096.02)**	**(3,265.86)**
Cuentas Corrientes	7,328.86	35.61%	4,130.70	22.44%	3,641.55	21.03%	(489.15)	(3,687.31)
Cajas de Ahorro	12,772.32	62.06%	13,847.79	75.22%	13,248.47	76.52%	(599.32)	476.15
Depósitos a Plazo Fijo	478.53	2.33%	431.37	2.34%	423.83	2.45%	(7.55)	(54.70)
Chuquisaca	**6,925.69**	**100.00%**	**6,176.86**	**100.00%**	**6,371.94**	**100.00%**	**195.07**	**(553.76)**
Cuentas Corrientes	635.29	9.17%	813.02	13.16%	745.60	11.70%	(67.43)	110.30
Cajas de Ahorro	6,019.14	86.91%	5,149.96	83.37%	5,396.58	84.69%	246.63	(622.56)
Depósitos a Plazo Fijo	271.26	3.92%	213.88	3.46%	229.76	3.61%	15.88	(41.50)
Pando	**3,080.56**	**100.00%**	**3,464.25**	**100.00%**	**3,497.67**	**100.00%**	**33.42**	**417.11**
Cuentas Corrientes	474.08	15.39%	194.72	5.62%	253.58	7.25%	58.86	(220.50)
Cajas de Ahorro	2,525.15	81.97%	3,104.16	89.61%	2,965.93	84.80%	(138.22)	440.79
Depósitos a Plazo Fijo	81.33	2.64%	165.37	4.77%	278.16	7.95%	112.78	196.82
Total General	**1,230,052.31**	**100.00%**	**1,180,006.81**	**100.00%**	**1,193,381.64**	**100.00%**	**13,374.82**	**(36,670.68)**
Cuentas Corrientes	268,984.61	21.87%	244,403.47	20.71%	247,725.83	20.76%	3,322.36	(21,258.77)
Cajas de Ahorro	317,568.00	25.82%	321,536.35	27.25%	318,432.59	26.68%	(3,103.77)	864.58
Depósitos a Plazo Fijo	643,499.71	52.31%	614,066.99	52.04%	627,223.22	52.56%	13,156.23	(16,276.49)

Fuente y Elaboración Banco Ganadero S.A. BANGASA.

Al 30 de junio del 2019, Santa Cruz fue la plaza con la mayor concentración de saldos en cuentas corrientes dentro del total país, con 79.25% de participación, significando un monto de US$.196 millones, tal como se ve a continuación.

CUADRO 19: SALDOS EN CUENTA CORRIENTE
(EXPRESADO EN MILES DE DÓLARES AMERICANOS)

Cuentas Corrientes en Miles de Dólares				Var Mensual	Var Anual
Plaza	Diciembre 2018	Mayo 2019	Junio 2019		
Santa Cruz	208,867.56	192,977.31	196,316.85	3,339.55	(12,550.70)
La Paz	35,479.34	29,246.44	31,023.20	1,776.76	(4,456.13)
Cochabamba	10,694.14	11,619.97	10,511.70	(1,108.28)	(182.45)
Oruro	2,294.45	2,468.70	2,645.61	176.90	351.16
Tarija	3,210.90	2,952.60	2,587.75	(364.85)	(623.14)
Beni	7,328.86	4,130.70	3,641.55	(489.15)	(3,687.31)
Chuquisaca	635.29	813.02	745.60	(67.43)	110.30
Pando	474.08	194.72	253.58	58.86	(220.50)
Total general	**268,984.61**	**244,403.47**	**247,725.83**	**3,322.36**	**(21,258.77)**

Fuente y Elaboración Banco Ganadero S.A. BANGASA

El comportamiento de cajas de ahorro muestra una tendencia ascendente a junio de 2019 con respecto al año anterior, siendo la plaza de Santa Cruz la que presenta mayores saldos respecto a las demás plazas, la cual representa el 63.42% del total país. La plaza que tuvo mayor incremento fue Santa Cruz, con US$ 1.975,90 millones a junio 2019 en comparación a Diciembre 2018, y una disminución de US$ 917,51 mil comparado a mayo 2019.

CUADRO 20: SALDOS EN CAJA DE AHORRO
(EXPRESADO EN MILES DE DÓLARES AMERICANOS)

Cajas de Ahorro en Miles de Dólares				Var Mensual	Var Anual
Plaza	Diciembre 2018	Mayo 2019	Junio 2019		
Santa Cruz	199,988.10	202,881.51	201,964.01	(917.51)	1,975.90
La Paz	40,241.42	40,897.29	40,086.23	(811.06)	(155.18)
Cochabamba	31,329.55	31,227.50	30,497.17	(730.33)	(832.38)
Oruro	6,333.33	5,675.30	5,493.04	(182.26)	(840.29)
Tarija	18,358.99	18,752.84	18,781.15	28.31	422.16
Beni	12,772.32	13,847.79	13,248.47	(599.32)	476.15
Chuquisaca	6,019.14	5,149.96	5,396.58	246.63	(622.56)
Pando	2,525.15	3,104.16	2,965.93	(138.22)	440.79
Total general	**317,568.00**	**321,536.35**	**318,432.59**	**(3,103.77)**	**864.58**

Fuente y Elaboración Banco Ganadero S.A. BANGASA

A junio 2019, los Depósitos a Plazo Fijo muestran un incremento de US$ 13.1 millones respecto a mayo 2019, tal como se muestra a continuación.

CUADRO 21: SALDOS EN DEPOSITOS A PLAZO FIJO
(EXPRESADO EN MILES DE DÓLARES AMERICANOS)

Depósitos a Plazo Fijo en Miles de Dólares				Var Mensual	Var Anual
Plaza	Diciembre 2018	Mayo 2019	Junio 2019		
Santa Cruz	409,859.33	355,215.11	355,170.42	(44.69)	(54,688.92)
La Paz	230,004.86	255,103.32	268,155.23	13,051.91	38,150.37
Cochabamba	1,300.58	1,462.74	1,414.44	(48.30)	113.86
Oruro	488.21	526.59	553.79	27.20	65.58
Tarija	1,015.61	948.61	997.60	48.99	(18.02)
Beni	478.53	431.37	423.83	(7.55)	(54.70)
Chuquisaca	271.26	213.88	229.76	15.88	(41.50)
Pando	81.33	165.37	278.16	112.78	196.82
Total general	**643,499.71**	**614,066.99**	**627,223.22**	**13,156.23**	**(16,276.49)**

Fuente y Elaboración Banco Ganadero S.A. BANGASA

8.6 Colocaciones

Las colocaciones del Banco Ganadero S.A. BANGASA en su Cartera al 30 de junio de 2019, tiene mayor participación en la plaza de Santa Cruz con 72% a nivel país.

CUADRO 22: SALDOS EN CARTERA COMERCIAL, PYME, EMPRESARIAL Y MICROCRÉDITO
(EXPRESADO EN MILES DE DÓLARES AMERICANOS)

Saldo de Cartera Empresarial, PYME, Microcrédito y Consumo					
Plaza	Diciembre 2018	Mayo 2019	Junio 2019	Var Mensual	Var Anual
SANTA CRUZ	923,474.17	956,091.56	972,953.08	16,861.52	49,478.91
LA PAZ	125,038.88	135,913.53	137,740.21	1,826.68	12,701.33
COCHABAMBA	88,535.78	86,727.93	86,632.65	(95.27)	(1,903.12)
ORURO	12,759.12	13,993.94	14,242.72	248.79	1,483.60
TARIJA	25,938.40	28,131.39	28,068.22	(63.17)	2,129.82
BENI	76,600.67	78,537.86	79,357.63	819.78	2,756.96
CHUQUISACA	19,874.68	22,987.66	23,843.57	855.91	3,968.89
PANDO	7,931.38	8,327.23	8,410.99	83.75	479.61
Total general	**1,280,153.08**	**1,330,711.08**	**1,351,249.07**	**20,537.99**	**71,096.00**

Fuente y Elaboración Banco Ganadero S.A. BANGASA

La Cartera Yo Te Presto refleja a junio 2019, un aumento de US$ 2.1 millones respecto a mayo de 2019. La plaza de Santa Cruz representa el 75.55% de la totalidad de esta Cartera a nivel país.

CUADRO 23: SALDOS EN CARTERA YO TE PRESTO
(EXPRESADO EN MILES DE DÓLARES AMERICANOS)

Saldo de Cartera YO TE PRESTO					
Plaza	**Diciembre 2018**	**Mayo 2019**	**Junio 2019**	**Var Mensual**	**Var Anual**
SANTA CRUZ	47,179.61	50,407.16	52,728.50	2,321.33	5,548.88
LA PAZ	9,584.86	8,463.59	8,472.55	8.96	(1,112.32)
COCHABAMBA	5,329.04	5,690.36	5,550.35	(140.01)	221.31
ORURO	92.37	76.05	68.46	(7.58)	(23.91)
TARIJA	688.35	596.01	587.14	(8.87)	(101.21)
BENI	1,376.62	1,228.63	1,210.33	(18.29)	(166.28)
CHUQUISACA	372.12	362.96	361.18	(1.79)	(10.95)
PANDO	810.64	824.30	812.17	(12.13)	1.53
Total general	**65,433.61**	**67,649.05**	**69,790.67**	**2,141.62**	**4,357.05**

Fuente y Elaboración Banco Ganadero S.A. BANGASA

De Diciembre 2018 a Junio 2019 la totalidad de la Cartera Hipotecaria creció en US$ 28.7 millones, siendo Santa Cruz la plaza que más incidió con un crecimiento de US$ 17.208 millones. Santa Cruz representa el 65% del total de la Cartera Hipotecaria a nivel país.

CUADRO 24: SALDOS EN CARTERA HIPOTECARIA
(EXPRESADO EN MILES DE DÓLARES AMERICANOS)

Saldo de Cartera Hipotecaria					
Plaza	**Diciembre 2018**	**Mayo 2019**	**Junio 2019**	**Var Mensual**	**Var Anual**
SANTA CRUZ	241,425.91	257,762.67	258,634.07	871.40	17,208.16
LA PAZ	35,361.14	37,646.03	38,505.82	859.79	3,144.68
COCHABAMBA	25,794.87	26,666.94	27,305.12	638.18	1,510.25
ORURO	3,928.23	4,853.33	4,893.89	40.56	965.66
TARIJA	15,400.03	17,088.24	17,342.21	253.97	1,942.19
BENI	27,463.60	29,183.74	29,519.68	335.93	2,056.07
CHUQUISACA	13,168.00	13,999.46	14,575.92	576.46	1,407.92
PANDO	6,624.15	7,026.50	7,120.41	93.91	496.27
TOTAL GENERAL	**369,165.92**	**394,226.91**	**397,897.13**	**3,670.21**	**28,731.21**

Fuente y Elaboración Banco Ganadero S.A. BANGASA

Los Préstamos de Consumo muestran un comportamiento descendente con respecto a diciembre de 2018, la caída total es de US$ 144 mil a junio 2019.

CUADRO 25: SALDOS EN CARTERA DE PRÉSTAMOS DE CONSUMO
(EXPRESADO EN MILES DE DÓLARES AMERICANOS)

Saldo de Cartera Consumo					
Plaza	**Diciembre 2018**	**Mayo 2019**	**Junio 2019**	**Var Mensual**	**Var Anual**
SANTA CRUZ	48,846.60	49,386.20	49,019.31	(366.90)	172.70
LA PAZ	7,089.26	7,101.73	6,886.34	(215.39)	(202.92)
COCHABAMBA	6,428.57	6,164.17	6,380.17	216.00	(48.39)
ORURO	1,703.02	1,697.34	1,732.01	34.67	28.99
TARIJA	3,737.82	3,508.23	3,519.68	11.44	(218.15)
BENI	4,285.74	4,142.93	4,155.63	12.70	(130.11)
CHUQUISACA	2,038.86	2,541.00	2,596.23	55.23	557.37
PANDO	419.52	401.87	404.33	2.46	(15.19)
TOTAL GENERAL	**74,549.40**	**74,943.49**	**74,693.70**	**(249.79)**	**144.30**

Fuente y Elaboración Banco Ganadero S.A. BANGASA

La Cartera de Tarjetas de Crédito al 30 de junio del 2019 refleja un comportamiento ascendente con respecto a diciembre de 2018, con un crecimiento de US$ 698 mil (4.69%).

CUADRO 26: SALDOS EN CARTERA DE TARJETAS DE CRÉDITO
(EXPRESADO EN MILES DE DÓLARES AMERICANOS)

Saldo de Cartera Tarjeta de Crédito					
Plaza	**Diciembre 2018**	**Mayo 2019**	**Junio 2019**	**Var Mensual**	**Var Anual**
SANTA CRUZ	10,592.42	11,070.27	11,063.80	(6.47)	471.38
LA PAZ	1,562.76	1,674.94	1,634.50	(40.44)	71.74
COCHABAMBA	1,159.44	1,198.46	1,230.97	32.51	71.53
ORURO	91.71	92.40	90.38	(2.02)	(1.33)
TARIJA	525.85	541.59	557.27	15.68	31.42
BENI	708.68	756.36	742.54	(13.81)	33.86
CHUQUISACA	204.55	211.64	221.97	10.33	17.43
PANDO	22.78	21.79	25.20	3.41	2.41
TOTAL GENERAL	**14,868.20**	**15,567.45**	**15,566.64**	**(0.82)**	**698.44**

Fuente y Elaboración Banco Ganadero S.A. BANGASA

8.7 Servicios.

Además de las actividades propias del Banco referido a manejo de Colocaciones y Captaciones, el Banco Ganadero también ofrece otros servicios al público como son los Giros, Transferencias y las Operaciones de Cambio. Al 30 de junio de 2019 las Comisiones por Giros y Transferencias describen un crecimiento ascendente. La plaza de Santa Cruz representa el 62,20% de la totalidad a junio de 2019.

CUADRO 27: COMISIONES POR GIROS Y TRANSFERENCIAS
(EXPRESADO EN MILES DE DÓLARES AMERICANOS)

Plaza	Diciembre 2018	Mayo 2019	Junio 2019	Var Mensual	%
Santa Cruz	15,834.03	6,506.82	7,605.06	1,098.24	16.88%
La Paz	8,746.59	3,114.83	3,480.94	366.11	11.75%
Cochabamba	1,398.08	495.84	611.78	115.93	23.38%
Oruro	532.38	219.20	258.74	39.54	18.04%
Tarija	126.87	53.56	68.83	15.27	28.52%
Beni	140.27	79.17	94.57	15.41	19.46%
Chuquisaca	106.93	32.24	35.97	3.73	11.57%
Pando	72.60	56.82	70.79	13.97	24.59%
TOTAL GENERAL	**26,957.76**	**10,558.48**	**12,226.68**	**1,668.20**	**15.80%**

Fuente y Elaboración Banco Ganadero S.A. BANGASA

Las Comisiones por Operaciones de Cambio describen un comportamiento ascendente. La plaza de Santa Cruz representa un 75.79% de la totalidad a junio de 2019.

CUADRO 28: COMISIONES POR OPERACIONES DE CAMBIO
(EXPRESADO EN MILES DE DÓLARES AMERICANOS)

Plaza	Diciembre 2018	Mayo 2019	Junio 2019	Var Mensual	%
Santa Cruz	20,534.99	7,756.14	9,096.16	1,340.02	17.28%
La Paz	3,419.41	1,299.98	1,508.05	208.07	16.01%
Cochabamba	2,059.88	803.07	972.70	169.63	21.12%
Oruro	352.57	142.12	170.72	28.59	20.12%
Tarija	124.98	40.88	51.62	10.74	26.28%
Beni	111.75	54.63	71.50	16.87	30.88%
Chuquisaca	126.84	39.63	49.19	9.56	24.14%
Pando	103.72	66.77	81.57	14.79	22.16%
Total general	**26,834.13**	**10,203.22**	**12,001.50**	**1,798.28**	**17.62%**

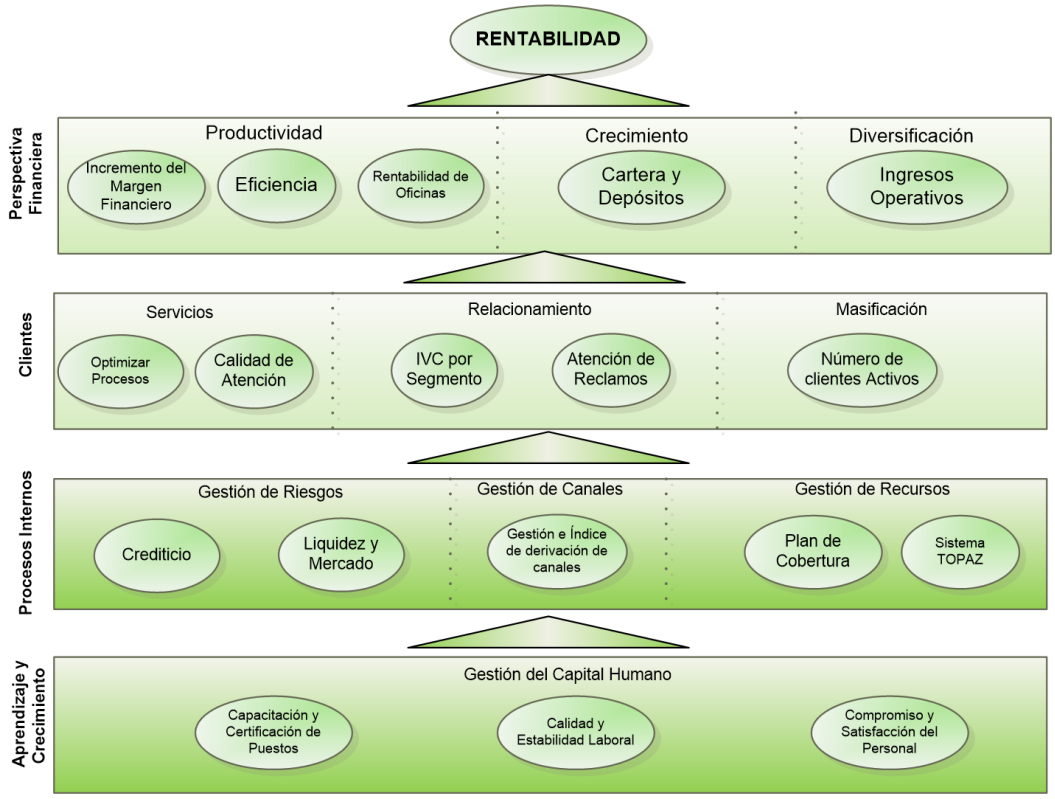
Fuente y Elaboración Banco Ganadero S.A.

8.8 Nuevo modelo de gestión comercial

Para la Gestión 2019 el Banco Ganadero mantiene su objetivo de maximizar su rentabilidad. En este sentido la estrategia estará enfocada en: Calidad, Margen Financiero y Eficiencia.

8.9 Mapa estratégico

GRÁFICO 5: MAPA ESTRATÉGICO BANCO GANADERO S.A. BANGASA



Fuente y Elaboración Banco Ganadero S.A. BANGASA

8.10 Marcas registradas por la empresa

Ref.	SIGNO	Registro de Signo Distintivo	TIPO	CLASE	FECHA DE SOLICITUD	FECHA DEL TÍTULO	Solicitante	Publica.	Gaceta	Registro	Estado
1	GANATEL	Denominación y Diseño	Marca Servicio	36	09/07/1999	02/05/2012	Banco Ganadero S.A.	88663		135988-C	VIGENTE
2	GANAMÁS	Denominación y Diseño	Marca Servicio	36	18/09/2006	08/08/2007	Banco Ganadero S.A.	120894		109961-C	Solic. renovación
3	MUJER VIP		Marca Servicio	36	10/03/2008		Banco Ganadero S.A.	129303		115143-C	VIGENTE
4	CAFÉ FINANCIERO	Denominación y Diseño	Marca Servicio	36	11/08/2009	12/08/2010	Banco Ganadero S.A.	137144		122353-C	VIGENTE
5	YO TE PRESTO	Denominación y Diseño	Marca Servicio	36	18/02/2011	20/09/2011	Banco Ganadero S.A.	145529		130399-C	VIGENTE
6	AHORRO MUNDIAL	Denominación y Diseño	Nombre comercial	36	02/09/2013	09/10/2014	Banco Ganadero S.A.	165178	593	154905-C	VIGENTE
7	BANCO GANADERO	Denominación	Marca Servicio	36	10/04/2014	12/12/2014	Banco Ganadero S.A.	171137	681	155716-C	VIGENTE

8	BANCO GANADERO BOLIVIANO	Denominación	Marca Servicio	36	10/04/2014	26/08/2014	Banco Ganadero S.A.	169544	658	154092-C	VIGENTE
9	BGA	Denominación	Marca Servicio	36	10/04/2014	12/12/2014	Banco Ganadero S.A.	171139	681	155718-C	VIGENTE
10	BGB	Denominación	Marca Servicio	36	10/04/2014	12/12/2014	Banco Ganadero S.A.	171136	681	155715-C	VIGENTE
11	DISEÑO (Tres líneas logo)	Diseño	Marca Servicio	36	10/04/2014	26/12/2014	Banco Ganadero S.A.	172307	689	156593-C	VIGENTE
12	GANA	Denominación	Nombre comercial	36	10/04/2014	12/12/2014	Banco Ganadero S.A.	171132	681	155714-C	VIGENTE
13	GANACLUB	Denominación y Diseño	Nombre comercial	36	10/04/2014	25/02/2015	Banco Ganadero S.A.	171278	681	157630-C	VIGENTE
14	GANANET	Denominación	Marca Servicio	36	10/04/2014	12/12/2014	Banco Ganadero S.A.	171138	681	155717-C	VIGENTE
15	GANAR	Denominación	Nombre comercial	36	10/04/2014	19/01/2015	Banco Ganadero S.A.	171135	681	156941-C	VIGENTE
16	VIVÍ TU PASIÓN	Denominación	Lema Comercial	36	10/04/2014	26/01/2015	Banco Ganadero S.A.	171512	687	156982-C	VIGENTE
17	CONSUMAX	Denominación	Nombre comercial	36	26/06/2014	25/02/2015	Banco Ganadero S.A.	171279	681	157633-C	VIGENTE
18	MAXIMA	Denominación	Nombre comercial	36	26/06/2014	25/02/2015	Banco Ganadero S.A.	171277	681	157632-C	VIGENTE
19	XTREMO	Denominación	Nombre comercial	36	16/01/2015	25/02/2015	Banco Ganadero S.A.	171276	681	157631-C	VIGENTE
20	Te damos soluciones	Denominación	Lema Comercial	36	05/08/2014	12/08/2015	Banco Ganadero S.A.	172359	689	160459-C	VIGENTE
21	RECTANGULO COLOR VERDE PANTONE 376C sobre material couche	DISEÑO FIGURATIVO	Marca Servicio	36	08/01/2015	24/06/2015	Banco Ganadero S.A.	175527	738	159854-C	VIGENTE
22	RECTANGULO COLOR VERDE PANTONE 3435C sobre material couche	DISEÑO FIGURATIVO	Marca Servicio	36	08/01/2015	24/06/2015	Banco Ganadero S.A.	175526	738	159853-C	VIGENTE
23	RECTANGULO COLOR VERDE PANTONE 7734C sobre material lona	DISEÑO FIGURATIVO	Marca Servicio	36	08/01/2015	24/06/2015	Banco Ganadero S.A.	175528	738	159855-C	VIGENTE
24	JOVEN VIP	Denominación	Nombre comercial	36	10/04/2014	25/05/2015	Banco Ganadero S.A.	171133	681	159253-C	VIGENTE
25	TU TRAYECTORIA	Denominación	Nombre comercial	36	08/06/2016	23/09/2016	Banco Ganadero S.A.	186041	879	168853-C	VIGENTE
26	ORDENANDO MIS FINANZAS	Denominación	Nombre comercial	36	08/06/2016	23/09/2016	Banco Ganadero S.A.	186039	879	168852-C	VIGENTE
27	VAMOS	Denominación	Nombre comercial	36	10/04/2014	25/05/2015	Banco Ganadero S.A.	1712280	681	155826-C	VIGENTE

28	VAKITA	Denominación	Nombre comercial	36	10/11/2016		Banco Ganadero S.A.	189510	923	171909-C	VIGENTE
29	NANO	Denominación	Nombre comercial	36	10/11/2016		Banco Ganadero S.A.	189511	923	171910-C	VIGENTE
30	VIVI AHORA	Denominación	Nombre comercial	36	30/10/2017		Banco Ganadero S.A.	188300		179481-C	VIGENTE

8.11 Políticas de inversión

El Banco Ganadero S.A. BANGASA se rige bajo una política de inversiones que tiene por objeto establecer las disposiciones para aprobar, medir y controlar las inversiones temporarias y permanentes con el fin de utilizar de manera óptima los excedentes y prevenir riesgos de liquidez, colocando como prioridad la seguridad antes que la rentabilidad. Lo cual se traduce en seleccionar las inversiones de mayor fiabilidad, aunque impliquen menores rendimientos.

El siguiente cuadro desglosa las responsabilidades y los niveles de decisión para el correcto manejo y administración de las inversiones.

Cuadro 29: NIVELES DE ADMINISTRACIÓN Y DECISIÓN EN INVERSIONES

	DIRECTORIO	GERENCIA GENERAL	GERENCIA DE FINANZAS	ÁREA DE RIESGOS
Política de liquidez	Aprueba	Implementa y vela por el cumplimiento de políticas y establece acciones correctivas	* Desarrolla el programa de administración de liquidez *Realiza inversiones *Maneja rentabilidad	*Identifica, mide monitorea, controla y divulga el riesgo de liquidez *Revisa periódicamente procedimientos utilizados
Presupuesto de Inversiones	Establecen prioridades de funcionamiento		Administra y ejecuta	

Elaboración Propia
Fuente: Banco Ganadero S.A. BANGASA

La inversión de liquidez del Banco seguirá los siguientes parámetros:

- Deberá efectuarse en instrumentos denominados en moneda de curso legal en Bolivia, o en otras monedas que autorice el Directorio.

- Deberá realizarse a través de instrumentos financieros de corto plazo altamente negociables que puedan ser objeto de recompra o refinanciamiento a un porcentaje de su valor, autorizado por el Directorio para el caso de Inversiones Temporarias. Esta inversión se realizará siempre y cuando el nivel de efectivo en caja sea adecuado para cubrir las necesidades del Banco.

- En el caso de Inversiones Permanentes se tomará en cuenta las calificaciones de riesgo, el criterio de convertibilidad a liquidez y rentabilidad de cada inversión

Colocación de instrumentos financieros son las siguientes:

- Los instrumentos financieros que se compren deben ser retenidos en cartera hasta su vencimiento, salvo cambios en la condición de los mercados, en la condición financiera o negocio del emisor; en cuyo caso la Gerencia de Finanzas deberá evaluar la conveniencia de vender el instrumento financieros antes de su vencimiento, aspecto que debe informar a la Gerencia.

- Se podrán tomar posiciones en opciones, derivados y productos estructurados, compras que deberán tratarse en calidad de excepciones.

- En caso de compras de valores representativos de deuda emitidos por municipios, estos serán tratados bajo el régimen de excepciones.

- Para las inversiones en acciones, la Gerencias de Finanzas deberá dar cumplimiento al régimen de excepciones de la presente norma.

Los criterios de selección de valores para la inversión de los recursos del Banco son mantener siempre una cartera de inversión rentable y diversificada teniendo proporciones de las inversiones temporarias, permanentes y a largo plazo, dentro de los límites aprobados por Directorio.

8.12 Principales activos del Emisor

El siguiente cuadro resume los principales activos con los que cuenta la empresa, además de la ubicación geográfica de los mismos.

CUADRO 30: PRINCIPALES ACTIVOS DEL BANCO GANADERO S.A. BANGASA

UBICACIÓN	INMUEBLE	DESCRIPCIÓN
LA PAZ	EDIFICIOS	PARQUEO # 6 EDIFICIO BUENO
LA PAZ	EDIFICIOS	PARQUEO # 7 EDIFICIO BUENO
LA PAZ	EDIFICIOS	PARQUEO # 8 EDIFICIO BUENO
LA PAZ	EDIFICIOS	PARQUEO # 9 EDIFICIO BUENO
LA PAZ	EDIFICIOS	PARQUEO # 10 EDIFICIO BUENO
LA PAZ	EDIFICIOS	PARQUEO # 13 EDIFICIO BUENO
LA PAZ	EDIFICIOS	PARQUEO # 14 EDIFICIO BUENO
LA PAZ	EDIFICIOS	EDIF.AV.CAMACHO P2. P1. PB. SS1 Y SS2
TRINIDAD	EDIFICIOS	EDIFICIO SUCURSAL TRINIDAD (PLAZA MCAL. J. BALLIVIAN ACERA O
PANDO	EDIFICIOS	EDIFICIO AG. COBIJA Avenida Tcnl. Enrique
SANTA CRUZ	EDIFICIOS	EDIFICIO CENTRAL (CALLE BOLIVAR # 99)
SANTA CRUZ	EDIFICIOS	ESTACIONAMIENTO (CALLE BOLIVAR # 85)
SANTA CRUZ	EDIFICIOS	AGENCIA EL CRISTO
SANTA CRUZ	EDIFICIOS	EDIFICIO MUTUALISTA
SANTA CRUZ	EDIFICIOS	EDIFICIO AGENCIA ROCA Y CORONADO
SANTA CRUZ	EDIFICIOS	EDIFICIO VENTANILA ARENALES
SANTA CRUZ	EDIFICIOS	EDIFICIO AGENCIA SANTOS DUMONT
SANTA CRUZ	EDIFICIOS	EDIFICIO CALLE BOLIVAR N81 / EX CRACOVIA
SANTA CRUZ	EDIFICIOS	EDIFICIO GRIGOTA UV28 MZA.5 AV. GRIGOTA
SANTA CRUZ	EDIFICIOS	SCZ CH.#514181-532489 D/COMPRA DE INM. UB. EDIF. AMBASSADOR
SANTA CRUZ	EDIFICIOS	INMUEBLE UV17 MZ 56 APTO. B 2DO PISO AG. MUTUALISTA
SANTA CRUZ	EDIFICIOS	DEPARTAMENTO 1ER PISO, MUTUALISTA, INM. UV.17 MZ 56 DE 93 Mt
SANTA CRUZ	EDIFICIOS	EDIFICIO AGENCIA NORTE UV 62 MZNO 11 697M2
SANTA CRUZ	EDIFICIOS	ZONA NOR-ESTE, UV 17, MANZANA 56, CUARTO NIVEL, APARTAMENTO
SANTA CRUZ	EDIFICIOS	ESTACIONAMIENTO CALLE ARENALES #34534
SANTA CRUZ	EDIFICIOS	EDIF. BOLIVAR LOCAL 1ER PISO / SHOPPING BOLIVAR
SANTA CRUZ	EDIFICIOS	PARQUEO EDIFICIO AMBASSADOR 62
SANTA CRUZ	EDIFICIOS	PARQUEO EDIFICIOAMBASSADOR 63
SANTA CRUZ	EDIFICIOS	PARQUEO EDIFICIOAMBASSADOR 64
SANTA CRUZ	EDIFICIOS	PARQUEO EDIFICIO AMBASSADOR 232

SANTA CRUZ	EDIFICIOS	PARQUEO EDIFICIO AMBASSADOR 233
SANTA CRUZ	EDIFICIOS	PARQUEO EDIFICIO AMBASSADOR 234
LA PAZ	TERRENOS	TERRENO UBICADO SOBRE LA AV.CAMACHO
LA PAZ	TERRENOS	INMUEBLE ACHUMANI AVENIDA GARCIA LANZA , MANUEL VICTORIO #1
LA PAZ	TERRENOS	TERRENO INM. ZONA MIRAFLORES AV. BUSCH CALLE VILLA LOBOS N°1
LA PAZ	TERRENOS	CALLE 21 JOSE MARIA ZALLES, #8398 C/IGNACIO CORDERO - LA PAZ
LA PAZ	TERRENOS	COMPRA INM.SAN MIGUEL
TRINIDAD	TERRENOS	TERRENO PLAZA JOSE BALLIVIAN ACERA OEST
TRINIDAD	TERRENOS	TERRENO
TRINIDAD	TERRENOS	TERRENO DE 485 M2, AV. 6 DE AGOSTO N10 ACERA NORTE ESQ ACERA
TRINIDAD	TERRENOS	ALTA P/COMPRA DE INM. AV. NICOLAS SUAREZ ESQ. PLACIDO MENDEZ
PANDO	TERRENOS	TERRENO EN AV. TCNL. ENRIQUE FERNANDEZ ZONA CENTRAL
SANTA CRUZ	TERRENOS	BOLIVAR/BENI SUP.1068.75MTS Z/CTRO.M4
SANTA CRUZ	TERRENOS	TERRENO EDIF. CENTRAL CALLE BOLIVAR
SANTA CRUZ	TERRENOS	TERRENO AV. MONSENOR RIVERO NRO 495
SANTA CRUZ	TERRENOS	TERRENO C/ARENALES N. 58 AL 70 MZA 4
SANTA CRUZ	TERRENOS	TERRENO AV. 26 FEB. ESQ. ROCA Y CORONAD
SANTA CRUZ	TERRENOS	TERRENO AV.ROCA Y CORONADO # 9
SANTA CRUZ	TERRENOS	TERRENO CALLE /BENI N# 153, 155, 157
SANTA CRUZ	TERRENOS	FRACCION IDEAL DE TERRENO EDIF LOS ANGELES
SANTA CRUZ	TERRENOS	TERRENO ZONA SUD, UV 48 MANZANA 9, 620 Mts2,
SANTA CRUZ	TERRENOS	TERRENO CIUDAD DE MONTERO ZONA NORTE UV2 + IMPUESTOS
SANTA CRUZ	TERRENOS	TERRENO AV. GRIGOTA #163 ZONA EL PARY, UYV 28 MZ5/SUP 852.80
SANTA CRUZ	TERRENOS	TERRENO sobre Avenida Monseñor Rivero UV.14 Manzana Nº 14,
SANTA CRUZ	TERRENOS	TERRENO CALLE BOLIVAR N 81 / ZONA CASCO VIEJO
SANTA CRUZ	TERRENOS	TERRENO BARRIO CALIFORNIA, DOBLE VIA LA GUARDIA ESQ.C/SAN FR
SANTA CRUZ	TERRENOS	TERRENO SOBRE CARRETERA AL NORTE BARRIO FERVO
SANTA CRUZ	TERRENOS	TERRENO INM. UB. EQUIPETROL AV. SAN MARTIN UV58 MZ20 + IMPUE
SANTA CRUZ	TERRENOS	TERRENO INM. UB. EN LA ROTONDA DE LA MADRE INDIA 2DO. ANILLO
SANTA CRUZ	TERRENOS	TERRENO AV. CRISTO REDENTOR OCTAVO ANILLO UV. 334
SANTA CRUZ	TERRENOS	TERRENO AV. BANZER S/N UV. 62, MZ 9
SANTA CRUZ	TERRENOS	TERRENO AV. BANZER UV. 62, MZ 11
SANTA CRUZ	TERRENOS	INM. CALLE BENI NRO 171
SANTA CRUZ	TERRENOS	TERRENO INM. MONTERO
SANTA CRUZ	TERRENOS	Inmueble urbano,UV-68, MZ-44, Zona Norte de Santa Cruz, INM.
SANTA CRUZ	TERRENOS	INMUEBLE#605315 URBANIZACION URBARI
SANTA CRUZ	TERRENOS	INMUEBLE #238753 CALLE BENI
SANTA CRUZ	TERRENOS	JORGE FISCHER MERCADO P/COMPRA DE INM.C/BENI #189 C/ARENALES
SANTA CRUZ	TERRENOS	COMPRA DE INM.UB.AV.PIRAI C/CHITURI UV.29
SANTA CRUZ	TERRENOS	INM.UB.URB.URBARI ZONA OETE UV.29(EX SUPER SLAN)
SANTA CRUZ	TERRENOS	INMUEBLE CALLE ARENALES N50 ZONA CENTRAL MANZANA 4 SUP 906MT
SANTA CRUZ	TERRENOS	DEPOSITO KM 7 1/2 DOBLE VIA A LA GUARDIA / RESGUARDO DE ACTI
SANTA CRUZ	TERRENOS	TERRENO UV.55 MZ.57 LOTE#35 ZONA OESTE
COCHABAMBA	TERRENOS	TERRENO EN AV. AMERICA N°111 ESQ LIBERADOR ZONA CALA CALA
COCHABAMBA	TERRENOS	TERRENO EN AV. BLANCO GALINDO ESQ. F VIEDMA

Elaboración Propia
Fuente: Banco Ganadero S.A. BANGASA

Los activos descritos anteriormente, al 30 de junio de 2019, no se encuentran en garantía.

8.13 Procesos judiciales

Al momento el Banco Ganadero S.A. BANGASA, según su departamento de Asesoría Legal, informa que la entidad al 30 de junio de 2019, registra los siguientes procesos judiciales de recuperación de cartera:

TIPO	N° OPERACIONES	MONTO $us.
Con acciones jud.	832	14.665.129
Paralizadas temp.	22	1.298.658
Para castigo	104	537.637
< A $us. 1.000.-	369	171.024
TOTALES:	**1327**	**16.672.448**

El detalle de los Procesos Judiciales de recuperación de cartera al 30 de junio de 2019 se encuentra en el Anexo VI de la presente Emisión.

8.14 Obligaciones financieras del Emisor

El detalle de Obligaciones Financieras del BGA al 30 de junio 2019, se presenta a continuación:

CUADRO 31: OBLIGACIONES FINANCIERAS
(EXPRESADO EN MILES DE DÓLARES AMERICANOS)

Deuda Financiera Vigente al 30/06/2019

T.c. 6,86

Cta. Ctble.	Descripción	Moneda Origen	Monto original Dólares	Monto original Bolivianos	Saldo Actual Dólares	Saldo Actual Bolivianos	Tasa de interés	Plazo Obligación (días)	Fecha obtención	Fecha vcto.	Garantía
231,03	Depósitos en cuenta corriente de entidades financieras del país no sujetos a encaje	Bolivianos	3.442.217	23.613.610	3.442.217	23.613.610					
231,03	Depósitos en cuenta corriente de entidades financieras del país no sujetos a encaje	Dolares Americanos	2.123.930	14.570.160	2.123.930	14.570.160					
231,04	Depósitos en cuenta corriente de entidades financieras del país sujetos a encaje	Bolivianos	1.073.195	7.362.116	1.073.195	7.362.116					
231,04	Depósitos en cuenta corriente de entidades financieras del país sujetos a encaje	Dolares Americanos	362.251	2.485.041	362.251	2.485.041					
232,02	Obligaciones con el BCB a mediano plazo	Bolivianos	114.376.093	784.620.000	114.376.093	784.620.000					
234,03	Obligaciones con entidades financieras de segundo piso a largo plazo		53.064.124	364.019.893	18.691.123	128.221.107					
234.03.101	1938	Bolivianos	650.204	4.460.400	78.265	536.900	3,37%	3275	27/07/2011	14/07/2020	
234.03.101	1966	Bolivianos	1.457.726	10.000.000	242.954	1.666.667	3,61%	3206	28/11/2011	07/09/2020	
234.03.101	2187	Bolivianos	5.102.041	35.000.000	914.194	6.271.369	3,90%	2880	24/12/2015	12/11/2023	
234.03.101	2188	Bolivianos	5.102.041	35.000.000	2.467.981	16.930.349	3,90%	2880	24/12/2015	12/11/2023	
234.03.101	2189	Bolivianos	2.851.238	19.559.493	1.063.021	7.292.327	3,90%	2880	24/12/2015	12/11/2023	
234.03.101	2195	Bolivianos	5.102.041	35.000.000	2.486.760	17.059.177	3,75%	1800	31/03/2016	05/03/2021	
234.03.101	2196	Bolivianos	2.186.589	15.000.000	213.800	1.466.667	3,75%	1800	31/03/2016	05/03/2021	
234.03.101	2239	Bolivianos	10.204.082	70.000.000	5.444.008	37.345.892	3,80%	1800	24/02/2017	29/01/2022	
234.03.101	2246	Bolivianos	5.830.904	40.000.000	4.782.250	32.806.237	3,80%	1800	16/05/2017	20/04/2022	
234.03.102	2278	Bolivianos	14.577.259	100.000.000	997.890	6.845.523	4,89%	1800	25/01/2018	30/12/2022	
235,07	Depósitos en caja de ahorros de entidades financieras del país no sujetos a encaje	Bolivianos	1.483.510	10.176.879	1.483.510	10.176.879					
235,07	Depósitos en caja de ahorros de entidades financieras del país no sujetos a encaje	Dolares Americanos	1.368.431	9.387.438	1.368.431	9.387.438					
235,08	Depósitos en caja de ahorros de entidades financieras del país sujetos a encaje	Bolivianos	4.041.425	27.724.177	4.041.425	27.724.177					
235,08	Depósitos en caja de ahorros de entidades financieras del país sujetos a encaje	Dolares Americanos	14.870	102.005	14.870	102.005					
235,11	Depósitos a plazo fijo de entidades financieras del país con anotación en	Bolivianos	116.107.872	796.500.000	116.107.872	796.500.000					

	cuenta no sujetos a encaje										
235,14	**Obligaciones con Bancos y Otras Entidades Financieras a Plazo no sujetas a encaje legal restringidas**	**Bolivianos**	**583.090**	**4.000.000**	**583.090**	**4.000.000**					
237,02	**Financiamientos de Entidades del Exterior a plazo**		**11.000.000**	**75.460.000**	**11.000.000**	**75.460.000**					
237.02.243.01	COMMERZBANK	Dólares	6.000.000	41.160.000	6.000.000	41.160.000	Libor + 1.00%	359	07/05/2019	30/04/2020	
237.02.243.01	CAF - CARACAS	Dólares	5.000.000	34.300.000	5.000.000	34.300.000	Libor + 1.25%	359	19/12/2018	13/12/2019	
237,03	**Financiamientos de Ent. exterior a mediano plazo M/E**		**55.000.000**	**377.300.000**	**32.142.857**	**220.500.001**					
237.03.220	PROPARCO	Dólares	10.000.000	68.600.000	4.285.714	29.400.000	Libor + 2.85%	1965	30/03/2015	15/08/2020	Quirografaria
237.03.221	IFC - WASHINGTON	Dólares	15.000.000	102.900.000	6.428.572	44.100.001	Libor + 4%	1488	18/11/2016	15/12/2020	
237.03.239	BID	Dólares	15.000.000	102.900.000	6.428.571	44.100.000	Libor + 2.85%	1935	29/04/2015	15/08/2020	Quirografaria
237.03.221	IFC - WASHINGTON	Dólares	15.000.000	102.900.000	15.000.000	102.900.000	Libor + 3%	825	12/09/2018	15/12/2020	
237,04	**Financiamientos de entidades del exterior a largo plazo**		**15.000.000**	**102.900.000**	**9.545.455**	**65.481.818**					
237,04	FMO NV	Dólares	15.000.000	102.900.000	9.545.455	65.481.818	Libor + 3.75%	2534	07/01/2016	15/12/2022	Quirografaria
237,05	**Corresponsales por cartas de crédito diferidas a corto plazo**		**268.627**	**1.842.778**	**268.627**	**1.842.778**					
238	**CARGOS DEVENGADOS POR PAGAR OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO**	**Bolivianos**	**6.377.679**	**43.750.880**	**6.377.679**	**43.750.880**					
238	**CARGOS DEVENGADOS POR PAGAR OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO**	**Dolares Americanos**	**325.844**	**2.235.288**	**325.844**	**2.235.288**					
Total Deuda Financiera al 30/06/2019					**323.328.469**	**2.218.033.299**					

Fuente y Elaboración Banco Ganadero S.A. BANGASA

8.15 Relaciones con el Estado

A la fecha el Banco Ganadero S.A. BANGASA, no posee relaciones especiales con el Estado.

8.16 Relación económica con otras empresas que comprometa más del 10% del patrimonio de la Sociedad

Al 30 de junio de 2019, el Banco Ganadero S.A.BANGASA no presenta relación económica en cuanto a préstamos o garantías con otras empresas, que comprometa más del 10% del patrimonio propio.

8.17 Hechos relevantes

En fecha 08 de junio, el Banco Ganadero S.A. informa que en fecha 07 de junio de 2018, ha transferido en favor de Sociedad Controladora Ganadero S.A., las siguientes acciones por parte de los accionistas del Banco, según se detalla a continuación:

Origen	Destino	Cantidad de Acciones
Fernando Monasterio Nieme	Sociedad Controladora Ganadero S.A.	998,009.00
Osvaldo Monasterio Nieme	Sociedad Controladora Ganadero S.A.	253,041.00
Ernesto Enrique Monasterio Nieme	Sociedad Controladora Ganadero S.A.	204,591.00
Carlos Krutzfeldt Monasterio	Sociedad Controladora Ganadero S.A.	224,490.00
Fernando Krutzfeldt Monasterio	Sociedad Controladora Ganadero S.A.	251,808.00
Guillermo Krutzfeldt Monasterio	Sociedad Controladora Ganadero S.A.	227,372.00
Roberto Krutzfeldt Monasterio	Sociedad Controladora Ganadero S.A.	251,713.00
Osvaldo Monasterio Rek	Sociedad Controladora Ganadero S.A.	253,085.00
Irene Lesma Monasterio Rek	Sociedad Controladora Ganadero S.A.	244,709.00
Sofía Monasterio Rek	Sociedad Controladora Ganadero S.A.	195,548.00
Ernesto Monasterio Paz	Sociedad Controladora Ganadero S.A.	192,481.00
Nicolás Monasterio Paz	Sociedad Controladora Ganadero S.A.	194,456.00
Sebastián Monasterio Paz	Sociedad Controladora Ganadero S.A.	192,484.00
Claudia Cecilia Paz de Monasterio	Sociedad Controladora Ganadero S.A.	167,486.00
Iván Gonzalo Troche Bustillos	Sociedad Controladora Ganadero S.A.	3,908.00
Jaime Ronald Gutiérrez López	Sociedad Controladora Ganadero S.A.	1,975.00
Adolfo Guzman Rodríguez	Sociedad Controladora Ganadero S.A.	1,962.00
		3,859,118.00

Como resultado de esta transferencia accionaria, la sociedad controladora Ganadero S.A. registra una participación de 3.859.118 de acciones que corresponden al 78,84% del total del capital social pagado del Banco Ganadero S.A.

• En fecha 19 de junio, el Banco Ganadero S.A. comunica que el Sr. Jaime Ronald Gutiérrez López, Gerente General de nuestra Institución, estará ausente el día miércoles 20 de junio del presente año, quedando en su representación como Gerente General a.i. el Sr. Mario Franco T.

• En fecha 29 de junio de 2018, el Banco Ganadero S.A. comunica, que de conformidad a los Arts. 34 y 35 de los estatutos del Banco Ganadero S.A. y dando cumplimiento al Art. 286 del código de comercio, informamos que el día 28 de junio de 2018, en sesión de Directorio, se decidió convocar a los señores accionistas, a la Junta General Extraordinaria a realizarse el viernes 06 de julio de 2018 a Hrs. 11:00 en el domicilio legal del Banco Ganadero S.A., ubicado en la calle Bolívar No.99 de la ciudad de Santa Cruz de la Sierra, a objeto de considerar el siguiente ORDEN DEL DIA:

1.- Lectura y aprobación de la convocatoria.
2.- Consideración de Modificación al Estatuto del Banco Ganadero S.A.
3.- Consideración de modificaciones al Programa de Emisiones Bonos Banco Ganadero I, aprobado en Junta General Extraordinaria de Accionistas de 10 de abril de 2017, modificada por la Junta General Extraordinaria de Accionistas de 18 de enero de 2018.
4.- Consideración de modificaciones a la Primera Emisión Bonos Banco Ganadero-Emisión 1 dentro del Programa de Emisiones Bonos Banco Ganadero I, aprobado en Junta General Extraordinaria de Accionistas de 10 de abril de 2017, modificada por la Junta General Extraordinaria de Accionistas de 18 de enero de 2018.
5.- Designación de dos accionistas para que suscriban el Acta.

Para concurrir a la junta, los accionistas deberán estar debidamente registrados en el libro de la sociedad.

Los señores accionistas que no concurran personalmente, podrán hacerlo por intermedio de apoderado, mediante poder notarial o carta autenticada por Notario de Fe Pública, cuyos documentos deberán ser presentados al Directorio con anticipación de tres días.

- En fecha 9 de julio, se informa que el día 06 de julio de 2018, en el domicilio legal del Banco Ganadero S.A., ubicado en la calle Bolívar No.99 de la ciudad de Santa Cruz de la Sierra, se llevó a cabo la Junta General Extraordinaria de Accionistas, realizada con el 79.16% de los socios, en la cual, los accionistas resolvieron y aprobaron de manera unánime los siguientes aspectos:

1. Se aprobó la convocatoria.
2. Se autorizó la Modificación al Estatuto del Banco Ganadero S.A.
3. Se autorizó las modificaciones al Programa de Emisiones Bonos Banco Ganadero I.
4. Se autorizó las Modificaciones a la Primera Emisión Bonos Banco Ganadero-Emisión 1 dentro del Programa de Emisiones Bonos Banco Ganadero I.
5. Se designaron a dos accionistas para la firma del Acta de la Junta.

- En fecha 13 de julio de 2018, el Banco Ganadero S.A. comunica los Compromisos Financieros al 30 de junio de 2018 asumidos en la Emisión de Bonos denominadas “Bonos Subordinados Banco Ganadero II”, “Bonos Subordinados Banco Ganadero III”, “Bonos Subordinados Banco Ganadero IV” y “Bonos Subordinados Banco Ganadero V”, que se detallan a continuación:

Indicadores Financieros	Compromiso	jun-18
Coeficiente de Adecuación Patrimonial (CAP)(i)	CAP >= 11%	11,06%
Índice de Liquidez (IL)(i)	IL >= 50%	67,29%
Índice de Cobertura (IC)(i)	IC >= 100%	164,49%

(i) Promedio de los últimos 3 meses

- En fecha 03 de agosto de 2018, el Banco Ganadero S.A. comunica que el Sr. Jaime Ronald Gutiérrez López, Gerente General de nuestra Institución, estará ausente desde el día 3 hasta el 21 del presente mes, quedando en su representación como Gerente General a.i. el Sr. Adolfo Guzmán R.
- En fecha 11 de septiembre de 2018, el Banco Ganadero S.A. informa que el Gerente de Banca Minorista – Sr. Carlos Melchor Díaz Villavicencio, quien se encontraba con licencia sin goce de haberes desde el 1 de julio de 2014, ha solicitado la suspensión de la misma y asumirá el cargo de referencia a partir del 10 de septiembre de 2018.

- En fecha 18 de septiembre de 2018, el Banco Ganadero S.A. informa que el Señor Roberto Krutzfeldt Monasterio - Gerente de Planificación y Proyectos de nuestra entidad, ha sido declarado en comisión para asumir como Gerente General en la Agencia de Bolsa GanaValores S.A a partir del 17 de septiembre de 2018.

- En fecha 10 de octubre de 2018, el Banco Ganadero S.A. comunica los Compromisos Financieros al 30 de septiembre de 2018 asumidos en la Emisión de Bonos denominadas "Bonos Subordinados Banco Ganadero II", "Bonos Subordinados Banco Ganadero III", "Bonos Subordinados Banco Ganadero IV" y "Bonos Subordinados Banco Ganadero V", que se detallan a continuación:

Indicadores Financieros	Compromiso	Sep -18
Coeficiente de Adecuación Patrimonial	CAP >= 11.00%	11,06%
Indicador de Liquidez	IL >= 50.00%	63,85%
Indicador de Cobertura	IC >= 100.00%	165,45%

- En fecha 13 de noviembre de 2018, el Banco Ganadero S.A. comunica que el Sr. Jaime Ronald Gutiérrez López, Gerente General de nuestra Institución, estará ausente desde el día 09 hasta el 21 del presente mes, quedando en su representación como Gerente General a.i. el Sr. Mario Franco T.

- En fecha 27 de noviembre de 2018, el Banco Ganadero S.A. comunica que dando cumplimiento a lo dispuesto por la Ley del Mercado de Valores y el Reglamento del Registro del Mercado de Valores, comunicamos que mediante Resolución ASFI/DSVSC/R-251977/2018 de fecha 23 de noviembre de 2018 y recibida en fecha 26 de noviembre de 2018; la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ha procedido a la Autorización de la Oferta Pública y a la inscripción en el Registro del Mercado de Valores (RMV) de la Primera Emisión de Bonos Denominada "Bonos Banco Ganadero - Emisión 1", comprendida dentro del Programa de Emisiones Bonos Banco Ganadero I bajo el Número de Registro ASFI/DSVSC-ED-BGA-015/2018 y Clave Pizarra BGA-1N1A-18 y BGA-1N1B-18.
Asimismo, informarles que la fecha de emisión es el jueves 29 de noviembre de 2018.

- En fecha 10 de diciembre de 2018, Banco Ganadero S.A. comunica que en fecha 07 de diciembre de 2018, se realizó la colocación correspondientes a la primera emisión de bonos denominada ¨ Bonos Banco Ganadero – Emisión 1¨, comprendida dentro del Programa de Emisiones Bonos Banco Ganadero I, por un monto nominal de Bs. 100.000.000,00 (cien millones 00/100 bolivianos) correspondientes a la Serie A y por un monto nominal de Bs. 60.000.000,00 (sesenta millones 00/100 bolivianos) correspondientes a la Serie B.

- En fecha 17 de diciembre de 2018, Banco Ganadero S.A. comunica que en fecha 13 de diciembre de 2018, se realizó la colocación correspondiente a la primera emisión de bonos denominada ¨ Bonos Banco Ganadero – Emisión 1¨, comprendida dentro del Programa de Emisiones Bonos Banco Ganadero I, por un monto nominal de Bs. 10.000.000,00 (Diez millones 00/100 bolivianos) correspondientes a la Serie B, finalizando la colocación de la Serie B y la totalidad de la Emisión "Bonos Banco Ganadero – Emisión 1, dentro del Programa de emisiones Bonos Banco Ganadero I.

- En fecha 28 de diciembre de 2018, Banco Ganadero S.A. comunica que de conformidad a los Arts. 33, y 63 inciso 10mo de los Estatutos del Banco Ganadero S.A. y dando cumplimiento al Art. 285 del Código de Comercio, informamos que el día 27 de diciembre de 2018, en sesión de Directorio, se decidió convocar a los señores accionistas, a la Junta General Ordinaria a realizarse el 15 de enero de 2019 a Hrs. 16:00 en el domicilio legal del Banco Ganadero S.A., ubicado en la calle Bolívar No.99 de la ciudad de Santa Cruz de la Sierra, a objeto de considerar el siguiente ORDEN DEL DIA:

1.- Lectura y aprobación de la convocatoria.
2.- Lectura y consideración de la Memoria Anual, del Balance General y Estados de Resultados al 31 de diciembre de 2018
3.- Lectura del Dictamen de Auditoria Externa
4.- Informe del Síndico.
5.- Destino de los Resultados de la Gestión
6.- Cumplimiento de Disposiciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.
7.- Nombramiento de Directores Titulares y Suplentes y fijación de dietas.
8.- Nombramiento de Síndico Titular y Suplente y fijación de dieta.
9.- Nombramiento de Auditores Externos para la nueva gestión.
10.- Informe Comité de Gobierno Corporativo
11.- Ratificación de Código y Reglamento Interno de Gobierno Corporativo
12.- Ratificación Código de Ética
13,- Informe de Directores
14.- Contribuciones o aportes a fines sociales
15.- Designación de dos accionistas para la firma del Acta de la Junta.

Para concurrir a la junta, los accionistas deberán estar debidamente registrados en el libro de la sociedad.
Los señores accionistas que no concurran personalmente, podrán hacerlo por intermedio de apoderado, mediante poder notarial o carta autenticada por Notario de Fe Pública, cuyos documentos deberán ser presentados al Directorio con anticipación de tres días.

- En fecha 28 de diciembre de 2018, Banco Ganadero S.A. comunica que de conformidad a los Arts. 34 y 63 inciso 10mo de los estatutos del Banco Ganadero S.A. y dando cumplimiento al Art. 286 del Código de Comercio, informamos que el día 27 de diciembre de 2018, en sesión de Directorio, se decidió convocar a los señores accionistas, a la Junta General Extraordinaria a realizarse el 15 de enero de 2019 a Hrs. 17:00 en el domicilio legal del Banco Ganadero S.A., ubicado en la calle Bolívar No.99 de la ciudad de Santa Cruz de la Sierra, a objeto de considerar el siguiente ORDEN DEL DIA:

1.- Lectura y aprobación de la convocatoria.
2.- Aumento de Capital Suscrito y Pagado y emisión de acciones.
3.- Designación de dos accionistas para la firma del Acta de la Junta
Para concurrir a la junta, los accionistas deberán estar debidamente registrados en el libro de la sociedad.

Los señores accionistas que no concurran personalmente, podrán hacerlo por intermedio de apoderado, mediante poder notarial o carta autenticada por Notario de Fe Pública, cuyos documentos deberán ser presentados al Directorio con anticipación de tres días.

- En fecha 16 de enero de 2018, Banco Ganadero S.A , informamos que el día 15 de enero de 2019, en el domicilio legal del Banco Ganadero S.A., ubicado en la calle Bolívar No.99 de la ciudad de Santa Cruz de la Sierra, se llevó a cabo la Junta General Ordinaria de Accionistas, en la cual, los accionistas resolvieron y aprobaron de manera unánime los siguientes aspectos:

1.- Se aprobó la convocatoria.
2.- Se aprobó la Memoria Anual, Balance General y Estados de Resultados al 31 de diciembre de 2018
3.- Se aprobó el Dictamen de Auditoria Externa
4.- Se aprobó el Informe del Síndico.
5.- Se aprobó el Destino de los Resultados de la Gestión 2018 de acuerdo al siguiente detalle:

Destino Resultados Gestión 2018

	Bs	USD	Porcentaje
Reservas	9.421.369,88	1.373.377,53	10,00%
Aporte Función Social	5.652.278,93	823.947,37	6,00%
Res Pago Subord II	10.000.000,00	1.457.725,95	10,62%
Res Pago Subordinado III	5.000.000,00	728.862,97	5,31%
Res. y Reemp Pago Subordinado IV	7.000.000,00	1.020.408,16	7,43%
Capitalización adicional	15.686.000,00	2.286.588,92	16,65%
Distribución Dividendos	41.445.000,00	6.041.545,19	43,99%
Total Utilidades	94.204.648,81	13.732.456,09	100,00%

6.- Se aprobó el Informe de Cumplimiento de Disposiciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.
7.- Se aprobó el Nombramiento de Directores Titulares y Suplentes de acuerdo al siguiente detalle, Asimismo se aprobó la fijación de dietas:
DIRECTORES TITULARES
SERIES NOMBRE
"A" FERNANDO MONASTERIO NIEME
"B" JORGE ARIAS LAZCANO
"C" JAVIER SUAREZ RAMIREZ
"D" FERNANDO VIACAVA DONOSO
"E" RAFAEL DEHEZA CRONEMBOLD
DIRECTORES SUPLENTES
SERIES NOMBRE
"A" OSVALDO MONASTERIO NIEME
"B" FERNANDO KRUTZFELDT MONASTERIO
"C" JOSE FERNANDO CESPEDES SAUCEDO
"D" MIGUEL SIRPA MONASTERIO
"E" WOLFANGO PEÑA CLAROS
8.- Se aprobó el Nombramiento de Síndico Titular y Suplente de acuerdo al siguiente detalle, Asimismo se aprobó la fijación de dietas:
Síndico Titular: Ronnie Alberto Suárez Justiniano
Síndico Suplente: Daysi Gabriela Ruiz Justiniano
9.- Se aprobó el Nombramiento de Auditores Externos para la nueva gestión, la empresa seleccionada es Ernst & Young
10.- Se aprobó el Informe Comité de Gobierno Corporativo

11.- Se aprobó la Ratificación de Código y Reglamento Interno de Gobierno Corporativo.
12.- Se aprobó la Ratificación Código de Ética
13.- Se aprobó el Informe de Directores
14.- Se aprobó el monto para Contribuciones o aportes a fines sociales
15.- Se Designaron a dos accionistas para la firma del Acta de la Junta.

- En fecha 16 de enero de 2019, Banco Ganadero S.A, informa que el día 15 de enero de 2019, en el domicilio legal del Banco Ganadero S.A., ubicado en la calle Bolívar No.99 de la ciudad de Santa Cruz de la Sierra, se llevó a cabo la Junta General Extraordinaria de Accionistas, en la cual, los accionistas resolvieron y aprobaron de manera unánime los siguientes aspectos:

1.- Se aprobó la convocatoria
2.- Se autorizó el aumento de Aumento de Capital Suscrito y Pagado y la emisión de acciones de acuerdo al siguiente detalle:

Aumento de Capital Suscrito y Pagado

Saldos en Bolivianos	
Capital Suscrito y Pagado 31/12/2018	527.597.000,00
Más	
Reemplazo de Subordinados Pagados en gestión 2018	7.000.000,00
Capitalización Utilidades Gestión 2018	15.686.000,00
Nuevo Capital Suscrito y Pagado	550.283.000,00

3.- Se Designaron a dos accionistas para la firma del Acta de la Junta

- En fecha 18 de enero de 2019, Banco Ganadero S.A , informamos que en fecha 17 de Enero de 2019 a hrs. 18:00, en el domicilio legal del Banco Ganadero S.A., ubicado en la calle Bolívar No. 99 esquina Beni, de la ciudad de Santa Cruz de la Sierra, se llevó a cabo la conformación de la Mesa Directiva, según el siguiente detalle:

Presidente	Ing. Fernando Monasterio Nieme
Vicepresidente	Lic. Javier Suarez Ramírez
Secretario	Lic. Fernando Viacava Donoso
Vocal	Lic. Jorge Arias Lazcano
Vocal	Ing. Rafael Deheza Cronembold

- En fecha 11 de febrero de 2019, Banco Ganadero S.A. comunica que, de conformidad a los Arts. 34 y 63 inciso 10mo de los estatutos del Banco Ganadero S.A. y dando cumplimiento al Art. 286 del código de comercio, informamos que el día 08 de Febrero del 2019, en sesión de Directorio, se decidió convocar a los señores accionistas, a la Junta General Extraordinaria a realizarse el 15 de febrero de 2019 a Hrs. 17:00 en el domicilio legal del Banco Ganadero S.A., ubicado en la calle Bolívar No.99 de la ciudad de Santa Cruz de la Sierra, a objeto de considerar el siguiente ORDEN DEL DIA:

1. Lectura de la Convocatoria a Junta General Extraordinaria de Accionistas
2. Autorización para contraer una Obligación Subordinada instrumentada mediante una Emisión de Bonos Subordinados para su Negociación en el Mercado de Valores

2.1 Características, Términos y Condiciones de la Emisión de Bonos Subordinados.

2.2 Inscripción de la Emisión de Bonos Subordinados en el Registro del Mercado de Valores ("RMV") de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ("ASFI") y en la Bolsa Boliviana de Valores S.A. ("BBV") para su Negociación en el Mercado de Valores.

2.3 Compromiso de cumplimiento de las Normas Prudenciales de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero referidas a la Emisión de Bonos Subordinados

3. Designación de dos accionistas para que suscriban el Acta.

Para concurrir a la junta, los accionistas deberán estar debidamente registrados en el libro de la sociedad.
Los señores accionistas que no concurran personalmente, podrán hacerlo por intermedio de apoderado, mediante poder notarial o carta autenticada por Notario de Fe Pública, cuyos documentos deberán ser presentados al Directorio con anticipación de tres días.

- En fecha 11 de febrero de 2019, Banco Ganadero S.A. comunica que, de conformidad a los Arts. 34 y 63 inciso 10mo de los estatutos del Banco Ganadero S.A. y dando cumplimiento al Art. 286 del código de comercio, informamos que el día 08 de Febrero del 2019, en sesión de Directorio, se decidió convocar a los señores accionistas, a la Junta General Extraordinaria a realizarse el 15 de febrero de 2019 a Hrs. 16:00 en el domicilio legal del Banco Ganadero S.A., ubicado en la calle Bolívar No.99 de la ciudad de Santa Cruz de la Sierra, a objeto de considerar el siguiente ORDEN DEL DIA:

1.- Lectura y aprobación de la convocatoria.
2.- Consideración de la segunda Emisión de Bonos Banco Ganadero dentro del Programa de Bonos Bancarios Banco Ganadero I BANGASA
3.- Designación de dos accionistas para que suscriban el Acta.
Para concurrir a la junta, los accionistas deberán estar debidamente registrados en el libro de la sociedad.
Los señores accionistas que no concurran personalmente, podrán hacerlo por intermedio de apoderado, mediante poder notarial o carta autenticada por Notario de Fe Pública, cuyos documentos deberán ser presentados al Directorio con anticipación de tres días.

- En fecha 22 de febrero de 2019, Banco Ganadero S.A. comunica que De conformidad a los Arts. 33, y 63 inciso 10mo de los Estatutos del Banco Ganadero S.A. y dando cumplimiento al Art. 285 del código de comercio, informamos que el día 21 de febrero de 2019, en sesión de Directorio, se decidió convocar a los señores accionistas, a la Junta General Ordinaria a realizarse el 01 de marzo de 2019 a Hrs. 11:00 en el domicilio legal del Banco Ganadero S.A., ubicado en la calle Bolívar No.99 de la ciudad de Santa Cruz de la Sierra, a objeto de considerar el siguiente ORDEN DEL DIA:

1.- Lectura y aprobación de la convocatoria.
2.- Rectificación del Destino de los Resultados de la Gestión 2018 considerados en la Junta General Ordinaria de Accionistas del Banco Ganadero S.A.(BANGASA) celebrada el 15 de enero de 2019.
3.- Designación de dos accionistas para la firma del Acta de la Junta.

Para concurrir a la junta, los accionistas deberán estar debidamente registrados en el libro de la sociedad.
Los señores accionistas que no concurran personalmente, podrán hacerlo por intermedio de apoderado, mediante poder notarial o carta autenticada por Notario de Fe Pública, cuyos documentos deberán ser presentados al Directorio con anticipación de tres días

- En fecha 22 de febrero de 2019, Banco Ganadero S.A. comunica que de conformidad a los Arts. 34 y 63 inciso 10mo de los estatutos del Banco Ganadero S.A. y dando cumplimiento al Art. 286 del código de comercio, informamos que el día 21 de febrero de 2019, en sesión de Directorio, se decidió convocar a los señores accionistas, a la Junta General Extraordinaria a realizarse el 01 de marzo de 2019 a Hrs. 12:00 en el domicilio legal del Banco Ganadero S.A., ubicado en la calle Bolívar No.99 de la ciudad de Santa Cruz de la Sierra, a objeto de considerar el siguiente ORDEN DEL DIA:

1.-Lectura y aprobación de la convocatoria.
2.-Rectificación del Aumento de Capital Suscrito y Pagado y emisión de acciones, considerados en las Junta General Extraordinaria de Accionistas del Banco Ganadero S.A.(BANGASA) celebrada el 15 de enero de 2019.
3.- Designación de dos accionistas para la firma del Acta de la Junta.

Para concurrir a la junta, los accionistas deberán estar debidamente registrados en el libro de la sociedad.

Los señores accionistas que no concurran personalmente, podrán hacerlo por intermedio de apoderado, mediante poder notarial o carta autenticada por Notario de Fe Pública, cuyos documentos deberán ser presentados al Directorio con anticipación de tres días.

- En fecha 06 de marzo de 2019 , Banco Ganadero S.A. comunica que de nuestra consideración, informamos que el día 01 de marzo de 2019, a Hrs. 11:00, en el domicilio legal del Banco Ganadero S.A., ubicado en la calle Bolívar No.99 de la ciudad de Santa Cruz de la Sierra, se llevó a cabo la Junta General Ordinaria de Accionistas, realizada con el 80.60% de participantes, en la cual, los accionistas resolvieron y aprobaron de manera unánime los siguientes aspectos:

1. Se dio lectura y aprobación de la convocatoria.
2. Se aprobó la rectificación del Destino de los Resultados de la Gestión 2018 considerados en la Junta General Ordinaria de Accionistas del Banco Ganadero S.A.(BANGASA) celebrada el 15 de enero de 2019, de acuerdo al siguiente detalle:

BANCO GANADERO SA

Destino Resultados Gestión 2018

	Bs	**USD**	**Porcentaje**
Reservas	9.421.369,88	1.373.377,53	10,00%
Aporte Función Social	5.652.278,93	823.947,37	6,00%
Res. y Reemp Pago Subordinado	7.000.000,00	1.020.408,16	7,43%
Capitalización adicional	30.686.000,00	4.473.177,84	32,57%
Distribución Dividendos	41.445.000,00	6.041.545,19	43,99%
Total Utilidades	**94.204.648,81**	**13.732.456,09**	**100,00%**

La rectificación se observa en la capitalización adicional de Bs 15.686.000 a Bs 30.686.000 provenientes de los reemplazos de Bonos Subordinados II y III (Bs 10.000.000 y Bs 5.000.000 respectivamente). La Distribución de dividendos y el resto de partidas se mantienen sin modificación alguna

3. Se designaron dos accionistas para la firma del Acta de la Junta.

- En fecha 06 de marzo de 2019, Banco Ganadero S.A. comunica que de nuestra consideración, informamos que el día 01 de marzo de 2019, a Hrs. 12:00, en el domicilio legal del Banco Ganadero S.A., ubicado en la calle Bolívar No.99 de la ciudad de Santa Cruz de la Sierra, se llevó a cabo la Junta General Extraordinaria de Accionistas, realizada con el 80.60% de participantes, en la cual, los accionistas resolvieron y aprobaron de manera unánime los siguientes aspectos:

1. Se dio lectura y aprobación de la convocatoria.
2. Se aprobó la rectificación del Aumento de Capital Suscrito y Pagado y emisión de acciones, considerados en las Junta General Extraordinaria de Accionistas del Banco Ganadero S.A.(BANGASA) celebrada el 15 de enero de 2019, de acuerdo al siguiente detalle:

Aumento de Capital Suscrito y Pagado

Saldos en Bolivianos

Capital Suscrito y Pagado 31/12/2018	**527.597.000,00**
Más	
Reemplazo de Subordinados Pagados en gestión 2018	7.000.000,00
Capitalización Utilidades Gestión 2018	30.686.000,00
Nuevo Capital Suscrito y Pagado	**565.283.000,00**

3. Se designaron dos accionistas para la firma del Acta de la Junta.

- En fecha 26 de abril de 2019, Banco Ganadero S.A. comunica que el Directorio del Banco Ganadero S.A., en sesión llevada a cabo el día jueves 25 de abril de 2019, y conforme a las disposiciones contenidas en el punto 3.38.1 del Prospecto de Emisión denominado: "Bonos Subordinados Banco Ganadero II", determinó convocar a Asamblea General de Tenedores, a llevarse a cabo el día miércoles 08 de mayo de 2019 a horas 10:00, en la calle Bolívar No. 99 de la ciudad de Santa Cruz de la Sierra, para considerar el siguiente Orden del día:

1. Lectura de Convocatoria a la Asamblea General de Tenedores.
2. Informe del Representante Común de Tenedores de Bonos – Lic. Claudia Valeria Terán.
3. Informe del Emisor

Los Tenedores de Bonos de la Emisión de Bonos Subordinados Banco Ganadero II deberán acreditar su personería exhibiendo el correspondiente CAT emitido por la Entidad de Depósitos de Valores de Bolivia S.A. (EDV Bolivia S.A.) y podrán participar en la Asamblea, en forma personal o mediante apoderado. Los Tenedores de Bonos o sus apoderados, deberán portar sus cédulas de identidad. Los apoderados de los Tenedores de Bonos deberán presentar, además, el poder suficiente que acredite su condición.

La acreditación de los Tenedores de Bonos se realizará hasta 09:50 am del día 08 de mayo de 2019, contra la relación de titularidad proporcionada por la Entidad de Depósitos de Valores de Bolivia S.A. (EDV Bolivia S.A.)

- En fecha 26 de abril de 2019, Banco Ganadero S.A. comunica que el Directorio del Banco Ganadero S.A., en sesión llevada a cabo el día jueves 25 de abril de 2019, y conforme a las disposiciones contenidas en el punto 2.39.1 del Prospecto de Emisión denominado: "Bonos Subordinados Banco Ganadero III", determinó convocar a

Asamblea General de Tenedores, a llevarse a cabo el día miércoles 08 de mayo de 2019 a horas 10:30, en la calle Bolívar No. 99 de la ciudad de Santa Cruz de la Sierra, para considerar el siguiente Orden del día:

1. Lectura de Convocatoria a la Asamblea General de Tenedores.
2. Informe del Representante Común de Tenedores de Bonos – Lic. Claudia Valeria Terán.
3. Informe del Emisor

Los Tenedores de Bonos de la Emisión de Bonos Subordinados Banco Ganadero III deberán acreditar su personería exhibiendo el correspondiente CAT emitido por la Entidad de Depósitos de Valores de Bolivia S.A. (EDV Bolivia S.A.) y podrán participar en la Asamblea, en forma personal o mediante apoderado. Los Tenedores de Bonos o sus apoderados, deberán portar sus cédulas de identidad. Los apoderados de los Tenedores de Bonos deberán presentar, además, el poder suficiente que acredite su condición.

La acreditación de los Tenedores de Bonos se realizará hasta 10:20 am del día 08 de mayo de 2019, contra la relación de titularidad proporcionada por la Entidad de Depósitos de Valores de Bolivia S.A. (EDV Bolivia S.A.)

- En fecha 26 de abril de 2019, Banco Ganadero S.A. comunica que el Directorio del Banco Ganadero S.A., en sesión llevada a cabo el día jueves 25 de abril de 2019, y conforme a las disposiciones contenidas en el punto 2.4.1 del Prospecto de Emisión denominado: "Bonos Subordinados Banco Ganadero IV", determinó convocar a Asamblea General de Tenedores, a llevarse a cabo el día miércoles 08 de mayo de 2019 a horas 11:00, en la calle Bolívar No. 99 de la ciudad de Santa Cruz de la Sierra, para considerar el siguiente Orden dl día:

1. Lectura de Convocatoria a la Asamblea General de Tenedores.
2. Informe del Representante Común de Tenedores de Bonos – Lic. Claudia Valeria Terán.
3. Informe del Emisor.

Los Tenedores de Bonos de la Emisión de Bonos Subordinados Banco Ganadero IV deberán acreditar su personería exhibiendo el correspondiente CAT emitido por la Entidad de Depósitos de Valores de Bolivia S.A. (EDV Bolivia S.A.) y podrán participar en la Asamblea, en forma personal o mediante apoderado. Los Tenedores de Bonos o sus apoderados, deberán portar sus cédulas de identidad. Los apoderados de los Tenedores de Bonos deberán presentar, además, el poder suficiente que acredite su condición.

La acreditación de los Tenedores de Bonos se realizará hasta 10:50 am del día 08 de mayo de 2019, contra la relación de titularidad proporcionada por la Entidad de Depósitos de Valores de Bolivia S.A. (EDV Bolivia S.A.)

- En fecha 26 de abril de 2019, Banco Ganadero S.A. comunica que el Directorio del Banco Ganadero S.A., en sesión llevada a cabo el día jueves 25 de abril de 2019, y conforme a las disposiciones contenidas en el punto 2.4.1 del Prospecto de Emisión denominado: "Bonos Subordinados Banco Ganadero V, determinó convocar a Asamblea General de Tenedores, a llevarse a cabo el día miércoles 08 de mayo de 2019 a horas 11:30, en la calle Bolívar No. 99 de la ciudad de Santa Cruz de la Sierra, para considerar el siguiente Orden del día:

1. Lectura de Convocatoria a la Asamblea General de Tenedores.
2. Informe del Representante Común de Tenedores de Bonos – Lic. Claudia Valeria Terán.
3. Informe del Emisor

Los Tenedores de Bonos de la Emisión de Bonos Subordinados Banco Ganadero V deberán acreditar su personería exhibiendo el correspondiente CAT emitido por la Entidad de Depósitos de Valores de Bolivia S.A. (EDV Bolivia S.A.) y podrán participar en la Asamblea, en forma personal o mediante apoderado. Los Tenedores de Bonos o

sus apoderados, deberán portar sus cédulas de identidad. Los apoderados de los Tenedores de Bonos deberán presentar, además, el poder suficiente que acredite su condición.

La acreditación de los Tenedores de Bonos se realizará hasta 11:20 am del día 08 de mayo de 2019, contra la relación de titularidad proporcionada por la Entidad de Depósitos de Valores de Bolivia S.A. (EDV Bolivia S.A.)

- En fecha 26 de abril de 2019, Banco Ganadero S.A. comunica que el Directorio del Banco Ganadero S.A., en sesión llevada a cabo el día jueves 25 de abril de 2019, y conforme a las disposiciones contenidas en el punto 2.4.1 del Prospecto de Emisión denominado: "Bonos Banco Ganadero- Emisión 1", determinó convocar a Asamblea General de Tenedores, a llevarse a cabo el día miércoles 08 de mayo de 2019 a horas 12:00, en la calle Bolívar No. 99 de la ciudad de Santa Cruz de la Sierra, para considerar el siguiente Orden del día:

1. Lectura de Convocatoria a la Asamblea General de Tenedores.
2. Informe del Representante Común de Tenedores de Bonos – Lic. Claudia Valeria Terán.
3. Informe del Emisor

Los Tenedores de Bonos de la Emisión de Bonos Banco Ganadero-Emisión 1 deberán acreditar su personería exhibiendo el correspondiente CAT emitido por la Entidad de Depósitos de Valores de Bolivia S.A. (EDV Bolivia S.A.) y podrán participar en la Asamblea, en forma personal o mediante apoderado. Los Tenedores de Bonos o sus apoderados, deberán portar sus cédulas de identidad. Los apoderados de los Tenedores de Bonos deberán presentar, además, el poder suficiente que acredite su condición.

La acreditación de los Tenedores de Bonos se realizará hasta 11:50 am del día 08 de mayo de 2019, contra la relación de titularidad proporcionada por la Entidad de Depósitos de Valores de Bolivia S.A. (EDV Bolivia S.A.).

- En fecha 07 de mayo de 2019, Banco Ganadero S.A. comunica que de conformidad a los Arts. 35, 37 y 63 inciso 10mo de los estatutos del Banco Ganadero S.A. y dando cumplimiento al Art. 285 del Código de Comercio, informamos que el día 03 de mayo de 2019, en sesión de Directorio, se decidió convocar a los señores accionistas, a la Junta General Extraordinaria a realizarse el 13 de mayo de 2019 a Hrs. 17:00 en el domicilio legal del Banco Ganadero S.A., ubicado en la calle Bolívar No.99 de la ciudad de Santa Cruz de la Sierra, a objeto de considerar el siguiente ORDEN DEL DIA:

1.- Lectura y aprobación de la convocatoria.
2.- Consideración de modificaciones a la emisión de "Bonos Banco Ganadero –Emisión 2" dentro del "Programa de Emisiones Bonos Banco Ganadero I".
3.- Designación de dos accionistas para la firma del Acta de la Junta.

Para concurrir a la junta, los accionistas deberán estar debidamente registrados en el libro de la sociedad.

Los señores accionistas que no concurran personalmente, podrán hacerlo por intermedio de apoderado, mediante poder notarial o carta autenticada por Notario de Fe Pública, cuyos documentos deberán ser presentados al Directorio con anticipación de tres días.

- En fecha 07 de mayo de 2019, Banco Ganadero S.A. comunica que de conformidad a los Arts. 35, 37 y 63 inciso 10mo de los estatutos del Banco Ganadero S.A. y dando cumplimiento al Art. 285 del Código de Comercio, informamos que el día 03 de mayo de 2019, en sesión de Directorio, se decidió convocar a los señores accionistas, a la Junta General Extraordinaria a realizarse el 13 de mayo de 2019 a Hrs. 16:00 en el domicilio legal del Banco

Ganadero S.A., ubicado en la calle Bolívar No.99 de la ciudad de Santa Cruz de la Sierra, a objeto de considerar el siguiente ORDEN DEL DIA:

1.- Lectura y aprobación de la convocatoria.
2.- Consideración de modificaciones a la emisión de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI.
3.- Designación de dos accionistas para la firma del Acta de la Junta

Para concurrir a la junta, los accionistas deberán estar debidamente registrados en el libro de la sociedad.

Los señores accionistas que no concurran personalmente, podrán hacerlo por intermedio de apoderado, mediante poder notarial o carta autenticada por Notario de Fe Pública, cuyos documentos deberán ser presentados al Directorio con anticipación de tres días.

- En fecha 08 de mayo de 2019, Banco Ganadero S.A. comunica que el Sr. Jaime Ronald Gutiérrez López, Gerente General de nuestra Institución, estará ausente desde el día 08 hasta el día 20 del presente mes, quedando en su reemplazo como Gerente General a.i. el Sr. Adolfo Guzmán Rodríguez.

- En fecha 09 de mayo de 2019, Banco Ganadero S.A informa que en fecha 08 de mayo de 2019, se llevó a cabo la Asamblea General de Tenedores de Bonos Subordinados de la Emisión **"Bonos Subordinados Banco Ganadero V"**, a horas 11:30 a.m., en la calle Bolívar N° 99 de la ciudad de Santa Cruz de la Sierra.

Se trató el siguiente Orden del día:

1. Lectura de Convocatoria a la Asamblea General de Tenedores de Bonos
2. Informe del Representante Común de Tenedores de Bonos – Lic. Claudia Valeria Terán.
3. Informe del Emisor

Los participantes de la Asamblea tomaron conocimiento de los informes presentados y manifestaron su conformidad sobre los mismos, sin ningún tipo de observación.

- En fecha 09 de mayo de 2019, Banco Ganadero S.A informa que en fecha 08 de mayo de 2019, se llevó a cabo la Asamblea General de Tenedores de Bonos Subordinados de la Emisión "Bonos Subordinados Banco Ganadero IV", a horas 11:00 a.m., en la calle Bolívar N° 99 de la ciudad de Santa Cruz de la Sierra.

Se trató el siguiente Orden del día:

1. Lectura de Convocatoria a la Asamblea General de Tenedores de Bonos
2. Informe del Representante Común de Tenedores de Bonos – Lic. Claudia Valeria Terán.
3. Informe del Emisor

Los participantes de la Asamblea tomaron conocimiento de los informes presentados y manifestaron su conformidad sobre los mismos, sin ningún tipo de observación.

- En fecha 09 de mayo de 2019, Banco Ganadero S.A informa que en fecha 08 de mayo de 2019, se llevó a cabo la Asamblea General de Tenedores de Bonos Subordinados de la Emisión "Bonos Subordinados Banco Ganadero III", a horas 10:30 a.m., en la calle Bolívar N° 99 de la ciudad de Santa Cruz de la Sierra.

Se trató el siguiente Orden del día:

1. Lectura de Convocatoria a la Asamblea General de Tenedores de Bonos
2. Informe del Representante Común de Tenedores de Bonos – Lic. Claudia Valeria Terán.
3. Informe del Emisor

Los participantes de la Asamblea tomaron conocimiento de los informes presentados y manifestaron su conformidad sobre los mismos, sin ningún tipo de observación.

- En fecha 09 de mayo de 2019, Banco Ganadero S.A informa que en fecha 08 de mayo de 2019, se llevó a cabo la Asamblea General de Tenedores de Bonos Subordinados de la Emisión **"Bonos Subordinados Banco Ganadero II"**, a horas 10:00 a.m., en la calle Bolívar N° 99 de la ciudad de Santa Cruz de la Sierra.

Se trató el siguiente Orden del día:

1. Lectura de Convocatoria a la Asamblea General de Tenedores de Bonos
2. Informe del Representante Común de Tenedores de Bonos – Lic. Claudia Valeria Terán.
3. Informe del Emisor

Los participantes de la Asamblea tomaron conocimiento de los informes presentados y manifestaron su conformidad sobre los mismos, sin ningún tipo de observación.

- En fecha 14 de mayo de 2019, Banco Ganadero S.A. comunica que la Junta Extraordinaria de accionistas de Banco Ganadero S.A. BANGASA, llevada a cabo en fecha 13/05/2019 a horas 16:00, contó con la asistencia del 80.59% de los Accionistas.

Los accionistas resolvieron y aprobaron de manera unánime los siguientes puntos.

1.Se dio Lectura y aprobación de la convocatoria.
2.Se aprobaron las modificaciones a la emisión de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI.

Se designó dos accionistas para la firma del Acta de la Junta

- En fecha 14 de mayo de 2019, Banco Ganadero S.A. comunica que la Junta Extraordinaria de accionistas de Banco Ganadero S.A. BANGASA, llevada a cabo en fecha 13/05/2019 a horas 17:00, contó con la asistencia del 80.59% de los Accionistas.

Los accionistas resolvieron y aprobaron de manera unánime los siguientes puntos.

1. Se dio Lectura y aprobación de la convocatoria
2. Se aprobaron las modificaciones a la emisión de "Bonos Banco Ganadero - Emisión 2" dentro del "Programa de Emisiones Bonos Banco Ganadero I".

Se designó a dos accionistas para la firma del Acta de la Junta.

- En fecha 14 de junio de 2019 , Banco Ganadero S.A. comunica que En fecha 14 de junio de 2019 , Banco Ganadero S.A. comunica Banco Ganadero S.A. comunica que en reunión de directorio de fecha 13 de junio de 2019, se determinó la revocatoria del poder No.- 1093/2016 y el otorgamiento de poder en favor de Jaime Ronald Gutiérrez López; Adolfo Guzmán Rodríguez; Mario Antonio Franco Teixeira; Wilfredo Chacón Argandoña; José Edgardo Cuellar Crespo; Vladimir Ignacio Wayar Sanzetenea, y Carlos Melchor Díaz Villavicencio ; Gerente General, Gerente de Finanzas; Gerente de Banca de Empresa; Gerente de Operaciones, Gerente de Marketing; Gerente de Tecnología de la Información y Gerente de Banca Minorista, respectivamente.

- En fecha 08 de julio de 2019, Banco Ganadero S.A. tiene a bien comunicar la desvinculación en fecha 08 de julio de 2019 del funcionario Robert Suarez Barthelemy, quien ocupaba el cargo de Gerente de Oficina Pando.

Asimismo, el alta de la funcionaria Nelsa Milenka Hurtado Carballo que a partir de hoy asume como Gerente de Oficina Pando.

- En fecha 26 de julio de 2019, Banco Ganadero S.A. comunica que De conformidad a los Arts. 35, 37 y 63 inciso 10mo de los estatutos del Banco Ganadero S.A. y dando cumplimiento al Art. 286 del Código de Comercio, informamos que el día 25 de julio de 2019, en sesión de Directorio, se decidió convocar a los señores accionistas, a la Junta General Extraordinaria a realizarse el 02 de agosto de 2019 a Hrs. 08:00 en el domicilio legal del Banco Ganadero S.A., ubicado en la calle Bolívar No.99 de la ciudad de Santa Cruz de la Sierra, a objeto de considerar el siguiente ORDEN DEL DIA:

1. Lectura y aprobación de la convocatoria.
2. Consideración de modificaciones a la emisión de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI.
3. Designación de dos accionistas para que suscriban el Acta.

Para concurrir a la junta, los accionistas deberán estar debidamente registrados en el libro de la sociedad. Los señores accionistas que no concurran personalmente podrán hacerlo por intermedio de apoderado, mediante poder notarial o carta autenticada por Notario de Fe Pública, cuyos documentos deberán ser presentados al Directorio con anticipación de tres días.

- En fecha 2 de agosto de 2019, Banco Ganadero S.A., informa que el día 02 de agosto de 2019, a Hrs. 08:00 am, en el domicilio legal del Banco Ganadero S.A., ubicado en la calle Bolívar No.99 de la ciudad de Santa Cruz de la Sierra, se llevó a cabo la Junta General Extraordinaria de Accionistas de Banco Ganadero S.A. BANGASA, con el 80.59% de participantes, en la cual, los accionistas resolvieron y aprobaron de manera unánime los siguientes puntos:

4. Se dio Lectura y aprobación de la convocatoria.
5. Se aprobaron las modificaciones a la emisión de Bonos Subordinados Banco Ganadero VI.
6. Se designó dos accionistas para la firma del Acta de la Junta

- En fecha 9 de septiembre de 2019, Banco Ganadero S.A. comunica que el Sr. Jaime Ronald Gutiérrez López, Gerente General de nuestra Institución, estará ausente desde el día lunes 09 hasta el día viernes 13 del presente mes, quedando en su reemplazo como Gerente General a.i. el Sr. Adolfo Guzmán Rodriguez.

9 ANÁLISIS FINANCIERO

El presente análisis financiero fue realizado en base a los Estados Financieros al 31 de diciembre 2016 auditados por PricewaterhouseCoopers S.R.L. y los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2017 y al 31 de diciembre de 2018 auditados por Ernst & Young Ltda. Los Estados Financieros al 30 de junio de 2019 auditados internamente.

De acuerdo a las consideraciones anteriores, las cifras al 31 de diciembre de 2016, 2017 y 2018 no fueron re expresadas y son presentadas en su valor histórico en bolivianos. La información financiera utilizada para la elaboración del presente análisis, se encuentran descrita en el punto 9.6.

9.1 Balance General.

9.1.1 Activo total

El Activo del Banco Ganadero S.A. BANGASA está conformado por: Disponibilidades, Inversiones Temporarias, Cartera, Otras Cuentas por Cobrar, Bienes Realizables, Inversiones Permanentes, Bienes de Uso y Otros Activos.

El porcentaje de participación de cada una de las subcuentas descritas en el anterior párrafo se muestra en la Tabla a continuación. Como se puede observar, el activo del Banco Ganadero S.A BANGASA. Está concentrado en cuentas relacionadas con su actividad principal que es la Intermediación Financiera reflejado en la Cartera, a ser analizada en el punto siguiente y cuentas de liquidez conformadas por las Disponibilidades e Inversiones Temporarias.

CUADRO 32: ACTIVO TOTAL
(EXPRESADO EN PORCENTAJE)

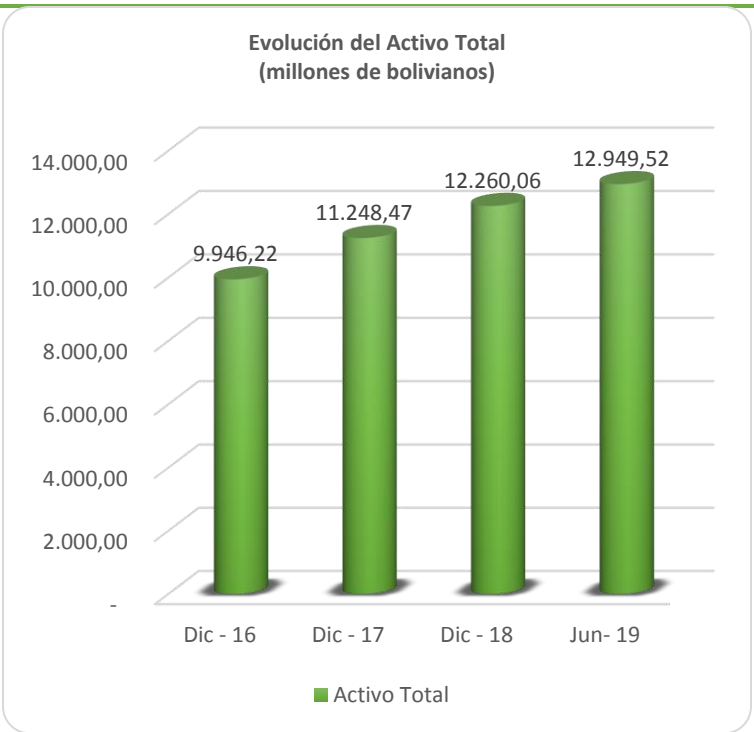
DESCRIPCIÓN	dic.-16	dic.-17	dic.-18	jun.-19
Disponibilidades	14.54%	11.51%	8.09%	7.32%
Inversiones temporarias	13.39%	14.46%	11.13%	9.77%
Cartera	68.75%	69.20%	72.30%	72.43%
Otras cuentas por cobrar	0.57%	0.67%	0.50%	0.48%
Bienes realizables	0.08%	0.10%	0.10%	0.07%
Inversiones permanentes	0.34%	1.81%	5.12%	7.34%
Bienes de uso	1.93%	1.98%	2.44%	2.40%
Otros activos	0.39%	0.27%	0.33%	0.19%

Elaboración Propia
Fuente: Banco Ganadero S.A. BANGASA

El Activo total del Banco Ganadero S.A. BANGASA al 31 de diciembre de 2016 ascendió a Bs 9.946,22 millones; al 31 de diciembre de 2017 registró un total de Bs11.248,47 millones; mientras que al 31 de diciembre de 2018 alcanzó Bs12.260,06 millones, conformado en un 72,30% (Bs8.864,44 millones) por la Cartera.

Al 30 de junio de la presente gestión, se registró un Activo Total de Bs 12.949,52 millones, conformado en un 72,43% (Bs 9.379,00 millones) por la Cartera.

GRÁFICO 6: EVOLUCIÓN DEL ACTIVO TOTAL
(EXPRESADO EN MILES DE BOLIVIANOS)

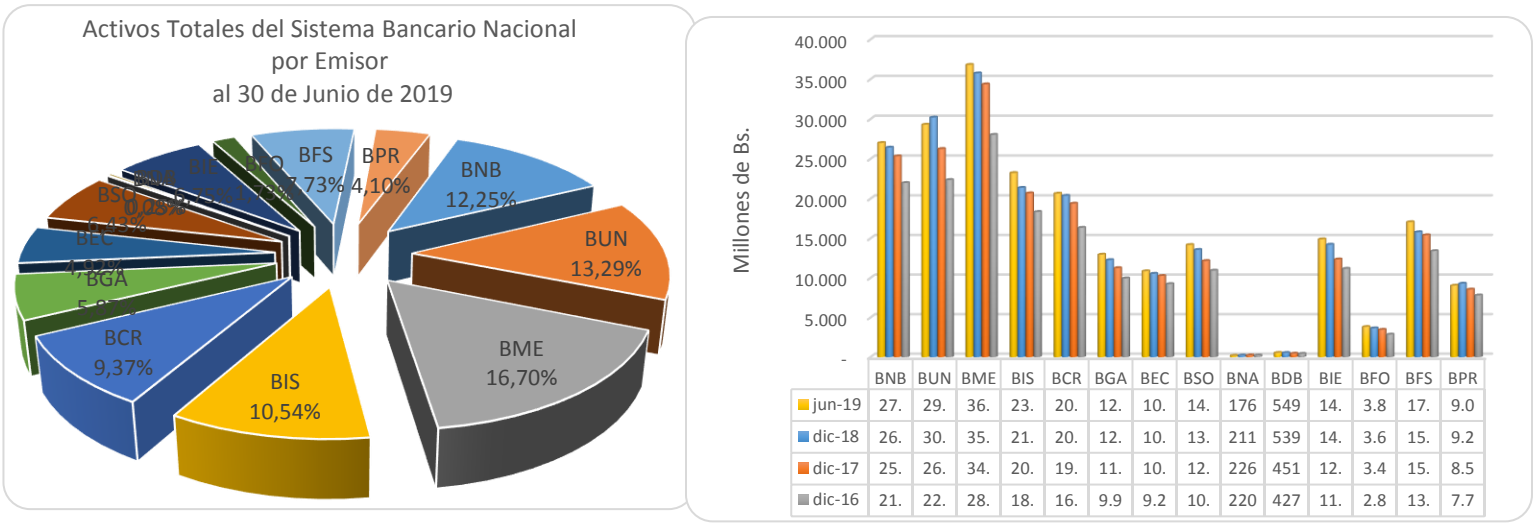


Elaboración Propia
Fuente: Banco Ganadero S.A. BANGASA

Entre las gestiones 2016 y 2017, el activo total aumentó en un 13,09% (Bs1.302, 24 millones), principalmente por el aumento en la cuenta Cartera de 13,84% (Bs946, 59 millones).

Entre las gestiones 2017 y 2018, el Activo Total se incrementó en un 8,99% (Bs1.011, 60 millones), debido principalmente al crecimiento en la cuenta Cartera de 13,87% (Bs1.080, 01 millones).

GRÁFICO 7: ACTIVO TOTAL DEL SISTEMA BANCARIO NACIONAL POR EMISOR
(EXPRESADO EN PORCENTAJE Y MILLONES DE BOLIVIANOS)



	BNB	BUN	BME	BIS	BCR	BGA	BEC	BSO	BNA	BDB	BIE	BFO	BFS	BPR
jun-19	27.	29.	36.	23.	20.	12.	10.	14.	176	549	14.	3.8	17.	9.0
dic-18	26.	30.	35.	21.	20.	12.	10.	13.	211	539	14.	3.6	15.	9.2
dic-17	25.	26.	34.	20.	19.	11.	10.	12.	226	451	12.	3.4	15.	8.5
dic-16	21.	22.	28.	18.	16.	9.9	9.2	10.	220	427	11.	2.8	13.	7.7

Elaboración: Propia
Fuente: Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero

Al 31 de diciembre de 2016, el Sistema Bancario Nacional alcanzó un total de Activos de Bs 173.014,68 millones; siendo el 5,75% (Bs 9.946,22 millones) aportado por el Banco Ganadero S.A. BANGASA. Al 31 de diciembre de 2017, el Sistema Bancario Nacional registró su Activo a valor de Bs 200.119,08 millones, donde el Banco Ganadero S.A. BANGASA representó el 5,62% (Bs 11.248,47 millones) del total. Al 31 de diciembre de 2018, se registró en el Sistema Bancario Nacional, un Activo total de Bs 214.158,56 millones, conformado en un 5,72% (Bs 12.260,01 millones) por el Banco Ganadero S.A. BANGASA.
Al 30 de junio la presente gestión, se registró en el Sistema Bancario Nacional, un Activo total de Bs 220.516,58 millones, conformado en un 5,87% (Bs 12.949,52 millones) por el Banco Ganadero S.A. BANGASA.

9.1.1.1 Cartera

La Cartera de créditos es la cuenta más representativa dentro del Activo y está compuesta por: Cartera vigente, Cartera vencida, Cartera en ejecución, Cartera Reprogramada o Reestructurada Vigente, Vencida y en Ejecución, Productos Devengados por Cobrar y Previsión para Cartera Incobrable.
El porcentaje de participación de cada una de las subcuentas descritas en el anterior párrafo se muestra en la Tabla a continuación. Como se puede observar, la cuenta más representativa es la de Cartera Vigente, la cual alcanza el 97.29% del total de la Cartera al 31 de diciembre de 2016, 97.80% al 31 de diciembre de 2017 y finalmente, al 31 de diciembre de 2018 registra un 95.86% del total. Al 30 de junio de 2019 registra un 96,43% del total.

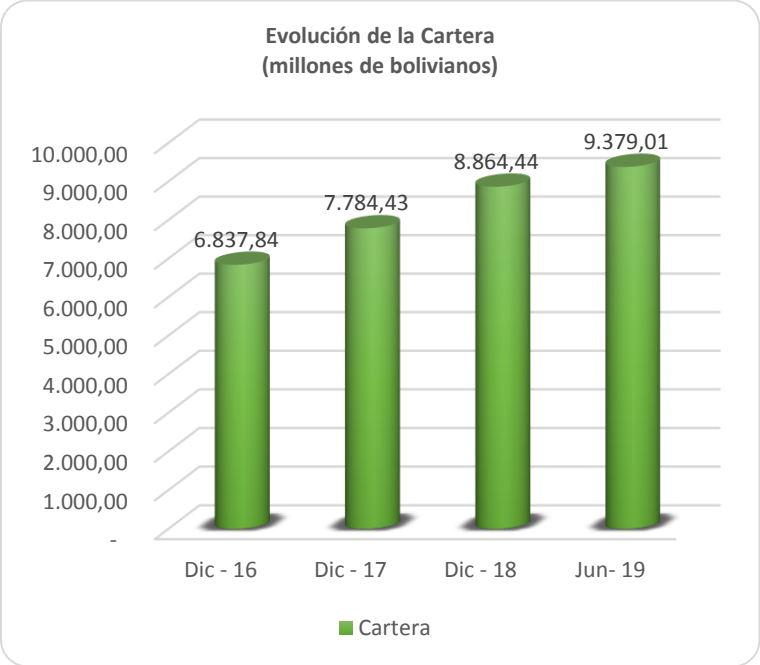
CUADRO 33: CARTERA
(EXPRESADO EN PORCENTAJE)

CARTERA	31-dic.-16	31-dic.-17	31-dic.-18	30-jun.-19
Cartera vigente	97.29%	97.80%	95.86%	96.43%
Cartera vencida	0.20%	0.23%	0.32%	0.43%
Cartera en ejecución	1.01%	1.00%	1.01%	1.05%
Cartera reprogramada vigente o reestructurada vigente	1.94%	1.51%	3.21%	2.40%
Cartera reprogramada vencida o reestructurada vencida	0.02%	0.00%	0.06%	0.14%
Cartera reprogramada en ejecución o reestructurada en ejecución	0.26%	0.24%	0.13%	0.17%
Productos devengados por cobrar sobre cartera	0.84%	0.88%	0.92%	0.98%
Previsión para cartera incobrable	-1.56%	-1.66%	-1.50%	-1.60%

Elaboración Propia
Fuente: Banco Ganadero S.A. BANGASA

La Cartera de Créditos del Banco Ganadero S.A. BANGASA al 31 de diciembre de 2016 registró un total de Bs 6.837, 84 millones, correspondiente al 68,75% del Activo Total; mientras que al 31 de diciembre de 2017 alcanzó Bs7.784, 43 millones representando el 69,20% del Activo Total. Al 31 de diciembre 2018, la Cartera Total sumó Bs8.864, 44 millones equivalente al 72,30% del Activo Total. Al 30 de junio de la presente gestión, la Cartera Total sumó Bs 9.379,01 millones equivalente al 72,43% del Activo Total.

GRÁFICO 8: EVOLUCIÓN DE LA CARTERA
(EXPRESADO EN MILLONES DE BOLIVIANOS)



Elaboración Propia
Fuente: Banco Ganadero S.A. BANGASA

Entre el 2016 y 2017, la Cartera Total aumentó en un 13,84% (Bs946, 59 millones); este incremento se debe especialmente al aumento en la cuenta Cartera Vigente de 14,44% (Bs960, 95 millones).

Entre las gestiones 2017 y 2018, la Cartera Total se incrementó en un 13,87% (Bs1.080, 01 millones), debido principalmente al crecimiento en la cuenta Cartera Vigente Total en 11,61% (Bs884, 07 millones).

9.1.1.2 Inversiones temporarias.

En la cuenta de Inversiones Temporarias se registran las inversiones realizadas por el Banco Ganadero S.A. BANGASA en forma de Depósitos o valores representativos de deuda en otras entidades de intermediación financiera con el único propósito de obtener rentabilidad proveniente de los excesos de liquidez contando con la posibilidad de convertirlos en disponibilidades ante cualquier eventualidad o contingencia a Corto Plazo.

Las Inversiones Temporarias están compuestas por: Inversiones en el Banco Central de Bolivia, en Entidades Financieras del país, en Entidades Financieras del Exterior, en Entidades Públicas no Financieras del País, Inversiones de Disponibilidad Restringida, Productos Devengados por Cobrar y Previsión para Inversiones Temporarias.

El porcentaje de participación de cada una de las subcuentas descritas en el anterior párrafo se muestra en la Tabla a continuación. Como se puede observar, la cuenta más representativa es la de Inversiones de Disponibilidad Restringida, la cual alcanza el 75,30% del total de las Inversiones Temporarias al 31 de diciembre de 2016, 52,30% al 31 de diciembre de 2017, 44,53% al 31 de diciembre de 2018. Y finalmente, al 30 de junio de 2019 registra un 47,97% del total.

CUADRO 34: INVERSIONES TEMPORARIAS
(EXPRESADO EN PORCENTAJE)

DESCRIPCIÓN	31-dic.-16	31-dic.-17	31-dic.-18	30-jun.-19
INVERSIONES EN EL BANCO CENTRAL DE BOLIVIA	3.74%	6.41%	6.75%	0.00%
INVERSIONES EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	16.48%	37.05%	35.21%	44.44%
INVERSIONES EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	1.04%	0.85%	5.03%	1.09%
INVERSIONES EN ENTIDADES PÚBLICAS NO FINANCIERAS DEL PAÍS	1.58%	0.53%	0.61%	0.65%
INVERSIONES EN OTRAS ENTIDADES NO FINANCIERAS DEL PAÍS	1.82%	2.56%	6.58%	4.46%
INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	75.30%	52.30%	44.53%	47.97%
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR INVERSIONES TEMPORARIAS	0.08%	0.38%	1.38%	1.44%
(PREVISIÓN PARA INVERSIONES TEMPORARIAS)	-0.03%	-0.09%	-0.09%	-0.04%

Elaboración Propia
Fuente: Banco Ganadero S.A. BANGASA

Al 31 de diciembre de 2016 las Inversiones Temporarias del Banco Ganadero S.A. BANGASA registró de un total de Bs1.331, 98 millones, correspondiente al 13,39% del Activo Total. Al 31 de diciembre de 2017 alcanzó Bs 1.626, 79 millones representando el 14,46% del Activo Total; mientras que al 31 de diciembre de 2018 alcanzó Bs 1.364, 58 millones representando el 11,13% del Activo Total. Al 30 de junio de la presente gestión, las Inversiones Temporarias sumaron Bs 1.265,48 millones equivalente al 9,77% del Activo Total.

GRÁFICO 9: EVOLUCIÓN DE LAS INVERSIONES TEMPORARIAS
(EXPRESADO EN MILLONES DE BOLIVIANOS)



Elaboración Propia
Fuente: Banco Ganadero S.A. BANGASA

Entre el 2016 y 2017, las Inversiones Temporarias aumentaron en un 22,13% (Bs 294,81 millones); este incremento se debe especialmente al crecimiento de las Inversiones en Entidades Financieras del País. Entre las gestiones 2017 y 2018, las Inversiones Temporarias disminuyeron en un 16,12% (Bs 262, 21 millones).

9.1.2 Pasivo total.

El Pasivo Total del Banco Ganadero S.A. BANGASA está conformado por: Obligaciones con el Público, Obligaciones con Instituciones Fiscales, Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento, Otras Cuentas por Pagar, Previsiones, Obligaciones Subordinadas y obligaciones con Empresas con Participación Estatal.

El porcentaje de participación de cada una de las subcuentas descritas en el anterior párrafo se muestra en la Tabla a continuación. Como se puede observar, la fuente principal ha sido históricamente la cuenta de Obligaciones con el Público, la cual alcanza el 81.27% del Pasivo Total al 31 de diciembre de 2016, el 82.38% al 31 de diciembre de 2017 y 77.33% al 31 de diciembre de 2018. Al 30 de junio de 2019 registra un 71.05% del total.

CUADRO 35: PASIVO TOTAL
(EXPRESADO EN PORCENTAJE)

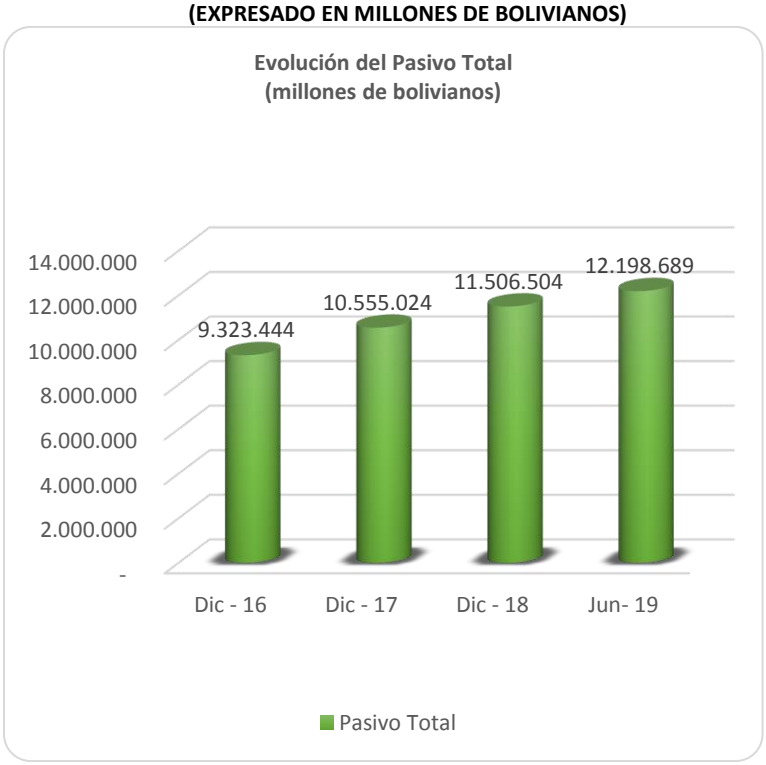
DESCRIPCIÓN	31-dic.-16	31-dic.-17	31-dic.-18	30-jun.-19
Obligaciones con el público	81.27%	82.38%	77.33%	71.05%
Obligaciones con instituciones fiscales	0.000%	0.0000%	0.00%	0.00%
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	10.92%	10.64%	14.38%	18.18%
Otras cuentas por pagar	2.49%	2.19%	1.87%	1.57%
Valores en Circulación	0.00%	0.00%	1.48%	1.40%
Obligaciones subordinadas	2.28%	2.02%	1.79%	1.66%
Obligaciones con empresas con participación estatal	2.03%	1.82%	2.19%	5.21%

Elaboración Propia
Fuente: Banco Ganadero S.A. BANGASA

Al 31 de diciembre de 2016 el Pasivo Total del Banco Ganadero S.A. BANGASA ascendió a Bs9.323,44 millones, equivalente al 93,74% de la suma del pasivo y el patrimonio; al 31 de diciembre de 2017 alcanzó Bs10.555,02 millones representando el 93,84% de la suma del pasivo y el patrimonio.

Al 31 de diciembre 2018, el Pasivo Total sumó a Bs11.506, 50 millones equivalente al 93,85% de la suma del pasivo y el patrimonio. Al 30 de junio de la presente gestión, el Pasivo Total sumó a Bs 12.198,69 millones equivalente al 94,20% de la suma del pasivo y el patrimonio.

GRÁFICO 10: EVOLUCIÓN DEL PASIVO TOTAL
(EXPRESADO EN MILLONES DE BOLIVIANOS)

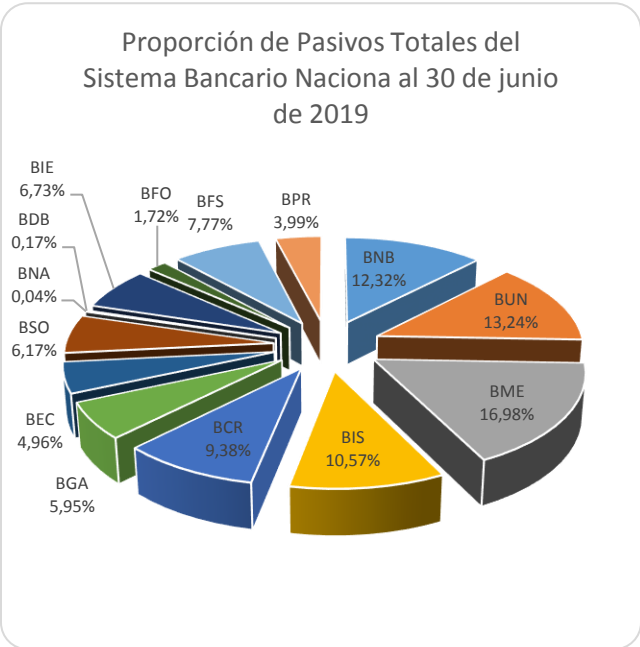


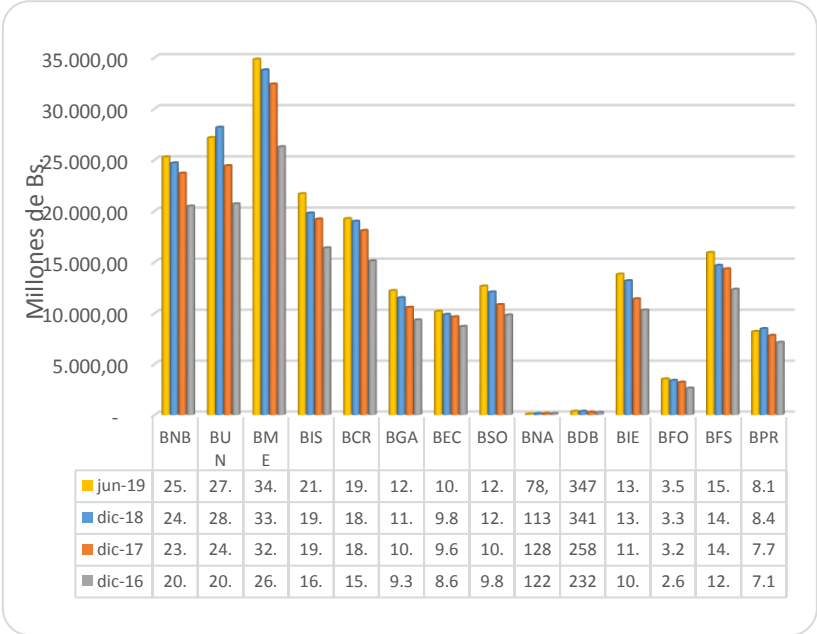
Elaboración Propia
Fuente: Banco Ganadero S.A. BANGASA

Entre 2016 y 2017, el Pasivo Total se incrementó en un 13,21% (Bs 1.231, 58 millones), debido principalmente al crecimiento en la cuenta de Obligaciones con el Público en 14,76% (Bs1.118, 09 millones) y Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento en 10,40% (Bs 105, 80 millones).

Entre 2017 y 2018, el Pasivo Total se incrementó en un 9,01% (Bs 951, 48 millones), debido principalmente al crecimiento en la cuenta de Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento en 47,31% (Bs 531,60 millones).

GRÁFICO 11: PASIVO TOTAL DEL SISTEMA BANCARIO NACIONAL POR EMISOR (EXPRESADO EN PORCENTAJE Y MILLONES DE BOLIVIANOS)





	BNB	BUN	BME	BIS	BCR	BGA	BEC	BSO	BNA	BDB	BIE	BFO	BFS	BPR
jun-19	25.	27.	34.	21.	19.	12.	10.	12.	78,	347	13.	3.5	15.	8.1
dic-18	24.	28.	33.	19.	18.	11.	9.8	12.	113	341	13.	3.3	14.	8.4
dic-17	23.	24.	32.	19.	18.	10.	9.6	10.	128	258	11.	3.2	14.	7.7
dic-16	20.	20.	26.	16.	15.	9.3	8.6	9.8	122	232	10.	2.6	12.	7.1

Elaboración: Propia.
Fuente: Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

Al 31 de diciembre de 2016, el Sistema Bancario Nacional alcanzó un total de Pasivos de Bs159.397, 68 millones; siendo el 5,85% (Bs 9.323, 44 millones) aportado por el Banco Ganadero S.A. BANGASA al 31 de diciembre de 2017, el Sistema Bancario Nacional registró su Pasivo a valor de Bs 185.861, 74 millones, donde el Banco Ganadero S.A. BANGASA, representó el 5,68% (Bs 10.555, 02 millones) del total. Al 31 de diciembre de 2018, se registró en el Sistema Bancario Nacional, un Pasivo total de Bs 198.933, 51 millones, conformado en un 5,78% (Bs11.506, 50 millones) por el Banco Ganadero S.A. BANGASA.

Al 30 de junio de la presente gestión, se registró en el Sistema Bancario Nacional, un Pasivo total de Bs 205.014,79 millones, conformado en un 5,95% (Bs 12.198,69 millones) por el Banco Ganadero S.A. BANGASA.

9.1.2.1 Obligaciones con el público.

Las Obligaciones con el Público del Banco Ganadero S.A. BANGASA, están compuestas principalmente por: Obligaciones con el Público a la Vista, por Cuentas de Ahorro, a Plazo, Restringidas, a Plazo Fijo con Anotación en Cuenta y Cargos Financieros Devengados por Pagar.

El porcentaje de participación de cada una de las subcuentas descritas en el anterior párrafo se muestra en la Tabla a continuación. Como se puede observar, las cuentas de Obligaciones con el Público a la Vista, Obligaciones con el Público por Cuentas de Ahorros y Obligaciones con el Público a Plazo Fijo con Anotación en Cuenta fueron históricamente las principales subcuentas.

CUADRO 36: OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO
(EXPRESADO EN PORCENTAJE)

DESCRIPCION	31-dic.-16	31-dic.-17	31-dic.-18	30-jun.-19
Obligaciones con el público a la vista	25.74%	25.18%	20.74%	19.61%
Obligaciones con el público por cuentas de ahorros	25.19%	24.13%	24.48%	25.20%
Obligaciones con el público a plazo	0.16%	0.05%	0.03%	0.04%
Obligaciones con el público restringidas	3.02%	3.45%	4.79%	2.36%
Obligaciones con el público a plazo fijo con anotación en cuenta	42.39%	43.15%	44.79%	47.24%
Cargos financieros devengados por pagar	3.49%	4.04%	5.16%	5.55%

Elaboración Propia
Fuente: Banco Ganadero S.A. BANGASA

Al 31 de diciembre de 2016 las Obligaciones con el Público del Banco Ganadero S.A. BANGASA ascendieron a Bs7.576,91 millones, equivalente al 76,18% de la suma del pasivo y el patrimonio; mientras que al 31 de diciembre de 2017 alcanzó Bs8.695,00 millones representando el 77,30% de la suma del pasivo y el patrimonio. Al 31 de diciembre de 2018 registró un total de Bs8.897, 46 millones, correspondiente al 72,57% de la suma del pasivo y el patrimonio;

Al 30 de junio de la presente gestión, las Obligaciones con el Público sumaron Bs 8.667,72 millones equivalente al 66,93% de la suma del pasivo y el patrimonio.

GRÁFICO 12: EVOLUCIÓN DE LAS OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO
(EXPRESADO EN MILLONES DE BOLIVIANOS)



Elaboración Propia
Fuente: Banco Ganadero S.A. BANGASA

9.1.3 Patrimonio Neto

El Patrimonio Neto del Banco Ganadero S.A. BANGASA está compuesto por: Capital Social, Aportes no Capitalizados, Reservas y Resultados Acumulados.

El porcentaje de participación de cada una de las subcuentas descritas en el anterior párrafo se muestra en la Tabla a continuación. Como se puede observar, el Capital Social es el principal aportante del Patrimonio Neto.

CUADRO 37: PATRIMONIO NETO
(EXPRESADO EN PORCENTAJE)

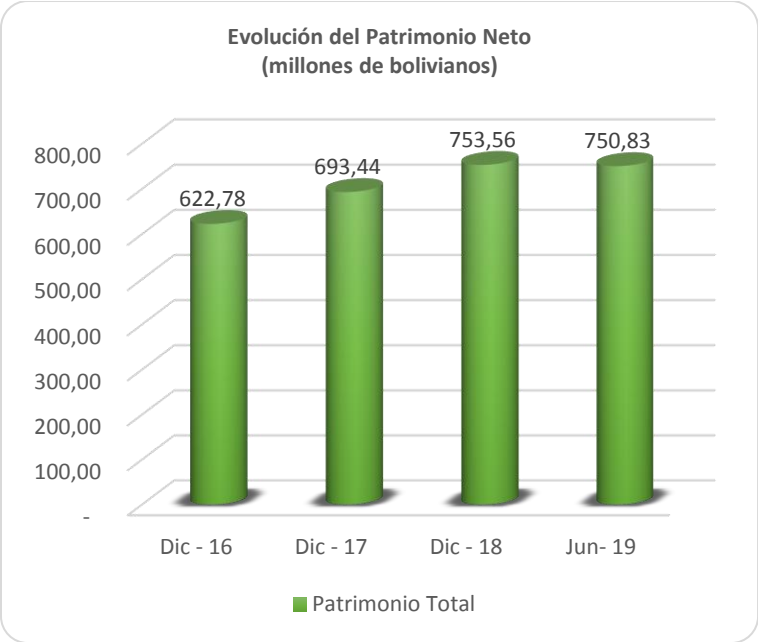
PATRIMONIO	31-dic.-16	31-dic.-17	31-dic.-18	30-jun.-19
Capital social	71.43%	70.58%	70.01%	75.29%
Ajuste de Capital	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Aportes no capitalizados	0.00%	0.00%	0.93%	0.47%
Reservas	9.33%	9.82%	10.41%	11.71%
Otras Reservas no distribuidas	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Resultados acumulados	19.24%	19.60%	18.64%	12.54%

Elaboración Propia
Fuente: Banco Ganadero S.A. BANGASA

Al 31 de diciembre de 2016 el Patrimonio Neto ascendió a Bs 622,78 millones, equivalente al 6,26% de la suma del pasivo y el patrimonio; al 31 de diciembre de 2017 registró un total de Bs 693,44 millones, correspondiente al 6,16% de la suma del pasivo y el patrimonio; al 31 de diciembre de 2018 alcanzó Bs 753,56 millones representando el 6,15% de la suma del pasivo y el patrimonio.

Al 30 de junio de la presente gestión, el Patrimonio Neto registro un total de Bs 750.83 millones equivalente al 5.80% de la suma del pasivo y el patrimonio

GRÁFICO 13: EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO TOTAL (EXPRESADO EN MILLONES DE BOLIVIANOS)

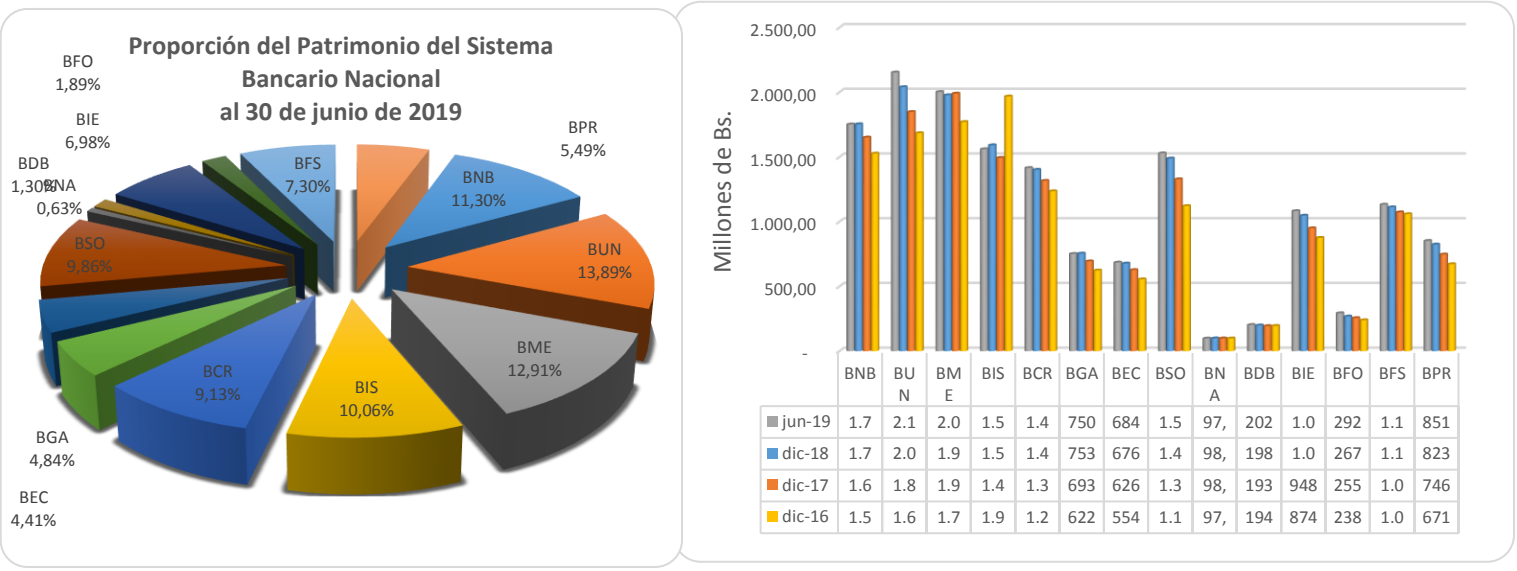


Elaboración Propia
Fuente: Banco Ganadero S.A. BANGASA

Entre las gestiones 2016 y 2017, el Patrimonio Neto se incrementó en un 11,35% (Bs70,66 millones), debido principalmente al crecimiento en el Capital Social en 10,03% (Bs44,60 millones).

Entre las gestiones 2017 y 2018, el Patrimonio Neto se incrementó en un 8,67% (Bs60,12 millones), debido principalmente al crecimiento en el Capital Social en 7,79% (Bs38,13 millones).

GRÁFICO 14: PATRIMONIO NETO DEL SISTEMA BANCARIO NACIONAL POR EMISOR
(EXPRESADO EN PORCENTAJE Y MILLONES DE BOLIVIANOS)



	BNB	BUN	BME	BIS	BCR	BGA	BEC	BSO	BNA	BDB	BIE	BFO	BFS	BPR
jun-19	1.7	2.1	2.0	1.5	1.4	750	684	1.5	97,	202	1.0	292	1.1	851
dic-18	1.7	2.0	1.9	1.5	1.4	753	676	1.4	98,	198	1.0	267	1.1	823
dic-17	1.6	1.8	1.9	1.4	1.3	693	626	1.3	98,	193	948	255	1.0	746
dic-16	1.5	1.6	1.7	1.9	1.2	622	554	1.1	97,	194	874	238	1.0	671

Elaboración: Propia
Fuente: Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero

Al 31 de diciembre de 2016, el Sistema Bancario Nacional registró su Patrimonio Neto de Bs13.617,00 millones, donde el Banco Ganadero S.A. BANGASA representó el 4,57% (Bs622,78 millones) del total. Al 31 de diciembre de 2017, el Sistema Bancario Nacional reportó un Patrimonio Neto de Bs14.257,33 millones, el Banco Ganadero S.A. BANGASA fue participe en un 4,86% (Bs693,44 millones). Al 31 de diciembre de 2018, se registró en el Sistema Bancario Nacional, un Patrimonio Neto igual a Bs15.225,05 millones, conformado en un 4,95% (Bs753,56 millones) por el Banco Ganadero S.A. BANGASA.

Al 30 de junio de la presente gestión, se registró en el Sistema Bancario Nacional, un Patrimonio Neto igual a Bs 15.501,79 millones, conformado en un 4,84% (Bs 750,83 millones) por el Banco Ganadero S.A. BANGASA.

9.1.4 Ingresos Financieros

Las subcuentas que componen los ingresos financieros del Banco Ganadero S.A. BANGASA son: Productos por Disponibilidades, Productos por Inversiones Temporarias, Productos de Cartera Vigente, Productos de Cartera Vencida y en Ejecución, Productos de Cartera Reprogramada o Reestructurada Vigente, Vencida y en Ejecución, Productos de Inversiones Permanentes Financieras y Comisiones de Cartera y Contingente.

El porcentaje de participación de cada una de las subcuentas descritas en el anterior párrafo se muestra en la Tabla a continuación.

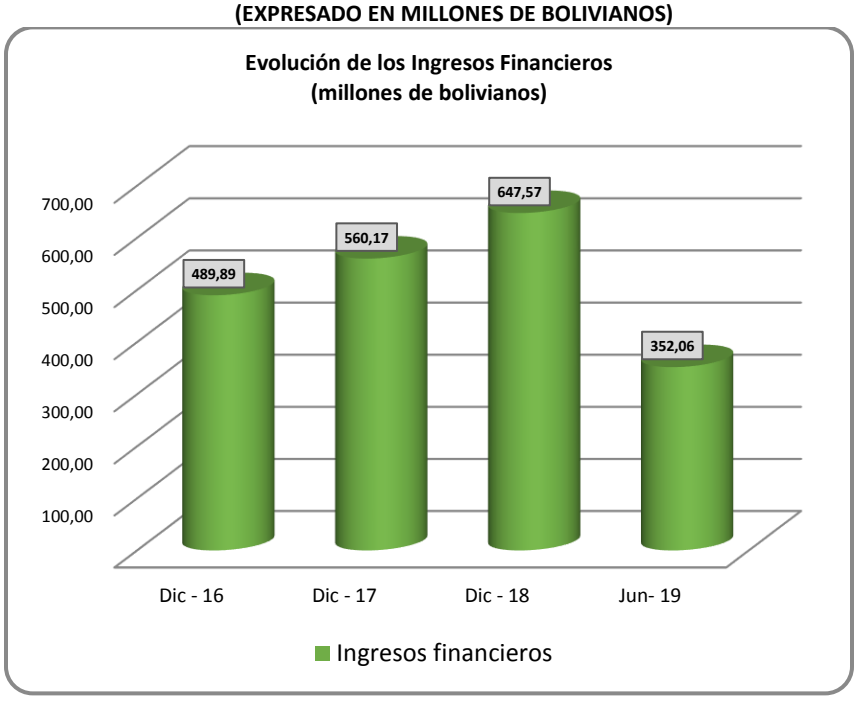
Como se puede observar, la cuenta más representativa es la de Productos de Cartera Vigente, la cual alcanza el 88.78% del total de los ingresos financieros al 31 de diciembre de 2016, 88.05% al 31 de diciembre de 2017, al 31 diciembre 2018 registra un 87.33% del total, al 30 de junio de 2019 registra un 87.43% del total.

CUADRO 38: INGRESOS FINANCIEROS
(EXPRESADO EN PORCENTAJE)

DESCRIPCIÓN	dic-16	dic-17	dic-18	jun-19
PRODUCTOS POR DISPONIBILIDADES	0.18%	0.05%	0.03%	0.02%
PRODUCTOS POR INVERSIONES TEMPORARIAS	2.75%	4.97%	5.25%	5.61%
PRODUCTOS DE CARTERA VIGENTE	88.78%	88.05%	87.33%	87.43%
PRODUCTOS DE CARTERA VIGENTE REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA	0.99%	0.88%	1.55%	1.07%
PRODUCTOS DE CARTERA VENCIDA	2.87%	2.64%	2.86%	2.76%
PRODUCTOS DE CARTERA VENCIDA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA	0.80%	0.56%	0.43%	0.75%
PRODUCTOS DE CARTERA EN EJECUCIÓN	0.58%	0.40%	0.40%	0.39%
PRODUCTOS DE CARTERA EN EJECUCIÓN REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA	0.13%	0.03%	0.01%	0.08%
PRODUCTOS POR OTRAS CUENTAS POR COBRAR	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
PRODUCTOS POR INVERSIONES PERMANENTES FINANCIERAS	0.11%	0.14%	0.41%	0.37%
COMISIONES DE CARTERA Y CONTINGENTE	2.81%	2.28%	1.74%	1.51%

Elaboración Propia
Fuente: Banco Ganadero S.A. BANGASA

GRÁFICO 15: EVOLUCIÓN DE LOS INGRESOS FINANCIEROS
(EXPRESADO EN MILLONES DE BOLIVIANOS)

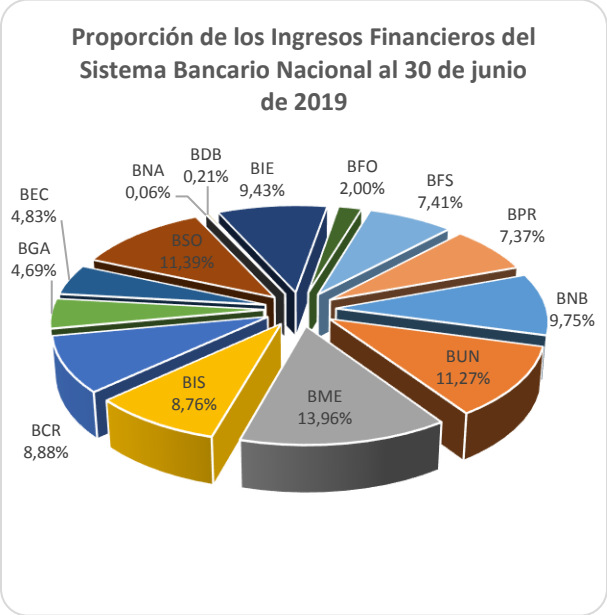


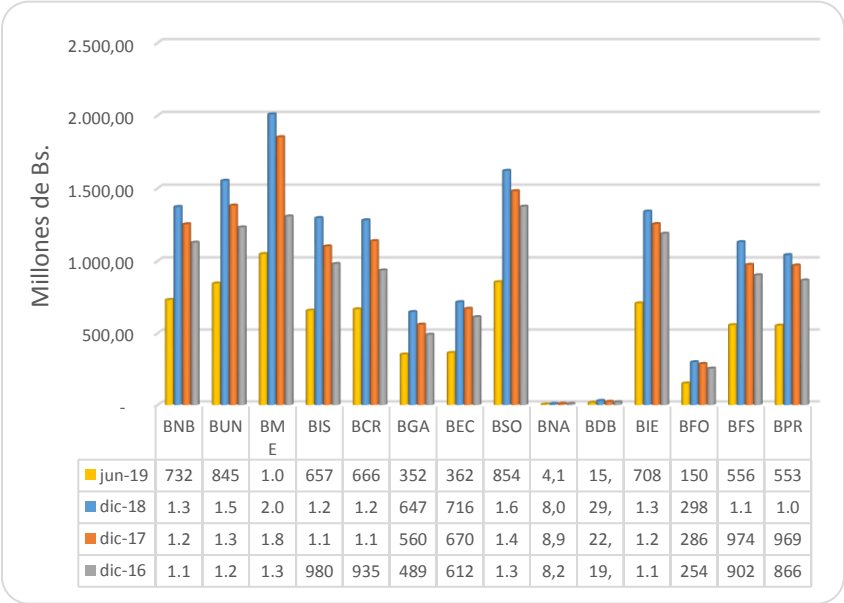
Elaboración: Propia
Fuente: Banco Ganadero S.A. BANGASA

Entre las gestiones 2016 y 2017, los Ingresos Financieros se incrementaron en un 14,35% (Bs70, 28 millones), debido principalmente al crecimiento en las cuentas de Productos de Cartera Vigente y Productos por Inversiones Temporarias.

Entre el 2017 y 2018, los Ingresos Financieros aumentaron en un 15,60% (Bs87, 40 millones); este incremento se debe especialmente al incremento en las cuentas de Productos de Cartera Vigente.

GRÁFICO 16: INGRESOS FINANCIEROS DEL SISTEMA BANCARIO NACIONAL POR EMISOR (EXPRESADO EN PORCENTAJE Y MILLONES DE BOLIVIANOS)





	BNB	BUN	BME	BIS	BCR	BGA	BEC	BSO	BNA	BDB	BIE	BFO	BFS	BPR
jun-19	732	845	1.0	657	666	352	362	854	4,1	15,	708	150	556	553
dic-18	1.3	1.5	2.0	1.2	1.2	647	716	1.6	8,0	29,	1.3	298	1.1	1.0
dic-17	1.2	1.3	1.8	1.1	1.1	560	670	1.4	8,9	22,	1.2	286	974	969
dic-16	1.1	1.2	1.3	980	935	489	612	1.3	8,2	19,	1.1	254	902	866

Elaboración Propia
Fuente: Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Al 31 de diciembre de 2016, el Sistema Bancario Nacional registró sus Ingresos Financieros a valor de Bs11.297, 95 millones, donde el Banco Ganadero S.A. BANGASA representó el 4,34% (Bs489, 89 millones) del total. Al 31 de diciembre de 2017 el Sistema Bancario Nacional reportó Ingresos Financieros de Bs12.951, 82 millones. El Banco Ganadero S.A. BANGASA fue participe en un 4,32% (Bs560, 17 millones).

Al 31 de diciembre de 2018, se registró en el Sistema Bancario Nacional, Ingresos Financieros igual a Bs14.431, 24 millones, conformado en un 4,52% (Bs647, 57 millones) por el Banco Ganadero S.A. BANGASA. Al 30 de junio de la presente gestión, se registró en el Sistema Bancario Nacional, Ingresos Financieros igual a Bs 7.508,07 millones, conformado en un 4,69% (Bs 352,06 millones) por el Banco Ganadero S.A. BANGASA.

9.2 Gastos Financieros

Los Gastos Financieros del Banco Ganadero S.A. BANGASA están compuestos por las siguientes subcuentas: Obligaciones con el Público, Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento, Obligaciones Subordinadas y Obligaciones con Empresas con Participación Estatal.

El porcentaje de participación de cada una de las subcuentas descritas en el anterior párrafo se muestra en la Tabla a continuación. Como se puede observar, la cuenta más representativa, dada su actividad principal que es la Intermediación Financiera es la de Obligaciones con el Público, la cual alcanza el 76.41% del total de los gastos financieros al 31 de diciembre de 2016, 73.00% al 31 de diciembre de 2017, al 31 de diciembre de 2018 registra un 75.33% del total. Y finalmente, al 30 de junio de 2019 registra un 56.66% del total.

CUADRO 39: GASTOS FINANCIEROS
(EXPRESADO EN PORCENTAJE)

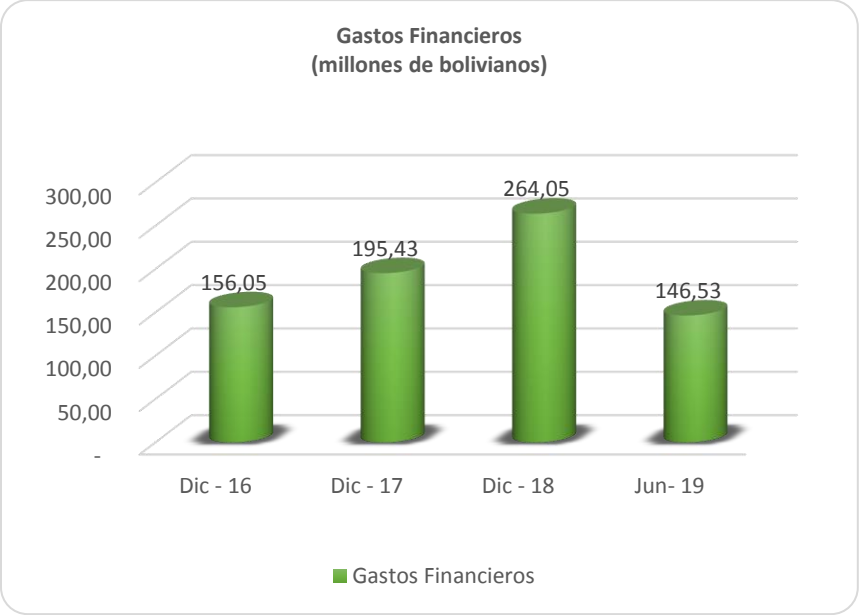
DESCRIPCIÓN	dic-16	dic-17	dic-18	jun-19
CARGOS POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	76.41%	73.00%	75.33%	56.66%
CARGOS POR OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
CARGOS POR OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO	15.99%	17.69%	16.11%	30.82%
CARGOS POR OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y COMISIONES FINANCIERAS	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
CARGOS POR VALORES EN CIRCULACIÓN	0.00%	0.00%	0.16%	2.21%
CARGOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS	5.83%	6.58%	4.79%	4.17%
CARGOS POR OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PARTICIPACIÓN ESTATAL	1.77%	2.72%	3.62%	6.14%

Elaboración Propia
Fuente: Banco Ganadero S.A. BANGASA

Al 31 de diciembre de 2016 los Gastos Financieros del Banco Ganadero S.A. BANGASA ascendieron a Bs156, 05 millones; al 31 de diciembre de 2017 registró un total de Bs195, 43 millones; mientras que al 31 de diciembre de 2018 alcanzó Bs 264, 05 millones.

Al 30 de junio de la presente gestión, se registró un total de Gastos Financieros igual a Bs146,53 millones.

GRÁFICO 17: EVOLUCIÓN DE LOS GASTOS FINANCIEROS
(EXPRESADO EN MILLONES DE BOLIVIANOS)



Elaboración Propia
Fuente: Banco Ganadero S.A. BANGASA

Entre las gestiones 2016 y 2017, los Gastos Financieros se incrementaron en un 25,24% (Bs39,38 millones), este incremento se reflejó en todas las subcuentas que componen los Gastos Financieros del Banco, fue similar a la de la anterior gestión siendo el incremento en las Obligaciones con el Público la cuenta más relevante.

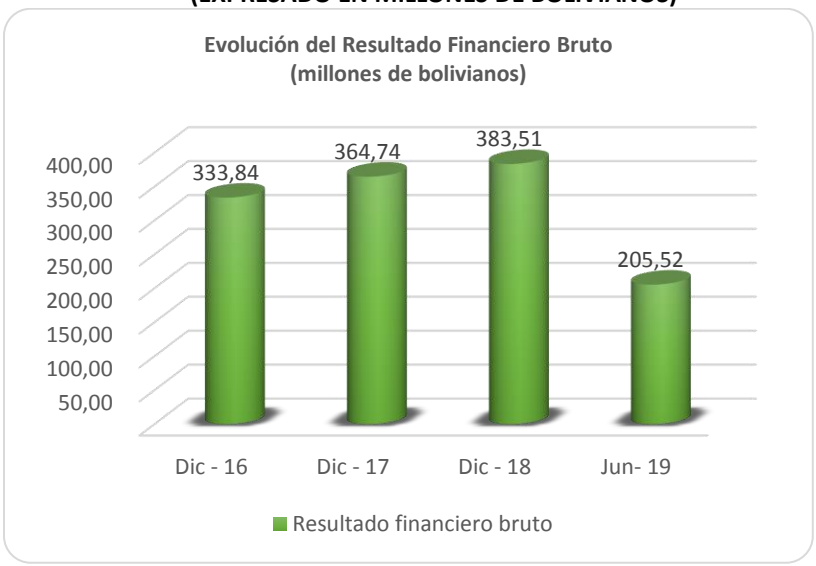
Entre las gestiones 2017 y 2018, los Gastos Financieros se incrementaron en un 35,11% (Bs68,62 millones), este incremento se reflejó en todas las subcuentas que componen los Gastos Financieros del Banco.

9.2.1 Resultado financiero bruto.

El Resultado Financiero Bruto es el resultado de la diferencia entre los Ingresos Financieros y los Cargos Financieros al 31 de diciembre de 2016 el Resultado Financiero Bruto ascendió a Bs333,85 millones; al 31 de diciembre de 2017 registró un total de Bs364,74 millones; mientras que al 31 de diciembre de 2018 alcanzó Bs383,51 millones.

Al 30 de junio de la presente gestión, se registró un total de Resultado Financiero Bruto igual a Bs205,52 millones.

GRÁFICO 18: EVOLUCIÓN DEL RESULTADO FINANCIERO BRUTO (EXPRESADO EN MILLONES DE BOLIVIANOS)



Elaboración Propia
Fuente: Banco Ganadero S.A. BANGASA

Entre las gestiones 2016 y 2017, el Margen Financiero Bruto del Banco Ganadero S.A. BANGASA se incrementó en un 9,25% (Bs30,89 millones); la principal razón del este crecimiento se debe al impacto positivo en los ingresos provenientes del producto de la Cartera Vigente.

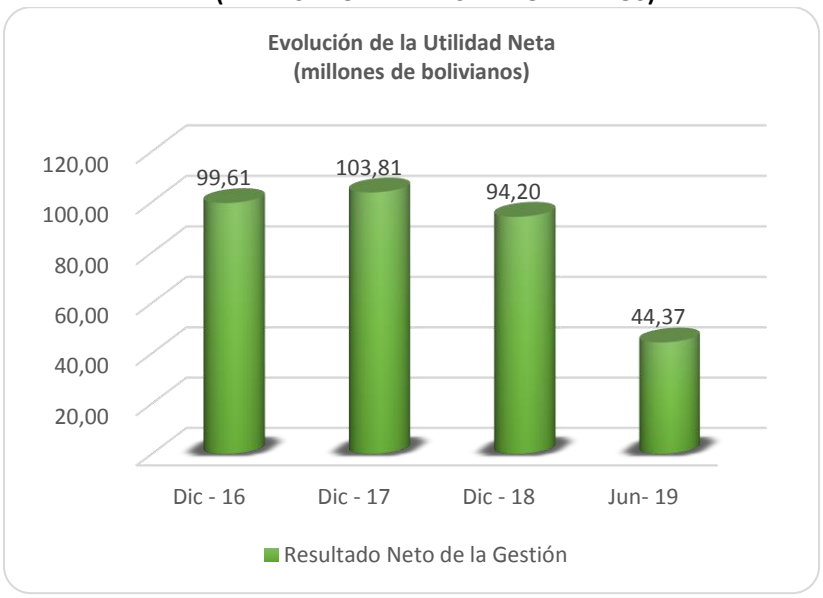
Entre las gestiones 2017 y 2018, el Margen Financiero Bruto del Banco Ganadero S.A. BANGASA se incrementó en un 5,15% (Bs18, 78 millones); principalmente por impacto positivo en los ingresos provenientes del producto de la Cartera Vigente.

9.2.2 Ganancia neta del ejercicio.

La Ganancia Neta del Ejercicio es el ingreso efectivo que obtiene el Banco después de realiza los egresos correspondientes. Al 31 de diciembre de 2016 la Ganancia Neta del Ejercicio del Banco Ganadero S.A. BANGASA ascendió a Bs99, 61 millones; al 31 de diciembre de 2017 registró un total de Bs 103, 81 millones; mientras que al 31 de diciembre de 2018 alcanzó Bs 94,20 millones.

Al 30 de junio de la presente gestión, se registró una Ganancia Neta del Ejercicio total de Bs 44,37 millones.

GRÁFICO 19: EVOLUCIÓN DE LA GANANCIA NETA DEL EJERCICIO (EXPRESADO EN MILES DE BOLIVIANOS)

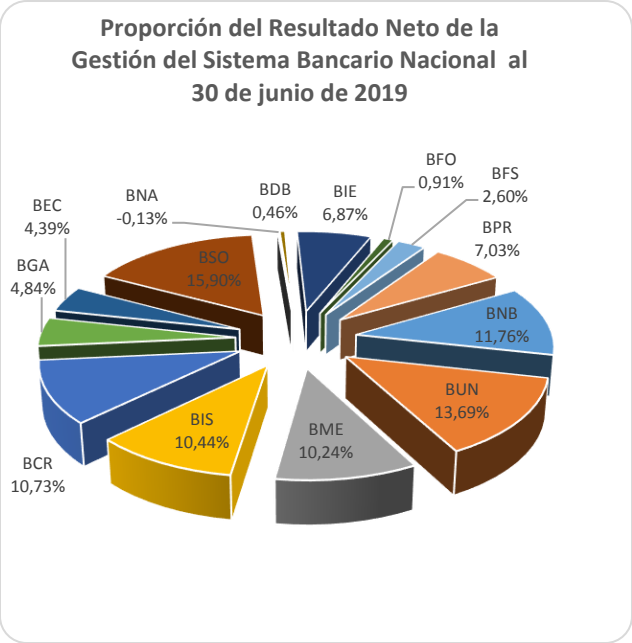


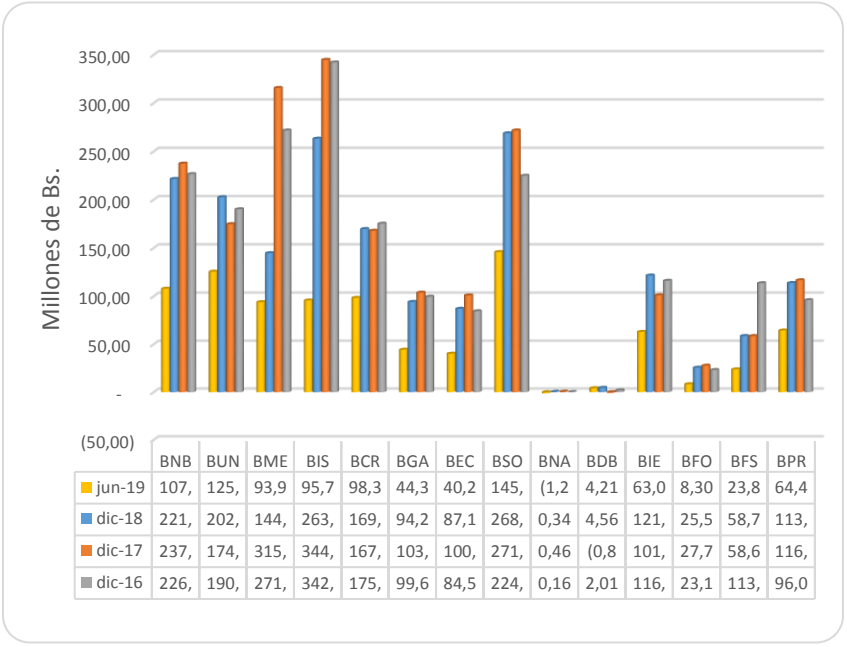
Elaboración Propia
Fuente: Banco Ganadero S.A. BANGASA

Entre las gestiones 2016 y 2017, la Ganancia Neta del Ejercicio del Banco Ganadero S.A. BANGASA se incrementó en un 4,22% (Bs4,20 millones); la mejora en el resultado neto responde a mayores Ingresos Financieros por el lado de la Cartera Vigente y mayores Ingresos Operativos por el lado de las Comisiones cobradas por Servicios.

Entre las gestiones 2017 y 2018, la Ganancia Neta del Ejercicio del Banco Ganadero S.A. BANGASA tuvo una disminución de del 9,25% (Bs 9,61 millones); la disminución en el resultado neto responde a mayores Gastos Financieros por el lado de Cargos por Obligaciones con el público.

GRÁFICO 20: GANANCIA NETA DEL SISTEMA BANCARIO NACIONAL POR EMISOR (EXPRESADO EN PORCENTAJE Y MILLONES DE BOLIVIANOS)





	BNB	BUN	BME	BIS	BCR	BGA	BEC	BSO	BNA	BDB	BIE	BFO	BFS	BPR
jun-19	107,	125,	93,9	95,7	98,3	44,3	40,2	145,	(1,2	4,21	63,0	8,30	23,8	64,4
dic-18	221,	202,	144,	263,	169,	94,2	87,1	268,	0,34	4,56	121,	25,5	58,7	113,
dic-17	237,	174,	315,	344,	167,	103,	100,	271,	0,46	(0,8	101,	27,7	58,6	116,
dic-16	226,	190,	271,	342,	175,	99,6	84,5	224,	0,16	2,01	116,	23,1	113,	96,0

Elaboración: Propia.
Fuente: Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

Al 31 de diciembre de 2016, el Sistema Bancario Nacional registró su Ganancia Neta a valor de Bs1.965,90 millones, donde el Banco Ganadero S.A. BANGASA representó el 5,07% (Bs99,61 millones) del total. Al 31 de diciembre de 2017 el Sistema Bancario Nacional reportó una Ganancia Neta de Bs2.020, 71 millones. El Banco Ganadero S.A. BANGASA fue participe en un 5,14% (Bs103, 81 millones). Al 31 de diciembre de 2018, se registró en el Sistema Bancario Nacional, una ganancia neta de Bs1.776, 30 millones, conformado en un 5,30% (Bs94, 20 millones) por el Banco Ganadero S.A. BANGASA.

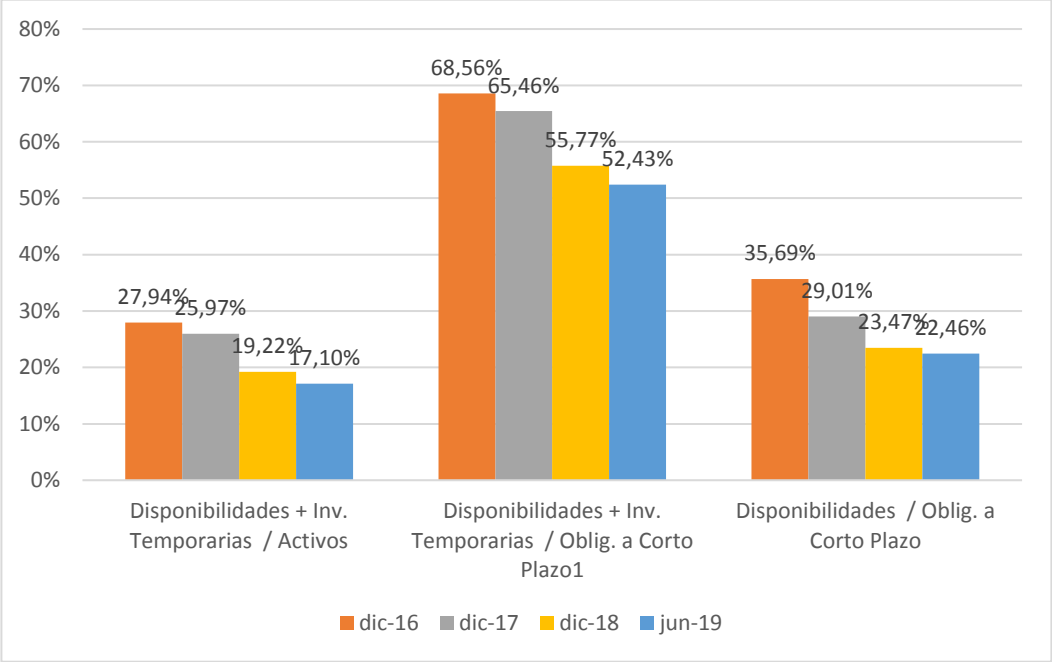
Al 30 de junio de la presente gestión, se registró en el Sistema Bancario Nacional, una Ganancia Neta de Bs 916,14 millones, conformado en un 4,84% (Bs 44,37 millones) por el Banco Ganadero S.A. BANGASA.

9.3 Indicadores Financieros

9.3.1 Indicadores de liquidez

Los indicadores de liquidez revelan la capacidad que tiene el Banco Ganadero S.A. BANGASA para enfrentar sus obligaciones contraídas a corto plazo utilizando su activo líquido y se muestran en el gráfico a continuación

GRÁFICO 21: EVOLUCIÓN DE LOS INDICADORES DE LIQUIDEZ (EXPRESADO EN PORCENTAJE)



Elaboración Propia
Fuente: Banco Ganadero S.A. BANGASA.

La proporción que corresponde a los activos líquidos (Disponibilidades + Inversiones Temporarias) respecto al Activo Total en la gestión 2016 representó el 27,94%, decreciendo a 25,97% en la gestión 2017 y alcanzando el 19,22% al 31 de diciembre de 2018. La disminución en participación que se observa durante el horizonte de tiempo analizado es resultado del incremento de la subcuenta de Cartera en mayor proporción a los activos líquidos dentro del Activo Total.

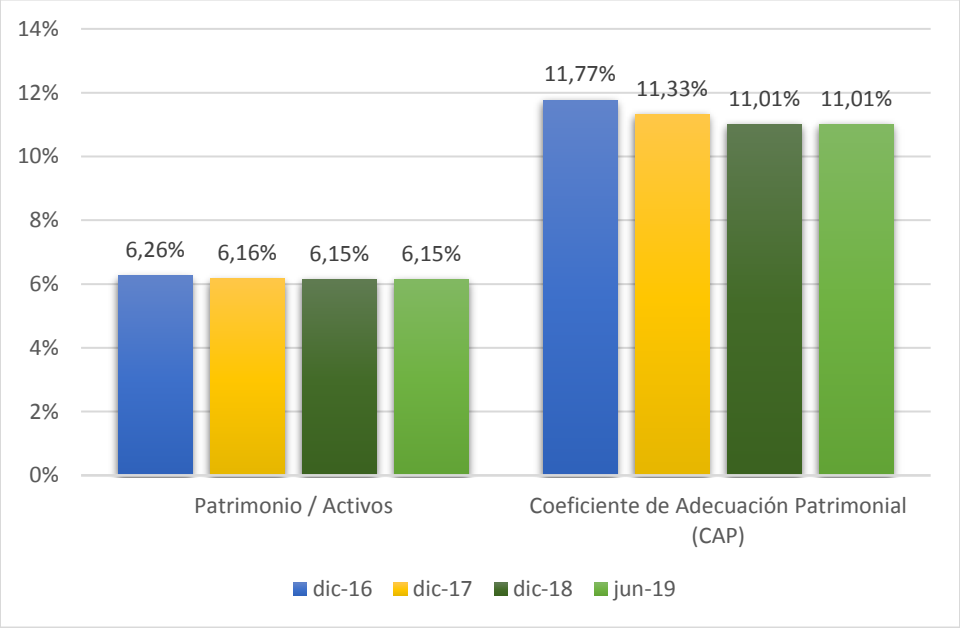
Los activos líquidos (Disponibilidades + Inversiones Temporarias) respaldan las Obligaciones de Corto Plazo en un 68,56% en la gestión 2016; al 31 de diciembre de 2017 alcanzan un 65,46% y en la gestión 2018 cubren el 55,77%. Asimismo, tomando la cuenta de Disponibilidades como único parámetro de cobertura de las Obligaciones a Corto Plazo y como un indicador de liquidez más severo, concluimos que alcanzan el 35,59%, 29,01% y 23,47% durante las gestiones 2016, 2017 y 2018 respectivamente. La fuente principal de las variaciones observadas entre las gestiones es el crecimiento continuo de las Obligaciones a Corto Plazo.

Al 30 de junio de 2019, el índice de activos líquidos representa el 17,10% del Activo Total y cobertura el 52,43% del total de las Obligaciones a Corto Plazo. Las Disponibilidades respaldan en 22,46% de las Obligaciones a Corto Plazo.

9.3.2 Indicadores de Solvencia

Los indicadores de Solvencia revelan la capacidad que tiene el Banco Ganadero S.A. BANGASA para atender el pago de todas sus deudas y compromisos contraídos a largo plazo y se detallan en el gráfico a continuación.

GRÁFICO 22: EVOLUCIÓN DE LOS INDICADORES DE SOLVENCIA (EXPRESADO EN PORCENTAJE)



Elaboración Propia
Fuente: Banco Ganadero S.A. BANGASA.

La proporción que corresponde al Patrimonio Neto respecto al Activo Total en la gestión 2016 representó el 6,26%, disminuyendo a 6,16% en la gestión 2017 y alcanzando el 6,15% al 31 de diciembre de 2018. La tendencia creciente en participación que se observa durante el horizonte de tiempo analizado es resultado del incremento del Patrimonio, principalmente en la subcuenta de Capital Social, en mayor proporción al Activo Total.

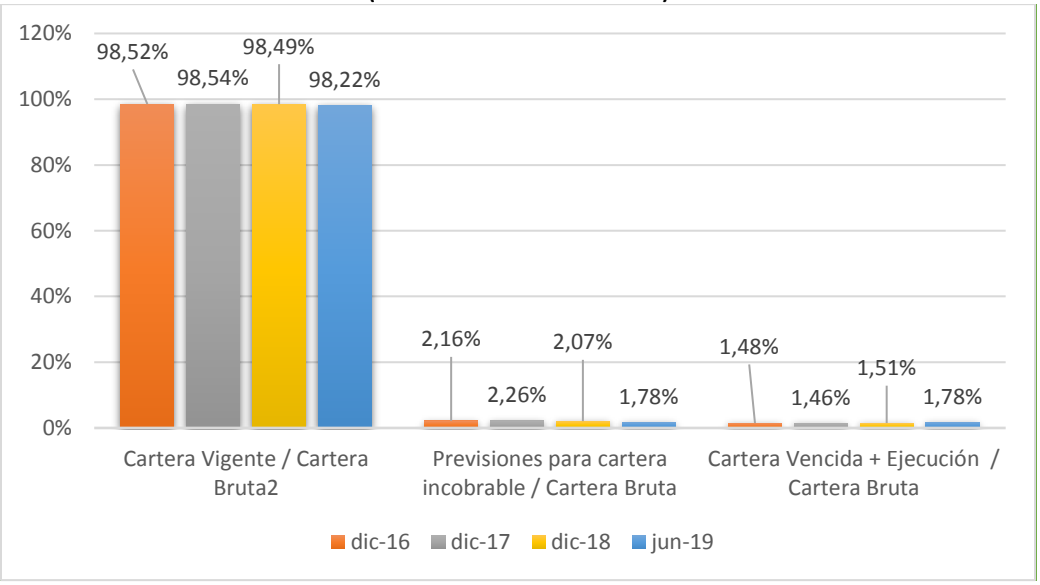
El Coeficiente de Adecuación Patrimonial (CAP) es la relación porcentual entre el Capital Regulatorio y los activos y contingentes ponderados en función de factores de riesgo según la normativa legal vigente. Durante las gestiones 2016, 2017 y 2018, este índice asciende a 11,77%, 11,33% y 11,01%.

Al 30 de junio de 2019, el Patrimonio Neto representa el 6,15% del Activo Total y el Coeficiente de Adecuación Patrimonial (CAP) asciende a 11,01%.

9.3.3 Calidad de la cartera

Los indicadores de Calidad de Cartera que tiene el Banco Ganadero S.A. BANGASA se detallan en el gráfico a continuación.

GRÁFICO 23: EVOLUCIÓN DE LOS INDICADORES DE CALIDAD DE LA CARTERA (EXPRESADO EN PORCENTAJE)



Elaboración Propia
Fuente: Banco Ganadero S.A. BANGASA.

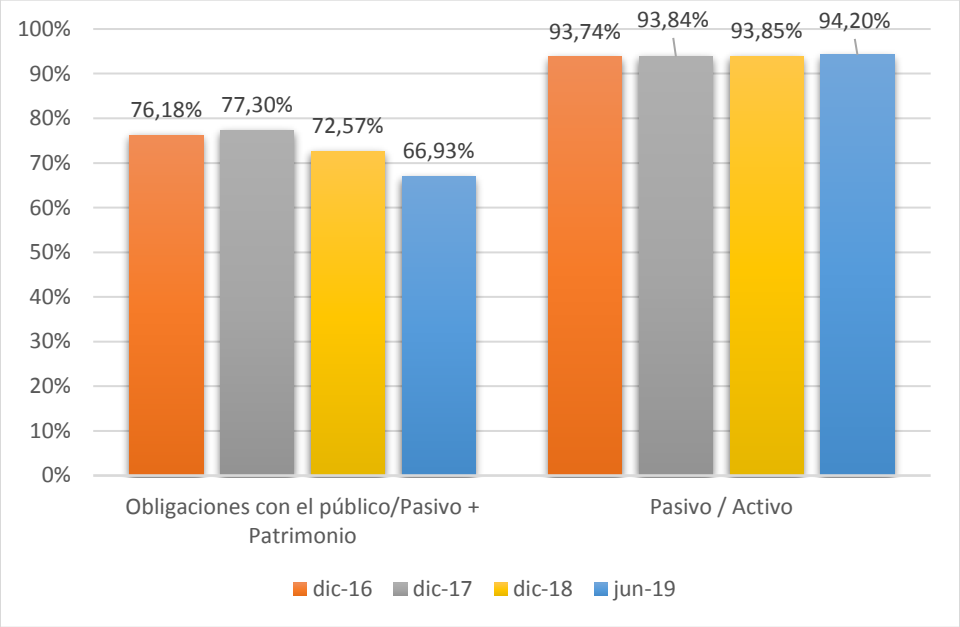
El indicador de Cobertura de Cartera, expresado por las Previsiones para cartera incobrable entre la Cartera Bruta, representa un 2,16% en la gestión 2016; al 31 de diciembre de 2017 alcanza un 2,26% y en la gestión 2018 un 2,07%. Asimismo, el índice de Mora del Banco, expresado por la relación Cartera Vencida + Ejecución / Cartera Bruta, muestra un comportamiento estable y alcanza el 1,48%, 1,46% y 1,51% durante las gestiones 2016, 2017 y 2018 respectivamente. Estos dos índices son explicados por el reducido porcentaje de Cartera en mora que tiene el Banco.

Al 30 de junio de 2019, la Cartera Vigente representa el 98,22% de la Cartera Total. El índice de Cobertura de cartera asciende a 1,78% y el índice de mora es igual a 1,78%.

9.3.4 Indicadores de financiamiento

Los indicadores de Financiamiento detallan el grado de participación de las diferentes fuentes de financiamiento que tiene el Banco Ganadero S.A. BANGASA para cubrir sus necesidades financieras y se detallan en el gráfico a continuación.

GRÁFICO 24: EVOLUCIÓN DE LOS INDICADORES DE FINANCIAMIENTO (EXPRESADO EN PORCENTAJE)



Elaboración Propia
Fuente: Banco Ganadero S.A. BANGASA.

La proporción que corresponde a las Obligaciones con el Público respecto a la sumatoria del Pasivo Total y Patrimonio Neto en la gestión 2016 representó el 76,18%, incrementándose a 77,30% en la gestión 2017 y alcanzando el 72,57% al 31 de diciembre de 2018.

Este indicador muestra un comportamiento estable durante las gestiones analizadas y nos indica que la principal fuente de financiamiento con la que cuenta el Banco son los depósitos realizados por el público.

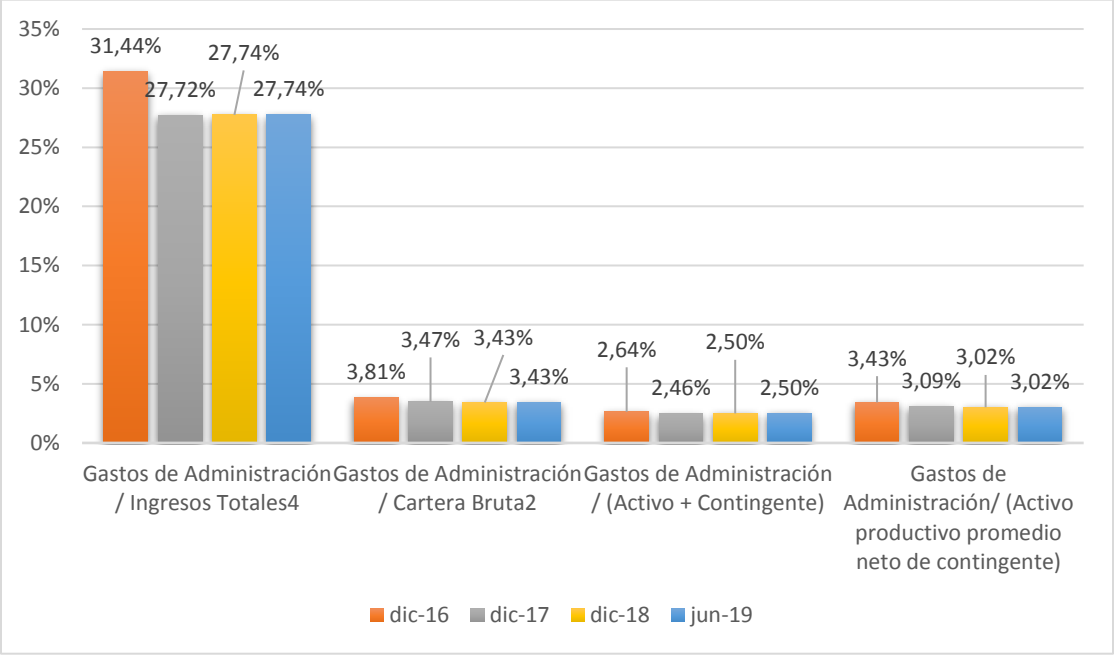
La razón de endeudamiento, expresada por el Pasivo Total entre el Activo Total, representa un 93,74% en la gestión 2016; al 31 de diciembre de 2017 alcanza un 93,84% y en la gestión 2018 un 93,85%. Este índice nos muestra que casi la totalidad del Activo Total está financiada por Deuda.

Al 30 de junio del 2019, las Obligaciones con el Público representan el 66,93% de la sumatoria del Pasivo Total y Patrimonio Neto y La razón de endeudamiento asciende a 94,20%. Ambos índices muestran similar comportamiento al de las gestiones pasadas.

9.3.5 Eficiencia administrativa

Los indicadores de Eficiencia Administrativa miden el grado de eficiencia en la utilización de los recursos con los que cuenta el Banco Ganadero S.A. BANGASA y se detallan en el gráfico a continuación:

GRÁFICO 25: EVOLUCIÓN DE LOS INDICADORES DE EFICIENCIA ADMINISTRATIVA (EXPRESADO EN PORCENTAJE)



Elaboración Propia
Fuente: Banco Ganadero S.A. BANGASA.

La proporción que corresponde a los Gastos de Administración respecto a los Ingresos Totales en la gestión 2016 representó el 31,44%, disminuyéndose a 27,72% en la gestión 2017 y alcanzando el 27,74% al 31 de diciembre de 2018. La tendencia decreciente en participación que se observa durante el horizonte de tiempo analizado es resultado de la mejora en eficiencia para la generación de ingresos representada en su incremento en mayor cuantía que en la cuenta de Gastos Administrativos.

La participación de Los Gastos de Administración respecto a la Cartera Bruta asciende al 3,81% en la gestión 2016; al 31 de diciembre de 2017 alcanzan un 3.47% y en la gestión 2018 un 3,43%. El comportamiento que muestra es resultado del incremento de la subcuenta de Cartera Vigente en mayor proporción a los Gastos de Administración.

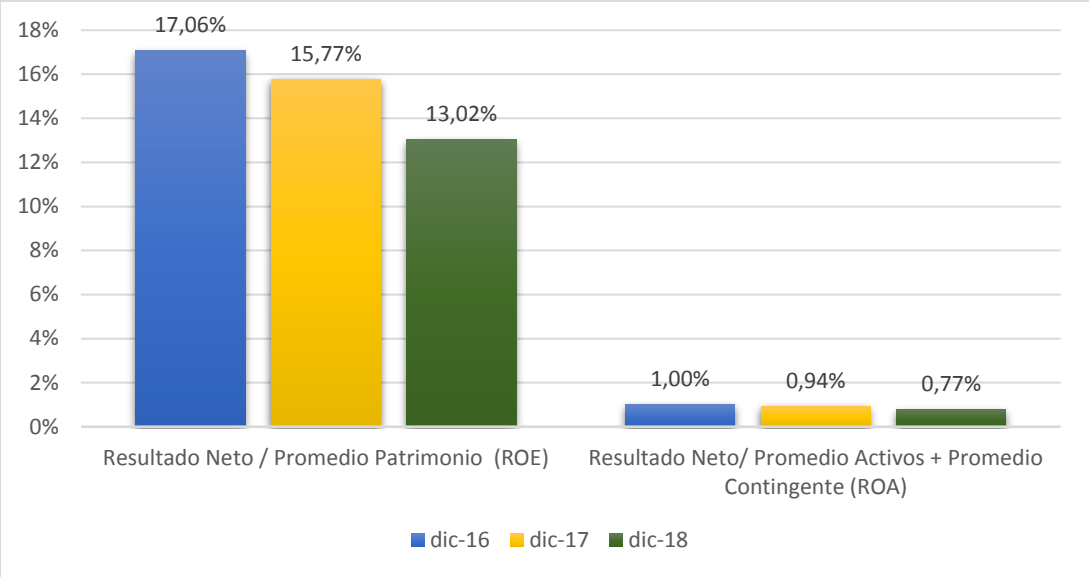
La proporción de Los Gastos de Administración respecto a la sumatoria del Activo Total más Contingente asciende al 2,64% en la gestión 2016; al 31 de diciembre de 2017 alcanzan un 2,46% y en la gestión 2018 un 2,50%. Este indicador muestra un comportamiento estable durante las gestiones analizadas.

El último índice de Eficiencia Administrativa analizado es la proporción de Gastos de Administración respecto al Activo Productivo Promedio Neto de Contingente, que alcanza el 3,43%, 3,09% y 3,02% durante las gestiones 2016, 2017 y 2018 respectivamente. La fuente principal de las variaciones observadas entre las gestiones es el crecimiento continuo del Activo Productivo Promedio Neto de Contingente.

9.3.6 Indicadores de rentabilidad

Los indicadores de Rentabilidad detallan la efectividad en la administración que tiene el Banco Ganadero S.A. BANGASA para el control de sus gastos y generación de utilidades. Los índices principales se detallan en el gráfico a continuación.

GRÁFICO 26: EVOLUCIÓN DE LOS INDICADORES DE RENTABILIDAD (EXPRESADO EN PORCENTAJE)



Elaboración Propia
Fuente: Banco Ganadero S.A. BANGASA

El ROE, expresado por el Resultado Neto entre el Patrimonio Neto Promedio, en la gestión 2016 representó el 17,06%, disminuyendo a 15,77% en la gestión 2017 y alcanzando el 13,02% al 31 de diciembre de 2018. La disminución del índice durante las gestiones 2016 y 2017 es resultado del menor crecimiento de la Ganancia Neta en proporción al crecimiento del Patrimonio.

El ROA, expresado por el Resultado Neto entre la sumatoria del Promedio de Activos y Promedio de Contingente en la gestión 2016 representó el 1,00%, disminuyendo a 0,94% en la gestión 2017 y alcanzando 0,77% al 31 de diciembre de 2018.

9.4 Compromisos Financieros

a) Coeficiente de Adecuación Patrimonial

$$\frac{Capital\ Regulatorio\ (1)}{Valor\ Total\ de\ Activos\ Ponderados\ por\ Riesgo\ (2)} \geq 11\%$$

b) Índice de Liquidez

$$\frac{\text{Disponibilidades} + \text{Inversiones Temporarias}}{\text{Obligaciones con el Público a la Vista} + \text{Obligaciones con el Público por Cuentas de Ahorros}} \geq 50\%$$

c) Índice de cobertura de previsiones sobre cartera en mora

$$\frac{\text{Previsión para Incobrabilidad de Cartera} + \text{Previsión para Activos Contingentes} + \text{Previsión Genérica Cíclica} + \text{Previsiones Genéricas Voluntarias para pérdidas futuras aún no identificadas}}{\text{Cartera Vencida} + \text{Cartera en Ejecución} + \text{Cartera Reprogramada o Reestructurada Vencida} + \text{Cartera Reprogramada o Reestructurada en Ejecución}} \geq 100\%$$

CUADRO 40: INDICADORES DE COMPROMISO FINANCIERO
(EXPRESADO EN PORCENTAJE)

INDICADOR DE COMPROMISO FINANCIERO	dic-16	dic-17	dic-18	jun-19
a) Coeficiente de Adecuación Patrimonial	11,77%	11,33%	11,01%	11.11%
b) Índice de Liquidez	70.22%	69.77%	59.89%	57.00%
c) Índice de cobertura de previsiones sobre cartera en mora	170.57%	174.87%	164.42%	156.44%

Elaboración Propia
Fuente: Banco Ganadero S.A. BANGASA

9.5 Cambios en los responsables y revisión de la información financiera.

Durante los últimos dos (2) años no se ha producido la renuncia o destitución de los principales funcionarios responsables del área contable ni del área de auditoría.

Durante las tres últimas gestiones, Banco Ganadero S.A. BANGASA contó con Dictámenes de Auditoría Externa, sin salvedades.

La empresa encargada de auditar los Estados Financieros del Banco Ganadero S.A. BANGASA al 31 de diciembre de 2016 fue PricewaterhouseCoopers S.R.L. Bajo el cumplimiento de políticas internas del Banco no se realizó el cambio de empresa de Auditoria externa. Al 31 de diciembre de 2017 y 31 de diciembre de 2018 auditados por Ernst & Young Ltda. y los Estados Financieros al 30 de junio de 2019 auditados internamente.

9.6 Información Financiera

CUADRO 41: BALANCE GENERAL
(EXPRESADO EN MILES DE BOLIVIANOS)

ACTIVO	dic.-16	dic.-17	dic.-18	jun.-19
Disponibilidades	1,446,580	1,294,486	991,271	948,306
Inversiones temporarias	1,331,981	1,626,791	1,364,577	1,265,481
Cartera	6,837,840	7,784,432	8,864,443	9,379,005
Cartera vigente	*6,652,531*	*7,613,478*	*8,497,550*	9,044,405
Cartera vencida	*13,676*	*17,986*	*28,256*	40,598
Cartera en ejecución	*69,217*	*77,622*	*89,386*	*98,402*
Cartera reprogramada vigente o reestructurada vigente	*132,432*	*117,471*	*284,300*	*225,164*
Cartera reprogramada vencida o reestructurada vencida	*1,352*	*129*	*5,091*	*12,791*
Cartera reprogramada en ejecución o reestructurada en ejecucion	*17,452*	*18,797*	*11,515*	*15,971*
Productos devengados por cobrar sobre cartera	*57,527*	*68,546*	*81,345*	*91,972*
Previsión para cartera incobrable	*(106,347)*	*(129,597)*	*(133,002)*	*(150,297)*
Otras cuentas por cobrar	56,742	74,805	60,979	61,910
Bienes realizables	7,525	10,778	12,241	9,006
Inversiones permanentes	34,083	204,046	627,411	950,596
Bienes de uso	192,359	222,388	298,716	310,944
Otros activos	39,116	30,742	40,427	24,274
TOTAL ACTIVO	**9,946,225**	**11,248,468**	**12,260,064**	**12,949,522**

PASIVO				
Obligaciones con el público	7,576,915	8,695,001	8,897,457	8,667,720
Obligaciones con el público a la vista	*1,950,326*	*2,189,833*	*1,845,234*	*1,699,399*
Obligaciones con el público por cuentas de ahorros	*1,908,850*	*2,098,191*	*2,178,516*	*2,184,448*
Obligaciones con el público a plazo	*12,282*	*4,747*	*2,822*	*3,659*
Obligaciones con el público restringidas	*228,681*	*299,706*	*425,990*	*204,428*
Obligaciones con el público a plazo fijo con anotación en cuenta	*3,212,170*	*3,751,479*	*3,985,596*	*4,094,664*
Cargos financieros devengados por pagar	*264,607*	*351,045*	*459,298*	*481,122*
Obligaciones con instituciones fiscales	-	-	-	-
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	1,017,752	1,123,557	1,655,155	2,218,033
Otras cuentas por pagar	231,775	230,683	215,055	191,671
Previsiones	95,044	100,884	109,900	113,065
Valores en Circulación	-		170,572	170,589
Obligaciones subordinadas	212,686	212,846	205,891	202,358
Obligaciones con empresas con participación estatal	189,271	192,053	252,474	635,252
TOTAL PASIVO	**9,323,444**	**10,555,024**	**11,506,504**	**12,198,689**

PATRIMONIO				
Capital social	444,867	489,467	527,597	565,283
Aportes no capitalizados	1	1	7,001	3,501
Reservas	58,109	68,073	78,464	87,885
Resultados acumulados	119,804	135,904	140,498	94,164
TOTAL PATRIMONIO	**622,781**	**693,444**	**753,560**	**750,833**
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	**9,946,225**	**11,248,468**	**12,260,064**	**12,949,522**

Elaboración Propia
Fuente: Banco Ganadero S.A. BANGASA

CUADRO 42: BALANCE GENERAL: ANÁLISIS VERTICAL
(EXPRESADO EN PORCENTAJE)

ANÁLISIS VERTICAL DEL BALANCE GENERAL

DESCRIPCIÓN	dic.-16	dic.-17	dic.-18	jun.-19
Disponibilidades	14.54%	11.51%	8.09%	7.32%
Inversiones temporarias	13.39%	14.46%	11.13%	9.77%
Cartera	68.75%	69.20%	72.30%	72.43%
Otras cuentas por cobrar	0.57%	0.67%	0.50%	0.48%
Bienes realizables	0.08%	0.10%	0.10%	0.07%
Inversiones permanentes	0.34%	1.81%	5.12%	7.34%
Bienes de uso	1.93%	1.98%	2.44%	2.40%
Otros activos	0.39%	0.27%	0.33%	0.19%
TOTAL ACTIVO	**100.00%**	**100.00%**	**100.00%**	**100.00%**

PASIVO				
Obligaciones con el público	76.18%	77.30%	72.57%	66.93%
Obligaciones con el público a la vista	19.61%	19.47%	15.05%	13.12%
Obligaciones con el público por cuentas de ahorros	19.19%	18.65%	17.77%	16.87%
Obligaciones con el público a plazo	0.12%	0.04%	0.02%	0.03%
Obligaciones con el público restringidas	2.30%	2.66%	3.47%	1.58%
Obligaciones con el público a plazo fijo con anotación en cuenta	32.30%	33.35%	32.51%	31.62%
Cargos financieros devengados por pagar	2.66%	3.12%	3.75%	3.72%
Obligaciones con instituciones fiscales	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	10.23%	9.99%	13.50%	17.13%
Otras cuentas por pagar	2.33%	2.05%	1.75%	1.48%
Previsiones	0.96%	0.90%	0.90%	0.87%
Obligaciones subordinadas	2.14%	1.89%	1.68%	1.56%
Obligaciones con empresas con participación estatal	1.90%	1.71%	2.06%	4.91%
TOTAL PASIVO	**93.74%**	**93.84%**	**93.85%**	**94.20%**
PATRIMONIO				
Capital social	4.47%	4.35%	4.30%	4.37%
Aportes no capitalizados	0.00%	0.00%	0.06%	0.03%
Reservas	0.58%	0.61%	0.64%	0.68%
Resultados acumulados	1.20%	1.21%	1.15%	0.73%
TOTAL PATRIMONIO	**6.26%**	**6.16%**	**6.15%**	**5.80%**
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	**100.00%**	**100.00%**	**100.00%**	**100.00%**

Elaboración Propia
Fuente: Banco Ganadero S.A. BANGASA

CUADRO 43: BALANCE GENERAL: ANÁLISIS HORIZONTAL
(EXPRESADO EN MILES DE BOLIVIANOS Y PORCENTAJE)

ANÁLISIS HORIZONTAL DEL BALANCE GENERAL
(Variación absoluta en miles de Bolivianos)

PERIODOS	dic-16 vs. dic-17		dic-17 vs. dic18	
VARIACIÓN	ABSOLUTA	RELATIVA	ABSOLUTA	RELATIVA
ACTIVO				
Disponibilidades	(152,093)	(10.51%)	(303,215)	(23.42%)
Inversiones temporarias	294,810	22.13%	(262,214)	(16.12%)
Cartera	946,592	13.84%	1,080,011	13.87%
Cartera vigente	*960,947*	14.44%	*884,072*	11.61%
Cartera vencida	*4,310*	31.52%	*10,270*	57.10%
Cartera en ejecución	*8,405*	12.14%	*11,765*	15.16%
Cartera reprogramada vigente o reestructurada vigente	*(14,961)*	(11.30%)	*166,829*	142.02%
Cartera reprogramada vencida o reestructurada vencida	*(1,223)*	(90.44%)	*4,962*	3836.42%
Cartera reprogramada en ejecución o reestructurada en ejecucion	*1,344*	7.70%	*(7,281)*	(38.74%)
Productos devengados por cobrar sobre cartera	*11,019*	19.15%	*12,800*	18.67%
Previsión para cartera incobrable	*(23,249)*	21.86%	*(3,405)*	2.63%
Otras cuentas por cobrar	18,063	31.83%	(13,826)	(18.48%)
Bienes realizables	3,253	43.24%	1,463	13.57%
Inversiones permanentes	169,963	498.67%	423,365	207.49%
Bienes de uso	30,029	15.61%	76,328	34.32%
Otros activos	(8,374)	(21.41%)	9,685	31.50%
TOTAL ACTIVO	**1,302,243**	**13.09%**	**1,011,596**	**8.99%**
PASIVO				
Obligaciones con el público	1,118,087	14.76%	202,456	2.33%
Obligaciones con el público a la vista	239,507	12.28%	*(344,598)*	(15.74%)
Obligaciones con el público por cuentas de ahorros	189,341	9.92%	*80,325*	3.83%
Obligaciones con el público a plazo	(7,535)	(61.35%)	*(1,925)*	(40.56%)
Obligaciones con el público restringidas	71,025	31.06%	*126,285*	42.14%
Obligaciones con el público a plazo fijo con anotación en cuenta	539,310	16.79%	*234,116*	6.24%
Cargos financieros devengados por pagar	86,438	32.67%	*108,254*	30.84%
Obligaciones con instituciones fiscales		-		-
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	105,804	10.40%	531,598	47.31%
Otras cuentas por pagar	(1,093)	(0.47%)	(15,628)	(6.77%)
Previsiones	5,840	6.14%	9,016	-
Valores en Circulación		-	170,572	80.14%
Obligaciones subordinadas	160	0.08%	(6,955)	(3.27%)
Obligaciones con empresas con participación estatal	2,782	1.47%	60,421	31.46%
TOTAL PASIVO	**1,231,580**	**13.21%**	**951,480**	**9.01%**

PATRIMONIO				
Capital social	44,600	10.03%	38,130	7.79%
Aportes no capitalizados		-	7,000	1330671.99%
Reservas	9,964	17.15%	10,391	15.26%
Resultados acumulados	16,100	13.44%	4,595	3.38%
TOTAL PATRIMONIO	**70,663**	**11.35%**	**60,116**	**8.67%**
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	**1,302,243**	**13.09%**	**1,011,596**	**8.99%**

Elaboración Propia

Fuente: Banco Ganadero S.A. BANGASA

CUADRO 44: ESTADO DE RESULTADOS
(EXPRESADO EN MILES DE BOLIVIANOS)

DESCRIPCIÓN	31-dic.-16	31-dic.-17	31-dic.-18	30-jun.-19
Ingresos financieros	489,890	560,166	647,566	352,059
(-) Gastos financieros	156,046	195,428	264,051	146,535
Resultado financiero bruto	**333,844**	**364,737**	**383,515**	**205,524**
Otros ingresos operativos	344,579	422,846	453,623	207,526
(-) Otros gastos operativos	210,296	285,745	341,198	151,018
Resultado de operación bruto	**468,127**	**501,838**	**495,940**	**262,032**
Recuperación de activos financieros	47,939	18,687	15,762	23,948
(-) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	77,610	63,074	43,733	49,293
Resultado de operación después de incobrables	**438,456**	**457,451**	**467,968**	**236,686**
(-) Gastos de administración	262,336	272,453	305,503	155,447
Resultado de operación neto	**176,120**	**184,998**	**162,465**	**81,240**
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	- 315	31	71	- 8
Resultado neto del ejercicio antes de ajustes de gestiones anteriores	**175,806**	**185,029**	**162,536**	**81,232**
Ingresos de gestiones anteriores	-	2	3	-
(-) Gastos de gestiones anteriores	244	-	-	-
Resultado antes de impuestos y ajuste contable por efecto de la inflación	**175,562**	**185,031**	**162,539**	**81,232**
Ajuste contable por efectos de la inflación	-	-	-	-
Resultado antes de impuestos	**175,562**	**185,031**	**162,539**	**81,232**
(-) Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	75,952	81,221	68,334	36,862
Resultado Neto de la Gestión	**99,610**	**103,810**	**94,205**	**44,370**

Elaboración Propia

Fuente: Banco Ganadero S.A. BANGASA

CUADRO 45: ESTADO DE RESULTADOS: ANÁLISIS VERTICAL
(EXPRESADO EN PORCENTAJE)

ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DE RESULTADOS

PERÍODO	31-dic.-16	31-dic.-17	31-dic.-18	30-jun.-19
Ingresos financieros	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
(-) Gastos financieros	31.85%	34.89%	40.78%	41.62%
Resultado financiero bruto	**68.15%**	**65.11%**	**59.22%**	**58.38%**
Otros ingresos operativos	70.34%	75.49%	70.05%	58.95%
(-) Otros gastos operativos	42.93%	51.01%	52.69%	42.90%
Resultado de operación bruto	**95.56%**	**89.59%**	**76.59%**	**74.43%**
Recuperación de activos financieros	9.79%	3.34%	2.43%	6.80%
(-) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	15.84%	11.26%	6.75%	14.00%
Resultado de operación después de incobrables	**89.50%**	**81.66%**	**72.27%**	**67.23%**
(-) Gastos de administración	53.55%	48.64%	47.18%	44.15%
Resultado de operación neto	**35.95%**	**33.03%**	**25.09%**	**23.08%**
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	-0.06%	0.01%	0.01%	0.00%
Resultado neto del ejercicio antes de ajustes de gestiones anteriores	**35.89%**	**33.03%**	**25.10%**	**23.07%**
Ingresos de gestiones anteriores	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
(-) Gastos de gestiones anteriores	0.05%	0.00%	0.00%	0.00%
Resultado antes de impuestos y ajuste contable por efecto de la inflación	**35.84%**	**33.03%**	**25.10%**	**23.07%**
Ajuste contable por efectos de la inflación	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Resultado antes de impuestos	**35.84%**	**33.03%**	**25.10%**	**23.07%**
(-) Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	15.50%	14.50%	10.55%	10.47%
Resultado Neto de la Gestión	**20.33%**	**18.53%**	**14.55%**	**12.60%**

Elaboración Propia
Fuente: Banco Ganadero S.A. BANGASA

CUADRO 46: ESTADO DE RESULTADOS: ANÁLISIS HORIZONTAL
(EXPRESADO EN MILES DE BOLIVIANOS Y PORCENTAJE)

PERIODOS	dic-16 vs. dic-17		dic-17 vs. dic-18	
VARIACIÓN	ABSOLUTA	RELATIVA	ABSOLUTA	RELATIVA
Ingresos financieros	70,276	14.35%	87,401	15.60%
(-) Gastos financieros	39,382	25.24%	68,623	35.11%
Resultado financiero bruto	**30,893**	**9.25%**	**18,778**	**5.15%**
Otros ingresos operativos	78,268	22.71%	30,777	7.28%
(-) Otros gastos operativos	75,450	35.88%	55,453	19.41%
Resultado de operación bruto	**33,712**	**7.20%**	**(5,899)**	**-1.18%**
Recuperación de activos financieros	(29,252)	-61.02%	(2,925)	-15.65%
(-) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(14,536)	-18.73%	(19,341)	-30.66%
Resultado de operación después de incobrables	**18,995**	**4.33%**	**10,517**	**2.30%**
(-) Gastos de administración	10,117	3.86%	33,049	12.13%
Resultado de operación neto	**8,877**	**5.04%**	**(22,532)**	**-12.18%**
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	346	(109.90%)	40	127.10%
Resultado neto del ejercicio antes de ajustes de gestiones anteriores	**9,223**	**5.25%**	**(22,493)**	**-12.16%**
Ingresos de gestiones anteriores	2	-	1	58.73%
(-) Gastos de gestiones anteriores	- 243.78	-100.00%		-
Resultado antes de impuestos y ajuste contable por efecto de la inflación	**9,469**	**5.39%**	**(22,492)**	**-12.16%**
Ajuste contable por efectos de la inflación	-	-	-	-
Resultado antes de impuestos	**9,469**	**5.39%**	**(22,492)**	**-12.16%**
(-) Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	5,269	6.94%	(12,886)	(15.87%)
Resultado Neto de la Gestión	**4,200**	**4.22%**	**(9,605)**	**-9.25%**

Elaboración Propia
Fuente: Banco Ganadero S.A. BANGASA

ANEXO I
CALIFICACION DE RIESGO

Banco Ganadero S.A.

Informe de Calificación – Válido Exclusivamente para Prospecto Adjunto

Calificaciones Escala Nacional	AESA Ratings	ASFI
Emisor	AA+	AA1
Largo plazo MN	AA+	AA1
Largo plazo ME	AA+	AA1
Corto plazo MN	F1+	N-1
Corto plazo ME	F1+	N-1
"Bonos Subordinados Banco Ganadero II" por Bs.70,0 millones Serie Única	AA	AA2
"Bonos Subordinados Banco Ganadero III" por Bs.35,0 millones Serie Única	AA	AA2
"Bonos Subordinados Banco Ganadero IV" por Bs.35,0 millones Serie Única	AA	AA2
"Bonos Subordinados Banco Ganadero V" por Bs.70,0 millones Serie Única	AA	AA2
"Bonos Banco Ganadero – Emisión 1" por Bs.170,0 millones Serie A y B	AA+	AA1
"Bonos Subordinados Banco Ganadero VI" por Bs.70,0 millones Serie Única (Nueva Emisión)	AA	AA2
Perspectiva	Estable	

Resumen Financiero (USD millones)	jun-19	jun-18
Total Activos	1.887,7	1.728,8
Total Patrimonio	109,5	102,2
Resultado Neto	6,5	6,1
Resultado Operativo	12,3	11,2
ROAA (%)	0,7	0,7
ROAE (%)	11,8	12,0
Patrimonio / Activos (%)	5,8	5,9
Endeudamiento (veces)	16,2	15,9

Fuente: AESA Ratings con información ASFI y del emisor.

Ana María Guachalla Fiori
Directora de Análisis
+591 (2) 277 4470
anamaria.guachalla@aesa-ratings.bo

José Pablo Rocha Argandoña
Director de Análisis
+(591) 2 277 4470
josepablo.rocha@aesa-ratings.bo

Jaime Martínez Mariaca
Director General de Calificación
+591 (2) 277 4470
jaime.martinez@aesa-ratings.bo

Factores Clave de las Calificaciones

Banco con participación estable: Banco Ganadero S.A. (BGA) es un banco universal que opera principalmente con créditos empresariales, pyme e hipotecarios de vivienda. De perfil conservador, mantiene una participación de mercado estable en depósitos de 5,0% con relación al sistema. Opera en las principales ciudades del país, aunque todavía está concentrado en el departamento de Santa Cruz. Recientemente, incorporó ya como grupo financiero a una agencia de bolsa. Presenta órganos de gobierno con amplia experiencia.

Razonable calidad de cartera con leve deterioro: A jun-19, BGA presenta un crecimiento de sus colocaciones a doce meses de 13,2% (mayor al crecimiento promedio del sistema) en una coyuntura de menor dinamismo económico. Su cartera está colocada principalmente en servicios, comercio y agricultura, con un crédito promedio mayor al de sus pares. Los indicadores de calidad de cartera son razonables, con una mora (1,8%) y cartera reprogramada (2,7%) similar al promedio del sistema, una cobertura de previsiones a mora moderada, pero con tendencia decreciente y un stock de castigos menor al del sistema. La calidad de la cartera, como en todo el sistema, podría deteriorarse en un entorno operativo adverso.

Ajustados indicadores de capital: El nivel de capitalización de BGA (CAP de 11,1% y Tier 1 de 8,0%) es ajustado para una coyuntura económica en desaceleración y menor en relación a sus pares y el sistema. La capitalización de utilidades es la principal fuente de crecimiento del patrimonio aunque refuerzan el capital secundario bonos subordinados y previsiones voluntarias. Ajustando la ponderación de riesgo de crédito de la cartera productiva y tomando en cuenta todas las previsiones cíclicas, el CAP bajaría. Los niveles de capitalización podrían ser afectados por una menor generación de utilidades dado el actual entorno operativo.

Liquidez ajustada con alta concentración de depositantes: En un entorno de menor liquidez a nivel sistema, a jun-19, las captaciones del público decrecieron en 3,1% a doce meses (en parte por una reclasificación de obligaciones estatales). Al igual que sus pares, la concentración del fondeo en sus principales depositantes institucionales es alta, presentando descalces en el tramo a 90 días plazo, con una estructura de fondeo equilibrada entre depósitos a plazo fijo y a la vista (cajas de ahorro y cuentas corrientes). El nivel de liquidez es ajustado, donde sus activos líquidos representan el 12,3% de sus activos y el 37,1% de sus obligaciones a corto plazo, ambos menores al sistema. La relación cartera a depósitos es del 104,4%.

Desempeño moderado: Por la naturaleza de su cartera y un costo de fondeo en crecimiento a nivel sistema, el margen de intermediación es bajo y menor al promedio de sus pares, en un entorno operativo menos favorable. Mantiene como fortaleza una menor dependencia de sus ingresos por cartera que otros bancos universales y ha mejorado sus niveles de eficiencia, como toda la banca. La utilidad sobre activos ponderados por riesgo para el período analizado es de 1,1% y un ROE de 11,8%, estos niveles de rentabilidad son moderados y presentan tendencia decreciente.

Nueva emisión de bonos subordinados: BGA se encuentra gestionando la autorización de una nueva emisión de bonos subordinados denominada "Bonos Subordinados Banco Ganadero VI" por un monto de Bs.70,0 millones, serie única. Esto con el propósito de fortalecer su patrimonio e incrementar su capacidad de intermediación financiera.

Sensibilidad de las Calificaciones

La perspectiva de las calificaciones es estable. Una solvencia más ajustada o en general un deterioro del perfil financiero de BGA afectarían negativamente las calificaciones. Adicionalmente, las calificaciones podrían afectarse por una evolución del entorno operativo que presione el perfil crediticio del emisor.

Calificación de Emisiones

Deuda Subordinada

AESA Ratings califica las emisiones "Bonos Subordinados Banco Ganadero II" por Bs.70,0 millones, "Bonos Subordinados Banco Ganadero III" por Bs.35,0 millones, "Bonos Subordinados Banco Ganadero IV" por Bs.35,0 millones, "Bonos Subordinados Banco Ganadero V" por Bs.70,0 millones y "Bonos Subordinados Banco Ganadero VI" por Bs.70,0 millones todas ellas de Serie Única, de acuerdo con lo especificado en el anexo adjunto al presente informe.

Deuda Senior

Asimismo, AESA Ratings califica la emisión "Bonos Banco Ganadero – Emisión 1" por Bs.170,0 millones, Serie A y B, de acuerdo con lo especificado en el anexo adjunto al presente informe.

Compromisos Financieros

En tanto los bonos subordinados y los bonos senior, se encuentren pendientes de redención total, la sociedad se sujetará, para efectos del cumplimiento de las obligaciones emergentes de los bonos emitidos, a los compromisos financieros siguientes:

a. El Coeficiente de Adecuación Patrimonial (CAP), considerando el promedio de los últimos 3 meses calculado cada fin de mes, deberá ser igual o superior al 11%:

   CAP a jun-19: 11,25%.

b. El promedio de los últimos 3 meses calculado cada fin mes correspondiente al resultado de dividir (i) la suma del valor de las siguientes cuentas: Disponibilidades más Inversiones Temporarias, entre (ii) la suma del valor de las siguientes cuentas: Obligaciones con el Público a la Vista más Obligaciones con el Público por Cuentas de Ahorro; debe ser igual o superior al 50%:

   Activos Líquidos a jun-19: 57,23%.

c. El promedio de los últimos 3 meses calculado cada fin de mes correspondiente al resultado de dividir (i) el valor de la suma de las siguientes cuentas: Previsión para Incobrabilidad de Cartera más Previsión para Activos Contingentes más Previsión Genérica Cíclica más Previsiones Genéricas Voluntarias para pérdidas futuras aún no identificadas, entre (ii) la suma del valor de las siguientes cuentas: Cartera Vencida más Cartera en Ejecución más Cartera Reprogramada o Reestructurada Vencida más Cartera Reprogramada o Reestructurada en Ejecución; debe ser igual o superior al 100%:

   Previsión total a jun-19: 156,67%.

***Cálculo de Compromisos Financieros reportado por el emisor.**

Denominación de la Emisión: "Bonos Subordinados Banco Ganadero II"
Monto Autorizado de la Emisión de Bonos Subordinados: Bs 70.000.000.-
(Setenta millones 00/100 Bolivianos)

Características de la Emisión:

Monto de la emisión	Bs.70.000.000.- (Setenta millones 00/100 Bolivianos)
Plazo de la emisión	2.520 (Dos mil quinientos veinte) días calendario, computables a partir de la fecha de emisión contenida en la autorización de Oferta Pública de ASFI e inscripción de la presente Emisión en el RMV de ASFI.
Tipo de valores a emitirse	Bonos Subordinados, obligacionales y redimibles a plazo fijo. Se entiende por una obligación subordinada a todo aquel pasivo cuya exigibilidad se encuentra en último lugar con respecto a los demás pasivos y que está disponible para absorber pérdidas en caso de que los recursos patrimoniales resulten insuficientes.
Valor nominal de los Bonos Subordinados	Bs10.000.- (Diez mil 00/100 Bolivianos).
Moneda de la emisión	Bolivianos ("Bs.")
Cantidad de los valores	7.000 (Siete mil) Bonos Subordinados.
Tasa de interés	5.50%
Tipo de interés	Nominal, anual y fijo.
Precio de colocación primaria	Mínimamente a la par del valor nominal.
Serie	Única
Fecha de emisión	30 de septiembre de 2013
Fecha de vencimiento de la emisión	24 de agosto de 2020
Periodicidad de pago de intereses	El pago de intereses se realizará cada 180 (ciento ochenta) días calendario.
Periodicidad de pago de capital	A vencimiento.
Clave de pizarra	BGA-N1U-13.
Plazo de colocación primaria	180 (Ciento ochenta) días calendario, computables a partir de la fecha de emisión, contenida en la autorización de oferta pública de ASFI e Inscripción de la presente Emisión en el RMV de ASFI.
Forma y procedimiento de colocación primaria y mecanismo de negociación	Mercado Primario Bursátil a través de la Bolsa Boliviana de Valores S.A.
Forma de representación de los valores	Anotaciones en cuenta en el Sistema de Registro de la EDV.
Modalidad de colocación	"A mejor esfuerzo".
Forma de circulación de los valores	A la Orden.
Forma de pago en colocación primaria	En efectivo.
Forma de pago de capital e intereses	En el día de vencimiento de un determinado cupón se efectuará el pago de capital y/o intereses, contra la verificación de la relación de titularidad emitida por la EDV. A partir del día siguiente de la fecha de vencimiento del cupón, serán efectuados contra la presentación del "CAT" emitido por la EDV, dando cumplimiento a las normas legales vigentes aplicables.
Bolsa en que se inscribirán los bonos subordinados	Bolsa Boliviana de Valores S.A.
Lugar de amortización de capital y pago de intereses	En las oficinas del Agente Pagador Panamerican Securities S.A. Agencia de Bolsa.
Garantías	Quirografaria con las limitaciones establecidas en el numeral 6 del Artículo 54 la Ley de Bancos y Entidades Financieras (texto ordenado) hasta el monto total de las obligaciones emergentes de la presente Emisión.

Denominación de la Emisión: "Bonos Subordinados Banco Ganadero III"
Monto Autorizado de la Emisión de Bonos Subordinados: Bs 35.000.000.-
(Treinta y cinco millones 00/100 Bolivianos)

Características de la Emisión:

Denominación de la emisión	Bonos Subordinados Banco Ganadero III
Tipo de valores a emitirse	Bonos Subordinados, obligacionales y redimibles a plazo fijo. El detalle de esta característica se encuentra en el punto 2.5 del presente prospecto de emisión.
Garantía	La presente emisión está respaldada por una garantía quirografaria de Banco Ganadero S.A., con la limitación establecida en el inciso e) del artículo 464 de la ley Nº393 de servicios financieros hasta el monto total de las obligaciones emergentes de la Emisión.
Fecha de emisión	25 de septiembre de 2014
Plazo de colocación de la presente emisión	Ciento ochenta (180) días calendario, computables a partir de la fecha de emisión.
Forma de representación de los valores	Mediante anotaciones en cuenta en el Sistema de Registro de Anotaciones en Cuenta a cargo de la Entidad de Depósito de Valores de Bolivia S.A. ("EDV"), de acuerdo con las regulaciones legales vigentes.
Forma de circulación de los valores	A la Orden. La Sociedad reputará como titular de un Bono Subordinado perteneciente a la presente emisión a quien figure registrado en el Sistema de Registro de Anotaciones en Cuenta a cargo de la EDV. Adicionalmente, los gravámenes sobre los Bonos Subordinados anotados en cuenta, serán también registrados en el Sistema a cargo de la EDV.
Precio de colocación primaria	Mínimamente a la par del valor nominal.
Procedimiento de colocación primaria y mecanismo de negociación	Mercado Primario Bursátil a través de la Bolsa Boliviana de Valores S.A.
Modalidad de colocación	"A mejor esfuerzo".
Tipo de interés	Nominal, anual y fijo.
Periodicidad de pago de intereses	Para la serie única el pago de intereses se realizará cada 180 (ciento ochenta) días calendario.
Periodicidad de amortizaciones o pago de capital	El total del capital de la presente emisión será cancelado A vencimiento.
Forma de pago en colocación primaria de los bonos subordinados	El pago proveniente de la colocación primaria de los Bonos Subordinados de la presente emisión se efectuará en efectivo.

SERIE	CLAVE DE PIZARRA	MONEDA	MONTO TOTAL DE LA SERIE	VALOR NOMINAL	TASA DE INTERES	CANTIDAD DE VALORES	PLAZO DE EMISIÓN	FECHA DE VENCIMIENTO
Única	BGA-N1U-14	Bolivianos	Bs 35.000.000	Bs10.000	7,50%	3.500 Bonos	2.520 días calendario	19-AGO-2021

Denominación de la Emisión: "Bonos Subordinados Banco Ganadero IV"
Monto Autorizado de la Emisión de Bonos Subordinados: Bs 35.000.000.-
(Treinta y cinco millones 00/100 Bolivianos)

Características de la Emisión:

DENOMINACIÓN DE LA EMISIÓN	BONOS SUBORDINADOS BANCO GANADERO IV
TIPO DE VALORES A EMITIRSE	BONOS SUBORDINADOS, OBLIGACIONALES Y REDIMIBLES A PLAZO FIJO. EL DETALLE DE ESTA CARACTERÍSTICA SE ENCUENTRA EN EL PUNTO 2.3.3 DEL PRESENTE PROSPECTO DE EMISIÓN.
GARANTÍA	LA PRESENTE EMISIÓN ESTÁ RESPALDADA POR UNA GARANTÍA QUIROGRAFARIA DE BANCO GANADERO S.A., CON LA LIMITACIÓN ESTABLECIDA EN EL INCISO E) DEL ARTÍCULO 464 DE LA LEY Nº393 DE SERVICIOS FINANCIEROS HASTA EL MONTO TOTAL DE LAS OBLIGACIONES EMERGENTES DE LA EMISIÓN.
FECHA DE EMISIÓN	25 DE SEPTIEMBRE DE 2015
PLAZO DE COLOCACIÓN DE LA PRESENTE EMISIÓN	CIENTO OCHENTA (180) DÍAS CALENDARIO COMPUTABLES A PARTIR DE LA FECHA DE EMISIÓN.
FORMA DE REPRESENTACIÓN DE LOS VALORES	MEDIANTE ANOTACIONES EN CUENTA EN EL SISTEMA DE REGISTRO DE ANOTACIONES EN CUENTA A CARGO DE LA ENTIDAD DE DEPÓSITO DE VALORES DE BOLIVIA S.A. ("EDV"), DE ACUERDO CON LAS REGULACIONES LEGALES VIGENTES.
FORMA DE CIRCULACIÓN DE LOS VALORES	A LA ORDEN. LA SOCIEDAD REPUTARÁ COMO TITULAR DE UN BONO SUBORDINADO PERTENECIENTE A LA PRESENTE EMISIÓN A QUIEN FIGURE REGISTRADO EN EL SISTEMA DE REGISTRO DE ANOTACIONES EN CUENTA A CARGO DE LA EDV. ADICIONALMENTE, LOS GRAVÁMENES SOBRE LOS BONOS SUBORDINADOS ANOTADOS EN CUENTA, SERÁN TAMBIÉN REGISTRADOS EN EL SISTEMA A CARGO DE LA EDV.
PRECIO DE COLOCACIÓN PRIMARIA	MÍNIMAMENTE A LA PAR DEL VALOR NOMINAL.
PROCEDIMIENTO DE COLOCACIÓN PRIMARIA Y MECANISMO DE NEGOCIACIÓN	MERCADO PRIMARIO BURSÁTIL A TRAVÉS DE LA BOLSA BOLIVIANA DE VALORES S.A.
MODALIDAD DE COLOCACIÓN	"A MEJOR ESFUERZO".
TIPO DE INTERÉS	NOMINAL, ANUAL Y FIJO.
PERIODICIDAD DE PAGO DE INTERESES	PARA LA SERIE ÚNICA EL PAGO DE INTERESES SE REALIZARÁ CADA 180 (CIENTO OCHENTA) DÍAS CALENDARIO.
PERIODICIDAD DE AMORTIZACIONES O PAGO DE CAPITAL	EL CAPITAL DE LOS BONOS SUBORDINADOS SERÁ PAGADO DE LA SIGUIENTE MANERA: 10% EN LOS CUPONES Nª5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13 Y 14.
FORMA DE PAGO EN COLOCACIÓN PRIMARIA DE LOS BONOS SUBORDINADOS	EL PAGO PROVENIENTE DE LA COLOCACIÓN PRIMARIA DE LOS BONOS SUBORDINADOS DE LA PRESENTE EMISIÓN SE EFECTUARÁ EN EFECTIVO.

SERIE	CLAVE DE PIZARRA	MONEDA	MONTO TOTAL DE LA SERIE	VALOR NOMINAL	TASA DE INTERES	CANTIDAD DE VALORES	PLAZO DE EMISIÓN	FECHA DE VENCIMIENTO
ÚNICA	BGA-N1U-15	BOLIVIANOS	BS 35.000.000	Bs10.000	6,00%	3.500 BONOS	2.520 DÍAS CALENDARIO	19-AGO-2022

Denominación de la Emisión: "Bonos Subordinados Banco Ganadero V"
Monto Autorizado de la Emisión de Bonos Subordinados: Bs 70.000.000.-
(Setenta millones 00/100 Bolivianos)

Características de la Emisión:

Denominación de la emisión	Bonos Subordinados Banco Ganadero V
Tipo de valores a emitirse	Bonos Subordinados, obligacionales y redimibles a plazo fijo.
Garantía	La presente emisión está respaldada por una garantía quirografaria de Banco Ganadero S.A., con la limitación establecida en el inciso e) del artículo 464 de la ley Nº393 de servicios financieros hasta el monto total de las obligaciones emergentes de la Emisión.
Fecha de emisión	20 de diciembre de 2016
Plazo de colocación de la presente emisión	Ciento ochenta (180) días calendario computables a partir de la fecha de emisión.
Forma de representación de los valores	Mediante anotaciones en cuenta en el Sistema de Registro de Anotaciones en Cuenta a cargo de la Entidad de Depósito de Valores de Bolivia S.A. ("EDV"), de acuerdo con las regulaciones legales vigentes.
Forma de circulación de los valores	A la Orden. La Sociedad reputará como titular de un Bono Subordinado perteneciente a la presente emisión a quien figure registrado en el Sistema de Registro de Anotaciones en Cuenta a cargo de la EDV. Adicionalmente, los gravámenes sobre los Bonos Subordinados anotados en cuenta, serán también registrados en el Sistema a cargo de la EDV.
Precio de colocación primaria	Mínimamente a la par del valor nominal.
Procedimiento de colocación primaria y mecanismo de negociación	Mercado Primario Bursátil a través de la Bolsa Boliviana de Valores S.A.
Modalidad de colocación	"A mejor esfuerzo".
Tipo de interés	Nominal, anual y fijo.
Periodicidad de pago de intereses	Para la serie única el pago de intereses se realizará cada 180 (ciento ochenta) días calendario.
Periodicidad de amortizaciones o pago de capital	El capital de los Bonos Subordinados será pagado de la siguiente manera: • 4% en los cupones nº7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29. • 8% en el cupón 30.
Forma de pago en colocación primaria de los bonos subordinados	El pago proveniente de la colocación primaria de los Bonos Subordinados de la presente emisión se efectuará en efectivo.
Forma de pago de los intereses y del capital	En el día de vencimiento del cupón, se efectuará la amortización de capital y/o pago de intereses, contra la verificación de la relación de titularidad por la EDV. A partir del día siguiente de la fecha de vencimiento del cupón, la amortización de capital y/o intereses serán efectuados, contra la presentación del Certificado de Acreditación de Titularidad ("CAT") emitido por la EDV, dando cumplimiento a las normas legales vigentes aplicables.

SERIE	CLAVE DE PIZARRA	MONEDA	MONTO TOTAL DE LA SERIE	VALOR NOMINAL	TASA DE INTERES	CANTIDAD DE VALORES	PLAZO DE EMISIÓN	FECHA DE VENCIMIENTO
Única	BGA-N1U-16	Bolivianos	Bs 70.000.000	Bs10.000	5,90%	7.000 Bonos	5.400 días calendario	03-oct-2031

Programa de Emisiones: "Bonos Banco Ganadero I"
Monto Autorizado del Programa de Emisiones de Bonos Banco Ganadero I: Bs.1.000.000.000.-
(Un mil millones 00/100 de Bolivianos)

Denominación de la Emisión: "Bonos Banco Ganadero – Emisión 1"
Monto Autorizado de la Emisión de Bonos Banco Ganadero – Emisión 1: Bs 170.000.000.-
(Ciento setenta millones 00/100 Bolivianos)

Características de la Emisión:

Denominación de la Emisión:	Bonos Banco Ganadero – Emisión 1
Tipo de Valores a Emitirse:	Bonos obligacionales y redimibles a plazo fijo.
Garantía:	El Banco se sujetará a lo dispuesto por el inciso e) del artículo 464 de la Ley No 393 de Servicios Financieros.
Fecha de emisión:	Serie "A": 29 de noviembre de 2018 Serie "B": 29 de noviembre de 2018
Plazo de colocación de la presente emisión:	Ciento ochenta (180) días calendario, computables a partir de la Fecha de Emisión, contenida en la autorización de Oferta Pública de la ASFI e Inscripción de la correspondiente Emisión dentro del Programa de Emisiones Bonos Banco Ganadero I, en el RMV de la ASFI.
Forma de representación de los Valores:	Mediante anotaciones en cuenta en el Sistema de Registro de Anotaciones en Cuenta a cargo de la Entidad de Depósito de Valores de Bolivia S.A. ("EDV"), de acuerdo a regulaciones legales vigentes.
Forma de circulación de los Valores:	A la Orden. La Sociedad reputará como titular de un Bono perteneciente a la presente emisión a quien figure registrado en el Sistema de Registro de Anotaciones en Cuenta a cargo de la EDV. Adicionalmente, los gravámenes sobre los Bonos anotados en cuenta, serán también registrados en el Sistema a cargo de la EDV.
Precio de colocación Primaria:	Mínimamente a la par del Valor Nominal
Procedimiento de colocación primaria y Mecanismo de Negociación:	Mercado Primario Bursátil a través de la Bolsa Boliviana de Valores S.A.
Modalidad de colocación:	A mejor esfuerzo
Tipo de interés:	Nominal, anual y fijo
Periodicidad de Pago de intereses:	Serie "A": Los Bonos pagarán intereses cada 180 días calendario. Serie "B": Los Bonos pagarán intereses cada 180 días calendario.
Periodicidad de amortizaciones o pago de Capital:	El capital de los Bonos será pagado de la siguiente manera: Serie "A": 50% en el cupón N°8 50% en el cupón N°10 Serie "B": 50% en el cupón N°12 50% en el cupón N°14
Forma de pago en Colocación Primaria de los Bonos :	El pago proveniente de la colocación primaria de los Bonos de la presente Emisión se efectuará en efectivo.
Forma de amortizar el Capital y pago de intereses:	a) En el día de vencimiento del cupón se efectuará la (s) amortización(es) de capital y/o pago de intereses, contra la presentación del Certificado de Acreditación de Titularidad ("CAT") emitido por la "EDV". b) A partir del día siguiente hábil de la fecha de vencimiento de cada cupón: la (s) amortización (es) de capital y pago de interés correspondiente se pagarán contra la presentación del Certificado de Acreditación de Titularidad ("CAT") emitido por la "EDV", dando cumplimiento a las normas legales vigentes aplicables.

Serie	Clave de Pizarra	Moneda	Monto total de la Serie	Valor Nominal	Tasa de interés	Cantidad de Valores	Plazo de Emisión	Fecha de Vencimiento
"A"	BGA-1-N1A-18	Bolivianos	Bs.100.000.000,00	Bs.10.000	3.70%	10.000 Bonos	1.800 días calendario	03-nov-2023
"B"	BGA-1-N1B-18	Bolivianos	Bs.70.000.000,00	Bs.10.000	3.90%	7.000 Bonos	2.520 días calendario	23-oct-2025

Nueva Emisión válida exclusivamente para el Prospecto adjunto.

Denominación de la Emisión: "Bonos Subordinados Banco Ganadero VI"
Monto Autorizado de la Emisión de Bonos Subordinados: Bs 70.000.000.-
(Setenta millones 00/100 Bolivianos)

Características de la Emisión:

Denominación de la emisión	Bonos Subordinados Banco Ganadero VI
Tipo de valores a emitirse	Bonos Subordinados, obligacionales y redimibles a plazo fijo.
Garantía	Banco Ganadero S.A. BANGASA se sujetará a lo dispuesto por el Inciso e) del Artículo 464 de la Ley 393 de Servicios Financieros hasta el monto total de las obligaciones emergentes de la Emisión
Fecha de emisión	A definirse
Plazo de colocación de la presente emisión	Ciento ochenta (180) días calendario computables a partir de la fecha de emisión, contenida en la autorización de Oferta Pública de la ASFI e Inscripción de la correspondiente Emisión en el RMV de la ASFI.
Forma de representación de los valores	Mediante anotaciones en cuenta en el Sistema de Registro de Anotaciones en Cuenta a cargo de la Entidad de Depósito de Valores de Bolivia S.A. ("EDV"), de acuerdo con las regulaciones legales vigentes.
Forma de circulación de los valores	A la Orden. La Sociedad reputará como titular de un Bono Subordinado perteneciente a la presente emisión a quien figure registrado en el Sistema de Registro de Anotaciones en Cuenta a cargo de la EDV. Adicionalmente, los gravámenes sobre los Bonos anotados en cuenta, serán también registrados en el Sistema a cargo de la EDV.
Precio de colocación primaria	Mínimamente a la par del valor nominal.
Procedimiento de colocación primaria y mecanismo de negociación	Mercado Primario Bursátil a través de la Bolsa Boliviana de Valores S.A.
Modalidad de colocación	A mejor esfuerzo.
Tipo de interés	Nominal, anual y fijo.
Periodicidad de pago de intereses	Los bonos pagarán intereses cada 180 días calendario.
Periodicidad de amortizaciones o pago de capital	Periodicidad del Pago de capital: • 8,33% a partir del cupón N°5 hasta el cupón N°15 • 8,37% en el cupón N°16
Forma de pago en colocación primaria de los bonos subordinados	El pago proveniente de la colocación primaria de los Bonos Subordinados de la presente emisión se efectuará en efectivo.

SERIE	CLAVE DE PIZARRA	MONEDA	MONTO TOTAL DE LA SERIE	VALOR NOMINAL	TASA DE INTERES	CANTIDAD DE VALORES	PLAZO DE EMISIÓN	FECHA DE VENCIMIENTO
Única	A definirse	Bolivianos	Bs.70.000.000	Bs10.000	4,85%	7.000 Bonos	2.880 días calendario	A definirse

Banco Ganadero S.A.
BALANCE GENERAL
(millones de USD)

	jun-19	jun-18	dic-18	dic-17	dic-16	dic-15	dic-14
ACTIVOS							
A. CARTERA							
1. Cartera Vigente	1.351,2	1.193,6	1.280,2	1.127,0	989,1	871,0	698,2
2. Cartera Vencida	7,8	5,7	4,9	2,6	2,2	2,3	1,4
3. Cartera en Ejecución	16,7	15,4	14,7	14,1	12,6	8,8	7,3
4. Productos Devengados	13,4	10,7	11,9	10,0	8,4	6,8	6,4
5. (Previsión para Incobrabilidad de Cartera)	21,9	20,2	19,4	18,9	15,5	12,1	12,4
TOTAL A	**1.367,2**	**1.205,3**	**1.292,2**	**1.134,8**	**996,8**	**876,8**	**700,8**
B. OTROS ACTIVOS RENTABLES							
1. Inversiones en el Banco Central de Bolivia	67,3	102,3	95,3	141,7	154,0	136,7	97,2
2. Inversiones en Entidades Financieras del País	82,1	104,9	70,1	87,9	32,1	18,7	18,4
3. Inversiones en Entidades Financieras del Exterior	10,1	10,6	18,7	14,2	19,0	2,9	7,4
4. Otras Inversiones Corto Plazo	97,8	110,7	102,7	131,3	152,8	151,0	153,3
5. Inversiones Largo Plazo	138,0	90,9	90,9	28,1	4,1	1,1	1,1
6. Inversión en Sociedades	0,5	0,5	0,5	1,5	0,9	0,7	0,5
TOTAL B	**395,9**	**419,7**	**378,2**	**404,7**	**362,8**	**311,1**	**277,9**
C. TOTAL ACTIVOS RENTABLES (A+B)	**1.763,1**	**1.625,0**	**1.670,4**	**1.539,5**	**1.359,6**	**1.187,8**	**978,7**
D. BIENES DE USO	**45,3**	**36,0**	**43,5**	**32,4**	**28,0**	**25,7**	**23,4**
E. ACTIVOS NO REMUNERADOS							
1. Caja	61,3	51,6	52,3	46,9	45,3	68,6	74,5
2. Bienes realizables	1,3	1,0	1,8	1,6	1,1	0,4	2,5
3. Otros Activos	16,6	15,1	19,1	19,3	15,9	13,5	14,0
TOTAL ACTIVOS	**1.887,7**	**1.728,8**	**1.787,2**	**1.639,7**	**1.449,9**	**1.296,0**	**1.093,2**
PASIVOS							
G. DEPÓSITOS Y FONDEO DE MERCADO							
1. Cuenta Corriente	285,2	285,6	269,7	321,6	289,0	315,7	303,2
2. Cuentas de Ahorros	320,0	316,6	331,7	309,2	286,4	260,9	259,6
3. Depósitos a Plazo Fijo	648,3	630,3	603,1	569,4	484,8	446,8	320,3
4. Interbancario	316,6	218,2	238,9	162,5	147,0	92,9	52,7
TOTAL G	**1.570,2**	**1.450,7**	**1.443,4**	**1.362,8**	**1.207,1**	**1.116,3**	**935,7**
H. OTRAS FUENTES DE FONDOS							
1. Títulos Valores en Circulación	24,8	0,0	24,8	0,0	0,0	0,0	0,0
2. Obligaciones Subordinadas	29,1	30,1	29,6	30,6	30,6	21,2	17,8
3. Otros	29,8	45,3	62,1	43,7	33,3	18,9	21,2
TOTAL H	**83,7**	**75,5**	**116,5**	**74,3**	**63,9**	**40,1**	**39,0**
I. OTROS (Que no Devengan Intereses)	**124,3**	**100,4**	**117,4**	**101,6**	**88,0**	**60,2**	**53,4**
J. PATRIMONIO	**109,5**	**102,2**	**109,8**	**101,1**	**90,8**	**79,4**	**65,1**
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	**1.887,7**	**1.728,8**	**1.787,2**	**1.639,7**	**1.449,9**	**1.296,0**	**1.093,2**

Banco Ganadero S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
(millones de USD)

	jun-19	jun-18	dic-18	dic-17	dic-16	dic-15	dic-14
1. Ingresos Financieros	50,5	44,5	92,8	79,8	69,4	60,0	52,2
2. Gastos Financieros	-21,4	-18,2	-38,5	-28,5	-22,7	-18,8	-14,6
3. MARGEN NETO DE INTERESES	**29,2**	**26,3**	**54,3**	**51,3**	**46,7**	**41,2**	**37,6**
4. Comisiones	13,3	13,5	30,5	29,4	22,2	16,4	15,8
5. Otros Ingresos (Gastos) Operativos	-4,2	-4,3	-12,5	-7,6	-0,6	0,1	2,8
6. Gastos de Personal	-11,4	-11,0	-22,2	-19,2	-18,6	-18,4	-16,5
7. Otros Gastos Administrativos	-10,8	-10,6	-21,9	-20,2	-19,3	-18,8	-17,1
8. Previsiones por Incobrabilidad de Cartera	-3,7	-2,7	-4,3	-6,4	-4,1	-2,3	-3,7
9. Otras Previsiones	-0,0	0,1	0,2	-0,1	-0,2	0,3	0,0
10. RESULTADO OPERACIONAL	**12,3**	**11,2**	**24,1**	**27,3**	**26,1**	**18,4**	**18,9**
11. Ingresos (Gastos) de Gestiones Anteriores	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,0	0,0	0,2
12. RESULTADO ANTES DE ITEMS EXTRAORDINARIOS	**12,3**	**11,2**	**24,1**	**27,3**	**26,0**	**18,4**	**19,0**
13. Ingresos (Gastos) Extraordinarios	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
14. RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	**12,3**	**11,2**	**24,1**	**27,3**	**26,0**	**18,4**	**19,0**
15. Impuestos	-5,8	-5,2	-10,4	-12,1	-11,5	-7,7	-9,2
16. RESULTADO NETO	**6,5**	**6,1**	**13,7**	**15,1**	**14,5**	**10,7**	**9,9**
PARTICIPACIÓN DE MERCADO							
1. Cartera Bruta	5,3	5,1	5,2	5,1	5,0	5,0	4,7
2. Activos	5,2	5,1	5,1	5,0	4,9	4,7	4,6
3. Patrimonio	3,8	3,9	3,9	3,8	3,5	3,4	3,0
4. Cuenta Corriente	5,8	5,6	5,5	6,6	6,0	6,5	7,1
5. Depósitos a Plazo	5,3	5,4	5,1	5,2	5,2	5,6	4,7

Banco Ganadero S.A.

RATIOS

(en porcentaje)

	jun-19	jun-18	dic-18	dic-17	dic-16	dic-15	dic-14
I. DESEMPEÑO							
1. Resultado / Patrimonio (av)	11,8	12,0	13,0	15,8	17,1	14,8	16,2
2. Resultado / Activos (av)	0,7	0,7	0,8	1,0	1,1	0,9	1,0
3. Resultado Operativo Bruto / Activos Ponderados por Riesgo (av)	6,5	6,7	6,6	7,4	7,8	7,6	8,8
4. Resultado Operativo antes de Prev. / Activos (av)	1,7	1,6	1,6	2,2	2,2	1,7	2,2
5. Resultado Operativo Neto / Activos (av)	1,3	1,3	1,4	1,8	1,9	1,5	1,8
6. Utilidades Netas / Activos Ponderados por Riesgo (av)	1,1	1,1	1,3	1,5	1,6	1,4	1,5
7. Costos / Ingresos	58,1	61,0	61,0	53,9	55,5	64,5	59,8
8. Costos / Activos (av)	2,4	2,6	2,6	2,6	2,8	3,1	3,3
9. Margen de Intereses / Ingresos Operacionales	76,4	74,1	75,1	70,1	68,4	71,4	66,9
10. Margen de Intereses / Activos (av)	3,2	3,1	3,2	3,3	3,4	3,4	3,7
11. Ingresos Operativos Netos / Activos + Contingentes (av)	4,0	4,1	4,1	4,5	4,7	4,5	5,0
12. Ingresos por Intereses / Activos (av)	5,5	5,3	5,4	5,2	5,1	5,0	5,1
13. Ingresos por Inversiones / Inversiones	2,0	1,8	2,0	1,9	1,1	2,0	2,5
14. Gasto Financiero / Pasivos (av)	2,5	2,3	2,4	2,0	1,8	1,7	1,5
15. Costo Oblig. Público / Oblig. Público (av)	1,9	2,1	2,3	1,8	1,6	1,7	1,5
16. Costo Oblig. Interbancarias / Oblig. Interbancarias (av)	4,7	3,2	3,1	3,2	3,0	2,0	2,1
17. Costo Oblig. Estatales / Oblig. Estatales (av)	4,1	4,5	4,3	2,8	1,4	1,4	1,5
II. CALIDAD DE ACTIVOS							
1. Crecimiento Activos	5,6	5,4	9,0	13,1	11,9	18,6	14,2
2. Crecimiento Cartera Bruta	5,8	6,2	13,6	13,9	13,8	24,8	21,3
3. Crecimiento Cartera en Mora	25,0	26,8	17,2	12,6	33,7	27,3	15,3
4. Crecimiento Cartera Reprogramada	-15,6	71,4	120,6	-9,8	3,6	31,2	4,6
5. Crecimiento Cartera en Ejecución	13,4	9,7	4,6	11,2	44,1	19,5	33,5
6. Cartera Neta / Activos	72,4	69,7	72,3	69,2	68,7	67,6	64,1
7. Cartera Contingente / Activos	3,2	3,4	4,0	4,0	4,8	6,5	9,5
8. Cartera en Mora / Cartera Bruta	1,8	1,7	1,5	1,4	1,5	1,2	1,2
9. Cartera Reprogramada / Cartera Bruta	2,7	2,8	3,4	1,7	2,2	2,4	2,3
10. Cartera en Mora + Reprogramada Vigente / Cartera Bruta	4,2	4,3	4,7	3,0	3,4	3,4	3,2
11. Cartera Reprogramada en Mora / Cartera Reprogramada	11,3	7,9	5,5	13,9	12,4	12,6	15,4
12. Cartera Castigada / Cartera Bruta	1,1	1,2	1,1	1,3	1,4	1,6	1,8
13. Cartera en Mora + Reprogramada Vigente + Cartera Castigada / Cartera Bruta	5,3	5,6	5,8	4,2	4,8	5,0	5,0
14. Cartera en Ejecución Neta de Previsiones / Patrimonio	-19,0	-18,9	-18,0	-18,5	-16,8	-18,5	-23,5
15. Previsión / Cartera Bruta	1,6	1,7	1,5	1,7	1,5	1,4	1,8
16. Previsión Específica / Cartera en Mora	74,2	78,8	80,9	91,8	90,7	90,6	119,3
17. Previsión (+ Cíclicas) / Cartera en Mora	153,1	164,1	176,1	196,2	188,2	211,4	259,9
18. Gasto en Previsiones Neto / Margen de Intereses	12,6	10,1	7,8	12,4	8,9	5,6	9,9
19. Gasto en Previsiones Neto / Resultado Operativo antes de Prev.	23,1	19,1	15,0	19,0	13,7	11,2	16,5
20. Gasto en Previsiones Neto / Cartera Bruta (av)	0,5	0,4	0,3	0,6	0,4	0,3	0,6
III. LIQUIDEZ							
1. Cartera Bruta / Obligaciones con el Público Brutas	115,3	97,6	105,7	94,0	94,2	87,3	79,2
2. Obligaciones con Empresas Estatales / Obligaciones con el Público	7,3	2,6	2,8	2,2	2,5	3,1	1,8
3. Activos Negociables / Oblig. Público + Entidades Financiamiento + Estatales	13,6	18,1	15,8	20,6	20,5	20,0	20,7
4. Activos Líquidos / Activos	12,3	16,3	14,1	18,4	17,9	17,8	18,5
5. Activos Líquidos + F. RAL Disponible / Obligaciones de Corto Plazo	50,1	56,0	48,5	57,6	60,7	56,2	51,9
6. Activos Líquidos / Obligaciones de Corto Plazo	37,1	43,9	38,1	44,4	42,6	38,0	33,7
7. Activos Líquidos sin Encaje Efectivo / Obligaciones de Corto Plazo	28,0	28,5	26,3	26,1	18,8	18,6	22,0
IV. FONDEO							
1. Crecimiento Obligaciones con el Público	-3,0	2,4	1,1	14,1	5,5	13,2	14,2

2. Crecimiento Obligaciones Estatales	146,3	18,4	32,2	0,4	-13,8	95,7	-12,9
3. Cuentas Corrientes / Pasivos	16,0	17,6	16,1	20,9	21,3	25,9	29,5
4. Cuentas de Ahorros / Pasivos	18,0	19,5	19,8	20,1	21,1	21,4	25,2
5. Depósitos a Plazo Fijo / Pasivos	36,5	38,7	36,0	37,0	35,7	36,7	31,2
6. Pasivo Corto Plazo / Pasivos	35,2	39,4	39,5	44,1	44,7	50,0	58,2
7. Obligaciones con el Público / Pasivos	67,1	76,5	73,3	79,1	78,4	83,0	86,8
8. Obligaciones Interbancarias / Pasivos	17,8	13,4	14,2	10,6	10,8	7,6	5,1
9. Obligaciones Subordinadas / Pasivos	1,6	1,9	1,8	2,0	2,3	1,7	1,7
10. Obligaciones con Empresas Estatales / Pasivos	5,1	2,0	2,2	1,8	2,0	2,6	1,6
V. CAPITALIZACIÓN							
1. Crecimiento Patrimonio	-0,4	1,1	8,7	11,3	14,3	22,0	14,8
2. Patrimonio / Activos	5,8	5,9	6,1	6,2	6,3	6,1	6,0
3. Patrimonio / Cartera Neta	8,0	8,5	8,5	8,9	9,1	9,1	9,3
4. Cartera en Mora Neta de Previsiones / Patrimonio	22,3	20,7	17,8	16,5	16,3	13,9	13,4
5. Bienes de Uso / Patrimonio	41,4	35,2	39,6	32,1	30,9	32,3	35,9
6. Endeudamiento	16,2	15,9	15,3	15,2	15,0	15,3	15,8
7. Coeficiente de Adecuación Patrimonial	11,1	11,1	11,0	11,3	11,8	11,1	11,1
8. Coeficiente de Adecuación Patrimonial Ajustado	10,7	10,7	10,6	10,4	10,8	10,3	10,3
9. TIER 1 / Activo + Contingente	4,9	4,6	4,8	4,7	4,8	4,7	4,6
10. TIER 1 / Activos Ponderados por Riesgo	8,0	7,7	7,8	7,8	7,8	7,9	7,8

Nota: Los ratios de cobertura de previsiones y capitalización se calculan a partir de dic-10 restando, del total de previsiones, las previsiones voluntarias acreditadas como patrimonio regulatorio.

ANEXO

INFORMACIÓN DE LA CALIFICACIÓN

1. Información Empleada en el Proceso de Calificación.

a) Estados Financieros Auditados al 31 de diciembre de 2018 y anteriores.

b) Estados Financieros Internos al 30 de junio de 2019 y al 30 de junio de 2018.

c) Boletines del regulador.

d) Informes de inspección del regulador e informes de descargo del emisor.

e) Requerimiento de información enviado al emisor en el mes de julio de 2019.

f) Reunión con el emisor en mayo de 2018.

g) Contactos constantes con la gerencia del emisor durante el trimestre y el proceso de análisis.

2. Descripción General de los Análisis.

La Metodología contempla el análisis de la fortaleza intrínseca del emisor y del potencial soporte extraordinario que recibiría del Estado o de sus accionistas, en función de factores cuantitativos y cualitativos.

Fortaleza intrínseca basada en diversos factores: Al evaluar la calidad crediticia individual de un emisor se consideran cinco factores clave: el entorno operativo, el perfil de la empresa, la administración y estrategia, el apetito de riesgo y el perfil financiero. Cada factor se desglosa en varios sub-factores. La evaluación de la fortaleza intrínseca evalúa el riesgo de que una institución financiera falle, ya sea por incumplimiento o por la necesidad de recibir soporte extraordinario o imponer pérdidas sobre obligaciones subordinadas para restablecer su viabilidad.

Soporte institucional y soporte soberano: Una Calificación por Soporte de una institución financiera refleja la opinión de AESA Ratings acerca de la probabilidad de que la entidad reciba soporte extraordinario en caso de ser necesario. El soporte normalmente proviene de los accionistas de la institución financiera (soporte institucional) o de las autoridades nacionales del país en donde tiene su domicilio el emisor. AESA Ratings considera tanto la capacidad como la propensión del soportador potencial para prestar el apoyo.

Riesgo de incumplimiento, prospectos de recuperación: Las calificaciones de emisiones de corto o largo plazo de los emisores, reflejan la opinión de AESA Ratings del nivel general del riesgo de crédito ligado a compromisos financieros específicos, generalmente títulos. Este punto de vista incorpora una evaluación de la probabilidad incumplimiento (o riesgo de "impago") de la obligación específica y también sobre las recuperaciones potenciales para los acreedores en caso de incumplimiento/impago.

Más específicamente, los factores que se evalúan son los siguientes:

Fortaleza Intrínseca	Soporte Soberano	Soporte Institucional
• Entorno Operativo • Perfil de la Empresa • Administración y Estrategia • Apetito de riesgo • Perfil financiero	• Capacidad del soberano para proveer soporte • Propensión del soberano a proveer soporte al sector financiero • Propensión del soberano a proveer soporte a un emisor en específico	• Capacidad de la matriz para proveer soporte • Propensión de la matriz a proveer soporte • Riesgos del país en la jurisdicción de la subsidiaria

Es importante mencionar que de acuerdo con el tipo de emisor o emisión se podría utilizar más de una Metodología que complemente el análisis de los factores relevantes de calificación para Instituciones Financieras como Instituciones Financieras No Bancarias o Conglomerados Financieros. Es así como de acuerdo con los criterios establecidos en estas Metodologías y en la evaluación realizada por el equipo de profesionales de AESA Ratings, el Comité de Calificación asignará finalmente la Calificación de Riesgo de la entidad.

Calificación de Instrumentos de Deuda Subordinada.

Los títulos subordinados tienen por definición una prelación inferior que otras obligaciones de las IF y, en particular, que los bonos y depósitos de largo plazo. Por lo tanto, tienen un riesgo de incumplimiento mayor; aspecto que debe reflejarse en una calificación de riesgo inferior a la de Largo Plazo correspondiente a los títulos sin subordinación.

Cuando la IF reciba calificación por soporte, el soporte soberano no debe ser tomado en cuenta al asignar la calificación de los bonos subordinados. En general, se aplicará una reducción de un notch con relación a la calificación de largo plazo, tomando en cuenta sólo el soporte institucional (si corresponde) pero las características particulares del bono subordinado podrían justificar una mayor disminución a ser considerada por el Comité de Calificación.

3. Calificación de Riesgo: Banco Ganadero S.A.

Calificaciones de Riesgo en base a Estados Financieros al 30/06/2019	Corto Plazo		Largo Plazo		Emisor	Perspectiva (*)
Comité de Calificación del 16 de agosto de 2019						
	M.N.	**M.E.**	**M.N.**	**M.E.**		
ASFI	N-1	N-1	AA1	AA1	AA1	--
AESA Ratings	F1+	F1+	AA+	AA+	AA+	Estable
"Bonos Subordinados Banco Ganadero II" por Bs.70.000.000.- (Setenta millones 00/100 Bolivianos) Serie Única						
ASFI			AA2			--
AESA Ratings			AA			Estable
"Bonos Subordinados Banco Ganadero III" por Bs.35.000.000.- (Treinta y cinco millones 00/100 Bolivianos) Serie Única						
ASFI			AA2			--
AESA Ratings			AA			Estable
"Bonos Subordinados Banco Ganadero IV" por Bs.35.000.000.- (Treinta y cinco millones 00/100 Bolivianos) Serie Única						
ASFI			AA2			--
AESA Ratings			AA			Estable
"Bonos Subordinados Banco Ganadero V" por Bs.70.000.000.- (Setenta millones 00/100 Bolivianos) Serie Única						
ASFI			AA2			--
AESA Ratings			AA			Estable
"Bonos Banco Ganadero – Emisión 1" por Bs.170.000.000.- (Ciento setenta millones 00/100 Bolivianos) Serie A y B						
ASFI			AA1			--
AESA Ratings			AA+			Estable
"Bonos Subordinados Banco Ganadero VI" por Bs.70.000.000.- (Setenta millones 00/100 Bolivianos) Serie Única (Nueva Emisión)						
ASFI			AA2			--
AESA Ratings			AA			Estable

Descripción de las Calificaciones:

Corto Plazo Moneda Nacional y Moneda Extranjera.

ASFI: N-1

AESA Ratings: F1+

Corresponde a aquellos Valores que cuentan con una alta capacidad de pago de capital e intereses en los términos y plazos pactados, la cual no se vería afectada en forma significativa, ante posibles cambios en el emisor, en el sector al que pertenece o en la economía.

Largo Plazo Moneda Nacional y Moneda Extranjera.

ASFI: AA1

AESA Ratings: AA+

Corresponde a aquellos Valores que cuentan con una alta capacidad de pago de capital e intereses en los términos y plazos pactados, la cual no se vería afectada ante posibles cambios en el emisor, en el sector al que pertenece o en la economía.

Largo Plazo Moneda Nacional (Bonos Subordinados Banco Ganadero II, III, IV, V y VI).

ASFI: AA2

AESA Ratings: AA

Corresponde a aquellos Valores que cuentan con una alta capacidad de pago de capital e intereses en los términos y plazos pactados, la cual no se vería afectada ante posibles cambios en el emisor, en el sector al que pertenece o en la economía.

Largo Plazo Moneda Nacional (Bonos Banco Ganadero – Emisión 1).

ASFI: AA1

AESA Ratings: AA+

Corresponde a aquellos Valores que cuentan con una alta capacidad de pago de capital e intereses en los términos y plazos pactados, la cual no se vería afectada ante posibles cambios en el emisor, en el sector al que pertenece o en la economía.

Nota: Estas categorías y nomenclaturas de Calificaciones Nacionales corresponden a las definiciones incluidas en la Resolución ASFI/No.033/2010 del 15 de enero de 2010. Para su asignación, AESA Ratings ha considerado que el Estado Boliviano tiene la máxima calificación, AAA, a partir de la cual se otorgan las restantes calificaciones, las que reflejan un grado de riesgo relativo dentro del país. Los numerales 1, 2 y 3 (categorías ASFI) y los signos "+", "sin signo" y "–" (categorías AESA Ratings) indican que la calificación se encuentra en el nivel más alto, en el nivel medio o en el nivel más bajo, respectivamente, de la categoría de calificación asignada. Estos numerales y signos no se agregan a la Categoría AAA ni a las categorías bajo CCC ni a las de corto plazo, excepto F1.

(*) Perspectiva.

La Perspectiva indica la dirección que probablemente tomará la calificación en el corto plazo, la que puede ser positiva, negativa o estable. La Perspectiva positiva o negativa se utilizará en aquellos casos en que se presenten cambios en la institución y/o el sector y/o la economía que podrían afectar la calificación en el corto plazo. En el caso que existan los cambios antes señalados y no se pueda identificar una Perspectiva, ésta se definirá como 'en desarrollo'. Una Perspectiva positiva, negativa o en desarrollo no implica que un cambio de calificación es inevitable. De igual manera, una calificación con Perspectiva estable puede subir o bajar antes que la Perspectiva cambie a 'positiva' o 'negativa', si las circunstancias así lo justifican.

TODAS LAS CALIFICACIONES DE AESA RATINGS ESTAN DISPONIBLES EN HTTP://WWW.AESA-RATINGS.BO LAS DEFINICIONES DE CALIFICACIÓN Y LAS CONDICIONES DE USO DE TALES CALIFICACIONES ESTÁN DISPONIBLES EN EL MISMO SITIO WEB AL IGUAL QUE LAS METODOLOGÍAS. EL CÓDIGO DE CONDUCTA DE AESA RATINGS Y LAS POLÍTICAS SOBRE CONFIDENCIALIDAD, CONFLICTOS DE INTERESES, BARRERAS PARA LA INFORMACIÓN, CUMPLIMIENTO Y PROCEDIMIENTOS ESTÁN TAMBIÉN DISPONIBLES EN ESTE SITIO BAJO CÓDIGO DE CONDUCTA.

La reproducción o distribución total o parcial está prohibida, salvo con permiso. Todos los derechos reservados. En la asignación y el mantenimiento de sus calificaciones, AESA RATINGS se basa en información factual que recibe de los emisores y de otras fuentes que AESA RATINGS considera creíbles. AESA RATINGS lleva a cabo una investigación razonable de la información factual sobre la que se basa de acuerdo con sus metodologías de calificación, y obtiene verificación razonable de dicha información de fuentes independientes, en la medida de que dichas fuentes se encuentren disponibles para una emisión dada. La forma en que AESA RATINGS lleve a cabo la investigación factual y el alcance de la verificación por parte de terceros que se obtenga variará dependiendo de la naturaleza de la emisión calificada y el emisor, los requisitos y prácticas en que se ofrece y coloca la emisión, la disponibilidad y la naturaleza de la información pública relevante, el acceso a la administración del emisor, la disponibilidad de verificaciones preexistentes de terceros tales como los informes de auditoría, cartas de procedimientos acordadas, evaluaciones, informes actuariales, informes técnicos, dictámenes legales y otros informes proporcionados por terceros, la disponibilidad de fuentes de verificación independiente y competentes de terceros con respecto a la emisión en particular y una variedad de otros factores. Los usuarios de calificaciones de AESA RATINGS deben entender que ni una investigación mayor de hechos ni la verificación por terceros puede asegurar que toda la información en la que AESA RATINGS se basa en relación con una calificación será exacta y completa. En última instancia, el emisor es responsable de la exactitud de la información que proporciona a AESA RATINGS y al mercado en los documentos de oferta y otros informes. Al emitir sus calificaciones, AESA RATINGS debe confiar en la labor de los expertos, incluyendo los auditores independientes con respecto a los estados financieros y abogados con respecto a los aspectos legales y fiscales. Además, las calificaciones son intrínsecamente una visión hacia el futuro e incorporan las hipótesis y predicciones sobre acontecimientos futuros que por su naturaleza no se pueden comprobar cómo hechos. Como resultado, a pesar de la comprobación de los hechos actuales, las calificaciones pueden verse afectadas por eventos futuros o condiciones que no se previeron en el momento en que se emitió o afirmo una calificación.

La información contenida en este informe se proporciona "tal cual" sin ninguna representación o garantía de ningún tipo. Una calificación de AESA RATINGS es una opinión en cuanto a la calidad crediticia de una emisión. Esta opinión se basa en criterios establecidos y metodologías que AESA RATINGS evalúa y actualiza en forma continua. Por lo tanto, las calificaciones son un producto de trabajo colectivo de AESA RATINGS y ningún individuo, o grupo de individuos, es únicamente responsable por la calificación. La calificación no incorpora el riesgo de pérdida debido a los riesgos que no sean relacionados al riesgo de crédito, a menos que dichos riesgos sean mencionados específicamente. AESA RATINGS no está comprometido en la oferta o venta de ningún título. Todos los informes de AESA RATINGS son de autoría compartida. Los individuos identificados en un informe de AESA RATINGS estuvieron involucrados en, pero no son individualmente responsables por, las opiniones vertidas en él. Los individuos son nombrados solo con el propósito de ser contactos. Un informe con una calificación de AESA RATINGS no es un prospecto de emisión ni un substituto de la información elaborada, verificada y presentada a los inversores por el emisor y sus agentes en relación con la venta de los títulos. Las calificaciones pueden ser modificadas, suspendidas, o retiradas en cualquier momento por cualquier razón a sola discreción de AESA RATINGS. AESA RATINGS no proporciona asesoramiento de inversión de cualquier tipo. Las calificaciones no son una recomendación para comprar, vender o mantener cualquier título. Las calificaciones no hacen ningún comentario sobre la adecuación del precio de mercado, la conveniencia de cualquier título para un inversor particular, o la naturaleza impositiva o fiscal de los pagos efectuados con relación a los títulos. La asignación, publicación o diseminación de una calificación de AESA RATINGS no constituye el consentimiento de AESA RATINGS a usar su nombre como un experto en conexión con cualquier declaración de registro presentada bajo la normativa vigente.

Esta Metodología o Informe está basado en información provista por Fitch®, sin embargo, su uso y aplicación es de exclusiva responsabilidad de AESA RATINGS. Fitch® y Fitch Ratings® son marcas registradas de Fitch Ratings o sus afiliadas.

ANEXO II
EEFF 31 DE DICIEMBRE DE 2016

BANCO GANADERO S.A.

Estados financieros al 31 de diciembre de 2016 y 2015
e información tributaria complementaria al 31 de diciembre de 2016

CONTENIDO

Parte I - Estados financieros al 31 de diciembre de 2016 y 2015

Dictamen 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

Parte II - Información tributaria complementaria al 31 de diciembre de 2016

Dictamen del auditor independiente
Anexos 1 a 13

Parte III - Informe con la descripción de los procedimientos aplicados para la revisión de la situación tributaria, los alcances de las pruebas realizadas y las conclusiones alcanzadas con la aplicación de esos procedimientos

Bs = boliviano
US$ = dólar estadounidense
UFV = unidades de fomento a la vivienda

BANCO GANADERO S.A.

ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015

PARTE I - ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015

BANCO GANADERO S.A.

Estados financieros al 31 de diciembre de 2016 y 2015

CONTENIDO

Dictamen 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
US$ = dólar estadounidense
UFV = unidad de fomento a la vivienda

Carlos Eduardo Rivero Peña
CONSULTOR
DPTO. RECAUDACIONES Y EMPADRONAMIENTO
GERENCIA GRACO SANTA CRUZ
SERVICIO DE IMPUESTOS NACIONALES

SERVICIO DE IMPUESTOS NACIONALES
RECIBIDO
27 ABR. 2017
DPTO. EMPADR... Y RECAUDACION
GERENCIA GRACO SANTA CRUZ

DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

25 de enero de 2017

A los Señores
Accionistas y Directores del
Banco Ganadero S.A.
Santa Cruz de la Sierra

Hemos examinado los estados de situación patrimonial de Banco Ganadero S.A. al 31 de diciembre de 2016 y 2015, y los correspondientes estados de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujo de efectivo por los ejercicios terminados en esas fechas, así como las notas 1 a 13 que se acompañan. Estos estados financieros son responsabilidad de la Gerencia del Banco y han sido preparados por dicha Gerencia de acuerdo con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), descritas en la Nota 2 a los estados financieros. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestra auditoría.

Efectuamos nuestros exámenes de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en Bolivia y normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), contenidas en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF), referidas a auditoría externa. Esas normas requieren que planifiquemos y ejecutemos la auditoría para obtener razonable seguridad respecto a si los estados financieros están libres de presentaciones incorrectas significativas. Una auditoría incluye examinar, sobre una base de pruebas, evidencias que sustenten los importes y revelaciones en los estados financieros. Una auditoría también incluye evaluar las normas de contabilidad utilizadas y las estimaciones significativas hechas por la Gerencia, así como también evaluar la presentación de los estados financieros en su conjunto. Consideramos que nuestros exámenes proporcionan una base razonable para nuestra opinión.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todo aspecto significativo, la situación patrimonial y financiera de Banco Ganadero S.A. al 31 de diciembre de 2016 y 2015, los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los ejercicios terminados en esas fechas, de acuerdo con normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

PricewaterhouseCoopers S.R.L.

(Socio)
Lic. Aud. Sergio Fischer
MAT. PROF. N° CAUB-5206
MAT. PROF. N° CAUSC-1504

Carlos Eduardo Rivero Peña
CONSULTOR
DPTO. RECAUDACIONES Y EMPADRONAMIENTO
GERENCIA GRACO SANTA CRUZ
SERVICIO DE IMPUESTOS NACIONALES

SERVICIO DE IMPUESTOS NACIONALES
RECIBIDO
27 ABR. 2017
DPTO. EMPADRONAMIENTO Y RECAUDACIONES
GERENCIA GRACO SANTA CRUZ

BANCO GANADERO S.A.

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015
(Cifras expresadas en bolivianos)

	Nota	2016		2015	
ACTIVO					
Disponibilidades	8.a		1.446.579.617		1.359.285.071
Inversiones temporarias	8.c.1		1.331.980.783		1.234.817.230
Cartera			6.837.839.590		6.014.617.243
Cartera vigente	8.b.1	6.652.530.735		5.847.484.318	
Cartera vencida	8.b.1	13.675.807		15.705.634	
Cartera en ejecución	8.b.1	69.216.539		44.706.293	
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	8.b.1	132.432.327		127.516.659	
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	8.b.1	1.352.487		228.254	
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	8.b.1	17.452.444		18.172.563	
Productos devengados por cobrar cartera	8.b.1	57.526.526		46.591.841	
Previsión para cartera incobrable	8.b.1	(106.347.275)		(83.048.319)	
Otras cuentas por cobrar	8.d		56.742.094		66.134.483
Bienes realizables	8.e		7.524.687		2.890.180
Inversiones permanentes	8.c.2		34.083.052		12.325.175
Bienes de uso	8.f		192.358.947		176.191.068
Otros activos	8.g		39.115.988		24.631.523
TOTAL DEL ACTIVO			9.946.224.758		8.890.891.973
PASIVO					
Obligaciones con el público	8.i		7.576.914.501		7.117.676.500
Obligaciones con instituciones fiscales	8.j		-		-
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8.k		1.017.752.403		639.866.816
Otras cuentas por pagar	8.l		231.775.208		130.011.687
Previsiones	8.m		95.044.035		90.852.565
Obligaciones subordinadas	8.o		212.686.288		148.134.949
Obligaciones con empresas con participación estatal	8.p		189.271.427		219.617.735
TOTAL DEL PASIVO			9.323.443.862		8.346.160.252
PATRIMONIO	9				
Capital social			444.867.000		393.588.000
Aportes no capitalizados			526		16.399.526
Reservas			58.109.404		50.768.024
Resultados acumulados			119.803.966		83.976.171
TOTAL DEL PATRIMONIO			622.780.896		544.731.721
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO			9.946.224.758		8.890.891.973
CUENTAS CONTINGENTES	8.w		481.237.084		576.714.293
CUENTAS DE ORDEN	8.x		17.617.920.223		15.486.910.322

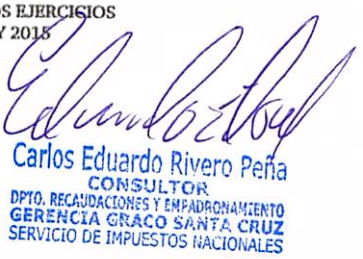
Las notas 1 a 13 que se acompañan, son parte integrante de este estado.

Fernando Monasterio Presidente del Directorio	Ronald Gutiérrez Gerente General	Wilfredo Chacón Gerente de Medios	Ronny Suárez Síndico

BANCO GANADERO S.A.

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015
(Cifras expresadas en bolivianos)





	Nota	2016	2015
Ingresos financieros	8.q	489.889.650	427.670.765
Gastos financieros	8.q	(156.046.048)	(129.166.922)
Resultado financiero bruto		333.843.602	298.503.843
Otros ingresos operativos	8.t	344.578.649	208.918.096
Otros gastos operativos	8.t	(210.295.673)	(111.550.925)
Resultado de operación bruto		468.126.578	395.871.014
Recuperación de activos financieros	8.r	47.939.390	15.682.636
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8.s	(77.609.670)	(29.749.047)
Resultado de operación después de incobrables		438.456.298	381.804.603
Gastos de administración	8.v	(262.335.864)	(268.026.849)
Resultado de operación neto		176.120.434	113.777.754
Ajuste por diferencias de cambio y mantenimiento de valor		(314.869)	488.521
Resultado después de ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		175.805.565	114.266.275
Ingresos extraordinarios	8.u	-	-
Gastos extraordinarios	8.u	-	-
Resultado neto del ejercicio antes de ajustes de gestiones anteriores		175.805.565	114.266.275
Ingresos de gestiones anteriores	8.u	3.010.191	-
Gastos de gestiones anteriores	8.u	(3.253.970)	-
Resultado antes de impuestos y ajuste contable por efecto de la inflación		175.561.786	114.266.275
Ajuste contable por efecto de la inflación		-	-
Resultado antes de impuestos		175.561.786	114.266.275
Impuesto sobre las utilidades de las Empresas (IUE)		(75.951.611)	(40.858.896)
Resultado neto del ejercicio		99.610.175	73.407.379

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

Fernando Monasterio
Presidente del Directorio

Ronald Gutiérrez
Gerente General

Wilfredo Chacón
Gerente de Medios

Ronny Suárez
Síndico

BANCO GANADERO S.A.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO POR LOS EJERCICIOS
TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015
(Cifras expresadas en Bolivianos)

	Capital social	Aportes no capitalizados	Reservas	Resultados acumulados	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2014	307.353.500	23.927.163	43.987.400	71.368.279	446.636.342
Reinversión de utilidad de la gestión 2014, según Junta Ordinaria de Accionistas del 19 de enero de 2015	-	24.792.000	-	(24.792.000)	-
Constitución de Reserva Legal según Junta Ordinaria de Accionistas de fecha 19 de enero de 2015	-	-	6.780.624	(6.780.624)	-
Distribución de dividendos sobre la utilidad de la gestión 2014, según Junta Ordinaria de Accionistas del 19 de enero de 2015	-	-	-	(13.763.000)	(13.763.000)
Aumento de capital pagado dispuesto por Junta Extraordinaria de Accionistas del 19 de enero de 2015 y aprobado por Resolución ASFI 201/2015 del 8 de marzo de 2015	36.188.500	(36.188.500)	-	-	-
Aporte al Fondo de Garantía para Créditos de Vivienda de Interés Social y Productivos (FOGAVISP), dispuesto por Junta Ordinaria de Accionistas del 19 de enero de 2015, según Decreto Supremo 2137 del 9 de octubre de 2014	-	-	-	(4.068.000)	(4.068.000)
Aporte irrevocable por reemplazo de pago efectuado el 25 de mayo de 2015 por obligaciones subordinadas, dispuesto por Junta Extraordinaria de Accionistas del 21 de mayo de 2015	-	5.716.000	-	(5.716.000)	-
Aporte irrevocable por reemplazo de pago efectuado el 9 de junio de 2015 por obligaciones subordinadas, dispuesto por Junta Ordinaria de Accionistas del 19 de enero de 2015	-	3.429.863	-	(3.429.863)	-
Aumento de capital pagado dispuesto por Junta Extraordinaria de Accionistas del 20 de abril de 2015 y aprobado por Resolucion ASFI 601/2015 del 3 de agosto de 2015	12.530.000	(12.530.000)	-	-	-
Aumento de capital pagado dispuesto por Junta Extraordinaria de Accionistas del 21 de mayo de 2015 y aprobado por Resolución ASFI 727/2015 del 11 de septiembre de 2015	5.716.000	(5.716.000)	-	-	-
Aporte irrevocable por reemplazo de pago efectuado el 30 de octubre de 2015 por obligaciones subordinadas, dispuesto por Junta Ordinaria de Accionistas del 19 de enero de 2015	-	2.250.000	-	(2.250.000)	-
Aporte irrevocable pendiente de capitalización efectuado el 4 de diciembre de 2015	-	759.000	-	-	759.000
Aporte irrevocable pendiente de capitalización efectuado el 21 de diciembre de 2015	-	31.041.000	-	-	31.041.000
Primas de emision colocadas el 21 de diciembre de 2015	-	10.719.000	-	-	10.719.000
Capitalización de aportes no capitalizados, autorizado segun Carta ASFI/DSR I/R-215939/2015 de fecha 28 de diciembre de 2015	31.800.000	(31.800.000)	-	-	-
Resultado neto del ejercicio	-	-	-	73.407.379	73.407.379
Saldos al 31 de diciembre de 2015	393.588.000	16.399.526	50.768.024	83.976.171	544.731.721

BANCO GANADERO S.A.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO POR LOS EJERCICIOS
TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015
(Cifras expresadas en Bolivianos)

	Capital social	Aportes no capitalizados	Reservas	Resultados acumulados	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2015	393.588.000	16.399.526	50.768.024	53.976.171	544.731.721
Aporte irrevocable pendiente de capitalizacion dispuesta por Junta Ordinaria de Accionistas del 18 de enero de 2016	-	34.880.000	-	(34.880.000)	-
Constitución de Reserva Legal según Junta Ordinaria de Accionistas del 18 de enero de 2016	-	-	7.341.380	(7.341.380)	-
Distribución de dividendos sobre la utilidad de la gestión 2015, dispuesta por la Junta Ordinaria de Accionistas del 18 de enero de 2016	-	-	-	(17.156.000)	(17.156.000)
Aporte irrevocable por reemplazo de pago de obligaciones subordinadas de la gestión 2015, dispuesta por la Junta Ordinaria de Accionistas del 18 de enero de 2016, aprobada mediante carta ASFI/DSR I/R-43568/2016 del 15 de marzo de 2016	5.680.000	(5.680.000)	-	-	-
Aporte irrevocable por reemplazo de pago de obligaciones subordinadas de la gestión 2016, dispuesta por la Junta Ordinaria de Accionistas del 18 de enero de 2016, aprobada mediante carta ASFI/DSR I/R-43568/2016 del 15 de marzo de 2016	5.680.000	(5.680.000)	-	-	-
Capitalizacion de la prima de emisión dispuesta por la Junta Ordinaria de accionistas del 18 de enero de 2016, aprobada mediante carta ASFI/DSR I/R-43568/2016 del 15 de marzo de 2016	10.719.000	(10.719.000)	-	-	-
Capitalización de las utilidades gestion 2015 dispuesta por la Junta Ordinaria de Accionistas del 18 de enero de 2016, aprobada mediante carta ASFI/DSR I/R-43568/2016 del 15 de marzo de 2016	29.200.000	(29.200.000)	-	-	-
Aporte al Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Productivo (FOGACP), dispuesto por Junta Ordinaria de Accionistas del 18 de enero de 2016, según Decreto Supremo 2614 del 2 de diciembre de 2015	-	-	-	(4.405.000)	(4.405.000)
Resultado neto del ejercicio	-	-	-	99.610.175	99.610.175
Saldos al 31 de diciembre de 2016	444.867.000	526	58.109.404	119.803.966	622.780.896

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

Fernando Monasterio
Presidente del Directorio

Ronald Gutiérrez
Gerente General

Wilfredo Chacón
Gerente de Medios

Ronny Suárez
Síndico

BANCO GANADERO S.A.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO POR LOS EJERCICIOS
TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015
(Cifras expresadas en Bolivianos)

	2016	2015
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto del ejercicio	99.610.175	73.407.379
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:		
- Productos devengados no cobrados	(58.658.400)	(48.133.065)
- Cargos devengados no pagados	277.002.477	191.630.041
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	(1.748.352)	(661.334)
- Previsiones para inversiones temporarias y permanentes	532.310	-
- Previsiones para incobrables de cartera, cuentas por cobrar y activos contingentes	28.465.380	15.896.205
- Previsiones para desvalorización de bienes realizables	7.706.624	20.240.229
- Previsiones para partidas pendientes de imputación	(2.744)	(27.969)
- Provisiones para beneficios sociales	8.064.775	6.809.724
- Provisiones para impuestos	82.289.990	46.311.822
- Depreciaciones y amortizaciones	15.487.510	15.989.112
- Otros	85.260	73.629
Fondos obtenidos en la utilidad del ejercicio	458.835.005	321.535.773
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores:		
- Cartera de préstamos	48.340.193	44.353.059
- Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes	1.541.225	8.827.047
- Obligaciones con el público	(186.373.049)	(137.148.655)
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(2.227.711)	(1.725.139)
- Obligaciones subordinadas	(2.455.087)	(1.831.577)
- Obligaciones con empresas con participación estatal	(574.197)	(106.276)
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:		
- Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados, diversas	8.648.993	(7.131.692)
- Bienes realizables -vendidos	4.556.565	730.449
- Otros activos -partidas pendientes de imputación	(18.205.509)	386.765
- Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	8.361.942	(32.503.293)
- Previsiones	1.436.209	696.562
Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermediación	**321.884.579**	**196.083.023**
Flujo de fondos en actividades de intermediación:		
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:		
- Obligaciones con el público:		
- Depósitos a la vista y en cajas de ahorro	1.602.795	53.205.241
- Depósitos a plazo hasta 360 días	(7.297.400)	(42.397.467)
- Depósitos a plazo por más de 360 días	287.474.945	813.247.550
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:		
- A corto plazo	87.354.332	79.861.904
- A mediano y largo plazo	283.468.033	196.468.233
- Otras operaciones de intermediación:		
- Obligaciones con el público restringidas	99.138.907	(15.950.815)
- Obligaciones con instituciones fiscales	-	-
- Otras cuentas por pagar por intermediación financiera	3.045.991	(6.480.314)
- Obligaciones con empresas con participación Estatal		
- Depósitos a la vista y en cajas de ahorro	(10.354.896)	42.086.291
- Depósitos a plazo hasta 360 días	(19.835.849)	65.054.033
- Depósitos a plazo por más de 360 días	-	-
(Incremento) disminución de colocaciones:		
- Créditos colocados en el ejercicio:		
- a corto plazo	(5.503.689.501)	(5.898.949.511)
- a mediano y largo plazo -más de 1 año	(2.210.324.836)	(2.189.401.467)
- Créditos recuperados en el ejercicio	6.859.862.210	6.877.805.913
Flujo neto en actividades de intermediación	**(129.555.269)**	**(25.450.409)**
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
- Obligaciones subordinadas	64.320.137	23.603.712
Cuentas de los accionistas:		
- Aportes de capital	-	42.519.000
- Pago de dividendos	(17.156.000)	(13.763.000)
- Aporte a Fondos de Garantía	(4.405.000)	(4.068.000)
Flujo neto en actividades de financiamiento	**42.759.137**	**48.291.712**

BANCO GANADERO S.A.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO POR LOS EJERCICIOS
TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015
(Cifras expresadas en Bolivianos)

	2016	2015
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
(Incremento) disminución neto en:		
- Inversiones temporarias	(98.135.400)	116.169.618
- Inversiones permanentes	(21.726.902)	(1.686.147)
- Bienes de uso	(24.719.197)	(25.016.966)
- Bienes diversos	20.946	(235.896)
- Cargos diferidos	(1.410.416)	(1.610.378)
- Activos intangibles	(1.822.932)	(5.616.782)
Flujo neto en actividades de inversión	**(147.793.901)**	**82.003.449**
Incremento de fondos durante el ejercicio	**87.294.546**	**300.927.775**
Disponibilidades al inicio del ejercicio	**1.359.285.071**	**1.058.357.296**
Disponibilidades al cierre del ejercicio	**1.446.579.617**	**1.359.285.071**

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

Fernando Monasterio
Presidente del Directorio

Ronald Gutiérrez
Gerente General

Wilfredo Chacón
Gerente de Medios

Ronny Suárez
Síndico

BANCO GANADERO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015

(Cifras expresadas en bolivianos)

NOTA 1 – ORGANIZACIÓN

a) Organización de la Sociedad

Mediante Resolución de la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras de Bolivia Nº 074/94 del 31 de marzo de 1994, se autorizó el funcionamiento del Banco Ganadero S.A. a partir del 4 de abril de 1994 y mediante la Resolución SB/025/94 del 31 de marzo de 1994, se otorgó el certificado de funcionamiento para efectuar las operaciones financieras permitidas por Ley.

En cumplimiento a lo dispuesto por el Reglamento de Banca Múltiple emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema de Financiero (ASFI) según Resolución ASFI N° 035/2014 de fecha 21 de enero de 2014, modificada por la Resolución ASFI N° 053/2014 de fecha 30 de enero de 2014, y los Artículos 230 y 231 de la Ley de Servicios Financieros, la Junta General Extraordinaria de Accionistas de fecha 25 de febrero de 2014, aprueba que el Banco desarrolle sus operaciones bajo el concepto de Banco Múltiple, Para estos propósitos el Banco ha presentado ante la ASFI todos los requisitos aplicables para el funcionamiento como Banco Múltiple y ha procedido con la adecuación y modificación de los estatutos del Banco.

El Banco tiene su casa matriz en Santa Cruz y cuenta con sucursales en las ciudades de La Paz, Cochabamba, Trinidad, Sucre, Tarija, Oruro y Cobija; agencias en las localidades de Montero, Riberalta, El Alto, Quillacollo, Okinawa, La Bélgica, Minero y Pailón y agencias urbanas en las ciudades de Santa Cruz, La Paz, Cochabamba y Tarija.

El objetivo social del Banco consiste en apoyar al desarrollo de las actividades productivas y comerciales del país; el objetivo financiero, en cambio, es obtener una adecuada rentabilidad del capital invertido; en forma sostenida en el tiempo.

La evolución de los principales indicadores del Banco, aseguran su solidez y solvencia, Las actividades del Banco son desarrolladas de acuerdo con políticas prudentes de administración, acompañadas de un servicio personalizado, ágil y moderno para satisfacer las necesidades de sus clientes.

Para alcanzar sus objetivos el Banco efectúa las operaciones de intermediación financiera activas, pasivas, contingentes y de servicios, tanto en moneda nacional como extranjera, que se detallan en el Título II, Capítulo I, de la Ley de Servicios Financieros, autorizadas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI.

El Banco otorga préstamos a corto, mediano y largo plazos bajo altos estándares de calidad, Sus operaciones se encuentran extendidas a sectores de: comercio, ganadería, industria, servicios y agricultura.

El promedio de empleados del Banco en la gestión 2016 es de 890 personas, a nivel nacional.

b) Hechos importantes sobre la situación del Banco

i) Resumen del entorno económico y de la situación financiera

De acuerdo a la última revisión del Fondo Monetario Internacional (FMI) a octubre de 2016, el crecimiento mundial se debilitó ligeramente en el primer semestre de 2016, debido principalmente a una moderación de la actividad en las economías avanzadas, mientras que en las economías de mercados emergentes y en desarrollo repuntó de manera moderada, El comercio mundial se contrajo en el segundo trimestre de 2016, mientras que la producción industrial se mantuvo en general moderada, pero ha aumentado en los últimos meses.

NOTA 1 – ORGANIZACION (Cont.)

b) Hechos importantes sobre la situación del Banco (Cont.)

i) Resumen del entorno económico y de la situación financiera (Cont.)

Según las proyecciones del FMI a octubre de 2016, el crecimiento mundial será de 3,1% en el 2016 y 3,4% en el 2017, El crecimiento de las economías avanzadas será de 1,6%, en Estados Unidos de Norte America (EEUU) se está proyectado en 1,1% en 2016, la economía estadounidense ha perdido ímpetu en los últimos trimestres, y la expectativa de un repunte en el segundo trimestre de 2016 no se ha concretado, Para el 2016, las expectativas de crecimiento para EEUU son de 1,6%.

En Europa la proyección es de un crecimiento de 1,7% para el 2016 y de un 1,5% para el 2017, que se ve afectado por el resultado del referendo británico, El brexit no constituye un acontecimiento puntual: la modalidad que adoptarán a largo plazo las relaciones entre el Reino Unido y la Unión Europea es algo que no se conocerá con certeza durante un período prolongado, Del lado positivo, más allá de una fuerte depreciación de la libra, se ha contenido en general una mayor reacción de los mercados al voto a favor del brexit; las valoraciones bursátiles y el apetito de riesgo se recuperaron de la caída inicial.

En Asia, la economía japonesa presenta una proyección de crecimiento de 0,5% para el 2016 y de 0,6% para el 2017, Se espera una recuperación de la inversión privada sobre todo para la siguiente gestión.

Los países emergentes siguen con resultados positivos, pero con una velocidad de crecimiento menor, Las proyecciones de crecimiento del FMI para el 2016 son de 4,2% y de 4,6% para el 2017, La economía China tiene una proyección de disminución económica de 6.6% para el 2016 y 6.2% para el 2017.

Para América Latina, la disminución económica está proyectado en 0.6% para el 2016 y un crecimiento de 1.6% para el 2017, En Brasil está estimado una disminución de 3,3% para el 2016 y un crecimiento de 0,5% el 2017.

En Bolivia, de acuerdo con los datos del Instituto Nacional de Estadística (INE) el crecimiento de la economía hasta junio 2016 es de 4,43%, inferior al del año 2015 que fue de 4,85%, destacándose crecimientos de sectores tales como: Servicios de la Administración Pública en 8,84%; Establecimientos Financieros, Seguros, Bienes Inmuebles y Servicios prestados a las empresas en 7,13%; Construcción en 6,01%; Electricidad, Gas y Agua en 5,56%; Transporte y Almacenamiento en 5,49%; Industria Manufacturera en 4,91%; Otros Servicios en 4,18%; Comercio en 4,11%; Comunicaciones en 4,05% y Agricultura, Pecuaria, Silvicultura, Caza y Pesca en 3,16%, Las actividades que registraron variación negativa fueron; Petróleo Crudo y Gas Natural en 2,69% y Minerales Metálicos y No Metálicos en 0,03%, Para la gestión 2016 el crecimiento proyectado por el FMI es de 3,7% y 3,9% para el 2017.

Según el IBCE, la Balanza Comercial a septiembre 2016, muestra un déficit de US$ 835 millones, mayor a lo registrado en igual período de 2015. Las exportaciones al tercer trimestre del 2016 fueron de US$ 5,298 millones, inferiores en US$ 1.487 millones a los de la gestión anterior, Por su parte, las importaciones alcanzaron a US$ 6.133 millones durante mismo período, inferiores en US$ 960 millones a los de la gestión anterior.

Durante el 2016, el tipo de cambio del dólar respecto al boliviano, se mantuvo en Bs6,86 por dólar americano.

Índice de Precios al Consumidor hasta noviembre de 2016 fue de 3.70%, mayor al registrado el 2015 de 2.95%,

El déficit fiscal, de acuerdo al Ministro de Economía será de 4,5%.

La cartera del sistema financiero bancario hasta noviembre 2016 fue de US$ 17.707.47 millones, superiores en US$ 2.534.74 millones a los de la gestión anterior.

NOTA 1 – ORGANIZACION (Cont.)

b) Hechos importantes sobre la situación del Banco (Cont.)

i) Resumen del entorno económico y de la situación financiera (Cont.)

Los depósitos del sistema financiero bancario hasta noviembre 2016 fueron de US$ 20.684.36 millones, superiores en US$ 1.543.68 millones a los de la gestión anterior.

ii) Gestión de riesgos

- Administración de riesgos de crédito

La Gerencia de Admisión de Créditos, cuyo trabajo centra su enfoque de análisis en la revisión ex ante de las operaciones crediticias; revisa los antecedentes y experiencia del solicitante; así como su capacidad de pago, la calidad de las garantías ofrecidas y la viabilidad de la solicitud de crédito planteada, elevando su recomendación favorable a una de las instancias de aprobación definidas por el Directorio del Banco que considera y aprueba la solicitud de crédito analizada, La Gerencia de Medios a través de las Jefaturas de Control del Activo y de Cumplimiento, realiza labores de supervisión a cumplimiento de normas internas y externas, control de documentación mínima y adecuado registro de información, labor que es complementada por la revisión ex post, que efectúa la Jefatura de Riesgo Crediticio dependiente de la Sub Gerencia de Riesgo Integral; obteniéndose de esta manera una cobertura de Riesgos Crediticios de todo el ciclo y agregando una independencia de criterios necesaria para la gestión de riesgos.

- Administración de riesgo de liquidez y mercado

En cumplimiento a lo establecido en el Libro 3°. Título III. Capítulo I de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF), el Banco a través de la Gerencia de Riesgo Integral, lleva a cabo la gestión del riesgo de liquidez por medio del monitoreo a los ratios mínimos de liquidez, máximo nivel de concentración de depósitos y tomando en cuenta los indicadores de exposición en las brechas acumuladas por banda temporal del reporte de calce de plazos, todos ellos en función a los límites aprobados por el Directorio.

De la misma manera, en cumplimiento a la normativa vigente, Libro 3°, Título IV Capítulo I de la RNSF, el Banco efectúa la gestión del riesgo de tipo de cambio, considerando el monitoreo de los ratios de sensibilidad al riesgo de tipo de cambio en función a los límites aprobados por el Directorio, Asimismo, se realiza el monitoreo diario de la Posición Cambiaria.

- Administración de riesgo operativo

El Banco, a través de la Gerencia de Riesgo Integral y en cumplimiento a lo dispuesto en el Libro 3°. Título V, Capítulo II de la RNSF, lleva a cabo la gestión del riesgo operativo mediante la identificación de riesgos en los procesos y eventos del Banco. Adicionalmente, realiza la gestión del riesgo operativo en nuevos proyectos y servicios en los cuales el Banco incursiona.

Durante la gestión 2016, se realizaron evaluaciones de riesgo operativo a procesos del Banco de acuerdo con la planificación y metodología para la gestión de riesgo operativo aprobada por el Directorio, que terminaron en la elaboración de Planes de Acción conducentes a la ordenada y sistemática implementación de controles y mitigadores de riesgo. Adicionalmente, las distintas unidades organizacionales del Banco reportan los eventos de pérdida por riesgo operativo en cumplimiento con las exigencias regulatorias vigentes.

NOTA 1 – ORGANIZACION (Cont.)

b) Hechos importantes sobre la situación del Banco (Cont.)

ii) Gestión de riesgos (Cont.)

- **Administración de seguridad física**

El Banco, en el marco de su política de seguridad física orientada fundamentalmente a precautelar la vida de clientes, usuarios y funcionarios, en complemento a su esquema de seguridad física, ha adoptado los lineamientos del nuevo "Reglamento para la Gestión de Seguridad Física" emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), En este sentido, el Departamento de Seguridad Física ha desarrollado su trabajo, con un enfoque basado en la gestión de riesgos, fortaleciendo su actual esquema de seguridad física.

- **Administración del riesgo de legitimación ganancias ilícitas**

El Banco, en cumplimiento con lo establecido en las disposiciones legales vigentes, ha implementado mecanismos de control interno para evitar que los productos y servicios que ofrece, sean utilizados para actividades de legitimación de ganancias ilícitas, el financiamiento del terrorismo y sus delitos precedentes, Las políticas de administración y gestión de este riesgo han sido concebidas con el objeto de prevenir, controlar, detectar y reportar operaciones presuntamente vinculadas a este tipo de actividades ilícitas, a través de adecuados procedimientos de debida diligencia. El Banco cuenta con un software especializado en prevención de lavado de dinero, que permite identificar transacciones inusuales que son analizadas por el área de Prevención y Cumplimiento de manera oportuna.

El área de Prevención y Cumplimiento ha intruducido un enfoque basado en la gestión de riesgos, realizando su mayor esfuerzo en identificar clientes cuyo perfil expone al Banco a un mayor riesgo de legitimación de ganancias ilícitas, el financiamiento del terrorismo y sus delitos precedentes.

Durante la gestión 2016, el Banco ha realizado complementaciones a Políticas. Reglamentos y otros documentos que conforman el Manual interno de Procedimientos de Detección, Prevención, Control y Reporte de Legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento al Terrorismo y/o Delitos Precedentes conducentes con el fortalecimiento de los controles anti-lavado.

- **Riesgo tecnológico y de seguridad de la información**

El Banco cuenta con mejoras continuas en los controles de seguridad de información, con el fin de preservar la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información a través del uso de tecnología de punta especializada y estándares internacionales, promoviendo el cumplimiento de las regulaciones nacionales.

De acuerdo a normativa vigente, la Gerencia de Riesgo Integral, a través del área de Seguridad de la Información realizó el análisis de riesgo tecnológico y de seguridad de la información para la gestión 2016 y adoptó las acciones necesarias para la adecuación al Reglamento para la Gestión de Seguridad de la Información, Asimismo, se efectuaron las revisiones planificadas para establecer la eficiencia del plan de contingencias operativas y tecnológicas.

- **Calificación de riesgo**

En cumplimiento a lo establecido en el Reglamento para Entidades Calificadoras de Riesgo, emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) el 9 de febrero de 2010, el Banco contrató los servicios

NOTA 1 – ORGANIZACION (Cont.)

b) Hechos importantes sobre la situación del Banco (Cont.)

ii) Gestión de riesgos (Cont.)

de FITCH RATINGS, quienes con base de los estados financieros al 30 de junio de 2016, han otorgado la siguiente calificación al Banco:

Corto Plazo Moneda Extranjera	:	F1+
Largo Plazo Moneda Extranjera	:	AA+
Corto Plazo Moneda Nacional	:	F1+
Largo Plazo Moneda Nacional	:	AA+
Emisor	:	AA+
Perspectiva	:	Negativa

Asimismo, para los programa de emisiones de Bonos Subordinados del Banco, se ha otorgado las siguientes calificaciones de riesgo:

- Emisión 2 por US$ 3.000.000.
  (Serie única): AA
  Perspectiva: Negativa

- Emisión 3 por Bs13.500.000.
  (Serie única): AA
  Perspectiva: Negativa

- Bonos Subordinados Banco Ganadero II
  Por Bs70.000.000.
  (Serie única): AA
  Perspectiva: Negativa

- Bonos Subordinados Banco Ganadero III
  Por Bs35.000.000.
  (Serie única): AA
  Perspectiva: Negativa

- Bonos Subordinados Banco Ganadero IV
  Por Bs35.000.000.
  (Serie única): AA
  Perspectiva: Negativa

El 15 de abril de 2013, el Banco contrató los servicios de MOODY´S LATIN AMERICA CALIFICADORA DE RIESGO S.A. quienes con base de los estados financieros al 30 de junio de 2016, han otorgado la siguiente calificación al Banco:

- Emisor: Aa1,bo
  Deuda de Largo Plazo Moneda Local: Aa1,boLP
  Deuda de Corto Plazo Moneda Local: BO-1
  Deuda de Largo Plazo Moneda Extranjera: Aa3,boLP
  Deuda de Corto Plazo Moneda Extranjera: BO-1

NOTA 1 – ORGANIZACION (Cont.)

b) Hechos importantes sobre la situación del Banco (Cont.)

ii) Gestión de riesgos (Cont.)

Asimismo, para los programa de emisiones de Bonos Subordinados del Banco, se ha otorgado las siguientes calificaciones de riesgo:

- Bonos Subordinados Banco Ganadero -Emisión 2: Baa1,boLP
- Bonos Subordinados Banco Ganadero -Emisión 3: Baa1,boLP
- Bonos Subordinados Banco Ganadero II: Baa1,boLP
- Bonos Subordinados Banco Ganadero III: Baa1,boLP
- Bonos Subordinados Banco Ganadero IV: Baa1,boLP

Acciones: 2,bo
Perspectiva: Estable

iii) Ley 393 "Ley de Servicios Financieros"

En fecha 5 de agosto de 2013, se promulgó la Ley 393 denominada "Ley de Servicios Financieros", la misma que entró en vigencia a los noventa (90) días de su promulgación, Mientras no se emita normativa reglamentaria se considerarán vigentes las reglas de la anterior Ley de Bancos (Ley Nº 1488 de 14 de abril de 1993), Esta Ley, entre sus aspectos más importantes establece:

- La creación del Consejo de Estabilidad Financiera – CEF, como órgano rector del sistema financiero y consultivo de orientación al sistema financiero.

- Establece un régimen de control de tasas de interés por parte del Estado, 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, Adicionalmente, faculta al Estado para establecer las tasas de interés mínimas para operaciones de depósito.

- El Estado podrá definir niveles mínimos de cartera que las entidades de intermediación financieras estarán obligadas a cumplir, con el objeto de priorizar la atención a ciertos sectores de la economía.

- Crea la Defensoría del Consumidor Financiero.

- Las entidades de intermediación financiera, están obligadas a registrar los contratos ante la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, previo a su aplicación.

Si bien es cierto que esta norma define nuevas reglas para el sistema financiero, los Directivos del Banco han hecho un análisis del impacto que se podría generar en sus actividades y niveles de rentabilidad y se ha llegado a la conclusión de que no habrá impactos importantes.

iv) Gobierno Corporativo

En cumplimiento de la Circular ASFI/157/2012 del 14 de diciembre de 2012, y con el objetivo de establecer principios y lineamientos básicos respecto a buenas prácticas de Gobierno Corporativo, mediante Junta General Extraordinaria de Accionistas celebrada en fecha 25 de febrero de 2014, se aprobó el Código de Gobierno Corporativo y Código de ética, lo cual permitirá al Banco desarrollar sus actividades bajo estándares de eficiencia, equidad y transparencia.

NOTA 1 – ORGANIZACION (Cont.)

b) **Hechos importantes sobre la situación del Banco** (Cont.)

iv) **Gobierno Corporativo** (Cont.)

Durante la gestión 2016, el Banco Ganadero S,A. mediante el Comité Directivo de Gobierno Corporativo ha realizado diversas actividades, entre ellas se menciona, la realización de un proceso de revisión y/o elaboración de Códigos, Reglamentos y Políticas internas relacionadas a Gobierno Corporativo.

Adicionalmente, para fortalecer el proceso de supervisión de la efectividad de las buenas prácticas de Gobierno Corporativo, el Banco Ganadero con la cooperación de la Corporación Interamericana de Inversiones (CII) hasta Octubre de 2016, llevó adelante el proyecto de consultoría con la empresa Gobernances Consulting cuyo objetivo fue el de acompañar el proceso de implementación del modelo de gestión de Gobierno Corporativo, a partir del análisis del nivel de cumplimiento con los principios establecidos por el ente regulador, estándares recomendados por CAF y Basilea.

v) **Cambios en el capital social**

La Junta General Extraordinaria de Accionistas celebrada en fecha 19 de enero de 2015, y aprobada por Resolución ASFI/201/2015 del 27 de marzo de 2015, determinó el incremento del capital pagado por Bs36.188.500 equivalentes a 361.885 acciones con un valor nominal de Bs100 cada una, el cual fue realizado por medio de la capitalización de parte de las utilidades obtenidas por el Banco en la gestión 2014 por un importe de Bs24.792.000 y la capitalización de la cuenta aportes irrevocables pendientes de capitalización por un importe de Bs11.396.500, Asimismo, se aprobó el nuevo capital social y pagado por Bs343.542.000 equivalentes a 3.435.420 acciones con un valor nominal de Bs100 cada una.

La Junta General Extraordinaria de Accionistas celebrada en fecha 20 de abril de 2015 y aprobada por Resolución ASFI/601/2015 del 3 de agosto de 2015, determinó el incremento del capital pagado por Bs12.530.000 equivalentes a 125.300 acciones con un valor nominal de Bs100 cada una, el cual fue realizado por medio de la capitalización de los aportes irrevocables pendiente de capitalización efectuado en fecha 3 de diciembre de 2014 por un importe de Bs12,530,000, Asimismo, se aprobó el nuevo capital social y pagado por Bs356.072.000 equivalentes a 3.560.720 acciones con un valor nominal de Bs100 cada una.

La Junta General Extraordinaria de Accionistas celebrada en fecha 21 de mayo de 2015 y aprobada por Resolución ASFI/727/2015 del 11 de septiembre de 2015, determinó el incremento del capital pagado por Bs5.716.000 equivalentes a 57.160 acciones con un valor nominal de Bs100 cada una, el cual fue realizado por medio de la capitalización de aportes irrevocables pendiente de capitalización por el reemplazo del pago de obligaciones subordinadas realizados en la gestión 2014, Asimismo, se aprobó el nuevo capital social y pagado por Bs361.788.000 equivalentes a 3.617.880 acciones con un valor nominal de Bs100 cada una.

La Junta General Extraordinaria de Accionistas celebrada en fecha 26 de octubre de 2015 y aprobada mediante carta ASFI/DSR I/R-215939/2015 del 28 de diciembre de 2015, determinó el incremento del capital pagado por Bs31.800.000 equivalentes a 318.000 acciones con un valor nominal de Bs100 cada una, el cual fue realizado por medio de la capitalización de los aportes irrevocables pendientes de capitalización efectuado en fecha 18 de diciembre de 2015 por Bs31.041.000 y en fecha 4 de diciembre de 2015 por Bs759.000, Asimismo, se aprobó el nuevo capital social y pagado por Bs393.588,000 equivalentes a 3.935.880 acciones con un valor nominal de Bs100 cada una.

NOTA 1 – ORGANIZACION (Cont.)

b) Hechos importantes sobre la situación del Banco (Cont.)

v) Cambios en el capital social (Cont.)

La Junta General Extraordinaria de Accionistas celebrada en fecha 18 de enero de 2016, y aprobada mediante carta ASFI/DSR I/R-43568/2016 del 15 de marzo de 2016, determinó el incremento del capital pagado por Bs51.279.000 equivalentes a 512.790 acciones con un valor nominal de Bs100 cada una, el cual fue realizado por medio de la capitalización de parte de las utilidades obtenidas por el Banco en la gestión 2015 por un importe de Bs29.200.000, la capitalización de la cuenta aportes irrevocables pendientes de capitalización por el reemplazo del pago de obligaciones subordinadas realizados en la gestión 2015 por un importe de Bs5.680.000, la capitalización por el reemplazo del pago de obligaciones subordinadas en la gestion 2016 por Bs5.680.000 y la capitalización de la prima de emisión por el aporte del C.I.I. por Bs10.719.000, Asimismo, se aprobó el nuevo capital social y pagado por Bs444.867.000 equivalentes a 4.448.670 acciones con un valor nominal de Bs100 cada una.

Hacia adelante el compromiso de los accionistas es seguir fortaleciendo el Banco a través de la capitalización de utilidades, así como analizar la posibilidad de aportes de nuevos socios y emisión de Bonos Subordinados.

vi) **Capitalizacion de utilidades**

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) mediante circular ASFI/DNP/CC-7264/2015 del 23 de diciembre de 2015 instruyó a los Bancos Múltiples y PyME que capitalicen al menos el 50 % de las utilidades de la gestión 2015, con el propósito de cumplir con los objetivos y metas de la política financiera de apoyo al sector productivo y de vivienda de interés social.

vii) **Cambios en los criterios de constitución del Encaje Legal**

En fecha 14 de junio de 2016, el Banco Central de Bolivia emitió la Resolución de Directorio N° 107/2016, donde aprueban el Reglamento de Encaje Legal Adecuado a la Ley No. 393 y que entra en vigencia a partir del 20 de junio del 2016.

En esta resolución deja sin efecto las resoluciones de Directorio No. 070/2009 del 23/06/2009, No. 130/2010 del 23 de noviembre 2010, No. 007/2011 del 8 de enero 2011, No. 072/2011 de 14 de junio de 2011, No. 07/2012 de 10 de enero de 2012, No. 042/2012 del 10 de abril 2012, No. 164/2013 del 5 de diciembre 2013, No. 042/2014 de 29 de abril 2014 y 059/2015 de 28 de abril 2015.

En fecha 15 de noviembre de 2016, el Banco Central de Bolivia (BCB) emitió la Resolución de Directorio N° 214/2016, que modifica el Artículos N° 6 del Reglamento de encaje Legal, donde adiciona las cuentas contables pasivas de las IFD que se encuentran exentas de la aplicación del encaje en efectivo (en todas las monedas) y del encaje adicional en títulos (en ME y MVDOL).

viii) **Constitución de un Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social**

El 9 de octubre de 2014, el Gobierno Boliviano mediante Decreto Supremo N° 2137 determinó que el 6% de las utilidades netas correspondiente a la gestión 2014 de las entidades de intermediación financiera que operan como Bancos Múltiples serán destinadas para la constitución de un Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social, en cumplimiento de su función social prevista en el Artículo 115 de la Ley N° 393 de 21 de agosto de 2013, El monto de las utilidades netas destinado a los Fondos de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social, será

NOTA 1 – ORGANIZACION (Cont.)

b) **Hechos importantes sobre la situación del Banco** (Cont.)

viii) **Constitución de un Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social** (Cont.)

determinado en función a los estados financieros de la gestión 2014 con dictamen de auditoría externa presentados a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI. Los aportes a los Fondos de Garantía que realicen de sus utilidades netas distribuibles, las entidades de intermediación financiera, son de carácter irrevocable y definitivo; constituyen una disposición absoluta en términos contables y jurídicos, por lo que no podrán ser registrados bajo ninguna forma de activo.

Por medio de Junta Extraordinaria de Accionistas del 19 de enero de 2015, el Banco aprobó la constitución del aporte al Fondo de Garantía para Créditos de Vivienda de Interés Social y Productivos (FOGAVISP) por un importe de Bs4.068.000.

ix) **Constitución de un Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Productivo**

El 9 de octubre de 2014, el Gobierno Boliviano mediante Decreto Supremo N° 2136 determinó que todas las entidades de intermediación financiera alcanzadas por el citado Decreto constituyan un Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Productivo, en cumplimiento de su función social prevista en el Artículo 115 de la Ley N° 393 de 21 de agosto de 2013, Mediante Decreto Supremo N° 2614 de 2 de diciembre de 2015, se determinó el porcentaje de 6% de las utilidades netas de la gestión 2015, el cual deberá ser destinado a los Fondos de Garantía de Créditos para el Sector Productivo. Los aportes a los Fondos de Garantía que realicen de sus utilidades netas distribuibles, las entidades de intermediación financiera, son de carácter irrevocable y definitivo; constituyen una disposición absoluta en términos contables y jurídicos, por lo que no podrán ser registrados bajo ninguna forma de activo.

Por medio de Junta Ordinaria de Accionistas del 18 de enero de 2016, el Banco aprobó la constitución del aporte al Fondo de Garantía de Creditos para el Sector Productivo (FOGACP) por un importe de Bs4.405.000.

x) **Creación del Reglamento para Bancos Múltiples**

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero Mediante Resolución ASFI N° 35/2014 de fecha 21 de enero de 2014, resuelve aprobar y poner en vigencia el "Reglamento para Bancos Múltiples". Dicho reglamento tiene por objeto, normar la constitución y funcionamiento de los Bancos Múltiples, así como el procedimiento de adecuación y transformación de los Bancos y Fondos Financieros Privados, constituidos en el marco de la Ley N° 1488 de Bancos y Entidades Financieras, a Bancos Múltiples de acuerdo a lo establecido en la Ley N° 393 de Servicios Financieros, Los Bancos Múltiples tienen como objetivo la prestación de servicios financieros al público en general, favoreciendo al desarrollo de la actividad económica nacional, la expansión de la actividad productiva y el desarrollo de la capacidad industrial del país, Dicha resolución ha sido posteriormente modificada a través de la Resolución ASFI N° 53/2014 de fecha 30 de enero de 2014 y la Resolución ASFI N° 1033/2014 de fecha 31 de diciembre de 2014.

La Junta General Extraordinaria de Accionistas de fecha 25 de febrero de 2014, aprobó que el Banco desarrolle sus operaciones bajo el concepto de Banco Múltiple, Para estos propósitos el Banco ha presentado ante la ASFI todos los requisitos aplicables para el funcionamiento como Banco Múltiple y ha procedido con la adecuación y modificación de sus estatutos.

NOTA 1 – ORGANIZACION (Cont.)

b) Hechos importantes sobre la situación del Banco (Cont.)

xi) Modificaciones al reglamento de seguridad de información

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero mediante Circular ASFI/395/2016 dispone modificaciones al Libro 3°. Título VII, Capítulo II - "Reglamento Para la Gestión de Seguridad de la Información" de la RNSF, destacándose aspectos referidos a la evaluación de seguridad de la información en servicios almacenados en la nube y su consecuente autorización por parte de ASFI para ese tipo de proyectos informáticos, Al respecto, el Banco realizó ajustes en sus Políticas, Normas y Procedimientos internos relacionados, cambios conducentes a dar cumplimiento de las nuevas disposiciones del Ente Regulador en materia de seguridad de la información.

xii) Responsabilidad social empresarial

El Banco Ganadero S,A. como parte de su compromiso social desde el 2015 se encuentra implementando un Sistema de Administración Ambiental y Social (ESMS. por sus siglas en inglés), que una vez culminado permitirá al Banco la gestión de los riesgos ambientales y sociales de la cartera de créditos, Dicho sistema es el pilar fundamental de la estrategia de Responsabilidad Social Empresarial (RSE) y forma parte importante de los acuerdos con organismos internacionales como ser PROPARCO, el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), el Banco de Desarrollo Holandés (FMO, por sus siglas en inglés), así como de la Corporación Interamericana de Inversiones (IIC. por sus siglas en inglés), este último organismo accionista del Banco.

El sistema ESMS permitirá promover los mayores estándares y prácticas responsables en las Pequeñas, Medianas y Grandes Empresas que requieren financiamiento al Banco y cuyos resultados serán de particular relevancia en beneficio de la sociedad.

En cumplimiento a lo dispuesto Libro 10°. Título I. Capítulo II – "Reglamento de Responsabilidad Social Empresarial" de la RNSF. el Banco Ganadero S.A. durante el 2016 sometió a la evaluación anual de su Desempeño de Responsabilidad Social Empresarial (DRSE) correspondiente a la gestión 2015, trabajo realizado por la empresa AESA Ratings, en la cual obtuvo una calificación DRSE3 con tendencia estable, reflejando la histórica y paulatina evolución en el accionar socialmente responsable que el Banco registra desde la gestión 2014, fecha en la cual se recibió la primera calificación (DRSE 3-).

xiii) Tasas de interés mínimas y máximas para cajas de ahorro, depósitos a plazo fijo y créditos destinados al sector productivo

En fecha 9 de julio de 2014, el Gobierno Boliviano emitió el Decreto Supremo N° 2055 que tiene por objeto determinar las tasas de interés mínimas para depósitos del público en cuentas de caja de ahorro y depósitos a plazo fijo y establecer el régimen de tasas de interés activas máximas para el financiamiento destinado al sector productivo, Las tasas establecidas mediante dicho decreto son las siguientes:

- Las tasas de interés para depósitos en cuentas de caja de ahorro deberá ser como mínimo del 2% anual, la cual se aplicará solamente a las cuentas de caja de ahorro en moneda nacional de personas naturales cuyo promedio mensual de saldos diarios no exceda los Bs70.000. independientemente del número de cuentas en caja de ahorro que posea el cliente en la entidad financiera.

- Con relación a los depósitos a plazo fijo, estos deberán generar rendimientos a tasas de interés anuales de acuerdo con lo establecido en el Decreto, Las tasas de interés se aplicarán a todos aquellos Depósitos a Plazo Fijo que se constituyan en moneda nacional y que tengan como titulares únicamente a personas naturales cuya suma de los montos de Depósitos a Plazo Fijo que el titular posea en la entidad de intermediación financiera y el monto del Depósito a Plazo Fijo que se vaya a constituir no exceda los Bs70.000.

NOTA 1 – ORGANIZACION (Cont.)

b) **Hechos importantes sobre la situación del Banco** (Cont.)

xiii) **Tasas de interés mínimas y máximas para cajas de ahorro. depósitos a plazo fijo y créditos destinados al sector productivo** (Cont.)

- Las tasas de interés anuales máximas para el crédito destinado al sector productivo son del 11,5% para la unidad productiva micro, 7% para la unidad productiva pequeña, 6% para la unidad productiva mediana y 6% para la unidad productiva grande.

xiv) **Niveles mínimos de cartera de créditos para préstamos destinados al sector productivo y vivienda de interés social y tasas de interés activas para el financiamiento de vivienda de interés social**

En fecha 28 de diciembre de 2013, el Gobierno Boliviano emitió el Decreto Supremo N° 1842 que tiene por objeto establecer el régimen de tasas de interés activas para el financiamiento destinado a vivienda de interés social y determinar los niveles mínimos de cartera de créditos para los préstamos destinados al sector productivo y de vivienda de interés social, que deberán mantener las entidades de intermediación financiera.

Las tasas de interés anuales máximas para créditos con destino a vivienda de interés social, a otorgar por todas las entidades financieras reguladas, estarán en función del valor de la vivienda de interés social conforme al siguiente detalle:

Valor comercial vivienda de interés social	Tasa máxima de interés anual
Igual o menor a UFV 255.000	5,5%
De UFV 255.001 a UFV 380.000	6%
De UFV 380.001 a UFV 460.000	6,5%

Los Bancos Múltiples deberán mantener un nivel mínimo del 60% 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 al menos el 25% del total de su cartera, Para el cálculo del cumplimiento de los niveles mínimos de cartera, se considerará la cartera de crédito generada de manera directa o a través de otras formas de financiamiento directas o indirectas a través de alianzas estratégicas, siempre que el destino pueda ser verificado y se generen nuevos desembolsos, de acuerdo a reglamentación que establezca la ASFI.

Para la verificación del cumplimiento de los niveles mínimos de cartera de créditos, no se considerará la cartera contingente, Asimismo, para efectos del cumplimiento de los niveles mínimos de cartera de créditos, sea que hubieran sido otorgados con destino a vivienda de interés social o al sector productivo, solo se computarán los créditos otorgados en moneda nacional.

Los créditos otorgados para anticrético de vivienda cuyo valor no supere los valores máximos establecidos para vivienda de interés social, podrán computar para efectos de los niveles mínimos de cartera de vivienda de interés social establecidos.

La operaciones de arrendamiento financiero de vivienda podrán computar para efectos de los niveles mínimos de cartera de vivienda de interés social, hasta un máximo del 25% de la cartera destinada a este sector.

NOTA 1 – ORGANIZACION (Cont.)

b) Hechos importantes sobre la situación del Banco (Cont.)

xiv) Niveles mínimos de cartera de créditos para préstamos destinados al sector productivo y vivienda de interés social y tasas de interés activas para el financiamiento de vivienda de interés social (Cont.)

El crédito destinado a la refacción, remodelación, aplicación y cualquier obra de mejoramiento de una vivienda unifamiliar constituye crédito de vivienda de interés social, independientemente del tipo de garantía que respalde la operación crediticia y siempre que el valor comercial de la vivienda con las obras de mejoramiento financiadas con el crédito, no supere cualquier de los valores máximos que definen la vivienda de interés social, según se trate de casa o departamento.

xv) **Modificaciones al reglamento para la evaluación y calificación de la cartera de créditos**

El Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos se modifica mediante Resolución ASFI 710/2016 de fecha 18 de agosto de 2016, y se informa a través de la Circular ASFI Nº 407/2016, En dicha modificación, se incorpora el Artículo 6º "Devolución de documentos de la garantía", con el propósito de establecer un plazo no mayor a siete (7) días hábiles administrativos, computables a partir del día siguiente a la cancelación total de la operación de crédito, para que las Entidades de Intermediación Financiera, efectúen los trámites pertinentes con la debida diligencia, entregando la documentación que acredite dicha cancelación y devolviendo al titular del crédito y/o al (los) propietarios(s) de las garantías presentadas, según corresponda, los documentos de la garantía que la entidad mantiene en custodia, así como la minuta de cancelación de gravamen, de acuerdo con el tipo de garantía otorgada.

Adicionalmente, el Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos se modifica mediante Resolución ASFI 1161/2016 de fecha 7 de diciembre de 2016, y se informa a través de la Circular ASFI Nº 435/2016. En dicha modificación, se adecuó la definición de Crédito del Sector Productivo en la Sección 1: Consideraciones Generales y definiciones, en función a los lineamientos contenidos en el Reglamento para Operaciones de Crédito del Sector Productivo.

En ambos casos, los cambios normativos no generaron afectación en la normativa interna relacionada con la Evaluación y Calificación de Cartera, por lo que no se efectuaron ajustes a la normativa interna durante el presente ejercicio contable.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES

a) **Bases de presentación 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. Las diferencias más significativas entre dichas normas son: i) la aplicación de la Circular SB/585/2008 emitida por la antes denominada Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras (actual ASFI), que dispone la suspensión del reconocimiento del efecto integral de la inflación a partir del 31 de diciembre de 2007, para lo cual se consideraba la valuación de la Unidad de Fomento a la Vivienda como índice de ajuste, y ii) la constitución de previsiones genéricas requeridas por el regulador mencionadas en la Nota 2,b).

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

a) **Bases de presentación de los estados financieros** (Cont.)

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

Los activos y pasivos en moneda extranjera, moneda nacional con mantenimiento de valor al dólar estadounidense y moneda nacional con mantenimiento de valor a las unidades de fomento a la vivienda (UFV), se valúan y reexpresan de acuerdo con los tipos de cambio vigentes a la fecha de cierre de cada ejercicio. Las diferencias de cambio y revalorizaciones, respectivamente, resultantes de este procedimiento se registran en los resultados de cada ejercicio.

b) **Cartera**

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, los saldos de cartera se componen por el capital prestado más los productos financieros devengados al cierre del ejercicio, excepto por los créditos vigentes calificados D. E y F. la cartera vencida y la cartera en ejecución, por los que no se registran los productos financieros devengados, La previsión específica para incobrabilidad de la cartera está calculada en función de los criterios establecidos en el Anexo 1 de la Recopilación para Servicios Financieros.

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, la evaluación y calificación de la cartera de créditos se realizó en cumplimiento a los parámetros establecidos en la Recopilación de Normas para Servicio Financieros, que disponen entre otros temas:

- 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.
- Se incorpora el reglamento para operaciones de Crédito Agropecuario y Crédito Agropecuario Debidamente Garantizado.
- Las categorías de la cartera de créditos son de la A a la F.
- Los créditos podrán ser: Empresariales, PyME, MyPE, Microcrédito, de Vivienda o de Consumo.
- Se establece un régimen de previsiones diferenciado por moneda y por las características del crédito (productivo o no), de acuerdo con el siguiente cuadro:

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

b) Cartera (Cont.)

Créditos en MN o MNUFV

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 MNMV

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 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.

La previsión específica para cartera incobrable al 31 de diciembre de 2016 y 2015, es de Bs92.235.728 y Bs68.936.771, respectivamente, que es considerada suficiente para cubrir las probables pérdidas que pudieran producirse al realizar los créditos existentes.

Adicionalmente, al 31 de diciembre de 2016 y 2015, se tiene constituida una previsión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional de Bs14.111.547.

Finalmente, al 31 de diciembre de 2016 y 2015, se ha registrado una previsión específica para incobrabilidad de cartera contingente de Bs6.076.759 y Bs10.564.935, respectivamente.

Previsión cíclica

Por otra parte, el Banco en cumplimiento a lo establecido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, 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.

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

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

b) Cartera (Cont.)

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 criterios de crédito empresarial)	Empresariales calificación días mora	Empresariales y PYME (calificados con criterios 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

Crédito 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%

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015. se ha constituido: i) una previsión genérica cíclica por Bs42.503.564 y Bs38.881.846, respectivamente, y ii) una previsión genérica cíclica voluntaria por Bs42.503.564 y Bs38.881.846, respectivamente.

c) Inversiones temporarias y permanentes

Inversiones temporarias

En este grupo se registran las inversiones en depósitos en otras entidades de intermediación financiera y los valores representativos de deuda adquiridos por el Banco. También se incluyen las inversiones que han sido efectuadas, conforme a la política de inversión del Banco, con la intención de obtener una adecuada rentabilidad de los excedentes temporales de liquidez y que puedan ser convertibles en disponibilidades en un plazo no mayor a treinta (30) días, los rendimientos devengados por cobrar, así como las previsiones correspondientes.

- Los Depósitos a Plazo Fijo en entidades de intermediación financiera nacionales e internacionales, se valúan a su valor de costo actualizado a la fecha de cierre, más los productos financieros devengados.
- Las inversiones en Fondos Comunes de Inversión y el Fondo RAL, se valúan a su valor neto de realización.
- Las inversiones en títulos de deuda (Bonos y Letras), se valúan al que resulte menor entre el costo de adquisición del activo actualizado a la fecha de cierre del ejercicio, más los rendimientos devengados por cobrar y su valor de mercado o su valor presente (VP), según se trate de valores cotizados o no en bolsa, respectivamente.

Cuando el valor de mercado o valor presente (VP) resulte menor, se contabiliza una previsión por desvalorización por el déficit, y se suspende el reconocimiento contable de los rendimientos devengados, si dicho reconocimiento origina una sobrevaluación respecto al valor de mercado o valor presente (VP).

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

c) Inversiones temporarias y permanentes (Cont.)

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 el Banco y certificados de deuda emitidos por el sector público no negociables en Bolsa, Estas inversiones no son fácilmente convertibles en disponibilidades, o siendo de fácil liquidación, por decisión del Banco y según su política de inversiones, se manifiesta la intención de mantener la inversión por más de 30 días, los correspondientes rendimientos devengados por cobrar, así como las previsiones correspondientes.

Las inversiones registradas en este grupo, cuyo plazo residual hasta su vencimiento sea menor o igual a 30 días, son reclasificadas a inversiones temporarias, siempre y cuando cumplan con las condiciones establecidas para este tipo de inversiones, Los criterios específicos de valuación son los siguientes:

- **Depósitos a Plazo Fijo**

Incluyen las inversiones en entidades nacionales e internacionales, y se valúan a su valor de costo actualizado, a la fecha de cierre, más los productos financieros devengados.

- **Letras y Bonos del Tesoro General de la Nación y en otras entidades no financieras**

Se valúan al que resulte menor entre el costo de adquisición del activo, más los rendimientos devengados por cobrar y su valor de mercado o su valor presente (VP), según se trate de valores cotizados o no en Bolsa. Cuando el valor de mercado o valor presente (VP) resulta menor, se contabiliza una previsión por desvalorización por el déficit y se suspende el reconocimiento contable de los rendimientos devengados, si dicho reconocimiento origina una sobrevaluación respecto al valor de mercado o valor presente (VP).

- **Inversiones en otras Entidades no Financieras (acciones telefónicas)**

Se valúan al que resulte menor entre el costo de adquisición y su valor de mercado.

- **Inversiones en otras entidades financieras y afines**

La inversión en Ganavalores S.A. esta valuada al valor patrimonial proporcional, las otras inversiones se valúan al costo de adquisición.

d) **Otras cuentas por cobrar**

Los saldos de las cuentas por cobrar comprenden los derechos derivados de algunas operaciones de intermediación financiera no incluidos en el grupo de cartera, pagos anticipados, comisiones por cobrar, gastos por recuperar, indemnizaciones reclamadas por siniestros, importes entregados en garantía y otras partidas pendientes de cobro en favor del Banco, registrados a su valor de costo.

Este tipo de partidas podrán permanecer registradas en este grupo cumpliendo el plazo máximo de 330 días. Si cumplido dicho lapso de tiempo no han sido recuperadas deberán previsionarse en un 100%.

La previsión para cuentas incobrables al 31 de diciembre de 2016 y 2015 por Bs749.109 y Bs1.860.024 respectivamente, es considerada suficiente para cubrir las pérdidas que pudieran producirse en la recuperación de estos derechos.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

e) **Bienes realizables**

Los bienes recibidos en recuperación de créditos se registran al menor valor que resulte de: a) el valor de la dación o de la adjudicación por ejecución judicial y b) el saldo de capital contable, neto de la previsión por incobrabilidad del crédito que se cancela total o parcialmente.

No se contabilizan depreciaciones ni actualizaciones para estos bienes, y en caso de que el valor determinado por un perito independiente, registrado de acuerdo con lo que establece la Recopilación de Normas de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), fuera inferior al contabilizado, se constituye una previsión por desvalorización tal como lo establece el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

Según lo establecido en el Manual de Cuentas de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), establece los siguientes criterios de registros:

- Para los casos de aplicación a saldos de capital, los bienes recibidos en recuperación de créditos o dación, se registran al menor valor resultante entre el valor de dación o adjudicación y el saldo de capital contable neto de previsiones.

- Para los casos de daciones o adjudicaciones recibidos para cancelar conceptos distintos al capital, tales como intereses devengados, recuperación de gastos y otros cargos, los bienes se registrarán a un importe de control de Bs1.

El Banco, conforme lo establece la norma vigente, constituye una previsión por desvalorización del 20% anual para todos aquellos bienes muebles o inmuebles recibidos antes del 1° de enero de 1999, si es que no son vendidos dentro de uno (1) o dos (2) años, respectivamente, desde la fecha de adjudicación o dación.

Asimismo, en base a la Resolución SB N° 076/2001 del 13 de diciembre de 2001, aplica el mismo criterio para todos aquellos bienes muebles o inmuebles recibidos entre el 1° de enero de 1999 y 31 de diciembre de 2002, si es que no son vendidos dentro de dos (2) o tres (3) años, respectivamente, desde la fecha de adjudicación o dación,

Para todos los bienes recibidos a partir del 1° de enero de 2003 y en base en la Resolución SB N° 054/2002 del 10 de mayo de 2002, el criterio de constitución de previsión por desvalorización, es el siguiente:

- Al menos 25% a la fecha de adjudicación.
- Al menos 50% al final del primer año a partir de la fecha de adjudicación.
- 100% antes de finalizado el segundo año a partir de la fecha de adjudicación.

La previsión por desvalorización de bienes realizables al 31 de diciembre de 2016 y 2015 es de Bs14.921.088 y Bs44.370.128, respectivamente, montos que aunque fueron constituidos por exceso de plazo de tenencia pueden ser utilizados para neutralizar las pérdidas que pudieran producirse en la realización de estos bienes.

f) **Bienes de uso**

Los bienes de uso incorporados hasta el 31 de diciembre de 2007, se encuentran valuados al valor de adquisición en moneda nacional actualizado a tipo cambio de cierre de esa fecha de Bs7,57 por dólar estadounidense, Las incorporaciones efectuadas a partir de enero de 2008, se valúan al valor de adquisición en moneda nacional.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

f) **Bienes de uso** (Cont.)

La depreciación de cada ejercicio es calculada bajo el método de línea recta usando tasas anuales suficientes para extinguir el valor de los bienes al final de su vida útil estimada, conforme lo establece la Ley 843 y el Manual de Cuentas para Entidades Financieras. La vida útil estimada para cada clase de activo fijo son las siguientes:

	Años de vida útil	% de Depreciación
Edificios	40 años	2.5%
Mobiliario y enseres	10 años	10%
Equipo e instalaciones	8 años	12,5%
Equipo de computación	4 años	25%
Vehículos	5 años	20%

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

g) **Otros activos**

- **Bienes diversos**

Los bienes diversos se registran a su valor de adquisición, y se contabilizan en cuentas de resultados (gasto), en función del gasto que se realiza mensualmente, Hasta el 31 de diciembre de 2007, estas cuentas eran sujetas de ajuste por inflación en función a la variación de la cotización de dólar estadounidense en relación al boliviano, en cumplimiento a normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI. A partir de enero de 2008, no se actualizan.

- **Cargos diferidos**

Los cargos diferidos, se registran al valor de costo y se dividen en gastos de organización y mejoras en instalaciones en inmuebles alquilados; los primeros, se amortizan aplicando la tasa del 25% anual, las mejoras en instalaciones en inmuebles alquilados, se amortizan en función de la duración del contrato de locación correspondiente.

- **Activos intangibles**

De acuerdo a la Circular SB/624/2009 del 3 de abril de 2009, los programas y aplicaciones informáticos se registran a su valor de adquisición y se amortizan en un periodo no mayor a 5 años.

- **Partidas pendientes de imputación**

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

Transcurrido el plazo de 30 días sin haberse realizado la regularización de esta partida, se registra una previsión por irrecuperabilidad del 100%.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

h) **Fideicomisos constituidos**

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el Banco no cuenta con fideicomisos constituidos, sin embargo, administra fideicomisos, Estos Fideicomisos son patrimonios autónomos que son contabilizados de manera separada en cuentas de orden en estricto apego a las normas contables en vigencia y al Manual de Cuentas para Entidades Financieras de la ASFI, garantizando de esa manera que los activos de los fideicomisos o patrimonios autónomos no formen parte del activo ni del patrimonio del Banco.

Los criterios de valuación para las cuentas contables de los Fideicomisos son los mismos que el Banco utiliza para sus propias operaciones, criterios que se encuentran consignados en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras emitida por la ASFI.

i) **Provisiones y previsiones**

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

Las previsiones para indemnizaciones se constituyen para todo el personal por el total del pasivo devengado al cierre de cada ejercicio. Este beneficio es exigible por los empleados con una antigüedad mayor a 3 meses.

j) **Patrimonio neto**

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el patrimonio del Banco se registra a valores históricos, en cumplimiento a la circular SB/585/2008 emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), no se ha efectuado la actualización por inflación.

k) **Resultados del ejercicio**

El Banco determina los resultados al 31 de diciembre de 2016 y 2015, de acuerdo con lo requerido por la Circular SB/585/2008 emitida el 27/08/2008 por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), es decir, sin efectuar la actualización por inflación de cada línea del estado de ganancias y pérdidas.

l) **Ingresos y gastos financieros**

Los productos financieros ganados son registrados por el método de lo devengado sobre la cartera vigente, excepto los correspondientes a aquellos créditos calificados D a la F al 31 de diciembre de 2016 y 2015, Los productos financieros ganados sobre cartera vencida y en ejecución y sobre cartera vigente calificada en las categorías señaladas, no se reconocen 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 registrados en función del método de lo devengado.

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

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

m) **Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales**

El Banco ha cumplido con las disposiciones legales que rigen sus actividades, revelando su tratamiento contable en los estados financieros y sus notas, de acuerdo con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI.

n) **Absorciones o fusiones de otras entidades**

El Banco no ha efectuado absorciones o fusiones de otras entidades.

o) **Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas**

El Banco está sujeto al régimen tributario establecido mediante Ley Nº 843 (Texto Ordenado vigente) y el Decreto Supremo Nº 24051 del 21 de junio de 1995 y el Decreto Supremo N° 29387 del 20 de diciembre de 2007, que establecen una alícuota del 25% por concepto del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE). El monto del impuesto pagado es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones (IT). hasta la presentación de la liquidación del IUE correspondiente al ejercicio siguiente.

Asimismo, conforme a la Ley N° 211 del 23 de noviembre de 2011 (Presupuesto General del Estado - Gestión 2012), el Banco esta sujeto al régimen de la Alícuota Adicional del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (AA-IUE) del 12,5%, que alcanza a las entidades financieras cuyas utilidades exceden el 13% del coeficiente de rentabilidad respecto del patrimonio neto.

En la gestión 2015, el "coeficiente de rentabilidad respecto del patrimonio neto" superó el 13%; por lo tanto, el Banco procedió al cálculo de la Alícuota Adicional del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (AA-IUE), aplicando el 12,5% sobre la utilidad neta imponible calculada conforme a las disposiciones de la Ley N° 843 y los Decretos Supremos N° 24051 y 29387. De este modo el monto de la alícuota adicional del impuesto calculado para el 31 de diciembre de 2015 ascendió a Bs13.619.632.

A partir del 1 de enero de 2016, entró en vigencia la ley 771, la cual modifica a 6% el porcentaje del coeficiente de rentabilidad respecto del patrimonio neto, a partir del cual las entidades financieras estarán sujetas a la Alícuota Adicional del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (AA-IUE) la que también fue modificada de 12,5% a 22%, por lo que la provisión al 31 de diciembre de 2016 asciende a Bs35.551.818

Dado que esta alícuota adicional no es compensable con el IT y se constituye en un gasto para el Banco, se expone en la línea "Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)" del Estado de Ganancias y Pérdidas.

p) **Impuesto a la Venta de Moneda Extranjera**

Mediante la promulgación del Decreto Supremo N° 1423 del 5 de diciembre de 2012, se reglamentó el impuesto a la venta de moneda extranjera (IVME) establecido a través de la Ley Nº 291 de 22 de septiembre de 2012, determinando como sujetos pasivos de este impuesto a las entidades financieras bancarias y no bancarias, y casas de cambio, fijando una alícuota del cero coma setenta por ciento (0,70%), aplicada al importe total resultante de cada operación de venta de moneda extranjera expresado en moneda nacional, El plazo para la presentación y pago del impuesto vence en forma mensual en las fechas establecidas por el Decreto Supremo N° 25619 del 17 de diciembre de 1999. El IVME tuvo una vigencia de 36 meses (computables a partir del día siguiente a la publicación del Decreto Supremo N° 1423 del 5 de diciembre de 2012), por lo tanto, el 5 de diciembre de 2015, fue el último dia de vigencia.

NOTA 3 - CAMBIOS DE POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

Al 31 de diciembre de 2016, no existen cambios de normas contables significativos dispuestos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), así mismo no existen cambios de métodos y criterios utilizados por la entidad para la preparación y presentación de los estados financieros, respecto a los aplicados en el ejercicio anterior.

NOTA 4 - ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, existen los siguientes activos sujetos a restricciones:

	2016	2015
Depósitos en el Banco Central de Bolivia	1.006.607.284	829.537.147
Cuotas de participación Fondo RAL afectados a encaje legal	1.002.934.013	1.007.498.011
Total activos sujetos a restricciones	2.009.541.297	1.837.035.158

NOTA 5 - ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

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

Al 31 de diciembre de 2016:

	Corriente	No Corriente	Total
ACTIVO			
Disponibilidades	1.446.579.617	-	1.446.579.617
Inversiones temporarias	758.737.935	573.242.848	1.331.980.783
Cartera	2.274.448.039	4.563.391.551	6.837.839.590
Otras cuentas por cobrar	21.716.046	35.026.048	56.742.094
Bienes realizables	-	7.524.687	7.524.687
Inversiones permanentes	27.440.000	6.643.052	34.083.052
Bienes de uso	-	192.358.947	192.358.947
Otros activos	-	39.115.988	39.115.988
Total activo	4.528.921.637	5.417.303.121	9.946.224.758
PASIVO			
Obligaciones con el público	3.309.575.917	4.267.338.584	7.576.914.501
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	386.940.386	630.812.017	1.017.752.403
Cuentas por pagar	177.180.502	54.594.706	231.775.208
Previsiones	-	95.044.035	95.044.035
Obligaciones subordinadas	-	212.686.288	212.686.288
Obligaciones con empresas con participación estatal	188.511.472	759.955	189.271.427
Total pasivo	4.062.208.277	5.261.235.585	9.323.443.862

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

Al 31 de diciembre de 2015:

	Corriente	No Corriente	Total
ACTIVO			
Disponibilidades	1.359.285.071	-	1.359.285.071
Inversiones temporarias	1.234.166.025	651.205	1.234.817.230
Cartera	2.217.757.667	3.796.859.577	6.014.617.243
Otras cuentas por cobrar	36.685.521	29.448.962	66.134.483
Bienes realizables	-	2.890.180	2.890.180
Inversiones permanentes	-	12.325.175	12.325.175
Bienes de uso	-	176.191.068	176.191.068
Otros activos	-	24.631.523	24.631.523
Total activo	4.847.894.284	4.042.997.689	8.890.891.973
PASIVO			
Obligaciones con el público	2.955.151.282	4.162.525.218	7.117.676.500
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	330.346.818	309.519.998	639.866.816
Cuentas por pagar	94.861.410	35.150.277	130.011.687
Previsiones	-	90.852.565	90.852.565
Obligaciones subordinadas	5.679.863	142.455.086	148.134.949
Obligaciones con empresas con participación estatal	219.043.538	574.197	219.617.735
Total pasivo	3.605.082.911	4.741.077.341	8.346.160.252

La clasificación de activos y pasivos por vencimiento al 31 de diciembre de 2016 y 2015, es el siguiente:

Al 31 de diciembre de 2016:

	A 30 días	De 31 a 90 días	A 180 días	A 1 año	A 2 años	A más de 2 años	Total
ACTIVOS							
Disponibilidades	1.446.579.617	-	-	-	-	-	1.446.579.617
Inversiones temporarias	525.974.009	49.853.093	90.325.935	92.584.898	20.254.042	552.988.806	1.331.980.783
Cartera	185.186.120	435.915.548	644.312.372	1.009.033.999	705.878.181	3.857.513.370	6.837.839.590
Otras cuentas por cobrar	2.187.129	3.551.293	5.325.875	10.651.749	-	35.026.048	56.742.094
Bienes realizables	-	-	-	-	-	7.524.687	7.524.687
Inversiones permanentes	-	-	27.440.000	-	-	6.643.052	34.083.052
Bienes de uso	-	-	-	-	-	192.358.947	192.358.947
Otros activos	-	-	-	-	-	39.115.988	39.115.988
ACTIVO	2.159.926.875	489.319.934	767.404.182	1.112.270.646	726.132.223	4.691.170.898	9.946.224.758

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

	A 30 días	De 31 a 90 días	A 180 días	A 1 año	A 2 años	A más de 2 años	Total
PASIVO							
Obligaciones con el público	596.158.143	1.203.119.570	744.990.255	765.307.949	976.283.932	3.291.054.652	7.576.914.501
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	152.187.224	2.005.252	96.653.980	136.093.930	84.731.587	546.080.430	1.017.752.403
Cuentas por pagar	159.155.934	12.132.534	5.892.034	-	-	54.594.706	231.775.208
Previsiones	-	-	-	-	-	95.044.035	95.044.035
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	7.000.000	205.686.288	212.686.288
Obligaciones con empresas con participación estatal	98.778.752	17.315.523	1.405.359	71.011.838	-	759.955	189.271.427
PASIVO	1.006.280.053	1.234.572.879	848.941.628	972.413.717	1.068.015.519	4.193.220.066	9.323.443.862

Al 31 de diciembre de 2015:

	A 30 días	De 31 a 90 días	A 180 días	A 1 año	A 2 años	A más de 2 años	Total
ACTIVOS							
Disponibilidades	1.359.285.071	-	-	-	-	-	1.359.285.071
Inversiones temporarias	1.099.124.795	11.006.642	27.223.995	96.810.593	-	651.205	1.234.817.230
Cartera	205.847.907	429.781.432	793.010.088	789.118.240	684.780.994	3.112.078.582	6.014.617.243
Otras cuentas por cobrar	3.334.668	6.064.783	9.095.357	18.190.713	-	29.448.962	66.134.483
Bienes realizables	-	-	-	-	-	2.890.180	2.890.180
Inversiones permanentes	-	-	-	-	-	12.325.175	12.325.175
Bienes de uso	-	-	-	-	-	176.191.068	176.191.068
Otros activos	-	-	-	-	-	24.631.523	24.631.523
TOTAL ACTIVO	2.667.592.441	446.852.857	829.329.440	904.119.546	684.780.994	3.358.216.694	8.890.891.973
PASIVO							
Obligaciones con el público	536.888.388	1.118.201.469	661.302.336	638.759.090	867.194.145	3.295.331.072	7.117.676.500
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	200.870.140	51.997.324	3.797.074	73.682.280	46.864.910	262.655.088	639.866.816
Cuentas por pagar	71.817.150	16.572.822	6.471.438	-	-	35.150.277	130.011.687
Previsiones	-	-	-	-	-	90.852.565	90.852.565
Obligaciones subordinadas	-	-	3.429.863	2.250.000	-	142.455.086	148.134.949
Obligaciones con empresas con participación estatal	99.255.130	-	23.028.408	96.760.000	-	574.197	219.617.735
TOTAL PASIVO	908.830.808	1.186.771.615	698.029.119	811.451.370	914.059.055	3.827.018.285	8.346.160.252

NOTA 6 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el Banco mantiene una inversión en Ganavalores S.A. de Bs2.086.200 dividido en 20.862 acciones con un valor nominal de Bs100 y Bs1.425.000 dividido en 14.250 acciones con valor nominal de Bs100, respectivamente. Dicha inversion ha sido valuada al 31 de diciembre de 2016, de acuerdo al Valor Patrimonial Proporcional (VPP) de Bs123,76 por cada acción, obtenido de sus estados financieros a dicha fecha, la cual ha generado un ingreso al Banco de Bs495.702. Asimismo, al 31 de diciembre de 2015, no se ha generado ningún resultado por el Valor Patrimonial Proporcional (VPP)de Bs92,41.

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el Banco mantiene saldos de operaciones pasivas (obligaciones con el público) por Bs38.356.980 y Bs68.939.433, respectivamente, con partes vinculadas, las que originan egresos de Bs394.763 y Bs361.147, respectivamente, que son reconocidos en cada ejercicio.

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el Banco no registró gastos por contratos de servicios con partes relacionadas,

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el Banco ha pagado por concepto de dietas al Directorio y Síndico los importes de Bs5.538.641 y Bs5.153.575, respectivamente.

NOTA 7 – POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

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

Al 31 de diciembre de 2016:

	Moneda extranjera	CMV y UFV	Total
ACTIVO			
Disponibilidades	912.646.804	3.260.717	915.907.521
Inversiones temporarias	928.766.398	23.268	928.789.666
Cartera	156.431.410	-	156.431.410
Otras cuentas por cobrar	26.464.778	-	26.464.778
Inversiones permanentes	28.162.350	-	28.162.350
Otros activos	21.266.782	-	21.266.782
Total activo	2.073.738.522	3.283.985	2.077.022.507
PASIVO			
Obligaciones con el público	1.616.354.526	3.238.089	1.619.592.615
Obligaciones con bancos y entidades financieras	546.738.295	-	546.738.295
Otras cuentas por pagar	29.076.464	30.341	29.106.805
Previsiones	6.840.134	17.789	6.857.923
Obligaciones subordinadas	-	-	-
Obligaciones con empresas con participación estatal	353.202	-	353.202
Total pasivo	2.199.362.621	3.286.219	2.202.648.840
Posición neta (pasiva)	(125.624.099)	(2.234)	(125.626.333)

NOTA 7 – POSICION EN MONEDA EXTRANJERA (Cont.)

Al 31 de diciembre de 2015:

	Moneda extranjera	CMV y UFV	Total
ACTIVO			
Disponibilidades	762.384.336	2.491.862	764.876.198
Inversiones temporarias	902.806.067	22.436	902.828.503
Cartera	292.594.980	-	292.594.980
Otras cuentas por cobrar	16.952.593	-	16.952.593
Inversiones permanentes	7.551.375	-	7.551.375
Otros activos	6.129.907	-	6.129.907
Total activo	1.988.419.258	2.514.298	1.990.933.556
PASIVO			
Obligaciones con el público	1.705.171.059	2.425.502	1.707.596.561
Obligaciones con bancos y entidades financieras	304.341.132	-	304.341.132
Otras cuentas por pagar	31.160.262	23.396	31.183.658
Previsiones	12.880.626	1.323	12.881.949
Obligaciones subordinadas	3.462.884	-	3.462.884
Obligaciones con empresas con participación estatal	24.455.907	-	24.455.907
Total pasivo	2.081.471.870	2.450.221	2.083.922.091
Posición neta activa (pasiva)	(93.052.612)	64.077	(92.988.535)

Los activos y pasivos en moneda extranjera han sido convertidos a bolivianos al tipo de cambio oficial de Bs6,86 por US$ 1 al 31 de diciembre de 2016 y 2015, o su equivalente en otras monedas.

Los activos y pasivos en UFV han sido convertidos a bolivianos al índice referencial vigente al 31 de diciembre de 2016 y 2015, de Bs2.17259 y Bs2.09888 por 1 UFV, respectivamente.

NOTA 8 - COMPOSICION DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2016 y 2015, están compuestos por los siguientes grupos:

a) Disponibilidades

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

	2016	2015
Caja	310.814.133	470.921.960
Banco Central de Bolivia (Nota 4)	1.006.607.284	867.267.147
Banco y corresponsales del país	1.382.047	907.528
Banco y corresponsales del exterior	116.474.971	20.156.516
Documentos de cobro inmediato	11.950.529	31.920
Previsión para disponibilidades	(649.347)	-
Total	1.446.579.617	1.359.285.071

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

b) Cartera directa y contingente

La composición del Grupo al 31 de diciembre de 2016 y 2015. en la siguiente:

	2016	2015
CARTERA		
Cartera vigente	6.652.530.735	5.847.484.318
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	132.432.327	127.516.659
Sub-total	6.784.963.062	5.975.000.977
Cartera vencida	13.675.807	15.705.634
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	1.352.487	228.254
Sub-total	15.028.294	15.933.888
Cartera en ejecución	69.216.539	41.966.293
Cartera reprogramada o reestructurada ejecución	17.452.444	18.172.563
Sub-total	86.668.983	60.138.856
Cartera bruta	6.886.660.339	6.051.073.721
Productos financieros devengados por cobrar	57.526.526	46.591.841
Previsión específica para incobrabilidad de cartera	(92.235.728)	(68.936.771)
Previsión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional	(14.111.547)	(14.111.547)
Previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	-	-
Previsión específica adicional	-	-
Total cartera	6.837.839.590	6.014.617.243
CARTERA CONTINGENTE		
Cartas de crédito emitidas vista	38.313.986	16.496.236
Cartas de crédito emitidas diferidas	482.368	-
Cartas de crédito con prepagos	4.657.940	-
Cartas de crédito stand by	7.889.000	29.841.000
Boletas de garantía contragarantizadas	-	-
Boletas de garantía no contragarantizadas	240.980.939	343.392.137
Garantías a primer requerimiento	76.255.260	87.261.927
Líneas de crédito comprometidas	112.657.591	99.722.993
Total	481.237.084	576.714.293
PREVISIÓN PARA ACTIVOS CONTINGENTES		
Previsión específica (Nota 8m)	(6.076.759)	(10.564.935)
Total	(6.076.759)	(10.564.935)
PREVISIÓN GENÉRICA CÍCLICA		
Previsión genérica voluntaria cíclica (Nota 8m)	(42.503.564)	(38.881.846)
Previsión genérica cíclica (Nota 8m)	(42.503.564)	(38.881.846)
Total	(85.007.128)	(77.763.692)

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

b) Cartera directa y contingente (Cont.)

b.1) Composición por clase de cartera:

Al 31 de diciembre de 2016:

	Cartera vigente	Cartera vencida	Cartera en ejecución	Contingentes	Previsión para cartera directa y contingente
Empresarial	2.218.453.221	-	10.602.793	175.117.606	8.780.343
Empresarial calificado por días de mora	5.110.384	-	-	4.113.702	27.706
Hipotecario de vivienda	913.467.013	1.090.436	7.454.038	-	9.280.420
Hipotecario de vivienda de interés social	887.007.789	5.725.564	6.380.865	-	4.932.064
Microcrédito individual	417.599.850	2.654.686	5.667.684	32.615.528	6.114.901
Consumo	448.368.144	2.603.817	9.527.815	107.609.081	26.666.260
Consumo debidamente garantizado con garantía real	75.966.442	880.133	4.226.509	10.403.599	7.211.980
PYME calificado como empresarial	1.745.337.941	1.895.402	38.123.973	127.646.071	31.403.361
PYME calificado por días mora	73.652.278	178.256	4.685.306	23.731.497	3.895.452
Total	6.784.963.062	15.028.294	86.668.983	481.237.084	98.312.487

Al 31 de diciembre de 2015:

	Cartera vigente	Cartera vencida	Cartera en ejecución	Contingentes	Previsión para cartera directa y contingente
Empresarial	2.043.120.758	-	-	254.767.024	8.618.050
Empresarial calificado por días de mora	119.123	-	-	2.886.208	16.326
Hipotecario de vivienda	830.331.765	831.564	8.940.016	-	6.995.996
Hipotecario de vivienda de interés social	626.498.144	1.625.813	4.270.922	-	3.449.364
Microcrédito individual	267.499.517	1.661.973	5.285.002	33.537.962	4.426.807
Consumo	371.986.995	2.403.490	6.427.438	100.934.910	17.179.135
Consumo debidamente garantizado con garantía real	120.819.041	1.044.138	3.651.066	2.855.620	6.879.229
PYME calificado como empresarial	1.639.194.751	7.379.041	26.521.200	169.041.283	27.906.981
PYME calificado por días mora	75.430.883	987.869	5.043.212	12.691.286	4.029.818
Total	5.975.000.977	15.933.888	60.138.856	576.714.293	79.501.706

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

b) Cartera directa y contingente (Cont.)

b.2) Clasificación de cartera por sector económico:

b.2.1) Cartera por actividad económica del deudor:

Al 31 de diciembre de 2016:

	Cartera vigente	Cartera vencida	Cartera en ejecución	Contingentes	Previsión cartera directa y contingente
Agricultura y ganadería	1.191.753.970	390.186	7.499.245	15.039.672	8.067.933
Caza silvicultura y pesca	60.407.836	-	27.829	564.264	2.014.160
Extracción de petróleo crudo y gas natural	311.829.900	595.370	980.493	19.902.346	2.443.395
Minerales metálicos y no metálicos	13.712.720	-	-	2.753.709	84.465
Industria manufacturera	1.224.806.846	1.204.163	11.374.399	25.330.322	10.879.256
Producción y distribución de energía eléctrica	100.888.877	8.242	79.888	20.481.302	480.186
Construcción	371.041.863	1.403.501	23.990.571	188.149.493	16.903.776
Venta al por mayor y menor	1.649.440.684	6.205.281	25.487.805	87.084.627	29.940.170
Hoteles y restaurantes	89.663.085	125.162	448.926	3.851.319	987.380
Transporte. almacenamiento y comunicaciones	358.236.974	293.733	3.207.550	8.050.952	4.542.156
Intermediación financiera	267.939.676	639.889	1.370.042	25.103.220	2.787.839
Servicios inmobiliarios empresariales y de alquiler	557.089.652	1.586.652	9.077.821	48.146.930	9.856.045
Administración pública defensa y seguridad	136.504.250	1.206.432	1.817.262	3.761.954	2.893.610
Educación	176.421.423	578.869	519.596	4.848.962	2.229.944
Servicios sociales comunales y personales	257.798.578	572.315	742.605	26.129.603	3.927.479
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	113.320	-	-	29.838	358
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	5.018.467	215.233	33.961	542.435	98.899
Actividades atípicas	12.294.941	3.266	10.990	1.466.136	175.436
Total	6.784.963.062	15.028.294	86.668.983	481.237.084	98.312.487

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

b) Cartera directa y contingente (Cont.)

b.2) Clasificación de cartera por sector económico:

b.2.1) Cartera por actividad económica del deudor (Cont.)

Al 31 de diciembre 2015:

	Cartera vigente	Cartera vencida	Cartera en ejecución	Contingentes	Previsión cartera directa y contingente
Agricultura y ganadería	891.222.025	2.584.592	6.690.529	20.145.935	6.836.632
Caza silvicultura y pesca	55.096.952	-	20.974	353.692	70.173
Extracción de petróleo crudo y gas natural	356.391.901	357.897	566.855	44.209.576	1.948.222
Minerales metálicos y no metálicos	12.687.047	-	-	319.987	63.635
Industria manufacturera	1.068.724.618	267.344	10.303.665	24.299.972	8.312.465
Producción y distribución de energía eléctrica	101.742.591	3.221	111.471	12.796.734	358.836
Construcción	320.550.113	281.202	13.434.726	285.530.027	16.522.608
Venta al por mayor y menor	1.604.208.400	6.991.975	16.638.118	86.093.392	25.935.411
Hoteles y restaurantes	68.473.693	670.197	1.351.088	3.844.354	1.358.664
Transporte. almacenamiento y comunicaciones	332.499.703	740.893	3.445.270	8.773.979	4.008.077
Intermediación financiera	211.010.241	48.603	1.519.150	18.815.764	2.107.760
Servicios inmobiliarios empresariales y de alquiler	494.524.931	3.481.212	4.369.976	51.451.637	6.599.818
Administración pública defensa y seguridad	93.393.294	365.894	718.019	3.104.797	1.462.765
Educación	138.377.920	9.396	458.688	4.764.750	1.433.539
Servicios sociales comunales y personales	208.682.825	131.462	490.287	10.205.738	2.253.658
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	110.715	-	-	16.263	216
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	6.210.408	-	20.040	551.228	91.455
Actividades atípicas	11.093.600	-	-	1.436.468	137.772
Total	5.975.000.977	15.933.888	60.138.856	576.714.293	79.501.706

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

b) **Cartera directa y contingente** (Cont.)

b.2) **Clasificación de cartera por sector económico:** (Cont.)

b.2.2) Cartera por destino del crédito:

Al 31 de diciembre de 2016:

	Cartera vigente	Cartera vencida	Cartera ejecución	Contingentes	Previsión para cartera directa y contingente
Agricultura y ganadería	988.044.304	85.750	3.848.994	2.536.810	3.552.423
Caza silvicultura y pesca	54.366.494	-	-	246.092	1.963.748
Extracción de petróleo crudo y gas natural	70.253.621	-	-	14.826.932	7.009
Minerales metálicos y no metálicos	2.111.279	-	-	1.924.991	3.032
Industria manufacturera	1.042.239.439	336.603	9.957.900	18.161.098	7.085.020
Producción y distribución de energía eléctrica	71.313.723	-	-	28.848.645	175.482
Construcción	625.595.350	1.230.399	24.799.649	179.489.782	17.210.807
Venta al por mayor y menor	1.680.952.478	6.148.152	28.752.964	172.030.614	47.320.113
Hoteles y restaurantes	42.787.589	-	-	1.362.784	64.320
Transporte. almacenamiento y comunicaciones	238.515.517	155.449	1.048.791	2.452.517	1.468.123
Intermediación financiera	54.512.556	-	-	17.145.631	226.201
Servicios inmobiliarios empresariales y de alquiler	1.740.177.079	6.260.566	17.199.319	34.644.665	15.623.418
Administración pública defensa y seguridad	973.902	-	145.472	289.827	74.984
Educación	63.495.431	-	-	61.396	222.980
Servicios sociales comunales y personales	109.567.636	811.375	915.894	6.873.944	3.304.241
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	34.300	-	-	-	86
Servicios de organizaciones y órganos extraterritoriales	22.364	-	-	327.636	10.500
Actividades atípicas	-	-	-	13.720	-
Total	6.784.963.062	15.028.294	86.668.983	481.237.084	98.312.487

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

b) Cartera directa y contingente (Cont.)

b.2) Clasificación de cartera por sector económico: (Cont.)

b.2.2) Cartera por destino del crédito: (Cont.)

Al 31 de diciembre de 2015:

	Cartera vigente	Cartera vencida	Cartera ejecución	Contingentes	Previsión para cartera directa y contingente
Agricultura y ganadería	696.172.548	1.697.201	2.625.987	8.687.196	2.846.232
Caza silvicultura y pesca	27.729.000	-	-	197.720	-
Extracción de petróleo crudo y gas natural	143.126.161	-	-	39.550.029	214.610
Minerales metálicos y no metálicos	2.415.965	-	-	11.650	4.405
Industria manufacturera	926.130.271	228.254	9.397.025	17.790.607	5.588.390
Producción y distribución de energía eléctrica	76.053.527	-	-	11.320.857	4.958
Construcción	493.525.319	281.274	14.107.921	278.904.158	16.715.164
Venta al por mayor y menor	1.695.356.211	7.910.147	18.915.228	160.668.552	39.335.072
Hoteles y restaurantes	29.308.841	416.016	-	1.693.469	99.444
Transporte. almacenamiento y comunicaciones	222.882.977	122.390	1.104.950	3.790.915	1.416.125
Intermediación financiera	63.220.065	-	-	11.530.148	181.068
Servicios inmobiliarios empresariales y de alquiler	1.472.121.687	5.169.050	13.701.139	39.284.608	11.527.384
Administración pública defensa y seguridad	1.798.788	-	-	850.642	6.693
Educación	47.938.658	-	-	151.751	109.862
Servicios sociales comunales y personales	77.092.095	109.556	286.606	1.713.458	1.441.649
Servicios de Organizaciones y Órganos Extraterritoriales	9.466	-	-	340.533	10.500
Actividades atípicas	119.398	-	-	228.000	150
Total	5.975.000.977	15.933.888	60.138.856	576.714.293	79.501.706

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

b) **Cartera directa y contingente** (Cont.)

b.3) **Clasificación de cartera por tipo de garantía:**

Al 31 de diciembre de 2016:

	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en ejecución	Contingentes	Previsión cartera directa y contingente
Hipotecaria	4.405.173.960	12.296.883	61.347.631	149.602.333	63.984.399
Títulos valores	8.546.000	-	-	14.826.811	58.389
Prendaria	1.247.946.266	-	14.225.585	88.834.580	12.243.329
Bonos de prenda (warrant)	147.621.540	-	-	-	1.332.376
DPF pignorados a favor de la entidad	2.515.996	-	186.441	6.270.215	85.763
Otros depósitos en la entidad	3.002.973	-	-	71.692.464	9.948
Cartas de crédito Stand By	63.712.343	-	-	162.944	1.629
Somoviente - Ganado	71.830.514	18.903	1.001.823	847	752.048
Fondo de garantía Sector Productivo	1.521.344	-	-	-	-
Fondo de garantía vivienda interés social	39.761.225	120.878	138.718	-	120.475
Persona jurídica	3.995.641	-	-	-	988
Persona natural	307.202.607	655.505	2.967.220	33.922.712	5.565.934
A sola firma	482.132.653	1.936.125	6.801.565	115.924.178	14.157.209
Total	6.784.963.062	15.028.294	86.668.983	481.237.084	98.312.487

Al 31 de diciembre de 2015:

	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en ejecución	Contingentes	Previsión cartera directa y contingente
Hipotecaria	3.733.561.423	11.654.176	44.042.723	270.461.321	43.972.961
Titulos valores	11.500.000	-	-	2.522.839	49.203
Prendaria	908.160.334	590.315	3.976.466	68.369.215	6.114.337
Bonos de prenda (warrant)	159.827.556	-	-	4.116.000	670.109
DPF pignorados a favor de la entidad	3.608.051	-	-	5.758.362	-
Otros depositos en la entidad	3.017.817	-	-	74.795.014	-
Otras garantías de entidades financieras	58.115.800	-	-	-	-
Somoviente - Ganado	20.882.815	-	-	-	33.951
Otras garantías	644.414.358	2.321.376	5.817.303	7.456.430	15.699.229
Persona jurídica	2.881.542	-	-	-	53.144
Persona natural	201.510.865	345.078	1.110.693	48.505.305	2.880.434
A sola firma	227.520.416	1.022.943	5.191.671	94.729.807	10.028.338
Total	5.975.000.977	15.933.888	60.138.856	576.714.293	79.501.706

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

b) Cartera directa y contingente (Cont.)

b.4) Clasificación de cartera por calificación en montos y porcentajes:

Al 31 de diciembre de 2016:

	Cartera vigente	Cartera vencida	Cartera en ejecución	Contingentes	Total Cartera	%	Previsión cartera directa y contingente	%
Categoría A	6.702.169.081	199.733	-	473.850.381	7.176.219.195	97,4	25.970.946	0,4
Categoría B	48.135.371	7.715.179	-	372.763	56.223.313	0,8	1.932.411	3,4
Categoría C	2.999.916	2.658.175	2.397.686	361.727	8.417.504	0,1	1.360.181	16,2
Categoría D	9.888.904	1.418.787	1.346.812	3.030.444	15.684.947	0,2	4.241.823	27,0
Categoría E	14.408.265	2.581.870	32.373.810	359.508	49.723.453	0,7	22.231.840	44,7
Categoría F	7.361.525	454.550	50.550.675	3.262.261	61.629.011	0,8	42.575.286	69,1
Total	6.784.963.062	15.028.294	86.668.983	481.237.084	7.367.897.423	100	98.312.487	

Al 31 de diciembre de 2015:

	Cartera vigente	Cartera vencida	Cartera en ejecución	Contingentes	Total Cartera	%	Previsión cartera directa y contingente	%
Categoría A	5.904.095.496	1.991.435	-	550.568.880	6.456.655.811	97,4	21.803.798	0,3
Categoría B	46.280.990	1.714.016	-	522.265	48.517.271	0,7	1.539.821	3,2
Categoría C	3.325.390	3.240.711	4.144.143	412.954	11.123.198	0,2	1.564.905	14,1
Categoría D	2.480.652	4.360.748	319.101	21.318.300	28.478.801	0,4	7.217.286	25,3
Categoría E	14.247.878	4.237.281	16.204.375	3.393.079	38.082.613	0,6	18.359.449	48,2
Categoría F	4.570.571	389.697	39.471.237	498.815	44.930.320	0,7	29.016.447	64,6
Total	5.975.000.977	15.933.888	60.138.856	576.714.293	6.627.788.014	100	79.501.706	

b.5) Concentración crediticia por número de clientes en montos y porcentajes:

Al 31 de diciembre de 2016:

	Cartera vigente	Cartera vencida	Cartera en ejecución	Contingentes	Total Cartera	%	Previsión cartera directa y contingente
1 a 10 mayores	893.983.689	-	-	3.950.000	897.933.689	12,19	456.547
11 a 50 mayores	1.350.449.715	-	-	124.896.633	1.475.346.348	20,02	1.639.131
51 a 100 mayores	561.003.300	199.733	7.570.314	74.144.136	642.917.483	8,73	7.254.791
Otros	3.979.526.358	14.828.561	79.098.669	278.246.315	4.351.699.903	59,06	88.962.018
Total	6.784.963.062	15.028.294	86.668.983	481.237.084	7.367.897.423	100,00	98.312.487

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

b.5) **Concentración crediticia por número de clientes en montos y porcentajes:** (Cont.)

Al 31 de diciembre de 2015:

	Cartera vigente	Cartera vencida	Cartera en ejecución	Contingentes	Total Cartera	%	Previsión cartera directa y contingente
1 a 10 mayores	770.426.888	-	-	2.772.910	773.199.798	11,84	901.229
11 a 50 mayores	1.264.217.074	802.537	-	152.607.531	1.417.627.142	21,00	2.378.851
51 a 100 mayores	522.714.946	-	7.570.314	112.804.922	643.090.182	9,43	12.538.895
Otros	3.417.642.069	15.131.351	52.568.542	308.528.930	3.793.870.892	57,73	63.682.731
Total	5.975.000.977	15.933.888	60.138.856	576.714.293	6.627.788.014	100	79.501.706

b.6) **Evolución de la cartera y contingente de las tres últimas gestiones:**

	Saldos al 31/12/2016	Saldos al 31/12/2015	Saldos al 31/12/2014
Vigente	6.652.530.735	5.847.484.318	4.695.609.655
Vencida	13.675.807	15.705.634	9.403.679
Ejecución	69.216.539	41.966.293	33.237.074
Reprogramada o reestructurada vigente	132.432.327	127.516.659	94.141.806
Reprogramada o reestructurada vencida	1.352.487	228.254	-
Reprogramada o reestructurada en ejecución	17.452.444	18.172.563	17.099.856
Cartera directa	6.886.660.339	6.051.073.721	4.849.492.070
Cartera contingente	481.237.084	576.714.293	711.432.955
Total cartera	7.367.897.423	6.627.788.014	5.560.925.025
Previsión específica	92.235.728	68.936.771	70.895.553
Previsión genérica por factores de riesgo adicional	14.111.547	14.111.547	14.111.547
Previsión genérica por otros riesgos	-	-	-
Previsión especifica adicional	-	-	348.752
Previsión específica para activos contingentes	6.076.759	10.564.935	6.075.865
Previsión genérica voluntaria cíclica	42.503.564	38.881.846	34.963.417
Previsión genérica cíclica	42.503.564	38.881.846	34.963.417
Total previsiones	197.431.162	171.376.946	161.358.551
Cargos por previsión específica	43.735.098	8.983.728	19.658.469
Cargos por previsión genérica	20.957.300	2.606.800	8.626.264
Cargos por previsión para activos contingentes	1.184.100	4.954.317	1.627.217
Cargos por previsión genérica cíclica	9.097.472	7.836.858	5.438.700
Total cargos por previsión para incobrabilidad	74.973.970	24.381.703	35.350.650
Productos por cartera (ingresos financieros)	461.249.803	384.342.501	320.970.134
Productos en suspenso	26.099.134	25.975.103	23.099.881
Líneas de crédito otorgadas	7.470.960.287	6.694.536.709	5.338.768.004
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	2.818.227.881	2.332.947.351	1.623.567.784
Créditos castigados por insolvencia	56.494.629	56.037.972	56.984.732
Numero de prestatarios	20.871	17.818	14.692

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

b) Cartera directa y contingente (Cont.)

b.7) Grado de reprogramaciones e impacto sobre la situación de la cartera y los resultados:

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el Banco presenta los siguientes saldos:

	2016	2015
Reprogramada o reestructurada vigente	132.432.327	127.516.659
Reprogramada o reestructurada vencida	1.352.487	228.254
Reprogramada o reestructurada en ejecución	17.452.444	18.172.563
Productos financieros devengados por cobrar	1.215.182	1.418.484
Previsión específica	15.944.392	12.519.961
Productos por cartera (ingresos financieros)	9.426.409	8.624.475

b.8) Límites legales prestables de la entidad que se establecen en las normas legales:

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el Banco en ningún caso ha excedido los límites legales prestables establecidos por el Art, 456° de la Ley de Servicios Financieros.

b.9) Evolución de previsiones de cartera y contingentes de las tres últimas gestiones:

Concepto	2016	2015	2014
Previsión inicial	171.376.946	161.358.551	141.277.850
(-) Castigos	888.518	835.268	820.628
(-) Recuperaciones	47.252.405	11.850.505	13.783.683
(-) Adjudicación de bienes	618.323	1.674.455	665.637
(-) Quitas de capital	160.978	3.080	-
(+) Reexpresión de previsiones en UFV	470	-	-
(+) Previsiones constituidas	74.973.970	24.381.703	35.350.649
Previsión final	197.431.162	171.376.946	161.358.551

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

c) Inversiones temporarias y permanentes

c.1) Inversiones temporarias:

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

	2016 Saldo	Tasa Rend.	2015 Saldo	Tasa Rend.
Inversiones en el Banco Central de Bolivia				
Otros títulos valores del BCB	49.784.500	0,43%	70.427.610	0,86%
Inversiones en entidades financieras del país				
Caja de ahorros	199.328	0,17%	199.251	0,17%
Depósitos a Plazo fijo	151.235.053	1,80%	127.190.768	2,86%
Otros títulos valores de entidades financieras	68.055.849	2,07%	-	-
Inversiones en entidades financieras del exterior				
Otros títulos valores de entidades financieras del exterior	13.810.552	2,72%	-	-
Inversiones en entidades públicas				
Bonos soberanos	21.066.292	2,68%	-	-
Inversiones en otras entidades no financieras				
Participación en fondos de inversión	24.307.674	0,01%	28.032.824	2,03%
Inversiones de disponibilidad restringida (*)				
Cuotas de participación Fondo RAL	1.002.934.013	0,56%	1.007.498.011	0,44%
Depósitos en cajas de ahorros con restricciones	23.013	0,00%	-	-
Productos financieros devengados por cobrar				
Productos financieros devengados por cobrar	1.028.441	-	1.468.766	-
Previsión para inversiones temporarias				
Previsión para inversiones temporarias	(463.932)	-	-	-
Total	1.331.980.783		1.234.817.230	

(*) Tal como se expone en la Nota 4, estas inversiones están sujetas a restricciones por lo que se incluyen bajo la característica de inversiones de disponibilidad restringida.

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

c) **Inversiones temporarias y permanentes (Cont.)**

c.2) Inversiones permanentes:

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

	2016 Saldo	Tasa Rend.	2015 Saldo	Tasa Rend.
Inversiones en entidades financieras del exterior				
Otros títulos valores	27.440.000	2,30%	-	-
Inversiones en entidades públicas del país no financieras				
Bonos Soberanos	-	-	6.860.000	4,88%
Participación en entidades de servicios financieros				
Participación en VISA Internacional	587		587	
Participación en LINKSER S.A.	2.850.000		2.860.000	
Participación en ACCL S.A.	488.800		488.800	
Participación en GANAVALORES S.A.	2.581.902		1.425.000	
Participación en entidades de servicios públicos				
Participación en entidades de servicios públicos	918.966		918.966	
Participación en entidades sin fines de lucro	274.400		274.400	
Productos devengados por cobrar				
Productos devengados por cobrar inversiones permanentes	103.434		72.459	
Previsión para inversiones permanentes				
Previsión para inversiones permanentes	(575.037)		(575.037)	
Total	34.083.052		12.325.175	

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

d) Otras cuentas por cobrar

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

	2016	2015
Deudores por compras a futuro de moneda extranjera	-	304.096
Deudores por ventas a futuro de moneda extranjera	346.857	-
Otras operaciones por intermediación financiera	65.691	-
Pago anticipado del impuesto a las transacciones	28.091.981	23.883.607
Anticipo por compra de bienes y servicios	5.019.276	5.455.816
Anticipo a personal por fallas de caja	39.359	-
Alquileres pagados por anticipado	2.624.541	1.966.271
Seguros pagados por anticipado	-	3.291
Comisiones por cobrar	2.554.752	2.182.148
Certificados tributarios	181.653	16.331.128
Gastos por recuperar	627.360	404.536
Importes entregados en garantía		
Importes entregados en garantía Moneda Nacional	195.325	484.763
Importes entregados en garantía Moneda Extranjera	7.226.072	7.368.875
Otras partidas pendientes de cobro		
Otras partidas pendientes COMEX	10.382	5.485
Otras partidas pendientes de cobro tarjeta crédito VISA	119.648	266.745
Cuenta por cobrar BRINKS	4.558	3.539
Cuentas por cobrar a remesadoras del exterior	5.435.874	1.731.161
Cuentas por cobrar empleados	2.170	-
Saldo 3° ciclo ACH	4.273.623	7.211.535
Otras partidas pendientes de cobro	607.001	293.299
Devolución a clientes de tarjetas pendiente de reembolso del seguro	65.081	98.212
Previsión específica para pagos anticipados	-	(210.128)
Previsión para otras cuentas por cobrar	(749.110)	(1.649.896)
Total	56.742.094	66.134.483

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

e) **Bienes realizables**

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

	2016	2015
Bienes muebles recibidos en recuperación de créditos		
Bienes incorporados a partir del 01/01/2003	7.792.149	4.596.555
Bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos		
Dentro del plazo de tenencia	-	1.205.311
Excedidos del plazo de tenencia	4.293.671	4.136.176
Bienes incorporados a partir del 01/01/2003	10.351.271	37.313.582
Bienes fuera de uso	8.684	8.684
Previsiones		
Por exceso en el plazo de tenencia	(4.293.671)	(33.038.135)
Previsión por tenencia bienes incorporados a partir 1/1/2003	(10.618.750)	(11.323.326)
Previsión para bienes fuera de uso	(8.667)	(8.667)
Total	7.524.687	2.890.180

f) **Bienes de uso**

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

	2016	2015
Terrenos	136.632.564	117.630.203
Edificios	49.188.127	49.188.127
Mobiliario y enseres	16.571.910	15.317.246
Equipo e instalaciones	14.105.218	12.445.130
Equipos de computación	48.051.364	47.943.198
Vehículos	3.158.593	3.146.093
Obras de arte	146.844	146.844
Bienes tomados en arrendamiento financiero	-	563.298
Obras en construcción	679.493	118.362
Sub-total	268.534.113	246.498.501
Menos: Depreciaciones acumuladas	(76.175.166)	(70.307.433)
Valores residuales	192.358.947	176.191.068

La depreciación de bienes de uso cargada a resultados al 31 de diciembre de 2016 y 2015, fue de Bs8.551.319 y Bs9.159.809, respectivamente.

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

g) Otros activos

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

	2016	2015
Papelería útiles y material de servicios	1.075.182	1.096.128
Cargos diferidos	3.205.375	3.644.689
Fallas de caja	51.673	33.688
Operaciones por liquidar	153.490	37.409
Partidas pendientes por tarjetas de créditos	25.961.106	7.886.918
Activos intangibles - programas y aplicaciones informáticas	8.669.162	11.932.691
Total	39.115.988	24.631.523

La amortización de cargos diferidos y activos intangibles cargada a resultados al 31 de diciembre de 2016 y 2015. fue de Bs6.936.191 y Bs6.829.303, respectivamente.

h) Fideicomisos constituidos

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el Banco no tiene fideicomisos constituidos en ninguna entidad.

i) Obligaciones con el público

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2016, 2015 y 2014, es la siguiente:

	2016	2015	2014
Obligaciones con el público a la vista	1.950.325.501	2.074.003.567	2.028.891.680
Obligaciones con el público en caja de ahorros	1.908.850.193	1.783.557.104	1.775.447.932
Obligaciones con el público a plazo	12.281.938	1.318.754.975	1.534.510.429
Obligaciones con el público restringidas	228.680.741	129.468.884	145.410.786
Obligaciones con el público con anotación en cuenta	3.212.169.505	1.625.518.923	638.853.923
Cargos financieros devengados por pagar	264.606.623	186.373.047	137.148.656
Total	7.576.914.501	7.117.676.500	6.260.263.406

j) Obligaciones con instituciones fiscales

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el Banco no tiene obligaciones con instituciones fiscales.

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

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

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

	2016	2015
Obligaciones Bancos y Entidades Financieras a la vista		
Obligaciones Bancos y Entidades Financieras a la vista	65.599.830	99.922.724
Sub-total	65.599.830	99.922.724
Obligaciones con otras entidades financieras		
Obligaciones con entidades financieras de segundo piso	150.977.318	110.266.236
Obligaciones a plazo con entidades financieras del país	283.967.727	161.635.491
Financiamiento de entidades del exterior a plazo	507.916.595	265.159.644
Cargos financieros devengados por pagar	9.290.933	2.882.721
Sub-total	952.152.573	539.944.092
Total	1.017.752.403	639.866.816

La composición de las líneas de credito obtenidas y saldos no utilizadas al 31 de diciembre de 2016 y 2015. es la siguiente:

	2016	2015
Líneas de crédito obtenidas con el Banco Central de Bolivia	45.962.000	45.962.000
Saldos no utilizados con el Banco Central de Bolivia	45.962.000	44.520.625
Líneas de crédito obtenidas con otras entidades del exterior	151.606.000	151.606.000
Saldos no utilizadas con otras entidades del exterior	122.829.224	117.181.747

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

l) Otras cuentas por pagar

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

	2016	2015
Por intermediación financiera	18.975.668	16.591.937
Diversas		
Cheques de gerencia	15.321.440	20.634.549
Retenciones por orden de autoridades públicas	1.500	5.400
Acreedores fiscales por retenciones a terceros	2.702.424	2.463.705
Acreedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad	80.711.988	44.983.926
Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros	1.056.915	8.572
Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad	267.372	-
Comisiones por pagar	-	480
Dividendos por pagar	2.136	-
Acreedores por compras de bienes y servicios	2.211.500	3.251.131
Ingresos diferidos	5.892.035	6.470.958
Acreedores varios	229.346	153.049
Otras cuentas por pagar administración	211.101	
Acreedores por tarjetas de crédito	2.196.638	126.805
Cuentas por pagar Brinks	686	976
Cajas de ahorro liquidadas con saldo	55	1.119
Acreedores cajas de seguridad	160	-
Depósitos en garantía entidades financieras	686	-
Saldo 3º ciclo ACH	47.137.451	-
Otras cuentas por pagar COMEX	253.582	160.983
Depósitos entregados en garantías	7.820	7.820
Sub-total	177.180.503	94.861.410
Provisiones		
Beneficios sociales	16.913.174	14.678.309
Impuesto a la propiedad de bienes inmuebles	1.258.820	972.121
Provisión para otros impuestos	319.182	355.776
Otras provisiones (*)	11.350.013	10.691.098
Sub-total	29.841.189	26.697.304
Partidas pendientes de imputación		
Remesas en tránsito	68	-
Fallas de caja	7.476	10.450
Comisión retenidas tarjetas Mastercard	862	1.170
Comisión retenidas tarjeta Visa	13.002	7.071
Comisión retenida tarjeta Propietarias	132	6
Operaciones por liquidar cheques ajenos caja	7.672.606	-
Consumos por liquidar Electrón	1.184.393	841.650
Consumo por liquidar tarjetas de crédito	205.551	53.658
Pagos tarjetas de crédito Visa	10.242.359	6.342.621
Operaciones por liquidar cuentas vista internas	1.207.912	1.187.484
Diferencia en cámara de compensación	-	773
Operaciones por liquidar debito genérico	-	602
Operaciones por liquidar cheques ajenos caja Moneda Extranjera	4.212.167	-
Operaciones por liquidar cuentas vista – administración	6.988	7.488
Sub-total	24.753.516	8.452.973
Total	231.775.208	130.011.687

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

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

(*) Se encuentra compuesta principalmente por provisiones para el fondo de restructuración, para el pago de aportes semestrales y por compra de bienes y servicios.

m) **Previsiones**

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

	2016	2015
Previsión para activos contingentes	6.076.759	10.564.935
Previsión genérica voluntaria cíclica	42.503.564	38.881.846
Previsión genérica cíclica	42.503.564	38.881.846
Otras previsiones	3.960.148	2.523.938
Total	95.044.035	90.852.565

n) **Valores en circulación**

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015. el Banco no tiene valores de deuda (no subordinados) en circulación.

o) **Obligaciones subordinadas**

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

	2016	2015
Bonos subordinados	210.000.000	145.679.863
Cargos financieros devengados por pagar	2.686.288	2.455.086
Total	212.686.288	148.134.949

o.1) En fecha 27 de septiembre 2013, mediante Resolución 635/2013, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI autorizó la oferta pública y la inscripción en el Mercado de Valores, de la emisión denominada "Bonos Subordinados Banco Ganadero II" por un monto de Bs70.000.000.

Valor nominal de cada Bono Subordinado, monto, tasa de interés y pago de intereses:	El valor nominal de los bonos es Bs10.000, El monto de la emisión Banco Ganadero II es de Bs70.000.000, la tasa de interés es 5,50%, los intereses se pagarán cada 180 días y el pago a capital se efectuará al vencimiento de la emisión.
Fecha de la emisión:	30 de septiembre de 2013.
Fecha de vencimiento de la emisión	24 de agosto de 2020.

o.2) En fecha 22 de septiembre 2014, mediante Resolución 672/2014, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) autorizó la oferta pública y la inscripción en el Mercado de Valores, de la emisión denominada

"Bonos Subordinados Banco Ganadero III" por un monto de Bs35.000.000.

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

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

Valor nominal de cada Bono Subordinado, monto, tasa de interés y pago de intereses:	El valor nominal de los bonos es Bs10.000. El monto de la emisión Banco Ganadero III es de Bs35.000.000, la tasa de interés es 7,50%, los intereses se pagarán cada 180 días y el pago a capital se efectuará al vencimiento de la emisión.
Fecha de la emisión:	25 de septiembre de 2014.
Fecha de vencimiento de la emisión:	19 de agosto de 2021.

o.3) En fecha 24 de septiembre 2015, mediante Resolución 756/2015, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) autorizó la oferta pública y la inscripción en el Mercado de Valores, de la emisión denominada "Bonos Subordinados Banco Ganadero IV" por un monto de Bs35.000.000.

Valor nominal de cada Bono Subordinado, monto, tasa de interés y pago de intereses:	El valor nominal de los bonos es Bs10.000. El monto de la emisión Banco Ganadero IV es de Bs35.000.000, la tasa de interés es 6%, los intereses se pagarán cada 180 días y el pago a capital será pagado: 10% en los cupones N° 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13 y 14,
Fecha de la emisión:	25 de septiembre de 2015.
Fecha de vencimiento de la emisión:	19 de agosto de 2022.

o.4) En fecha 19 de diciembre 2016, mediante Resolución 1200/2016, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) autorizó la oferta pública y la inscripción en el Mercado de Valores, de la emisión denominada "Bonos Subordinados Banco Ganadero V" por un monto de Bs70.000.000.

Valor nominal de cada Bono Subordinado, monto, tasa de interés y pago de intereses:	El valor nominal de los bonos es Bs10.000. El monto de la emisión Banco Ganadero V es de Bs70.000.000. la tasa de interés es 5,90%, los intereses se pagarán cada 180 días y el pago a capital se efectuará el 4% en los cupones N° 7, 8, 9 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29 y el 8% en el cupón 30.
Fecha de la emisión:	20 de diciembre de 2016.
Fecha de vencimiento de la emisión:	3 de octubre de 2031.

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

p) **Obligaciones con empresas con participación estatal**

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

	2016	2015
Obligaciones con empresas con participación estatal - Cuentas corrientes	32.318.974	91.718.235
Obligaciones con empresas con participación estatal - Caja de ahorros	55.546.319	6.501.954
Obligaciones con empresas con participación estatal a plazo	-	1.034.941
Obligaciones con empresas con participación estatal con anotación en cuenta	100.987.500	119.788.408
Cargos devengados por obligaciones con empresas con participación estatal	418.634	574.197
Total	189.271.427	219.617.735

q) **Ingresos y gastos financieros**

La composición de los ingresos y gastos financieros al 31 de diciembre de 2016 y 2015, es la siguiente:

q.1) Ingresos financieros

	2016	2015
Disponibilidades	900.191	3.036.104
Inversiones temporarias	13.456.056	24.443.638
Cartera vigente	439.789.286	370.106.895
Cartera vencida	17.997.987	11.076.409
Cartera en ejecución	3.462.530	3.159.197
Inversiones permanentes	535.602	20.774
Comisión cartera contingente	13.748.004	15.827.748
Total	489.889.656	427.670.765

q.2) Gastos financieros

	2016	2015
Obligaciones con el público	119.240.438	111.935.257
Obligaciones con bancos y entidades financieras	24.946.122	10.130.945
Obligaciones subordinadas	9.095.334	4.793.707
Obligaciones con empresas con participación estatal	2.764.160	2.307.013
Total	156.046.054	129.166.922

Las tasas promedio al 31 de diciembre de 2016 y 2015 son: tasa activa del 6,04% (2015: 5,49%) y tasa pasiva del 1,78% (2015: 1,61%).

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

r) **Recuperaciones de activos financieros**

Las recuperaciones de activos financieros al 31 de diciembre de 2016 y 2015, se componen de la siguiente forma:

	2016	2015
Por recuperaciones de capital	192.427	1.466.623
Por recuperaciones de intereses	14.314	389.118
Por recuperaciones de otros conceptos	146.313	64.551
Disminución de previsión específica para incobrabilidad de cartera	18.768.327	8.778.458
Disminución de previsión genérica para incobrabilidad de cartera	20.957.300	2.606.800
Disminución previsión para otras cuentas por cobrar	165.287	1.825.348
Disminución previsión para activos contingentes	5.672.693	465.248
Disminución previsión genérica cíclica	1.854.085	-
Disminución previsión para inversiones temporarias	29.684	24.422
Disminución previsión para disponibilidades	136.217	-
Disminución de previsión para partidas pendientes de imputación	2.743	62.068
Total	47.939.390	15.682.636

s) **Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros**

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

	2016	2015
Cargos por previsión específica para cartera incobrable	43.735.098	8.983.728
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad de cartera	20.957.300	2.606.800
Cargos por previsión para otras cuentas por cobrar	908.682	5.187.268
Cargo por previsión para activos contingentes	1.184.100	4.954.317
Cargos por previsión genérica cíclica	9.097.472	7.836.858
Pérdidas por inversiones temporarias	561.994	145.974
Castigo de productos financieros	864.282	-
Pérdidas por disponibilidades	300.742	-
Perdidas por partidas pendientes de imputación	-	34.102
Total	77.609.670	29.749.047

t) **Otros ingresos y gastos operativos**

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

t.1) Otros ingresos operativos

	2016	2015
Comisiones por servicios	182.551.598	141.521.766
Operaciones de cambio y arbitraje	127.997.112	49.211.133
Ingresos por bienes realizables	21.826.128	6.875.053
Ingresos por inversiones permanentes	699.447	331.920
Ingresos operativos diversos	11.504.364	10.978.224
Total	344.578.649	208.918.096

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

t.2) Otros gastos operativos

	2016	2015
Comisiones por servicios	43.913.314	44.553.981
Costo de bienes realizables	17.727.413	25.429.688
Gastos operativos	148.654.946	41.567.256
Total	210.295.673	111.550.925

u) Ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores

u.1) Ingresos y gastos extraordinarios

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el Banco no tiene registrados ingresos y gastos extraordinarios.

u.2) Ingresos y gastos de gestiones anteriores

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

	2016	2015
Ingresos		
Disminución provisión para IUE	2.006.794	
Disminución provisión para IUE Adicional 12,5% Ley 2011	1.003.397	-
Total ingresos	3.010.191	-

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

	2016	2015
Gastos		
IUE Gestiones anteriores	2.169.313	-
IUE adicional gestiones anteriores	1.084.657	-
Total gastos	3.253.970	-

v) Gastos de administración

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

	2016	2015
Gastos de personal	127.320.309	126.185.644
Servicios contratados	21.884.697	21.043.785
Seguros	2.570.996	2.740.313
Comunicaciones y traslados	8.067.452	9.642.452
Impuestos	3.053.768	12.264.055
Mantenimiento y reparaciones	5.995.610	6.604.924
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	8.636.743	9.283.615
Amortización de cargos diferidos	6.936.191	6.829.303
Otros gastos de administración (*)	77.870.098	73.432.758
Total	262.335.864	268.026.849

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

(*) Corresponde principalmente a gastos de propaganda y publicidad, gastos de representación, alquileres, papelería, útiles y materiales, gastos notariales y judiciales, aportes a la ASFI, aportes a otras entidades y al Fondo de Restructuración Financiera.

w) Cuentas contingentes

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

	2016	2015
Cartas de crédito emitidas vista	38.313.986	16.496.236
Cartas de crédito emitidas diferidas	482.368	-
Cartas de crédito con prepagos	4.657.940	-
Cartas de crédito stand by	7.889.000	29.841.000
Boletas de garantía no contragarantizadas	240.980.939	343.392.137
Garantías a primer requerimiento	76.255.260	87.261.927
Líneas de crédito comprometidas	112.657.591	99.722.993
Total	481.237.084	576.714.293

x) Cuentas de orden

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

	2016	2015
Valores y bienes recibidos en custodia	18.425.666	39.971.835
Valores en cobranza	62.108.260	66.264.808
Garantías recibidas	12.838.245.220	11.352.949.684
Cuentas de registro	4.647.158.112	4.008.990.891
Cuentas deudoras de los fideicomiso	51.982.965	18.733.104
Total	17.617.920.223	15.486.910.322

y) Fideicomisos

El Banco administra actualmente dos fondos de garantía:

El Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social – FOGAVISP. creado mediante Decreto Supremo N° 2137 del 9 de octubre de 2014, con el aporte del 6% de las utilidades netas del Banco correspondiente a la gestión 2014.

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

y) Fideicomisos (Cont.)

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

	2016	2015
Cuentas deudoras de los fideicomisos		
Inversiones temporarias		
Inversiones en entidades financieras del país	1.004.339	1.241.111
Cartera		
Garantías otorgadas	40.020.821	14.593.183
Inversiones permanentes		
Inversiones en entidades financieras del país	3.188.166	2.877.764
Gastos		
Gastos de administración	29.323	21.046
Total	44.242.649	18.733.104
Cuentas acreedoras de los fideicomisos		
cuentas por pagar		
Provisión por comisión de administración	-	-
Patrimonio		
Capital fiduciario	4.068.000	4.068.000
Resultados acumulados	50.874	-
Rendimiento inversiones en entidades financieras del país	102.954	71.921
Garantías otorgadas		
Acreedores garantías vivienda de interés social	40.020.821	14.593.183
Total	44.242.649	18.733.104

El Fondo de Garantía para Créditos al Sector Productivo – FOGACP. creado mediante Decreto Supremo N° 2136 del 9 de octubre de 2014, con el aporte del 6% de las utilidades netas del Banco correspondiente a la gestión 2015

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

	2016
Cuentas deudoras de los fideicomisos	
Inversiones temporarias	
Inversiones en entidades financieras del país	932.356
Cartera	
Garantías otorgadas	3.323.700
Inversiones permanentes	
Inversiones en entidades financieras del país	3.465.194
Gastos	
Gastos de administración	19.066
Total	7.740.316
Cuentas acreedoras de los fideicomisos	
Cuentas por pagar	
Provisión comisión administración	-
Patrimonio	
Capital fiduciario	4.405.000
Rendimiento inversiones en entidades financieras del país	11.616
Garantías otorgadas	
Acreedores garantías vivienda de interés social	3.323.700
Total	7.740.316

NOTA 9 - PATRIMONIO

En el estado de cambios en el patrimonio neto. se expone los movimientos que tuvieron las cuentas patrimoniales. durante los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2016 y 2015.

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

	2016	2015
Capital pagado	444.867.000	393.588.000
Primas de emisión	513	10.719.513
Aportes irrevocables pendientes de capitalización	13	5.680.013
Reserva legal	51.887.612	44.546.233
Otras reservas no atribuibles	6.221.792	6.221.791
Utilidades acumuladas	20.193.791	10.568.792
Utilidad del período o gestión	99.610.175	73.407.379
Total	622.780.896	544.731.721

a) Capital Autorizado

La Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada en fecha 19 de enero de 2015, aprobó el aumento de Capital Autorizado hasta el monto de Bs600.000.000. Este aumento fue aprobado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, mediante Resolución ASFI Nº 201/2015, de fecha 27 de marzo de 2015.

Asímismo, la Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada en fecha 18 de enero de 2016, aprobó el aumento de Capital Autorizado hasta el monto de Bs800.000.000. Este aumento fue aprobado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, mediante carta ASFI/DSR I/R-43688/2016 de fecha 15 de marzo de 2016.

b) Capital Pagado

Mediante Resolución ASFI Nº 201/2015, emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) en fecha 27 de marzo de 2015, se aprueba el aumento de capital pagado mediante la capitalización de parte de las utilidades de la Gestión 2014, por un monto de Bs24.792.000 y la capitalización de la cuenta aportes irrevocables pendientes de capitalización por un monto total de Bs11.396.500. consecuentemente, el capital pagado al 30 de junio de 2015 asciende a la suma de Bs343.542.000, dividido en 3.435.420 acciones, cada una con un valor nominal de Bs100.

Mediante Resolución ASFI N° 601/2015, emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) en fecha 3 de agosto de 2015, se aprueba el aumento de capital pagado mediante la capitalización de la cuenta aportes irrevocables pendientes de capitalización por un monto total de Bs12.530.000. consecuentemente, el capital pagado asciende a la suma de Bs356.072.000, dividido en 3.560.720 acciones, cada una con un valor nominal de Bs100.

Mediante Resolución ASFI N° 727/2015, emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) en fecha 11 de septiembre de 2015, se aprueba el aumento de capital pagado mediante la capitalización parcial de las utilidades de la gestión 2014 que estaban destinadas al reemplazo de la emisión de bonos subordinados del Banco Ganadero S.A. por un importe de Bs5.716.000, consecuentemente, el capital pagado asciende a la suma de Bs361.788.000, dividido en 3.617.880 acciones, cada una con un valor nominal de Bs100.

NOTA 9 – PATRIMONIO (Cont.)

b) Capital Pagado (Cont.)

Mediante carta ASFI/DSR I/R-215939/2015, emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) en fecha 28 de diciembre de 2015, se aprueba el aumento de capital pagado mediante la capitalización de la cuenta aportes irrevocables pendientes de capitalización por un monto total de Bs31.800.000, consecuentemente, el capital pagado al 31 de diciembre de 2015 asciende a la suma de Bs393.588.000, dividido en 3.935.880 acciones, cada una con un valor nominal de Bs100.

Mediante carta ASFI/DSR I/R-43568/2016, emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) en fecha 15 de marzo de 2016, determinó el incremento del capital pagado por Bs51.279.000 equivalentes a 512.790 acciones con un valor nominal de Bs100 cada una, el cual fue realizado por medio de la capitalización de parte de las utilidades obtenidas por el Banco en la gestión 2015 por un importe de Bs29.200.000, la capitalización de la cuenta aportes irrevocables pendientes de capitalización por reemplazo de pago de bonos subordinados en la gestion 2015 por un importe de Bs5.680.000, la capitalización por reemplazo de pago de bonos subordinados gestion 2016 por un importe de Bs5.680.000 y la capitalización de la prima de emisión aporte C.I.I. por Bs10.719.000. Asimismo, se aprobó el nuevo capital social y pagado por Bs444.867.000 equivalentes a 4.448.670 acciones con un valor nominal de Bs100 cada una.

c) Aportes no capitalizados

Gestión 2015

En fecha 19 de enero de 2015, se realizó un aporte irrevocable pendiente de capitalización por un total de Bs24.792.000, aprobado por la Junta Ordinaria de Accionistas del 19 de enero de 2015, correspondiente a la reinversión de parte de las utilidades de la gestión 2014.

En la gestión 2015, se capitalizaron Bs36.188.500 de la cuenta aportes irrevocables pendientes de capitalización, Bs24.792.000 por reinversión de parte de utilidades de la gestión 2014 y Bs11.396.500 por reemplazo del pago de obligaciones subordinadas en la gestión 2014, aprobados por Resolución ASFI Nº 201/2015 del 27 de marzo de 2015.

Aprobados por la Junta Extraordinaria de Accionistas del 19 de enero de 2015, se realizaron tres aportes irrevocables pendientes de capitalización por un total de Bs11.395.863: i) el 25 de mayo de 2015 se realizó el aporte de Bs5.716.000 por reemplazo de la 1° emisión de Bonos Subordinados, ii) el 9 de junio de 2015 se realizó el aporte de Bs3.429.863 por reemplazo de la 2° emisión de Bonos Subordinados, y iii) el 30 de octubre de 2015 se realizó el aporte de Bs2.250.000 por reemplazo de la 3° emisión de Bonos Subordinados.

En fecha 20 de abril de 2015, se capitalizaron Bs12.530.000 de la cuenta aportes irrevocables pendientes de capitalización por el aporte del 3 de diciembre de 2014, aprobada por Resolución ASFI/601/2015 del 3 de agosto de 2015.

En fecha 21 de septiembre de 2015, se capitalizaron Bs5.716.000 de la cuenta aportes irrevocables pendientes de capitalización por reemplazo del pago de obligaciones subordinadas en la gestión 2015, aprobada por Resolución ASFI/727/2015 del 11 de septiembre de 2015.

Aprobados por la Junta Extraordinaria de Accionistas del 26 de octubre de 2015, se realizaron dos aportes irrevocables pendientes de capitalización por un total de Bs31.800.000: i) el 4 de diciembre de 2015 se realizó el aporte de Bs759.000, y ii) el 18 de diciembre de 2015 se realizó el aporte de Bs31.041.000.

NOTA 9 – PATRIMONIO (Cont.)

c) Aportes no capitalizados (Cont.)

Gestión 2015 (Cont.)

En fecha 28 de diciembre de 2015, se capitalizaron Bs.31.800.000 de la cuenta aportes irrevocables pendientes de capitalización por el aporte efectuado en fecha 4 de diciembre de 2015 y 18 de diciembre de 2015, aprobada por carta ASFI/DSR I/R-215939/2015 de fecha 28 de diciembre de 2015.

Gestión 2016

En fecha 18 de enero de 2016, se realizó un aporte irrevocable pendiente de capitalización por un total de Bs34.880.000, aprobado por la Junta Ordinaria de Accionistas del 18 de enero de 2016, de los cuales Bs29.200.000 corresponde a la reinversión de parte de las utilidades de la gestión 2015 y Bs5.680.000 por reemplazo pago de bonos subordinados de la gestion 2016.

En fecha 18 de enero de 2016, se realizó un aporte irrevocable pendiente de capitalización por un total de Bs10.719.000, correspondiente a la prima de emision por el aporte de la C.I.I.

En fecha 18 de marzo de 2016 se capitalizaron Bs51.279.000 de la cuenta aportes irrevocables pendientes de capitalización, de los cuales Bs29.200.000 corresponden a la reinversión de parte de las utilidades de la gestion 2015, Bs5.680.000 corresponden al reemplazo de bonos subordinados de la gestion 2016, Bs10.719.000 corresponde a la prima de emision por el aporte de la C.I.I. y Bs5.680.000 corresponden al reemplazo pago de bonos subordinados II y III de la gestión 2015.

d) Primas de emisión

La segunda emisión de acciones en el mercado de valores del 21 de septiembre de 2012, generó una prima de emisión por la suma de Bs5.259.900, la misma que mediante Resolución ASFI N° 808/2012 de 31 de diciembre de 2012, emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), fue capitalizada por un monto de Bs5.259.500, con lo cual el saldo en la cuenta "Primas de Emisión" por esta operación es de Bs513.

La emision de acciones de fecha 21 de diciembre de 2015 que fue aprobada por la junta extraordinaria de accionistas de fecha 26 de octubre de 2015, generó una prima de emisión por la suma de Bs10.719.000, con lo cual el saldo en la cuenta "Primas de Emisión" al 31 de diciembre de 2015 asciende a Bs10.719.513.

En fecha 30 de enero de 2016, se realizó un aporte irrevocable pendiente de capitalización por un total de Bs10.719.000, correspondiente a la prima de emision por el aporte de la C.I.I., con lo cual el saldo en la cuenta "Primas de Emisión" al 31 de diciembre de 2016 asciende a Bs513.

e) 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.

f) Valor patrimonial proporcional

Al 31 de diciembre de 2015, el capital pagado asciende a Bs393.588.000, dividido en 3.935.880 acciones nominativas y ordinarias con valor nominal de Bs100 cada una y un Valor Patrimonial Proporcional – VPP de Bs138,40.

NOTA 9 – PATRIMONIO (Cont.)

f) Valor patrimonial proporcional (Cont.)

Al 31 de diciembre de 2016, el capital pagado asciende a Bs444.867.000, dividido en 4.448.670 acciones nominativas y ordinarias con valor nominal de Bs100 cada una y un Valor Patrimonial Proporcional – VPP de Bs139,99.

Mediante resolución ASFI N° 352/2014 del 26 de mayo de 2014, publicada mediante circular ASFI/236/2014 de la misma fecha, en el punto IV.3.1 del Libro 8°. Título I. Capítulo 1. Anexo 1 de la Recopilación de Normas para el Mercado de Valores (RNMV), se modificó el cálculo para el Valor Patrimonial Proporcional – VPP y de acuerdo a la fórmula establecida, al 31 de diciembre de 2016 el VPP asciende a la suma de Bs139,99, considerando las 4.448.670 acciones que forman parte del capital pagado del Banco y al 31 de diciembre de 2015 el VPP alcanza a Bs134,23.

NOTA 10 - PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

La ponderación de activos a nivel consolidado es la siguiente:

Al 31 de diciembre de 2016:

Código	Nombre	Saldo activo	Coeficiente de riesgo	Activo computable
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	2.522.174.172	0,00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0,10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	501.839.776	0,20	100.367.955
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	1.186.603.463	0,50	593.301.732
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	2.197.997.484	0,75	1.648.498.113
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	4.070.781.521	1,00	4.070.781.521
Totales		10.479.396.416		6.412.949.321
10% sobre Activo computable				641.294.932
Patrimonio Neto				754.831.647
Excedente Patrimonial				113.536.715
Coeficiente de Suficiencia Patrimonial				11.77%

Al 31 de diciembre de 2015:

Código	Nombre	Saldo activo	Coeficiente de riesgo	Activo computable
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	2.530.532.699	0,00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0,10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	225.210.719	0,20	45.042.144
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	1.317.754.391	0,50	658.877.196
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	1.798.805.118	0,75	1.349.103.839
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	3.614.015.398	1,00	3.614.015.397
Totales		9.486.318.325		5.667.038.576
10% sobre Activo computable				566.703.858
Patrimonio Neto				627.520.578
Excedente Patrimonial				60.816.720
Coeficiente de Suficiencia Patrimonial				11.07%

BANCO GANADERO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015

(Cifras expresadas en bolivianos)

NOTA 11 - CONTINGENCIAS

El Banco declara no tener contingencias probables significativas de ninguna naturaleza, más allá de las registradas contablemente.

NOTA 12 - HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al 31 de diciembre de 2016, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.

NOTA 13 – CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el Banco tiene una participación mayoritaria en el patrimonio de Gana Valores Agencia de Bolsa S.A., que alcanza al 95%.

Si se hubieran consolidado los estados financieros de la mencionada compañía, de acuerdo a lo establecido por la Norma de Contabilidad N° 8 del Colegio de Auditores de Bolivia y el Libro 3°, Título VIII, Capítulo I "Reglamento para Conglomerados Financieros" de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, la situación financiera consolidada del Banco Ganadero S.A. y su subsidiaria y de los resultados consolidados de sus operaciones al 31 de diciembre de 2016 y 2015, serían los siguientes:

ESTADO CONSOLIDADO DE SITUACION PATRIMONIAL

	2016		2015	
ACTIVO				
Disponibilidades		1.446.579.617		1.359.285.071
Inversiones temporarias		1.335.297.997		1.234.817.230
Cartera		6.837.839.590		6.014.617.243
Cartera vigente	6.652.530.735		5.847.484.318	
Cartera vencida	13.675.807		15.705.634	
Cartera en ejecución	69.216.539		41.966.293	
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	132.432.327		127.516.659	
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	1.352.487		228.254	
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	17.452.444		18.172.563	
Productos devengados por cobrar cartera	57.526.526		46.591.841	
Previsión para cartera incobrable	(106.347.275)		(83.048.319)	
Otras cuentas por cobrar		56.811.933		66.217.684
Bienes realizables		7.524.687		2.890.180
Inversiones permanentes		31.570.503		11.077.709
Bienes de uso		192.678.225		176.543.697
Otros activos		39.577.421		24.762.405
TOTAL DEL ACTIVO		9.947.879.973		8.890.211.219
PASIVO				
Obligaciones con el público		7.574.578.537		7.116.921.796
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		1.021.527.784		639.866.816
Otras cuentas por pagar		231.855.116		130.016.331
Previsiones		95.044.035		90.852.565
Obligaciones subordinadas		212.686.288		148.134.949
Obligaciones con empresas con participación estatal		189.271.427		219.617.735
TOTAL DEL PASIVO		9.324.963.187		8.345.410.192
PARTICIPACION MINORITARIA		135.890		69.306

BANCO GANADERO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015

(Cifras expresadas en bolivianos)

NOTA 13 – CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

ESTADO CONSOLIDADO DE SITUACION PATRIMONIAL (Cont.)

	2016	2015
PATRIMONIO		
Capital social	444.867.000	393.588.000
Aportes no capitalizados	526	16.399.526
Reservas	58.109.404	50.768.024
Resultados acumulados	119.803.966	83.976.171
TOTAL DEL PATRIMONIO	622.780.896	544.731.721
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	9.947.879.973	8.890.211.219
CUENTAS CONTINGENTES	481.237.084	576.714.293
CUENTAS DE ORDEN	17.618.263.223	15.487.253.322

ESTADO CONSOLIDADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS

Ingresos financieros	491.194.981	427.670.765
Gastos financieros	(156.053.554)	(129.166.922)
Resultado financiero bruto	335.141.427	298.503.843
Otros ingresos operativos	344.083.731	208.917.870
Otros gastos operativos	(210.086.487)	(111.442.744)
Resultado de operación bruto	469.138.671	395.978.969
Recuperación de activos financieros	47.939.390	15.682.636
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(77.609.670)	(29.749.047)
Resultado de operación después de incobrables	439.468.391	381.912.558
Gastos de administración	(263.110.504)	(268.141.191)
Resultado de operación neto	176.357.887	113.771.367
Ajuste por diferencias de cambio y mantenimiento de valor	(315.236)	489.214
Resultado después de ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	176.042.651	114.260.581
Ingresos extraordinarios	-	-
Gastos extraordinarios	-	-
Resultado neto del ejercicio antes de ajustes de gestiones anteriores	176.042.651	114.260.581
Ingresos de gestiones anteriores	3.010.191	-
Gastos de gestiones anteriores	(3.351.091)	-
Resultado antes de impuestos y ajuste contable por efecto de la inflación	175.701.751	114.260.581
Ajuste contable por efecto de la inflación	-	-
Resultado antes de impuestos	175.701.751	114.260.581
Impuesto sobre las utilidades de las Empresas (IUE)	(75.951.611)	(40.858.896)
Resultado por participación minoritaria	(139.965)	5.694
Resultado neto del ejercicio	99.610.175	73.407.379

NOTA 13 – CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

Esta consolidación no implicaría ningún efecto significativo en el patrimonio del Banco ni en los resultados de los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2016 y 2015.

Fernando Monasterio
Presidente del Directorio

Ronald Gutiérrez
Gerente General

Wilfredo Chacón
Gerente de Medios

Ronny Suárez
Síndico

BANCO GANADERO S.A.

ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015
E INFORMACION TRIBUTARIA COMPLEMENTARIA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

PARTE II - INFORMACION TRIBUTARIA COMPLEMENTARIA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

pwc

DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

1 de marzo de 2017

A los Señores
Directores y Accionistas de
Banco Ganadero S.A.
Santa Cruz de la Sierra

La información tributaria complementaria requerida por el Servicio de Impuestos Nacionales (SIN), aunque no es esencial para una correcta interpretación de la situación patrimonial y financiera de Banco Ganadero S.A. al 31 de diciembre de 2016, los resultados de sus operaciones, la evolución de su patrimonio neto y su flujo de efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha, se presenta como información adicional. Esta información tributaria complementaria es responsabilidad de la Gerencia del Banco. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre dicha información.

En nuestra opinión, la información tributaria complementaria que se adjunta, compuesta por los Anexos 1 a 13 que se acompañan y que hemos sellado con propósitos de identificación, ha sido correctamente preparada en relación con los estados financieros considerados en su conjunto, sobre los que emitimos nuestro dictamen en fecha 25 de enero de 2017, que se presenta en la primera parte de este informe. Esta información tributaria complementaria ha sido preparada siguiendo los lineamientos establecidos en el "Reglamento para la Preparación de Estados Financieros e Información Tributaria Complementaria a los Estados Financieros Básicos", aprobado por el Servicio de Impuestos Nacionales (SIN), mediante la Resolución Normativa de Directorio N° 10-0001-02 del 9 de enero de 2002 y sus posteriores modificaciones.

Nuestro examen, que fue practicado con el objeto principal de emitir una opinión sobre los estados financieros considerados en su conjunto, incluyó comprobaciones selectivas de los registros contables, de los cuales se tomó la información tributaria complementaria y la aplicación de otros procedimientos de auditoría en la medida que consideramos necesaria en las circunstancias.

Este informe ha sido emitido solamente para información y uso del Directorio, Accionistas y Ejecutivos de Banco Ganadero S.A. y para su presentación ante el Servicio de Impuestos Nacionales (SIN) y a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI, y no deberá ser utilizado para ningún otro propósito, ni por ninguna otra parte.

PricewaterhouseCoopers S.R.L.

_____(Socio)
Lic. Aud. Sergio Fischer
MAT. PROF. N° CAUB-5206
MAT. PROF. N° CAUSC-1504

PricewaterhouseCoopers S.R.L.

01 MAR. 2017

SELLADO CON PROPOSITO DE IDENTIFICACION SOLAMENTE

BANCO GANADERO S.A.
Gestión 2016

ANEXO 1

INFORMACIÓN SOBRE LA DETERMINACIÓN DEL DÉBITO FISCAL IVA DECLARADO
(Cifras expresadas en Bolivianos)

Meses	Total ingresos según Estados Financieros	Devoluciones recibidas y descuentos otorgados	Ingresos devengados en el periodo no facturados	Ingresos no gravados (1)	Ingresos gravados o facturados	Ventas Netas al 100%	Ingresos devengados en periodos anteriores facturados en el periodo	Total ingresos gravados	Ingresos Declaradas según Form. 200	Diferencias (2)
	A	B	C	D	E=A-B-C-D	F=E / 0,87	G	H= F + G	I	J = H - I
Enero	65.829.956	-	1.085.850	53.337.727	11.406.379	13.110.780	1.129.667	14.240.447	14.240.448	(1)
Febrero	62.375.233	-	1.126.610	47.944.856	13.303.768	15.291.687	1.253.009	16.544.696	16.544.696	-
Marzo	82.910.322	-	1.191.809	64.809.283	16.909.230	19.435.897	1.513.802	20.949.699	20.949.698	1
Abril	66.941.627	-	1.064.152	52.420.170	13.457.305	15.468.167	762.216	16.230.383	16.230.383	-
Mayo	75.571.945	-	1.029.538	60.505.957	14.036.449	16.133.849	619.462	16.753.311	16.753.311	-
Junio	74.415.113	-	1.012.815	58.881.221	14.521.077	16.690.893	813.906	17.504.799	17.504.800	(1)
Julio	74.468.241	-	1.103.820	59.204.435	14.159.986	16.275.846	966.380	17.242.226	17.242.227	(1)
Agosto	74.798.454	-	982.645	56.793.061	17.022.748	19.566.377	1.062.718	20.629.095	20.629.095	-
Septiembre	74.179.431	-	959.283	56.231.432	16.988.716	19.527.260	957.070	20.484.330	20.484.331	(1)
Octubre	77.995.340	-	949.836	61.120.356	15.925.148	18.304.768	888.997	19.193.765	19.193.765	-
Noviembre	82.877.258	-	948.284	62.956.722	18.972.252	21.807.186	2.293.389	24.100.575	24.100.575	-
Diciembre	94.731.616	-	952.061	76.231.685	17.547.869	20.169.964	1.496.194	21.666.158	21.666.160	(2)
Sub totales	907.094.535	-	12.406.702	710.436.905	184.250.927	211.782.674	13.756.810	225.539.484	225.539.489	(5)
Ajuste por inflación										
Total	907.094.535									

(1) Detallar los conceptos e importes de los ingresos no gravados

Conceptos	Importes
Productos por disponibilidades	900.191
Productos por inversiones temporarias	13.456.056
Productos por cartera vigente	439.789.286
Productos por cartera en vencimiento	17.997.987
Productos por cartera en ejecución	3.462.530
Productos por inversiones	535.692
Ingresos p/inversiones permanentes no financieras	699.447
Recuperaciones de Activos	353.034
Disminución de prevision para otras cuentas por cobrar	47.417.691
Disminución de prevision p/inver. Temporarias	29.684
Disminucion de Prevision para Disponibilidades	136.217
Disminución de prevision para partidas pendientes de imputación	2.744
Ingresos de gestiones anteriores	3.010.191
Comisiones por tarjetas de credito utilizadas en el exterior	-
Cargos por Operaciones y comisiones por emisor en el exterior	7.610.111
Ganancias por Operaciones de cambio y arbitraje	127.997.112
Venta de bienes recibidos en recuperacion de creditos	16.314.100
Ingresos por la generacion de credito fiscal IVA	7.838.916
Comisiones por servicios (exento por Zona Franca)	1.175.091
Ingresos operativos diversos (exento por Zona Franca)	4.060
Ingresos diferidos (exento por Zona Franca)	30.185
Abonos por diferencias de cambio	21.676.649
Total	710.436.905

(2) Detallar las aclaraciones de las diferencias

Conceptos	Importes
Diferencia por redondeo	(5)
Total	(5)

Ronald Gutiérrez
Gerente General

Wilfredo Chacón
Gerente de Medios

PricewaterhouseCoopers S.R.L.

0 1 MAR. 2017

SELLADO CON PROPOSITO DE IDENTIFICACION SOLAMENTE

BANCO GANADERO S.A.
Gestión 2016

ANEXO 2

INFORMACION SOBRE LA DETERMINACION DEL CREDITO FISCAL IVA DECLARADO
(Cifras expresadas en Bolivianos)

Meses	Saldo del Crédito Fiscal al inicio de cada mes según mayores	Ajuste por inflación	Incremento del crédito fiscal del período según mayores	Débito fiscal compensado en el período según mayores	Saldo al cierre del mes según Estados Financieros	Crédito fiscal por facturas correspondiente a meses anteriores	Crédito fiscal por facturas registradas en meses posteriores	Cargo a resultado por CF proporcional estimado	Saldo ajustado de crédito fiscal del periodo	Crédito Fiscal declarado del periodo según Form. 200	Diferencias (1)
	A	B	C	D	E =A+B+C-D	F	G	H	I = C-F+G-H	J	K = I-J
Enero	-	-	246.982	246.982	-	-	-	(39.402)	207.580	207.580	-
Febrero	-	-	173.679	173.679	-	-	-	88.935	262.614	260.218	2.396
Marzo	-	-	550.919	550.919	-	-	-	(2.396)	548.523	550.919	(2.396)
Abril	-	-	394.300	394.300	-	-	-	(92.340)	301.960	301.960	-
Mayo	-	-	301.964	301.964	-	-	-	-	301.964	273.294	28.670
Junio	-	-	233.155	233.155	-	-	-	45.140	278.295	306.937	(28.642)
Julio	-	-	252.707	252.707	-	-	-	(327)	252.380	252.408	(28)
Agosto	-	-	421.909	421.909	-	-	-	-	421.909	421.909	-
Septiembre	-	-	308.806	308.806	-	-	-	(1.633)	307.173	307.173	-
Octubre	-	-	468.959	468.959	-	-	-	-	468.959	426.581	42.378
Noviembre	-	-	299.848	299.848	-	-	-	(42.378)	257.470	299.848	(42.378)
Diciembre	-	-	329.699	329.699	-	-	-	-	329.699	329.699	-
Totales	-	-	3.982.927	3.982.927	-	-	-	(44.401)	3.938.526	3.938.526	-

(1) Detallar las aclaraciones de las diferencias

Conceptos	Importes
Total	-

Ronald Gutiérrez
Gerente General

Wilfredo Chacón
Gerente de Medios

ANEXO 3

BANCO GANADERO S.A.
Gestión 2016

INFORMACION SOBRE LA DETERMINACION DEL CREDITO FISCAL IVA PROPORCIONAL
(Cifras expresadas en Bolivianos)

DESCRIPCION	MOVIMIENTOS DEL MES												
	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	TOTAL
Detalle de ingresos gravados por IVA (expresadas al 100%)													
Comisiones de cartera y contingentes	1.259.150	1.336.773	1.685.282	832.744	694.404	981.937	1.072.048	1.066.788	1.085.623	1.000.940	2.376.921	1.704.661	15.097.271
Comisiones por servicios	12.710.204	14.936.991	19.087.285	15.098.315	15.731.197	16.105.520	15.459.734	18.400.775	17.706.901	16.078.701	19.972.938	18.442.928	199.731.489
Ingresos por bienes realizables	2.014	-	1.353	1.181	1.367	10.464	358.955	598.324	1.332.923	1.692.430	1.486.293	850.340	6.335.664
Ingresos operativos diversos	269.081	270.932	175.778	298.142	326.344	406.878	351.489	396.639	358.884	421.673	264.423	668.231	4.208.494
Ganancia p/realizar por venta al credito								166.365					
Sub-total 1	**14.240.449**	**16.544.696**	**20.949.698**	**16.230.382**	**16.753.312**	**17.504.799**	**17.242.225**	**20.629.091**	**20.484.331**	**19.193.764**	**24.100.575**	**21.666.160**	**225.372.918**
Detalle de ingresos no gravadas por IVA (expresadas al 100%)													
1 Productos por cartera vigente (513)	35.125.482	32.714.415	35.010.112	35.087.640	36.922.598	35.602.391	36.484.658	37.469.321	37.020.360	38.889.946	38.079.273	39.654.510	438.060.706
2 Productos por cartera con atraso	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Productos por cartera en vencimiento (515)	1.508.443	2.011.028	1.521.479	1.542.913	1.303.705	1.460.349	1.460.936	1.907.139	1.415.451	1.068.569	1.390.259	1.395.473	17.985.944
4 Productos por cartera en ejecucion (516)	622.531	254.554	480.927	159.353	85.148	101.535	127.631	228.443	104.025	164.053	377.822	718.258	3.424.280
5 Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje (542)	9.922.526	8.934.304	9.383.441	8.873.977	12.849.412	10.030.085	10.063.577	12.067.761	10.905.758	10.253.525	11.892.114	12.249.724	127.426.204
Sub-total 2	**47.178.982**	**43.914.301**	**46.395.959**	**45.663.883**	**51.160.863**	**47.194.560**	**48.136.802**	**51.672.664**	**49.445.594**	**50.376.093**	**51.739.468**	**54.017.965**	**586.897.134**
TOTAL (Subtotal 1 + Subtotal 2)	**61.419.431**	**60.458.997**	**67.345.657**	**61.894.265**	**67.914.175**	**64.699.359**	**65.379.028**	**72.301.755**	**69.929.925**	**69.569.857**	**75.840.043**	**75.684.125**	**812.270.052**
Indice de proporcionalidad (Subtotal 1 / Total)	0,23	0,27	0,31	0,26	0,25	0,27	0,26	0,29	0,29	0,28	0,32	0,29	0,28
Crédito fiscal según libro de compras	**895.298**	**950.909**	**1.771.003**	**1.151.520**	**1.107.873**	**1.134.468**	**957.079**	**1.478.724**	**1.048.636**	**1.546.190**	**943.566**	**1.151.704**	**14.136.970**
Crédito fiscal proporcional	**207.580**	**260.218**	**550.919**	**301.960**	**273.294**	**306.937**	**252.408**	**421.909**	**307.173**	**426.581**	**299.848**	**329.699**	**3.938.526**
Crédito fiscal proporcional declarado (Formulario 200)	**207.580**	**260.218**	**550.919**	**301.960**	**273.294**	**306.937**	**252.408**	**421.909**	**307.173**	**426.581**	**299.848**	**329.699**	**3.938.526**
Diferencias (1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(1) Detallar las aclaraciones de las diferencias

Conceptos	Importe
Total	-

Ronald Gutiérrez
Gerente General

Wilfredo Chacón
Gerente de Medios

PricewaterhouseCoopers S.R.L.

0 1 MAR. 2017

SELLADO CON PROPOSITO DE IDENTIFICACION SOLAMENTE

BANCO GANADERO S.A.
Gestión 2016

ANEXO 4

INFORMACION SOBRE LA DETERMINACION DEL IMPUESTO A LAS TRANSACCIONES
(Cifras expresadas en Bolivianos)

Meses	Total ingresos gravados por el IVA (1)	Ingresos no gravados por IT (2)	Ingresos gravados por el IT solamente	Total Ingresos gravados por IT	Ingresos Declarados según Form. 400	Diferencias (3)
	A	B	C	D = A - B + C	E	F = D - E
Enero	14.240.447	-	47.178.982	61.419.429	61.419.430	(1)
Febrero	16.544.696	-	43.914.301	60.458.997	60.458.997	-
Marzo	20.949.699	-	46.395.958	67.345.657	67.345.656	1
Abril	16.230.383	-	45.663.883	61.894.266	61.894.266	-
Mayo	16.753.311	-	51.160.863	67.914.174	67.914.175	(1)
Junio	17.504.799	-	47.194.560	64.699.359	64.699.360	(1)
Julio	17.242.226	-	48.136.802	65.379.028	65.379.029	(1)
Agosto	20.629.094	-	51.672.665	72.301.759	72.301.759	-
Septiembre	20.484.330	-	49.445.595	69.929.925	69.929.926	(1)
Octubre	19.193.765	-	50.376.094	69.569.859	69.569.859	-
Noviembre	24.100.575	-	51.739.466	75.840.041	75.840.041	-
Diciembre	21.666.158	-	54.017.965	75.684.123	75.684.124	(1)
TOTALES	**225.539.483**	**-**	**586.897.134**	**812.436.617**	**812.436.622**	**(5)**

(1) Columna H del anexo 1

(2) Detallar los conceptos e importes de los ingresos no gravados por IT

Conceptos	Importes
Total	-

(3) Detallar las aclaraciones de las diferencias

Conceptos	Importes
Diferencia por redondeo	(5)
Total	(5)

Ronald Gutiérrez
Gerente General

Wilfredo Chacón
Gerente de Medios

PricewaterhouseCoopers S.R.L.
01 MAR. 2017
SELLADO CON PROPOSITO DE IDENTIFICACION SOLAMENTE

BANCO GANADERO S.A.
GESTIÓN: 2016

ANEXO 5

INFORMACIÓN DE LA COMPENSACIÓN DEL IT CON EL IUE
Expresados en Bolivianos

Meses	Saldo IUE pagado	Actualización	Total a compensar	IT compensado	Saldo Final del Anticipo
	A	B	C = A + B	D	E = C - D
Enero	12.584.083	-	12.584.083	1.842.583	10.741.500
Febrero	10.741.500	-	10.741.500	1.813.770	8.927.730
Marzo	8.927.730	-	8.927.730	2.020.370	6.907.361
Abril	6.907.361	-	6.907.361	1.856.828	5.050.533
Sub-total 1		-		7.533.550	
Mayo	25.232.470	-	25.232.470	2.037.425	23.195.045
Junio	23.195.045	-	23.195.045	1.940.981	21.254.064
Julio	21.254.064	-	21.254.064	1.961.371	19.292.693
Agosto	19.292.693	-	19.292.693	2.169.053	17.123.640
Septiembre	17.123.640	-	17.123.640	2.097.898	15.025.743
Octubre	15.025.743	-	15.025.743	2.087.096	12.938.647
Noviembre	12.938.647	-	12.938.647	2.275.201	10.663.446
Diciembre	10.663.446	-	10.663.446	2.270.524	8.392.922
Sub-total 2		-		16.839.548	
TOTAL				24.373.099	

Conciliación del Formulario 400 con registros contables

Conceptos	Importes
Saldo del IUE por compensar al cierre de la gestión según Form. N° 400	8.392.922
Menos : IUE registrado en gastos según los Estados financieros de la gestión anterior	(27.239.264)
Mas: Anticipo IT 2015	18.287.907
	-
Mas: IT compensado durante la gestión 2016	24.373.099
Mas: IUE estimado por la presente gestión	40.399.794
Menos : Importe del IUE de la presente gestión registrado en gastos	(40.399.794)
	-
Saldo del anticipo del IUE por compensar	23.814.662
Saldo del anticipo del IUE por compensar según estados financieros	28.091.981
Diferencia (1)	(4.277.319)

(1) Aclaración de la diferencia

Conceptos	Importes
IT Mes Diciembre/2016 compensado en el mes de Enero/2017	(2.270.524)
Disminución de la provisión IUE del 2015, registrado en el 2016	(2.006.794)
Diferencia por redondeo	(1)
Total	(4.277.319)

Ronald Gutiérrez
Gerente General

Wilfredo Chacón
Gerente de Medios

PricewaterhouseCoopers S.R.L.
01 MAR. 2017
SELLADO CON PROPOSITO DE IDENTIFICACION SOLAMENTE

BANCO GANADERO S.A.
GESTION 2016

ANEXO 6

INFORMACION RELACIONADA CON EL RC - IVA DEPENDIENTES
(Cifras expresadas en Bolivianos)

Mes	Según Estados Financieros													
	Sueldos y salarios	Bonos	Horas extras	Otros pagos (1)	Total pagos al personal	Remuneraciones pendientes de pago de periodos anteriores pagados en el periodo	Remuneraciones pendientes de pago del periodo analizado	Conceptos no gravados	Total remuneración pagada en el período	Aportes laborales a seguridad social	Total sueldos netos computables sujetos al RC - IVA según EEFF	Total sueldos netos computables sujetos al RC - IVA según Form. 608	Diferencia
	A	B	C	D	E = (A+B+C+D)	F	G	G1	H = E+F-G-G1	I	J = H-I	K	L = J-K
Enero	5.697.543			2.778.082	8.475.625	1.172.346	1.207.591	1.009.669	7.430.711	1.047.072	6.383.639	6.383.641	(2)
Febrero	5.678.393			2.445.284	8.123.677	36.300	1.159.267	918.836	6.081.874	768.548	5.313.326	5.313.327	(1)
Marzo	5.678.328			2.405.812	8.084.140	35.506	1.211.241	971.786	5.936.619	752.442	5.184.177	5.184.178	(1)
Abril	5.821.415			2.545.752	8.367.167	300.969	1.314.049	964.049	6.390.038	812.641	5.577.397	5.577.398	(1)
Mayo	5.957.881			2.580.128	8.538.009	180.816	1.414.334	1.011.652	6.292.839	792.726	5.500.111	5.500.111	-
Junio	5.937.086			2.564.684	8.501.770	5.451.980	120.000	1.144.290	12.689.460	871.074	11.818.386	11.818.386	-
Julio	5.930.172			2.546.380	8.476.552	523.106	1.205.554	1.120.329	6.673.775	850.387	5.823.388	5.823.388	-
Agosto	5.984.135			2.497.460	8.481.595	161.175	1.308.354	1.060.242	6.274.174	797.738	5.476.436	5.476.437	(1)
Septiembre	5.878.293			2.569.423	8.447.716	49.125	1.201.670	1.048.834	6.246.337	792.239	5.454.098	5.471.592	(17.494)
Octubre	5.961.690			2.715.220	8.676.910	337.813	1.208.301	1.208.881	6.597.541	841.631	5.755.910	5.738.416	17.494
Noviembre	5.932.675			2.806.284	8.738.959	102.160	1.311.795	1.110.202	6.419.122	797.321	5.621.801	5.629.032	(7.231)
Diciembre	5.924.059			(2.899.663)	3.024.394	5.282.500	550.000	(4.454.885)	12.211.779	793.987	11.417.792	11.410.560	7.232
Sub-Total	70.381.670			25.554.844	95.936.514	13.633.796	13.212.156	7.113.885	89.244.269	9.917.808	79.326.461	79.326.466	(5)
Ajuste por inflació	-			-	-								
Total	70.381.670			25.554.844	95.936.514	13.633.796	13.212.156	7.113.885	89.244.269	9.917.808	79.326.461	79.326.466	(5)
									89.244.269		79.326.461		

(1) Detalle de los conceptos e importes de Otros pagos

Conceptos	Importes Bs
Asignaciones fallas de caja	1.270.342
Viáticos	524.888
Primas	18.548.282
Compensación de vacaciones	625.409
Incentivos	1.765.032
Comisiones pagadas	38.999
Otras retribuciones	2.781.891
Total	25.554.844

Detalle de las diferencias encontradas

Conceptos	Importes Bs
Diferencia por redondeo	(5)
Total	(5)

Ronald Gutiérrez
Gerente General

Wilfredo Chacón
Gerente de Medios

PricewaterhouseCoopers S.R.L.
01 MAR. 2017
SELLADO CON PROPOSITO DE IDENTIFICACION SOLAMENTE

BANCO GANADERO S.A.
GESTION 2016

ANEXO 7

INFORMACION SOBRE INGRESOS Y GASTOS COMPUTABLES PARA LA DETERMINACION DEL IUE
(Cifras expresadas en Bolivianos)

Descripción	Total según Estados Financieros	Ingresos		Gastos	
		Imponibles	No Imponibles	Deducibles	No deducibles
INGRESOS					
Ingresos financieros	489.889.657	482.926.383	6.963.274		
Abonos por ajustes por inflación	21.676.649	21.676.649	-		
Recuperación de activos financieros	47.939.390	26.787.119	21.152.271		
Otros ingresos operativos diversos	344.578.648	337.637.035	6.941.613		
Ingreso de gestiones anteriores	3.010.191	-	3.010.191		
TOTAL INGRESOS	907.094.535				
(GASTOS)					
Gastos financieros	156.046.054			156.046.054	-
Cargos por diferencia de cambio	21.991.518			21.991.518	-
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	77.609.670			55.181.693	22.427.977
Otros gastos operativos	210.295.673			204.551.379	5.744.294
Gastos de personal	127.320.309			126.123.659	1.196.650
Servicios contratados	21.884.697			21.813.742	70.955
Seguros	2.570.996			2.471.743	99.253
Comunicaciones y traslados	8.067.452			7.913.346	154.106
Impuestos	3.053.768			907.876	2.145.892
Matenimiento y reparaciones	5.995.610			5.995.610	-
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	8.636.743			8.551.319	85.424
Amortización de cargos diferidos	6.936.191			1.849.731	5.086.460
Otros gastos administrativos	77.870.097			76.387.844	1.482.253
Impuesto sobre las utilidades de las empresas	75.951.612			-	75.951.612
Gastos de gestiones anteriores	3.253.970				3.253.970
TOTAL GASTOS	807.484.360				
RESULTADO DE LA GESTIÓN	99.610.175	869.027.186	38.067.349	689.785.514	117.698.846
			(1)		(2)
(MENOS):					
INGRESOS NO IMPONIBLES (1)	(38.067.349)				
MAS:					
GASTOS NO DEDUCIBLES (2)	117.698.846				
MAS / (MENOS):					
OTRAS REGULARIZACIONES (3)	(17.642.495)				
RESULTADO TRIBUTARIO	161.599.177				

(3) Detallar los conceptos e importes de otras regularizaciones

Conceptos	Importes
Abonos por ajuste por inflación	6.566.532
Cargos por ajuste por inflación	(18.423.943)
Ajuste de cargos diferidos e intangibles	681.113
Amortizacion de activos intangibles (5 años)	(4.634.305)
Pago de impuestos municipales gestion 2015	(1.831.892)
Total	(17.642.495)

Ronald Gutiérrez
Gerente General

Wilfredo Chacón
Gerente de Medios

PricewaterhouseCoopers S.R.L.

01 MAR. 2017

...DO CON PROPOSITO DE
...CION SOLAMENTE

PricewaterhouseCoopers S.R.L.
01 MAR. 2017
SELLADO CON PROPOSITO DE IDENTIFICACION SOLAMENTE

BANCO GANADERO S.A.
Gestión 2016

ANEXO 6

INFORMACION DE PAGOS A BENEFICIARIOS DEL EXTERIOR (EXCEPTO ACTIVIDADES PARCIALMENTE REALIZADAS EN EL PAIS)
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

Meses	Importes según Estados Financieros					Beneficiarios locales	Beneficiarios del exterior exentos	SUBTOTAL	Remesas pendientes	Remesas devengadas en periodos anteriores pagadas en el período	Total - Importe remesado	Total - Importe remesado según Form. 530	Diferencias
	Intereses	Servicios	Otros	Dividendos	Total								
	A	B	C	D	E=A+B+C+D	F	G	H=E-F-G	I	J	K=H-I+J	L	M = K - L
Enero	-	1.877.030	70.656	-	1.947.686	886.191	-	1.061.495	140.863	17.811	938.443	938.442	1
Febrero	-	2.678.125	75.411	-	2.753.536	1.646.442	-	1.107.094	169.352	486.748	1.424.490	1.424.492	(2)
Marzo	-	4.043.654	60.752	-	4.104.406	3.069.350	-	1.035.056	148.120	191.025	1.077.961	1.077.963	(2)
Abril	-	1.853.117	131.813	-	1.984.930	922.254	-	1.062.676	148.120	114.817	1.029.373	1.029.373	-
Mayo	-	1.955.922	1.547.954	-	3.503.876	1.216.720	-	2.287.156	144.422	336.757	2.479.491	2.479.493	(2)
Junio	-	2.204.703	255.809	-	2.460.512	1.221.590	-	1.238.922	144.396	151.745	1.246.271	1.246.272	(1)
Julio	-	2.199.847	304.180	-	2.504.027	1.167.719	-	1.336.308	149.149	152.374	1.339.533	1.339.533	-
Agosto	-	2.763.053	213.844	-	2.976.897	1.636.508	-	1.340.389	176.611	421.586	1.585.364	1.585.359	5
Septiembre	-	2.424.872	253.833	-	2.678.705	1.296.934	-	1.381.771	177.101	16.188	1.220.858	1.220.857	1
Octubre	-	2.835.971	194.118	-	3.030.089	1.805.696	-	1.224.393	177.100	79.290	1.126.583	1.126.583	-
Noviembre	-	2.355.835	180.302	-	2.536.137	1.252.297	-	1.283.840	179.005	471.516	1.576.351	1.576.351	-
Diciembre	-	3.950.547	51.676	-	4.002.223	1.911.692	-	2.090.531	178.668	50.579	1.962.442	1.962.443	(1)
Subtotales	-	31.142.676	3.340.348	-	34.483.024	18.033.393	-	16.449.631	1.932.907	2.490.436	17.007.160	17.007.161	(1)
Ajuste por inflación		-			-								
Totales	-	31.142.676	3.340.348	-	34.483.024	18.033.393	-	16.449.631	1.932.907	2.490.436	17.007.160	17.007.161	(1)

C Detalle de Otros

Conceptos	Importes Bs
Software TOP SYSTEM`S	508.820
CINNAMONIDEAS	25.402
CSZ	132.245
S.W.I.T. PAN AMERICAS	94.080
VISA INTERNACIONAL	618.858
ORACLE	183.824
IFC INTERNATIONAL	1.176.000
TRANE	96.274
TOP SYSTEM`s	359.021
DATALOGIC INGENIEROS	145.824
Total	3.340.348

J Detalle de remesas devengadas en períodos anteriores pagadas en el período

Conceptos	Importes Bs
Moddys Latin Calificadora de Riesgo	483.153
Bloomberg	387.994
Visa Internacional	1.441.400
HIPER S.A.	-
TOP SYSTEM`s	137.004
FELABAN-IFC	30.741
TRANE	10.144
Total	2.490.436

I Detalle de Remesas pendientes

Conceptos	Importes Bs
Cuota trimestral VISA Internacional	1.264.386
Moddys Latin Calificadora de Riesgo	668.521
Bloomberg	-
Total	1.932.907

Detalle de las diferencias encontradas

Conceptos	Importes Bs
Diferencia por redondeo	(1)
Total	(1)

Ronald Gutierrez
Gerente General

Wilfredo Chacón
Gerente de Medios

BANCO GANADERO S.A.
Gestión 2016

ANEXO 9

INFORMACION SOBRE LOS SALDOS DE LAS CUENTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS RELACIONADAS CON IMPUESTOS
(Expresado en Bolivianos)

Cuentas	Saldos según EE.FF.
ACTIVO	
Anticipo para el Impuesto a las Transacciones	28.091.981
Crédito fiscal IVA	-
Otros (1)	-
Total	**28.091.981**
PASIVO	
Débito fiscal IVA	(2.489.853)
Impuesto a las Transacciones Por Pagar	(2.270.524)
RC - IVA Dependientes	-
RC - IVA retenido a terceros	(171.320)
Retenciones del IT	(28.092)
Retenciones del IUE	(57.528)
Retenciones del IUE Remesas al Exterior	(245.305)
IUE-BE Actividad Parcial Realizada	(165)
Impuesto a la Transacciòn Financiera ITF	(2.200.012)
Impuesto a la Venta de Moneda Extranjera	-
Provisión para el IUE	(40.399.794)
IUE Adicional 12.5% Ley 211	(35.551.818)
Provisión para el IPBIVA	
Otros (1)	
Total	**(83.414.412)**
RESULTADOS	
Impuesto a las Transacciones	-
Aportes Sociales (patronales)	-
Impuesto al Valor Agregado	-
Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas	40.399.794
IUE Adicional 12.5% Ley 211	35.551.818
IPBIVA	1.888.248
Ingresos por la Generación de Crédito Fiscal	(3.974.172)
Patente de Funcionamiento	257.210
Impuesto al Juego Promociones Empresariales	107.721
Impuesto a la Venta de Moneda Extranjera	-
Disminucion de provision para IUE A	(2.006.794)
Dism p/IUE Adicional 12.5% Ley 2011	(1.003.397)
Otros (1)	
Total	**72.223.825**
CONTINGENTES	
Otros (1)	-
Total	-

PricewaterhouseCoopers S.R.L.
01 MAR. 2017
SELLADO CON PROPOSITO DE IDENTIFICACION SOLAMENTE

Ronald Gutiérrez
Gerente General

Wilfredo Chacón
Gerente de Medios

BANCO GANADERO S.A.
GESTION 2016

ANEXO 10

INFORMACION SOBRE EL MOVIMIENTO DE INVENTARIOS DE PRODUCTOS GRAVADOS CON TASAS ESPECIFICAS Y PORCENTUALES
(EXPRESADO EN CANTIDADES)

Movimiento físico de inventarios por productos gravados con ICE e IEHD											
Meses	Inventario inicial	Traspasos de producción o compras	Producción encomendada a terceros	Importaciones realizadas	Ingresos Totales	Salidas por ventas	Mermas	Salidas por elaboraciones para terceros	Salidas de productos importados	Salidas totales	Inventario final
	A	B	C	D	E=B+C+D	F	G	H	I	J=F+G+H+I	K=A+E-J
Mes 1											
Mes 2											
Mes 3											
Mes 4											
Mes 5											
Mes 6											
Mes 7											
Mes 8											
Mes 9											
Mes 10											
Mes 11											
Mes 12											
Totales											

NO APLICABLE

Ronald Gutierrez
Gerente General

Wilfredo Chacón
Gerente de Medios

PricewaterhouseCoopers S.R.L.
01 MAR. 2017
SELLADO CON PROPOSITO DE IDENTIFICACION SOLAMENTE

BANCO GANADERO S.A.
GESTION 2016

ANEXO 11

INFORMACION SOBRE LAS VENTAS DE PRODUCTOS GRAVADOS CON TASAS ESPECIFICAS
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

Meses	Cálculo	Ventas según estados financieros												
		Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
Producto 1														
Cantidad	(1)													
Precio de venta	(2)													
Venta total	(3=1*2)													
IVA	(4)													
Venta neta total	(5=3-4)													
Tasa aplicada	(6)													
Impuesto Bs	(7=1*6)													
Impuesto declarado	(8)													
Diferencia	(9=7-8)													
Producto 2														
Cantidad	(1)													
Precio de venta	(2)													
Venta total	(3=1*2)													
IVA	(4)													
Venta neta total	(5=3-4)													
Tasa aplicada	(6)													
Impuesto Bs	(7=1*6)													
Impuesto declarado	(8)													
Diferencia	(9=7-8)													
Producto 3														
Cantidad	(1)													
Precio de venta	(2)													
Venta total	(3=1*2)													
IVA	(4)													
Venta neta total	(5=3-4)													
Tasa aplicada	(6)													
Impuesto Bs	(7=1*6)													
Impuesto declarado	(8)													
Diferencia	(9=7-8)													
Producto 4														
Cantidad	(1)													
Precio de venta	(2)													
Venta total	(3=1*2)													
IVA	(4)													
Venta neta total	(5=3-4)													
Tasa aplicada	(6)													
Impuesto Bs	(7=1*6)													
Impuesto declarado	(8)													
Diferencia	(9=7-8)													
Total ventas netas	(sum 5)													

NO APLICABLE

Ronald Gutiérrez
Gerente General

PricewaterhouseCoopers S.R.L.
01 MAR. 2017
SELLADO CON PROPOSITO DE IDENTIFICACION SOLAMENTE

Wilfredo Chacón
Gerente de Medios

BANCO GANADERO S.A.
GESTION 2016

ANEXO 12

INFORMACION SOBRE LAS VENTAS DE PRODUCTOS GRAVADOS CON TASAS PORCENTUALES
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

Meses		Ingresos por ventas, netos de IVA												
		Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
Producto 1														
Cantidad	´(1)													
Precio de venta	´(2)													
Total venta	(3=1* 2)													
IVA	´(4)													
Total venta neta	(5=3-4)													
Tasa aplicada	´(6)													
Impuesto	(7=5*6)													
Impuesto declarado	´(8)													
Diferencia	(9=7-8)													
Producto 2														
Cantidad	´(1)													
Precio de venta	´(2)													
Total venta	(3=1* 2)													
IVA	´(4)													
Total venta neta	(5=3-4)													
Tasa aplicada	´(6)													
Impuesto	(7=5*6)													
Impuesto declarado	´(8)													
Diferencia	(9=7-8)													
Producto 3														
Cantidad	´(1)													
Precio de venta	´(2)													
Total venta	(3=1* 2)													
IVA	´(4)													
Total venta neta	(5=3-4)													
Tasa aplicada	´(6)													
Impuesto	(7=5*6)													
Impuesto declarado	´(8)													
Diferencia	(9=7-8)													
Producto 4														
Cantidad	´(1)													
Precio de venta	´(2)													
Total venta	(3=1* 2)													
IVA	´(4)													
Total venta neta	(5=3-4)													
Tasa aplicada	´(6)													
Impuesto	(7=5*6)													
Impuesto declarado	´(8)													
Diferencia	(9=7-8)													
Total ingresos	(sum 5)													

NO APLICABLE

Ronald Gutiérrez
Gerente General

Wilfredo Chacón
Gerente de Medios

PricewaterhouseCoopers S.R.L.
01 MAR. 2017
SELLADO CON PROPOSITO DE IDENTIFICACION SOLAMENTE

BANCO GANADERO S.A.
GESTION 2016

ANEXO 13

INFORMACION DE PAGOS A BENEFICIARIOS AL EXTERIOR POR ACTIVIDADES PARCIALMENTE REALIZADAS EN EL PAIS - REMESAS EFECTUADAS POR COMPAÑIAS BOLIVIANAS
(Cifras expresadas en Bolivianos)

Meses	Honorarios por servicios del exterior	Retención del 2,5%	Impuesto declarado formulario 550	Diferencia
	A	B=A*2,5%	C	D=B-C
Enero	6.262	157	157	-
Febrero	6.906	173	173	-
Marzo	161.337	4.033	4.034	(1)
Abril	5.848	146	146	-
Mayo	77.719	1.943	1.943	-
Junio	6.397	160	160	-
Julio	6.340	158	159	(1)
Agosto	6.701	168	167	1
Septiembre	6.437	161	161	-
Octubre	6.844	171	171	-
Noviembre	30.849	771	771	-
Diciembre	6.606	165	165	-
Totales	328.245	8.206	8.207	(1)

(1) Detallar las aclaraciones de las diferencias

Conceptos	Importes
Diferencia por redondeo	(1)
Total	(1)

Ronald Gutiérrez
Gerente General

Wilfredo Chacón
Gerente de Medios

PricewaterhouseCoopers S.R.L.
01 MAR. 2017
SELLADO CON PROPOSITO DE IDENTIFICACION SOLAMENTE

BANCO GANADERO S.A.

ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015
E INFORMACION TRIBUTARIA COMPLEMENTARIA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

PARTE III - INFORME CON LA DESCRIPCION DE LOS PROCEDIMIENTOS APLICADOS PARA LA REVISION DE LA SITUACION TRIBUTARIA, LOS ALCANCES DE LAS PRUEBAS REALIZADAS Y LAS CONCLUSIONES ALCANZADAS CON LA APLICACION DE ESOS PROCEDIMIENTOS

pwc

INFORME CON LA DESCRIPCION DE LOS PROCEDIMIENTOS APLICADOS PARA LA REVISION DE LA SITUACION TRIBUTARIA, LOS ALCANCES DE LAS PRUEBAS REALIZADAS Y LAS CONCLUSIONES ALCANZADAS CON LA APLICACION DE ESOS PROCEDIMIENTOS

1 de marzo de 2017

A los Señores
Directores y Accionistas de
Banco Ganadero S.A.
Santa Cruz de la Sierra

Hemos examinado de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en Bolivia, el estado de situación patrimonial de Banco Ganadero S.A. al 31 de diciembre de 2016, y los correspondientes estados de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujo de efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha, sobre los cuales emitimos nuestro dictamen de fecha 25 de enero de 2017. Nuestro examen incluyó la aplicación de los procedimientos descritos en el "Alcance mínimo de las tareas de auditoría sobre la Información Tributaria Complementaria a los Estados Financieros Básicos" incluidos en el "Reglamento para la emisión del dictamen sobre la Información Tributaria Complementaria a los Estados Financieros Básicos" anexo a la Resolución Normativa de Directorio N° 10-0001-02 del Servicio de Impuestos Nacionales (SIN) del 9 de enero de 2002 y sus posteriores modificaciones.

A continuación, se detallan los procedimientos y resultados de la aplicación de los mismos:

I IMPUESTO AL VALOR AGREGADO

1 Débito Fiscal

1.1 Relevamiento de información

Procedimiento

Relevamos la información respecto a:

- Tipo de ingresos que tiene el Banco;
- Formas de liquidación del impuesto;
- Facturación;
- Contabilización;

Resultado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado observaciones que deban ser informadas.

1.2 Prueba global sobre ingresos declarados

Procedimiento

Realizamos una prueba global anual por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2016, comparando los ingresos gravados por este impuesto que se encuentran registrados en los estados financieros, con aquellos ingresos declarados en los Formularios N° 200.

Resultado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado diferencias que deban ser informadas.

1.3 Conciliaciones de declaraciones juradas con saldos contables

Procedimiento

Verificamos para los meses de abril, junio y diciembre de 2016, seleccionados al azar, que el saldo de la cuenta de Débito Fiscal IVA se encuentre razonablemente contabilizado, mediante la comparación del saldo mensual con el importe declarado en el Formulario N° 200.

Resultado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado aspectos que requieran ser informados.

1.4 Conciliaciones de declaraciones juradas con libros de ventas IVA

Procedimiento

Verificamos para los mismos tres meses mencionados en el punto 1.3, que los importes declarados en el Formulario N° 200, estén de acuerdo a los importes consignados en los libros de ventas IVA.

Resultado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado aspectos que requieran ser informados.

2 **Crédito Fiscal**

Procedimiento

2.1 Relevamiento de información

Relevamos la información relativa a los siguientes aspectos:

- Cómputo del Crédito Fiscal;

- Política de registro contable;
- Registro y generación del libro de compras IVA;

Resultado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado aspectos que requieran ser informados.

2.2 Conciliaciones de declaraciones juradas con saldos contables

Procedimiento

Verificamos para los meses abril, junio y diciembre de 2016, que el saldo de la cuenta de Crédito Fiscal IVA, se encuentre razonablemente contabilizado, mediante la comparación de los saldos mensuales con el importe declarado en el Formulario N° 200.

Resultado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado observaciones que deban ser informadas.

2.3 Conciliaciones de declaraciones juradas con libros de compras IVA

Procedimiento

Verificamos, para los mismos meses mencionados en el punto 2.2, que los importes declarados en el Formulario N° 200, estén de acuerdo con los importes consignados en los libros de compras IVA.

Resultado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado aspectos que requieran ser informados.

2.4 Revisión de los aspectos formales de las facturas que respaldan el Crédito Fiscal IVA

Procedimiento

Seleccionamos las facturas más significativas del mes de marzo de 2016, registradas en el Libro de Compras IVA, y realizamos una prueba de cumplimiento de los aspectos formales para dicha muestra. El alcance de nuestra muestra fue del 72% del monto de crédito fiscal declarado el mes de marzo de 2016.

La muestra seleccionada fue la siguiente:

N°	Fecha	Nº Factura	NIT	Nombre o razón social del Proveedor	Total Factura según libro de compras en Bs	Crédito Fiscal IVA según libro de compras Bs	Importe Factura en Bs
1	01/03/2016	465	121053020	DATATEL S.R.L.	63.505	8.256	63.505
2	03/03/2016	1	1028349027	YPFB ANDINA S.A.	890.323	115.742	890.323
3	03/03/2016	10	167958020	GPC BOLIVIA S.R.L.	278.094	36.152	278.094
4	03/03/2016	589	1020469023	ALPHA SYSTEMS S.R.L.	129.561	16.843	129.561
5	03/03/2016	587	1020469023	ALPHA SYSTEMS S.R.L.	105.389	13.701	105.389
6	03/03/2016	11	1005377028	ORBOL S.A.	102.900	13.377	102.900
7	03/03/2016	19	303034026	SERVICIO DE INTERACCION POSTAL S.R.L.	75.988	9.878	75.988
8	03/03/2016	12	1005377028	ORBOL S.A.	72.030	9.364	72.030
9	03/03/2016	588	1020469023	ALPHA SYSTEMS S.R.L.	65.480	8.512	65.480
10	04/03/2016	2	268232028	METALMONIC S.R.L.	69.763	9.069	69.763
11	04/03/2016	1	268232028	METALMONIC S.R.L.	61.736	8.026	61.736
12	04/03/2016	2	1541200019	BERGMAN BALCAZAR JIMENEZ.	54.690	7.110	54.690
13	07/03/2016	7	2211103013	LUCY DELIA PARRADO DE MOLLINEDO.	334.080	43.430	334.080
14	08/03/2016	11149	1016739022	BANCO CENTRAL DE BOLIVIA.	1.097.870	142.723	1.097.870
15	08/03/2016	40	5412213014	BRIAN ALFONSO MORON VARGAS.	92.610	12.039	92.610
16	08/03/2016	1908519	1028399028	CRE.	56.735	7.376	56.735
17	09/03/2016	240	121989025	POLICIA BOLIVIANA.	248.978	32.367	248.978
18	10/03/2016	229	284732025	PREMIUN BRANDS-IMPORTADORA EXPORTAD.	53.328	6.933	53.328
19	11/03/2016	4	1028349027	YPFB ANDINA S.A.	890.323	115.742	890.323
20	14/03/2016	635	1020469023	ALPHA SYSTEMS S.R.L.	101.338	13.174	101.338
21	14/03/2016	8	3877326010	RUTH ELVA TOLEDO VALDEZ.	59.800	7.774	59.800
22	15/03/2016	345	1028691022	URRUTIBEHETY LTDA.	146.856	19.091	146.856
23	15/03/2016	143	121989025	POLICIA BOLIVIANA.	53.019	6.892	53.019
24	16/03/2016	11747	1016739022	BANCO CENTRAL DE BOLIVIA.	768.590	99.917	768.590
25	16/03/2016	1	2621263011	GALLARDO REA MAURICIO ALVARO.	92.750	12.058	92.750
26	17/03/2016	11795	1016739022	BANCO CENTRAL DE BOLIVIA.	768.590	99.917	768.590
27	17/03/2016	424	1015153021	LINKSER SERVICIOS BANCARIOS AUXILIARES S.A.	432.817	56.266	432.817
28	18/03/2016	16	285002020	CABRUJA FILMS S.R.L.	141.984	18.458	141.984
29	18/03/2016	290	177458029	EMPRESA DE TRANSPORTE DE VALORES ETV S.A.	140.356	18.246	140.356
30	18/03/2016	3	141251020	CLUB DEPORTIVO Y CULTURAL "DESTROYER´S"	69.600	9.048	69.600
31	18/03/2016	19	161092025	TUA CASA S.R.L.	62.814	8.166	62.814
32	18/03/2016	42	188120027	AESA RATINGS S.A.	56.000	7.280	56.000
33	21/03/2016	354	1028645025	BRINKS BOLIVIA S.A.	520.093	67.612	520.093
34	21/03/2016	12048	1016739022	BANCO CENTRAL DE BOLIVIA.	439.310	57.110	439.310
35	21/03/2016	15	127457021	META GROUP S.R.L.	133.238	17.321	133.238
36	22/03/2016	12110	1016739022	BANCO CENTRAL DE BOLIVIA.	549.070	71.379	549.070
37	24/03/2016	9	1028349027	YPFB ANDINA S.A.	233.710	30.382	233.710
38	29/03/2016	80	5412213014	BRIAN ALFONSO MORON VARGAS.	68.600	8.918	68.600
39	30/03/2016	1	307078020	GOLANI S.R.L.	67.089	8.722	67.089
40	30/03/2016	71158	1020703023	ENTEL S.A.	61.558	8.003	61.558
41	31/03/2016	39	121597027	ACCL.S.A.	111.705	14.522	111.705
				Total	9.822.268	276.895	9.822.268

Sobre esta muestra, verificamos los siguientes aspectos:

- Inclusión del nombre del Banco y de su número de NIT en la factura.
- Que la fecha registrada en la factura coincida con aquella registrada en el libro de compras y que corresponda al período de declaración.
- Que el concepto del gasto corresponda a la actividad propia del Banco.
- Que los importes registrados en la factura coincidan con los registrados en el libro de compras.

Resultado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado aspectos que requieran ser informados.

3 Aspectos Formales

3.1 Libros de Compras y Ventas IVA

Procedimiento

Revisamos, para los meses mencionados en el punto 2.2 anterior, los aspectos formales que deben cumplir los Libros de Compras y Ventas IVA, tomando en cuenta los siguientes aspectos:

- Empaste, foliación y notariación.
- Inclusión de todas las columnas que corresponden según la normativa vigente.
- Registro de todos los datos que corresponden (de forma que no pueda ser alterada y que estén totalizados).
- Que no existan borrones, tachaduras o enmiendas.
- Registro cronológico.

Resultado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado observaciones que deban ser informadas.

3.2 Declaraciones Juradas

Procedimiento

Verificamos, para los meses mencionados en el punto 2.2, el cumplimiento de los siguientes aspectos formales correspondientes a la presentación de las Declaraciones Juradas:

- Llenado de las casillas, incluyendo todos los datos que corresponden a cada una de ellas.
- Validación de los importes declarados.
- Presentación dentro de las fechas límites.
- Verificación del sello del Banco en la fecha de pago o verificación del pago mediante la certificación en la Declaración Jurada.
- Si la Declaración Jurada fue presentada fuera de término, verificamos la correcta declaración de los accesorios (actualizaciones, intereses y multas).

pwc

Resultado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado aspectos que requieran ser informados.

4 **Proporcionalidad del crédito fiscal indirecto**

4.1 Revisión del cálculo realizado por el Banco para el crédito fiscal indirecto

Procedimiento

Revisamos el cálculo realizado por el Banco para los meses de abril, junio y diciembre de 2016, elegidos al azar, a fin de validar los porcentajes de crédito fiscal indirecto determinados. Adicionalmente, verificamos que estos porcentajes hayan sido aplicados al total de crédito fiscal del mes al que corresponde comparando el resultado con el crédito fiscal declarado en los Formularios N° 200.

Resultado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado diferencias u observaciones.

4.2 Prueba global

Procedimiento

Realizamos una prueba global anual para determinar la razonabilidad del impuesto declarado en la gestión 2016, mediante el cálculo de la proporcionalidad del crédito fiscal indirecto, comparándolo con el total de crédito fiscal declarado en los Formularios N° 200.

Resultado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado diferencias u observaciones que deban ser informadas.

II IMPUESTO A LAS TRANSACCIONES (IT)

1 Relevamiento de información

Procedimiento

Relevamos la información respecto a los ingresos que percibe el Banco y el procedimiento de determinación, tratamiento contable y liquidación del Impuesto a las Transacciones:

- Verificamos que todos los ingresos gravados por el IT estén expuestos en los estados financieros.
- Verificamos que todos los ingresos alcanzados por el IT hayan sido realmente declarados.

Resultado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado aspectos que requieran ser informados.

2 Prueba global de ingresos

Procedimiento

Realizamos una prueba global anual para el ejercicio 2016 a través de la comparación de los ingresos gravados por este impuesto, que se encuentran registrados en los estados financieros, con aquellos ingresos declarados en los Formularios N° 400.

Resultado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado diferencias que deban ser informadas.

3 Conciliaciones de las cuentas del pasivo con las declaraciones juradas

Procedimiento

Verificamos, que el saldo de la cuenta de pasivo del IT para el mes de diciembre de 2016, se encuentre razonablemente contabilizado, mediante la comparación del saldo con el importe declarado en el Formulario N° 400.

Resultado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado aspectos que requieran ser informados.

4 Conciliaciones de las cuentas del gasto con las declaraciones juradas

Procedimiento

Verificamos, que el saldo de la cuenta de gasto del IT para los meses de enero a diciembre de 2016, se encuentre razonablemente contabilizado, mediante la comparación del movimiento con el importe declarado en el Formulario N° 400.

Resultado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado observaciones o diferencias que no hayan sido aclaradas por el Banco.

5 Revisión de la compensación del Impuesto a las Utilidades de las Empresas (IUE) con el Impuesto a las Transacciones (IT)

pwc

Procedimiento

Verificamos, que la compensación del IUE con el IT, por el ejercicio 2016 haya sido correctamente efectuada.

Resultado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado observaciones que deban ser informadas.

6 Declaraciones Juradas

Procedimiento

Verificamos el cumplimiento de los siguientes aspectos formales correspondientes a la presentación de las Declaraciones Juradas de IT realizada durante la gestión 2016:

- Llenado de las casillas, incluyendo todos los datos que corresponden a cada una de ellas.
- Validación de los importes declarados.
- Presentación dentro de las fechas límites.
- Verificación del sello del Banco en la fecha de pago o verificación del pago mediante la certificación en la Declaración Jurada.
- Si la Declaración Jurada fue presentada fuera de término, verificamos la correcta declaración de los accesorios (actualizaciones, intereses y multas).

Resultado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado aspectos que requieran ser informados.

III REGIMEN COMPLEMENTARIO - IMPUESTO AL VALOR AGREGADO – DEPENDIENTES

1 Relevamiento de información

Procedimiento

Relevamos la información de acuerdo con los siguientes aspectos:

- Conceptos por los cuales se les realiza pagos a los empleados dependientes de la empresa.
- Determinación del RC-IVA y conceptos que forman parte de este impuesto.
- Políticas de registro y determinación de planillas de sueldos.
- Políticas de registro contable de conceptos gravados y del impuesto.
- Cuentas contables relacionadas con retribuciones al personal y su inclusión en la base del impuesto.

Resultado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado aspectos que requieran ser informados.

2 Razonabilidad del impuesto declarado

2.1 Comparación de las planillas tributarias con el Formulario N° 608

Procedimiento

Verificamos, para los meses de enero y mayo de 2016, seleccionados al azar, que los importes declarados en los formularios de pago de este impuesto se obtengan de las planillas tributarias.

Resultado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado diferencias adicionales a las descritas en el Anexo 6 de la Información tributaria Complementaria.

2.2 Revisión de la elaboración de la planilla tributaria

Procedimiento

Verificamos para los mismos meses seleccionados en el punto 2.1 anterior, que los cálculos de las planillas tributarias sean razonablemente correctos. Tomamos en cuenta los importes de salarios mínimos, el mantenimiento de valor de los créditos fiscales de los dependientes, el correcto traspaso de los saldos de créditos fiscales de los meses anteriores.

Resultado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado observaciones adicionales a las detalladas en el punto 2.1 de la presente Sección.

2.3 Comparación de sueldos netos de aportes laborales con las planillas tributarias

Procedimiento

Realizamos una prueba, para los meses de enero y mayo de 2016, seleccionados al azar, que consistió en la obtención del sueldo neto a partir de los totales ganados registrados en las planillas de sueldos menos los aportes laborales por seguridad social y comparamos los importes obtenidos con los sueldos netos registrados en las planillas tributarias.

Resultado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado diferencias que deban ser informadas.

IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS – BENEFICIARIOS DEL EXTERIOR (IUE – BE)

1 Relevamiento de información

Procedimiento

Relevamos la información respecto a los siguientes aspectos:

- Tipo de operaciones que se realizan con personas o empresas del exterior.
- Forma de contabilización para cada uno de los tipos de operaciones que se efectúan.
- Cuentas, tanto en pasivo como en gastos, en las cuales se registran estas operaciones, y obtención de los mayores de las mismas.

Resultado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado aspectos que requieran ser informados.

2 Razonabilidad de los procedimientos de retención

Procedimiento

Sobre la base del relevamiento, identificamos aquellas operaciones por las cuales se debe retener el IUE-BE y comparamos para los meses de junio y diciembre de 2016, la razonabilidad de los montos declarados en el formulario N° 530 y 550 con los importes de las operaciones identificadas.

Resultado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado aspectos que requieran ser informados.

3 Conciliación entre cuentas de pasivo y las declaraciones juradas

Procedimiento

Comparamos para los meses junio y diciembre de 2016, seleccionados al azar, los importes declarados en el formulario N° 530 y 550 con los saldos de las cuentas de pasivos relacionadas con la retención de remesas al exterior.

Resultado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado aspectos que requieran ser informados.

IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS (IUE)

1 Relevamiento de información

Procedimiento

Relevamos la información de los gastos e ingresos para determinar si la clasificación de los conceptos deducibles o imponibles respectivamente, en el cálculo del IUE, es efectuada de acuerdo con lo dispuesto por la Ley N° 843 y el Decreto Supremo N° 24051.

pwc

Resultado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado observaciones que deban ser informadas.

2 Cálculo de la provisión del IUE

2.1 Cálculo de la provisión del IUE al cierre de la gestión fiscal

Procedimiento

En base al relevamiento, realizamos una revisión del cálculo de la provisión del IUE al cierre de la gestión fiscal.

Resultado

Como resultado de nuestra revisión del cálculo del Impuesto a las Utilidades de las Empresas al 31 de diciembre de 2016, no hemos identificado aspectos que deban ser informados.

2.2 Estimación del importe a registrar como anticipo del IT.

Procedimiento

En base a la proyección de ingresos del banco, revisar la razonabilidad del importe estimado como anticipo del IT registrado en los estados financieros.

Resultado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado observaciones que deban ser informadas.

VI IMPUESTO A LOS CONSUMOS ESPECIFICOS

Este impuesto no es aplicable a las actividades del Banco.

VII IMPUESTO ESPECIAL A LOS HIDROCARBUROS Y SUS DERIVADOS

Este impuesto no es aplicable a las actividades del Banco.

VIII RETENCIONES DEL IMPUESTO A LAS TRANSACCIONES (IT), DEL IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS (IUE) Y DEL REGIMEN COMPLEMENTARIO AL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO (RC-IVA)

1 Retenciones a Directores y Síndicos

1.1 Relevamiento de información

Procedimiento

Relevamos información respecto a los siguientes aspectos:

- Pagos efectuados a directores y síndicos.
- Cuentas contables de gastos en las que se registran estos pagos.

Resultado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no identificamos aspectos que requieran ser informados.

Los pagos a Directores y Síndicos se registran en la cuenta 451.01 "Remuneraciones a Directores y Síndicos".

1.2 Muestra de pagos a Directores y Síndicos

Procedimiento

Identificamos las cuentas de gastos en las cuales se registran los pagos que se efectuaron a directores y síndicos durante la gestión, y revisamos los siguientes pagos, seleccionados al azar, verificando la adecuada determinación de los impuestos y su pago íntegro y oportuno en los formularios correspondientes:

Fecha	Glosa del comprobante contable	Monto Bs	Asiento	Observaciones
25/09/2016	Pago remuneraciones de Directores	55.830	550547	Ninguno
26/10/2016	Pago remuneraciones de Directores	55.830	557869	Ninguno
26/11/2016	Pago remuneraciones de Directores	55.830	552333	Ninguno
23/12/2016	Pago remuneraciones de Directores	55.830	557696	Ninguno

Resultado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado aspectos que requieran ser informados.

2 Retenciones RC-IVA – rendimientos de capital a personas naturales

Procedimiento

Verificamos, para una muestra de 90 personas naturales, seleccionados de los meses de abril, junio y diciembre de 2016, muestra determinada al azar, en los casos en que no se ha efectuado ninguna retención, que el Banco cuente con la documentación detallada a continuación:

a) La fotocopia de su certificado de NIT previamente legalizado en las oficinas del Servicio de Impuestos Nacionales (SIN).

b) Que el NIT se encuentre vigente a la fecha de pago de los intereses.

El detalle de los casos revisados, se expone a continuación:



CUENTA	NRO_CLIENTE	NOMBRE CLIENTE	FECHA
1051619288	406074	PALMA CHAVEZ DANNY BELKY	31/04/2016
1051789930	646202	ROCA NUNEZ JORGE LUIS	31/04/2016
1051265926	793361	VILLAGOMEZ OLGUIN OSCAR	22/04/2016
1051092379	1024108	PARDO RANA ALVARO YAMIL	27/04/2016
1051712626	530522	LOPEZ CALLA MARIA ANTONIETA	29/04/2016
1051354175	167614	BARRIENTOS DIAZ VICTOR HUGO	31/04/2016
1051106792	1040871	CUELLAR PARADA MAGALY	30/04/2016
1052205210	921815	CHAVEZ ORTEGA IVER	27/04/2016
1051353896	167479	TORO VASQUEZ OSCAR PABLO	31/04/2016
1051546986	309583	ROJAS FERNANDEZ RICHAR ANTONIO	27/04/2016
1051651999	448788	SEJAS CHOQUE ELVIRA	29/04/2016
1310114438	1184091	ALVAREZ ALVARADO GUSTAVO ADOLFO	27/04/2016
1051671028	473723	GARCIA ROMERO DEMETRIO	31/04/2016
1051155523	1098357	LAZARTE SARAVIA GLORIA MARIA	30/04/2016
1051319151	155896	ORELLANOS LOPEZ MARCO ANTONIO	29/04/2016
1051822952	692506	CASANOVA RIVERO AURELIO	29/04/2016
1051327528	1317393	BALDERRAMA PEREZ ANA VICENTA	27/04/2016
1051548398	311332	COCA BRUNO JUAN ALBERTO	03/04/2016
1051343716	1338250	VILLARROEL DELFINA SERRANO ESPINDOLA VDA. DE	08/04/2016
1051098816	1031171	MARTINEZ BALDELOMAR STHEFANY	22/04/2016
1051589718	366005	ORTIZ AGUILAR ROBERTO	29/04/2016
1051523142	283754	ALCOCER SALAZAR HEIDY	03/04/2016
1051644221	439878	ROJAS MERCADO ANA MARIA FELICIDAD	27/04/2016
1310107265	3319911	AGUIRRE ANGULO CELIDETH CARINA	13/04/2016
1051281615	147486	PANTOJA GUZMAN EDUARDO	20/04/2016
1051224295	1186485	BRAVO CABELLO JOSE DANIEL	29/04/2016
1310098516	270059	PIZARRO RAMOS LILY	22/04/2016
1051364150	1362143	SERRANO OSSORIO GUSTAVO RODOLFO	31/04/2016
1051537454	142220	PERROGON BELLO NATALID	24/04/2016
1051530688	292664	ATILA MONTANO MANUEL CELSO	22/04/2016
1051830961	703818	JUSTINIANO MELGAR EDGAR PAUL	28/06/2016
1051300439	1282395	RIBERA CUELLAR GUINGUI	12/06/2016
1051191890	1143271	ROMERO SALAZAR EDGAR	14/06/2016
1310093718	3221857	ECHALAR DURAN XIMENA	28/06/2016
1051987518	899186	QUIROGA SALAZAR JAVIER BERNARDO	28/06/2016
1051640342	433845	AGUILAR HOYOS BABY	28/06/2016
1051949516	850950	THOMPSON GARCIA BRENDA ANDREA	31/06/2016
1051543609	305855	GUTIERREZ DURAN JUNIOR	28/06/2016
1310073638	3035980	MAMANI FERNANDEZ ISAIAS JOEL	31/06/2016
1051617797	276669	ALMENDRAS ALVAREZ EVA	14/06/2016
1051110858	562173	RIVERO MONTANO ROMY PAOLA	31/06/2016
1051030929	952001	GOMEZ ORDONEZ VITALIO	12/06/2016
1051310898	277339	JIMENEZ CRUZ JULIO CESAR	31/06/2016
1051091662	1023241	VACA BECERRA PERCY	30/06/2016
1051771074	618837	GARCIA LANDIVAR MARIA EUGENIA	28/06/2016



CUENTA	NRO_CLIENTE	NOMBRE CLIENTE	FECHA
1051260299	1230107	MENDOZA BUDELMAN JAVIER	28/06/2016
1051504445	263575	SALAZAR PEREZ TOMAS ALBERTO	31/06/2016
1051865588	298557	PACO CAUPI JULIO CESAR	30/06/2016
1310092815	3215261	MARTINEZ ORDOÑEZ AMANDA	07/06/2016
1051206188	1162128	KUNIYOSHI NORIKO KOCHI DE	12/06/2016
1051590743	124753	CHISTONI VIRUEZ BETSY	26/06/2016
1051307205	1291661	ORIHUELA GONZALES WENDY KAREN	21/06/2016
1310109970	3340210	TOLEDO TENORIO ALFONSO	28/06/2016
1051465699	226289	ROCA REYES MARCO ANTONIO	07/06/2016
1051520267	279544	MIRANDA MONDACA ALEIDA KATTYA JIMENA	30/06/2016
1310126774	3561470	CASTRO SARZURI ERIBERTO	12/06/2016
1051285740	148164	MORENO GAMARRA LUIS ERNESTO	28/06/2016
1051328613	1318713	MANCILLA ALARCON MARIA ESTHER	30/06/2016
1051847940	726214	ZABALA ARAMAYO MARIA FERNANDA	28/06/2016
1051698222	511854	TEJERINA FLORES NESTOR ANDRES	14/06/2016
1051617797	276669	ALMENDRAS ALVAREZ EVA	28/12/2016
1051996117	405418	MOLINA VILLARROEL JOSE SEVERINO	28/12/2016
1051727217	553662	CAMACHO SOTO MARIA MARISOL	28/12/2016
1052679273	117609	SULZER CASTEDO JESUS ALDO	14/12/2016
1051400746	1404539	APODACA HUARACAHI AMBROCIO	11/12/2016
1051541998	304328	VARGAS JIMENEZ JUAN CARLOS	28/12/2016
1051228552	1192264	ALCANTARA FLORES GUALBERTO	14/12/2016
1051229037	1192523	CHAVEZ ALDANA TATIANA PAMELA	14/12/2016
1051721263	543950	DOMINGUEZ MANNOLIA BEATRIZ	28/12/2016
1051892309	782785	ZABALA SUAREZ JOSE WILSON	28/12/2016
1310105793	3308740	ARANCIBIA GUTIERREZ EDWIN NOLBERTO	14/12/2016
1051416454	193143	CORTEZ MELGAR DARLING CESAR	28/12/2016
1051070008	999628	CLAROS CATORCENO CONSUELO	28/12/2016
1310130024	438510	DIAZ NEYDE VILLAVICENCIO DE	28/12/2016
1310139211	3657671	SORUCO VARGAS WILLY	07/12/2016
1310117157	3441318	CUELLAR CORTEZ JOSE CARLOS	07/12/2016
1051567124	335762	SUAREZ WENDE VALERIA	31/12/2016
1051968366	875651	QUIROGA CALISAYA EINAR	28/12/2016
1051981019	693960	FISCHER PEREYRA GABRIELA	11/12/2016
1051433573	1444689	CACERES AGUIRRE CLAUDIA YESSICA	28/12/2016
1310081075	3126315	BARBA AVAROMA JOSE AGUSTIN, ORTIZ CAROLINA	31/12/2016
1310090213	3194990	NAVA AYLLON NELSON	28/12/2016
1051215141	1173634	SUAREZ GUILLEN WILFREDO	11/12/2016
1051045649	971910	GUTIERREZ PENA ROY ESTEVAN	11/12/2016
1051662534	461628	MEJIA SALVATIERRA SOLEDAD	07/12/2016
1051330484	1320904	LANDIVAR TUFINO SEBASTIAN	07/12/2016
1051950852	852554	GUTIERREZ GALVIZ RODRIGO	30/12/2016
1052425139	198323	FLORES PADILLA ERICK MAURICIO	31/12/2016
1310115136	3377911	LEDEZMA CASTRO IBLIN YAQUELINE, FUENTES MARIA	07/12/2016
1310095804	3236510	ALURRALDE CONTRERAS LISSETTE	14/12/2016

pwc

Resultado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado observaciones que deban ser informadas.

3 Retenciones a terceros (IUE e IT)

3.1 Relevamiento de información

Procedimiento

Mediante el relevamiento de las cuentas contables de gastos, identificamos aquellas cuentas contables en las cuales se registran los gastos por alquiler, gastos de transporte y refrigerios efectuados a personas naturales (profesiones liberales u oficios) por los cuales el Banco, no obtuvo una nota fiscal.

Resultado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado temas relevantes que deban ser informados.

3.2 Verificación de la adecuada determinación y pago de la retención

Procedimiento

Verificamos, sobre las 3 cuentas contables de gasto identificadas, la adecuada determinación de los impuestos (IUE e IT) y su pago íntegro y oportuno en los formularios correspondientes.

Seleccionamos una muestra, al azar, de por lo menos cinco comprobantes de gastos para cada cuenta contable identificada, en los cuales verificamos la adecuada retención impositiva. La muestra analizada fue la siguiente:

Fecha	Cpbte.	Detalle	Importe Bs
	4590210101	**Alquiler**	
14/01/2016	1150467	SCZ CH.#505534 D/SERV.DE AEROPUERTOS	207
10/08/2016	1150501	ORURO AB.C.A.4051-023265 D/MAR	595
28/09/2016	1090454	Rendición Caja Chica (Roger SÃ¡	104
18/11/2016	1150452	TRJ AB. C.A.5052-052916 D/MARI	503
18/12/2016	1150471	SCZ P/GIANINE ZEBALLOS P/ALQUI	714
	4549910101	**Gastos de transporte**	
21/04/2016	1090441	Rendición Caja Chica (Jessica	136
28/05/2016	3200002	SCZ CH#512128 D/IDEAL BUSINESS EXPRESS LTDA.	142
29/05/2016	3200051	RET.ASTO#3200008 FECHA25/05/16	118
28/07/2016	1150470	SCZ CH.514174 D/SERVICIOS MOTOFER S.R.L.	137
28/09/2016	1150453	SCZ AB.C.A.1051-184914 D/RADIO	106
	4511710101	**Refrigerios**	
30/01/2016	1150518	SCZ AB.C.A.1051-260926 D/ERICK	92

Fecha	Cpbte.	Detalle	Importe Bs
18/02/2016	3200030	RET.ASTO#3200029 FECHA 05/02/1	70
19/08/2016	1090457	RendiciÃ³n Caja Chica (Renata O	89
04/09/2016	1150472	SCZ AB.C.A.1051-092800 D/FRANC	86
13/11/2016	1090442	Rendición Caja Chica (Roberto	112

Resultado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado diferencias que requieran ser informadas.

3.3 Conciliación de saldos de pasivo de las cuentas contables de retenciones con las declaraciones juradas

Procedimiento

Para los meses de abril, junio y diciembre de 2016, seleccionados al azar, verificamos que los saldos del pasivo de las cuentas contables de retenciones de impuestos coincidan con los importes declarados en el mes siguiente.

Resultado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado observaciones que no hayan sido aclaradas por el Banco.

****

Este informe ha sido emitido solamente para información y uso del Directorio, Accionistas y Ejecutivos de Banco Ganadero S.A. y para su presentación ante el Servicio de Impuestos Nacionales (SIN) y la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI, y no deberá ser utilizado con ningún otro propósito, ni por ninguna otra parte.

PricewaterhouseCoopers S.R.L.

_____(Socio)
Lic. Aud. Sergio Fischer
MAT. PROF. N° CAUB-5206
MAT. PROF. N° CAUSC-1504

ANEXO III
EEFF 31 DE DICIEMBRE DE 2017



BANCO GANADERO S.A.

Estados financieros al 31 de diciembre de 2017 y 2016
e Información Tributaria Complementaria,
conjuntamente con el informe del auditor independiente

BANCO GANADERO

BANCO GANADERO S.A.

Estados financieros al 31 de diciembre de 2017 y 2016
e Información Tributaria Complementaria,
conjuntamente con el informe del auditor independiente

Contenido

Parte I **Informe de auditoría externa y estados financieros**

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

Parte II **Informe con la descripción de los procedimientos aplicados para la revisión de la situación tributaria**

Parte III **Informe sobre la Información Tributaria Complementaria**

Abreviaturas

Bs = boliviano
USD = dólar estadounidense
UFV = Unidad de Fomento de Vivienda

BANCO GANADERO S.A.

PARTE I INFORME DE AUDITORÍA EXTERNA Y ESTADOS FINANCIEROS

Ernst & Young Ltda.
Barrio Equipetrol
Zona Nor-Oeste. Calle "F" Este Final
Edif. Aquarius 7. Piso 2
Santa Cruz - Bolivia

Tel. 591-3-3429230
Fax: 591-3-3415133
ey.com

SERVICIO DE IMPUESTOS NACIONALES
RECEPCION
DE E.E.F.F.
RND 10.0028.13
21 MAR 2018
Septiembre / Marzo
Junio / Septiembre
Fuera de Plazo
GERENCIA GRACO SANTA CRUZ

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores
Presidente y Directores de
Banco Ganadero S.A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de Banco Ganadero S.A., que incluyen el Estado de Situación Patrimonial al 31 de diciembre de 2017 y los correspondientes estados de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujo de efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de políticas contables significativas.

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

Fundamento de la opinión

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

Párrafo de énfasis - Bases de contabilidad

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

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

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

Building a better working world

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

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

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

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

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, ya sea debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de un error material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno. Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno.

- Evaluamos la idoneidad de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones relacionadas, efectuadas por la Gerencia.

- Concluimos sobre la idoneidad del uso, por parte de la Gerencia, del principio contable de empresa en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Sociedad para continuar como empresa en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros podrían ocasionar que la entidad deje de ser considerada una empresa en marcha.

Building a better working world

- Evaluamos la presentación, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes, de manera que se encuentren razonablemente expuestos.

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

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

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

Otros aspectos - cifras comparativas

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2016, fueron auditados por otros auditores, cuyo informe de fecha 25 de enero de 2017 muestra una opinión sin salvedades.

Santa Cruz de la Sierra, 10 de enero de 2018

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

Lic. Aud. David Arata C.
Socio
MAT. PROF. Nº CAUB-1836
MAT. PROF. Nº CAUSC-721

BANCO GANADERO S.A.

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016
(Cifras expresadas en bolivianos)

Eder Aldo Cabrera Villarroel
PROFESIONAL
DPTO. RECAUDACIONES Y EMPADRONAMIENTO
GERENCIA GRACO SANTA CRUZ
SERVICIO DE IMPUESTOS NACIONALES

SERVICIO DE IMPUESTOS NACIONALES
RECEPCION
DE E.E.F.F.
RND 10.0028.13
21 MAR 2018
Diciembre / Marzo
Junio / Septiembre
Fuera de Plazo
GERENCIA GRACO SANTA CRUZ

	Notas	2017		2016	
ACTIVO					
Disponibilidades	8.a		1.294.486.364		1.446.579.617
Inversiones temporarias	8.c.1		1.626.790.989		1.331.980.783
Cartera			7.784.432.036		6.837.839.590
Cartera vigente	8.b	7.613.477.952		6.652.530.735	
Cartera vencida	8.b	17.986.171		13.675.807	
Cartera en ejecución	8.b	77.621.577		69.216.539	
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	8.b	117.471.349		132.432.327	
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	8.b	129.342		1.352.487	
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	8.b	18.796.602		17.452.444	
Productos devengados por cobrar	8.b	68.545.559		57.526.526	
Previsión para cartera incobrable	8.b	(129.596.516)		(106.347.275)	
Otras cuentas por cobrar	8.d		74.804.708		56.742.094
Bienes realizables	8.e		10.778.057		7.524.687
Inversiones permanentes	8.c.2		204.045.794		34.083.052
Bienes de uso	8.f		222.388.055		192.358.947
Otros activos	8.g		30.742.162		39.115.988
TOTAL DEL ACTIVO			11.248.468.165		9.946.224.758
PASIVO					
Obligaciones con el público	8.i		8.695.001.113		7.576.914.501
Obligaciones con instituciones fiscales	8.j		-		-
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8.k		1.123.556.802		1.017.752.403
Otras cuentas por pagar	8.l		230.682.662		231.775.209
Previsiones	8.m		100.884.016		95.044.036
Obligaciones subordinadas	8.o		212.845.986		212.686.288
Obligaciones con empresas con participación estatal	8.p		192.053.428		189.271.427
TOTAL DEL PASIVO			10.555.024.007		9.323.443.864
PATRIMONIO	9				
Capital pagado			489.467.000		444.867.000
Aportes no capitalizados			526		526
Reservas			68.072.967		58.109.403
Resultados acumulados			135.903.665		119.803.965
TOTAL DEL PATRIMONIO			693.444.158		622.780.894
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO			11.248.468.165		9.946.224.758
CUENTAS CONTINGENTES	8.w		447.788.217		481.237.084
CUENTAS DE ORDEN	8.x		18.927.260.484		17.617.920.223

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

Fernando Monasterio Presidente del Directorio	Ronald Gutiérrez Gerente General	Wilfredo Chacón Gerente de Medios	Ronny Suárez Síndico

BANCO GANADERO S.A.

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016
(Cifras expresadas en bolivianos)

	Notas	2017	2016
Ingresos financieros	8.q.1	560.165.510	489.889.656
Gastos financieros	8.q.2	(195.428.485)	(156.046.054)
Resultado financiero bruto		**364.737.025**	**333.843.602**
Otros ingresos operativos	8.t.1	422.846.433	344.578.649
Otros gastos operativos	8.t.2	(285.745.359)	(210.295.673)
Resultado de operación bruto		**501.838.099**	**468.126.578**
Recuperación de activos financieros	8.r	18.687.082	47.939.390
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8.s	(63.074.101)	(77.609.670)
Resultado de operación después de incobrables		**457.451.080**	**438.456.298**
Gastos de administración	8.v	(272.453.344)	(262.335.864)
Resultado de operación neto		**184.997.736**	**176.120.434**
Ajuste por diferencias de cambio y mantenimiento de valor		31.160	(314.869)
Resultado después de ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		**185.028.896**	**175.805.565**
Ingresos extraordinarios	8.u.1	1.810	-
Gastos extraordinarios	8.u.1	-	-
Resultado neto del ejercicio antes de ajustes de gestiones anteriores		**185.030.706**	**175.805.565**
Ingresos de gestiones anteriores	8.u.2	-	3.010.191
Gastos de gestiones anteriores	8.u.2	-	(3.253.970)
Resultado antes de impuestos y ajuste contable por efecto de la inflación		**185.030.706**	**175.561.786**
Ajuste contable por efecto de la inflación		-	-
Resultado antes de impuestos		**185.030.706**	**175.561.786**
Impuesto sobre las utilidades de las Empresas (IUE)		(81.220.832)	(75.951.611)
Resultado neto del ejercicio		**103.809.874**	**99.610.175**

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

Fernando Monasterio	Ronald Gutiérrez	Wilfredo Chacón	Ronny Suárez
Presidente del Directorio	Gerente General	Gerente de Medios	Síndico

BANCO GANADERO S.A.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016
(Cifras expresadas en bolivianos)

	Capital social	Aportes no capitalizados	Reservas	Resultados acumulados	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2015	393.588.000	16.399.526	50.768.023	83.976.170	544.731.719
Aportes irrevocables pendientes de capitalizacion disp. Junta ordinaria de accionistas del 18/01/2016		34.880.000		(34.880.000)	-
Reserva legal sobre Utilidad/2015			7.341.380	(7.341.380)	-
Distribución de dividendos sobre utilidad/2015, dispuesta por Junta ordinaria de accionistas del 18/01/2016				(17.156.000)	(17.156.000)
Capitalizacion aporte irrevocable pendiente de capitalizacion disp. Junta extraordinaria de accionistas del 18/01/2016	5.680.000	(5.680.000)			-
Capitalizacion aporte irrevocable pendiente de capitalizacion disp. Junta ordinaria de accionistas del 18/01/2016	5.680.000	(5.680.000)			-
Capitalizacion prima de emision aporte CII, disp. Junta extraordinaria de accionistas del 18/01/2016	10.719.000	(10.719.000)			-
Capitalizacion utilidades gestion 2015 disp. Junta ordinaria de accionistas del 18/01/2016	29.200.000	(29.200.000)			-
Apertura de capital fiduciario FOGACP - BGA sq DS 2614- 02.12.15				(4.405.000)	(4.405.000)
Resultado neto del ejercicio				99.610.175	99.610.175
Saldos al 31 de Diciembre de 2016	444.867.000	526	58.109.403	119.803.965	622.780.894
Reserva legal sobre Utilidad/2016			9.963.564	(9.963.564)	-
Distribución de dividendos sobre utilidad/2016, dispuesta por Junta ordinaria de accionistas del 25/01/2017				(27.170.000)	(27.170.000)
Aporte 3% utilidades gestión 2016 para constitucion Fondo Capital Semilla, dispuesto por Junta Ordinaria de Accionistas del 25 de enero de 2017, según Resolusion Ministerial 55/2017 del 10 de Febrero de 2017				(2.988.305)	(2.988.305)
Incremento del Capital Fiduciario del Fondo de Garantía de Créditos para Vivienda de Interés Social (FOGAVISP), dispuesto por Junta Ordinaria de Accionistas del 25 de enero de 2017, según Resolusion Ministerial 55/2017 del 10 de Febrero de 2017				(2.988.305)	(2.988.305)
Capitalizacion utilidades gestion 2016 dispuesto en la Junta extraordinaria de accionistas del 25/01/2017, aprobada mediante carta ASFI/DSR I/R-84913/2016 del 9 de mayo de 2017	44.600.000			(44.600.000)	-
Resultado neto del ejercicio				103.809.874	103.809.874
Saldos al 31 de Diciembre de 2017	**489.467.000**	**526**	**68.072.967**	**135.903.665**	**693.444.158**

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

Fernando Monasterio
Presidente del Directorio

Ronald Gutiérrez
Gerente General

Wilfredo Chacón
Gerente de Medios

Ronny Suárez
Síndico

BANCO GANADERO S.A.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016
(Cifras expresadas en bolivianos)

	2017	2016
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto del ejercicio	103.809.874	99.610.175
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:		
- Productos devengados no cobrados	(75.341.336)	(58.658.400)
- Cargos devengados no pagados	365.171.236	277.002.477
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	(949.630)	(1.748.352)
- Previsiones para inversiones temporarias y permanentes	1.004.843	532.310
- Previsiones para incobrables de cartera, cuentas por cobrar y activos contingentes	43.734.048	28.465.380
- Previsiones para desvalorización de bienes realizables	8.129.022	7.706.624
- Previsiones para partidas pendientes de imputación	-	(2.744)
- Provisiones para beneficios sociales	5.977.192	8.064.775
- Provisiones para impuestos	89.182.152	82.289.990
- Depreciaciones y amortizaciones	13.903.717	15.487.510
- Otros	96.647	85.260
Fondos obtenidos en la utilidad del ejercicio	554.717.765	458.835.005
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores:		
- Cartera de préstamos	58.476.155	48.340.193
- Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes	1.131.875	1.541.225
- Obligaciones con el público	(264.606.623)	(186.373.049)
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(9.290.932)	(2.227.711)
- Obligaciones subordinadas	(2.686.288)	(2.455.087)
- Obligaciones con empresas con participación estatal	(418.634)	(574.197)
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:		
- Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados, diversas	(19.588.941)	8.648.993
- Bienes realizables -vendidos	1.639.421	4.556.565
- Otros activos -partidas pendientes de imputación	6.173.207	(18.205.509)
- Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	(96.165.577)	8.361.942
- Previsiones	(3.116.895)	1.436.209
Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermediación	**226.264.533**	**321.884.579**
Flujo de fondos en actividades de intermediación:		
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:		
- Obligaciones con el público:		
- Depósitos a la vista y en cajas de ahorro	428.837.487	1.602.795
- Depósitos a plazo hasta 360 días	198.680.433	(7.297.400)
- Depósitos a plazo por más de 360 días	333.094.797	287.474.945
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:		
- A corto plazo	80.535.212	87.354.332
- A mediano y largo plazo	25.668.178	283.468.033
- Otras operaciones de intermediación:		
- Obligaciones con el público restringidas	70.939.910	99.138.907
- Obligaciones con instituciones fiscales	-	-
- Otras cuentas por pagar por intermediación financiera	(3.092.341)	3.045.991
- Obligaciones con empresas con participación Estatal		
- Depósitos a la vista y en cajas de ahorro	(48.363.024)	(10.354.896)
- Depósitos a plazo hasta 360 días	(22.060.313)	(19.835.849)
- Depósitos a plazo por más de 360 días	71.235.360	-
(Incremento) disminución de colocaciones:		
- Créditos colocados en el ejercicio:		
- a corto plazo	(4.975.417.021)	(5.503.689.501)
- a mediano y largo plazo -más de 1 año	(190.759.389)	(2.210.324.836)
- Créditos recuperados en el ejercicio	4.187.334.940	6.859.862.210
Flujo neto en actividades de intermediación	**156.634.229**	**(129.555.269)**
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
- Obligaciones subordinadas	-	64.320.137
Cuentas de los accionistas:		
- Aportes de capital	-	-
- Pago de dividendos	(27.170.000)	(17.156.000)
- Aporte a los Fondos de Garantía	(2.988.305)	(4.405.000)
- Aporte administrado p/BDP	(2.988.305)	-
Flujo neto en actividades de financiamiento	**(33.146.610)**	**42.759.137**

BANCO GANADERO S.A.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016
(Cifras expresadas en bolivianos)

	2017	2016
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
(Incremento) disminución neto en:		
- Inversiones temporarias	(290.622.644)	(98.135.400)
- Inversiones permanentes	(169.490.555)	(21.726.902)
- Bienes de uso	(37.578.177)	(24.719.197)
- Bienes diversos	(151.188)	20.946
- Cargos diferidos	(1.338.721)	(1.410.416)
- Activos intangibles	(2.664.120)	(1.822.932)
Flujo neto en actividades de inversión	**(501.845.405)**	**(147.793.901)**
Incremento (Disminución) de fondos durante el ejercicio	**(152.093.253)**	**87.294.546**
Disponibilidades al inicio del ejercicio	**1.446.579.617**	**1.359.285.071**
Disponibilidades al cierre del ejercicio	**1.294.486.364**	**1.446.579.617**

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

Fernando Monasterio	Ronald Gutiérrez	Wilfredo Chacón	Ronny Suárez
Presidente del Directorio	Gerente General	Gerente de Medios	Síndico

BANCO GANADERO S.A.

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

(Cifras expresadas en bolivianos)

NOTA 1 – ORGANIZACIÓN

a) Organización de la Sociedad

Mediante Resolución de la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras de Bolivia Nº 074/94 del 31 de marzo de 1994, se autorizó el funcionamiento del Banco Ganadero S.A. a partir del 4 de abril de 1994 y mediante la Resolución SB/025/94 del 31 de marzo de 1994, se otorgó el certificado de funcionamiento para efectuar las operaciones financieras permitidas por Ley.

En cumplimiento a lo dispuesto por el Reglamento de Banca Múltiple emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema de Financiero (ASFI) según Resolución ASFI N° 035/2014 de fecha 21 de enero de 2014, modificada por la Resolución ASFI N° 053/2014 de fecha 30 de enero de 2014, y los Artículos 230 y 231 de la Ley de Servicios Financieros, la Junta General Extraordinaria de Accionistas de fecha 25 de febrero de 2014, aprueba que el Banco desarrolle sus operaciones bajo el concepto de Banco Múltiple, Para estos propósitos el Banco ha presentado ante la ASFI todos los requisitos aplicables para el funcionamiento como Banco Múltiple y ha procedido con la adecuación y modificación de los estatutos del Banco.

El Banco tiene su casa matriz en Santa Cruz y cuenta con sucursales en las ciudades de La Paz, Cochabamba, Trinidad, Sucre, Tarija, Oruro y Cobija; agencias en las localidades de Montero, Riberalta, El Alto, Quillacollo, Okinawa, La Bélgica, Minero, Pailón y San Rafael y agencias urbanas en las ciudades de Santa Cruz, La Paz, Cochabamba y Tarija.

El objetivo social del Banco consiste en apoyar al desarrollo de las actividades productivas y comerciales del país; el objetivo financiero, en cambio, es obtener una adecuada rentabilidad del capital invertido; en forma sostenida en el tiempo.

La evolución de los principales indicadores del Banco, aseguran su solidez y solvencia, Las actividades del Banco son desarrolladas de acuerdo con políticas prudentes de administración, acompañadas de un servicio personalizado, ágil y moderno para satisfacer las necesidades de sus clientes.

Para alcanzar sus objetivos el Banco efectúa las operaciones de intermediación financiera activas, pasivas, contingentes y de servicios, tanto en moneda nacional como extranjera, que se detallan en el Título II, Capítulo I, de la Ley de Servicios Financieros, autorizadas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI.

El Banco otorga préstamos a corto, mediano y largo plazo bajo altos estándares de calidad, sus operaciones se encuentran extendidas a sectores de: comercio, ganadería, industria, servicios y agricultura.

El promedio de empleados del Banco en la gestión 2017 es de 935 personas, a nivel nacional.

b) Hechos importantes sobre la situación del Banco

i) Resumen del entorno económico y de la situación financiera

De acuerdo a la última revisión del Fondo Monetario Internacional (FMI) a octubre de 2016, el crecimiento mundial se debilitó ligeramente en el primer semestre de 2016, debido principalmente a una moderación de la actividad en las economías avanzadas, mientras que en las economías de mercados emergentes y en desarrollo repuntó de manera moderada, El comercio mundial se contrajo en el segundo trimestre de 2016, mientras que la producción industrial se mantuvo en general moderada, pero ha aumentado en los últimos meses.

NOTA 1 – ORGANIZACION (Cont.)

b) Hechos importantes sobre la situación del Banco (Cont.)

i) Resumen del entorno económico y de la situación financiera (Cont.)

De acuerdo a la última revisión del Fondo Monetario Internacional (FMI) a octubre de 2017, el repunte de la actividad económica está cobrando ímpetu a nivel mundial. El crecimiento mundial, que en 2016 registró la tasa más baja desde la crisis financiera internacional, con 3,2%, se incrementará a 3,6% en 2017 y a 3,7% en 2018, según las proyecciones.

El crecimiento de las economías avanzadas será de 2,2%, en Estados Unidos de Norte América (EEUU) se está proyectado en 2,2% en 2017. La proyección de un crecimiento ininterrumpido a corto plazo ligeramente por encima del potencial refleja condiciones financieras muy propicias y una firme confianza entre las empresas y los consumidores.

En Europa, la recuperación de la zona del euro cobraría impulso este año y se prevé que el crecimiento suba a 2,1% en 2017, para moderarse a 1,9% en 2018 (ligeramente por encima del 1,8% estimado para 2016). El alza del crecimiento en 2017 puede atribuirse primordialmente a la aceleración de las exportaciones en el contexto del repunte general del comercio internacional y a la constante intensidad del crecimiento de la demanda interna, que se ve respaldada por condiciones financieras acomodaticias y por la atenuación del riesgo político y la incertidumbre en torno a las políticas.

En Asia, para la economía japonesa el impulso económico obedece al afianzamiento de la demanda mundial y a las medidas de política encaminadas a sustentar una orientación fiscal propicia, y continuaría en 2017, por lo que presenta una proyección de crecimiento de 1,5% para el 2017 y se prevé que el ritmo de expansión disminuya posteriormente a 0,7% en 2018.

Los países emergentes siguen con resultados positivos, las proyecciones de crecimiento del FMI para el 2017 son de 4,6% y de 4,9% para el 2018, La economía China tiene una proyección de crecimiento que subirá ligeramente a 6,8% en 2017 y disminuirá a 6,5% en 2018.

Para América Latina, se está proyectando un crecimiento de 1,2% para el 2017 y 1,9% para el 2018. En Brasil se está estimando un crecimiento de 0,7 % para el 2017 y un crecimiento de 1,5% el 2018.

En Bolivia, de acuerdo con los datos del Instituto Nacional de Estadística (INE) el crecimiento acumulado de la economía registró una tasa de 3,58% al segundo trimestre de 2017 respecto a similar período de 2016. Las actividades económicas que explican principalmente éste crecimiento son Agricultura, Pecuaria, Silvicultura, Caza y Pesca 7,63%; Transporte y Almacenamiento 5,83% y Servicios de la Administración Pública con 5,06% de variación, respectivamente. Las actividades que registraron variación negativa fueron Petróleo Crudo y Gas Natural 7,12% y Minerales Metálicos y No Metálicos 2,10 %, según datos preliminares del INE.

Según el IBCE, al mes de octubre del 2017, las exportaciones bolivianas (sin reexportaciones ni efectos personales) sumaron más de 6.500 millones de dólares registrando un incremento del 9% en términos de valor y una caída del 9% en volumen, en comparación al mismo período del 2016. Respecto a las importaciones bolivianas acumularon 7.574 millones de dólares americanos. La balanza comercial al décimo mes del 2017 fue otra vez deficitaria con -971 millones de dólares, 18% mayor que el déficit registrado en octubre del 2016.

Durante el 2017, el tipo de cambio del dólar respecto al boliviano, se mantuvo en Bs6,86 por dólar americano.

Índice de Precios al Consumidor hasta noviembre de 2017 fue de 2.67%, menor al registrado el 2016 de 3.70%.

NOTA 1 – ORGANIZACION (Cont.)

b) Hechos importantes sobre la situación del Banco (Cont.)

i) Resumen del entorno económico y de la situación financiera (Cont.)

El déficit fiscal, programado en el Presupuesto General del Estado (PGE) es de 7,8%.

La cartera del sistema bancario hasta noviembre 2017 fue de USD 20.003,59 millones, superiores en USD 2.296,12 millones a los de la gestión anterior.

Los depósitos del sistema financiero bancario hasta noviembre 2017 fueron de USD 22.765,97 millones, superiores en USD 2.081,61 millones a los de la gestión anterior.

ii) Gestión de riesgos

- **Administración de riesgos de crédito**

La Gerencia de Admisión de Créditos, cuyo trabajo centra su enfoque de análisis en la revisión ex ante de las operaciones crediticias; revisa los antecedentes y experiencia del solicitante; así como su capacidad de pago, la calidad de las garantías ofrecidas y la viabilidad de la solicitud de crédito planteada, elevando su recomendación favorable a una de las instancias de aprobación definidas por el Directorio del Banco que considera y aprueba la solicitud de crédito analizada, La Gerencia de Medios a través de las Jefaturas de Control del Activo y de Cumplimiento, realiza labores de supervisión a cumplimiento de normas internas y externas, control de documentación mínima y adecuado registro de información, labor que es complementada por la revisión ex post, que efectúa la Jefatura de Seguimiento y Calificación de Cartera de Créditos dependiente de la Gerencia de Riesgo Integral; obteniéndose de esta manera una cobertura de Riesgos Crediticios de todo el ciclo y agregando una independencia de criterios necesaria para la gestión de riesgos.

- **Administración de riesgo de liquidez y mercado**

En cumplimiento a lo establecido en el Libro 3°, Título III, Capítulo I de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF), el Banco a través de la Gerencia de Riesgo Integral, cuenta con un marco de gestión del riesgo de liquidez adecuadamente integrado dentro del proceso general de gestión de riesgos, en función a la naturaleza, complejidad y volumen de operaciones que caracterizan el modelo de negocios, con un objetivo prioritario que consiste en garantizar un alto nivel de confianza para hacer frente tanto a obligaciones de liquidez diaria como a un periodo de tensiones de liquidez. Para ello ha desarrollado procedimientos para la identificación, medición, monitoreo, control, mitigación y divulgación del mismo, todos ellos aprobados por el Directorio.

Con respecto a la Gestión de Riesgos de Mercado, en lo que se refiere al cumplimiento a la normativa vigente, Libro 3°, Título IV Capítulo I de la RNSF, el Banco efectúa el monitoreo de los ratios de sensibilidad al riesgo de tipo de cambio y la Posición Cambiaria del Banco.

- **Administración de riesgo operativo**

El Banco, a través de la Gerencia de Riesgo Integral y en cumplimiento a lo dispuesto en el Libro 3°. Título V, Capítulo II de la RNSF, lleva a cabo la gestión del riesgo operativo mediante la identificación de riesgos en los procesos y eventos del Banco. Adicionalmente, realiza la gestión del riesgo operativo en nuevos proyectos y servicios en los cuales el Banco incursiona.

NOTA 1 – ORGANIZACION (Cont.)

b) Hechos importantes sobre la situación del Banco (Cont.)

ii) Gestión de riesgos (Cont.)

Durante la gestión 2016, se realizaron evaluaciones de riesgo operativo a procesos del Banco de acuerdo con la planificación y metodología para la gestión de riesgo operativo aprobada por el Directorio, que terminaron en la elaboración de Planes de Acción conducentes a la ordenada y sistemática implementación de controles y mitigadores de riesgo. Adicionalmente, las distintas unidades organizacionales del Banco reportan los eventos de pérdida por riesgo operativo en cumplimiento con las exigencias regulatorias vigentes.

- **Administración de seguridad física**

El Banco, en el marco de su política de seguridad física orientada fundamentalmente a precautelar la vida de clientes, usuarios y funcionarios, en complemento a su esquema de seguridad física, ha adoptado los lineamientos del nuevo "Reglamento para la Gestión de Seguridad Física" emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), En este sentido, el Departamento de Seguridad Física ha desarrollado su trabajo, con un enfoque basado en la gestión de riesgos, fortaleciendo su actual esquema de seguridad física.

- **Administración del riesgo de legitimación ganancias ilícitas**

El Banco, en cumplimiento con lo establecido en las disposiciones legales vigentes, ha implementado mecanismos de control interno para evitar que los productos y servicios que ofrece, sean utilizados para actividades de legitimación de ganancias ilícitas, el financiamiento del terrorismo y sus delitos precedentes, Las políticas de administración y gestión de este riesgo han sido concebidas con el objeto de prevenir, controlar, detectar y reportar operaciones presuntamente vinculadas a este tipo de actividades ilícitas, a través de adecuados procedimientos de debida diligencia. El Banco cuenta con un software especializado en prevención de lavado de dinero, que permite identificar transacciones inusuales que son analizadas por el área de Prevención y Cumplimiento de manera oportuna.

El área de Prevención y Cumplimiento ha introducido un enfoque basado en la gestión de riesgos, realizando su mayor esfuerzo en identificar clientes cuyo perfil expone al Banco a un mayor riesgo de legitimación de ganancias ilícitas, el financiamiento del terrorismo y sus delitos precedentes.

Durante la gestión 2017, el Banco ha realizado complementaciones a Políticas, Reglamentos y otros documentos que conforman el Manual Interno de Procedimientos de Detección, Prevención, Control y Reporte de Legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento al Terrorismo y/o Delitos Precedentes conducentes con el fortalecimiento de los controles anti-lavado.

- **Riesgo tecnológico y de seguridad de la información**

El Banco cuenta con mejoras continuas en los controles de seguridad de información, con el fin de preservar la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información a través del uso de tecnología de punta especializada y estándares internacionales, promoviendo el cumplimiento de las regulaciones nacionales.

De acuerdo a normativa vigente, la Gerencia de Riesgo Integral, a través del área de Seguridad de la Información realizó el análisis de riesgo tecnológico y de seguridad de la información para la gestión 2017 y adoptó las acciones necesarias para la adecuación al Reglamento para la Gestión de Seguridad de la Información, Asimismo, se efectuaron las revisiones planificadas para establecer la eficiencia del plan de contingencias operativas y tecnológicas.

NOTA 1 – ORGANIZACION (Cont.)

b) Hechos importantes sobre la situación del Banco (Cont.)

ii) Gestión de riesgos (Cont.)

- Calificación de riesgo

En cumplimiento a lo establecido en el Reglamento para Entidades Calificadoras de Riesgo, emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) el 9 de febrero de 2010, el Banco contrató los servicios de FITCH RATINGS, quienes con base de los estados financieros al 30 de junio de 2017, han otorgado la siguiente calificación al Banco:

Corto Plazo Moneda Extranjera	:	F1+
Largo Plazo Moneda Extranjera	:	AA+
Corto Plazo Moneda Nacional	:	F1+
Largo Plazo Moneda Nacional	:	AA+
Emisor	:	AA+
Perspectiva	:	Negativa

Asimismo, para los programas de emisiones de Bonos Subordinados del Banco, se ha otorgado las siguientes calificaciones de riesgo:

Bonos Subordinados Banco Ganadero II
Por Bs70.000.000.
(Serie única): AA
Perspectiva: Negativa

Bonos Subordinados Banco Ganadero III
Por Bs35.000.000.
(Serie única): AA
Perspectiva: Negativa

Bonos Subordinados Banco Ganadero IV
Por Bs35.000.000.
(Serie única): AA
Perspectiva: Negativa

Bonos Subordinados Banco Ganadero V
Por Bs70.000.000.
(Serie única): AA
Perspectiva: Negativa

El 15 de abril de 2013, el Banco contrató los servicios de MOODY´S LATIN AMERICA CALIFICADORA DE RIESGO S.A. quienes con base de los estados financieros al 30 de septiembre de 2017, han otorgado la siguiente calificación al Banco:

Emisor: Aa1, bo
Deuda de Largo Plazo Moneda Local: Aa1, boLP
Deuda de Corto Plazo Moneda Local: BO-1
Deuda de Largo Plazo Moneda Extranjera: Aa3, boLP

NOTA 1 – ORGANIZACION (Cont.)

b) Hechos importantes sobre la situación del Banco (Cont.)

ii) Gestión de riesgos (Cont.)

- **Calificación de riesgo** (Cont.)

Deuda de Corto Plazo Moneda Extranjera: BO-1

Perspectiva: Estable

Asimismo, para los programas de emisiones de Bonos Subordinados del Banco, se ha otorgado las siguientes calificaciones de riesgo:

Bonos Subordinados Banco Ganadero II Categoría Baa1.boLP
Bonos Subordinados Banco Ganadero III Categoría Baa1.boLP
Bonos Subordinados Banco Ganadero IV Categoría Baa1.boLP
Acciones: Categoría 2.bo

iii) Ley 393 "Ley de Servicios Financieros"

En fecha 5 de agosto de 2013, se promulgó la Ley 393 denominada "Ley de Servicios Financieros", la misma que entró en vigencia a los noventa (90) días de su promulgación, Mientras no se emita normativa reglamentaria se considerarán vigentes las reglas de la anterior Ley de Bancos (Ley Nº 1488 de 14 de abril de 1993), Esta Ley, entre sus aspectos más importantes establece:

- La creación del Consejo de Estabilidad Financiera – CEF, como órgano rector del sistema financiero y consultivo de orientación al sistema financiero.

- Establece un régimen de control de tasas de interés por parte del Estado, 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, adicionalmente, faculta al Estado para establecer las tasas de interés mínimas para operaciones de depósito.

- El Estado podrá definir niveles mínimos de cartera que las entidades de intermediación financieras estarán obligadas a cumplir, con el objeto de priorizar la atención a ciertos sectores de la economía.

- Crea la Defensoría del Consumidor Financiero.

- Las entidades de intermediación financiera, están obligadas a registrar los contratos ante la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, previo a su aplicación.

Si bien es cierto que esta norma define nuevas reglas para el sistema financiero, los Directivos del Banco han hecho un análisis del impacto que se podría generar en sus actividades y niveles de rentabilidad y se ha llegado a la conclusión de que no habrá impactos importantes.

NOTA 1 – ORGANIZACION (Cont.)

b) Hechos importantes sobre la situación del Banco (Cont.)

iv) Gobierno Corporativo

En cumplimiento de la Circular ASFI/157/2012 del 14 de diciembre de 2012, y con el objetivo de establecer principios y lineamientos básicos respecto a buenas prácticas de Gobierno Corporativo, mediante Junta General Extraordinaria de Accionistas celebrada en fecha 25 de febrero de 2014, se aprobó el Código de Gobierno Corporativo y Código de ética, lo cual permitirá al Banco desarrollar sus actividades bajo estándares de eficiencia, equidad y transparencia.

Durante el primer semestre de la gestión 2017, el Banco Ganadero S.A. mediante el Comité Directivo de Gobierno Corporativo ha realizado la creación de Reglamentos y Políticas internas relacionadas a fortalecer el proceso buenas prácticas de Gobierno Corporativo.

Durante el segundo semestre de la gestión 2017, el Banco Ganadero S.A. mediante el Comité Directivo de Gobierno Corporativo ha continuado con la socialización de políticas y códigos relacionadas a las buenas prácticas de Gobierno Corporativo.

v) Cambios en el capital social

La Junta General Extraordinaria de Accionistas celebrada en fecha 19 de enero de 2015, y aprobado por Resolución ASFI/201/2015 del 27 de marzo de 2015, determinó el incremento del capital pagado por Bs36.188.500 equivalentes a 361.885 acciones con un valor nominal de Bs100 cada una, el cual fue realizado por medio de la capitalización de parte de las utilidades obtenidas por el Banco en la gestión 2014 por un importe de Bs24.792.000 y la capitalización de la cuenta aportes irrevocables pendientes de capitalización por un importe de Bs11.396.500, Asimismo, se aprobó el nuevo capital social y pagado por Bs343.542.000 equivalentes a 3.435.420 acciones con un valor nominal de Bs100 cada una.

La Junta General Extraordinaria de Accionistas celebrada en fecha 20 de abril de 2015 y aprobado por Resolución ASFI/601/2015 del 3 de agosto de 2015, determinó el incremento del capital pagado por Bs12.530.000 equivalentes a 125.300 acciones con un valor nominal de Bs100 cada una, el cual fue realizado por medio de la capitalización de los aportes irrevocables pendiente de capitalización efectuado en fecha 3 de diciembre de 2014 por un importe de Bs12.530.000, Asimismo, se aprobó el nuevo capital social y pagado por Bs356.072.000 equivalentes a 3.560.720 acciones con un valor nominal de Bs100 cada una.

La Junta General Extraordinaria de Accionistas celebrada en fecha 21 de mayo de 2015 y aprobado por Resolución ASFI/727/2015 del 11 de septiembre de 2015, determinó el incremento del capital pagado por Bs5.716.000 equivalentes a 57.160 acciones con un valor nominal de Bs100 cada una, el cual fue realizado por medio de la capitalización de aportes irrevocables pendiente de capitalización por el reemplazo del pago de obligaciones subordinadas realizados en la gestión 2014, Asimismo, se aprobó el nuevo capital social y pagado por Bs361.788.000 equivalentes a 3.617.880 acciones con un valor nominal de Bs100 cada una.

La Junta General Extraordinaria de Accionistas celebrada en fecha 26 de octubre de 2015 y aprobado mediante carta ASFI/DSR I/R-215939/2015 del 28 de diciembre de 2015, determinó el incremento del capital pagado por Bs31.800.000 equivalentes a 318.000 acciones con un valor nominal de Bs100 cada una, el cual fue realizado por medio de la capitalización de los aportes irrevocables pendientes de capitalización efectuado en fecha 18 de diciembre de 2015 por Bs31.041.000 y en fecha 4 de diciembre de 2015 por Bs759.000, Asimismo, se aprobó el nuevo capital social y pagado por Bs393.588,000 equivalentes a 3.935.880 acciones con un valor nominal de Bs100 cada una.

NOTA 1 – ORGANIZACION (Cont.)

b) Hechos importantes sobre la situación del Banco (Cont.)

v) Cambios en el capital social (Cont.)

La Junta General Extraordinaria de Accionistas celebrada en fecha 18 de enero de 2016, y aprobado mediante carta ASFI/DSR I/R-43568/2016 del 15 de marzo de 2016, determinó el incremento del capital pagado por Bs51.279.000 equivalentes a 512.790 acciones con un valor nominal de Bs100 cada una, el cual fue realizado por medio de la capitalización de parte de las utilidades obtenidas por el Banco en la gestión 2015 por un importe de Bs29.200.000, la capitalización de la cuenta aportes irrevocables pendientes de capitalización por el reemplazo del pago de obligaciones subordinadas realizados en la gestión 2015 por un importe de Bs5.680.000, la capitalización por el reemplazo del pago de obligaciones subordinadas en la gestion 2016 por Bs5.680.000 y la capitalización de la prima de emisión por el aporte del C.I.I. por Bs10.719.000, Asimismo, se aprobó el nuevo capital social y pagado por Bs444.867.000 equivalentes a 4.448.670 acciones con un valor nominal de Bs100 cada una.

La Junta General Extraordinaria de Accionistas celebrada en fecha 25 de enero de 2017, y aprobado mediante carta ASFI/DSR I/R-84913/2017 del 9 de mayo de 2017, determinó el incremento del capital pagado por Bs44.600.000 equivalentes a 446.000 acciones con un valor nominal de Bs100 cada una, el cual fue realizado por medio de la capitalización de parte de las utilidades obtenidas por el Banco en la gestión 2016. Asimismo, se aprobó el nuevo capital social y pagado por Bs489.467.000 equivalentes a 4.894.670 acciones con un valor nominal de Bs100 cada una.

Hacia adelante el compromiso de los accionistas es seguir fortaleciendo el Banco a través de la capitalización de utilidades, así como analizar la posibilidad de aportes de nuevos socios y emisión de Bonos Subordinados.

vi) Capitalizacion de utilidades

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) mediante circular ASFI/DNP/CC-7264/2015 del 23 de diciembre de 2015 instruyó a los Bancos Múltiples y PyME que capitalicen al menos el 50 % de las utilidades de la gestión 2015, con el propósito de cumplir con los objetivos y metas de la política financiera de apoyo al sector productivo y de vivienda de interés social.

vii) Cambios en los criterios de constitución del Encaje Legal

En fecha 14 de junio de 2016, el Banco Central de Bolivia emitió la Resolución de Directorio N° 107/2016, donde aprueban el Reglamento de Encaje Legal Adecuado a la Ley No. 393 y que entra en vigencia a partir del 20 de junio del 2016.

En esta resolución deja sin efecto las resoluciones de Directorio No. 070/2009 del 23/06/2009, No. 130/2010 del 23 de noviembre 2010, No. 007/2011 del 8 de enero 2011, No. 072/2011 de 14 de junio de 2011, No. 07/2012 de 10 de enero de 2012, No. 042/2012 del 10 de abril 2012, No. 164/2013 del 5 de diciembre 2013, No. 042/2014 de 29 de abril 2014 y 059/2015 de 28 de abril 2015.

En fecha 22 de mayo de 2017, el Banco Central de Bolivia (BCB) emitió la Resolución de Directorio N° 069/2017, que modifica el cálculo de encaje Legal, que entra en vigencia a partir del 22 de mayo de 2017, donde modifica la tasa de encaje legal en títulos en Monada Nacional y UFV del 6% al 5% y del encaje en títulos en ME y MVDOL en 35% para DPF mayores a 720 días y 43% para el resto de pasivos.
Igualmente en esta resolución se crea el Fondo para Créditos destinados al sector productivo y a Vivienda de Interés Social, que se constituye de los fondos liberados del Fondo RAL-ME por la aplicación de las tasas de encaje legal en títulos en ME y MVDOL.

NOTA 1 – ORGANIZACION (Cont.)

b) Hechos importantes sobre la situación del Banco (Cont.)

viii) Constitución de un Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interés Social

Mediante resolución ASFI/594/2017 de fecha 23 de mayo de 2017 se aprueba y pone en vigencia las modificaciones al Reglamento para el Control de Encaje Legal, en el cual se establece la creación de un Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interés Social, el cual estaría constituido en el BCB con los recursos liberados del Fondo RAL-ME de cada entidad supervisada, con los cuales se les permitirá a las entidades constituir prestamos de liquidez.

ix) Constitución de un Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social

El 9 de octubre de 2014, el Gobierno Boliviano mediante Decreto Supremo N° 2137 determinó que el 6% de las utilidades netas correspondiente a la gestión 2014 de las entidades de intermediación financiera que operan como Bancos Múltiples serán destinadas para la constitución de un Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social, en cumplimiento de su función social prevista en el Artículo 115 de la Ley N° 393 de 21 de agosto de 2013, El monto de las utilidades netas destinado a los Fondos de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social, será determinado en función a los estados financieros de la gestión 2014 con dictamen de auditoría externa presentados a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI. Los aportes a los Fondos de Garantía que realicen de sus utilidades netas distribuibles, las entidades de intermediación financiera, son de carácter irrevocable y definitivo; constituyen una disposición absoluta en términos contables y jurídicos, por lo que no podrán ser registrados bajo ninguna forma de activo.

Por medio de Junta Extraordinaria de Accionistas del 19 de enero de 2015, el Banco aprobó la constitución del aporte al Fondo de Garantía para Créditos de Vivienda de Interés Social (FOGAVISP) por un importe de Bs4.068.000.

Mediante Resolución Ministerial N° 55 del 10 de febrero de 2017, el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas determinó que el tres por ciento (3%) de las utilidades netas de la gestión 2016 será destinado al Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social (FOGAVISP) bajo la actual administración de cada Banco múltiple, en consecuencia la Junta Ordinaria de Accionistas del 25 de enero de 2017 aprobó el incremento al Fondo de Garantía para Créditos de Vivienda de Interés Social (FOGAVISP) por un importe de Bs2.988.305.

x) Constitución de un Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Productivo

El 9 de octubre de 2014, el Gobierno Boliviano mediante Decreto Supremo N° 2136 determinó que todas las entidades de intermediación financiera alcanzadas por el citado Decreto constituyan un Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Productivo, en cumplimiento de su función social prevista en el Artículo 115 de la Ley N° 393 de 21 de agosto de 2013, Mediante Decreto Supremo N° 2614 de 2 de diciembre de 2015, se determinó el porcentaje de 6% de las utilidades netas de la gestión 2015, el cual deberá ser destinado a los Fondos de Garantía de Créditos para el Sector Productivo. Los aportes a los Fondos de Garantía que realicen de sus utilidades netas distribuibles, las entidades de intermediación financiera, son de carácter irrevocable y definitivo; constituyen una disposición absoluta en términos contables y jurídicos, por lo que no podrán ser registrados bajo ninguna forma de activo.

Por medio de Junta Ordinaria de Accionistas del 18 de enero de 2016, el Banco aprobó la constitución del aporte al Fondo de Garantía de Creditos para el Sector Productivo (FOGACP) por un importe de Bs4.405.000.

NOTA 1 – ORGANIZACION (Cont.)

b) Hechos importantes sobre la situación del Banco (Cont.)

xi) Constitucion de un Fondo para Capital de Semillas (FOCASE)

Mediante Resolución Ministerial N° 55 del 10 de febrero de 2017, el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas determinó que el tres por ciento (3%) de las utilidades netas de la gestión 2016 será destinado a la constitucion de un Fondo para Capital de Semillas (FOCASE) bajo la administración del Banco de Desarrollo Productivo (BDP), en consecuencia la Junta Ordinaria de Accionistas del 25 de enero de 2017 destinó los fondos para el mencionado fin, por un importe de Bs2.988.305.

xii) Creación del Reglamento para Bancos Múltiples

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero Mediante Resolución ASFI N° 35/2014 de fecha 21 de enero de 2014, resuelve aprobar y poner en vigencia el "Reglamento para Bancos Múltiples". Dicho reglamento tiene por objeto, normar la constitución y funcionamiento de los Bancos Múltiples, así como el procedimiento de adecuación y transformación de los Bancos y Fondos Financieros Privados, constituidos en el marco de la Ley N° 1488 de Bancos y Entidades Financieras, a Bancos Múltiples de acuerdo a lo establecido en la Ley N° 393 de Servicios Financieros, Los Bancos Múltiples tienen como objetivo la prestación de servicios financieros al público en general, favoreciendo al desarrollo de la actividad económica nacional, la expansión de la actividad productiva y el desarrollo de la capacidad industrial del país, Dicha resolución ha sido posteriormente modificada a través de la Resolución ASFI N° 53/2014 de fecha 30 de enero de 2014 y la Resolución ASFI N° 1033/2014 de fecha 31 de diciembre de 2014.

La Junta General Extraordinaria de Accionistas de fecha 25 de febrero de 2014, aprobó que el Banco desarrolle sus operaciones bajo el concepto de Banco Múltiple, Para estos propósitos el Banco ha presentado ante la ASFI todos los requisitos aplicables para el funcionamiento como Banco Múltiple y ha procedido con la adecuación y modificación de sus estatutos.

xiii) Modificaciones al reglamento de seguridad de información

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero mediante Circular ASFI/395/2016 dispone modificaciones al Libro 3°. Título VII, Capítulo II - "Reglamento Para la Gestión de Seguridad de la Información" de la RNSF, destacándose aspectos referidos a la evaluación de seguridad de la información en servicios almacenados en la nube y su consecuente autorización por parte de ASFI para ese tipo de proyectos informáticos, Al respecto, el Banco realizó ajustes en sus Políticas, Normas y Procedimientos internos relacionados, cambios conducentes a dar cumplimiento de las nuevas disposiciones del Ente Regulador en materia de seguridad de la información.

xiv) Responsabilidad social empresarial

Al 31/12/2017 el Banco Ganadero S.A. culminó la implementación del sistema de gestión ambiental y social (ESMS) en el proceso de otorgamiento de crédito, el mismo que permitirá promover los mayores estándares y prácticas responsables en las Pequeñas, Medianas y Grandes Empresas que reciban financiamiento del Banco, y cuyos resultados serán de particular relevancia en beneficio del medioambiente y la sociedad en general.

Dicho sistema es el pilar fundamental de la estrategia de Responsabilidad Social Empresarial (RSE) y forma parte importante de los acuerdos con organismos internacionales como ser Agencia Francesa de desarrollo (PROPARCO), el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), el Banco de Desarrollo Holandés (FMO), así como de la Corporación Interamericana de Inversiones (IIC), este último, accionista del Banco.

NOTA 1 – ORGANIZACION (Cont.)

b) Hechos importantes sobre la situación del Banco (Cont.)

xiv) Responsabilidad social empresarial (Cont.)

Por otro lado, y en cumplimiento a lo dispuesto Libro 10°. Título I. Capítulo II – "Reglamento de Responsabilidad Social Empresarial" de la RNSF, el Banco Ganadero S.A. durante el 2017 se sometió a la evaluación anual de su Desempeño de Responsabilidad Social Empresarial (DRSE) correspondiente a la gestión 2016, trabajo realizado por la empresa AESA Ratings, que otorgó una calificación DRSE3+ con tendencia estable, reflejando la histórica y paulatina evolución en el accionar socialmente responsable que el Banco registra desde la gestión 2014, fecha en la cual se recibió la primera calificación (DRSE 3-).

xv) Tasas de interés mínimas y máximas para cajas de ahorro, depósitos a plazo fijo y créditos destinados al sector productivo

En fecha 9 de julio de 2014, el Gobierno Boliviano emitió el Decreto Supremo N° 2055 que tiene por objeto determinar las tasas de interés mínimas para depósitos del público en cuentas de caja de ahorro y depósitos a plazo fijo y establecer el régimen de tasas de interés activas máximas para el financiamiento destinado al sector productivo, Las tasas establecidas mediante dicho decreto son las siguientes:

- Las tasas de interés para depósitos en cuentas de caja de ahorro deberá ser como mínimo del 2% anual, la cual se aplicará solamente a las cuentas de caja de ahorro en moneda nacional de personas naturales cuyo promedio mensual de saldos diarios no exceda los Bs70.000. independientemente del número de cuentas en caja de ahorro que posea el cliente en la entidad financiera.

- Con relación a los depósitos a plazo fijo, estos deberán generar rendimientos a tasas de interés anuales de acuerdo con lo establecido en el Decreto, Las tasas de interés se aplicarán a todos aquellos Depósitos a Plazo Fijo que se constituyan en moneda nacional y que tengan como titulares únicamente a personas naturales cuya suma de los montos de Depósitos a Plazo Fijo que el titular posea en la entidad de intermediación financiera y el monto del Depósito a Plazo Fijo que se vaya a constituir no exceda los Bs70.000.

- Las tasas de interés anuales máximas para el crédito destinado al sector productivo son del 11,5% para la unidad productiva micro, 7% para la unidad productiva pequeña, 6% para la unidad productiva mediana y 6% para la unidad productiva grande.

xvi) Niveles mínimos de cartera de créditos para préstamos destinados al sector productivo y vivienda de interés social y tasas de interés activas para el financiamiento de vivienda de interés social

En fecha 28 de diciembre de 2013, el Gobierno Boliviano emitió el Decreto Supremo N° 1842 que tiene por objeto establecer el régimen de tasas de interés activas para el financiamiento destinado a vivienda de interés social y determinar los niveles mínimos de cartera de créditos para los préstamos destinados al sector productivo y de vivienda de interés social, que deberán mantener las entidades de intermediación financiera.

Las tasas de interés anuales máximas para créditos con destino a vivienda de interés social, a otorgar por todas las entidades financieras reguladas, estarán en función del valor de la vivienda de interés social conforme al siguiente detalle:

NOTA 1 – ORGANIZACION (Cont.)

b) Hechos importantes sobre la situación del Banco (Cont.)

xvi) Niveles mínimos de cartera de créditos para préstamos destinados al sector productivo y vivienda de interés social y tasas de interés activas para el financiamiento de vivienda de interés social (Cont.)

Valor comercial vivienda de interés social	Tasa máxima de interés anual
Igual o menor a UFV 255.000	5,5%
De UFV 255.001 a UFV 380.000	6%
De UFV 380.001 a UFV 460.000	6,5%

Los Bancos Múltiples deberán mantener un nivel mínimo del 60% 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 al menos el 25% del total de su cartera, Para el cálculo del cumplimiento de los niveles mínimos de cartera, se considerará la cartera de crédito generada de manera directa o a través de otras formas de financiamiento directas o indirectas a través de alianzas estratégicas, siempre que el destino pueda ser verificado y se generen nuevos desembolsos, de acuerdo a reglamentación que establezca la ASFI.

Para la verificación del cumplimiento de los niveles mínimos de cartera de créditos, no se considerará la cartera contingente, Asimismo, para efectos del cumplimiento de los niveles mínimos de cartera de créditos, sea que hubieran sido otorgados con destino a vivienda de interés social o al sector productivo, solo se computarán los créditos otorgados en moneda nacional.

Los créditos otorgados para anticrético de vivienda cuyo valor no supere los valores máximos establecidos para vivienda de interés social, podrán computar para efectos de los niveles mínimos de cartera de vivienda de interés social establecidos.

La operaciones de arrendamiento financiero de vivienda podrán computar para efectos de los niveles mínimos de cartera de vivienda de interés social, hasta un máximo del 25% de la cartera destinada a este sector.

El crédito destinado a la refacción, remodelación, aplicación y cualquier obra de mejoramiento de una vivienda unifamiliar constituye crédito de vivienda de interés social, independientemente del tipo de garantía que respalde la operación crediticia y siempre que el valor comercial de la vivienda con las obras de mejoramiento financiadas con el crédito, no supere cualquier de los valores máximos que definen la vivienda de interés social, según se trate de casa o departamento.

xvii) Modificaciones al reglamento para la evaluación y calificación de la cartera de créditos

El Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos se modifica mediante Resolución ASFI 710/2016 de fecha 18 de agosto de 2016, y se informa a través de la Circular ASFI Nº 407/2016, En dicha modificación, se incorpora el Artículo 6º "Devolución de documentos de la garantía", con el propósito de establecer un plazo no mayor a siete (7) días hábiles administrativos, computables a partir del día siguiente a la cancelación total de la operación de crédito, para que las Entidades de Intermediación Financiera, efectúen los trámites pertinentes con la debida diligencia, entregando la documentación que acredite dicha cancelación y devolviendo al titular del crédito y/o al (los) propietarios(s) de las garantías presentadas, según corresponda, los documentos de la garantía que la entidad mantiene en custodia, así como la minuta de cancelación de gravamen, de acuerdo con el tipo de garantía otorgada.

NOTA 1 – ORGANIZACION (Cont.)

b) Hechos importantes sobre la situación del Banco (Cont.)

xvii) Modificaciones al reglamento para la evaluación y calificación de la cartera de créditos (Cont.)

Adicionalmente, el Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos se modifica mediante Resolución ASFI 1161/2016 de fecha 7 de diciembre de 2016, y se informa a través de la Circular ASFI Nº 435/2016. En dicha modificación, se adecuó la definición de Crédito del Sector Productivo en la Sección 1: Consideraciones Generales y definiciones, en función a los lineamientos contenidos en el Reglamento para Operaciones de Crédito del Sector Productivo.

En ambos casos, los cambios normativos no generaron afectación en la normativa interna relacionada con la Evaluación y Calificación de Cartera, por lo que no se efectuaron ajustes a la normativa interna durante el presente ejercicio contable.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES

a) Bases de presentación 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. Las diferencias más significativas entre dichas normas son: i) la aplicación de la Circular SB/585/2008 emitida por la antes denominada Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras (actual ASFI), que dispone la suspensión del reconocimiento del efecto integral de la inflación a partir del 31 de diciembre de 2007, para lo cual se consideraba la valuación de la Unidad de Fomento de Vivienda como índice de ajuste, y ii) la constitución de previsiones genéricas requeridas por el regulador mencionadas en la Nota 2,b).

Los presentes estados financieros han sido preparados para que la Sociedad cumpla con la Ley de Servicios Financieros y la normas regulatorias emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). En consecuencia, los estados financieros pueden no ser apropiados para otra finalidad.

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

Los activos y pasivos en moneda extranjera, moneda nacional con mantenimiento de valor al dólar estadounidense y moneda nacional con mantenimiento de valor a las unidades de fomento a la vivienda (UFV), se valúan y reexpresan de acuerdo con los tipos de cambio vigentes a la fecha de cierre de cada ejercicio. Las diferencias de cambio y revalorizaciones, respectivamente, resultantes de este procedimiento se registran en los resultados de cada ejercicio.

b) Cartera

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los saldos de cartera se componen por el capital prestado más los productos financieros devengados al cierre del ejercicio, excepto por los créditos vigentes calificados D, E y F, la cartera vencida y la cartera en ejecución, por los que no se registran los productos financieros devengados. La previsión específica para incobrabilidad de la cartera está calculada en función de los criterios establecidos en el Anexo 1 de la Recopilación para Servicios Financieros.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

b) Cartera (Cont.)

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, la evaluación y calificación de la cartera de créditos se realizó en cumplimiento a los parámetros establecidos en la Recopilación de Normas para Servicio Financieros, que disponen entre otros temas:

- 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.
- Se incorpora el reglamento para operaciones de Crédito Agropecuario y Crédito Agropecuario Debidamente Garantizado.
- Las categorías de la cartera de créditos son de la A a la F.
- Los créditos podrán ser: Empresariales, PyME, MyPE, Microcrédito, de Vivienda o de Consumo.
- Se establece un régimen de previsiones diferenciado por moneda y por las características del crédito (productivo o no), de acuerdo con el siguiente cuadro:

Créditos en MN o MNUFV

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 MNMV

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 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.

La previsión específica para cartera incobrable al 31 de diciembre de 2017 y 2016, es de Bs105.166.541 y Bs92.235.728, respectivamente, que es considerada suficiente para cubrir las probables

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

b) Cartera (Cont.)

pérdidas que pudieran producirse al realizar los créditos existentes.

Adicionalmente, al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se tiene constituida una previsión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional de Bs24.429.975 y Bs14.111.547, respectivamente

Finalmente, al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se ha registrado una previsión específica para incobrabilidad de cartera contingente de Bs4.917.299 y Bs6.076.759, respectivamente.

Previsión cíclica

Por otra parte, el Banco en cumplimiento a lo establecido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, 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.

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 criterios de crédito empresarial)	Empresariales calificación días mora	Empresariales y PYME (calificados con criterios 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

Crédito 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%

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016 se ha constituido: i) una previsión genérica cíclica por Bs47.561.732 y Bs42.503.564, respectivamente, y ii) una previsión genérica cíclica voluntaria por Bs47.561.732 y Bs42.503.564, respectivamente.

c) Inversiones temporarias y permanentes

Inversiones temporarias

En este grupo se registran las inversiones en depósitos en otras entidades de intermediación financiera y los valores representativos de deuda adquiridos por el Banco. También se incluyen las inversiones que han sido efectuadas, conforme a la política de inversión del Banco, con la intención de obtener una adecuada rentabilidad de los excedentes temporales de liquidez y que puedan ser convertibles en disponibilidades en un plazo no mayor a treinta (30) días, los rendimientos devengados por cobrar, así como las previsiones correspondientes.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

c) Inversiones temporarias y permanentes (Cont.)

- Los Depósitos a Plazo Fijo en entidades de intermediación financiera nacionales e internacionales, se valúan a su valor de costo actualizado a la fecha de cierre, más los productos financieros devengados.

- Las inversiones en Fondos Comunes de Inversión y el Fondo RAL, se valúan a su valor neto de realización.

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

Cuando el valor de mercado o valor presente (VP) resulte menor, se contabiliza una previsión por desvalorización por el déficit, y se suspende el reconocimiento contable de los rendimientos devengados, si dicho reconocimiento origina una sobrevaluación respecto al valor de mercado o valor presente (VP).

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 el Banco y certificados de deuda emitidos por el sector público no negociables en Bolsa, Estas inversiones no son fácilmente convertibles en disponibilidades, o siendo de fácil liquidación, por decisión del Banco y según su política de inversiones, se manifiesta la intención de mantener la inversión por más de 30 días, los correspondientes rendimientos devengados por cobrar, así como las previsiones correspondientes.

Las inversiones registradas en este grupo, cuyo plazo residual hasta su vencimiento sea menor o igual a 30 días, son reclasificadas a inversiones temporarias, siempre y cuando cumplan con las condiciones establecidas para este tipo de inversiones, Los criterios específicos de valuación son los siguientes:

- **Depósitos a Plazo Fijo**

Incluyen las inversiones en entidades nacionales e internacionales, y se valúan a su valor de costo actualizado, a la fecha de cierre, más los productos financieros devengados.

- **Letras y Bonos del Tesoro General de la Nación y en otras entidades no financieras**

Se valúan al que resulte menor entre el costo de adquisición del activo, más los rendimientos devengados por cobrar y su valor de mercado o su valor presente (VP), según se trate de valores cotizados o no en Bolsa. Cuando el valor de mercado o valor presente (VP) resulta menor, se contabiliza una previsión por desvalorización por el déficit y se suspende el reconocimiento contable de los rendimientos devengados, si dicho reconocimiento origina una sobrevaluación respecto al valor de mercado o valor presente (VP).

- **Inversiones en otras Entidades no Financieras (acciones telefónicas)**

Se valúan al que resulte menor entre el costo de adquisición y su valor de mercado.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

c) Inversiones temporarias y permanentes (Cont.)

- **Inversiones en otras entidades financieras y afines**

La inversión en Ganavalores S.A. esta valuada al valor patrimonial proporcional, las otras inversiones se valúan al costo de adquisición.

d) Otras cuentas por cobrar

Los saldos de las cuentas por cobrar comprenden los derechos derivados de algunas operaciones de intermediación financiera no incluidos en el grupo de cartera, pagos anticipados, comisiones por cobrar, gastos por recuperar, indemnizaciones reclamadas por siniestros, importes entregados en garantía y otras partidas pendientes de cobro en favor del Banco, registrados a su valor de costo.

Este tipo de partidas podrán permanecer registradas en este grupo cumpliendo el plazo máximo de 330 días. Si cumplido dicho lapso de tiempo no han sido recuperadas deberán previsionarse en un 100%.

La previsión para cuentas incobrables al 31 de diciembre de 2017 y 2016 por Bs1.067.674 y Bs749.109 respectivamente, es considerada suficiente para cubrir las pérdidas que pudieran producirse en la recuperación de estos derechos.

e) Bienes realizables

Los bienes recibidos en recuperación de créditos se registran al menor valor que resulte de: a) el valor de la dación o de la adjudicación por ejecución judicial y b) el saldo de capital contable, neto de la previsión por incobrabilidad del crédito que se cancela total o parcialmente.

No se contabilizan depreciaciones ni actualizaciones para estos bienes, y en caso de que el valor determinado por un perito independiente, registrado de acuerdo con lo que establece la Recopilación de Normas de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), fuera inferior al contabilizado, se constituye una previsión por desvalorización tal como lo establece el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

Según lo establecido en el Manual de Cuentas de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), establece los siguientes criterios de registros:

- Para los casos de aplicación a saldos de capital, los bienes recibidos en recuperación de créditos o dación, se registran al menor valor resultante entre el valor de dación o adjudicación y el saldo de capital contable neto de previsiones.
- Para los casos de daciones o adjudicaciones recibidos para cancelar conceptos distintos al capital, tales como intereses devengados, recuperación de gastos y otros cargos, los bienes se registrarán a un importe de control de Bs1.

El Banco, conforme lo establece la norma vigente, constituye una previsión por desvalorización del 20% anual para todos aquellos bienes muebles o inmuebles recibidos antes del 1° de enero de 1999, si es que no son vendidos dentro de uno (1) o dos (2) años, respectivamente, desde la fecha de adjudicación o dación.

Asimismo, en base a la Resolución SB N° 076/2001 del 13 de diciembre de 2001, aplica el mismo criterio para todos aquellos bienes muebles o inmuebles recibidos entre el 1° de enero de 1999 y 31 de diciembre de 2002, si es que no son vendidos dentro de dos (2) o tres (3) años, respectivamente, desde la fecha de adjudicación o dación.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

e) Bienes realizables (Cont.)

Para todos los bienes recibidos a partir del 1° de enero de 2003 y en base en la Resolución SB Nº 054/2002 del 10 de mayo de 2002, el criterio de constitución de previsión por desvalorización, es el siguiente:

- Al menos 25% a la fecha de adjudicación.
- Al menos 50% al final del primer año a partir de la fecha de adjudicación.
- 100% antes de finalizado el segundo año a partir de la fecha de adjudicación.

La previsión por desvalorización de bienes realizables al 31 de diciembre de 2017 y 2016 es de Bs18.831.589 y Bs14.921.088, respectivamente, montos que aunque fueron constituidos por exceso de plazo de tenencia pueden ser utilizados para neutralizar las pérdidas que pudieran producirse en la realización de estos bienes.

f) Bienes de uso

Los bienes de uso incorporados hasta el 31 de diciembre de 2007, se encuentran valuados al valor de adquisición en moneda nacional actualizado a tipo cambio de cierre de esa fecha de Bs7,57 por dólar estadounidense, Las incorporaciones efectuadas a partir de enero de 2008, se valúan al valor de adquisición en moneda nacional.

La depreciación de cada ejercicio es calculada bajo el método de línea recta usando tasas anuales suficientes para extinguir el valor de los bienes al final de su vida útil estimada, conforme lo establece la Ley 843 y el Manual de Cuentas para Entidades Financieras. La vida útil estimada para cada clase de activo fijo son las siguientes:

	Años de vida útil	% de Depreciación
Edificios	40 años	2,5%
Mobiliario y enseres	10 años	10%
Equipo e instalaciones	8 años	12,5%
Equipo de computación	4 años	25%
Vehículos	5 años	20%

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

g) Otros activos

- **Bienes diversos**

Los bienes diversos se registran a su valor de adquisición, y se contabilizan en cuentas de resultados (gasto), en función del gasto que se realiza mensualmente. Hasta el 31 de diciembre de 2007, estas cuentas eran sujetas de ajuste por inflación en función a la variación de la cotización de dólar estadounidense en relación al boliviano, en cumplimiento a normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI. A partir de enero de 2008, no se actualizan.

- **Cargos diferidos**

Los cargos diferidos, se registran al valor de costo y se dividen en gastos de organización y mejoras en instalaciones en inmuebles alquilados; los primeros, se amortizan aplicando la tasa del 25% anual, las mejoras en instalaciones en inmuebles alquilados, se amortizan en función de la duración del contrato de locación correspondiente.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

g) Otros activos (Cont.)

- **Activos intangibles**

De acuerdo a la Circular SB/624/2009 del 3 de abril de 2009, los programas y aplicaciones informáticos se registran a su valor de adquisición y se amortizan en un periodo no mayor a 5 años.

- **Partidas pendientes de imputación**

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

Transcurrido el plazo de 30 días sin haberse realizado la regularización de esta partida, se registra una previsión por irrecuperabilidad del 100%.

h) Fideicomisos constituidos

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el Banco no cuenta con fideicomisos constituidos, sin embargo, administra fideicomisos. Estos Fideicomisos son patrimonios autónomos que son contabilizados de manera separada en cuentas de orden en estricto apego a las normas contables en vigencia y al Manual de Cuentas para Entidades Financieras de la ASFI, garantizando de esa manera que los activos de los fideicomisos o patrimonios autónomos no formen parte del activo ni del patrimonio del Banco.

Los criterios de valuación para las cuentas contables de los Fideicomisos son los mismos que el Banco utiliza para sus propias operaciones, criterios que se encuentran consignados en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras emitida por la ASFI.

i) Provisiones y previsiones

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

Las previsiones para indemnizaciones se constituyen para todo el personal por el total del pasivo devengado al cierre de cada ejercicio. Este beneficio es exigible por los empleados con una antigüedad mayor a 3 meses.

j) Patrimonio neto

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el patrimonio del Banco se registra a valores históricos, en cumplimiento a la circular SB/585/2008 emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), no se ha efectuado la actualización por inflación.

k) Resultados del ejercicio

El Banco determina los resultados al 31 de diciembre de 2017 y 2016, de acuerdo con lo requerido por la Circular SB/585/2008 emitida el 27/08/2008 por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), es decir, sin efectuar la actualización por inflación de cada línea del estado de ganancias y pérdidas.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

l) Ingresos y gastos financieros

Los productos financieros ganados son registrados por el método de lo devengado sobre la cartera vigente, excepto los correspondientes a aquellos créditos calificados D a la F al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los productos financieros ganados sobre cartera vencida y en ejecución y sobre cartera vigente calificada en las categorías señaladas, no se reconocen 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 registrados en función del método de lo devengado.

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

m) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

El Banco ha cumplido con las disposiciones legales que rigen sus actividades, revelando su tratamiento contable en los estados financieros y sus notas, de acuerdo con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI.

n) Absorciones o fusiones de otras entidades

El Banco no ha efectuado absorciones o fusiones de otras entidades.

o) Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas

El Banco está sujeto al régimen tributario establecido mediante Ley Nº 843 (Texto Ordenado vigente), Decreto Supremo Nº 24051 del 21 de junio de 1995 y Decreto Supremo N° 29387 del 20 de diciembre de 2007, que establecen una alícuota del 25% por concepto del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE). El monto del impuesto pagado es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones (IT). hasta la presentación de la liquidación del IUE correspondiente al ejercicio siguiente.

Asimismo, conforme a la Ley N° 211 del 23 de diciembre de 2011 (Presupuesto General del Estado - Gestión 2012), el Banco está sujeto al régimen de la Alícuota Adicional del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (AA-IUE) del 12,5%, que alcanza a las entidades financieras cuyas utilidades exceden el 13% del coeficiente de rentabilidad respecto del patrimonio neto.

A partir del 1 de enero de 2016, entró en vigencia la Ley N° 771, la cual modifica a 6% el porcentaje del coeficiente de rentabilidad respecto del patrimonio neto, a partir del cual las entidades financieras estarán sujetas a la Alícuota Adicional del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (AA-IUE) la que también fue modificada de 12,5% a 22%, ascendiendo la provisión al 31 de diciembre de 2016 a Bs35.551.818

En fecha 29 de marzo de 2017, la Ley N° 921 modifica la tasa de la Alícuota Adicional del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (AA-IUE) del 22% al 25%, que es aplicable a las utilidades resultantes a partir de la gestión 2017, registrándose por este impuesto una provisión de Bs40.610.416 al 31 de diciembre de 2017.

Dado que esta alícuota adicional no es compensable con el IT y se constituye en un gasto para el Banco, se expone en la línea "Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)" del Estado de Ganancias y Pérdidas.

NOTA 3 - CAMBIOS DE POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

Al 31 de diciembre de 2017, no existen cambios de normas contables significativos dispuestos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), así mismo no existen cambios de métodos y criterios utilizados por la entidad para la preparación y presentación de los estados financieros, respecto a los aplicados en el ejercicio anterior.

NOTA 4 - ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, existen los siguientes activos sujetos a restricciones:

	2017	2016
Depósitos en el Banco Central de Bolivia	860.103.168	1.006.607.284
Bancos y Corresponsales del País con Disponibilidad Restringida	348.605	649.348
Cuotas de participación Fondo RAL afectados a encaje legal	826.765.161	1.002.934.013
Títulos valores de entidades financieras del país adquiridos con pacto de reventa	23.987.040	-
Depósitos en Caja de Ahorro con Restricciones	23.013	23.013
Inversiones permanentes de disponibilidad restringida	137.498.554	-
Previsión inversiones de disponibilidad restringida	(23.013)	-
Total activos sujetos a restricciones	1.848.702.528	2.010.213.658

NOTA 5 - ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

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

Al 31 de diciembre de 2017:

	Corriente	No Corriente	Total
ACTIVO			
Disponibilidades	1.294.486.364	-	1.294.486.364
Inversiones temporarias	1.070.913.732	555.877.257	1.626.790.989
Cartera	2.383.750.488	5.400.681.548	7.784.432.036
Otras cuentas por cobrar	18.742.109	56.062.599	74.804.708
Bienes realizables	-	10.778.057	10.778.057
Inversiones permanentes	137.498.554	66.547.240	204.045.794
Bienes de uso	-	222.388.055	222.388.055
Otros activos	-	30.742.162	30.742.162
Total activo	4.905.391.246	6.343.076.919	11.248.468.165
PASIVO			
Obligaciones con el público	3.949.881.434	4.745.119.679	8.695.001.113
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	531.809.161	591.747.641	1.123.556.802
Cuentas por pagar	230.682.662	-	230.682.662
Previsiones	-	100.884.016	100.884.016
Obligaciones subordinadas	9.845.986	203.000.000	212.845.986
Obligaciones con empresas con participación estatal	189.323.214	2.730.214	192.053.428
Total pasivo	4.911.542.457	5.643.481.550	10.555.024.007

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

Al 31 de diciembre de 2016:

	Corriente	No Corriente	Total
ACTIVO			
Disponibilidades	1.446.579.617	-	1.446.579.617
Inversiones temporarias	758.737.935	573.242.848	1.331.980.783
Cartera	2.274.448.039	4.563.391.551	6.837.839.590
Otras cuentas por cobrar	21.716.046	35.026.048	56.742.094
Bienes realizables	-	7.524.687	7.524.687
Inversiones permanentes	27.440.000	6.643.052	34.083.052
Bienes de uso	-	192.358.947	192.358.947
Otros activos	-	39.115.988	39.115.988
Total activo	4.528.921.637	5.417.303.121	9.946.224.758
PASIVO			
Obligaciones con el público	3.309.575.917	4.267.338.584	7.576.914.501
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	386.940.386	630.812.017	1.017.752.403
Cuentas por pagar	177.180.502	54.594.707	231.775.209
Previsiones	-	95.044.036	95.044.036
Obligaciones subordinadas	-	212.686.288	212.686.288
Obligaciones con empresas con participación estatal	188.511.472	759.955	189.271.427
Total pasivo	4.062.208.277	5.261.235.587	9.323.443.864

La clasificación de activos y pasivos por vencimiento al 31 de diciembre de 2017 y 2016, es el siguiente:

Al 31 de diciembre de 2017:

	Saldo	A 30 días	A 60 días	A 90 días	A 180 días	A 360 días	A 720 días	A más de 720 días
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
ACTIVO								
Disponibilidades	1.294.486.364	1.294.486.364	-	-	-	-	-	-
Inversiones temporarias	1.626.790.989	641.336.656	12.468.867	14.284.969	242.467.635	160.355.605	113.654.631	442.222.626
Cartera	7.784.432.036	194.381.786	206.614.016	300.587.874	688.924.977	993.241.835	845.459.563	4.555.221.985
Otras cuentas por cobrar	74.804.708	2.054.007	1.516.438	1.518.259	4.551.135	9.102.270	-	56.062.599
Bienes realizables	10.778.057	-	-	-	-	-	-	10.778.057
Inversiones permanentes	204.045.794	137.498.553	-	-	-	-	-	66.547.241
Bienes de uso	222.388.055	-	-	-	-	-	-	222.388.055
Otros activos	30.742.162	-	-	-	-	-	-	30.742.162
Cuentas Contingentes	447.788.217	101.732.627	64.414.617	35.399.358	50.616.685	45.086.432	35.125.689	115.412.809
TOTAL ACTIVO Y CONTINGENTE	11.696.256.382	2.371.489.993	285.013.938	351.790.460	986.560.432	1.207.786.142	994.239.883	5.499.375.534

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

	Saldo	A 30 días	A 60 días	A 90 días	A 180 días	A 360 días	A 720 días	A más de 720 días
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
PASIVO								
Obligaciones con el público	8.695.001.113	670.239.383	724.547.865	684.271.798	1.016.526.519	854.295.869	671.981.706	4.073.137.973
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	1.123.556.802	311.191.061	30.041.300	3.251.646	112.011.857	75.313.297	94.156.610	497.591.031
Cuentas por pagar	230.682.662	176.928.972	-	13.678.326	4.578.911	35.496.453	-	-
Previsiones	100.884.016	-	-	-	-	-	-	100.884.016
Obligaciones subordinadas	212.845.986	-	-	6.162.431	183.555	3.500.000	7.000.000	196.000.000
Obligaciones con empresas con participación estatal	192.053.428	29.799.717	6.924.439	1.526.769	7.675.969	143.396.320	-	2.730.214
TOTAL PASIVO	10.555.024.007	1.188.159.133	761.513.604	708.890.970	1.140.976.811	1.112.001.939	773.138.316	4.870.343.234
Brecha Simple	1.141.232.375	1.183.330.860	(476.499.666)	(357.100.510)	(154.416.379)	95.784.203	221.101.567	629.032.300
Brecha Acumulada	1.141.232.375	1.183.330.860	706.831.194	349.730.684	195.314.305	291.098.508	512.200.075	1.141.232.375

Al 31 de diciembre de 2016:

	Saldo	A 30 días	A 60 días	A 90 días	A 180 días	A 360 días	A 720 días	A más de 720 días
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
ACTIVO								
Disponibilidades	1.446.579.617	1.446.579.617	-	-	-	-	-	-
Inversiones temporarias	1.331.980.783	525.974.009	-	49.853.093	90.325.935	92.584.898	20.254.042	552.988.806
Cartera	6.837.839.590	185.186.120	201.422.512	234.493.036	644.312.372	1.009.033.999	705.878.181	3.857.513.370
Otras cuentas por cobrar	56.742.094	2.187.129	1.774.581	1.776.712	5.325.875	10.651.749	-	35.026.048
Bienes realizables	7.524.687	-	-	-	-	-	-	7.524.687
Inversiones permanentes	34.083.052	-	-	-	27.440.000	-	-	6.643.052
Bienes de uso	192.358.947	-	-	-	-	-	-	192.358.947
Otros activos	39.115.988	-	-	-	-	-	-	39.115.988
Cuentas Contingentes	481.237.084	112.602.730	41.992.708	67.846.522	64.348.630	86.277.879	86.781.027	21.387.588
TOTAL ACTIVO Y CONTINGENTE	10.427.461.842	2.272.529.605	245.189.801	353.969.363	831.752.812	1.198.548.525	812.913.250	4.712.558.486
PASIVO								
Obligaciones con el público	7.576.914.501	596.158.143	567.710.791	635.408.780	744.990.254	765.307.949	976.283.932	3.291.054.652
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	1.017.752.403	152.187.224	340.801	1.664.451	96.653.980	136.093.930	84.731.587	546.080.430
Cuentas por pagar	231.775.209	159.155.934	-	12.132.534	5.892.034	-	-	54.594.707
Previsiones	95.044.036	-	-	-	-	-	-	95.044.036
Obligaciones subordinadas	212.686.288	-	-	-	-	-	7.000.000	205.686.288
Obligaciones con empresas con participación estatal	189.271.427	98.778.752	14.349.732	2.965.791	1.405.359	71.011.838	-	759.955
TOTAL PASIVO	9.323.443.864	1.006.280.053	582.401.324	652.171.556	848.941.627	972.413.717	1.068.015.519	4.193.220.068
Brecha Simple		1.266.249.552	(337.211.523)	(298.202.193)	(17.188.815)	226.134.808	(255.102.269)	519.338.418
Brecha Acumulada		1.266.249.552	929.038.029	630.835.836	613.647.021	839.781.829	584.679.560	1.104.017.978

NOTA 6 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el Banco mantiene una inversión en Ganavalores S.A. por Bs2.549.800 dividido en 25.498 acciones con valor nominal de Bs 100. Dicha inversión ha sido valuada al 31 de diciembre de 2017, de acuerdo al Valor Patrimonial Proporcional (VPP) de Bs282,36 obtenido de sus estados financieros, lo cual ha generado un ingreso al Banco de Bs4.617.778, asimismo al 31 de diciembre de 2016, de acuerdo al Valor Patrimonial Proporcional (VPP) de Bs123,76 obtenido de sus estados financieros, generó un ingreso al Banco de Bs495.702 al finalizar la gestión.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el Banco mantiene saldos de operaciones pasivas (obligaciones con el público) por Bs80.931.927 y Bs38.356.980, respectivamente, con partes vinculadas, las que originan egresos de Bs24.840 y Bs394.763, respectivamente, que son reconocidos en cada ejercicio.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el Banco registró gastos por contratos de servicios con partes relacionadas por Bs908.149 y Bs243.639, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el Banco ha pagado por concepto de dietas al Directorio y Síndico los importes de Bs5.538.641 y Bs5.538.641, respectivamente.

NOTA 7 – POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

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

Al 31 de diciembre de 2017:

	Moneda extranjera	CMV y UFV	Total
ACTIVO			
Disponibilidades	905.031.998	4.674.542	909.706.540
Inversiones temporarias	892.546.722	19.875	892.566.597
Cartera	103.944.401	-	103.944.401
Otras cuentas por cobrar	33.845.401	-	33.845.401
Inversiones permanentes	138.117.471	-	138.117.471
Otros activos	7.669.832	-	7.669.832
Total activo	2.081.155.825	4.694.417	2.085.850.242
PASIVO			
Obligaciones con el público	1.543.043.149	4.711.535	1.547.754.684
Obligaciones con bancos y entidades financieras	508.414.252	-	508.414.252
Otras cuentas por pagar	31.681.238	38.854	31.720.092
Previsiones	7.154.544	13.553	7.168.097
Obligaciones con empresas con participación estatal	353.486	-	353.486
Total pasivo	2.090.646.669	4.763.942	2.095.410.611
Posición neta - activa (pasiva)	(9.490.844)	(69.525)	(9.560.369)

NOTA 7 – POSICION EN MONEDA EXTRANJERA (Cont.)

Al 31 de diciembre de 2016:

	Moneda Extranjera	CMV y UFV	Total
ACTIVO			
Disponibilidades	912.646.804	3.260.717	915.907.521
Inversiones temporarias	928.766.398	23.268	928.789.666
Cartera	156.431.410	-	156.431.410
Otras cuentas por cobrar	26.464.778	-	26.464.778
Inversiones permanentes	28.162.350	-	28.162.350
Otros activos	21.266.782	-	21.266.782
Total activo	2.073.738.522	3.283.985	2.077.022.507
PASIVO			
Obligaciones con el público	1.616.354.526	3.238.089	1.619.592.615
Obligaciones con bancos y entidades financieras	546.738.295	-	546.738.295
Otras cuentas por pagar	29.076.464	30.341	29.106.805
Previsiones	6.840.134	17.789	6.857.923
Obligaciones con empresas con participación estatal	353.202	-	353.202
Total pasivo	2.199.362.621	3.286.219	2.202.648.840
Posición neta - activa (pasiva)	(125.624.099)	(2.234)	(125.626.333)

Los activos y pasivos en moneda extranjera han sido convertidos a bolivianos al tipo de cambio oficial de Bs6,86 por USD 1 al 31 de diciembre de 2017 y 2016, o su equivalente en otras monedas. Los activos y pasivos en UFV han sido convertidos a bolivianos al índice referencial vigente al 31 de diciembre de 2017 y 2016, de Bs2,23694 y Bs2,17259 por 1 UFV, respectivamente.

NOTA 8 - COMPOSICION DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

a) Disponibilidades

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

	2017	2016
Billetes y monedas	295.053.959	279.293.659
Fondos asignados a cajeros automáticos	26.984.244	31.520.475
Cuenta corriente y de encaje	867.649.168	1.006.607.284
Bancos y corresponsales del país	735.949	732.699
Bancos y corresponsales del país con restricciones	348.605	649.348
Bancos y corresponsales del exterior	83.919.682	116.474.971
Documentos para cámara de compensación	20.041.514	11.884.772
Documentos para cobro en el exterior	101.848	65.757
Bancos y corresponsales del país	(348.605)	(649.348)
Total	1.294.486.364	1.446.579.617

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

b) Cartera directa y contingente

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

	2017	2016
CARTERA		
Cartera vigente	7.613.477.952	6.652.530.735
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	117.471.349	132.432.327
Sub-total	7.730.949.301	6.784.963.062
Cartera vencida	17.986.171	13.675.807
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	129.342	1.352.487
Sub-total	18.115.513	15.028.295
Cartera en ejecución	77.621.577	69.216.539
Cartera reprogramada o reestructurada ejecución	18.796.602	17.452.444
Sub-total	96.418.179	86.668.983
Cartera bruta	7.845.482.993	6.886.660.340
Productos devengados por cobrar	68.545.559	57.526.526
Previsión específica para incobrabilidad de cartera	(104.592.024)	(92.235.728)
Previsión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional	(24.429.975)	(14.111.547)
Previsión Genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	-	-
Previsión específica adicional	(574.517)	-
Total cartera	7.784.432.036	6.837.839.590
CARTERA CONTINGENTE		
Cartas de crédito emitidas vista	21.251.946	38.313.986
Cartas de crédito emitidas diferidas	-	482.368
Cartas de crédito con prepagos	4.130.921	4.657.940
Cartas de crédito stand by	12.005.000	7.889.000
Boletas de garantía contra garantizadas	1.627.069	-
Boletas de garantía no contra garantizadas	223.507.011	240.980.939
Garantías a primer requerimiento	68.738.723	76.255.260
Líneas de crédito comprometidas	116.527.547	112.657.592
Total	447.788.217	481.237.084
PREVISIÓN PARA ACTIVOS CONTINGENTES		
Previsión específica (Nota 8 m)	(4.917.299)	(6.076.759)
Total	(4.917.299)	(6.076.759)
PREVISIÓN GENÉRICA CÍCLICA		
Previsión genérica voluntaria cíclica (Nota 8 m)	(47.561.732)	(42.503.564)
Previsión genérica cíclica (Nota 8 m)	(47.561.732)	(42.503.564)
Total	(95.123.464)	(85.007.129)

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

b) Cartera directa y contingente (Cont.)

b.1) Composición por clase de cartera:

Al 31 de diciembre de 2017:

	Cartera Vigente	Cartera vencida	Cartera en ejecución	Contingentes	Previsión para cartera directa y contingente
Empresarial	2.521.226.172	-	17.684.094	158.997.172	9.829.424
Empresarial calificado por días de mora	3.153.244	-	-	5.449.592	42.036
Hipotecario de vivienda	945.871.587	785.030	9.936.989	-	9.809.327
Hipotecario de vivienda de interés social	1.210.274.882	8.130.633	9.127.723	-	7.887.343
Microcrédito individual	514.982.820	2.990.309	12.577.918	30.707.071	11.756.935
Consumo	490.029.933	3.926.783	12.301.314	107.359.099	32.112.754
Consumo debidamente garantizado con garantía real	43.085.046	599.441	3.973.567	1.790.100	5.553.418
PYME calificado como empresarial	1.915.517.794	1.089.528	24.724.768	132.934.923	27.616.842
PYME calificado por días mora	86.807.824	593.790	6.091.805	10.550.259	5.475.762
Total	7.730.949.301	18.115.513	96.418.179	447.788.217	110.083.841

Al 31 de diciembre de 2016:

	Cartera Vigente	Cartera vencida	Cartera en ejecución	Contingentes	Previsión para cartera directa y contingente
Empresarial	2.218.453.221	-	10.602.793	175.117.606	8.780.343
Empresarial calificado por días de mora	5.110.384	-	-	4.113.702	27.706
Hipotecario de vivienda	913.467.013	1.090.436	7.454.038	-	9.280.420
Hipotecario de vivienda de interés social	887.007.789	5.725.564	6.380.865	-	4.932.064
Microcrédito individual	417.599.850	2.654.686	5.667.684	32.615.528	6.114.901
Consumo	448.368.144	2.603.817	9.527.815	107.609.081	26.666.260
Consumo debidamente garantizado con garantía real	75.966.442	880.133	4.226.509	10.403.599	7.211.980
PYME calificado como empresarial	1.745.337.941	1.895.402	38.123.973	127.646.071	31.403.361
PYME calificado por días mora	73.652.278	178.256	4.685.306	23.731.497	3.895.452
Total	6.784.963.062	15.028.294	86.668.983	481.237.084	98.312.487

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

b) Cartera directa y contingente (Cont.)

b.2) Clasificación de cartera por sector económico:

b.2.1) Cartera por actividad económica del deudor:

Al 31 de diciembre de 2017:

	Cartera vigente	Cartera vencida	Cartera en ejecución	Contingentes	Previsión cartera directa y contingente
Agricultura y ganadería	1.379.498.532	992.282	7.677.525	15.738.239	12.656.682
Caza silvicultura y pesca	78.586.600	-	2.313.395	292.351	1.369.957
Extracción de petróleo crudo y gas natural	290.209.863	1.188.549	1.749.731	6.215.121	3.372.271
Minerales metálicos y no metálicos	13.464.134	-	-	7.334.753	128.646
Industria manufacturera	1.375.959.559	846.387	8.836.774	39.942.880	11.590.692
Producción y distribución de energía eléctrica	144.190.365	168.667	486.334	44.061.049	821.491
Construcción	399.276.226	1.066.466	24.284.611	150.815.114	17.188.458
Venta al por mayor y menor	1.887.888.894	5.836.092	29.429.092	73.870.008	31.259.018
Hoteles y restaurantes	102.646.850	172.342	435.644	3.210.074	1.009.909
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	425.569.962	2.608.172	5.163.777	9.648.008	7.153.987
Intermediación financiera	356.570.524	56.234	1.003.864	31.610.262	2.940.574
Servicios inmobiliarios empresariales y de alquiler	513.781.137	2.395.391	10.609.680	41.927.477	10.685.910
Administración pública defensa y seguridad	184.286.311	681.937	1.803.256	3.923.846	3.542.058
Educación	242.981.516	1.065.221	1.305.034	5.218.310	2.509.441
Servicios sociales comunales y personales	311.404.664	1.037.773	1.297.581	11.655.340	3.592.729
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	158.319	-	-	13.275	2.085
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	4.982.053	-	13.922	707.869	56.446
Actividades atípicas	19.493.791	-	7.956	1.604.240	203.486
Total	7.730.949.301	18.115.513	96.418.179	447.788.217	110.083.841

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

b) Cartera directa y contingente (Cont.)

b.2) Clasificación de cartera por sector económico (Cont.)**:**

b.2.1) Cartera por actividad económica del deudor (Cont.)

Al 31 de diciembre 2016:

	Cartera vigente	Cartera vencida	Cartera en ejecución	Contingentes	Previsión cartera directa y contingente
Agricultura y ganadería	1.191.753.970	390.186	7.499.245	15.039.672	8.067.933
Caza silvicultura y pesca	60.407.836	-	27.829	564.264	2.014.160
Extracción de petróleo crudo y gas natural	311.829.900	595.370	980.493	19.902.346	2.443.395
Minerales metálicos y no metálicos	13.712.720	-	-	2.753.709	84.465
Industria manufacturera	1.224.806.846	1.204.163	11.374.399	25.330.322	10.879.256
Producción y distribución de energía eléctrica	100.888.877	8.242	79.888	20.481.302	480.186
Construcción	371.041.863	1.403.501	23.990.571	188.149.493	16.903.776
Venta al por mayor y menor	1.649.440.684	6.205.281	25.487.805	87.084.627	29.940.170
Hoteles y restaurantes	89.663.085	125.162	448.926	3.851.319	987.380
Transporte. almacenamiento y comunicaciones	358.236.974	293.733	3.207.550	8.050.952	4.542.156
Intermediación financiera	267.939.676	639.889	1.370.042	25.103.220	2.787.839
Servicios inmobiliarios empresariales y de alquiler	557.089.652	1.586.652	9.077.821	48.146.930	9.856.045
Administración pública defensa y seguridad	136.504.250	1.206.432	1.817.262	3.761.954	2.893.610
Educación	176.421.423	578.869	519.596	4.848.962	2.229.944
Servicios sociales comunales y personales	257.798.578	572.315	742.605	26.129.603	3.927.479
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	113.320	-	-	29.838	358
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	5.018.467	215.233	33.961	542.435	98.899
Actividades atípicas	12.294.941	3.266	10.990	1.466.136	175.436
Total	6.784.963.062	15.028.294	86.668.983	481.237.084	98.312.487

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

b) Cartera directa y contingente (Cont.)

b.2) Clasificación de cartera por sector económico: (Cont.)

b.2.2) Cartera por destino del crédito:

Al 31 de diciembre de 2017:

	Cartera vigente	Cartera vencida	Cartera ejecución	Contingentes	Previsión para cartera directa y contingente
Agricultura y ganadería	1.193.366.868	300.860	2.331.591	2.658.286	5.573.953
Caza silvicultura y pesca	69.272.152	-	2.272.717	-	1.292.852
Extracción de petróleo crudo y gas natural	50.831.737	-	-	1.760.300	4.627
Minerales metálicos y no metálicos	1.737.685	-	-	6.902.812	2.244
Industria manufacturera	1.192.045.898	161.149	7.198.734	31.962.843	8.311.164
Producción y distribución de energía eléctrica	100.446.183	-	-	30.157.043	143.022
Construcción	859.109.741	971.717	24.394.906	142.898.461	17.124.217
Venta al por mayor y menor	1.727.234.652	5.527.435	32.184.150	170.865.481	49.107.328
Hoteles y restaurantes	54.333.435	82.247	31.192	2.352.818	121.555
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	273.065.918	1.420.693	1.945.855	2.602.863	3.101.941
Intermediación financiera	56.722.821	-	-	23.244.801	287.832
Servicios inmobiliarios empresariales y de alquiler	1.957.031.668	8.774.381	23.533.546	29.493.723	19.036.037
Administración pública defensa y seguridad	1.350.721	-	145.472	285.489	76.167
Educación	52.255.324	8.715	13.291	216.997	183.560
Servicios sociales comunales y personales	142.019.492	868.315	2.366.724	2.365.720	5.713.730
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	4.976	-	-	-	12
Actividades atípicas	120.030	-	-	20.580	3.601
Total	7.730.949.301	18.115.513	96.418.179	447.788.217	110.083.841

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

b) Cartera directa y contingente (Cont.)

b.2) Clasificación de cartera por sector económico: (Cont.)

b.2.2) Cartera por destino del crédito: (Cont.)

Al 31 de diciembre de 2016:

	Cartera Vigente	Cartera vencida	Cartera ejecución	Contingentes	Previsión para cartera directa y contingente
Agricultura y ganadería	988.044.304	85.750	3.848.994	2.536.810	3.552.423
Caza silvicultura y pesca	54.366.494	-	-	246.092	1.963.748
Extracción de petróleo crudo y gas natural	70.253.621	-	-	14.826.932	7.009
Minerales metálicos y no metálicos	2.111.279	-	-	1.924.991	3.032
Industria manufacturera	1.042.239.439	336.603	9.957.900	18.161.098	7.085.020
Producción y distribución de energía eléctrica	71.313.723	-	-	28.848.645	175.482
Construcción	625.595.350	1.230.399	24.799.649	179.489.782	17.210.807
Venta al por mayor y menor	1.680.952.478	6.148.152	28.752.964	172.030.614	47.320.113
Hoteles y restaurantes	42.787.589	-	-	1.362.784	64.320
Transporte. almacenamiento y comunicaciones	238.515.517	155.449	1.048.791	2.452.517	1.468.123
Intermediación financiera	54.512.556	-	-	17.145.631	226.201
Servicios inmobiliarios empresariales y de alquiler	1.740.177.079	6.260.566	17.199.319	34.644.665	15.623.418
Administración pública defensa y seguridad	973.902	-	145.472	289.827	74.984
Educación	63.495.431	-	-	61.396	222.980
Servicios sociales comunales y personales	109.567.636	811.375	915.894	6.873.944	3.304.241
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	34.300	-	-	-	86
Servicios de organizaciones y órganos extraterritoriales	22.364	-	-	327.636	10.500
Actividades atípicas	-	-	-	13.720	-
Total	6.784.963.062	15.028.294	86.668.983	481.237.084	98.312.487

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

b) Cartera directa y contingente (Cont.)

b.3) Clasificación de cartera por tipo de garantía:

Al 31 de diciembre de 2017:

	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en ejecución	Contingentes	Previsión cartera directa y contingente
Hipotecaria	4.998.338.031	13.570.352	66.257.243	123.593.670	65.908.034
Títulos valores	5.281.493	-	-	-	13.204
Prendaria	1.440.765.616	139.600	13.540.855	89.240.193	15.354.303
Bonos de prenda (warrant)	161.363.685	-	959.413	-	1.308.038
DPF pignorados a favor de la entidad	13.598.177	-	186.441	4.190.785	79.116
Otros depósitos en la entidad	3.002.909	-	-	62.998.785	12.417
Cartas de crédito Stand By	69.750.819	-	-	738.133	9.439
Somoviente - Ganado	75.567.626	81.468	546.882	-	553.270
Fondo de garantía Sector Productivo	1.784.063	-	-	-	-
Fondo de garantía vivienda interés social	71.699.274	766.817	140.870	-	271.779
Persona natural	336.129.068	1.226.997	5.273.552	47.028.769	8.260.089
A sola firma	553.668.540	2.330.279	9.512.923	119.997.882	18.314.152
Total	7.730.949.301	18.115.513	96.418.179	447.788.217	110.083.841

Al 31 de diciembre de 2016:

	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en ejecución	Contingentes	Previsión cartera directa y contingente
Hipotecaria	4.405.173.960	12.296.883	61.347.631	149.602.333	63.984.399
Títulos valores	8.546.000	-	-	14.826.811	58.389
Prendaria	1.247.946.266	-	14.225.585	88.834.580	12.243.329
Bonos de prenda (warrant)	147.621.540	-	-	-	1.332.376
DPF pignorados a favor de la entidad	2.515.996	-	186.441	6.270.215	85.763
Otros depósitos en la entidad	3.002.973	-	-	71.692.464	9.948
Cartas de crédito Stand By	63.712.343	-	-	162.944	1.629
Semoviente - Ganado	71.830.514	18.903	1.001.823	847	752.048
Fondo de garantía Sector Productivo	1.521.344	-	-	-	-
Fondo de garantía vivienda interés social	39.761.225	120.878	138.718	-	120.475
Persona jurídica	3.995.641	-	-	-	988
Persona natural	307.202.607	655.505	2.967.220	33.922.712	5.565.934
A sola firma	482.132.653	1.936.125	6.801.565	115.924.178	14.157.209
Total	6.784.963.062	15.028.294	86.668.983	481.237.084	98.312.487

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

b) Cartera directa y contingente (Cont.)

b.4) Clasificación de cartera por calificación en montos y porcentajes:

Al 31 de diciembre de 2017:

	Cartera vigente	Cartera vencida	Cartera en ejecución	Contingentes	Total Cartera	%	Previsión cartera directa y contingente	%
Categoría A	7.604.344.978	26.673	-	438.358.961	8.042.730.612	97,0	26.457.861	0,3
Categoría B	74.998.197	7.792.781	-	6.287.557	89.078.535	1,1	2.496.093	2,8
Categoría C	25.517.310	4.790.589	3.412.156	214.962	33.935.017	0,4	5.709.967	16,8
Categoría D	10.142.806	1.576.600	2.731.726	93.020	14.544.153	0,2	5.037.005	34,6
Categoría E	10.077.473	3.180.850	28.135.720	53.648	41.447.692	0,5	18.931.466	45,7
Categoría F	5.868.536	748.019	62.138.577	2.780.069	71.535.201	0,9	51.451.449	71,9
Total	7.730.949.301	18.115.513	96.418.179	447.788.217	8.293.271.210	100,0	110.083.841	

Al 31 de diciembre de 2016:

	Cartera Vigente	Cartera vencida	Cartera en ejecución	Contingentes	Total Cartera	%	Previsión cartera directa y contingente	%
Categoría A	6.702.169.081	199.733	-	473.850.381	7.176.219.195	97,4	25.970.946	0,4
Categoría B	48.135.371	7.715.179	-	372.763	56.223.313	0,8	1.932.411	3,4
Categoría C	2.999.916	2.658.175	2.397.686	361.727	8.417.504	0,1	1.360.181	16,2
Categoría D	9.888.904	1.418.787	1.346.812	3.030.444	15.684.947	0,2	4.241.823	27,0
Categoría E	14.408.265	2.581.870	32.373.810	359.508	49.723.453	0,7	22.231.840	44,7
Categoría F	7.361.525	454.550	50.550.675	3.262.261	61.629.011	0,8	42.575.286	69,1
Total	6.784.963.062	15.028.294	86.668.983	481.237.084	7.367.897.423	100	98.312.487	

b.5) Concentración crediticia por número de clientes en montos y porcentajes:

Al 31 de diciembre de 2017:

	Cartera vigente	Cartera vencida	Cartera en ejecución	Contingentes	Total Cartera	%	Previsión cartera directa y contingente
1 a 10 mayores	1.010.150.940	-	-	3.015.892	1.013.166.832	12,22	470.317
11 a 50 mayores	1.448.255.860	-	-	88.532.001	1.536.787.862	18,53	1.544.985
51 a 100 mayores	650.877.482	-	-	83.139.178	734.016.659	8,85	856.471
Otros	4.621.665.018	18.115.513	96.418.179	273.101.146	5.009.299.857	60,40	107.212.068
Total	7.730.949.301	18.115.513	96.418.179	447.788.217	8.293.271.210	100,00	110.083.841

Al 31 de diciembre de 2016:

	Cartera Vigente	Cartera vencida	Cartera en ejecución	Contingentes	Total Cartera	%	Previsión cartera directa y contingente
1 a 10 mayores	893.983.689	-	-	3.950.000	897.933.689	12,19	456.547
11 a 50 mayores	1.350.449.715	-	-	124.896.633	1.475.346.348	20,02	1.639.131
51 a 100 mayores	561.003.300	199.733	7.570.314	74.144.136	642.917.483	8,73	7.254.791
Otros	3.979.526.358	14.828.561	79.098.669	278.246.315	4.351.699.903	59,06	88.962.018
Total	6.784.963.062	15.028.294	86.668.983	481.237.084	7.367.897.423	100	98.312.487

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

b) Cartera directa y contingente (Cont.)

b.6) Evolución de la cartera y contingente de las tres últimas gestiones:

	Saldos al 31/12/2017	Saldos al 31/12/2016	Saldos al 31/12/2015
Vigente	7.613.477.952	6.652.530.735	5.847.484.318
Vencida	17.986.171	13.675.807	15.705.634
Ejecución	77.621.577	69.216.539	41.966.293
Reprogramada o reestructurada vigente	117.471.349	132.432.327	127.516.660
Reprogramada o reestructurada vencida	129.342	1.352.487	228.254
Reprogramada o reestructurada en ejecución	18.796.602	17.452.444	18.172.564
Cartera contingente	447.788.217	481.237.084	576.714.293
Previsión específica para incobrabilidad	105.166.541	92.235.728	68.936.771
Previsión genérica para incobrabilidad	24.429.975	14.111.547	14.111.547
Previsión específica para activos contingentes	4.917.299	6.076.759	10.564.935
Previsión cíclica (*)	95.123.464	85.007.129	77.763.692
Cargos por previsión específica	28.304.946	44.919.198	13.938.046
Cargos por previsión genérica	30.429.249	30.054.772	10.443.658
Productos por cartera (ingresos financieros)	518.536.862	461.249.804	384.342.501
Productos en suspenso	23.325.251	26.099.134	25.975.103
Líneas de crédito otorgadas	7.727.299.877	7.470.960.287	6.694.536.709
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	2.772.420.170	2.818.227.881	2.332.947.351
Créditos castigados por insolvencia	58.811.973	56.494.629	56.037.972
Numero de prestatarios	24.448	20.871	17.818

* Corresponde a la suma de la subcuenta 253.03 y la cuenta 255.00

b.7) Grado de reprogramaciones e impacto sobre la situación de la cartera y los resultados:

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el Banco presenta los siguientes saldos:

	2017	2016
Reprogramada o reestructurada vigente	117.471.349	132.432.327
Reprogramada o reestructurada vencida	129.342	1.352.487
Reprogramada o reestructurada en ejecución	18.796.602	17.452.444
Productos financieros devengados por cobrar	1.065.356	1.215.182
Previsión específica	17.556.191	15.944.392
Productos por cartera (ingresos financieros)	8.255.046	9.426.409

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

b) Cartera directa y contingente (Cont.)

b.8) Límites legales prestables de la entidad que se establecen en las normas legales:

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el Banco en ningún caso ha excedido los límites legales prestables establecidos por el Art, 456° de la Ley de Servicios Financieros.

b.9) Evolución de previsiones de cartera y contingentes de las tres últimas gestiones:

Concepto	2017	2016	2015
Previsión inicial	197.431.163	171.376.946	161.358.551
(-) Castigos	2.886.765	888.518	835.268
(-) Recuperaciones	16.517.864	47.252.405	11.850.505
(-) Adjudicación de bienes	7.095.078	618.323	1.674.455
(-) Quitas de capital	20.293	160.978	3.081
(+) Reexpresión de previsiones en UFV	503	471	-
(+) Previsiones constituidas	58.725.614	74.973.970	24.381.704
Previsión final	229.637.280	197.431.163	171.376.946

c) Inversiones temporarias y permanentes

c.1) Inversiones temporarias:

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

	2017		2016	
	Saldo	Tasa Rend.	Saldo	Tasa Rend.
Otros títulos valores del BCB	104.277.050	0,45%	49.784.500	0,43%
Caja de ahorros	209.327	0,17%	199.328	0,17%
Depósitos a Plazo fijo	441.072.663	2,22%	151.235.053	1,80%
Operaciones interbancarias	96.040.000	2,97%	-	-
Otros títulos valores de entidades	65.455.580	2,06%	68.055.849	2,07%
Otros títulos valores de entidades financieras del exterior	13.810.552	2,72%	13.810.552	2,72%
Bonos soberanos	8.674.923	2,81%	21.066.292	2,68%
Participación en fondos de inversión	41.724.258	0,01%	24.307.674	0,01%
Cuotas de participación Fondo RAL (*)	826.765.161	1,06%	1.002.934.013	0,56%
Títulos valores de entidades financieras (*)	23.987.040	2,50%	-	-
Depósitos en cajas de ahorros con restricciones (*)	23.013	0,00%	23.013	0,00%
Productos devengados por cobrar inversiones en el BCB	102.107	-	161.622	-
Productos devengados por cobrar inv. en entidades financieras del país	6.028.864	-	715.149	-
Productos devengados por cobrar inv. en entidades financieras del exterior	9.389	-	2.086	-
Prod. devengados p/cobrar inv. en entidades públicas no financieras del país	52.152	-	149.584	-
Prod. devengados p/cobrar inv. de disponibilidad restringida	27.645	-	-	-
(Previsión inversiones en entidades financieras del país)	(845.294)	-	(93.029)	-
(Previsión inversiones en entidades públicas no financieras del país)	(600.428)	-	(347.891)	-
(Previsión inversiones de disponibilidad restringida)	(23.013)	-	(23.013)	-
Total	1.626.790.989		1.331.980.783	

(*) Tal como se expone en la Nota 4, estas inversiones están sujetas a restricciones por lo que se incluyen bajo la característica de inversiones de disponibilidad restringida.

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

c) Inversiones temporarias y permanentes (Cont.)

c.2) Inversiones permanentes:

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

	2017		2016	
	Saldo	Tasa Rend.	Saldo	Tasa Rend.
Otros títulos valores	-	-	27.440.000	2,30%
Participación en cámaras de compensación	488.800	-	-	-
Participación en Agencias de Bolsa	7.199.680	-	-	-
Otras participaciones en entidades financieras y afines (1)	2.850.587	-	5.921.289	-
Participación en entidades de servicios públicos	918.966	-	918.966	-
Títulos Valores en entidades privadas no financieras	54.814.223	-		-
Participación en entidades sin fines de lucro	274.400	-	274.400	-
Cuotas de Participación Fondo para Créditos Destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interés Social*	37.498.554	0,00%	-	-
Cuotas de Participación Fondo CPVIS Cedidos en Garantía de Préstamos de Liquidez del BCB*	100.000.000	0,00%	-	-
Prod. dev. p/cobrar inversiones en entidades financieras del exterior	-	-	103.434	-
Prod. Dev. p/cobrar inversiones en otras entidades no financieras	575.620	-	-	-
Previsión inversiones en otras entidades no financieras	(575.036)		(575.037)	
Total	204.045.794		34.083.052	

(*) Tal como se expone en la Nota 4, estas inversiones están sujetas a restricciones por lo que se incluyen bajo la característica de inversiones de disponibilidad restringida.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el banco tiene el control e influencia significativa en GanaValores S.A., por su participación mayoritaria en la composición accionaria, de acuerdo a los siguientes datos:

	2017	2016
1. Porcentaje de participación directa o indirecta:	95%	95%
2. Cantidad y tipo de acciones:		
2.1. Cantidad	25.498	20.862
2.2. Tipo de acciones	ordinarias	ordinarias
3. Detalle de los activos, pasivos y patrimonio:		

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

c) Inversiones temporarias y permanentes (Cont.)

c.2) Inversiones permanentes (Cont.):

	2017	2016
ACTIVO		
Disponible	4.449.001	1.320.938
Inversiones bursátiles en valores e instrumentos representativos de deuda	550.372	560.322
Inversiones en operaciones de reporto	21.467.563	3.771.918
Documentos y cuentas pendientes de cobro	2.100.000	-
Gastos pagados por anticipado	68.479	69.839
Total del activo corriente	28.635.415	5.723.017
Total del no activo corriente	703.602	850.064
TOTAL ACTIVO	29.339.017	6.573.081
PASIVO		
PASIVO CORRIENTE		
Obligaciones por financiamiento a corto plazo	19.389.776	3.775.381
Obligaciones por operaciones bursátiles a corto plazo	2.100.000	-
Documentos y cuentas por pagar a corto plazo	134.451	33.826
Impuestos por pagar	38.996	20.942
Provisiones	13.355	9.135
Total pasivo corriente	21.676.577	3.839.284
Total pasivo no corriente	83.829	16.005
TOTAL PASIVO	21.760.407	3.855.289
Total patrimonio neto	7.578.610	2.717.792
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	29.339.017	6.573.081

4. Los resultados: bruto, operativo, neto y extraordinarios de la gestión:

	2017	2016
Margen operativo	937.741	209.186
Margen operativo y financiero	7.066.357	1.507.011
Resultado operacional	4.860.872	729.119
Resultado del ejercicio	4.860.819	635.667
5. Valor patrimonial proporcional de cada acción:	282,36	123,76
6. Ganancia básica y diluida por acción:	181,10	28,95
7. Utilidades no distribuidas (Pérdidas acumuladas):	1.909	(108.181)
8. Rendimiento ganado durante el ejercicio:	4.617.778	603.884

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

d) Otras cuentas por cobrar

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

	2017	2016
Deudores por compras a futuro de moneda extranjera	438.544	-
Deudores por ventas a futuro de moneda extranjera	-	346.857
Otras operaciones por intermediación financiera	99.024	65.691
Pago anticipado del impuesto a las transacciones	35.689.019	28.091.981
Anticipo por compra de bienes y servicios	18.642.824	5.019.276
Anticipo a personal por fallas de caja	-	39.359
Alquileres pagados por anticipado	1.730.757	2.624.541
Comisiones por cobrar	1.943.020	2.554.752
Certificados tributarios	1	181.653
Gastos por recuperar	1.295.455	627.360
Importes entregados en garantía	9.114.735	7.421.397
Otras partidas pendientes de cobro (1)	6.919.004	10.518.337
Previsión para otras cuentas por cobrar	(1.067.674)	(749.110)
Total	74.804.708	56.742.094

(1) Se detalla la composición de la subcuenta "**Otras partidas pendientes de cobro**":

Otras partidas pendientes de cobro	1.414.471	607.001
Otras partidas pendientes COMEX	4.882	10.382
Otras partidas pendientes de cobro tarjeta crédito VISA	1.560.412	119.648
Devolución a clientes de tarjetas pendiente de reembolso del seguro	51.127	65.081
Cuentas por cobrar por emisión de tarjetas de debito	61.200	-
Cuenta por cobrar BRINKS	1.941	4.558
Cuentas por cobrar empleados	22.210	2.170
Cuentas por cobrar a remesadoras del exterior	3.802.761	5.435.874
Saldo 3º ciclo ACH	-	4.273.623
	6.919.004	10.518.337

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

e) Bienes realizables

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

	2017	2016
Bienes muebles recibidos en recuperación de créditos		
Bienes incorporados a partir del 01/01/2003	8.296.493	7.792.149
Bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos		
Excedidos del plazo de tenencia	4.293.671	4.293.671
Bienes incorporados a partir del 01/01/2003	17.010.799	10.351.271
Bienes fuera de uso		
Excedidos del plazo de tenencia	8.684	8.684
Previsiones		
Por exceso en el plazo de tenencia	(4.293.671)	(4.293.671)
Previsión por tenencia bienes incorporados a partir 1/1/2003	(14.529.251)	(10.618.750)
Previsión por tenencia bienes incorporados a partir 1/1/2003 (bienes fuera de uso)	(8.667)	(8.667)
Total	10.778.057	7.524.687

f) Bienes de uso

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

	2017	2016
Terrenos	160.538.120	136.632.564
Edificios	55.048.084	49.188.127
Mobiliario y enseres	18.131.521	16.571.910
Equipo e instalaciones	15.140.861	14.105.218
Equipos de computación	51.529.721	48.051.364
Vehículos	3.104.787	3.158.593
Obras de arte	146.844	146.844
Obras en construcción	1.746.699	679.493
Sub-total	305.386.637	268.534.113
Menos: Depreciaciones acumuladas	(82.998.582)	(76.175.166)
Valores residuales	222.388.055	192.358.947

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

f) Bienes de uso (Cont.)

La depreciación de bienes de uso cargada a resultados al 31 de diciembre de 2017 y 2016, fue de Bs7.549.068 y Bs8.551.319, respectivamente.

g) Otros activos

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

	2017	2016
Papelería útiles y material de servicios	1.226.370	1.075.182
Mejoras e Instalaciones en Inmuebles Alquilados	2.729.352	3.205.375
Fallas de caja	1.527	51.673
Operaciones por liquidar	432.505	153.490
Partidas pendientes por tarjetas de créditos	19.559.029	25.961.106
Activos intangibles - programas y aplicaciones informáticas	6.793.378	8.669.162
Total	30.742.162	39.115.988

La amortización de cargos diferidos y activos intangibles cargada a resultados al 31 de diciembre de 2017 y 2016 fue de Bs6.354.648 y Bs6.936.191, respectivamente.

h) Fideicomisos constituidos

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el Banco no tiene fideicomisos constituidos en ninguna entidad.

i) Obligaciones con el público

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

	2017	2016	2015
Obligaciones con el público a la vista	2.189.832.792	1.950.325.501	2.074.003.567
Obligaciones con el público en caja de ahorros	2.098.191.087	1.908.850.193	1.783.557.104
Obligaciones con el público a plazo	4.747.292	12.281.938	1.318.754.975
Obligaciones con el público restringidas	299.705.863	228.680.741	129.468.884
Obligaciones con el público con anotación en cuenta	3.751.479.380	3.212.169.505	1.625.518.923
Cargos financieros devengados por pagar	351.044.698	264.606.623	186.373.047
Total	8.695.001.113	7.576.914.501	7.117.676.500

j) Obligaciones con instituciones fiscales

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el Banco no tiene obligaciones con instituciones fiscales.

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

k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento

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

	2017	2016
Obligaciones Bancos y Entidades Financieras a la vista		
Obligaciones Bancos y Entidades Financieras a la vista	103.359.645	65.599.830
Sub-total	103.359.645	65.599.830
Obligaciones con el Banco Central de Bolivia		
Obligaciones por cartas de crédito diferidas	100.000.000	-
Sub-total	100.000.000	-
Obligaciones con otras entidades financieras		
Obligaciones con entidades financieras de segundo piso	243.401.846	150.977.318
Obligaciones a plazo con entidades financieras del país	226.743.123	283.967.727
Financiamiento de entidades del exterior a plazo	441.160.245	507.916.595
Cargos financieros devengados por pagar	8.891.943	9.290.933
Sub-total	920.197.157	952.152.573
Total	1.123.556.802	1.017.752.403

La composición de las líneas de credito obtenidas y saldos no utilizadas al 31 de diciembre de 2017 y 2016. es la siguiente:

	2017	2016
Líneas de crédito obtenidas con el Banco Central de Bolivia	63.977.695	45.962.000
Saldos no utilizados con el Banco Central de Bolivia	63.977.695	45.962.000
Líneas de crédito obtenidas con otras entidades del exterior	151.606.000	151.606.000
Saldos no utilizadas con otras entidades del exterior	122.609.053	122.829.224

l) Otras cuentas por pagar

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

	2017	2016
Por intermediación financiera	15.313.332	18.975.668
Diversas:		
Cheques de gerencia	13.591.091	15.321.440
Retenciones por orden de autoridades públicas	1.500	1.500
Acreedores fiscales por retenciones a terceros	2.919.613	2.702.424
Acreedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad	87.627.771	80.711.988
Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros	10.135	1.056.915
Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad	-	267.372
Dividendos por pagar	2.624	2.136
Acreedores por compras de bienes y servicios	1.469.949	2.211.500
Ingresos diferidos	4.578.911	5.892.035
Acreedores por tarjetas de crédito	75.423	2.196.638
Acreedores por ACH	24.256.996	47.137.451
Acreedores varios	1.925.489	703.436
Sub-total	136.459.502	158.204.835

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

l) Otras cuentas por pagar (Cont.)

	2017	2016
Provisiones		
Beneficios sociales	18.115.913	16.913.174
Impuesto a la propiedad de bienes inmuebles	1.223.685	1.258.820
Provisión para otros impuestos	330.696	319.182
Otras provisiones:		
Acuotaciones ASFI	1.639.430	1.658.929
Fondo de protección al ahorrista	10.900.081	7.158.571
Auditoría externa	164.500	13.034
Calificadoras de riesgo	208.544	178.932
Provisión trimestral Visa	233.580	212.210
Provisiones diversas	2.680.024	2.128.337
Sub-total	35.496.453	29.841.189
Partidas pendientes de imputación		
Cruce de fondos diarios tarjetas - Posición neta	1.301.727	-
Comisión retenida por pago a establecimientos - Tarjetas Mastercard	10.620	994
Consumos Linkser, ATC y en el exterior - Tarjetas de débito	8.546.546	1.389.944
Comisión retenida por pago a establecimientos - Tarjetas Visa	102.261	13.002
Pago de clientes por aplicar a tarjetas de crédito en el siguiente período	9.984.169	10.242.359
Cheques ajenos – Cámara de compensación	20.041.513	11.884.773
Cuentas vista internas	3.414.301	1.214.900
Otras partidas pendientes de imputación	12.238	7.544
Sub-total	43.413.375	24.753.516
Total	230.682.662	231.775.208

m) Previsiones

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

	2017	2016
Previsión para activos contingentes	4.917.299	6.076.759
Previsión genérica voluntaria cíclica	47.561.732	42.503.564
Previsión genérica cíclica	47.561.732	42.503.564
Otras previsiones	843.252	3.960.148
Total	100.884.016	95.044.035

n) Valores en circulación

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016 el Banco no tiene valores de deuda (no subordinados) en circulación.

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

o) Obligaciones subordinadas

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

	2017	2016
Bonos subordinados	210.000.000	210.000.000
Cargos financieros devengados por pagar	2.845.986	2.686.288
Total	212.845.986	212.686.288

o.1) En fecha 27 de septiembre 2013, mediante Resolución 635/2013, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI autorizó la oferta pública y la inscripción en el Mercado de Valores, de la emisión denominada "Bonos Subordinados Banco Ganadero II" por un monto de Bs70.000.000.

Valor nominal de cada Bono Subordinado, monto, tasa de interés y pago de intereses:	El valor nominal de los bonos es Bs10.000, El monto de la emisión Banco Ganadero II es de Bs70.000.000, la tasa de interés es 5,50%, los intereses se pagarán cada 180 días y el pago a capital se efectuará al vencimiento de la emisión.
Fecha de la emisión:	30 de septiembre de 2013.
Fecha de vencimiento de la emisión	24 de agosto de 2020.

o.2) En fecha 22 de septiembre 2014, mediante Resolución 672/2014, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) autorizó la oferta pública y la inscripción en el Mercado de Valores, de la emisión denominada "Bonos Subordinados Banco Ganadero III" por un monto de Bs35.000.000.

Valor nominal de cada Bono Subordinado, monto, tasa de interés y pago de intereses:	El valor nominal de los bonos es Bs10.000. El monto de la emisión Banco Ganadero III es de Bs35.000.000, la tasa de interés es 7,50%, los intereses se pagarán cada 180 días y el pago a capital se efectuará al vencimiento de la emisión.
Fecha de la emisión:	25 de septiembre de 2014.
Fecha de vencimiento de la emisión:	19 de agosto de 2021.

o.3) En fecha 24 de septiembre 2015, mediante Resolución 756/2015, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) autorizó la oferta pública y la inscripción en el Mercado de Valores, de la emisión denominada "Bonos Subordinados Banco Ganadero IV" por un monto de Bs35.000.000.

Valor nominal de cada Bono Subordinado, monto, tasa de interés y pago de intereses:	El valor nominal de los bonos es Bs10.000. El monto de la emisión Banco Ganadero IV es de Bs35.000.000, la tasa de interés es 6%, los intereses se pagarán cada 180 días y el pago a capital será pagado: 10% en los cupones N° 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13 y 14.
Fecha de la emisión:	25 de septiembre de 2015.
Fecha de vencimiento de la emisión:	19 de agosto de 2022.

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

o) Obligaciones subordinadas (Cont.)

o.4) En fecha 19 de diciembre 2016, mediante Resolución 1200/2016, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) autorizó la oferta pública y la inscripción en el Mercado de Valores, de la emisión denominada "Bonos Subordinados Banco Ganadero V" por un monto de Bs70.000.000.

Valor nominal de cada Bono Subordinado, monto, tasa de interés y pago de intereses:	El valor nominal de los bonos es Bs10.000. El monto de la emisión Banco Ganadero V es de Bs70.000.000. la tasa de interés es 5,90%, los intereses se pagarán cada 180 días y el pago a capital se efectuará el 4% en los cupones N° 7, 8, 9 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29 y el 8% en el cupón 30.
Fecha de la emisión:	20 de diciembre de 2016.
Fecha de vencimiento de la emisión:	3 de octubre de 2031.

p) Obligaciones con empresas con participación estatal

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

	2017	2016
Obligaciones con empresas con participación estatal - Cuentas corrientes	16.643.350	32.318.974
Obligaciones con empresas con participación estatal - Caja de ahorros	22.858.921	55.546.319
Obligaciones con empresas con participación estatal con anotación en cuenta	150.162.548	100.987.500
Cargos devengados por obligaciones con empresas con participación estatal	2.388.609	418.634
Total	192.053.428	189.271.427

q) Ingresos y gastos financieros

La composición de los ingresos y gastos financieros al 31 de diciembre de 2017 y 2016, es la siguiente:

q.1) Ingresos financieros

	2017	2016
Disponibilidades	270.474	900.191
Inversiones temporarias	27.824.746	13.456.056
Cartera vigente	498.159.894	439.789.286
Cartera vencida	17.937.512	17.997.987
Cartera en ejecución	2.439.456	3.462.530
Inversiones permanentes	771.053	535.602
Comisión cartera contingente	12.762.375	13.748.004
Total	560.165.510	489.889.656

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

q.2) Gastos financieros

	2017	2016
Obligaciones con el público	142.664.531	119.240.438
Obligaciones con bancos y entidades financieras	34.579.759	24.946.122
Obligaciones subordinadas	12.864.698	9.095.334
Obligaciones con empresas con participación estatal	5.319.497	2.764.160
Total	195.428.485	156.046.054

Las tasas promedio al 31 de diciembre de 2017 y 2016 son: tasa activa del 6,03% (2016: 6,04%) y tasa pasiva del 2,15% (2016: 1,78%).

r) Recuperaciones de activos financieros

Las recuperaciones de activos financieros al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se componen de la siguiente forma:

	2017	2016
Por recuperaciones de capital	236.066	192.427
Por recuperaciones de intereses	23.004	14.314
Por recuperaciones de otros conceptos	101.413	146.313
Disminución de previsión específica para incobrabilidad de cartera	4.153.013	18.768.327
Disminución de previsión genérica para incobrabilidad de cartera	9.306.242	20.957.300
Disminución previsión para otras cuentas por cobrar	19.604	165.287
Disminución previsión para activos contingentes	2.378.502	5.672.693
Disminución Prev genérica cíclica	680.107	1.854.085
Disminución previsión para inversiones temporarias	1.789.131	29.684
Disminución de previsión Bancos y corresponsales del país	-	136.217
Disminución de previsión para partidas pendientes de imputación	-	2.743
Total	18.687.082	47.939.390

s) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros

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

	2017	2016
Cargos por previsión específica para cartera incobrable	27.084.927	43.735.098
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional	10.318.428	-
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad de cartera	9.306.242	20.957.300
Cargos por previsión para otras cuentas por cobrar	1.545.931	908.682
Cargo por previsión para activos contingentes	1.220.019	1.184.100
Cargos por previsión genérica cíclica	10.804.580	9.097.472
Pérdidas por inversiones temporarias	2.793.974	561.994
Castigo de productos financieros por cartera	-	864.282
Bancos y corresponsales del país	-	300.742
Total	63.074.101	77.609.670

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

t) Otros ingresos y gastos operativos

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

t.1) Otros ingresos operativos

	2017	2016
Comisiones por servicios	231.549.611	182.551.598
Operaciones de cambio y arbitraje	164.662.995	127.997.112
Ingresos por bienes realizables	5.582.993	21.826.128
Ingresos por inversiones permanentes	5.421.792	699.447
Ingresos operativos diversos	15.629.042	11.504.364
Total	422.846.433	344.578.649

t.2) Otros gastos operativos

	2017	2016
Comisiones por servicios	42.508.631	43.913.314
Costo de bienes realizables	18.281.604	17.727.413
Gastos operativos	224.955.123	148.654.946
Total	285.745.359	210.295.673

u) Ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores

u.1) Ingresos y gastos extraordinarios

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

	2017	2016
Ingresos		
Donaciones	1.810	-
Total	1.810	-

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el banco no registra saldos en gastos extraordinarios.

u.2) Ingresos y gastos de gestiones anteriores

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

	2017	2016
Ingresos		
Disminución provisión para IUE	-	2.006.794
Disminución provisión para IUE Adicional 12.5% Ley 2011	-	1.003.397
Total ingresos	-	3.010.191

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

u) Ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores (Cont.)

u.2) Ingresos y gastos de gestiones anteriores (Cont.)

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, la composición del grupo de gastos de gestiones anteriores es la siguiente:

	2017	2016
Gastos		
IUE Gestiones Anteriores	-	2.169.313
IUE Adicional Gestiones Anteriores	-	1.084.657
Total gastos	-	3.253.970

v) Gastos de administración

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

	2017	2016
Gastos de personal	131.980.562	127.320.309
Servicios contratados	25.642.015	21.884.697
Seguros	2.478.763	2.570.996
Comunicaciones y traslados	8.183.180	8.067.452
Impuestos	2.006.160	3.053.768
Mantenimiento y reparaciones	6.548.896	5.995.610
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	7.563.220	8.636.743
Amortización de cargos diferidos	6.354.648	6.936.191
Sub-total	190.757.444	184.465.766
Otros gastos de administración:		
Gastos notariales y judiciales	711.055	2.322.453
Alquileres	8.780.758	8.662.807
Energía eléctrica agua y calefacción	4.342.642	4.215.632
Papelería útiles y materiales de servicio	3.055.515	3.324.199
Suscripciones diarios	133.719	86.435
Propaganda y publicidad	9.853.878	9.783.348
Gastos de representación	2.058.000	823.200
Aportes Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero	10.994.646	9.877.888
Aportes otras entidades	366.198	660.233
Donaciones	2.100	-
Multas Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero	48.424	42.369
Aportes al Fondo de Protección al Ahorrista	40.195.602	37.028.902
Gastos en comunicaciones y publicaciones en prensa	233.370	198.486
Diversos	919.993	844.146
Sub-total	81.695.900	77.870.098
Total	272.453.344	262.335.864

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

w) Cuentas contingentes

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

	2017	2016
Cartas de crédito		
Cartas de crédito emitidas vista	21.251.946	38.313.986
Cartas de crédito emitidas diferidas	-	482.368
Cartas de crédito con prepagos	4.130.921	4.657.940
Cartas de crédito stand by	12.005.000	7.889.000
Sub-total	37.387.867	51.343.294
Garantías Otorgadas		
Boletas de garantía contragarantizadas	1.627.069	-
Boletas de garantía no contragarantizadas	223.507.011	240.980.939
Garantías a primer requerimiento	68.738.723	76.255.260
Sub-total	293.872.803	317.236.199
Líneas de crédito comprometidas		
Créditos acordados en cuentas corrientes	5.910.135	2.479.085
Créditos acordados para tarjeta de créditos	110.617.413	110.178.506
Sub-total	116.527.547	112.657.592
Total	447.788.217	481.237.084

x) Cuentas de orden

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

	2017	2016
Valores y bienes recibidos en custodia	9.346.919	18.425.666
Valores en cobranza	35.551.326	62.108.260
Garantías recibidas	14.160.978.300	12.838.245.221
Cuentas de registro	4.646.226.194	4.647.158.111
Cuentas Deudoras de los Fideicomiso	75.157.744	51.982.965
Total	18.927.260.484	17.617.920.223

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

y) Fideicomisos

El Banco administra actualmente dos fondos de garantía:

El Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social – FOGAVISP creado mediante Decreto Supremo N° 2137 del 9 de octubre de 2014, con el aporte del 6% de las utilidades netas del Banco correspondiente a la gestión 2014.

En el año 2017, mediante Resolución Ministerial N° 55 del 10 de febrero de 2017, el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas determinó que el tres por ciento (3%) de las utilidades netas de la gestión 2016 será destinado al Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social (FOGAVISP) bajo la actual administración de cada Banco múltiple.

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

	2017	2016
CUENTAS DEUDORAS DE LOS FIDEICOMISOS		
INVERSIONES TEMPORARIAS		
Inversiones en entidades financieras del país	881.712	1.004.339
CARTERA		
Cartera en ejecución	640.034	-
Garantías Otorgadas	60.810.640	40.020.821
INVERSIONES PERMANENTES		
Inversiones en entidades financieras del país	5.755.468	3.188.166
GASTOS		
Gastos de administración	33.112	29.323
Total	68.120.967	44.242.649
CUENTAS ACREEDORAS DE LOS FIDEICOMISOS		
PATRIMONIO		
Capital Fiduciario	7.056.305	4.068.000
Resultados acumulados	124.505	50.874
Rendimiento inversiones en entidades financieras del país	119.519	102.954
Intereses cartera en ejecución	9.997	-
GARANTIAS OTORGADAS		
Acreedores garantías vivienda de interés social	60.810.640	40.020.821
Total	68.120.967	44.242.649

El Fondo de Garantía para Créditos al Sector Productivo – FOGACP. creado mediante Decreto Supremo N° 2136 del 9 de octubre de 2014, con el aporte del 6% de las utilidades netas del Banco correspondiente a la gestión 2015

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

y) Fideicomisos (Cont.)

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

	2017	2016
CUENTAS DEUDORAS DE LOS FIDEICOMISOS		
INVERSIONES TEMPORARIAS		
Inversiones en entidades financieras del país	489.366	932.356
CARTERA		
Garantías Otorgadas	2.578.613	3.323.700
INVERSIONES PERMANENTES		
Inversiones en entidades financieras del país	3.946.773	3.465.193
GASTOS		
Gastos de administración	22.025	19.066
Total	7.036.777	7.740.316
CUENTAS ACREEDORAS DE LOS FIDEICOMISOS		
PATRIMONIO		
Capital Fiduciario	4.405.000	4.405.000
Resultados acumulados	(7.451)	-
Rendimiento inversiones en entidades financieras del país	60.615	11.616
GARANTIAS OTORGADAS		
Acreedores garantías vivienda de interés social	2.578.613	3.323.700
Total	7.036.777	7.740.316

NOTA 9 - PATRIMONIO

En el estado de cambios en el patrimonio neto. se expone los movimientos que tuvieron las cuentas patrimoniales. durante los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2017 y 2016.

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

	2017	2016
Capital pagado	489.467.000	444.867.000
Primas de emisión	513	513
Aportes irrevocables pendientes de capitalización	13	13
Reserva legal	61.851.176	51.887.612
Otras reservas no distribuibles	6.221.791	6.221.791
Utilidades acumuladas	32.093.791	20.193.790
Utilidad del Periodo o Gestión	103.809.874	99.610.175
Total	693.444.158	622.780.894

NOTA 9 – PATRIMONIO (Cont).

a) Capital Autorizado

La Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada en fecha 18 de enero de 2016, aprobó el aumento de Capital Autorizado hasta el monto de Bs800.000.000. Este aumento fue aprobado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, mediante carta ASFI/DSR I/R-43688/2016 del 15 de marzo de 2016.

b) Capital Pagado

Mediante carta ASFI/DSR I/R-43568/2016, emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) en fecha 15 de marzo de 2016, determinó el incremento del capital pagado por Bs51.279.000 equivalentes a 512.790 acciones con un valor nominal de Bs100 cada una, el cual fue realizado por medio de la capitalización de parte de las utilidades obtenidas por el Banco en la gestión 2015 por un importe de Bs29.200.000, la capitalización de la cuenta aportes irrevocables pendientes de capitalización por reemplazo de pago de bonos subordinados en la gestion 2015 por un importe de Bs5.680.000, la capitalización por reemplazo de pago de bonos subordinados gestion 2016 por un importe de Bs5.680.000 y la capitalización de la prima de emisión aporte C.I.I. por Bs10.719.000. Asimismo, se aprobó el nuevo capital social y pagado por Bs444.867.000 equivalentes a 4.448.670 acciones con un valor nominal de Bs100 cada una.

Mediante carta ASFI/DSR I/R-84913/2017, emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) en fecha 9 de mayo de 2017, determinó el incremento del capital pagado por Bs44.600.000 equivalentes a 446.000 acciones con un valor nominal de Bs100 cada una, el cual fue realizado por medio de la capitalización de parte de las utilidades obtenidas por el Banco en la gestión 2016. Asimismo, se aprobó el nuevo capital social y pagado por Bs489.467.000 equivalentes a 4.894.670 acciones con un valor nominal de Bs100 cada una.

c) Aportes no capitalizados

Gestión 2016

En fecha 18 de enero de 2016, se realizó un aporte irrevocable pendiente de capitalización por un total de Bs34.880.000, aprobado por la Junta Ordinaria de Accionistas del 18 de enero de 2016, de los cuales Bs29.200.000 corresponde a la reinversión de parte de las utilidades de la gestión 2015 y Bs5.680.000 por reemplazo pago de bonos subordinados de la gestion 2016.

En fecha 18 de enero de 2016, la junta extraordinaria de accionistas aprobó realizar un aporte irrevocable pendiente de capitalización por un total de Bs10.719.000, correspondiente a la prima de emision por el aporte de la C.I.I.

En fecha 18 de marzo de 2016 se capitalizaron Bs51.279.000 de la cuenta aportes irrevocables pendientes de capitalización, de los cuales Bs29.200.000 corresponden a la reinversión de parte de las utilidades de la gestion 2015, Bs5.680.000 corresponden al reemplazo de bonos subordinados de la gestion 2016, Bs10.719.000 corresponde a la prima de emision por el aporte de la C.I.I. y Bs5.680.000 corresponden al reemplazo pago de bonos subordinados II y III de la gestión 2015.

NOTA 9 – PATRIMONIO (Cont).

d) Primas de emisión

La segunda emisión de acciones en el mercado de valores del 21 de septiembre de 2012, generó una prima de emisión por la suma de Bs5.259.900, la misma que mediante Resolución ASFI N° 808/2012 de 31 de diciembre de 2012, emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), fue capitalizada por un monto de Bs5.259.500, con lo cual el saldo en la cuenta "Primas de Emisión" por esta operación es de Bs513.

La emision de acciones de fecha 21 de diciembre de 2015 que fue aprobada por la junta extraordinaria de accionistas de fecha 26 de octubre de 2015, generó una prima de emisión por la suma de Bs10.719.000, con lo cual el saldo en la cuenta "Primas de Emisión" al 31 de diciembre de 2015 asciende a Bs10.719.513.

En fecha 18 de enero de 2016, la junta extraordinaria de accionistas aprobó realizar un aporte irrevocable pendiente de capitalización por un total de Bs10.719.000, correspondiente a la prima de emision por el aporte de la C.I.I., con lo cual el saldo en la cuenta "Primas de Emisión" al 31 de diciembre de 2017 asciende a Bs513.

e) 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.

f) Valor patrimonial proporcional

Al 31 de diciembre de 2016, el capital pagado asciende a Bs444.867.000, dividido en 4.448.670 acciones nominativas y ordinarias con valor nominal de Bs100 cada una y un Valor Patrimonial Proporcional – VPP de Bs139,99.

Al 31 de diciembre de 2017, el capital pagado asciende a Bs489.467.000, dividido en 4.894.670 acciones nominativas y ordinarias con valor nominal de Bs100 cada una y un Valor Patrimonial Proporcional – VPP de Bs141,67.

Mediante resolución ASFI N° 352/2014 del 26 de mayo de 2014, publicada mediante circular ASFI/236/2014 de la misma fecha, en el punto IV.3.1 del Libro 8°. Título I. Capítulo 1. Anexo 1 de la Recopilación de Normas para el Mercado de Valores (RNMV), se modificó el cálculo para el Valor Patrimonial Proporcional – VPP y de acuerdo a la fórmula establecida, al 31 de diciembre de 2017 el VPP asciende a la suma de Bs141,67, considerando las 4.894.670 acciones que forman parte del capital pagado del Banco y al 31 de diciembre de 2016 el VPP alcanza a Bs139,99.

NOTA 10 - PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

La ponderación de activos a nivel consolidado es la siguiente:

Al 31 de diciembre de 2017:

Código	Nombre	Saldo activo	Coeficiente de riesgo	Activo computable
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	2.420.644.591	0%	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	10%	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	895.765.999	20%	179.153.200
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	1.681.057.487	50%	840.528.743
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	2.624.755.465	75%	1.968.566.599
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	4.149.135.448	100%	4.149.135.448
Totales		11.771.358.989		7.137.383.990
10% sobre Activo computable				713.738.399
Capital Regulatorio				808.324.535
Excedente Patrimonial				94.586.136
Coeficiente de Suficiencia Patrimonial				11,33%

Al 31 de diciembre de 2016:

Código	Nombre	Saldo activo	Coeficiente de riesgo	Activo computable
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	2.522.174.172	0%	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	10%	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	501.839.776	20%	100.367.955
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	1.186.603.463	50%	593.301.732
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	2.197.997.484	75%	1.648.498.113
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	4.070.781.521	100%	4.070.781.521
Totales		10.479.396.416		6.412.949.321
10% sobre Activo computable				641.294.932
Capital regulatorio				754.831.647
Excedente Patrimonial				113.536.715
Coeficiente de Suficiencia Patrimonial				11,77%

NOTA 11 - CONTINGENCIAS

El Banco declara no tener contingencias probables significativas de ninguna naturaleza, más allá de las registradas contablemente.

NOTA 12 - HECHOS POSTERIORES

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

NOTA 13 – CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el Banco tiene una participación mayoritaria en el patrimonio de Gana Valores Agencia de Bolsa S.A., que alcanza al 95%.

NOTA 13 – CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

Si se hubieran consolidado los estados financieros de la mencionada compañía, de acuerdo a los criterios contables generalmente aceptados descritos en la Norma Internacional de Contabilidad N° 27 y el "Reglamento para Sociedades Controladoras de Grupos Financieros" de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, Libro 1°, Título V, Capítulo I, Sección 3, Artículo 8°, la situación financiera consolidada del Banco Ganadero S.A. y su subsidiaria y de los resultados consolidados de sus operaciones al 31 de diciembre de 2017 y 2016, serían los siguientes:

ESTADO CONSOLIDADO DE SITUACION PATRIMONIAL

	2017		2016	
ACTIVO				
Disponibilidades		1.298.816.380		1.446.579.617
Inversiones temporarias		1.647.778.980		1.335.307.919
Cartera		7.784.432.036		6.837.839.590
Cartera vigente	7.613.477.952		6.652.530.735	
Cartera vencida	17.986.171		13.675.807	
Cartera en ejecución	77.621.577		69.216.539	
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	117.471.349		132.432.327	
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	129.342		1.352.487	
Cartera reprogramada o reestructurada ejecución	18.796.602		17.452.444	
Productos devengados por cobrar cartera	68.545.559		57.526.526	
Previsión para cartera incobrable	(129.596.516)		(106.347.275)	
Otras cuentas por cobrar		76.973.186		56.811.933
Bienes realizables		10.778.057		7.524.687
Inversiones permanentes		196.915.468		31.570.503
Bienes de uso		222.673.567		192.678.225
Otros activos		31.090.899		39.577.421
TOTAL DEL ACTIVO		11.269.458.573		9.947.889.895
PASIVO				
Obligaciones con el público		8.693.852.184		7.574.588.459
Obligaciones por operaciones de reporto		21.489.776		3.775.381
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		1.123.556.802		1.017.752.403
Otras cuentas por pagar		230.953.293		231.855.117
Previsiones		100.884.016		95.044.036
Obligaciones subordinadas		212.845.986		212.686.288
Obligaciones con empresas con participación estatal		192.053.428		189.271.427
TOTAL DEL PASIVO		10.575.635.485		9.324.973.111
PARTICIPACIÓN MINORITARIA		378.930		135.890
PATRIMONIO				
Capital social		489.467.000		444.867.000
Aportes no capitalizados		526		526
Reservas		68.072.967		58.109.403
Resultados acumulados		135.903.665		119.803.965
TOTAL DEL PATRIMONIO		693.444.158		622.780.894
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		11.269.458.573		9.947.889.895
CUENTAS CONTINGENTES		447.788.217		481.237.084
CUENTAS DE ORDEN		18.927.602.727		17.618.263.223

BANCO GANADERO S.A.

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

(Cifras expresadas en bolivianos)

NOTA 13 – CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

ESTADO CONSOLIDADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS

	2017	2016
Ingresos financieros	566.597.869	491.194.981
Gastos financieros	(195.732.227)	(156.053.554)
Resultado financiero bruto	**370.865.642**	**335.141.427**
Otros ingresos operativos	418.560.391	344.083.731
Otros gastos operativos	(285.146.421)	(210.086.487)
Resultado de operación bruto	**504.279.612**	**469.138.671**
Recuperación de activos financieros	18.687.082	47.939.390
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(63.074.101)	(77.609.670)
Resultado de operación después de incobrables	**459.892.593**	**439.468.391**
Gastos de administración	(274.651.763)	(263.110.504)
Resultado de operación neto	**185.240.830**	**176.357.887**
Ajuste por diferencias de cambio y mantenimiento de valor	31.107	(315.236)
Resultado después de ajuste p/diferencia de cambio y mantenimiento de valor	**185.271.937**	**176.042.651**
Ingresos extraordinarios	1.810	-
Gastos extraordinarios	-	-
Resultado neto del ejercicio antes de ajustes de gestiones anteriores	**185.273.747**	**176.042.651**
Ingresos de gestiones anteriores	-	3.010.191
Gastos de gestiones anteriores	-	(3.351.091)
Resultado antes de impuestos y ajuste contable por efecto de la inflación	**185.273.747**	**175.701.751**
Ajuste contable por efecto de la inflación	-	-
Resultado antes de impuestos	**185.273.747**	**175.701.751**
Impuesto sobre las utilidades de las Empresas (IUE)	(81.220.832)	(75.951.611)
Resultado participación minoritaria	(243.041)	(139.965)
Resultado neto del ejercicio	**103.809.874**	**99.610.175**

Esta consolidación no implicaría ningún efecto significativo en el patrimonio del Banco ni en los resultados de los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2017 y 2016.

Fernando Monasterio Presidente del Directorio	Ronald Gutiérrez Gerente General	Wilfredo Chacón Gerente de Medios	Ronny Suárez Síndico

BANCO GANADERO S.A.

PARTE II - INFORME CON LA DESCRIPCIÓN DE LOS PROCEDIMIENTOS APLICADOS PARA LA REVISIÓN DE LA SITUACIÓN TRIBUTARIA

Building a better working world

Ernst & Young Ltda.
Barrio Equipetrol
Zona Nor-Oeste. Calle "F" Este Final
Edif. Aquarius 7. Piso 2
Santa Cruz - Bolivia

Tel. 591-3-3429230
Fax: 591-3-3415133
ey.com

INFORME CON LA DESCRIPCIÓN DE LOS PROCEDIMIENTOS APLICADOS PARA LA REVISIÓN DE LA SITUACIÓN TRIBUTARIA

Santa Cruz de la Sierra, 10 de enero de 2018

A los señores
Presidente y Directores de
Banco Ganadero S.A.

Hemos realizado nuestra revisión de la información tributaria de Banco Ganadero S.A. al 31 de diciembre de 2017 de acuerdo con la Resolución Normativa de Directorio del Servicio de Impuestos Nacionales (en adelante SIN) N° 10-0001-02 de 9 de enero de 2002 y sus modificaciones y complementaciones hasta la fecha y de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en Bolivia. La información tributaria es responsabilidad de la Gerencia General de Banco Ganadero S.A. nuestra responsabilidad es aplicar los procedimientos establecidos y reportar los resultados.

Estas normas requieren que planeemos y ejecutemos los procedimientos para la revisión de la situación tributaria de manera tal que podamos reportar los resultados por la ejecución de cada uno de ellos, es decir, el trabajo no proporciona una seguridad absoluta sobre la situación tributaria de Banco Ganadero S.A.

Los procedimientos descritos en los puntos siguientes, no equivalen a las pruebas que podría realizar el SIN en una fiscalización gubernamental (auditoría tributaria a fines fiscales de tipo parcial y/o integral); de este modo el presente reporte está limitado y basado en la ejecución de los procedimientos descritos sobre las transacciones del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2017 y los hallazgos obtenidos en consecuencia, sin considerar las gestiones fiscales no prescritas de acuerdo con normas tributarias vigentes. De aplicar procedimientos adicionales o de haber efectuado una fiscalización gubernamental, podrían haber surgido otros asuntos a ser informados.

Este informe debe leerse en conjunto con el informe del auditor independiente sobre los estados financieros adjunto en la primera parte de este documento.

Bajo este marco, a continuación detallamos los procedimientos y hallazgos relativos a la información tributaria.

I. Impuesto al Valor Agregado (IVA)

1. Débito Fiscal

1.1. Relevamiento de información

Relevamos información respecto a:

- Tipo de ingresos que tiene la Sociedad
- Formas de liquidación del impuesto
- Facturación
- Contabilización

Building a better working world

Resultado de nuestra revisión

Efectuado el procedimiento, no identificamos aspectos a reportar.

1.2. Prueba global sobre ingresos declarados

Realizamos una prueba global anual por el ejercicio al que correspondan los estados financieros auditados comparando los ingresos gravados por este impuesto que se encuentran registrados en los estados financieros, con aquellos ingresos declarados en los formularios 200.

Resultado de nuestra revisión

Efectuado el procedimiento, no identificamos diferencias que ameriten ser reportadas.

1.3. Conciliaciones de declaraciones juradas con saldos contables

Verificamos que el saldo de la cuenta de Débito Fiscal IVA, se encuentre razonablemente contabilizado, mediante la comparación de este saldo con el importe declarado en el formulario 200 para tres meses seleccionados al azar.

Resultado de nuestra revisión

Efectuado el procedimiento para los meses de marzo, agosto y septiembre, no identificamos diferencias que ameriten ser reportadas.

1.4. Conciliaciones de declaraciones juradas con libros de ventas

Verificamos que los importes declarados en el formulario 200 estén de acuerdo a los importes consignados en los libros de ventas, para los mismos tres meses seleccionados para la prueba 1.3 anterior.

Resultado de nuestra revisión

Efectuado el procedimiento para los meses de marzo, agosto y septiembre, no identificamos diferencias a reportar.

2. Crédito Fiscal

2.1. Relevamiento de información

Relevamos información, respecto al cómputo del Crédito Fiscal y su registro.

Resultado de nuestra revisión

Efectuado el procedimiento, no hemos identificado aspectos que requieran ser informados.

Building a better working world

2.2. Conciliaciones de declaraciones juradas con saldos contables

Verificamos que el saldo de la cuenta de activo Crédito Fiscal IVA, se encuentre razonablemente contabilizado, mediante la comparación de este saldo con el importe declarado en el formulario 200, para tres meses seleccionados al azar.

Resultado de nuestra revisión

Efectuado el procedimiento para los meses de marzo, junio y septiembre, no identificamos diferencias que ameriten ser reportadas.

2.3. Conciliaciones de declaraciones juradas con libros de compras

Verificamos que los importes declarados en el formulario 200 estén de acuerdo a los importes consignados en los libros de compras, para los mismos tres meses seleccionados para la prueba 2.2, anterior.

Resultado de nuestra revisión

Efectuado el procedimiento para los meses de marzo, junio y septiembre, no identificamos diferencias que ameriten ser reportadas.

2.4. Revisión de los aspectos formales de las facturas que respaldan el Crédito Fiscal IVA

Realizamos un muestreo de las facturas más significativas, seleccionadas al azar, registradas en el Libro de Compras IVA, (pólizas de importación en especial, si las tuvieran), y efectuamos una prueba de cumplimiento para un mes de la gestión. Sobre esa muestra, verificamos los siguientes aspectos:

- Inclusión del nombre de la Sociedad y de su número de NIT en la factura.
- Verificación de que la fecha registrada en la factura coincida con aquella registrada en el Libro de Compras y que corresponda al periodo de declaración.
- Verificación de que el concepto del gasto corresponda a la actividad propia de la Sociedad.
- Verificación de que los importes registrados en la factura coincidan con los registrados en el Libro de Compras.

Resultado de nuestra revisión:

La muestra seleccionada para el mes de marzo fue la siguiente:

Nº	Fecha	NIT	Nº de Factura	Nº de Autorización	Código de control	Proveedor	Importe Bs	Crédito Fiscal Bs
1	15/03/2017	1016739022	11263	445401600007554	A5-04-E9-68-55	BANCO CENTRAL DE BOLIVIA.	2.744.270	356.755
2	16/03/2017	1016739022	11325	445401600007554	07-C9-0C-69-6E	BANCO CENTRAL DE BOLIVIA.	2.744.270	356.755
3	22/03/2017	1016739022	11573	445401600007554	56-46-36-10-20	BANCO CENTRAL DE BOLIVIA.	823.470	107.051
4	17/03/2017	1016739022	11397	445401600007554	B6-81-6A-C2-C3	BANCO CENTRAL DE BOLIVIA.	549.070	71.379
5	17/03/2017	1016739022	11400	445401600007554	92-B5-F0-85-20	BANCO CENTRAL DE BOLIVIA.	549.070	71.379
6	07/03/2017	1015153021	1459	431101600008842		LINKSER S.A.	533.376	69.339
7	16/03/2017	149386022	554	467101600014492		EMPRESA DE SERVICIOS INFORMÁTICOS SWISSBYTES LTDA.	411.675	53.518

Building a better working world

Nº	Fecha	NIT	Nº de Factura	Nº de Autorización	Código de control	Proveedor	Importe Bs	Crédito Fiscal Bs
8	20/03/2017	1028645025	458	431401700001860	58-40-1B-16-F1	BRINKS BOLIVIA S.A.	335.433	43.606
9	23/03/2017	121989025	2461	439101700000037		POLICIA BOLIVIANA.	254.869	33.133
10	20/03/2017	167958020	204	265101700021465		GPC BOLIVIA S.R.L.	238.579	31.015
11	24/03/2017	182176026	3	437401700026698	95-34-E7-C5-BC	CONSTRUCCION Y SERVICIOS LANDIVAR TUFIÑO S.R.L.	178.360	23.187
12	31/03/2017	121597027	42	431401700002458	0C-44-36-6C-D5	ACCL S.A.	169.010	21.971
13	15/03/2017	1028691022	321	364401600020009	2B-B1-2F-BB	URRUTIBEHETY LTDA.	165.221	21.479
14	17/03/2017	177458029	1054	431401600007113	D7-40-1A-6A-D1	EMPRESA DE TRANSPORTE DE VALORES ETV S.A.	132.174	17.183
15	14/03/2017	1016739022	11229	445401600007554	50-AD-25-2A-1A	BANCO CENTRAL DE BOLIVIA.	110.030	14.304
16	01/03/2017	134625025	202	361101700006888		SERVICIOS DE PRODUCCIÓN AUDIOVISUAL MAKINA FILMS S.R.L.	105.235	13.681
17	01/03/2017	160996023	61	437101600222522		ECOSAR LTDA.	105.000	13.650
18	14/03/2017	1020469023	809	268401600134405	E8-37-BE-39-79	ALPHA SYSTEMS S.R.L.	101.338	13.174
19	17/03/2017	1009435024	2	457401700002215	24-F4-A6-92-40	EDITORIAL CANELAS S.A.	100.000	13.000
20	27/03/2017	1015523020	9	102401700000082	3F-AE-04-61	SHELL BOLIVIA CORPORATION, SUCURSAL BOLIVIA.	98.662	12.826
21	29/03/2017	1027373022	46	102401600000301	8A-24-B9-3E-D7	REPSOL E&P BOLIVIA S.A.	98.662	12.826
22	14/03/2017	1028349027	15	102401700000069	5D-67-C8-A3-B0	YPFB ANDINA S.A.	88.698	11.531
23	09/03/2017	5412213014	644	357101600127101		BRIAN ALFONSO MORON VARGAS.	84.378	10.969
24	21/03/2017	127457021	4	362401700001117	CF-4B-03-85-E4	META GROUP S.R.L.	82.141	10.678
25	31/03/2017	146018020	207	423101700000670		EMPRESA DE GIROS Y REMESAS DE DINERO MORE BOLIVIA S.A.	76.040	9.885
26	17/03/2017	121053020	973	416401600120510	4D-54-38-D3	DATATEL S.R.L.	70.318	9.141
27	30/03/2017	1020703023	298003	416401700006724	5C-F2-2A-C7-F3	ENTEL S.A.	65.948	8.573
28	29/03/2017	1015389022	20	101401700000015	A7-56-05-E9	PAE E&P BOLIVIA LIMITED.	65.775	8.551
29	07/03/2017	1028399028	2088596	296401600005089	D2-4F-AC-EA-26	CRE R.L.	65.721	7.427
30	13/03/2017	121989025	2156	439101700000187		POLICIA BOLIVIANA.	64.801	8.424
31	28/03/2017	1028469022	2919	473401600002128	14-FB-A0-BA-4E	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN MARTIN DE PORRES LTDA.	61.248	7.962
32	14/03/2017	1028769023	538	319401600037626	DF-26-64-97-27	ELECTRO HOGAR S.R.L.	60.817	7.906
33	13/03/2017	1020379024	137	358401700018317	53-70-21-A8	PRICEWATERHOUSECOOPERS S.R.L.	59.160	7.691
34	14/03/2017	121989025	1506	439101700000211		POLICIA BOLIVIANA.	53.019	6.892
35	20/03/2017	1007001023	345	265401600112706	4D-59-4B-5F	SOUTH TECHNOLOGY DE BOLIVIA S.R.L.	48.224	6.269
36	27/03/2017	5412213014	668	357101600127101		BRIAN ALFONSO MORON VARGAS.	48.020	6.243
37	01/03/2017	1014251021	215	361101700000472		GUTIERREZ & NALLAR S.R.L.	46.354	6.026
38	02/03/2017	303016025	227	354401700004785	20-2A-BE-80	PARALLAX LTDA.	44.500	5.785
39	08/03/2017	1767457013	101	437101700022173		CARLOS ALBERTO DAN PEREZ.	42.212	-
40	27/03/2017	315307019	563	372101600010097		JAIME FERNANDO VIRREIRA VALVERDE.	38.880	5.054
41	03/03/2017	1014137029	120	406101600003401		3D LIDER EN ARCHIVOS S.R.L.	37.969	4.936
42	24/03/2017	1028367023	1115608	416401600109432	A1-40-97-69	COTAS R.L.	37.682	4.899
43	01/03/2017	1006393026	40	338401700000146	F8-E1-BD-C1-59	GRUPO NUEVA ECONOMIA.	37.584	4.886
44	16/03/2017	1026833028	3830	431401600007204	64-53-0A-D6-7E	BURÓ DE INFORMACIÓN INFOCENTER S.A.	37.152	4.559
Totales en Bs								1.535.498
Crédito Fiscal del Mes de marzo en Bs								1.925.818
Alcance de la muestra								80%

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado aspectos que requieran ser informados.

Building a better working world

3. Aspectos formales

3.1. Libros de compras y ventas IVA

Revisamos los aspectos formales que deben cumplir los libros de compras y ventas IVA según RND 10-002-16, tomando en cuenta los siguientes aspectos:

- Empaste.
- Inclusión de todas las columnas que corresponden según la normativa vigente.
- Registro de todos los datos que corresponden (de forma que no pueda ser alterada y que estén totalizados).
- Que no existan borrones, tachaduras o enmiendas.
- Registro cronológico.

Efectuamos esta revisión para tres meses seleccionados al azar.

Resultado de nuestra revisión

Efectuado el procedimiento para los meses de agosto, septiembre y diciembre, no identificamos aspectos a reportar. Nuestra revisión consideró lo establecido en la RND-10-0025-14 vigente hasta junio de 2017, y la RND 10-0021-16 vigente a partir de julio 2017, respecto de que no se requiere la foliación, encuadernación ni notariación a efectos de su presentación al SIN.

3.2. Declaraciones juradas

Verificamos el cumplimiento de los aspectos formales en la presentación de las declaraciones juradas, tomando en cuenta los siguientes aspectos:

- Llenado de las casillas, incluyendo todos los datos que corresponden a cada una de ellas.
- Validación de los importes declarados.
- Presentación dentro de las fechas límites.
- Verificación del sello del Banco en la fecha de pago.
- Si la declaración jurada fue presentada fuera de término, verificamos la correcta declaración de los accesorios (actualizaciones, intereses y multas).

Efectuamos esta revisión para todos los formularios presentados en la gestión bajo examen.

Resultado de nuestra revisión

Efectuado el procedimiento, no identificamos aspectos a reportar.

4. Proporcionalidad del Crédito Fiscal

Verificamos los porcentajes de Crédito Fiscal indirecto (para contribuyentes que presentan ingresos gravados e ingresos no gravados). Revisamos el cálculo realizado por la Sociedad para tres meses seleccionados al azar a fin de validar los porcentajes de Crédito Fiscal indirecto determinados. Verificamos que estos porcentajes hayan sido aplicados al total de Crédito Fiscal del mes al que corresponde para comparar el resultado con el Crédito Fiscal declarado en los formularios 200.

Building a better working world

Por otro lado realizamos una prueba global para determinar la razonabilidad del impuesto declarado en la gestión mediante el cálculo de la proporcionalidad del Crédito Fiscal indirecto, el cual será comparado con el total de crédito declarado en los formularios 200.

Resultado de nuestra revisión

Efectuados los tres primeros procedimientos para los meses de marzo, junio y octubre, no identificamos diferencias que ameriten ser reportadas.

Como resultado de la prueba global, no identificamos diferencias que ameriten ser reportadas.

II. Impuesto a las Transacciones (IT)

1. Relevamiento de información

Relevamos información respecto a los ingresos que percibe la Sociedad y el procedimiento de determinación, tratamiento contable y liquidación del Impuesto a las Transacciones que aplica la Sociedad:

- Verificamos que los ingresos gravados por este impuesto estén expuestos en los Estados Financieros.
- Verificamos que los ingresos alcanzados por el IT hayan sido realmente declarados.

Resultado de nuestra revisión

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado aspectos que requieran ser informados.

2. Prueba global de ingresos

Realizamos una prueba global anual para el periodo analizado, a través de la comparación de los ingresos gravados por este impuesto que se encuentran registrados en los estados financieros, con aquellos ingresos declarados en los formularios 400 durante el periodo bajo análisis.

Resultado de nuestra revisión

Efectuado el procedimiento, no identificamos diferencias que ameriten ser informadas.

3. Conciliaciones de las cuentas del gasto y del pasivo

Verificamos que el saldo de la cuenta de pasivo del IT al final del periodo, se encuentre razonablemente contabilizado, mediante la comparación de este saldo con el importe declarado en el formulario 400.

Building a better working world

Resultado de nuestra revisión

Efectuado el procedimiento para los saldos de la cuenta de IT pasivo y gasto de los meses de agosto, septiembre y octubre, no identificamos diferencias que ameriten ser reportadas.

Asimismo, del cotejo del saldo de la cuenta IT gasto con el importe anual declarado en los formularios 400, no identificamos diferencias que ameriten ser reportadas.

4. **Revisión de la compensación del IUE con el IT**

Verificamos que la compensación del IUE con el IT haya sido correctamente efectuada.

Resultado de nuestra revisión

Efectuado el procedimiento, no identificamos aspectos a reportar.

5. **Declaraciones juradas**

Verificamos el cumplimiento de los aspectos formales en la presentación de las declaraciones juradas, tomando en cuenta los siguientes aspectos:

- Llenado de las casillas, incluyendo todos los datos que corresponden a cada una de ellas.
- Validación de los importes declarados.
- Presentación dentro de las fechas límites.
- Verificación del sello del Banco en la fecha de pago.
- Si la declaración jurada fue presentada fuera de término, verificamos la correcta declaración de los accesorios (actualizaciones, intereses y multas).

Efectuamos esta revisión para todos los formularios presentados en la gestión bajo examen.

Resultado de nuestra revisión

Efectuado el procedimiento, no identificamos aspectos a reportar.

III. **Régimen Complementario al Impuesto al Valor Agregado – Dependientes (RC-IVA)**

1. **Relevamiento de información**

Relevamos información respecto a la forma de determinación de este impuesto y los conceptos que la sociedad incluye dentro de la base de este impuesto.

Relevamos información sobre la forma de registro tanto en planillas como en las cuentas contables.

Finalmente, mediante un análisis de las cuentas de gastos, identificamos aquellas cuentas relacionadas con los pagos a dependientes y obtuvimos información respecto a su inclusión en la base de este impuesto.

Resultado de nuestra revisión

Efectuado el procedimiento, no identificamos aspectos a reportar.

Building a better working world

2. **Razonabilidad del impuesto declarado**

Verificamos que los importes declarados en los formularios se obtengan de las planillas tributarias para dos meses seleccionados al azar.

Verificamos que los cálculos de las planillas tributarias sean razonablemente correctos. Tomamos en cuenta los importes de salarios mínimos, el mantenimiento de valor de los créditos fiscales de los dependientes, correcto arrastre de los saldos de créditos fiscales de los meses anteriores para dos meses seleccionados al azar.

Resultado de nuestra revisión

Efectuados ambos procedimientos para los meses de enero, marzo y junio, no identificamos diferencias que ameriten ser reportadas.

3. **Razonabilidad del cálculo del sueldo neto**

Realizamos una prueba para dos meses, que consiste en la obtención del sueldo neto a partir de los totales ganados registrados en las planillas de sueldos menos los aportes laborales por seguridad social.

Comparamos los importes obtenidos con los sueldos netos registrados en las planillas tributarias.

Resultado de nuestra revisión

Efectuado el procedimiento para los meses de enero, marzo y junio, no identificamos diferencias que ameriten ser reportadas.

IV. Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas - Beneficiarios del Exterior (IUE-BE)

1. **Relevamiento de información**

Relevamos información respecto a los siguientes aspectos:

- Tipo de operaciones que se realizan con personas o empresas del exterior.
- Forma de contabilización para cada uno de los tipos de operaciones que se efectúan.
- Cuentas, tanto en pasivo como en gastos, en las cuales se registran estas operaciones, y obtención de los mayores de las mismas.

Resultado de nuestra revisión

Efectuado el procedimiento, no identificamos aspectos a reportar.

2. **Razonabilidad de los procedimientos de retención**

En base al relevamiento, identificamos aquellas operaciones por las cuales se debe retener el IUE-BE y comparamos para dos meses seleccionados al azar la razonabilidad de los montos declarados.

Building a better working world

Resultado de nuestra revisión

Efectuado el procedimiento para los meses de junio, agosto y septiembre, no identificamos aspectos a reportar.

3. **Conciliaciones de declaraciones juradas con saldos contables**

Comparamos los importes declarados en el formulario 530 y 550, con los saldos de la cuenta de pasivo relacionados con las retenciones por remesas al exterior.

Resultado de nuestra revisión

Efectuado el procedimiento para los meses de junio, agosto y septiembre, no identificamos diferencias a reportar.

V. **Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)**

4. **Relevamiento de información**

Relevamos información de los gastos e ingresos para confirmar si su deducibilidad en el cálculo del IUE es efectuada de acuerdo con lo dispuesto por la Ley N° 843 y el Decreto Supremo N° 24051.

Resultado de nuestra revisión

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado observaciones que deban ser informadas.

5. **Cálculo de la provisión del IUE**

En base al relevamiento, realizamos un re cálculo de la provisión del IUE al cierre de la gestión fiscal.

Revisamos la estimación hecha por la gerencia del posible importe, que corresponde reajustar en la cuenta de anticipo de IT.

Resultado de nuestra revisión

Efectuados ambos procedimientos, no identificamos aspectos a reportar.

VI. **Impuesto a los Consumos Específicos (ICE)**

Procedimientos no aplicables. La Sociedad no tiene operaciones gravadas por este impuesto.

VII. **Impuesto Especial a los Hidrocarburos y sus Derivados (IEHD)**

Procedimientos no aplicables. La Sociedad no tiene operaciones gravadas por este impuesto.

Building a better working world

VIII. Retenciones del Impuesto a las Transacciones (IT), del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE) y del Régimen Complementario al Impuesto al Valor Agregado (RC-IVA)

Para los casos que se detallan a continuación verificamos la correcta declaración de las retenciones fiscales.

1. Retenciones directores y síndicos

1.1. Relevamiento de información

Identificamos las cuentas de gastos donde se registraron los pagos a síndicos y directores que se efectuaron durante la gestión.

Resultado de nuestra revisión

Efectuado el procedimiento, identificamos que estos pagos se registran en la cuenta "4510110101 Remuneraciones a Directores y Síndicos".

1.2. Razonabilidad de los procedimientos de retención

Obtuvimos una muestra de cuatro pagos efectuados durante la gestión (de cuatro meses diferentes) y verificamos la adecuada retención del RC-IVA y el IT. Verificamos la adecuada determinación de los impuestos y su pago íntegro y oportuno en los formularios correspondientes.

Resultado de nuestra revisión

La muestra seleccionada para este procedimiento fue la siguiente:

Nº	Comprobante	Fecha	Detalle	Importes en Bs	RC-IVA	IT Terceros
1	550561	20/02/2017	PAGO REMUNERACIONES Y SINDICOS FEB 2017	461.553	✔	✔
2	550506	25/04/2017	PAGO REMUNERACIONES Y SINDICOS ABRIL 2017	461.553	✔	✔
3	550442	20/07/2017	PAGO REMUNERACIONES Y SINDICOS JULIO 2017	461.553	✔	✔
4	550527	26/09/2017	PAGO REMUNERACIONES Y SINDICOS SEP 2017	461.553	✔	✔

De la revisión de estos documentos no identificamos diferencias a reportar.

2. Retenciones RC-IVA (entidades financieras)

En las entidades financieras que efectúan pagos de rendimientos a personas naturales, obtuvimos los listados de clientes de tres meses de la gestión (seleccionados al azar) y sobre una muestra verificamos que el Banco cuente con la documentación detallada a continuación, en los casos de clientes a los cuales no ha efectuado ninguna retención:

- Copia del NIT, debidamente legalizada.
- NIT vigente a la fecha de pago de los intereses.

Building a better working world

Resultado de nuestra revisión

El Banco ha instituido el procedimiento de verificar la existencia del NIT de sus clientes al momento de la apertura de sus cuentas; es en ese momento que se determina si el cliente será sujeto o no al RC-IVA y cada mes se calculan automáticamente las retenciones sobre sus rendimientos.

En este contexto hemos obtenido el listado de clientes - personas naturales, a los cuales la Sociedad no realiza la retención de RC IVA, vigentes al 2017 y revisamos 25 casos tomados al azar, habiendo obtenido los siguientes resultados:

Nº	Nombre del cliente	NIT	NIT Verificado
1	SUAREZ MARIA TERESA MONTAÑO VDA. DE	4609198016	✔
2	ORTIZ GANDARILLAS OVIDIO	1497460019	✔
3	SANCHEZ RIVERO PAUL MAURICIO	3292334010	✔
4	ANGLARILL PATRICIA NELLY ARTEAGA DE	2836362013	✔
5	FLORES ARANIBAR RAMIRO LADISLAO	2773385010	✔
6	LAGUNA MERCEDES MONTANO VDA.DE	3918416018	✔
7	PARADA MARIA JULIA GUTIERREZ DE	1523357011	✔
8	SILVA RUIZ MARIO IVAN	2620670012	✔
9	PELLE ERIC ALAIN HENRI	336242029	✔
10	CUELLAR JIMENEZ RAMON EDUARDO	3933392014	✔
11	GHIRELLI HUNGARO RAFAEL	182124025	✔
12	MICHEL GALINDO GERMAN ALFREDO ANTONIO	723675010	✔
13	HEREDIA GUAMAN CORAL ROCIO	4576143017	✔
14	RUIZ INA DORYS JUSTINIANO DE	1542312016	✔
15	LIMACHI CHILLO ANGEL	4584398013	✔
16	VALENCIA ARANDIA OSCAR FERNANDO	790589019	✔
17	RUIZ SAUCEDO CAROLINA	4681857013	✔
18	PEÑA EGUEZ ROSA MARIA	6306810019	✔
19	GOMEZ ZABALA CLAUDIA ANTONIETA	3872129019	✔
20	PERALES CABALLERO JORGE HUGO	9653881018	✔
21	URIONA AYLLON EMILIO	3667134013	✔
22	ROJAS RIOS FRANCISCO	722756016	✔
23	CALLAU MENDEZ MARIA JESUS	834251019	✔
24	MENDEZ CASTEDO ROXANA	1985323014	✔
25	LANDIVAR ZAMBRANA HUGO ENRIQUE	1467964011	✔

De la revisión efectuada, verificamos que el Banco tiene fotocopias de los certificados del NIT.

Building a better working world

3. Retenciones IUE e IT

3.1 Relevamiento de información

Mediante un relevamiento de las cuentas de gastos, identificamos aquellas cuentas donde se registran los gastos por honorarios, servicios, compras de bienes efectuados a personas naturales (profesiones liberales u oficios) por los cuales la Sociedad no obtuvo una nota fiscal.

Resultado de nuestra revisión

Efectuado el procedimiento, identificamos que este tipo de pagos se registraron en las siguientes cuentas de resultados:

- 4420510101 Costo de Mant. Bienes Realizables
- 4599910101 Diversos y Caja Chica
- 4549910101 Gasto de Transporte
- 4511710101 Refrigerio
- 4590110601 Trámites

Del relevamiento de información, no se identificaron aspectos a reportar.

3.2 Razonabilidad de los procedimientos de retención

Sobre una muestra de no menos de 5 (cinco) casos en cada cuenta identificada, verificamos la adecuada determinación de los impuestos (IUE e IT) y su pago íntegro y oportuno en los formularios correspondientes.

Resultado de nuestra revisión

La muestra seleccionada para este procedimiento fue la siguiente

Nº	Comprobante	Fecha	Concepto	Importe en Bs	IUE Servicios	IUE Bienes	RC IVA	IT Terceros
			4420510101 Costo de Mant. Bienes Realizables					
1	1720002	30/03/2017	Camión volqueta marca Mack Año SCZ CH#529501 D/TANIA MERIDA FERNANDEZ	77.767	N/A			N/A
2	3200009	29/03/2017	PGO.FACT#115 P/SERV. GRUA RET.ASTO#3200013 F.24/03/17	62.165	✓			✓
3	1150494	17/02/2017	SCZ PROV.P/IMPTOS.INM.BIENES A	21.250	N/A			N/A
4	1150473	31/08/2017	TDDA REND.DE JORGE FARAH P/GAS	14.998	✓			✓
5	1150449	14/06/2017	SCZ CH.#514128 D/CONSTRUCCION Y SERVICIOS LANDIVAR TUFIÑO S.R.L.P/FACT.#4 D/SALDO FINAL CAMION	12.622	N/A			N/A
			4599910101 Diversos y Caja Chica					
6	1150441	12/05/2017	SCZ P/RONALD MORENO P/CANC.DE	3.247	✓			✓
7	1150458	06/03/2017	SCZ AB.C.C.1041-081770 D/LAS P	3.200	N/A			N/A
8	1150446	05/09/2017	SCZ AB.C.C.1041-081770 D/LAS P	3.200	N/A			N/A
9	2630006	25/07/2017	RENDICION DE CAJA CHICA (RENA	2.367	✓			✓
10	1150466	20/04/2017	CBBA CH.#529538 D/PUST S.R.L.P/CANC.FACT.#300 D/CRISTAL REDONDO ESMERILADO Bs.300.	300	N/A			N/A

Building a better working world

Nº	Comprobante	Fecha	Concepto	Importe en Bs	IUE Servicios	IUE Bienes	RC IVA	IT Terceros
			4549910101 Gasto de Transporte					
11	1150538	28/04/2017	SCZ AB.C.A.1051-015838 D/HENRY	13.349	✓			✓
12	1150449	16/06/2017	SCZ P/FM P/GASTOS. TRANSPORTE	6.089	✓			✓
13	2630012	07/09/2017	RENDICION DE CAJA CHICA (CLAU	4.695	✓			✓
14	3200093	04/08/2017	SCZ CH#514197 D/AEROESTE SA PGO.FACT#19 P/PAGO EXPRESO AVIONETA A SAN RAFAEL	4.322	N/A			N/A
15	1150536	08/08/2017	SCZ P/FM P/GASTOS DE TRANSPORT	4.059	✓			✓
			4511710101 Refrigerio					
16	1150538	11/08/2017	SCZ AB.C.A. POLICIAS DE SEGURI	20.325	✓			✓
17	3200001	20/07/2017	SCZ CH#532394 D/ANA MORENO PEREZ PGO.FACT#35 P/SERVICIOS DE REFRIGERIOS REUNION TRIMESTRAL	9.000	✓			✓
18	3200001	21/07/2017	SCZ CH#532399 D/KCALORY CENTER SRL PGO.FACT#2598-2590 P/COMPRA DE REFRIGERIOS P/CAPACITACION	2.598	N/A			N/A
19	3200046	16/02/2017	SCZ CH#529421 D/KCALORY CENTER SRL PGO.FACT#1648 P/SERV.DE REFRIGERIOS CAPACITACION BGA	1.745	N/A			N/A
20	1150460	19/04/2017	TDDA CH.#529600 D/EL CENTRO TRINIDAD S.R.L.P/FACT.#12135 D/REFRIGERIO P/JORNADA DE CAPACITACION	1.540	N/A			N/A
			4590110601 Trámites					
21	1150461	28/08/2017	SCZ REND.BERGMAN BALCAZAR P/IN	12.323	✓			✓
22	1150485	18/08/2017	SCZ AB.C.A.1052-010037 D/HENRY	16.237	✓			✓
23	3200018	30/05/2017	RET.ASTO#3200025 F.29/05/17 P/	15.962	✓			✓
24	3200021	13/10/2017	RET.ASTO#3200010 F.12/10/17 P/	14.938	✓			✓
25	2630017	18/09/2017	RENDICION DE CAJA CHICA (CLAUD	237	✓			✓

De la revisión efectuada, no identificamos aspectos que requieran ser reportados.

3.3 Conciliaciones de declaraciones juradas con saldos contables

Para una muestra de tres meses de la gestión (seleccionados al azar), verificamos que los saldos del pasivo de las cuentas de retenciones de impuestos coincidan con los importes declarados en el mes siguiente.

Resultado de nuestra revisión

Efectuado el procedimiento para los meses de febrero, septiembre, octubre y diciembre, no identificamos diferencias a reportar.

Este informe ha sido emitido solamente para información y uso de los Accionistas, Directores y Ejecutivos de Banco Ganadero S.A. y para su presentación al SIN y a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y no debe ser utilizado, referido o distribuido con ningún otro propósito, ni por ninguna otra parte.

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

Lic. Aud. David Arata G.
Socio
MAT. PROF. Nº CAUB - 1836
MAT. PROF. Nº CAUSC - 721

BANCO GANADERO S.A.

PARTE III - INFORMACIÓN TRIBUTARIA COMPLEMENTARIA

Ernst & Young Ltda.
Barrio Equipetrol
Zona Nor-Oeste. Calle "F" Este Final
Edif. Aquarius 7. Piso 2
Santa Cruz - Bolivia

Tel. 591-3-3429230
Fax: 591-3-3415133
ey.com

Building a better working world

DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE SOBRE LA INFORMACION TRIBUTARIA COMPLEMENTARIA A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Santa Cruz de la Sierra, 10 de enero de 2017

A los señores
Presidente y Directores de
Banco Ganadero S.A.

1. La Información Tributaria Complementaria a los estados financieros (en adelante ITC), requerida por el SIN, aunque no es esencial para una correcta interpretación de la situación patrimonial y financiera de Banco Ganadero S.A. al 31 de diciembre de 2017, los resultados de sus operaciones y los cambios en su situación financiera por el ejercicio terminado en esa fecha, se presenta como información adicional.

2. En nuestra opinión, la ITC que se adjunta, compuesta por los anexos 1 a 13, que hemos sellado con propósitos de identificación, ha sido razonablemente preparada en relación con los estados financieros considerados en su conjunto, sobre los que emitimos nuestro informe, que se presenta en la primera parte de este documento. Esta ITC, ha sido preparada siguiendo los lineamientos establecidos en el Reglamento para la preparación de Estados Financieros e ITC a los Estados Financieros Básicos, aprobado por el SIN mediante la Resolución Normativa de Directorio del SIN N° 10-0001-02 de 9 de enero de 2002 y sus modificaciones y complementaciones hasta la fecha.

3. Nuestro examen, que fue practicado con el objeto principal de emitir una opinión sobre los estados financieros considerados en su conjunto, incluyó comprobaciones selectivas de los registros contables, de los cuales se tomó la información financiera complementaria, y la aplicación de otros procedimientos de auditoría en la medida que consideramos necesaria en las circunstancias.

4. Este informe ha sido emitido solamente para información y uso de los Accionistas, Directores y Ejecutivos de Banco Ganadero S.A. y para su presentación al SIN y a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y no debe ser utilizado, referido o distribuido con ningún otro propósito, ni por ninguna otra parte.

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

Lic. Aud. David Arata G.
Socio
MAT. PROF. N° CAUB - 1836
MAT. PROF. N° CAUSC - 721

BANCO GANADERO S.A.
GESTION 2017

ANEXO 1

INFORMACIÓN SOBRE LA DETERMINACIÓN DEL DÉBITO FISCAL IVA DECLARADO

(Cifras expresadas en Bolivianos)

Meses	Total ingresos según Estados Financieros	Devoluciones recibidas y descuentos otorgados	Ingresos devengados en el período no facturados	Ingresos no gravados (1)	Ingresos gravados o facturados	Ventas Netas al 100%	Ingresos devengados en periodos anteriores facturados en el período	Total ingresos gravados	Ingresos Declaradas según Form. 200	Diferencias (2)
	A	B	C	D	E=A-B-C-D	F=E / 0,87	G	H= F + G	I	J = H - I
Enero	80.384.162	0	885.071	65.589.115	13.909.976	15.988.478	946.114	16.934.592	16.934.593	(1)
Febrero	63.922.617	0	831.494	49.102.569	13.988.553	16.078.797	807.010	16.885.807	16.885.807	0
Marzo	91.802.135	0	939.071	69.870.409	20.992.655	24.129.489	1.048.100	25.177.589	25.177.588	1
Abril	81.995.906	0	880.996	66.394.283	14.720.627	16.920.261	931.115	17.851.376	17.851.376	(0)
Mayo	95.284.158	0	902.519	77.580.096	16.801.543	19.312.118	716.998	20.029.116	20.029.115	1
Junio	86.109.629	0	883.300	67.964.206	17.262.122	19.841.520	795.905	20.637.425	20.637.426	(1)
Julio	103.902.952	0	911.438	82.871.044	20.120.470	23.126.977	841.592	23.968.569	23.968.569	(0)
Agosto	101.526.113	0	906.615	74.255.202	26.364.295	30.303.787	599.940	30.903.727	30.903.728	(1)
Septiembre	91.370.544	0	858.083	67.741.696	22.770.765	26.173.293	575.878	26.749.171	26.749.171	(0)
Octubre	94.469.588	0	875.526	72.374.236	21.219.826	24.390.605	1.301.919	25.692.524	25.692.524	0
Noviembre	88.520.060	0	890.891	68.067.612	19.561.557	22.484.548	972.996	23.457.544	23.457.544	0
Diciembre	103.589.003	0	934.863	76.743.508	25.910.632	29.782.336	1.249.769	31.032.105	31.032.105	0
Sub totales	1.082.876.865	0	10.699.868	838.553.975	233.623.021	268.532.209	10.787.335	279.319.545	279.319.546	(1)
Ajuste por inflación										
Total	1.082.876.865									

(1) Detallar los conceptos e importes de los ingresos no gravados

Conceptos	Importes
Productos por disponibilidades	270.474
Productos por inversiones temporarias	27.824.745
Productos por cartera vigente	498.159.894
Productos por cartera en vencimiento	17.937.512
Productos por cartera en ejecución	2.439.456
Productos por inversiones	771.053
Ingresos p/inversiones permanentes no financieras	5.421.792
Recuperaciones de activos	360.483
Disminución de previsión para otras cuentas por cobrar	16.537.468
Disminución de previsión p/inver. temporarias	1.789.131
Disminucion de prevision para disponibilidades	0
Disminución de prevision para partidas pendientes de imputación	0
Ingresos de gestiones anteriores	0
Comisiones por tarjetas de crédito utilizadas en el exterior	0
Donación	1.810
Cargos por operaciones y comisiones por emisor en el exterior	6.753.863
Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje	164.662.995
Venta de bienes recibidos en recuperacion de créditos	2.052.474
Ingresos por la generación de crédito fiscal IVA	11.243.135
Comisión por reclamo Boletas Garantía (exento por Zona Franca)	879
Comisiones por servicios (exento por Zona Franca)	1.083.415
Ingresos operativos diversos (exento por Zona Franca)	3.000
Ingresos diferidos (exento por Zona Franca)	64.366
Abonos por diferencias de cambio	81.176.031
Disminución de previsión para disponibilidades	0
Total	838.553.975

(2) Detallar las aclaraciones de las diferencias

Conceptos	Importes
Diferencia por redondeo	(1)
Total	(1)

Ronald Gutierrez
Gerente General

Wilfrede Chacon
Gerente de Medios

EY Building a better working world

10 ENE 2018

SELLADO ÚNICAMENTE PARA FINES DE IDENTIFICACIÓN

ANEXO 2

BANCO GANADERO S.A.
GESTION 2017

INFORMACION SOBRE LA DETERMINACION DEL CREDITO FISCAL IVA DECLARADO

(Cifras expresadas en Bolivianos)

Meses	Saldo del Crédito Fiscal al inicio de cada mes según mayores	Ajuste por inflación	Incremento del Crédito Fiscal del período según mayores	Débito Fiscal compensado en el período según mayores	Saldo al cierre del mes según Estados Financieros	Crédito Fiscal por facturas correspondiente a meses anteriores	Crédito Fiscal por facturas registradas en meses posteriores	Cargo a resultado por CF proporcional estimado	Saldo ajustado de Crédito Fiscal del periodo	Crédito Fiscal declarado del periodo según Form. 200	Diferencias (1)
	A	B	C	D	E =A+B+C-D	F	G	H	I = C-F+G-H	J	K = I-J
Enero	0	0	222.497	222.497	0	0	0	0	222.497	222.498	(1)
Febrero	0	0	237.996	237.996	0	0	0	(10)	237.986	237.986	(0)
Marzo	0	0	716.143	716.143	0	0	0	(113.535)	602.608	602.608	(0)
Abril	0	0	247.084	247.084	0	0	0	(16.157)	230.927	230.927	0
Mayo	0	0	279.307	279.307	0	0	0	(23.197)	256.110	256.110	0
Junio	0	0	358.891	358.891	0	0	0	(26.666)	332.225	332.225	0
Julio	0	0	360.935	360.935	0	0	0	(26.643)	334.292	334.292	(0)
Agosto	0	0	355.656	355.656	0	0	0	(28.963)	326.693	326.693	0
Septiembre	0	0	428.428	428.428	0	0	0	(28.489)	399.939	399.939	(0)
Octubre	0	0	406.559	406.559	0	0	0	(28.153)	378.405	378.405	0
Noviembre	0	0	484.349	484.349	0	0	0	(34.206)	450.144	450.144	(0)
Diciembre	0	0	541.808	541.808	0	0	0	(40.274)	501.534	501.534	(0)
Totales	0	0	4.639.653	4.639.653	0	0	0	(366.293)	4.273.360	4.273.361	(1)

(1) Detallar las aclaraciones de las diferencias

Conceptos	Importes
Diferencia por redondeo	(1)
Total	(1)

Ronald Gutiérrez
Gerente General

Wilfredo Chacón
Gerente de Medios

EY Building a better working world

10 ENE 2018

SELLADO ÚNICAMENTE PARA FINES DE IDENTIFICACIÓN

BANCO GANADERO S.A.
GESTION 2017

ANEXO 3

INFORMACION SOBRE LA DETERMINACION DEL CREDITO FISCAL IVA PROPORCIONAL

(Cifras expresadas en Bolivianos)

DESCRIPCION	MOVIMIENTOS DEL MES												
	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	TOTAL
Detalle de ingresos gravados por IVA (expresadas al 100%)													
Comisiones de cartera y contingentes	1.135.958	908.513	1.168.753	1.087.640	889.707	895.400	1.470.789	855.239	598.886	1.550.752	1.182.805	1.338.597	13.083.040
Comisiones por servicios	15.406.880	14.687.961	22.735.768	16.535.917	18.188.615	19.022.886	21.963.295	29.341.843	25.563.665	23.885.814	21.473.789	28.334.179	257.140.613
Ingresos por bienes realizables	164.640	663.357	928.351	2.436	106.879	302.470	276.908	276.895	0	5.036	520.455	810.639	4.058.067
Ingresos operativos diversos	227.114	625.976	344.717	225.383	843.914	416.669	257.576	429.751	586.620	250.922	280.494	548.690	5.037.825
Ganancia p/realizar por venta al credito													
Sub-total 1	**16.934.592**	**16.885.807**	**25.177.588**	**17.851.376**	**20.029.116**	**20.637.425**	**23.968.569**	**30.903.728**	**26.749.171**	**25.692.524**	**23.457.544**	**31.032.105**	**279.319.545**
Detalle de ingresos no gravadas por IVA (expresadas al 100%)													
1 Productos por cartera vigente (513)	39.916.843	35.743.070	39.842.299	39.090.611	40.823.350	40.962.211	41.288.310	42.363.630	42.549.393	44.792.676	42.300.163	46.107.063	495.779.618
2 Productos por cartera con atraso													0
3 Productos por cartera en vencimiento (515)	1.080.710	1.618.299	1.228.894	1.495.687	1.625.218	880.618	2.575.393	1.397.960	1.117.159	1.417.650	2.300.099	1.103.767	17.841.454
4 Productos por cartera en ejecucion (516)	58.411	218.603	224.067	157.679	144.466	151.399	246.901	246.001	134.564	247.892	408.979	195.190	2.434.152
5 Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje (542)	9.840.424	10.992.679	13.989.847	9.040.475	10.190.447	13.228.513	14.698.948	18.825.684	14.389.002	16.567.819	14.953.261	17.352.515	164.069.615
Sub-total 2	**50.896.388**	**48.572.650**	**55.285.107**	**49.784.452**	**52.783.481**	**55.222.741**	**58.809.551**	**62.833.275**	**58.190.118**	**63.026.038**	**59.962.503**	**64.758.534**	**680.124.840**
TOTAL (Subtotal 1 + Subtotal 2)	**67.830.981**	**65.458.457**	**80.462.696**	**67.635.828**	**72.812.598**	**75.860.166**	**82.778.120**	**93.737.003**	**84.939.288**	**88.718.561**	**83.420.047**	**95.790.639**	**959.444.384**
Indice de proporcionalidad (Subtotal 1 / Total)	0,25	0,26	0,31	0,26	0,28	0,27	0,29	0,33	0,31	0,29	0,28	0,32	0,29
Crédito fiscal según libro de compras	**891.205**	**922.560**	**1.925.818**	**874.944**	**931.048**	**1.220.257**	**1.154.514**	**990.924**	**1.269.965**	**1.306.667**	**1.600.808**	**1.548.147**	**14.636.857**
Crédito fiscal proporcional	**222.497**	**237.986**	**602.608**	**230.927**	**256.110**	**331.966**	**334.292**	**326.693**	**399.939**	**378.405**	**450.144**	**501.534**	**4.273.101**
Crédito fiscal proporcional declarado (Formulario 200)	**222.497**	**237.986**	**602.608**	**230.927**	**256.110**	**331.966**	**334.292**	**326.693**	**399.939**	**378.405**	**450.144**	**501.534**	**4.273.101**
Diferencias (1)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

(1) Detallar las aclaraciones de las diferencias

Conceptos	Importe
Total	0

Ronald Gutiérrez
Gerente General

Wilfredo Chacón
Gerente de Medios

EY Building a better working world

10 ENE 2018

SELLADO ÚNICAMENTE PARA FINES DE IDENTIFICACIÓN

BANCO GANADERO S.A.
GESTION 2017

ANEXO 4

INFORMACION SOBRE LA DETERMINACION DEL IMPUESTO A LAS TRANSACCIONES

(Cifras expresadas en Bolivianos)

Meses	Total ingresos gravados por el IVA (1)	Ingresos no gravados por IT (2)	Ingresos gravados por el IT solamente	Total Ingresos gravados por IT	Ingresos Declarados según Form. 400	Diferencias (3)
	A	B	C	D = A - B + C	E	F = D - E
Enero	16.934.592	0	50.896.388	67.830.981	67.830.981	(0)
Febrero	16.885.807	0	48.572.650	65.458.457	65.458.457	(0)
Marzo	25.177.588	0	55.285.107	80.462.696	80.462.696	(0)
Abril	17.851.376	0	49.784.452	67.635.828	67.635.828	(0)
Mayo	20.029.116	104.400	52.783.481	72.708.198	72.708.196	1
Junio	20.637.425	0	55.222.741	75.860.166	75.860.166	(1)
Julio	23.968.569	102.900	58.809.551	82.675.220	82.675.221	(0)
Agosto	30.903.728	0	62.833.275	93.737.003	93.737.003	0
Septiembre	26.749.171	0	58.190.118	84.939.288	84.939.289	(0)
Octubre	25.692.524	0	63.026.038	88.718.561	88.718.561	(0)
Noviembre	23.457.544	0	59.962.503	83.420.047	83.420.047	0
Diciembre	31.032.105	0	64.758.534	95.790.640	95.790.640	(0)
TOTALES	**279.319.545**	**207.300**	**680.124.840**	**959.237.084**	**959.237.086**	**(1)**

(1) Columna H del anexo 1

(2) Detallar los conceptos e importes de los ingresos no gravados por IT

Conceptos	Importes
Venta de bienes fuera de uso (Vehículos)	207.300
Total	207.300

(3) Detallar las aclaraciones de las diferencias

Conceptos	Importes
Diferencia por redondeo	(1)
Total	(1)

Ronald Gutiérrez
Gerente General

Wilfredo Chacón
Gerente de Medios

EY Building a better working world

10 ENE 2018

SELLADO ÚNICAMENTE PARA FINES DE IDENTIFICACIÓN

BANCO GANADERO S.A. **Anexo 5**

INFORMACION DE LA COMPENSACION DEL IT CON EL IUE
Gestión 2017
Importes expresados en bolivianos

Meses	Saldo IUE pagado	Actualización	Total a compensar	IT compensado	Saldo final del anticipo
	A	B	C = A + B	D	E = C - D
Enero	8.392.921	0	8.392.921	2.034.929	6.357.992
Febrero	6.357.992	0	6.357.992	1.963.754	4.394.238
Marzo	4.394.238	0	4.394.238	2.413.881	1.980.357
Abril	1.980.357	0	1.980.357	1.980.357	0
Subtotal 1		**0**		**8.392.921**	
Mayo	40.399.794	0	40.399.794	2.181.246	38.218.548
Junio	38.218.548	0	38.218.548	2.275.805	35.942.743
Julio	35.942.743	0	35.942.743	2.480.257	33.462.486
Agosto	33.462.486	0	33.462.486	2.812.110	30.650.376
Septiembre	30.650.376	0	30.650.376	2.548.179	28.102.197
Octubre	28.102.198	0	28.102.198	2.661.557	25.440.641
Noviembre	25.440.641	0	25.440.641	2.502.601	22.938.040
Diciembre	22.938.040	0	22.938.040	2.873.719	20.064.321
Subtotal 2		**0**		**20.335.473**	
TOTAL		**0**		**20.728.394**	

Conciliación del formulario 400 con registros contables

Conceptos	Importes
Saldo del IUE por compensar al cierre de la gestión según formulario N° 400	20.064.321
Menos : IUE registrado en gastos según los Estados financieros de la gestión anterior	(16.026.695)
Mas: IUE estimado por la presente gestión según Anexo 7	40.610.416
Menos : Importe del IUE de la presente gestión registrado en gastos	(11.833.303)
Menos: Ajuste por diferencia entre la provisión y Anexo 7 del IUE 2017	0
Saldo del anticipo del IUE por compensar	32.814.740
Saldo del anticipo del IUE por compensar según estados financieros	35.689.019
Diferencia (1)	**(2.874.280)**

(1) Aclaración de la diferencia

Conceptos	Importes
IT de diciembre compensado contablemente en enero 2018	(2.873.719)
Exceso estimación anticipo IT	(561)
Total	**(2.874.280)**

Ronald Gutiérrez
Gerente General

Wilfredo Chacón
Gerente de Medios

EY Building a better working world

10 ENE 2018

SELLADO ÚNICAMENTE PARA FINES DE IDENTIFICACIÓN

BANCO GANADERO S.A.
GESTION 2017

ANEXO 6

INFORMACION RELACIONADA CON EL RC - IVA DEPENDIENTES
(Cifras expresadas en Bolivianos)

Mes	Según Estados Financieros												
	Sueldos y salarios	Bonos	Horas extras	Otros pagos (1)	Total pagos al personal	Remuneraciones pendientes de pago de periodos anteriores pagados en el período	Remuneraciones pendientes de pago del periodo analizado	Conceptos no gravados	Total remuneración pagada en el período	Aportes laborales a seguridad social	Total sueldos netos computables sujetos al RC - IVA según EEFF	Total sueldos netos computables sujetos al RC - IVA según Form. 608	Diferencia
	A	B	C	D	E = (A+B+C+D)	F	G	G1	H = E+F-G-G1	I	J = H-I	K	L = J-K
Enero	5.932.685	0	0	2.274.238	8.206.923	750.000	1.093.579	608.839	7.254.505	1.011.817	6.242.688	6.242.688	0
Febrero	6.157.605	0	0	2.594.787	8.752.392	12.964	1.298.886	1.085.162	6.381.308	805.089	5.576.219	5.576.219	0
Marzo	6.164.294	0	0	2.704.157	8.868.451	77.644	1.448.207	1.128.959	6.368.929	805.649	5.563.280	5.563.280	0
Abril	6.191.031	0	0	2.604.151	8.795.182	212.218	1.339.421	1.113.944	6.554.035	832.363	5.721.672	5.721.672	0
Mayo	6.232.044	0	0	2.531.579	8.763.623	32.590	1.185.106	1.114.312	6.496.795	820.495	5.676.301	5.676.301	(0)
Junio	6.369.027	0	0	2.511.627	8.880.654	5.765.366	100.000	1.181.450	13.364.570	916.594	12.447.975	12.447.975	0
Julio	6.266.240	0	0	2.701.781	8.968.021	203.178	1.234.739	1.183.529	6.752.931	852.753	5.900.178	5.900.178	(0)
Agosto	6.293.237	0	0	2.822.630	9.115.867	29.055	1.254.375	1.188.929	6.701.618	849.005	5.852.613	5.852.613	0
Septiembre	6.293.591	0	0	2.536.053	8.829.644	37.973	1.117.121	1.097.332	6.653.164	830.859	5.822.305	5.822.305	0
Octubre	6.330.458	0	0	2.576.819	8.907.277	218.074	1.178.716	1.154.373	6.792.263	858.918	5.933.345	5.933.345	0
Noviembre	6.374.196	0	0	2.572.774	8.946.971	16.400	1.218.198	1.102.079	6.643.094	835.940	5.807.154	5.807.154	(0)
Diciembre	6.380.243	0	0	(2.483.424)	3.896.818	5.676.278	920.963	(4.505.901)	13.158.034	850.674	12.307.360	12.307.360	(0)
Sub-Total	74.984.651	0	0	25.947.172	100.931.824	13.031.740	13.389.311	7.453.007	93.121.247	10.270.155	82.851.091	82.851.091	(0)
Ajuste por inflación	0	0	0	0	0								
Total	74.984.651	0	0	25.947.172	100.931.824	13.031.740	13.389.311	7.453.007	93.121.247	10.270.155	82.851.091	82.851.091	(0)

(1) Detalle de los conceptos e importes de Otros pagos

Conceptos	Importes
Asignaciones fallas de caja	1.424.098
Viáticos	511.174
Primas	19.485.661
Compensación de vacaciones	354.609
Incentivos	2.003.664
Otras retribuciones	2.158.534
Venta bienes adjudicados	9.433
Total	25.947.172

Detalle de las diferencias encontradas

Conceptos	Importes
Total	0

Ronald Gutiérrez
Gerente General

Wilfredo Chacón
Gerente de Medios

EY Building a better working world

10 ENE 2018

SELLADO ÚNICAMENTE PARA FINES DE IDENTIFICACIÓN

BANCO GANADERO S.A.
GESTION 2017

ANEXO 7

INFORMACION SOBRE INGRESOS Y GASTOS COMPUTABLES PARA LA DETERMINACION DEL IUE

(Cifras expresadas en Bolivianos)

Descripción	Total según Estados Financieros	Ingresos		Gastos	
		Imponibles	No Imponibles	Deducibles	No deducibles
INGRESOS					
Ingresos financieros	560.165.510	550.794.268	9.371.241		
Abonos por ajustes por inflación	81.176.031	81.176.031	0		
Recuperación de activos financieros	18.687.082	7.572.105	11.114.977		
Otros ingresos operativos diversos	422.846.433	407.887.645	14.958.788		
Ingreso de gestiones anteriores	1.810	1.810	0		
TOTAL INGRESOS	**1.082.876.865**				
(GASTOS)					
Gastos financieros	195.428.485			195.428.485	0
Cargos por diferencia de cambio	81.144.871			81.144.871	0
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	63.074.101			49.419.867	13.654.233
Otros gastos operativos	285.745.359			280.559.053	5.186.305
Gastos de personal	131.980.562			130.786.222	1.194.340
Servicios contratados	25.642.015			25.568.936	73.079
Seguros	2.478.763			2.358.258	120.505
Comunicaciones y traslados	8.183.180			7.904.842	278.337
Impuestos	2.006.160			124.493	1.881.667
Matenimiento y reparaciones	6.548.896			6.548.896	0
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	7.563.220			7.549.068	14.152
Ámortización de cargos diferidos	6.354.648			1.814.744	4.539.904
Otros gastos administrativos	81.695.900			78.531.097	3.164.802
Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas	81.220.832			0	81.220.832
Gastos de gestiones anteriores	0			0	0
TOTAL GASTOS	**979.066.992**				
RESULTADO DE LA GESTIÓN	**103.809.874**	**1.047.431.859**	**35.445.006** (1)	**867.738.834**	**111.328.158** (2)
(MENOS):					
INGRESOS NO IMPONIBLES (1)	(35.445.006)				
MAS:					
GASTOS NO DEDUCIBLES (2)	111.328.158				
MAS / (MENOS):					
OTRAS REGULARIZACIONES (3)	(17.251.363)				
RESULTADO TRIBUTARIO	**162.441.662**				

(3) Detallar los conceptos e importes de otras regularizaciones

Conceptos	Importes
Abonos por ajuste por inflación	5.510.432
Cargos por ajuste por inflación	(19.613.488)
Ajuste de cargos diferidos e intangibles	974.912
Amortizacion de activos intangibles (5 años)	(5.310.512)
Pago de impuestos municipales	(1.664.563)
IT efectivamente pagado	(48.718)
Pago deuda tributaria cuya provisión fue considerada no deducible	(397.930)
Incremento provisión no deducible	3.298.504
Total	(17.251.363)

Ronald Gutiérrez
Gerente General

Wilfredo Chacón
Gerente de Medios

EY Building a better working world

10 ENE 2018

SELLADO ÚNICAMENTE PARA FINES DE IDENTIFICACIÓN

BANCO GANADERO S.A.
GESTION 2017

ANEXO 8

INFORMACION DE PAGOS A BENEFICIARIOS DEL EXTERIOR (EXCEPTO ACTIVIDADES PARCIALMENTE REALIZADAS EN EL PAIS)

(Cifras expresadas en Bolivianos)

Meses	Importes según Estados Financieros					Beneficiarios locales	Beneficiarios del exterior exentos	SUBTOTAL	Remesas pendientes	Remesas devengadas en periodos anteriores pagadas en el periodo	Total - Importe remesado	Total - Importe remesado según Form. 530	Diferencias
	Intereses	Servicios	Otros	Dividendos	Total								
	A	B	C	D	E=A+B+C+D	F	G	H=E-F-G	I	J	K=H-I+J	L	M = K - L
Enero	0	2.002.698	50.936	0	2.053.633	668.819	0	1.384.814	171.871	345.690	1.558.633	1.558.633	(0)
Febrero	0	2.127.460	0	0	2.127.460	958.980	0	1.168.479	162.785	65.114	1.070.809	1.070.811	(2)
Marzo	0	2.124.351	0	0	2.124.351	888.725	0	1.235.626	162.785	37.480	1.110.321	1.110.320	1
Abril	0	1.850.384	95.480	0	1.945.864	415.301	0	1.530.563	158.804	105.480	1.477.238	1.477.242	(3)
Mayo	0	1.861.539	248.980	0	2.110.519	746.193	0	1.364.326	158.864	336.175	1.541.637	1.541.640	(2)
Junio	0	1.915.225	272.014	0	2.187.238	354.820	0	1.832.419	158.804	174.306	1.847.920	1.847.920	0
Julio	0	1.585.303	80.983	0	1.666.286	580.599	0	1.085.688	162.832	27.662	950.517	950.517	1
Agosto	0	1.908.355	79.123	0	1.987.478	557.986	0	1.429.493	163.398	486.162	1.752.257	1.752.255	2
Septiembre	0	1.894.763	333.194	0	2.227.958	516.173	0	1.711.785	162.832	17.217	1.566.170	1.566.169	0
Octubre	0	2.003.682	115.344	0	2.119.026	801.367	0	1.317.659	168.926	14.972	1.163.706	1.163.706	(0)
Noviembre	0	2.598.541	53.186	0	2.651.727	1.344.337	0	1.307.390	180.583	371.393	1.498.199	1.498.198	1
Diciembre	0	1.855.312	91.499	0	1.946.811	779.188	0	1.167.623	168.926	13.789	1.012.486	1.012.486	(0)
Subtotales	0	23.727.613	1.420.739	0	25.148.351	8.612.487	0	16.535.864	1.981.409	1.995.438	16.549.894	16.549.897	(3)
Ajuste por inflación		0			0								
Totales	0	23.727.613	1.420.739	0	25.148.351	8.612.487	0	16.535.864	1.981.409	1.995.438	16.549.894	16.549.897	(3)

C Detalle de Otros

Conceptos	Importes
Visa Internacional	750.259
Gen S.R.L.	42.336
Oracle	427.440
Efika Bussines Consulting	200.704
Total	1.420.739

J Detalle de remesas devengadas en períodos anteriores pagadas en el período

Conceptos	Importes
Moddys Latin Calificadora de Riesgo	382.984
Bloomberg	68.600
Visa Internacional	1.543.854
Total	1.995.438

I Detalle de Remesas pendientes

Conceptos	Importes
Cuota trimestral VISA Internacional	1.355.777
Moddys Latin Calificadora de Riesgo	625.632
Total	1.981.409

M Detalle de las diferencias encontradas

Conceptos	Importes
Diferencia por redondeo	(3)
Total	(3)

Ronald Gutiérrez
Gerente General

Wilfredo Chacón
Gerente de Medios

EY Building a better working world

10 ENE 2018

SELLADO ÚNICAMENTE PARA FINES DE IDENTIFICACIÓN

BANCO GANADERO S.A.
GESTION 2017

ANEXO 9

INFORMACION SOBRE LOS SALDOS DE LAS CUENTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS RELACIONADAS CON IMPUESTOS

(Cifras expresadas en Bolivianos)

Cuentas	Saldos según EE.FF.
ACTIVO	
Anticipo para el Impuesto a las Transacciones	35.689.019
Crédito fiscal IVA	0
Otros (1)	0
Total	**35.689.019**
PASIVO	
Débito fiscal IVA	(3.532.688)
Impuesto a las Transacciones Por Pagar	(2.874.251)
RC - IVA Dependientes	(21.886)
RC - IVA retenido a terceros	(214.511)
Retenciones del IT	(38.023)
Retenciones del IUE	(96.800)
Retenciones del IUE Remesas al Exterior	(126.561)
IUE-BE Actividad Parcial Realizada	(276)
Impuesto a la Transacciòn Financiera ITF	(2.421.555)
Impuesto a la Venta de Moneda Extranjera	0
Provisión para el IUE	(40.610.416)
IUE Adicional 12.5% Ley 211	(40.610.416)
Provisión para el IPBIVA	(1.223.685)
Otros (1)	(330.696)
Total	**(92.101.764)**
RESULTADOS	
Impuesto a las Transacciones	0
Aportes Sociales (patronales)	0
Impuesto al Valor Agregado	5.049
Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas	40.610.416
IUE adicional 12.5% Ley 211	40.610.416
IPBIVA	1.536.056
Ingresos por la generación de Crédito Fiscal	(4.298.572)
Ingresos p/Compensacion del IT a través	(6.944.563)
Patente de Funcionamiento	337.796
Impuesto al Juego Promociones Empresariales	120.623
Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas	343
Impuesto a la Venta de Moneda Extranjera	0
Disminucion de provisión para IUE A	0
Dism p/IUE Adicional 12.5% Ley 2011	0
Impuesto a la Transferencia de Inmuebles	1.102.817
Otros (1)	6.294
Total	**73.086.675**
CONTINGENTES	
Otros (1)	0
Total	0

Ronald Gutiérrez
Gerente General

Wilfredo Chacón
Gerente de Medios

EY Building a better working world

10 ENE 2018

SELLADO ÚNICAMENTE PARA FINES DE IDENTIFICACIÓN

BANCO GANADERO S.A.
GESTION 2017

ANEXO 10

INFORMACION SOBRE EL MOVIMIENTO DE INVENTARIOS DE PRODUCTOS GRAVADOS CON TASAS ESPECIFICAS Y PORCENTUALES

(Cifras expresadas en cantidades)

Movimiento físico de inventarios por productos gravados con ICE e IEHD											
Meses	Inventario inicial	Traspasos de producción o compras	Producción encomendada a terceros	Importaciones realizadas	Ingresos Totales	Salidas por ventas	Mermas	Salidas por elaboraciones para terceros	Salidas de productos importados	Salidas totales	Inventario final
	A	B	C	D	E=B+C+D	F	G	H	I	J=F+G+H+I	K=A+E-J
Enero	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Febrero	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Marzo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Abril	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mayo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Junio	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Julio	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Agosto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Septiembre	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Octubre	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Noviembre	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diciembre	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

NO APLICABLE

Ronald Gutiérrez
Gerente General

Wilfredo Chacón
Gerente de Medios

EY Building a better working world

10 ENE 2018

SELLADO ÚNICAMENTE PARA FINES DE IDENTIFICACIÓN

BANCO GANADERO S.A.
GESTION 2017

ANEXO 11

INFORMACION SOBRE LAS VENTAS DE PRODUCTOS GRAVADOS CON TASAS ESPECIFICAS

(Cifras expresadas en Bolivianos)

Meses		Ventas según estados financieros												
	Cálculo	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
Producto 1														
Cantidad	(1)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Precio de venta	(2)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Venta total	(3=1*2)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IVA	(4)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Venta neta total	(5=3-4)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tasa aplicada	(6)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Impuesto Bs	(7=1*6)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Impuesto declarado	(8)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	(9=7-8)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Producto 2														
Cantidad	(1)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Precio de venta	(2)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Venta total	(3=1*2)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IVA	(4)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Venta neta total	(5=3-4)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tasa aplicada	(6)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Impuesto Bs	(7=1*6)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Impuesto declarado	(8)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	(9=7-8)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Producto 3														
Cantidad	(1)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Precio de venta	(2)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Venta total	(3=1*2)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IVA	(4)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Venta neta total	(5=3-4)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tasa aplicada	(6)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Impuesto Bs	(7=1*6)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Impuesto declarado	(8)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	(9=7-8)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Producto 4														
Cantidad	(1)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Precio de venta	(2)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Venta total	(3=1*2)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IVA	(4)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Venta neta total	(5=3-4)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tasa aplicada	(6)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Impuesto Bs	(7=1*6)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Impuesto declarado	(8)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	(9=7-8)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total ventas netas	(sum 5)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

NO APLICABLE

Ronald Gutiérrez
Gerente General

Wilfredo Chacón
Gerente de Medios

EY Building a better working world

10 ENE 2018

SELLADO ÚNICAMENTE PARA FINES DE IDENTIFICACIÓN

BANCO GANADERO S.A.
GESTION 2017

ANEXO 12

INFORMACION SOBRE LAS VENTAS DE PRODUCTOS GRAVADOS CON TASAS PORCENTUALES

(Cifras expresadas en Bolivianos)

Meses		Ingresos por ventas, netos de IVA												
		Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
Producto 1														
Cantidad	(1)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Precio de venta	(2)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total venta	(3=1* 2)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IVA	(4)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total venta neta	(5=3-4)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tasa aplicada	(6)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Impuesto	(7=5*6)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Impuesto declarado	(8)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	(9=7-8)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Producto 2														
Cantidad	(1)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Precio de venta	(2)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total venta	(3=1* 2)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IVA	(4)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total venta neta	(5=3-4)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tasa aplicada	(6)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Impuesto	(7=5*6)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Impuesto declarado	(8)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	(9=7-8)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Producto 3														
Cantidad	(1)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Precio de venta	(2)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total venta	(3=1* 2)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IVA	(4)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total venta neta	(5=3-4)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tasa aplicada	(6)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Impuesto	(7=5*6)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Impuesto declarado	(8)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	(9=7-8)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Producto 4														
Cantidad	(1)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Precio de venta	(2)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total venta	(3=1* 2)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IVA	(4)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total venta neta	(5=3-4)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tasa aplicada	(6)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Impuesto	(7=5*6)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Impuesto declarado	(8)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	(9=7-8)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total ingresos	(sum 5)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

NO APLICABLE

Ronald Gutiérrez
Gerente General

Wilfredo Chacón
Gerente de Medios

EY Building a better working world

10 ENE 2018

SELLADO ÚNICAMENTE PARA FINES DE IDENTIFICACIÓN

BANCO GANADERO S.A.
GESTION 2017

ANEXO 13

INFORMACION DE PAGOS A BENEFICIARIOS AL EXTERIOR POR ACTIVIDADES PARCIALMENTE REALIZADAS EN EL PAIS - REMESAS EFECTUADAS POR COMPAÑIAS BOLIVIANAS

(Cifras expresadas en Bolivianos)

Meses	Honorarios por servicios del exterior	Retención del 2,5%	Impuesto declarado formulario 550	Diferencia
	A	B=A*2,5%	C	D=B-C
Enero	6.460	162	162	0
Febrero	6.650	166	166	0
Marzo	231.100	5.778	5.778	0
Abril	5.848	146	146	0
Mayo	6.948	174	174	0
Junio	12.106	303	303	0
Julio	8.369	209	209	0
Agosto	12.415	310	310	0
Septiembre	9.686	242	242	0
Octubre	8.279	207	207	0
Noviembre	11.948	299	299	0
Diciembre	11.041	276	276	0
Totales	330.849	8.272	8.272	0

(1) Detallar las aclaraciones de las diferencias

Conceptos	Importes
Total	0

Ronald Gutiérrez
Gerente General

Wilfredo Chacón
Gerente de Medios

EY Building a better working world

10 ENE 2018

SELLADO ÚNICAMENTE PARA FINES DE IDENTIFICACIÓN

ANEXO IV
EEFF 31 DE DICIEMBRE DE 2018



BANCO GANADERO S.A.

Estados financieros al 31 diciembre de 2018 y 2017
conjuntamente con el informe del auditor independiente

BANCO GANADERO S.A.

Estados financieros al 31 diciembre de 2018 y 2017
conjuntamente con el informe del auditor independiente

Contenido

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

Abreviaturas

Bs	=	boliviano
USD	=	dólar estadounidense
UFV	=	Unidad de Fomento de Vivienda

Building a better working world

Ernst & Young Ltda.
Barrio Equipetrol
Zona Nor-Oeste. Calle "F" Este Final
Edif. Aquarius 7. Piso 2
Santa Cruz - Bolivia

Tel. 591-3-3429230
Fax: 591-3-3415133
ey.com

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores
Presidente y Directores de
Banco Ganadero S.A.

Opinión

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

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

Fundamento de la opinión

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

Párrafo de énfasis - Bases de contabilidad

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

Aspectos clave de la auditoría

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

Building a better working world

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

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

1. **Determinación de las Previsiones para la incobrabilidad de la cartera de créditos**

Aspecto clave de auditoria	Como tratamos el aspecto clave de auditoria
Las previsiones para incobrabilidad de la cartera de créditos se detallan en la Nota 8.b. Las previsiones específicas para cartera incobrable deben ser calculadas de acuerdo con la normativa emitida por ASFI, que requiere aplicar porcentajes de previsión establecidos de acuerdo con la calificación asignada a cada cliente y considerando el valor de las garantías reales en favor dela Sociedad, tal como se detalla en la Nota 2 b). Estas previsiones representan la mejor estimación de la gerencia para cubrir las pérdidas por incobrabilidad de la cartera de créditos al cierre del ejercicio, y deben estimarse siguiendo la normativa vigente emitida por ASFI. La evaluación y calificación de la cartera de créditos se efectúa principalmente en base a los días de mora (para el caso de la cartera masiva) y en base a una evaluación de la capacidad de pago (para el caso de la cartera empresarial). Adicionalmente, en el caso de	Nuestra auditoria incluyó la evaluación de los criterios aplicados por la Sociedad para la calificación de la cartera de créditos y para la cuantificación y registro de las previsiones para cartera incobrable, contrastando estos criterios con la normativa vigente emitida por ASFI. • Para la cartera masiva con calificación por días mora - automática (créditos de vivienda, consumo, microcrédito, pyme y empresariales calificados por días mora): Hemos identificado y probado los controles relevantes relacionados con la evaluación y aprobación de créditos, desembolso, seguimiento y cobranza. Incluyendo la constitución de las garantías correspondientes. Hemos evaluado y probado el cumplimiento de la tecnología crediticia establecida en los procesos crediticios implementados. Hemos identificado y probado los aplicativos y los controles relevantes de calificación y previsión de cartera con calificación por días mora. • Para la cartera pyme y empresarial calificados con criterios de crédito empresarial (manual): Hemos identificado y probado los controles relevantes relacionados con la evaluación y aprobación de créditos, desembolso, seguimiento y cobranza. Incluyendo la constitución de las garantías correspondientes. Hemos revisado los procesos de evaluación de la capacidad de pago e identificación de los prestatarios con señales de deterioro en su capacidad de pago, según los criterios establecidos en la normativa ASFI para la evaluación y calificación de créditos empresariales; consideramos también la evaluación de los aspectos macroeconómicos, industria, mercados y aspectos

Aspecto clave de auditoria	Como tratamos el aspecto clave de auditoria
los créditos calificados por días mora deben constituirse previsiones para riesgo adicional en caso de que se determine que existen desvíos mayores al 10%, en el cumplimiento de la tecnología crediticia de la Sociedad. Las previsiones para cartera incobrable son relevantes para los estados financieros debido a la importancia del saldo de la cuenta, la naturaleza subjetiva de los supuestos que deben evaluarse cuando se analiza la capacidad de pago de los deudores y los procesos de evaluación de riesgo y operativos implementados. En consecuencia, este aspecto ha sido identificado como un aspecto de mayor relevancia para la auditoria de los estados financieros.	específicos de cada cliente que se incluyen en los expedientes de créditos. En aquellos casos donde se identificaron deterioros en la capacidad de pago, se evaluaron los indicadores de deterioro, incertidumbres y supuestos de la gerencia en la evaluación de la capacidad de pago. Para una muestra de clientes con indicios de deterioro en su capacidad de pago, verificamos las calificaciones asignadas basados en nuestra evaluación de los flujos esperados de efectivo y en la capacidad de recuperación de garantías según corresponda. También seleccionamos una muestra de clientes que no presentan indicios de deterioro y hemos efectuado una revisión independiente sobre las conclusiones alcanzadas por la Gerencia respecto a la capacidad de pago y a las garantías. Las garantías fueron revisadas en función a la verificación de su perfeccionamiento legal y la documentación de soporte que confirme su existencia y el valor admisible de acuerdo con la normativa vigente emitida por ASFI.

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

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

Building a better working world

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

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

En la preparación de los estados financieros, la Gerencia es responsable de evaluar la capacidad de la Sociedad para continuar como empresa en marcha, revelando, según corresponda, aspectos relacionados con empresa en marcha y utilizando el principio contable de empresa en marcha, excepto si la administración tiene la intención de liquidar la Sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no 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 equivocaciones materiales, ya sea debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no es una garantía de que una auditoría realizada de conformidad con Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas en Bolivia vaya a detectar en todos los casos una equivocación material cuando exista. Las equivocaciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, pueden influenciar las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de equivocaciones materiales en los estados financieros, ya sea debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar las bases para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una equivocación material debido a fraude es más elevado que en el caso de una equivocación material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría para diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del sistema de control interno de la Sociedad.

- Evaluamos la idoneidad de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones relacionadas, efectuadas por la Gerencia.

- Concluimos sobre la conveniencia del uso, por parte de la Gerencia, del principio contable de empresa en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, sobre si existe o no una

Building a better working world

incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Sociedad para continuar como empresa en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre importante, debemos llamar la atención en nuestro informe de auditoría sobre las revelaciones relacionadas en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras podrían ocasionar que la Sociedad deje de ser considerada una empresa en marcha.

- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes, de una manera que logre una presentación razonable.

Nos comunicamos con la Dirección en relación con, entre otros asuntos, el alcance planificado y el cronograma de la auditoria y los hallazgos significativos de la auditoria, 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.

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

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

Lic. Aud. David Arata C.
Socio
MAT. PROF. N° CAUB-1836
MAT. PROF. N° CAUSC-721

Santa Cruz de la Sierra, 11 de enero de 2019

BANCO GANADERO S.A.

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

(Cifras expresadas en bolivianos)

	Nota	2018		2017	
ACTIVO					
Disponibilidades	8.a		991.270.886		1.294.486.364
Inversiones temporarias	8.c.1		1.364.576.867		1.626.790.989
Cartera			8.864.442.806		7.784.432.036
Cartera vigente	8.b.1	8.497.550.108		7.613.477.952	
Cartera vencida	8.b.1	28.256.429		17.986.171	
Cartera en ejecución	8.b.1	89.386.138		77.621.577	
Cartera Reprogramada o reestructurada vigente	8.b.1	284.300.008		117.471.349	
Cartera Reprogramada o reestructurada vencida	8.b.1	5.091.430		129.342	
Cartera Reprogramada o reestructurada ejecucion	8.b.1	11.515.172		18.796.602	
Productos devengados por cobrar cartera	8.b.1	81.345.086		68.545.559	
Previsión para cartera incobrable	8.b.1	(133.001.565)		(129.596.516)	
Otras cuentas por cobrar	8.d		60.978.952		74.804.708
Bienes realizables	8.e		12.240.817		10.778.057
Inversiones permanentes	8.c.2		627.410.570		204.045.795
Bienes de uso	8.f		298.716.211		222.388.055
Otros activos	8.g		40.426.840		30.742.163
TOTAL DEL ACTIVO			**12.260.063.949**		**11.248.468.167**
PASIVO					
Obligaciones con el público	8.i		8.897.457.129		8.695.001.113
Obligaciones con instituciones fiscales	8.j		-		-
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8.k		1.655.154.784		1.123.556.802
Otras cuentas por pagar	8.l		215.055.105		230.682.663
Previsiones	8.m		109.900.491		100.884.016
Valores en circulación	8.n		170.571.556		-
Obligaciones subordinadas	8.o		205.890.611		212.845.986
Obligaciones con empresas con participación estatal	8.p		252.474.465		192.053.428
TOTAL DEL PASIVO			**11.506.504.141**		**10.555.024.008**
PATRIMONIO	9				
Capital social			527.597.000		489.467.000
Aportes no capitalizados			7.000.526		526
Reservas			78.463.841		68.072.967
Resultados acumulados			140.498.441		135.903.666
TOTAL DEL PATRIMONIO			**753.559.808**		**693.444.159**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO			**12.260.063.949**		**11.248.468.167**
CUENTAS CONTINGENTES	8.w		488.392.026		447.788.217
CUENTAS DE ORDEN	8.x		20.930.770.584		18.927.260.484

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

Ronald Gutiérrez
Gerente General

Adolfo Guzmán
Gerente de Finanzas

Wilfredo Chacón Argandoña
GERENTE DE MEDIOS
BANCO GANADERO

BANCO GANADERO S.A.

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017
(Cifras expresadas en bolivianos)

	Nota	2018	2017
Ingresos financieros	8.q	647.566.041	560.165.510
Gastos financieros	8.q	(264.051.248)	(195.428.485)
Resultado financiero bruto		**383.514.793**	**364.737.025**
Otros ingresos operativos	8.t	453.622.946	422.846.433
Otros gastos operativos	8.t	(341.198.213)	(285.745.359)
Resultado de operación bruto		**495.939.526**	**501.838.099**
Recuperación de activos financieros	8.r	15.761.787	18.687.082
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8.s	(43.733.136)	(63.074.101)
Resultado de operación después de incobrables		**467.968.177**	**457.451.080**
Gastos de administración	8.v	(305.502.683)	(272.453.344)
Resultado de operación neto		**162.465.494**	**184.997.736**
Ajuste por diferencias de cambio y mantenimiento de valor		70.762	31.160
Resultado después de ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		**162.536.256**	**185.028.896**
Ingresos extraordinarios	8.u	2.873	1.810
Gastos extraordinarios	8.u	-	-
Resultado neto del ejercicio antes de ajustes de gestiones anteriores		**162.539.129**	**185.030.706**
Ingresos de gestiones anteriores	8.u	-	-
Gastos de gestiones anteriores	8.u	-	-
Resultado antes de impuestos y ajuste contable por efecto de la inflación		**162.539.129**	**185.030.706**
Ajuste contable por efecto de la inflación		-	-
Resultado antes de impuestos		**162.539.129**	**185.030.706**
Impuesto sobre las utilidades de las Empresas (IUE)		(68.334.480)	(81.220.832)
Resultado neto del ejercicio		**94.204.649**	**103.809.874**

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

Ronald Gutiérrez
Gerente General

Adolfo Guzmán
Gerente de Finanzas

Wilfredo Chacón Argandoña
GERENTE DE MEDIOS
BANCO GANADERO

BANCO GANADERO S.A.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017
(Cifras expresadas en Bolivianos)

	Capital social	Aportes no capitalizados	Reservas	Resultados acumulados	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2016	444.867.000	526	58.109.403	119.803.966	622.780.895
Constitución de Reserva Legal según Junta Ordinaria de Accionistas del 25 de enero de 2017	-	-	9.963.564	(9.963.564)	-
Distribución de dividendos sobre la utilidad de la gestión 2016, dispuesta por la Junta Ordinaria de Accionistas del 25 de enero de 2017	-	-	-	(27.170.000)	(27.170.000)
Incremento del Capital Fiduciario del Fondo de Garantía de Créditos para Vivienda de Interés Social (FOGAVISP), dispuesto por Junta Ordinaria de Accionistas del 25 de enero de 2017, según Resolusión Ministerial 55/2017 del 10 de Febrero de 2017	-	-	-	(2.988.305)	(2.988.305)
Aporte 3% utilidades gestión 2016 para constitución Fondo Capital Semilla, dispuesto por Junta Ordinaria de Accionistas del 25 de enero de 2017, según Resolusion Ministerial 55/2017 del 10 de Febrero de 2017	-	-	-	(2.988.305)	(2.988.305)
Capitalización utilidades gestion 2016 dispuesto en la Junta extraordinaria de accionistas del 25/01/2017, aprobada mediante carta ASFI/DSR I/R-84913/2016 del 9 de mayo de 2017	44.600.000	-	-	(44.600.000)	-
Resultado neto del ejercicio	-	-	-	103.809.874	103.809.874
Saldos al 31 de diciembre de 2017	489.467.000	526	68.072.967	135.903.666	693.444.159
Reserva legal sobre Utilidad/2017	-	0,00	10.390.874	(10.390.874)	-
Aporte 6% utilidades gestión 2017 para constitución Fondo Capital Semilla según Decreto Supremo 3459/2018 del 15-01-2018	-	-	-	(6.229.000)	(6.229.000)
Distribución de dividendos sobre utilidad/2017, dispuesta por Junta ordinaria de accionistas del 18/01/2018	-	-	-	(27.860.000)	(27.860.000)
Aporte irrevocable pendiente de capitalizacion dispuesta por Junta Ordinaria de Accionistas del 18/01/2018	-	3.500.000	-	(3.500.000)	-
Capitalizacion utilidades gestion 2017 dispuesto en la Junta extraordinaria de accionistas del 18/01/2018, aprobada mediante carta ASFI/DSR I/R-185105/2018 del 29 de agosto de 2018	38.130.000	0,00	-	(38.130.000)	-
Aporte irrevocable por reemplazo de pago efectuado el 7 de septiembre de 2018 por obligaciones subordinadas, dispuesto por Junta Ordinaria de Accionistas del 18 de enero de 2018	-	3.500.000	-	(3.500.000)	-
Resultado neto del ejercicio	-	-	-	94.204.649	94.204.649
Saldos al 30 de diciembre de 2018	527.597.000	7.000.526	78.463.841	140.498.441	753.559.808

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

Ronald Gutiérrez
Gerente General

Adolfo Guzmán
Gerente de Finanzas

Wilfredo Chacón Arandoña
GERENTE DE MEDIOS
BANCO GANADERO

BANCO GANADERO S.A.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017
(Cifras expresadas en Bolivianos)

	2018	2017
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Utilidad neta del ejercicio	94.204.649	103.809.874
- Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:		
- Productos devengados no cobrados	(100.836.920)	(75.341.336)
- Cargos devengados no pagados	480.703.573	365.171.236
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	(518.071)	(949.630)
- Previsiones para inversiones temporarias y permanentes	(286.166)	1.004.843
- Previsiones para incobrables de cartera, cuentas por cobrar y activos contingentes	29.183.485	43.734.048
- Previsiones para desvalorización de bienes realizables	8.392.557	8.129.022
- Previsiones para partidas pendientes de imputación	-	-
- Provisiones para beneficios sociales	9.698.814	5.977.192
- Provisiones para impuestos	77.420.100	89.182.152
- Depreciaciones (incluye desvalorizaciones) y amortizaciones	15.364.455	13.903.717
- Otros	114.138	96.647
Fondos obtenidos en la utilidad del ejercicio	**613.440.614**	**554.717.765**
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores:		
- Cartera de préstamos	69.063.631	58.476.155
- Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes	6.795.777	1.131.875
- Obligaciones con el público	(351.044.699)	(264.606.623)
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(8.891.943)	(9.290.932)
- Obligaciones subordinadas	(2.845.986)	(2.686.288)
- Obligaciones con empresas con participación estatal	(2.388.609)	(418.634)
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:		
- Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas	14.003.742	(19.588.941)
- Bienes realizables - vendidos	3.063.174	1.639.421
- Otros activos - partidas pendientes de imputación	(10.989.467)	6.173.207
- Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones	(102.955.177)	(96.165.577)
- Otras Previsiones	(12.585)	(3.116.895)
Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermediación	**227.238.472**	**226.264.533**
Flujo de fondos en actividades de intermediación:		
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:		
- Obligaciones con el público:		
- Depósitos a la vista y en cajas de ahorro	(264.281.885)	428.837.487
- Depósitos a plazo hasta 360 días	(18.335.420)	198.680.433
- Depósitos a plazo por mas de 360 días	250.526.237	333.094.797
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:		
- A corto plazo	604.301.531	80.535.212
- A mediano y largo plazo	(80.008.440)	25.668.178
- Otras operaciones de intermediación:		
- Obligaciones con el público restringidas	126.180.171	70.939.910
- Obligaciones con instituciones fiscales	-	-
- Otras cuentas por pagar por intermediación financiera	212.044	(3.092.341)
- Obligaciones con empresas con participación Estatal		
- Depósitos a la vista y en cajas de ahorro	62.047.798	(48.363.024)
- Depósitos a plazo hasta 360 días	(78.927.188)	(22.060.313)
- Depósitos a plazo por mas de 360 días	77.942.716	71.235.360
(Incremento) disminución de colocaciones:		
- Créditos colocados en el ejercicio:		
- a corto plazo	(5.352.780.308)	(4.975.417.021)
- a mediano y largo plazos - más de 1 año	(255.582.900)	(190.759.389)
- Créditos recuperados en el ejercicio	4.507.896.468	4.187.334.940
Flujo neto en actividades de intermediación	**(420.809.176)**	**156.634.229**
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
- Títulos valores en circulación	170.000.000	-
- Obligaciones subordinadas	(7.000.000)	-
Cuentas de los accionistas:		
- Aportes de capital	-	-
- Pago de dividendos	(27.860.000)	(27.170.000)
- Aporte FOGAVISP	-	(2.988.305)
- Aporte administrado p/BANCO DESARROLLO PRODUCTIVO	(6.229.000)	(2.988.305)
Flujo neto en actividades de financiamiento	**128.911.000**	**(33.146.610)**

BANCO GANADERO S.A.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017
(Cifras expresadas en Bolivianos)

	2018	2017
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
(Incremento) disminución neto en:		
- Inversiones temporarias	275.138.698	(290.622.644)
- Inversiones permanentes	(423.306.649)	(169.490.555)
- Bienes de uso	(85.703.192)	(37.578.177)
- Bienes diversos	174.321	(151.188)
- Cargos diferidos	(1.400.845)	(1.338.721)
- Activos intangibles	(3.458.107)	(2.664.120)
Flujo neto en actividades de inversión	**(238.555.774)**	**(501.845.405)**
Incremento de fondos durante el ejercicio	**(303.215.478)**	**(152.093.253)**
Disponibilidades al inicio del ejercicio	**1.294.486.364**	**1.446.579.617**
Disponibilidades al cierre del ejercicio	**991.270.886**	**1.294.486.364**

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

Ronald Gutiérrez
Gerente General

Adolfo Guzmán
Gerente de Finanzas

Wilfredo Chacón Argandoña
GERENTE DE MEDIOS
BANCO GANADERO

BANCO GANADERO S.A.

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

(Cifras expresadas en bolivianos)

NOTA 1 – ORGANIZACIÓN

a) Organización de la Sociedad

Mediante Resolución de la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras de Bolivia Nº 074/94 del 31 de marzo de 1994, se autorizó el funcionamiento del Banco Ganadero S.A. a partir del 4 de abril de 1994 y mediante la Resolución SB/025/94 del 31 de marzo de 1994, se otorgó el certificado de funcionamiento para efectuar las operaciones financieras permitidas por Ley.

En cumplimiento a lo dispuesto por el Reglamento de Banca Múltiple emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema de Financiero (ASFI) según Resolución ASFI N° 035/2014 de fecha 21 de enero de 2014, modificada por la Resolución ASFI N° 053/2014 de fecha 30 de enero de 2014, y los Artículos 230 y 231 de la Ley de Servicios Financieros, la Junta General Extraordinaria de Accionistas de fecha 25 de febrero de 2014, aprueba que el Banco desarrolle sus operaciones bajo el concepto de Banco Múltiple, Para estos propósitos el Banco ha presentado ante la ASFI todos los requisitos aplicables para el funcionamiento como Banco Múltiple y ha procedido con la adecuación y modificación de los estatutos del Banco.

El Banco tiene su casa matriz en Santa Cruz y cuenta con sucursales en las ciudades de La Paz, Cochabamba, Trinidad, Sucre, Tarija, Oruro y Cobija; agencias en las localidades de Montero, Riberalta, El Alto, Quillacollo, Okinawa, La Bélgica, Minero, Pailón y San Rafael y agencias urbanas en las ciudades de Santa Cruz, La Paz, Cochabamba y Tarija.

El objetivo social del Banco consiste en apoyar al desarrollo de las actividades productivas y comerciales del país; el objetivo financiero, en cambio, es obtener una adecuada rentabilidad del capital invertido; en forma sostenida en el tiempo.

La evolución de los principales indicadores del Banco, aseguran su solidez y solvencia, Las actividades del Banco son desarrolladas de acuerdo con políticas prudentes de administración, acompañadas de un servicio personalizado, ágil y moderno para satisfacer las necesidades de sus clientes.

Para alcanzar sus objetivos el Banco efectúa las operaciones de intermediación financiera activas, pasivas, contingentes y de servicios, tanto en moneda nacional como extranjera, que se detallan en el Título II, Capítulo I, de la Ley de Servicios Financieros, autorizadas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI.

El Banco otorga préstamos a corto, mediano y largo plazo bajo altos estándares de calidad, sus operaciones se encuentran extendidas a sectores de: comercio, ganadería, industria, servicios y agricultura.

El promedio de empleados del Banco en la gestión 2018 es de 978 personas, a nivel nacional.

b) Hechos importantes sobre la situación del Banco

i) Resumen del entorno económico y de la situación financiera

De acuerdo a la última revisión del Fondo Monetario Internacional (FMI) a octubre de 2018, se proyecta que el crecimiento mundial alcanzará 3,7% en 2018 y 2019. Se prevé que el crecimiento mundial se mantenga constante en 3,7% en 2020, dado que el menor crecimiento de las economías avanzadas, resultante del retiro del estímulo fiscal en Estados Unidos y los menguantes efectos favorables generados por la demanda estadounidense hacia los socios comerciales, que se ve compensado por un repunte del crecimiento de las economías de mercados emergentes y en desarrollo. En las economías avanzadas, el crecimiento permanecerá muy por encima del nivel de tendencia, ubicándose en 2,4% en 2018, antes de

NOTA 1 – ORGANIZACION (Cont.)

b) Hechos importantes sobre la situación del Banco (Cont.)

i) Resumen del entorno económico y de la situación financiera (Cont.)

moderarse a 2,1% en 2019. En 2018, ante los resultados menos favorables de lo esperado en el primer semestre del año, se revisaron a la baja las proyecciones para la zona del euro y el Reino Unido. Dado que la expansión continúa a ritmo vigoroso en las economías emergentes de Asia —pese a una revisión a la baja de 0,3 puntos porcentuales del pronóstico de crecimiento para 2019, que obedece mayormente a las medidas comerciales anunciadas recientemente— y la actividad se está afianzando en los países exportadores de materias primas, se prevé que el crecimiento en el grupo de economías de mercados emergentes y en desarrollo se mantenga estable en 4,7% en 2018–19.

De acuerdo con las proyecciones, el crecimiento de las economías avanzadas se mantendrá por encima de la tendencia, en 2,4% en 2018 —un nivel parecido al de 2017— y luego disminuirá a 2,1% en 2019.

En Estados Unidos, el impacto a corto plazo de la economía se afianzaría provisionalmente, y el crecimiento alcanzaría 2,9% en 2018 y 2,5% en 2019.

En Europa, el crecimiento disminuiría poco a poco, de 2,4% en 2017 a 2,0% en 2018 y a 1,9% en 2019. El pronóstico de crecimiento en 2018 ha sido revisado a la baja en el caso de Alemania y Francia, después de que la actividad se debilitara más de lo esperado en el primer trimestre, así como en Italia, dado que se pronostica que el ensanchamiento de los diferenciales soberanos y el empeoramiento de las condiciones financieras tras la incertidumbre política reciente frenarán la demanda interna.

En Asia, el pronóstico de crecimiento de Japón también ha sido revisado a la baja, a 1,1% en 2018 y 0.9% para la gestión 2019.

Para América Latina, se proyecta que el crecimiento experimentará una ligera caída y repunte en la gestión 2019, de 1,3% en 2017 a 1,2% en 2018 y 2,2% en 2019. En Brasil se está estimando un crecimiento de 1.4 % para el 2018 y un crecimiento de 2.4% el 2019.

Según publicación del INE, en cuanto al crecimiento de la economía del país para la gestión 2018 se estima que durante el primer semestre, el PIB podría llegar a crecer 4,5%. Para el cierre de esta gestión el crecimiento de la economía se estima sea de 4.70%.

Según el IBCE, al mes de octubre del 2018, el valor de las exportaciones bolivianas alcanzó los 7.731 millones de dólares, incrementándose en un 12 % comparado con el mismo período del 2017, en tanto las importaciones superaron los 8.000 millones de dólares, creciendo 6% más de lo registrado a octubre en el 2017. El déficit comercial de Bolivia acumuló 365 millones de dólares, 50% menos con relación al déficit de enero a octubre de la pasada gestión.

Hasta noviembre de 2018, el tipo de cambio del dólar respecto al boliviano, se mantuvo en Bs 6,86 por dólar americano.

Índice de Precios al Consumidor hasta noviembre de 2018 fue de 1.50%, menor al registrado en noviembre 2017 de 2.67%.

La cartera del sistema bancario hasta noviembre 2018 fue de USD 22.400 millones, superiores en USD 2.410 millones a los de la gestión anterior. Los depósitos del sistema financiero bancario hasta noviembre 2018 fueron de USD 23.860 millones, superiores en USD 1.100 millones a los de la gestión anterior.

NOTA 1 – ORGANIZACION (Cont.)

b) Hechos importantes sobre la situación del Banco (Cont.)

ii) Gestión de riesgos

- Administración de riesgos de crédito

La Gerencia de Admisión de Créditos, cuyo trabajo centra su enfoque de análisis en la revisión ex ante de las operaciones crediticias; revisa los antecedentes y experiencia del solicitante; así como su capacidad de pago, la calidad de las garantías ofrecidas y la viabilidad de la solicitud de crédito planteada, elevando su recomendación favorable a una de las instancias de aprobación definidas por el Directorio del Banco que considera y aprueba la solicitud de crédito analizada, La Gerencia de Medios a través de las Jefaturas de Control del Activo y de Cumplimiento, realiza labores de supervisión a cumplimiento de normas internas y externas, control de documentación mínima y adecuado registro de información, labor que es complementada por la revisión ex post, que efectúa la Jefatura de Seguimiento y Calificación de Cartera de Créditos dependiente de la Gerencia de Riesgo Integral; obteniéndose de esta manera una cobertura de Riesgos Crediticios de todo el ciclo y agregando una independencia de criterios necesaria para la gestión de riesgos.

- Administración de riesgo de liquidez y mercado

En cumplimiento a lo establecido en el Libro 3°, Título III, Capítulo I de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF), el Banco a través de la Gerencia de Riesgo Integral, cuenta con un marco de gestión del riesgo de liquidez adecuadamente integrado dentro del proceso general de gestión de riesgos, en función a la naturaleza, complejidad y volumen de operaciones que caracterizan el modelo de negocios, con un objetivo prioritario que consiste en garantizar un alto nivel de confianza para hacer frente tanto a obligaciones de liquidez diaria como a un periodo de tensiones de liquidez. Para ello ha desarrollado procedimientos para la identificación, medición, monitoreo, control, mitigación y divulgación del mismo, todos ellos aprobados por el Directorio.

Con respecto a la Gestión de Riesgos de Mercado, en lo que se refiere al cumplimiento a la normativa vigente, Libro 3°, Título IV Capítulo I de la RNSF, el Banco efectúa el monitoreo de los ratios de sensibilidad al riesgo de tipo de cambio y la Posición Cambiaria del Banco.

- Administración de riesgo operativo

El Banco, a través de la Gerencia de Riesgo Integral y en cumplimiento a lo dispuesto en el Libro 3°. Título V, Capítulo II de la RNSF, lleva a cabo la gestión del riesgo operativo mediante la identificación de riesgos en los procesos y eventos del Banco. Adicionalmente, realiza la gestión del riesgo operativo en nuevos proyectos y servicios en los cuales el Banco incursiona.

En la gestion 2018, se realizaron evaluaciones de riesgo operativo a procesos del Banco de acuerdo con la planificación y metodología para la gestión de riesgo operativo aprobada por el Directorio, que terminaron en la elaboración de Planes de Acción conducentes a la ordenada y sistemática implementación de controles y mitigadores de riesgo. Adicionalmente, las distintas unidades organizacionales del Banco reportan los eventos de riesgo operativo en cumplimiento con las exigencias regulatorias vigentes.

NOTA 1 – ORGANIZACION (Cont.)

b) Hechos importantes sobre la situación del Banco (Cont.)

ii) Gestión de riesgos (Cont.)

- **Administración de seguridad física**

El Banco, en el marco de su política de seguridad física orientada fundamentalmente a precautelar la vida de clientes, usuarios y funcionarios, en complemento a su esquema de seguridad física, ha adoptado los lineamientos del nuevo "Reglamento para la Gestión de Seguridad Física" emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), En este sentido, el Departamento de Seguridad Física ha desarrollado su trabajo, con un enfoque basado en la gestión de riesgos, fortaleciendo su actual esquema de seguridad física.

- **Administración del riesgo de legitimación ganancias ilícitas**

El Banco, en cumplimiento con lo establecido en las disposiciones legales vigentes, ha implementado mecanismos de control interno para evitar que los productos y servicios que ofrece, sean utilizados para actividades de legitimación de ganancias ilícitas, el financiamiento del terrorismo y sus delitos precedentes, Las políticas de administración y gestión de este riesgo han sido concebidas con el objeto de prevenir, controlar, detectar y reportar operaciones presuntamente vinculadas a este tipo de actividades ilícitas, a través de adecuados procedimientos de debida diligencia. El Banco cuenta con un software especializado en prevención de lavado de dinero, que permite identificar transacciones inusuales que son analizadas por la Unidad de Prevención, Control y Cumplimiento de manera oportuna.

La Unidad de Prevención, Control y Cumplimiento ha introducido un enfoque basado en la gestión de riesgos, realizando su mayor esfuerzo en identificar clientes cuyo perfil expone al Banco a un mayor riesgo de legitimación de ganancias ilícitas, el financiamiento del terrorismo y sus delitos precedentes.

Durante la gestión 2018, el Banco ha realizado complementaciones a Políticas, Reglamentos y otros documentos que conforman el Manual Interno de Procedimientos de Detección, Prevención, Control y Reporte de Legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento al Terrorismo y/o Delitos Precedentes conducentes con el fortalecimiento de los controles anti-lavado.

- **Riesgo tecnológico y de seguridad de la información**

El Banco cuenta con mejoras continuas en los controles de seguridad de información, con el fin de preservar la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información a través del uso de tecnología de punta especializada y estándares internacionales, promoviendo el cumplimiento de las regulaciones nacionales.

De acuerdo a normativa vigente, la Gerencia de Riesgo Integral, a través del área de Seguridad de la Información realizó el análisis de riesgo tecnológico y de seguridad de la información para la gestión 2018 y adoptó las acciones necesarias para la adecuación al Reglamento para la Gestión de Seguridad de la Información, Asimismo, se efectuaron las revisiones planificadas para establecer la eficiencia del plan de contingencias operativas y tecnológicas.

- **Calificación de riesgo**

En cumplimiento a lo establecido en el Reglamento para Entidades Calificadoras de Riesgo, emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) el 9 de febrero de 2010, el Banco contrató los servicios de AESA RATINGS, quienes, con base de los estados financieros al 30 de junio de 2018, han otorgado la siguiente calificación al Banco:

NOTA 1 – ORGANIZACION (Cont.)

b) Hechos importantes sobre la situación del Banco (Cont.)

ii) Gestión de riesgos (Cont.)

- **Calificación de riesgo** (Cont)

Corto Plazo Moneda Extranjera	:	F1+
Largo Plazo Moneda Extranjera	:	AA+
Corto Plazo Moneda Nacional	:	F1+
Largo Plazo Moneda Nacional	:	AA+
Emisor	:	AA+
Perspectiva	:	Estable

Asimismo, para los programas de emisiones de Bonos Subordinados del Banco, se ha otorgado las siguientes calificaciones de riesgo:

Bonos Subordinados Banco Ganadero II
Por Bs70.000.000.
(Serie única): AA
Perspectiva: Estable

Bonos Subordinados Banco Ganadero III
Por Bs35.000.000.
(Serie única): AA
Perspectiva: Estable

Bonos Subordinados Banco Ganadero IV
Por Bs35.000.000.
(Serie única): AA
Perspectiva: Estable

Bonos Subordinados Banco Ganadero V
Por Bs70.000.000.
(Serie única): AA
Perspectiva: Estable

El 15 de abril de 2013, el Banco contrató los servicios de MOODY´S LATIN AMERICA CALIFICADORA DE RIESGO S.A. quienes, con base de los estados financieros al 30 de septiembre de 2018, han otorgado la siguiente calificación al Banco:

Emisor: Aa1, bo
Deuda de Largo Plazo Moneda Local: Aa1, boLP
Deuda de Corto Plazo Moneda Local: BO-1
Deuda de Largo Plazo Moneda Extranjera: Aa3, boLP
Deuda de Corto Plazo Moneda Extranjera: BO-1

Perspectiva: Estable

NOTA 1 – ORGANIZACION (Cont.)

b) Hechos importantes sobre la situación del Banco (Cont.)

ii) Gestión de riesgos (Cont.)

- **Calificación de riesgo** (Cont.)

Asimismo, para los programas de emisiones de Bonos Subordinados del Banco, se ha otorgado las siguientes calificaciones de riesgo:

Bonos Subordinados Banco Ganadero II Categoría Baa1.boLP
Bonos Subordinados Banco Ganadero III Categoría Baa1.boLP
Bonos Subordinados Banco Ganadero IV Categoría Baa1.boLP
Acciones: Categoría 2.bo

iii) Ley 393 "Ley de Servicios Financieros"

En fecha 5 de agosto de 2013, se promulgó la Ley 393 denominada "Ley de Servicios Financieros", la misma que entró en vigencia a los noventa (90) días de su promulgación. Esta Ley, entre sus aspectos más importantes establece:

- La creación del Consejo de Estabilidad Financiera – CEF, como órgano rector del sistema financiero y consultivo de orientación al sistema financiero.
- Establece un régimen de control de tasas de interés por parte del Estado, 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, adicionalmente, faculta al Estado para establecer las tasas de interés mínimas para operaciones de depósito.
- El Estado podrá definir niveles mínimos de cartera que las entidades de intermediación financieras estarán obligadas a cumplir, con el objeto de priorizar la atención a ciertos sectores de la economía.
- Crea la Defensoría del Consumidor Financiero.
- Las entidades de intermediación financiera, están obligadas a registrar los contratos ante la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, previo a su aplicación.

Si bien es cierto que esta norma define nuevas reglas para el sistema financiero, los Directivos del Banco han hecho un análisis del impacto que se podría generar en sus actividades y niveles de rentabilidad y se ha llegado a la conclusión de que no habrá impactos importantes.

iv) Gobierno Corporativo

En cumplimiento de la Circular ASFI/157/2012 del 14 de diciembre de 2012, y con el objetivo de establecer principios y lineamientos básicos respecto a buenas prácticas de Gobierno Corporativo, mediante Junta General Extraordinaria de Accionistas celebrada en fecha 25 de febrero de 2014, se aprobó el Código de Gobierno Corporativo y Código de ética, lo cual permitirá al Banco desarrollar sus actividades bajo estándares de eficiencia, equidad y transparencia.

Durante el primer semestre de la gestión 2018, el Banco Ganadero S.A. mediante el Comité Directivo de Gobierno Corporativo actualizo los Reglamentos y Políticas internas relacionadas a fortalecer el proceso buenas prácticas de Gobierno Corporativo.

NOTA 1 – ORGANIZACION (Cont.)

b) Hechos importantes sobre la situación del Banco (Cont.)

iv) Gobierno Corporativo (cont.)

Durante el segundo semestre de la gestión 2018, el Banco Ganadero S.A. mediante el Comité Directivo de Gobierno Corporativo se ha continuado con la socialización de políticas y códigos relacionada a las buenas prácticas de Gobierno Corporativo, por lo que se actualizaron varios documentos relacionados, así como la creación del documento: Norma de interacción con los Grupos de Interés.

v) Cambios en el capital social

La Junta General Extraordinaria de Accionistas celebrada en fecha 25 de enero de 2017, y aprobado mediante carta ASFI/DSR I/R-84913/2017 del 9 de mayo de 2017, determinó el incremento del capital pagado por Bs44.600.000 equivalentes a 446.000 acciones con un valor nominal de Bs100 cada una, el cual fue realizado por medio de la capitalización de parte de las utilidades obtenidas por el Banco en la gestión 2016. Asimismo, se aprobó el nuevo capital social y pagado por Bs489.467.000 equivalentes a 4.894.670 acciones con un valor nominal de Bs100 cada una.

La Junta General Extraordinaria de Accionistas celebrada en fecha 18 de enero de 2018, y aprobado mediante carta ASFI/DSR II/R-185105/2018 del 29 de agosto de 2018, determinó el incremento del capital pagado por Bs38.130.000 equivalentes a 381.300 acciones con un valor nominal de Bs100 cada una, el cual fue realizado por medio de la capitalización de parte de las utilidades obtenidas por el Banco en la gestión 2017. Asimismo, se aprobó el nuevo capital social y pagado por Bs527.597.000 equivalentes a 5.275.970 acciones con un valor nominal de Bs100 cada una.

Hacia adelante el compromiso de los accionistas es seguir fortaleciendo el Banco a través de la capitalización de utilidades, así como analizar la posibilidad de aportes de nuevos socios y emisión de Bonos Subordinados.

vi) Capitalizacion de utilidades

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) mediante circular ASFI/DNP/CC-7264/2015 del 23 de diciembre de 2015 instruyó a los Bancos Múltiples y PyME que capitalicen al menos el 50 % de las utilidades de la gestión 2015, con el propósito de cumplir con los objetivos y metas de la política financiera de apoyo al sector productivo y de vivienda de interés social.

vii) Cambios en los criterios de constitución del Encaje Legal

En fecha 14 de junio de 2016, el Banco Central de Bolivia emitió la Resolución de Directorio N° 107/2016, donde aprueban el Reglamento de Encaje Legal Adecuado a la Ley No. 393 y que entra en vigencia a partir del 20 de junio del 2016.

En esta resolución deja sin efecto las resoluciones de Directorio No. 070/2009 del 23/06/2009, No. 130/2010 del 23 de noviembre 2010, No. 007/2011 del 8 de enero 2011, No. 072/2011 de 14 de junio de 2011, No. 07/2012 de 10 de enero de 2012, No. 042/2012 del 10 de abril 2012, No. 164/2013 del 5 de diciembre 2013, No. 042/2014 de 29 de abril 2014 y 059/2015 de 28 de abril 2015.

En fecha 24 de abril de 2018, el Banco Central de Bolivia (BCB) emitió la Resolución de Directorio N° 054/2018, que modifica el cálculo de encaje Legal, que entra en vigencia a partir del 30 de abril de 2018, donde modifica la tasa de encaje legal en títulos para ME y MVDOL del 35% al 25% para DPF mayores a 720 días y del 43% al 33% para el resto de pasivos.

Igualmente en esta resolución se crea el Fondo para Créditos destinados al sector productivo y a Vivienda

NOTA 1 – ORGANIZACION (Cont.)

b) Hechos importantes sobre la situación del Banco (Cont.)

vii) Cambios en los criterios de constitución del Encaje Legal (Cont.)

de Interés Social II (CPVIS II), que se constituye de los fondos liberados del Fondo RAL-ME por la aplicación de las tasas de encaje legal en títulos en ME y MVDOL.

De acuerdo a lo que indica la resolución de directorio del BCB el **fondo CPVIS II** servirá como garantía de los préstamos de liquidez en MN que se soliciten al BCB, bajo las siguientes condiciones:

1) Las EIF podrán solicitar préstamos con garantía de liquidez del BCB en MN a una tasa de interés del 0% con el propósito de incrementar su cartera de créditos destinadas al sector productivo y a vivienda social en MN. Estos préstamos podrán ser solicitados desde la constitución del Fondo CPVIS II hasta el 30 de abril de 2019.

El monto máximo de los préstamos de liquidez acumulados será el monto de participación de cada EIF en el fondo CPVIS II, equivalente en MN al tipo de cambio de compra vigente. Los préstamos de liquidez tendrán como plazo de vencimiento el 31 de mayo de 2019 y no podrán ser cancelados anticipadamente.

ix) Constitución de un Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social

El 9 de octubre de 2014, el Gobierno Boliviano mediante Decreto Supremo N° 2137 determinó que el 6% de las utilidades netas correspondiente a la gestión 2014 de las entidades de intermediación financiera que operan como Bancos Múltiples serán destinadas para la constitución de un Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social, en cumplimiento de su función social prevista en el Artículo 115 de la Ley N° 393 de 21 de agosto de 2013, El monto de las utilidades netas destinado a los Fondos de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social, será determinado en función a los estados financieros de la gestión 2014 con dictamen de auditoría externa presentados a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI. Los aportes a los Fondos de Garantía que realicen de sus utilidades netas distribuibles, las entidades de intermediación financiera, son de carácter irrevocable y definitivo; constituyen una disposición absoluta en términos contables y jurídicos, por lo que no podrán ser registrados bajo ninguna forma de activo.

Por medio de Junta Extraordinaria de Accionistas del 19 de enero de 2015, el Banco aprobó la constitución del aporte al Fondo de Garantía para Créditos de Vivienda de Interés Social (FOGAVISP) por un importe de Bs4.068.000.

Mediante Resolución Ministerial N° 55 del 10 de febrero de 2017, el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas determinó que el tres por ciento (3%) de las utilidades netas de la gestión 2016 será destinado al Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social (FOGAVISP) bajo la actual administración de cada Banco múltiple, en consecuencia la Junta Ordinaria de Accionistas del 25 de enero de 2017 aprobó el incremento al Fondo de Garantía para Créditos de Vivienda de Interés Social (FOGAVISP) por un importe de Bs2.988.305.

x) Constitución de un Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Productivo

El 9 de octubre de 2014, el Gobierno Boliviano mediante Decreto Supremo N° 2136 determinó que todas las entidades de intermediación financiera alcanzadas por el citado Decreto constituyan un Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Productivo, en cumplimiento de su función social prevista en el Artículo 115 de la Ley N° 393 de 21 de agosto de 2013, Mediante Decreto Supremo N° 2614 de 2 de diciembre de 2015, se determinó el porcentaje de 6% de las utilidades netas de la gestión 2015, el cual deberá ser destinado a los Fondos de Garantía de Créditos para el Sector Productivo. Los aportes a los Fondos de

NOTA 1 – ORGANIZACION (Cont.)

b) Hechos importantes sobre la situación del Banco (Cont.)

x) Constitución de un Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Productivo (Cont.)

Garantía que realicen de sus utilidades netas distribuibles, las entidades de intermediación financiera, son de carácter irrevocable y definitivo; constituyen una disposición absoluta en términos contables y jurídicos, por lo que no podrán ser registrados bajo ninguna forma de activo. Por medio de Junta Ordinaria de Accionistas del 18 de enero de 2016, el Banco aprobó la constitución del aporte al Fondo de Garantía de Creditos para el Sector Productivo (FOGACP) por un importe de Bs4.405.000.

xi) Constitucion de un Fondo para Capital de Semillas (FOCASE)

Mediante Resolución Ministerial N° 55 del 10 de febrero de 2017, el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas determinó que el tres por ciento (3%) de las utilidades netas de la gestión 2016 será destinado a la constitucion de un Fondo para Capital de Semillas (FOCASE) bajo la administración del Banco de Desarrollo Productivo (BDP), en consecuencia la Junta Ordinaria de Accionistas del 25 de enero de 2017 destinó los fondos para el mencionado fin, por un importe de Bs2.988.305.

En cumplimiento al Decreto Supremo N° 3459 del 15 de enero de 2018, el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas determinó que el seis por ciento (6%) de las utilidades netas de la gestión 2017 será destinado a incrementar el Fondo para Capital de Semillas (FOCASE) bajo la administración del Banco de Desarrollo Productivo (BDP), en consecuencia la Junta Ordinaria de Accionistas del 18 de enero de 2018 destinó los fondos para el mencionado fin, por un importe de Bs6.229.000.

xii) Creación del Reglamento para Bancos Múltiples

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero Mediante Resolución ASFI N° 35/2014 de fecha 21 de enero de 2014, resuelve aprobar y poner en vigencia el "Reglamento para Bancos Múltiples". Dicho reglamento tiene por objeto, normar la constitución y funcionamiento de los Bancos Múltiples, así como el procedimiento de adecuación y transformación de los Bancos y Fondos Financieros Privados, constituidos en el marco de la Ley N° 1488 de Bancos y Entidades Financieras, a Bancos Múltiples de acuerdo a lo establecido en la Ley N° 393 de Servicios Financieros, Los Bancos Múltiples tienen como objetivo la prestación de servicios financieros al público en general, favoreciendo al desarrollo de la actividad económica nacional, la expansión de la actividad productiva y el desarrollo de la capacidad industrial del país, Dicha resolución ha sido posteriormente modificada a través de la Resolución ASFI N° 53/2014 de fecha 30 de enero de 2014 y la Resolución ASFI N° 1033/2014 de fecha 31 de diciembre de 2014.

La Junta General Extraordinaria de Accionistas de fecha 25 de febrero de 2014, aprobó que el Banco desarrolle sus operaciones bajo el concepto de Banco Múltiple, Para estos propósitos el Banco ha presentado ante la ASFI todos los requisitos aplicables para el funcionamiento como Banco Múltiple y ha procedido con la adecuación y modificación de sus estatutos.

xiii) Modificaciones al reglamento de seguridad de información

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero mediante Circular ASFI/547/2018 dispone modificaciones al Libro 3°. Título VII, Capítulo II - "Reglamento Para la Gestión de Seguridad de la Información" de la RNSF, destacándose aspectos referidos las modificaciones de la sección 8 Gestión de Seguridad en Transferencias o Transacciones Electrónicas. Al respecto, el Banco realizó ajustes en sus Políticas, Normas y Procedimientos internos relacionados, cambios conducentes a dar cumplimiento de las nuevas disposiciones del Ente Regulador en materia de seguridad de la información.

NOTA 1 – ORGANIZACION (Cont.)

b) Hechos importantes sobre la situación del Banco (Cont.)

xiv) Responsabilidad social empresarial

Al 31/12/2017 el Banco Ganadero S.A. culminó la implementación del sistema de gestión ambiental y social (ESMS) en el proceso de otorgamiento de crédito, el mismo que permitirá promover los mayores estándares y prácticas responsables en las Pequeñas, Medianas y Grandes Empresas que reciban financiamiento del Banco, y cuyos resultados serán de particular relevancia en beneficio del medioambiente y la sociedad en general.

Dicho sistema es el pilar fundamental de la estrategia de Responsabilidad Social Empresarial (RSE) y forma parte importante de los acuerdos con organismos internacionales como ser Agencia Francesa de desarrollo (PROPARCO), el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), el Banco de Desarrollo Holandés (FMO), así como de la Corporación Interamericana de Inversiones (CII), este último, accionista del Banco.

Por otro lado, y en cumplimiento a lo dispuesto Libro 10°. Título I. Capítulo II – "Reglamento de Responsabilidad Social Empresarial" de la RNSF, el Banco Ganadero S.A. durante el 2018 se sometió a la evaluación anual de su Desempeño de Responsabilidad Social Empresarial (DRSE) correspondiente a la gestión 2017, trabajo realizado por la empresa AESA Ratings, que otorgó una calificación R2, reflejando el Alto compromiso social traducido en objetivos, estrategias, políticas, procedimientos y resultados que mantiene el BGA desde la gestión 2014, fecha en la cual se recibió la primera calificación (DRSE 3-).

xv) Tasas de interés mínimas y máximas para cajas de ahorro, depósitos a plazo fijo y créditos destinados al sector productivo

En fecha 9 de julio de 2014, el Gobierno Boliviano emitió el Decreto Supremo N° 2055 que tiene por objeto determinar las tasas de interés mínimas para depósitos del público en cuentas de caja de ahorro y depósitos a plazo fijo y establecer el régimen de tasas de interés activas máximas para el financiamiento destinado al sector productivo, Las tasas establecidas mediante dicho decreto son las siguientes:

- Las tasas de interés para depósitos en cuentas de caja de ahorro deberá ser como mínimo del 2% anual, la cual se aplicará solamente a las cuentas de caja de ahorro en moneda nacional de personas naturales cuyo promedio mensual de saldos diarios no exceda los Bs70.000. independientemente del número de cuentas en caja de ahorro que posea el cliente en la entidad financiera.

- Con relación a los depósitos a plazo fijo, estos deberán generar rendimientos a tasas de interés anuales de acuerdo con lo establecido en el Decreto, Las tasas de interés se aplicarán a todos aquellos Depósitos a Plazo Fijo que se constituyan en moneda nacional y que tengan como titulares únicamente a personas naturales cuya suma de los montos de Depósitos a Plazo Fijo que el titular posea en la entidad de intermediación financiera y el monto del Depósito a Plazo Fijo que se vaya a constituir no exceda los Bs70.000.

- Las tasas de interés anuales máximas para el crédito destinado al sector productivo son del 11,5% para la unidad productiva micro, 7% para la unidad productiva pequeña, 6% para la unidad productiva mediana y 6% para la unidad productiva grande.

NOTA 1 – ORGANIZACION (Cont.)

b) Hechos importantes sobre la situación del Banco (Cont.)

xvi) Niveles mínimos de cartera de créditos para préstamos destinados al sector productivo y vivienda de interés social y tasas de interés activas para el financiamiento de vivienda de interés social

En fecha 28 de diciembre de 2013, el Gobierno Boliviano emitió el Decreto Supremo N° 1842 que tiene por objeto establecer el régimen de tasas de interés activas para el financiamiento destinado a vivienda de interés social y determinar los niveles mínimos de cartera de créditos para los préstamos destinados al sector productivo y de vivienda de interés social, que deberán mantener las entidades de intermediación financiera.

Las tasas de interés anuales máximas para créditos con destino a vivienda de interés social, a otorgar por todas las entidades financieras reguladas, estarán en función del valor de la vivienda de interés social conforme al siguiente detalle:

Valor comercial vivienda de interés social	Tasa máxima de interés anual
Igual o menor a UFV 255.000	5,5%
De UFV 255.001 a UFV 380.000	6%
De UFV 380.001 a UFV 460.000	6,5%

Los Bancos Múltiples deberán mantener un nivel mínimo del 60% 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 al menos el 25% del total de su cartera, Para el cálculo del cumplimiento de los niveles mínimos de cartera, se considerará la cartera de crédito generada de manera directa o a través de otras formas de financiamiento directas o indirectas a través de alianzas estratégicas, siempre que el destino pueda ser verificado y se generen nuevos desembolsos, de acuerdo a reglamentación que establezca la ASFI.

Para la verificación del cumplimiento de los niveles mínimos de cartera de créditos, no se considerará la cartera contingente, Asimismo, para efectos del cumplimiento de los niveles mínimos de cartera de créditos, sea que hubieran sido otorgados con destino a vivienda de interés social o al sector productivo, solo se computarán los créditos otorgados en moneda nacional.

Los créditos otorgados para anticrético de vivienda cuyo valor no supere los valores máximos establecidos para vivienda de interés social, podrán computar para efectos de los niveles mínimos de cartera de vivienda de interés social establecidos.

La operaciones de arrendamiento financiero de vivienda podrán computar para efectos de los niveles mínimos de cartera de vivienda de interés social, hasta un máximo del 25% de la cartera destinada a este sector.

El crédito destinado a la refacción, remodelación, aplicación y cualquier obra de mejoramiento de una vivienda unifamiliar constituye crédito de vivienda de interés social, independientemente del tipo de garantía que respalde la operación crediticia y siempre que el valor comercial de la vivienda con las obras de mejoramiento financiadas con el crédito, no supere cualquier de los valores máximos que definen la vivienda de interés social, según se trate de casa o departamento.

Al 31 de diciembre de 2018, el Banco ha dado cumplimiento a las metas antes mencionadas.

NOTA 1 – ORGANIZACION (Cont.)

b) Hechos importantes sobre la situación del Banco (Cont.)

xvii) Modificaciones al reglamento para la evaluación y calificación de la cartera de créditos

El Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos se modifica mediante Resolución ASFI 710/2016 de fecha 18 de agosto de 2016, y se informa a través de la Circular ASFI N° 407/2016, En dicha modificación, se incorpora el Artículo 6° "Devolución de documentos de la garantía", con el propósito de establecer un plazo no mayor a siete (7) días hábiles administrativos, computables a partir del día siguiente a la cancelación total de la operación de crédito, para que las Entidades de Intermediación financiera, efectúen los trámites pertinentes con la debida diligencia, entregando la documentación que acredite dicha cancelación y devolviendo al titular del crédito y/o al (los) propietarios(s) de las garantías presentadas, según corresponda, los documentos de la garantía que la entidad mantiene en custodia, así como la minuta de cancelación de gravamen, de acuerdo con el tipo de garantía otorgada.

Adicionalmente, el Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos se modifica mediante Resolución ASFI 1161/2016 de fecha 7 de diciembre de 2016, y se informa a través de la Circular ASFI N° 435/2016. En dicha modificación, se adecuó la definición de Crédito del Sector Productivo en la Sección 1: Consideraciones Generales y definiciones, en función a los lineamientos contenidos en el Reglamento para Operaciones de Crédito del Sector Productivo. En ambos casos, los cambios normativos no generaron afectación en la normativa interna relacionada con la Evaluación y Calificación de Cartera, por lo que no se efectuaron ajustes a la normativa interna durante el presente ejercicio contable.

Mediante Resolución ASFI 1238/2016 de fecha 29 de diciembre de 2016 se incorpora el Artículo 12, sección 9 referido a los requisitos que debe presentar el sujeto de crédito para el financiamiento de proyectos inmobiliarios, precautelando que los mismos cumplan con los principales requerimientos técnicos establecidos por los Gobiernos Autónomos Municipales correspondientes a la jurisdicción de su ubicación. Asimismo, como segundo punto sustituye en las partes pertinentes del Reglamento, la referencia de "Patrimonio Neto" por "Capital Regulatorio" y como punto tres la mención de "Bancos Extranjeros certificados de primera línea" por ""Bancos Extranjeros calificados por grado de inversión".

Asimismo, mediante Resolución ASFI 841/2017 de fecha 18 de julio de 2017 se modifica en el Reglamento para Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos, contenidas en el Capítulo VII, Título V, Libro 2° y el Capitulo IV, Titulo II, Libro 3° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros; suprimiendo del Artículo 6° "Pago adelantado a capital ", los lineamientos referidos a la inserción en el contrato de préstamo de la alternativa de pago adelantado a capital elegida por el deudor, así como la parametrización de los sistemas de la Entidad de Intermediación Financiera y de la suscripción de la adenda del contrato en caso de cambio de alternativa.

También se modifica en el Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos Resolución ASFI 990/2017 de fecha 24 de agosto de 2017, en el segundo párrafo del artículo 1, sección 1, las etapas del proceso crediticio, modificando los términos de "solicitud" por "tramitación" y ordenando las etapas de acuerdo al proceso crediticio en la Ley N° 393 de Servicios Financieros (LSF), como también el numeral 18 del articulo1°, Sección 1, se incluye el inciso d) para precisar que la Entidad de Intermediación Financiera (EIF) debe solicitar autorización de sus clientes para efectuar la verificación de la información domiciliaria y laboral, en función a los datos brindados en la solicitud de créditos y finalmente se incorpora el numeral 23, en el Artículo 1°, Sección 1, para establecer que la EIF debe realizar la verificación domiciliaria y laboral del cliente, señalándose que únicamente la verificación de la ubicación o dirección domiciliaria y laboral, para los créditos de vivienda y consumo, a personas dependientes, podrá ser realizada mediante los servicios de Burós de Información.

NOTA 1 – ORGANIZACION (Cont.)

b) Hechos importantes sobre la situación del Banco (Cont.)

xvii) Modificaciones al reglamento para la evaluación y calificación de la cartera de créditos (Cont.)

Finalmente, la última modificación al Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos Resolución ASFI 1292/2017 de fecha 08 de noviembre de 2017, contenido en el Capítulo IV, Titulo II, Libro 3º de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, incorpora en la Sección 9 "Financiamiento al Sector productivo", lineamientos para que las Cooperativas de Ahorro y Crédito Abiertas y las Instituciones Financieras de Desarrollo, remitan a ASFI, información sobre los porcentajes de participación y crecimiento proyectados para la siguiente gestión de la cartera de créditos destinada al sector productivo, eliminándose la mención genérica a las Entidades de Intermediación Financiera (EIF). Por otra parte, en el artículo 10º sobre los niveles Mínimos de Cartera" se establecen plazos para que los Bancos Múltiples, Bancos Pyme y Entidades Financieras de Vivienda, presenten a las Autoridades de Supervisión del Sistema Financiero, información referida al cumplimiento de las metas intermedias, así como los lineamientos para la presentación de la mencionada información.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES

a) Bases de presentación 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. Las diferencias más significativas entre dichas normas son: i) la aplicación de la Circular SB/585/2008 emitida por la antes denominada Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras (actual ASFI), que dispone la suspensión del reconocimiento del efecto integral de la inflación a partir del 31 de diciembre de 2007, para lo cual se consideraba la valuación de la Unidad de Fomento de Vivienda como índice de ajuste, y ii) la constitución de previsiones genéricas requeridas por el regulador mencionadas en la Nota 2,b).

Los presentes estados financieros han sido preparados para que la Sociedad cumpla con la Ley de Servicios Financieros y la normas regulatorias emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). En consecuencia, los estados financieros pueden no ser apropiados para otra finalidad.

La preparación de los estados financieros, de acuerdo a las normas contables establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, requiere que la Gerencia del Banco realice algunas estimaciones que afectan los montos de los activos y pasivos y la exposición de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los montos de ingresos y gastos del ejercicio.

Los resultados futuros podrían ser diferentes, aunque estas estimaciones fueron realizadas en estricto cumplimiento del marco contable y normativo vigente.

Los activos y pasivos en moneda extranjera, moneda nacional con mantenimiento de valor al dólar estadounidense y moneda nacional con mantenimiento de valor a las unidades de fomento a la vivienda (UFV), se valúan y reexpresan de acuerdo con los tipos de cambio vigentes a la fecha de cierre de cada ejercicio.

Las diferencias de cambio y revalorizaciones, respectivamente, resultantes de este procedimiento se registran en los resultados de cada ejercicio.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

b) Cartera

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, los saldos de cartera se componen por el capital prestado más los productos financieros devengados al cierre del ejercicio, excepto por los créditos vigentes calificados D, E y F, la cartera vencida y la cartera en ejecución, por los que no se registran los productos financieros devengados. La previsión específica para incobrabilidad de la cartera está calculada en función de los criterios establecidos en el Anexo 1 de la Recopilación para Servicios Financieros.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la evaluación y calificación de la cartera de créditos se realizó en cumplimiento a los parámetros establecidos en la Recopilación de Normas para Servicio Financieros, que disponen entre otros temas:

- 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.
- Se incorpora el reglamento para operaciones de Crédito Agropecuario y Crédito Agropecuario Debidamente Garantizado.
- Las categorías de la cartera de créditos son de la A a la F.
- Los créditos podrán ser: Empresariales, PyME, MyPE, Microcrédito, de Vivienda o de Consumo.
- Se establece un régimen de previsiones diferenciado por moneda y por las características del crédito (productivo o no), de acuerdo con el siguiente cuadro:

Créditos en MN o MNUFV

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 MNMV

Categoria	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 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.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

b) Cartera (Cont.)

- 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.

La previsión específica para cartera incobrable al 31 de diciembre de 2018 y 2017, es de Bs108.185.590 y Bs105.166.541, respectivamente, que es considerada suficiente para cubrir las probables pérdidas que pudieran producirse al realizar los créditos existentes.

Adicionalmente, al 31 de diciembre de 2018 y 2017, se tiene constituida una previsión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional de Bs24.429.975 y Bs24.429.975, respectivamente

Finalmente, al 31 de diciembre de 2018 y 2017, se ha registrado una previsión específica para incobrabilidad de cartera contingente de Bs 5.705.549 y 4.917.299, respectivamente.

Previsión cíclica

Por otra parte, el Banco en cumplimiento a lo establecido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, 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.

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 criterios de crédito empresarial)	Empresariales calificación días mora	Empresariales y PYME (calificados con criterios 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

Crédito 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%

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017 se ha constituido: i) una previsión genérica cíclica por Bs 51.682.137 y Bs47.561.732, respectivamente, y ii) una previsión genérica cíclica voluntaria por Bs51.682.137 y Bs47.561.732, respectivamente.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

c) Inversiones temporarias y permanentes

Inversiones temporarias

En este grupo se registran las inversiones en depósitos en otras entidades de intermediación financiera y los valores representativos de deuda adquiridos por el Banco. También se incluyen las inversiones que han sido efectuadas, conforme a la política de inversión del Banco, con la intención de obtener una adecuada rentabilidad de los excedentes temporales de liquidez y que puedan ser convertibles en disponibilidades en un plazo no mayor a treinta (30) días, los rendimientos devengados por cobrar, así como las previsiones correspondientes.

- Los Depósitos a Plazo Fijo en entidades de intermediación financiera nacionales e internacionales, se valúan a su valor de costo actualizado a la fecha de cierre, más los productos financieros devengados.
- Las inversiones en Fondos Comunes de Inversión y el Fondo RAL, se valúan a su valor neto de realización.
- Las inversiones en títulos de deuda (Bonos y Letras), se valúan al que resulte menor entre el costo de adquisición del activo actualizado a la fecha de cierre del ejercicio, más los rendimientos devengados por cobrar y su valor de mercado o su valor presente (VP), según se trate de valores cotizados o no en bolsa, respectivamente.

Cuando el valor de mercado o valor presente (VP) resulte menor, se contabiliza una previsión por desvalorización por el déficit, y se suspende el reconocimiento contable de los rendimientos devengados, si dicho reconocimiento origina una sobrevaluación respecto al valor de mercado o valor presente (VP).

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 el Banco y certificados de deuda emitidos por el sector público no negociables en Bolsa, Estas inversiones no son fácilmente convertibles en disponibilidades, o siendo de fácil liquidación, por decisión del Banco y según su política de inversiones, se manifiesta la intención de mantener la inversión por más de 30 días, los correspondientes rendimientos devengados por cobrar, así como las previsiones correspondientes.

Las inversiones registradas en este grupo, cuyo plazo residual hasta su vencimiento sea menor o igual a 30 días, son reclasificadas a inversiones temporarias, siempre y cuando cumplan con las condiciones establecidas para este tipo de inversiones, Los criterios específicos de valuación son los siguientes:

- **Depósitos a Plazo Fijo**

Incluyen las inversiones en entidades nacionales e internacionales, y se valúan a su valor de costo actualizado, a la fecha de cierre, más los productos financieros devengados.

- **Letras y Bonos del Tesoro General de la Nación y en otras entidades no financieras**

Se valúan al que resulte menor entre el costo de adquisición del activo, más los rendimientos devengados por cobrar y su valor de mercado o su valor presente (VP), según se trate de valores cotizados o no en Bolsa. Cuando el valor de mercado o valor presente (VP) resulta menor, se contabiliza una previsión por desvalorización por el déficit y se suspende el reconocimiento contable de los rendimientos devengados, si dicho reconocimiento origina una sobrevaluación respecto al valor de mercado o valor presente (VP).

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

Inversiones permanentes (Cont.)

- **Inversiones en otras Entidades no Financieras (acciones telefónicas)**

Se valúan al que resulte menor entre el costo de adquisición y su valor de mercado.

d) Otras cuentas por cobrar

Los saldos de las cuentas por cobrar comprenden los derechos derivados de algunas operaciones de intermediación financiera no incluidos en el grupo de cartera, pagos anticipados, comisiones por cobrar, gastos por recuperar, indemnizaciones reclamadas por siniestros, importes entregados en garantía y otras partidas pendientes de cobro en favor del Banco, registrados a su valor de costo.

Este tipo de partidas podrán permanecer registradas en este grupo cumpliendo el plazo máximo de 330 días. Si cumplido dicho lapso de tiempo no han sido recuperadas deberán previsionarse en un 100%.

La previsión para cuentas incobrables al 31 de diciembre de 2018 y 2017 por Bs 1.523.806 y Bs 1.067.674 respectivamente, es considerada suficiente para cubrir las pérdidas que pudieran producirse en la recuperación de estos derechos.

e) Bienes realizables

Los bienes recibidos en recuperación de créditos se registran al menor valor que resulte de: a) el valor de la dación o de la adjudicación por ejecución judicial y b) el saldo de capital contable, neto de la previsión por incobrabilidad del crédito que se cancela total o parcialmente.

No se contabilizan depreciaciones ni actualizaciones para estos bienes, y en caso de que el valor determinado por un perito independiente, registrado de acuerdo con lo que establece la Recopilación de Normas de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), fuera inferior al contabilizado, se constituye una previsión por desvalorización tal como lo establece el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

Según lo establecido en el Manual de Cuentas de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), establece los siguientes criterios de registros:

- Para los casos de aplicación a saldos de capital, los bienes recibidos en recuperación de créditos o dación, se registran al menor valor resultante entre el valor de dación o adjudicación y el saldo de capital contable neto de previsiones.

- Para los casos de daciones o adjudicaciones recibidos para cancelar conceptos distintos al capital, tales como intereses devengados, recuperación de gastos y otros cargos, los bienes se registrarán a un importe de control de Bs1.

El Banco, conforme lo establece la norma vigente, constituye una previsión por desvalorización del 20% anual para todos aquellos bienes muebles o inmuebles recibidos antes del 1° de enero de 1999, si es que no son vendidos dentro de uno (1) o dos (2) años, respectivamente, desde la fecha de adjudicación o dación.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

e) Bienes realizables (Cont.)

Asimismo, en base a la Resolución SB N° 076/2001 del 13 de diciembre de 2001, aplica el mismo criterio para todos aquellos bienes muebles o inmuebles recibidos entre el 1° de enero de 1999 y 31 de diciembre de 2002, si es que no son vendidos dentro de dos (2) o tres (3) años, respectivamente, desde la fecha de adjudicación o dación.

Para todos los bienes recibidos a partir del 1° de enero de 2003 y en base en la Resolución SB N° 054/2002 del 10 de mayo de 2002, el criterio de constitución de previsión por desvalorización, es el siguiente:

- Al menos 25% a la fecha de adjudicación.
- Al menos 50% al final del primer año a partir de la fecha de adjudicación.
- 100% antes de finalizado el segundo año a partir de la fecha de adjudicación.

La previsión por desvalorización de bienes realizables al 31 de diciembre de 2018 y 2017 es de Bs23.519.615 y Bs18.831.589, respectivamente, montos que aunque fueron constituidos por exceso de plazo de tenencia pueden ser utilizados para neutralizar las pérdidas que pudieran producirse en la realización de estos bienes.

f) Bienes de uso

Los bienes de uso incorporados hasta el 31 de diciembre de 2007, se encuentran valuados al valor de adquisición en moneda nacional actualizado a tipo cambio de cierre de esa fecha de Bs7,57 por dólar estadounidense, Las incorporaciones efectuadas a partir de enero de 2008, se valúan al valor de adquisición en moneda nacional.

La depreciación de cada ejercicio es calculada bajo el método de línea recta usando tasas anuales suficientes para extinguir el valor de los bienes al final de su vida útil estimada, conforme lo establece la Ley 843 y el Manual de Cuentas para Entidades Financieras. La vida útil estimada para cada clase de activo fijo son las siguientes:

	Años de vida útil	% de Depreciación
Edificios	40 años	2,5%
Mobiliario y enseres	10 años	10%
Equipo e instalaciones	8 años	12,5%
Equipo de computación	4 años	25%
Vehículos	5 años	20%

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

g) Otros activos

- **Bienes diversos**

Los bienes diversos se registran a su valor de adquisición, y se contabilizan en cuentas de resultados (gasto), en función del gasto que se realiza mensualmente. Hasta el 31 de diciembre de 2007, estas cuentas eran sujetas de ajuste por inflación en función a la variación de la cotización de dólar estadounidense en relación al boliviano, en cumplimiento a normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI. A partir de enero de 2008, no se actualizan.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

g) Otros activos (Cont.)

- **Cargos diferidos**

Los cargos diferidos, se registran al valor de costo y se dividen en gastos de organización y mejoras en instalaciones en inmuebles alquilados; los primeros, se amortizan aplicando la tasa del 25% anual, las mejoras en instalaciones en inmuebles alquilados, se amortizan en función de la duración del contrato de locación correspondiente.

- **Activos intangibles**

De acuerdo a la Circular SB/624/2009 del 3 de abril de 2009, los programas y aplicaciones informáticos se registran a su valor de adquisición y se amortizan en un periodo no mayor a 5 años.

- **Partidas pendientes de imputación**

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

Transcurrido el plazo de 30 días sin haberse realizado la regularización de esta partida, se registra una previsión por irrecuperabilidad del 100%.

h) Fideicomisos constituidos

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el Banco no cuenta con fideicomisos constituidos, sin embargo, administra fideicomisos. Estos Fideicomisos son patrimonios autónomos que son contabilizados de manera separada en cuentas de orden en estricto apego a las normas contables en vigencia y al Manual de Cuentas para Entidades Financieras de la ASFI, garantizando de esa manera que los activos de los fideicomisos o patrimonios autónomos no formen parte del activo ni del patrimonio del Banco.

Los criterios de valuación para las cuentas contables de los Fideicomisos son los mismos que el Banco utiliza para sus propias operaciones, criterios que se encuentran consignados en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras emitida por la ASFI.

i) Provisiones y previsiones

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

Las previsiones para indemnizaciones se constituyen para todo el personal por el total del pasivo devengado al cierre de cada ejercicio. Este beneficio es exigible por los empleados con una antigüedad mayor a 3 meses.

j) Patrimonio neto

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el patrimonio del Banco se registra a valores históricos, en cumplimiento a la circular SB/585/2008 emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), no se ha efectuado la actualización por inflación.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

k) Resultados del ejercicio

El Banco determina los resultados al 31 de diciembre de 2018 y 2017, de acuerdo con lo requerido por la Circular SB/585/2008 emitida el 27/08/2008 por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), es decir, sin efectuar la actualización por inflación de cada línea del estado de ganancias y pérdidas.

l) Ingresos y gastos financieros

Los productos financieros ganados son registrados por el método de lo devengado sobre la cartera vigente, excepto los correspondientes a aquellos créditos calificados D a la F al 31 de diciembre de 2018 y 2017, los productos financieros ganados sobre cartera vencida y en ejecución y sobre cartera vigente calificada en las categorías señaladas, no se reconocen 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 registrados en función del método de lo devengado.

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

m) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

El Banco ha cumplido con las disposiciones legales que rigen sus actividades, revelando su tratamiento contable en los estados financieros y sus notas, de acuerdo con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI.

n) Absorciones o fusiones de otras entidades

El Banco no ha efectuado absorciones o fusiones de otras entidades.

o) Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas

El Banco está sujeto al régimen tributario establecido mediante Ley Nº 843 (Texto Ordenado vigente), Decreto Supremo Nº 24051 del 21 de junio de 1995 y Decreto Supremo N° 29387 del 20 de diciembre de 2007, que establecen una alícuota del 25% por concepto del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE). El monto del impuesto pagado es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones (IT). hasta la presentación de la liquidación del IUE correspondiente al ejercicio siguiente.

Asimismo, conforme a la Ley N° 211 del 23 de diciembre de 2011 (Presupuesto General del Estado - Gestión 2012), el Banco está sujeto al régimen de la Alícuota Adicional del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (AA-IUE) del 12,5%, que alcanza a las entidades financieras cuyas utilidades exceden el 13% del coeficiente de rentabilidad respecto del patrimonio neto.

A partir del 1 de enero de 2016, entró en vigencia la Ley N° 771, la cual modifica a 6% el porcentaje del coeficiente de rentabilidad respecto del patrimonio neto, a partir del cual las entidades financieras estarán sujetas a la Alícuota Adicional del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (AA-IUE) la que también fue modificada de 12,5% a 22%.

En fecha 29 de marzo de 2017, la Ley N° 921 modifica la tasa de la Alícuota Adicional del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (AA-IUE) del 22% al 25%, que es aplicable a las utilidades resultantes a partir de la gestión 2017, registrándose por esta alícuota adicional una provisión de Bs34.167.240 al 31 de diciembre de 2018 y Bs40.610.416 al 31 de diciembre de 2017.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

o) Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (Cont.)

Dado que esta alícuota adicional no es compensable con el IT y se constituye en un gasto para el Banco, se expone en la línea "Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)" del Estado de Ganancias y Pérdidas.

NOTA 3 - CAMBIOS DE POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

Al 31 de diciembre de 2018, no existen cambios de normas contables significativos dispuestos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), así mismo no existen cambios de métodos y criterios utilizados por la entidad para la preparación y presentación de los estados financieros, respecto a los aplicados en el ejercicio anterior.

NOTA 4 - ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, existen los siguientes activos sujetos a restricciones:

	2.018	2.017
Depósitos en el Banco Central de Bolivia	561.477.691	867.649.168
Bancos y Corresponsales del País con Disponibilidad Restringida	348.605	348.605
Cuotas de participación Fondo RAL afectados a encaje legal	607.558.230	826.765.161
Títulos valores de entidades del exterior.	20.678	-
Títulos valores de entidades financieras adquiridos c/pacto recompra	-	23.987.040
Depósitos en Caja de Ahorro con Restricciones	23.014	23.013
Inversiones permanentes de disponibilidad restringida	568.019.106	137.498.554
Previsión inversiones de disponibilidad restringida	(23.013)	(23.013)
Total activos sujetos a restricciones	1.737.424.311	1.856.248.528

NOTA 5 - ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

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

Al 31 de diciembre de 2018:

	Corriente	No Corriente	Total
ACTIVO			
Disponibilidades	991.270.886	-	991.270.886
Inversiones temporarias	872.511.779	492.065.088	1.364.576.867
Cartera	2.437.727.168	6.426.715.638	8.864.442.806
Otras cuentas por cobrar	13.305.671	47.673.281	60.978.952
Bienes realizables	0	12.240.817	12.240.817
Inversiones permanentes	568.019.106	59.391.464	627.410.570
Bienes de uso	-	298.716.211	298.716.211
Otros activos	-	40.426.840	40.426.840
Total activo	4.882.834.610	7.377.229.339	12.260.063.949

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

	Corriente	No Corriente	Total
PASIVO			
Obligaciones con el público	3.383.412.575	5.514.044.554	8.897.457.129
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	1.064.265.370	590.889.414	1.655.154.784
Cuentas por pagar	214.691.936	363.169	215.055.105
Previsiones	-	109.900.491	109.900.491
Valores en Circulación	571.556	170.000.000	170.571.556
Obligaciones subordinadas	9.890.611	196.000.000	205.890.611
Obligaciones con empresas con participación estatal	101.207.734	151.266.731	252.474.465
Total pasivo	4.774.039.782	6.732.464.359	11.506.504.141

Al 31 de diciembre de 2017:

	Corriente	No Corriente	Total
ACTIVO			
Disponibilidades	1.294.486.364	-	1.294.486.364
Inversiones temporarias	1.070.913.731	555.877.258	1.626.790.989
Cartera	2.383.750.488	5.400.681.548	7.784.432.036
Otras cuentas por cobrar	18.742.109	56.062.599	74.804.708
Bienes realizables	-	10.778.057	10.778.057
Inversiones permanentes	137.498.555	66.547.240	204.045.795
Bienes de uso	-	222.388.055	222.388.055
Otros activos	-	30.742.163	30.742.162
Total activo	4.905.391.246	6.343.076.919	11.248.468.167
PASIVO			
Obligaciones con el público	3.949.881.434	4.745.119.679	8.695.001.113
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	531.809.161	591.747.641	1.123.556.802
Cuentas por pagar	230.682.663	-	230.682.663
Previsiones	-	100.884.016	100.884.016
Obligaciones subordinadas	9.845.986	203.000.000	212.845.986
Obligaciones con empresas con participación estatal	189.323.214	2.730.214	192.053.428
Total pasivo	4.911.542.457	5.643.481.550	10.555.024.008

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

La clasificación de activos y pasivos por vencimiento al 31 de diciembre de 2018 y 2017, es la siguiente:

Al 31 de diciembre de 2018:

	Saldo	A 30 días	A 60 días	A 90 días	A 180 días	A 360 días	A 720 días	A más de 720 días
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
ACTIVO								
Disponibilidades	991.270.886	991.270.886	0	0	0	0	0	0
Inversiones temporarias	1.364.576.867	409.453.478	99.736.716	99.460.209	144.598.750	119.262.626	79.443.448	412.621.640
Cartera	8.864.442.806	301.000.480	205.625.301	255.130.921	722.464.470	953.505.996	1.076.940.023	5.349.775.615
Otras cuentas por cobrar	60.978.952	2.526.525	979.495	980.671	2.939.660	5.879.320	0	47.673.281
Bienes realizables	12.240.817	0	0	0	0	0	0	12.240.817
Inversiones permanentes	627.410.570	0	0	0	0	568.019.106	0	59.391.464
Bienes de uso	298.716.211	0	0	0	0	0	0	298.716.211
Otros activos	40.426.840	0	0	0	0	0	0	40.426.840
Cuentas Contingentes	488.392.026	87.229.677	47.305.021	36.167.087	74.825.113	104.642.015	62.611.662	75.611.451
TOTAL ACTIVO Y CONTINGENTE	12.748.455.975	1.791.481.046	353.646.533	391.738.888	944.827.993	1.751.309.063	1.218.995.133	6.296.457.319
PASIVO								
Obligaciones con el público	8.897.457.129	650.364.625	566.017.614	718.068.596	689.704.599	759.257.141	831.098.034	4.682.946.520
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	1.655.154.784	148.847.129	13.010.922	43.022.168	630.886.826	228.498.325	407.620.793	183.268.621
Cuentas por pagar	215.055.105	155.115.919	0	29.972.520	6.276.591	23.326.906	0	363.169
Previsiones	109.900.491	0	0	0	0	0	0	109.900.491
Valores en circulación	170.000.000	0	0	0	571.556	0	0	170.000.000
Obligaciones subordinadas	205.890.611	0	0	6.149.694	240.917	3.500.000	82.600.000	113.400.000
Obligaciones con empresas con participación estatal	252.474.465	86.000.017	11.293.263	3.177.981	683.859	52.614	149.178.083	2.088.648
TOTAL PASIVO	11.506.504.141	1.040.327.690	590.321.799	800.390.959	1.328.364.348	1.014.634.986	1.470.496.910	5.261.967.449
Brecha Simple	1.241.951.834	751.153.356	-236.675.266	-408.652.071	-383.536.355	736.674.077	-251.501.777	1.034.489.870
Brecha Acumulada	1.241.951.834	751.153.356	514.478.090	105.826.019	-277.710.336	458.963.741	207.461.964	1.241.951.834

Al 31 de diciembre de 2017:

	Saldo	A 30 días	A 60 días	A 90 días	A 180 días	A 360 días	A 720 días	A más de 720 días
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
ACTIVO								
Disponibilidades	1.294.486.364	1.294.486.364	-	-	-	-	-	-
Inversiones temporarias	1.626.790.989	641.336.656	12.468.867	14.284.969	242.467.635	160.355.605	113.654.631	442.222.626
Cartera	7.784.432.036	194.381.786	206.614.016	300.587.874	688.924.977	993.241.835	845.459.563	4.555.221.985
Otras cuentas por cobrar	74.804.708	2.054.007	1.516.438	1.518.259	4.551.135	9.102.270	-	56.062.599
Bienes realizables	10.778.057	-	-	-	-	-	-	10.778.057
Inversiones permanentes	204.045.795	137.498.554	-	-	-	-	-	66.547.241
Bienes de uso	222.388.055	-	-	-	-	-	-	222.388.055
Otros activos	30.742.163	-	-	-	-	-	-	30.742.163
Cuentas Contingentes	447.788.217	101.732.627	64.414.617	35.399.358	50.616.685	45.086.432	35.125.689	115.412.609
TOTAL ACTIVO Y CONTINGENTE	11.696.256.384	2.371.489.994	285.013.938	351.790.460	986.560.432	1.207.786.142	994.239.883	5.499.375.535

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

	Saldo	A 30 días	A 60 días	A 90 días	A 180 días	A 360 días	A 720 días	A más de 720 días
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
PASIVO								
Obligaciones con el público	8.695.001.113	670.239.383	724.547.865	684.271.798	1.016.526.519	854.295.869	671.981.706	4.073.137.973
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	1.123.556.802	311.191.061	30.041.300	3.251.646	112.011.857	75.313.297	94.156.610	497.591.031
Cuentas por pagar	230.682.663	176.928.973	-	13.678.326	4.578.911	35.496.453	-	-
Previsiones	100.884.016	-	-	-	-	-	-	100.884.016
Obligaciones subordinadas	212.845.986	-	-	6.162.431	183.555	3.500.000	7.000.000	196.000.000
Obligaciones con empresas con participación estatal	192.053.428	29.799.717	6.924.439	1.526.769	7.675.969	143.396.320	-	2.730.214
TOTAL PASIVO	10.555.024.008	1.188.159.134	761.513.604	708.890.970	1.140.976.811	1.112.001.939	773.138.316	4.870.343.234
Brecha Simple	1.141.232.375	1.183.330.860	(476.499.666)	(357.100.510)	(154.416.379)	95.784.203	221.101.567	629.032.300
Brecha Acumulada	1.141.232.375	1.183.330.860	706.831.194	349.730.684	195.314.305	291.098.508	512.200.075	1.141.232.375

NOTA 6 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el Banco mantiene saldos de operaciones pasivas (obligaciones con el público) por Bs 84.558.738 y Bs 80.931.927, respectivamente, con partes relacionadas, las que originan egresos de Bs1.238.475 y Bs24.840, respectivamente, que son reconocidos en cada ejercicio.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el Banco ha pagado por concepto de dietas al Directorio y Síndico los importes de Bs6.468.000 y Bs5.538.641, respectivamente.

NOTA 7 – POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

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

Al 31 de diciembre de 2018:

	Moneda Extranjera	CMV y UFV	Total
ACTIVO			
Disponibilidades	531.741.405	2.834.957	534.576.362
Inversiones temporarias	686.749.136	42.708	686.791.844
Cartera	61.505.840	-	61.505.840
Otras cuentas por cobrar	12.359.694	-	12.359.694
Inversiones permanentes	568.638.023	-	568.638.023
Otros activos	9.080.012	-	9.080.012
Total activo	1.870.074.110	2.877.665	1.872.951.775

NOTA 7 – POSICION EN MONEDA EXTRANJERA (Cont.)

	Moneda Extranjera	CMV y UFV	Total
PASIVO			
Obligaciones con el público	1.373.425.099	2.637.648	1.376.062.747
Obligaciones con bancos y entidades financieras	469.868.690	-	469.868.690
Otras cuentas por pagar	39.703.683	22.209	39.725.892
Previsiones	4.981.297	23.049	5.004.346
Obligaciones con empresas con participación estatal	353.486	-	353.486
Total pasivo	1.888.332.255	2.682.906	1.891.015.161
Posición neta (pasiva)	(18.258.145)	194.759	(18.063.386)

Al 31 de diciembre de 2017:

	Moneda Extranjera	CMV y UFV	Total
ACTIVO			
Disponibilidades	905.031.998	4.674.542	909.706.540
Inversiones temporarias	892.546.722	19.875	892.566.597
Cartera	103.944.401	-	103.944.401
Otras cuentas por cobrar	33.845.401	-	33.845.401
Inversiones permanentes	138.117.471	-	138.117.471
Otros activos	7.669.832	-	7.669.832
Total activo	2.081.155.825	4.694.417	2.085.850.242
PASIVO			
Obligaciones con el público	1.543.043.149	4.711.535	1.547.754.684
Obligaciones con bancos y entidades financieras	508.414.252	-	508.414.252
Otras cuentas por pagar	31.681.238	38.854	31.720.092
Previsiones	7.154.544	13.553	7.168.097
Obligaciones con empresas con participación estatal	353.486	-	353.486
Total pasivo	2.090.646.669	4.763.942	2.095.410.611
Posición neta - activa (pasiva)	(9.490.844)	(69.525)	(9.560.369)

Los activos y pasivos en moneda extranjera han sido convertidos a bolivianos al tipo de cambio oficial de Bs6,86 por USD 1 al 31 de diciembre de 2018 y 2017, o su equivalente en otras monedas. Los activos y pasivos en UFV han sido convertidos a bolivianos al índice referencial vigente al 31 de diciembre de 2018 y 2017, de Bs2.29076 y Bs2,23694 por 1 UFV, respectivamente.

NOTA 8 - COMPOSICION DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2018 y 2017, están compuestos por los siguientes grupos:

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

a) Disponibilidades

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

	2018	2017
Billetes y monedas	327.867.825	295.053.959
Fondos asignados a cajeros automáticos	31.088.844	26.984.244
Cuenta corriente y de encaje	561.477.691	867.649.168
Bancos y corresponsales del país	737.649	735.949
Bancos y corresponsales del país con restricciones	348.605	348.605
Bancos y corresponsales del exterior	59.704.179	83.919.682
Documentos para cámara de compensación	10.286.731	20.041.514
Documentos para cobro en el exterior	107.967	101.848
Bancos y corresponsales del país	(348.605)	(348.605)
Total	991.270.886	1.294.486.364

b) Cartera directa y contingente

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

	2018	2017
CARTERA		
Cartera vigente	8.497.550.108	7.613.477.952
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	284.300.008	117.471.349
Sub-total	8.781.850.116	7.730.949.301
Cartera vencida	28.256.429	17.986.171
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	5.091.430	129.342
Sub-total	33.347.859	18.115.513
Cartera en ejecución	89.386.138	77.621.577
Cartera reprogramada o reestructurada ejecución	11.515.172	18.796.602
Sub-total	100.901.310	96.418.179
Cartera bruta	8.916.099.285	7.845.482.993
Productos financieros devengados por cobrar	81.345.086	68.545.559
Previsión específica para incobrabilidad de cartera	(108.185.590)	(104.592.024)
Previsión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional	(24.429.975)	(24.429.975)
Previsión Genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	-	-
Previsión específica adicional	(386.000)	(574.517)
Total cartera	8.864.442.806	7.784.432.036

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

b) Cartera directa y contingente (Cont.)

	2018	2017
CARTERA CONTINGENTE		
Cartas de crédito emitidas vista	12.680.105	21.251.946
Cartas de crédito emitidas diferidas	16.121.000	-
Cartas de crédito con prepagos	-	4.130.921
Cartas de crédito stand by	21.609.000	12.005.000
Boletas de garantía contragarantizadas	765.858	1.627.069
Boletas de garantía no contragarantizadas	265.024.963	223.507.011
Garantías a primer requerimiento	50.848.975	68.738.723
Líneas de crédito comprometidas	121.342.125	116.527.547
Total	488.392.026	447.788.217
PREVISIÓN PARA ACTIVOS CONTINGENTES		
Previsión específica (Nota 8m)	(5.705.549)	(4.917.299)
Total	(5.705.549)	(4.917.299)
PREVISIÓN GENÉRICA CÍCLICA		
Previsión genérica voluntaria cíclica (Nota 8m)	(51.682.137)	(47.561.732)
Previsión genérica cíclica (Nota 8m)	(51.682.137)	(47.561.732)
Total	(103.364.274)	(95.123.464)

b.1) Composición por clase de cartera:

Al 31 de diciembre de 2018

	Cartera Vigente	Cartera vencida	Cartera en ejecución	Contingentes	Previsión para cartera directa y contingente
Empresarial	2.904.864.540	-	11.886.200	206.019.883	8.126.674
Empresarial calificado por días de mora	1.681.532	-	-	5.838.613	13.965
Hipotecario de vivienda	935.832.390	9.078.788	13.873.041	-	9.332.364
Hipotecario de vivienda de interés social	1.596.645.810	9.876.896	14.826.559	-	13.361.751
Microcrédito individual	954.944	-	33.680	33.300	36.155
Microcrédito individual debidamente garantizado.	131.869.396	1.476.943	7.272.365	6.830.364	8.526.270
Microcrédito individual debidamente garantizado con garantía real.	554.091.679	2.375.048	9.618.870	19.418.825	7.814.924
Consumo	489.677.865	5.862.173	17.740.479	109.836.797	37.501.244
Consumo debidamente garantizado con garantía real	21.730.987	504.638	3.518.189	4.970.332	4.482.175
PYME calificado como empresarial	2.068.211.262	2.954.589	17.770.528	125.536.500	21.685.462
PYME calificado por días mora	76.289.711	1.218.784	4.361.399	9.907.412	3.396.156
Total	8.781.850.116	33.347.859	100.901.310	488.392.026	114.277.140

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

Al 31 de diciembre de 2017:

	Cartera Vigente	Cartera vencida	Cartera en ejecución	Contingentes	Previsión para cartera directa y contingente
Empresarial	2.521.226.172	-	17.684.094	158.997.172	9.829.424
Empresarial calificado por días de mora	3.153.244	-	-	5.449.592	42.036
Hipotecario de vivienda	945.871.587	785.030	9.936.989	-	9.809.327
Hipotecario de vivienda de interés social	1.210.274.882	8.130.633	9.127.723	-	7.887.343
Microcrédito individual	514.982.820	2.990.309	12.577.918	30.707.071	11.756.935
Consumo	490.029.933	3.926.783	12.301.314	107.359.099	32.112.754
Consumo debidamente garantizado con garantía real	43.085.046	599.441	3.973.567	1.790.100	5.553.418
PYME calificado como empresarial	1.915.517.794	1.089.527	24.724.768	132.934.924	27.616.842
PYME calificado por días mora	86.807.823	593.790	6.091.806	10.550.259	5.475.762
Total	7.730.949.301	18.115.513	96.418.179	447.788.217	110.083.841

b.2) Clasificación de cartera por sector económico:

b.2.1)Cartera por actividad económica del deudor:

Al 31 de diciembre de 2018:

	Cartera vigente	Cartera vencida	Cartera en ejecución	Contingentes	Previsión cartera directa y contingente
Agricultura y ganadería	1.635.470.237	3.911.864	7.413.159	34.499.818	9.175.985
Caza silvicultura y pesca	88.173.727	770.797	1.353.982	405.010	624.461
Extracción de petróleo crudo y gas natural	266.634.339	4.467.954	3.863.366	12.497.208	4.850.725
Minerales metálicos y no metálicos	13.831.569	-	359.446	7.617.681	224.512
Industria manufacturera	1.370.457.282	940.616	10.763.913	16.074.463	12.320.896
Producción y distribución de energía eléctrica	208.914.092	84.967	505.630	31.270.041	1.088.322
Construcción	434.400.461	1.758.671	23.789.813	122.615.331	18.499.379
Venta al por mayor y menor	2.175.735.541	7.892.811	23.201.370	88.236.083	30.504.088
Hoteles y restaurantes	117.269.209	1.439.356	1.920.055	3.213.361	1.785.142
Transporte. almacenamiento y comunicaciones	537.389.076	2.457.256	6.724.604	82.537.703	8.056.347
Intermediación financiera	456.295.456	553.134	1.416.213	24.802.274	3.050.065
Servicios inmobiliarios empresariales y de alquiler	542.053.070	5.807.887	11.901.481	41.844.396	12.211.447
Administración pública defensa y seguridad	234.672.300	1.648.619	2.213.519	3.848.796	3.971.712
Educación	309.818.118	463.303	2.591.735	5.306.197	2.909.683
Servicios sociales comunales y personales	367.151.567	1.141.213	2.875.068	10.710.366	4.732.056

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

b) Cartera directa y contingente (Cont.)

b.2) Clasificación de cartera por sector económico (Cont.)

b.2.1)Cartera por actividad económica del deudor (Cont.)

	Cartera vigente	Cartera vencida	Cartera en ejecución	Contingentes	Previsión cartera directa y contingente
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	154.471	-	-	17.971	1.438
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	6.293.322	9.411	-	660.391	59.377
Actividades atípicas	17.136.279	-	7.956	2.234.936	211.505
Total	8.781.850.116	33.347.859	100.901.310	488.392.026	114.277.140

Al 31 de diciembre de 2017:

	Cartera vigente	Cartera vencida	Cartera en ejecución	Contingentes	Previsión cartera directa y contingente
Agricultura y ganadería	1.379.498.532	992.282	7.677.525	15.738.239	12.656.682
Caza silvicultura y pesca	78.586.600	-	2.313.395	292.351	1.369.957
Extracción de petróleo crudo y gas natural	290.209.863	1.188.549	1.749.731	6.215.121	3.372.271
Minerales metálicos y no metálicos	13.464.134	-	-	7.334.753	128.646
Industria manufacturera	1.375.959.559	846.387	8.836.774	39.942.880	11.590.692
Producción y distribución de energía eléctrica	144.190.365	168.667	486.334	44.061.049	821.491
Construcción	399.276.226	1.066.466	24.284.611	150.815.114	17.188.458
Venta al por mayor y menor	1.887.888.894	5.836.092	29.429.092	73.870.008	31.259.018
Hoteles y restaurantes	102.646.850	172.342	435.644	3.210.074	1.009.909
Transporte. almacenamiento y comunicaciones	425.569.962	2.608.172	5.163.777	9.648.008	7.153.987
Intermediación financiera	356.570.524	56.234	1.003.864	31.610.262	2.940.574
Servicios inmobiliarios empresariales y de alquiler	513.781.137	2.395.391	10.609.680	41.927.477	10.685.910
Administración pública defensa y seguridad	184.286.311	681.937	1.803.256	3.923.846	3.542.058
Educación	242.981.516	1.065.221	1.305.034	5.218.310	2.509.441
Servicios sociales comunales y personales	311.404.664	1.037.773	1.297.582	11.655.340	3.592.729
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	158.319	-	-	13.275	2.085
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	4.982.053	-	13.923	707.869	56.446
Actividades atípicas	19.493.792	-	7.957	1.604.241	203.487
Total	7.730.949.301	18.115.513	96.418.179	447.788.217	110.083.841

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

b) Cartera directa y contingente (Cont.)

b.2) Clasificación de cartera por sector económico: (Cont.)

b.2.2) Cartera por destino del crédito:

Al 31 de diciembre de 2018:

	Cartera vigente	Cartera vencida	Cartera ejecución	Contingentes	Previsión para cartera directa y contingente
Agricultura y ganadería	1.491.130.323	2.505.261	1.947.026	21.200.597	3.454.696
Caza silvicultura y pesca	79.519.959	-	1.313.304	-	525.321
Extracción de petróleo crudo y gas natural	38.242.342	-	-	7.810.115	4.767
Minerales metálicos y no metálicos	1.406.560	-	-	6.850.906	7.516
Industria manufacturera	1.237.135.475	315.756	7.741.110	8.505.813	7.821.651
Producción y distribución de energía eléctrica	159.465.133	-	-	28.100.001	172.714
Construcción	1.200.603.873	4.280.656	22.501.022	115.861.801	17.091.880
Venta al por mayor y menor	1.747.584.614	9.516.988	25.798.970	175.838.286	48.631.306
Hoteles y restaurantes	58.332.939	437.668	341.291	834.215	522.351
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	310.623.049	616.192	4.245.307	76.718.448	4.269.690
Intermediación financiera	62.635.068	-	-	16.385.764	185.342
Serv. inmobiliarios empresariales y de alquiler	2.213.533.588	14.857.303	31.872.111	28.534.656	23.756.188
Administración pública defensa y seguridad	1.668.945	-	145.472	160.908	76.961
Educación	25.351.884	-	20.759	180.041	70.999
Servicios sociales comunales y personales	154.484.871	818.035	4.974.938	1.394.441	7.682.601
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	28.663	-	-	-	72
Servicios de Organizaciones y Órganos Extraterritoriales	-	-	-	16.034	-
Actividades atipicas	102.830	-	-	-	3.085
Total	8.781.850.116	33.347.859	100.901.310	488.392.026	114.277.140

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

b) Cartera directa y contingente (Cont.)

b.2) Clasificación de cartera por sector económico: (Cont.)

b.2.2) Cartera por destino del crédito (Cont)

Al 31 de diciembre de 2017:

	Cartera vigente	Cartera vencida	Cartera ejecución	Contingentes	Previsión para cartera directa y contingente
Agricultura y ganadería	1.193.366.868	300.860	2.331.591	2.658.286	5.573.953
Caza silvicultura y pesca	69.272.152	-	2.272.717	-	1.292.852
Extracción de petróleo crudo y gas natural	50.831.737	-	-	1.760.300	4.627
Minerales metálicos y no metálicos	1.737.685	-	-	6.902.812	2.244
Industria manufacturera	1.192.045.898	161.149	7.198.734	31.962.843	8.311.164
Producción y distribución de energía eléctrica	100.446.183	-	-	30.157.043	143.022
Construcción	859.109.741	971.717	24.394.906	142.898.461	17.124.217
Venta al por mayor y menor	1.727.234.652	5.527.435	32.184.150	170.865.481	49.107.328
Hoteles y restaurantes	54.333.435	82.247	31.192	2.352.818	121.555
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	273.065.918	1.420.693	1.945.855	2.602.863	3.101.941
Intermediación financiera	56.722.821	-	-	23.244.801	287.832
Servicios inmobiliarios empresariales y de alquiler	1.957.031.668	8.774.381	23.533.546	29.493.723	19.036.037
Administración pública defensa y seguridad	1.350.721	-	145.472	285.489	76.167
Educación	52.255.324	8.715	13.291	216.997	183.560
Servicios sociales comunales y personales	142.019.492	868.316	2.366.725	2.365.720	5.713.730
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	4.976	-	-	-	12
Actividades atípicas	120.030	-	-	20.580	3.600
Total	7.730.949.301	18.115.513	96.418.179	447.788.217	110.083.841

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

b) Cartera directa y contingente (Cont.)

b.3) Clasificación de cartera por tipo de garantía:

Al 31 de diciembre de 2018:

	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en ejecución	Contingentes	Previsión cartera directa y contingente
Hipotecaria	5.714.635.466	28.973.847	67.247.375	142.797.743	69.015.157
Títulos valores	11.281.493	-	-	-	-
Prendaria	1.582.586.956	521.215	12.252.093	65.591.081	28.204
Bonos de prenda (warrant)	257.152.535	-	-	-	11.484.628
DPF pignorados a favor de la entidad	11.264.498	-	186.441	2.868.002	528.624
Otros depósitos en la entidad	34.462	-	-	130.852.333	93.306
Cartas de crédito Stand By	88.764.665	-	-	223.435	13.146
Somoviente - Ganado	83.372.697	11.256	-	-	-
Fondo de garantía Sector Productivo	8.678.323	-	-	-	26.624
Fondo de garantía vivienda interés social	103.413.308	362.276	-	-	-
Persona juridica	-	-	-	-	403.761
Persona natural	287.246.787	1.844.952	8.499.401	45.150.982	12.170.710
A sola firma	633.418.926	1.634.313	12.716.000	100.908.450	20.512.979
Total	8.781.850.116	33.347.859	100.901.310	488.392.026	114.277.140

Al 31 de diciembre de 2017:

	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en ejecución	Contingentes	Previsión cartera directa y contingente
Hipotecaria	4.998.338.031	13.570.352	66.257.243	123.593.670	65.908.034
Títulos valores	5.281.493	-	-	-	13.204
Prendaria	1.440.765.616	139.600	13.540.855	89.240.193	15.354.303
Bonos de prenda (warrant)	161.363.685	-	959.413	-	1.308.038
DPF pignorados a favor de la entidad	13.598.177	-	186.441	4.190.785	79.116
Otros depósitos en la entidad	3.002.909	-	-	62.998.785	12.417
Cartas de crédito Stand By	69.750.819	-	-	738.133	9.439
Somoviente - Ganado	75.567.626	81.468	546.882	-	553.270
Fondo de garantía Sector Productivo	1.784.063	-	-	-	-
Fondo de garantía vivienda interés social	71.699.274	766.817	140.870	-	271.779
Persona natural	336.129.068	1.226.997	5.273.552	47.028.769	8.260.089
A sola firma	553.668.540	2.330.279	9.512.923	119.997.882	18.314.152
Total	7.730.949.301	18.115.513	96.418.179	447.788.217	110.083.841

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

b) Cartera directa y contingente (Cont.)

b.4) Clasificación de cartera por calificación en montos y porcentajes:

Al 31 de diciembre de 2018:

	Cartera vigente	Cartera vencida	Cartera en ejecución	Contingentes	Total Cartera	%	Previsión cartera directa y contingente	%
Categoría A	8.605.068.923	1.966.382	-	478.989.358	9.086.024.663	96,6	25.479.144	0,3
Categoría B	110.904.181	20.330.129	-	6.622.055	137.856.365	1,5	3.403.569	2,5
Categoría C	31.168.768	5.413.174	5.130.061	269.191	41.981.193	0,4	4.870.524	11,6
Categoría D	18.773.692	2.834.842	4.830.329	115.138	26.554.002	0,3	3.967.153	14,9
Categoría E	7.997.526	2.266.119	8.379.952	599.678	19.243.276	0,2	9.495.728	49,3
Categoría F	7.937.026	537.213	82.560.968	1.796.606	92.831.812	1,0	67.061.022	72,2
Total	8.781.850.116	33.347.859	100.901.310	488.392.026	9.404.491.311	100,0	114.277.140	

Al 31 de diciembre de 2017:

	Cartera vigente	Cartera vencida	Cartera en ejecución	Contingentes	Total Cartera	%	Previsión cartera directa y contingente	%
Categoría A	7.604.344.978	26.673	-	438.358.961	8.042.730.612	97,0	26.457.861	0,3
Categoría B	74.998.197	7.792.781	-	6.287.557	89.078.535	1,1	2.496.093	2,8
Categoría C	25.517.310	4.790.589	3.412.156	214.962	33.935.017	0,4	5.709.967	16,8
Categoría D	10.142.806	1.576.600	2.731.726	93.020	14.544.153	0,2	5.037.005	34,6
Categoría E	10.077.473	3.180.850	28.135.720	53.648	41.447.692	0,5	18.931.466	45,7
Categoría F	5.868.537	748.020	62.138.577	2.780.069	71.535.201	0,9	51.451.449	71,9
Total	7.730.949.301	18.115.513	96.418.179	447.788.217	8.293.271.210	100,0	110.083.841	

b.5) Concentración crediticia por número de clientes en montos y porcentajes:

Al 31 de diciembre de 2018:

	Cartera vigente	Cartera vencida	Cartera en ejecución	Contingentes	Total Cartera	%	Previsión cartera directa y contingente
1 a 10 mayores	1.080.671.623	-	-	17.888.206	1.098.559.829	11,68	471.675
11 a 50 mayores	1.670.137.414	-	-	103.832.768	1.773.970.182	18,86	1.409.892
51 a 100 mayores	743.467.744	-	-	61.718.697	805.186.441	8,56	820.687
Otros	5.287.573.335	33.347.859	100.901.310	304.952.355	5.726.774.859	60,89	111.574.886
Total	8.781.850.116	33.347.859	100.901.310	488.392.026	9.404.491.311	100,00	114.277.140

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

b) Cartera directa y contingente (Cont.)

b.5) Concentración crediticia por número de clientes en montos y porcentajes (Cont.)

Al 31 de diciembre de 2017:

	Cartera vigente	Cartera vencida	Cartera en ejecución	Contingentes	Total Cartera	%	Previsión cartera directa y contingente
1 a 10 mayores	1.010.150.940	-	-	3.015.892	1.013.166.832	12,22	470.317
11 a 50 mayores	1.448.255.860	-	-	88.532.001	1.536.787.862	18,53	1.544.985
51 a 100 mayores	650.877.482	-	-	83.139.178	734.016.659	8,85	856.471
Otros	4.621.665.019	18.115.513	96.418.179	273.101.146	5.009.299.857	60,40	107.212.068
Total	7.730.949.301	18.115.513	96.418.179	447.788.217	8.293.271.210	100,00	110.083.841

b.6) Evolución de la cartera y contingente de las tres últimas gestiones:

	Saldos al 31/12/2018	Saldos al 31/12/2017	Saldos al 31/12/2016
Vigente	8.497.550.108	7.613.477.952	6.652.530.735
Vencida	28.256.429	17.986.172	13.675.807
Ejecución	89.386.138	77.621.577	69.216.539
Reprogramada o reestructurada vigente	284.300.008	117.471.349	132.432.327
Reprogramada o reestructurada vencida	5.091.431	129.342	1.352.487
Reprogramada o reestructurada en ejecución	11.515.171	18.796.601	17.452.445
Cartera directa	8.916.099.285	7.845.482.993	6.886.660.340
Cartera contingente	488.392.026	447.788.217	481.237.084
Total Cartera	9.404.491.311	8.293.271.210	7.367.897.424
Previsión específica para incobrabilidad	108.185.590	105.166.541	92.235.728
Previsión genérica para incobrabilidad	24.429.975	24.429.975	14.111.547
Previsión especifica adicional	386.000	574.517	-
Previsión específica para activos contingentes	5.705.549	4.917.299	6.076.759
Previsión cíclica (*)	103.364.275	95.123.464	85.007.129
Cargos por previsión específica	26.802.869	28.304.946	44.919.198
Cargos por previsión genérica	12.969.912	30.429.249	30.054.772
Productos por cartera (ingresos financieros)	599.456.940	518.536.862	461.249.804
Productos en suspenso	23.348.579	23.325.251	26.099.134

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

b) Cartera directa y contingente (Cont.)

b.6) Evolución de la cartera y contingente de las tres últimas gestiones (Cont.)

	Saldos al 31/12/2018	Saldos al 31/12/2017	Saldos al 31/12/2016
Líneas de crédito otorgadas	8.491.799.178	7.727.299.877	7.470.960.287
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	2.702.649.105	2.772.420.170	2.818.227.881
Créditos castigados por insolvencia	60.922.937	58.811.973	56.494.629
Numero de prestatarios	28.154	24.448	20.871

* Corresponde a la suma de la subcuenta 253.03 y la cuenta 255.00

b.7) Grado de reprogramaciones e impacto sobre la situación de la cartera y los resultados:

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el Banco presenta los siguientes saldos:

	2018	2017
Reprogramada o reestructurada vigente	284.300.008	117.471.349
Reprogramada o reestructurada vencida	5.091.430	129.342
Reprogramada o reestructurada en ejecución	11.515.172	18.796.602
Productos financieros devengados por cobrar	2.758.545	1.065.356
Previsión específica	11.309.630	17.556.191
Productos por cartera (ingresos financieros)	12.859.512	8.255.046

b.8) Límites legales prestables de la entidad que se establecen en las normas legales:

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el Banco en ningún caso ha excedido los límites legales prestables establecidos por el Art. 456° de la Ley de Servicios Financieros.

b.9) Evolución de previsiones de cartera y contingentes de las tres últimas gestiones:

Concepto	2018	2017	2016
Previsión inicial	229.637.280	197.431.163	171.376.946
(-) Castigos	3.338.872	2.886.765	888.518
(-) Recuperaciones	10.411.346	16.517.864	47.252.405
(-) Adjudicación de bienes	13.560.774	7.095.078	618.323
(-) Quitas de capital	28.039	20.293	160.978
(+) Reexpresión de previsiones en UFV	358	503	471
(+) Previsiones constituidas	39.772.781	58.725.614	74.973.970
Previsión final	242.071.388	229.637.280	197.431.163

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

c) Inversiones temporarias y permanentes

c.1) Inversiones temporarias:

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

	2018		2017	
	Saldo	Tasa Rend.	Saldo	Tasa Rend.
Otros títulos valores del BCB	92.107.265	0,45%	104.277.050	0,45%
Caja de ahorros	247.398	0,17%	209.327	0,17%
Depósitos a Plazo fijo	427.210.720	2,22%	441.072.663	2,22%
Operaciones interbancarias	-	2,97%	96.040.000	2,97%
Otros títulos valores de entidades	52.955.580	2,06%	65.455.580	2,06%
Otros títulos valores de entidades financieras del exterior	68.602.453	2,72%	13.810.552	2,72%
Bonos soberanos	8.383.139	2,81%	8.674.923	2,81%
Títulos valores en Ent. Publ y Priv. no Financieras	47.604.688	1,68%	-	-
Participación en fondos de inversión	42.188.184	0,01%	41.724.258	0,01%
Títulos valores del BCB vendidos pactos de recompra	-	0,64%	-	-
Cuotas de participación Fondo RAL (*)	607.558.230	1,06%	826.765.161	1,06%
Títulos valores de entidades financieras (*)	-	2,50%	23.987.040	2,50%
Títulos Valores de Entidades del Exterior con otras Restricciones	20.678	-	-	-
Depósitos en cajas de ahorros con restricciones	23.013	0,00%	23.013	0,00%
Productos devengados por cobrar inversiones en el BCB	213.944	-	102.107	-
Productos devengados por cobrar inv. en entidades. financieras del país	18.054.516	-	6.028.864	-
Productos devengados por cobrar inv. en entidades. Financieras. del exterior	589.628	-	9.389	-
Prod. devengados p/cobrar inv. en entidades públicas no financieras. del país	-	-	52.152	-
Prod. devengados p/cobrar inversiones de disponibilidad restringida	-	-	27.645	-
(Previsión inversiones en entidades financieras del país)	-	-	(845.294)	-
(Previsión inversiones en entidades públicas no financieras del país)	(1.159.556)	-	(600.428)	-
(Previsión inversiones de disponibilidad restringida)	(23.013)	-	(23.013)	-
Total	1.364.576.867		1.626.790.989	

(*) Tal como se expone en la Nota 4, estas inversiones están sujetas a restricciones por lo que se incluyen bajo la característica de inversiones de disponibilidad restringida.

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

c) Inversiones temporarias y permanentes (Cont.)

c.2) Inversiones permanentes:

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

	2018		2017	
	Saldo	Tasa Rend.	Saldo	Tasa Rend.
Participación en cámaras de compensación	488.800		488.800	
Participación en Agencias de Bolsa	-		7.199.680	
Otras participaciones en entidades financieras y afines (1)	2.850.587		2.850.587	
Participación en entidades de servicios públicos	918.966		918.966	
Títulos Valores en entidades privadas no financieras	54.800.000		54.814.224	
Participación en entidades sin fines de lucro	274.400		274.400	
Cuotas de Participación Fondo para Créditos Destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interés Social*	19.106	0,00%	37.498.554	0,00%
Cuotas de Participación Fondo CPVIS Cedidos en Garantía de Préstamos de Liquidez del BCB*	568.000.000	0,00%	100.000.000	0,00%
Prod. dev. p/cobrar inversiones en entidades financieras del exterior	633.747		575.620	
Previsión inversiones en otras entidades no financieras	(575.036)		(575.036)	
Total	627.410.570		204.045.795	

(*) Tal como se expone en la Nota 4, estas inversiones están sujetas a restricciones por lo que se incluyen bajo la característica de inversiones de disponibilidad restringida.

d) Otras cuentas por cobrar

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

	2018	2017
Deudores por compras a futuro de moneda extranjera	162.780	438.544
Otras operaciones por intermediación financiera	1.384.251	99.024
Pago anticipado del impuesto a las transacciones	42.132.919	35.689.019
Anticipo por compra de bienes y servicios	1.767.326	18.642.824
Anticipo a personal por fallas de caja	2.029	-
Alquileres pagados por anticipado	1.669.232	1.730.757
Seguros pagados por anticipado	2.101.775	-
Comisiones por cobrar	5.692.413	1.943.020
Certificados tributarios	2	1
Gastos por recuperar	1.945.759	1.295.455
Importes entregados en garantía	622.055	9.114.735
Otras partidas pendientes de cobro (1)	5.022.217	6.919.003
Previsión para otras cuentas por cobrar	(1.523.806)	(1.067.674)
Total	60.978.952	74.804.708

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

d) Otras cuentas por cobrar (Cont.)

(1) Se detalla la composición de la subcuenta "**Otras partidas pendientes de cobro**":

	2018	2017
Otras partidas pendientes de cobro	1.560.919	1.414.471
Otras partidas pendientes COMEX	16.148	4.882
Otras partidas pendientes de cobro tarjeta crédito VISA	1.754.264	1.560.412
Devolución a clientes de tarjetas pendiente de reembolso del seguro	44.807	51.127
Cta p/Cob p/emisión tarjeta debito	70.342	61.200
Cuentas p/Cobrar SAFI GANADERO	5.766	-
Cuenta por cobrar BRINKS	2.637	1.941
Cuentas por cobrar empleados	77.952	22.210
Cuentas por cobrar ex-empleados	8.722	-
Cuentas por cobrar a remesadoras del exterior	1.480.660	3.802.760
	5.022.217	6.919.003

e) Bienes realizables

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

	2018	2017
Bienes muebles recibidos en recuperación de créditos		
Bienes incorporados a partir del 01/01/2003	2.770.282	8.296.493
Bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos		
Excedidos del plazo de tenencia	4.293.671	4.293.671
Bienes incorporados a partir del 01/01/2003	28.687.796	17.010.798
Bienes de uso		
Excedidos del plazo de tenencia	8.684	8.684
Previsiones		
Por exceso en el plazo de tenencia	(4.293.671)	(4.293.671)
Previsión por tenencia bienes incorporados a partir 1/1/2003	(19.217.278)	(14.529.251)
Previsión para bienes fuera de uso	(8.667)	(8.667)
Total	12.240.817	10.778.057

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

f) Bienes de uso

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

	2018	2017
Terrenos	219.226.745	160.538.120
Edificios	58.577.787	55.048.084
Mobiliario y enseres	19.703.880	18.131.521
Equipo e instalaciones	16.867.249	15.140.861
Equipos de computación	63.883.116	51.529.721
Vehículos	4.189.737	3.104.787
Obras de arte	184.761	146.844
Obras en construcción	7.305.788	1.746.699
Sub-total	389.939.063	305.386.637
Menos: Depreciaciones acumuladas	(91.222.852)	(82.998.582)
Valores residuales	298.716.211	222.388.055

La depreciación de bienes de uso cargada a resultados al 31 de diciembre de 2018 y 2017, fue de Bs9.375.036 y Bs7.549.068, respectivamente.

g) Otros activos

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

	2018	2017
Papelería útiles y material de servicios	1.052.049	1.226.370
Mejoras e instalaciones en Inmuebles Alquilados	2.479.319	2.729.352
Fallas de caja	27.802	1.527
Operaciones por liquidar	1.961.457	432.505
Partidas pendientes por tarjetas de créditos	28.993.269	19.559.029
Activos intangibles - programas y aplicaciones informáticas	5.912.944	6.793.380
Total	40.426.840	30.742.163

La amortización de cargos diferidos y activos intangibles cargada a resultados al 31 de diciembre de 2018 y 2017 fue de Bs 5.989.419 y Bs 6.354.649, respectivamente.

h) Fideicomisos constituidos

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el Banco no tiene fideicomisos constituidos en ninguna entidad.

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

i) Obligaciones con el público

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

	2018	2017	2016
Obligaciones con el público a la vista	1.845.234.402	2.189.832.792	1.950.325.501
Obligaciones con el público en caja de ahorros	2.178.516.492	2.098.191.087	1.908.850.193
Obligaciones con el público a plazo	2.821.946	4.747.292	12.281.938
Obligaciones con el público restringidas	425.990.493	299.705.863	228.680.741
Obligaciones con el público con anotación en cuenta	3.985.595.543	3.751.479.380	3.212.169.505
Cargos financieros devengados por pagar	459.298.253	351.044.699	264.606.623
Total	8.897.457.129	8.695.001.113	7.576.914.501

j) Obligaciones con instituciones fiscales

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el Banco no tiene obligaciones con instituciones fiscales.

k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento

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

	2018	2017
Obligaciones Bancos y Entidades Financieras a la vista		
Obligaciones Bancos y Entidades Financieras a la vista	78.255.406	103.359.645
Sub-total	78.255.406	103.359.645
Obligaciones con el Banco Central de Bolivia		
Obligaciones por cartas de crédito diferidas	568.000.000	100.000.000
Sub-total	568.000.000	100.000.000
Obligaciones con otras entidades financieras		
Obligaciones con entidades financieras de segundo piso	160.257.287	243.401.846
Obligaciones a plazo con entidades financieras del país	388.148.893	226.743.123
Financiamiento de entidades del exterior a plazo	444.296.364	441.160.245
Cargos financieros devengados por pagar	16.196.834	8.891.943
Sub-total	1.008.899.378	920.197.157
Total	1.655.154.784	1.123.556.802

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

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

La composición de las líneas de credito obtenidas y saldos no utilizadas al 31 de diciembre de 2018 y 2017 es la siguiente:

	2018	2017
Líneas de crédito obtenidas con el Banco Central de Bolivia	63.977.695	63.977.695
Saldos no utilizados con el Banco Central de Bolivia	49.723.301	63.977.695
Líneas de crédito obtenidas con otras entidades del exterior	151.606.000	151.606.000
Saldos no utilizadas con otras entidades del exterior	129.102.841	122.609.053

l) Otras cuentas por pagar

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

	2018	2017
Por intermediación financiera	20.652.408	15.313.332
Diversas		
Cheques de gerencia	10.946.045	13.591.091
Retenciones por orden de autoridades públicas	1.500	1.500
Acreedores fiscales por retenciones a terceros	3.316.871	2.919.613
Acreedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad	75.571.408	87.627.771
Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros	1.187.885	10.135
Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad	965.448	-
Dividendos por pagar	2.136	2.624
Acreedores por compras de bienes y servicios	810.368	1.469.949
Ingresos diferidos	3.523.725	4.578.911
Acreedores por tarjetas de crédito	351.170	75.423
Acreedores por ACH	27.319.082	24.256.996
Acreedores varios	4.244.314	1.925.489
Sub-total	128.239.952	136.459.502
Provisiones		
Beneficios sociales	21.406.849	18.115.913
Impuesto a la propiedad de bienes inmuebles	1.690.168	1.223.685
Provisión para otros impuestos	158.523	330.696

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

l) Otras cuentas por pagar (Cont.)

	2018	2017
Otras provisiones (*)		
Acuotaciones ASFI	1.798.494	1.639.430
Fondo de protección al ahorrista	11.505.968	10.900.081
Auditoría externa	69.090	164.500
Calificadoras de riesgo	334.693	208.544
Provisión trimestral Visa	350.671	233.580
Provisiones diversas	1.621.569	2.680.024
Sub-total	38.936.025	35.496.453
Partidas pendientes de imputación		
Cruce de fondos diarios tarjetas - Posición neta	7.789.045	1.301.727
Comisión retenida por pago a establecimientos -Tarjetas Mastercard	23.150	10.620
Consumos Linkser, ATC y en el exterior - Tarjetas de débito	8.852.973	8.546.546
Comisión retenida por pago a establecimientos - Tarjetas Visa	290.782	102.261
Pago de clientes por aplicar a tarjetas de crédito en el siguiente período	9.695.454	9.984.169
Cheques ajenos – Cámara de compensación	-	20.041.513
Cuentas vista internas	509.581	3.414.301
Otras partidas pendientes de imputación	65.735	12.239
Sub-total	27.226.720	43.413.376
Total	215.055.105	230.682.663

m) Previsiones

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

	2018	2017
Previsión para activos contingentes	5.705.549	4.917.299
Previsión genérica voluntaria cíclica	51.682.137	47.561.732
Previsión genérica cíclica	51.682.137	47.561.732
Otras previsiones	830.668	843.253
Total	109.900.491	100.884.016

n) Valores en circulación

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

	2018	2017
Bono representados por anotación en cuenta	170.000.000	-
Cargos devengados por pagar Bonos	571.556	-
Total	170.571.556	-

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

o) Obligaciones subordinadas

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

	2018	2017
Bonos subordinados	203.000.000	210.000.000
Cargos financieros devengados por pagar	2.890.611	2.845.986
Total	205.890.611	212.845.986

o.1) En fecha 27 de septiembre 2013, mediante Resolución 635/2013, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI autorizó la oferta pública y la inscripción en el Mercado de Valores, de la emisión denominada "Bonos Subordinados Banco Ganadero II" por un monto de Bs70.000.000.

Valor nominal de cada Bono Subordinado, monto, tasa de interés y pago de intereses:	El valor nominal de los bonos es Bs10.000, El monto de la emisión Banco Ganadero II es de Bs70.000.000, la tasa de interés es 5,50%, los intereses se pagarán cada 180 días y el pago a capital se efectuará al vencimiento de la emisión.
Fecha de la emisión:	30 de septiembre de 2013.
Fecha de vencimiento de la emisión	24 de agosto de 2020.

o.2) En fecha 22 de septiembre 2014, mediante Resolución 672/2014, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) autorizó la oferta pública y la inscripción en el Mercado de Valores, de la emisión denominada "Bonos Subordinados Banco Ganadero III" por un monto de Bs35.000.000.

Valor nominal de cada Bono Subordinado, monto, tasa de interés y pago de intereses:	El valor nominal de los bonos es Bs10.000. El monto de la emisión Banco Ganadero III es de Bs35.000.000, la tasa de interés es 7,50%, los intereses se pagarán cada 180 días y el pago a capital se efectuará al vencimiento de la emisión.
Fecha de la emisión:	25 de septiembre de 2014.
Fecha de vencimiento de la emisión:	19 de agosto de 2021.

o.3) En fecha 24 de septiembre 2015, mediante Resolución 756/2015, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) autorizó la oferta pública y la inscripción en el Mercado de Valores, de la emisión denominada "Bonos Subordinados Banco Ganadero IV" por un monto de Bs35.000.000.

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

o) Obligaciones subordinadas (Cont.)

Valor nominal de cada Bono Subordinado, monto, tasa de interés y pago de intereses:	El valor nominal de los bonos es Bs10.000. El monto de la emisión Banco Ganadero IV es de Bs35.000.000, la tasa de interés es 6%, los intereses se pagarán cada 180 días y el pago a capital se realizará: 10% en los cupones N° 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13 y 14.
Fecha de la emisión:	25 de septiembre de 2015.
Fecha de vencimiento de la emisión:	19 de agosto de 2022.

o.4) En fecha 19 de diciembre 2016, mediante Resolución 1200/2016, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) autorizó la oferta pública y la inscripción en el Mercado de Valores, de la emisión denominada "Bonos Subordinados Banco Ganadero V" por un monto de Bs70.000.000.

Valor nominal de cada Bono Subordinado, monto, tasa de interés y pago de intereses:	El valor nominal de los bonos es Bs10.000. El monto de la emisión Banco Ganadero V es de Bs70.000.000. la tasa de interés es 5,90%, los intereses se pagarán cada 180 días y el pago a capital se efectuará el 4% en los cupones N° 7, 8, 9 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29 y el 8% en el cupón 30.
Fecha de la emisión:	20 de diciembre de 2016.
Fecha de vencimiento de la emisión:	3 de octubre de 2031.

p) Obligaciones con empresas con participación estatal

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

	2018	2017
Obligaciones con empresas con participación estatal - Cuentas corrientes	4.928.691	16.643.350
Obligaciones con empresas con participación estatal - Caja de ahorros	96.621.379	22.858.921
Obligaciones con empresas con participación estatal con anotación en cuenta	149.178.075	150.162.548
Cargos devengados por obligaciones con empresas con participación estatal	1.746.320	2.388.609
Total	252.474.465	192.053.428

q) Ingresos y gastos financieros:

La composición de los ingresos y gastos financieros al 31 de diciembre de 2018 2017, es la siguiente:

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

q) Ingresos y gastos financieros (Cont.)

q.1) Ingresos financieros:

	2018	2017
Disponibilidades	205.063	270.474
Inversiones temporarias	33.974.190	27.824.746
Cartera vigente	575.526.287	498.159.894
Cartera vencida	21.251.436	17.937.512
Cartera en ejecución	2.679.217	2.439.456
Inversiones permanentes	2.666.302	771.053
Comisión cartera contingente	11.263.546	12.762.375
Total	647.566.041	560.165.510

q.2) Gastos financieros

	2018	2017
Obligaciones con el público	198.913.766	142.664.531
Obligaciones con bancos y entidades financieras	42.529.689	34.579.759
Títulos y valores en circulación	416.616	-
Obligaciones subordinadas	12.644.625	12.864.698
Obligaciones con empresas con participación estatal	9.546.552	5.319.497
Total	264.051.248	195.428.485

Las tasas promedio al 31 de diciembre de 2018 y 2017 son: tasa activa del 7.28% (2017: 6,03%) y tasa pasiva del 2,51% (2017: 2.15%)

r) Recuperaciones de activos financieros

Las recuperaciones de activos financieros al 31 de diciembre de 2018 y 2017, se componen de la siguiente forma:

	2018	2017
Por recuperaciones de capital	157.163	236.066
Por recuperaciones de intereses	599.924	23.004
Por recuperaciones de otros conceptos	168.847	101.413
Disminución de previsión específica para incobrabilidad de cartera	4.599.253	4.153.013
Disminución de previsión genérica para incobrabilidad de cartera	3.759.600	9.306.242
Disminución previsión para otras cuentas por cobrar	2.514.761	19.604
Disminución previsión para activos contingentes	1.082.672	2.378.502
Disminución Prev genérica cíclica	969.821	680.107
Disminución previsión para inversiones temporarias	1.909.746	1.789.131
Total	15.761.787	18.687.082

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

s) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros

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

	2018	2017
Cargos por previsión específica para cartera incobrable	24.931.988	27.084.927
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional	-	10.318.428
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad de cartera.	3.759.600	9.306.242
Cargos por previsión para otras cuentas por cobrar	2.336.776	1.545.931
Cargo por previsión para activos contingentes	1.870.881	1.220.019
Cargos por previsión genérica cíclica	9.210.311	10.804.580
Pérdidas por inversiones temporarias	1.623.580	2.793.974
Total	43.733.136	63.074.101

t) Otros ingresos y gastos operativos

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

t.1) Otros ingresos operativos:

	2018	2017
Comisiones por servicios	242.032.108	231.549.611
Operaciones de cambio y arbitraje	184.930.205	164.662.995
Ingresos por bienes realizables	10.077.579	5.582.993
Ingresos por inversiones permanentes	2.538.737	5.421.792
Ingresos operativos diversos	14.044.317	15.629.042
Total	453.622.946	422.846.433

t.2) Otros gastos operativos:

	2018	2017
Comisiones por servicios	43.777.192	42.508.631
Costo de bienes realizables	20.465.677	18.281.604
Gastos operativos	276.955.344	224.955.124
Total	341.198.213	285.745.359

u) Ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores

u.1) Ingresos y gastos extraordinarios

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

	2018	2017
Ingresos		
Donaciones	2.873	1.810
Total	2.873	1.810

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

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el banco no registra saldos en gastos extraordinarios.

u.2) Ingresos y gastos de gestiones anteriores

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el banco no registra saldos en ingresos y gastos de gestiones anteriores.

v) Gastos de administración

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

	2018	2017
Gastos de personal	152.277.449	131.980.562
Servicios contratados	23.790.432	25.642.015
Seguros	2.534.110	2.478.763
Comunicaciones y traslados	8.609.710	8.183.180
Impuestos	3.037.733	2.006.160
Mantenimiento y reparaciones	7.593.111	6.548.896
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	9.385.056	7.563.220
Amortización de cargos diferidos	5.989.419	6.354.648
Sub-total	213.217.020	190.757.444
Otros gastos de administración		
Gastos notariales y judiciales	793.566	711.055
Alquileres	9.258.143	8.780.758
Energía eléctrica y calefacción	4.438.797	4.342.642
Papelería útiles y material de servicio	3.116.932	3.055.515
Suscripciones diarios	264.765	133.719
Propaganda y publicidad	10.519.075	9.853.878
Gastos de representación	2.058.000	2.058.000
Aportes Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero	12.323.492	10.994.646
Aportes otras entidades	154.386	366.198
Donaciones	4.116	2.100
Multas Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero	3.433.506	48.424
Aportes al Fondo de Protección al Ahorrista	44.898.351	40.195.602
Gastos en comunicaciones y publicaciones en prensa	157.123	233.370
Diversos	865.411	919.993
Sub-total	92.285.663	81.695.900
Total	305.502.683	272.453.344

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

w) Cuentas contingentes

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

	2018	2017
Cartas de crédito		
Cartas de crédito emitidas vista	12.680.105	21.251.946
Cartas de crédito emitidas diferidas	16.121.000	-
Cartas de crédito con prepagos	-	4.130.921
Cartas de crédito stand by	21.609.000	12.005.000
Sub-total	50.410.105	37.387.867
Garantías Otorgadas		
Boletas de garantía contragarantizadas	765.858	1.627.069
Boletas de garantía no contragarantizadas	265.024.963	223.507.011
Garantías a primer requerimiento	50.848.976	68.738.723
Sub-total	316.639.797	293.872.803
Líneas de crédito comprometidas		
Créditos acordados en cuentas corrientes	9.157.446	5.910.135
Créditos acordados para tarjeta de créditos	112.184.678	110.617.412
Sub-total	121.342.124	116.527.547
Total	488.392.026	447.788.217

x) Cuentas de orden

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

	2018	2017
Valores y bienes recibidos en custodia	5.607.891	9.346.919
Valores en cobranza	55.500.048	35.551.326
Garantías recibidas	16.353.600.018	14.160.978.300
Cuentas de registro	4.427.078.980	4.646.226.194
Cuentas Deudoras de los Fideicomiso	88.983.647	75.157.745
Total	20.930.770.584	18.927.260.484

y) Fideicomisos

El Banco administra actualmente dos fondos de garantía:

El Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social – FOGAVISP creado mediante Decreto Supremo N° 2137 del 9 de octubre de 2014, con el aporte del 6% de las utilidades netas del Banco correspondiente a la gestión 2014.

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

y) Fideicomisos (Cont.)

En el año 2017, mediante Resolución Ministerial N° 55 del 10 de febrero de 2017, el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas determinó que el tres por ciento (3%) de las utilidades netas de la gestión 2016 será destinado al Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social (FOGAVISP) bajo la actual administración de cada Banco múltiple.

La composición del Fondo de Garantia de Creditos de Vivienda de Interes Social – FOGAVISP al 31 de diciembre de 2018 y 2017, es la siguiente:

	2018	2017
CUENTAS DEUDORAS DE LOS FIDEICOMISOS		
INVERSIONES TEMPORARIAS		
Inversiones en entidades financieras del país	707.818	881.712
CARTERA		
Cartera en ejecución	1.211.956	640.034
Garantías Otorgadas	65.398.899	60.810.640
INVERSIONES PERMANENTES		
Inversiones en entidades financieras del país	5.423.176	5.755.468
OTROS ACTIVOS		
Interoficinas Fogavisp MN	217.083	-
GASTOS		
Gastos de administración	80.258	33.113
Total	73.039.190	68.120.967
CUENTAS ACREEDORAS DE LOS FIDEICOMISOS		
CUENTAS POR PAGAR		
Interoficinas Acreedoras Fogavisp MN	217.083	-
PATRIMONIO		
Capital Fiduciario	7.056.305	7.056.305
Resultados acumulados	220.909	124.505
Rendimiento inversiones en entidades financieras del país	145.994	119.519
Intereses cartera en ejecución		9.998
GARANTIAS OTORGADAS		
Acreedores garantías vivienda de interés social	65.398.899	60.810.640
Total	73.039.190	68.120.967

El Fondo de Garantía para Créditos al Sector Productivo – FOGACP, creado mediante Decreto Supremo N° 2136 del 9 de octubre de 2014, con el aporte del 6% de las utilidades netas del Banco correspondiente a la gestión 2015.

La composición del Fondo de Garantia para Creditos al Sector Productivo – FOGACP al 31 dediciembre de 2018 y 2017, es la siguiente:

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

y) Fideicomisos (Cont.)

	2018	2017
CUENTAS DEUDORAS DE LOS FIDEICOMISOS		
INVERSIONES TEMPORARIAS		
Inversiones en entidades financieras del país	814.024	489.366
CARTERA		
Garantías Otorgadas	11.431.715	2.578.613
INVERSIONES PERMANENTES		
Inversiones en entidades financieras del país	3.659.855	3.946.773
GASTOS		
Gastos de administración	38.862	22.025
Total	15.944.456	7.036.777
CUENTAS ACREEDORAS DE LOS FIDEICOMISOS		
CUENTAS POR PAGAR		
Provisión comisión administración	-	-
PATRIMONIO		
Capital Fiduciario	4.405.000	4.405.000
Resultados acumulados	31.139	(7.451)
Rendimiento inversiones en entidades financieras del país	76.602	60.615
GARANTIAS OTORGADAS		
Acreedores garantías vivienda de interés social	11.431.715	2.578.613
Total	15.944.456	7.036.777

NOTA 9 - PATRIMONIO

En el estado de cambios en el patrimonio neto se expone los movimientos que tuvieron las cuentas patrimoniales durante los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2018 y 2017.

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

	2018	2017
Capital pagado	527.597.000	489.467.000
Primas de emisión	513	513
Aportes irrevocables pendientes de capitalización	7.000.013	13
Reserva legal	72.242.050	61.851.176
Otras reservas no atribuibles	6.221.791	6.221.791
Utilidades acumuladas	46.293.792	32.093.792
Utilidad del Periodo o Gestión	94.204.649	103.809.874
Total	753.559.808	693.444.159

NOTA 9 – PATRIMONIO (Cont.)

a) Capital Autorizado

La Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada en fecha 18 de enero de 2016, aprobó el aumento de Capital Autorizado hasta el monto de Bs800.000.000. Este aumento fue aprobado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, mediante carta ASFI/DSR I/R-43688/2016 del 15 de marzo de 2016.

b) Capital Pagado

Mediante carta ASFI/DSR I/R-84913/2017, emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) en fecha 9 de mayo de 2017, determinó el incremento del capital pagado por Bs44.600.000 equivalentes a 446.000 acciones con un valor nominal de Bs100 cada una, el cual fue realizado por medio de la capitalización de parte de las utilidades obtenidas por el Banco en la gestión 2016. Asimismo, se aprobó el nuevo capital social y pagado por Bs489.467.000 equivalentes a 4.894.670 acciones con un valor nominal de Bs100 cada una.

Mediante carta ASFI/DSR I/R-185105/2018, emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) en fecha 29 de agosto de 2018, determinó el incremento del capital pagado por Bs38.130.000 equivalentes a 381.300 acciones con un valor nominal de Bs100 cada una, el cual fue realizado por medio de la capitalización de parte de las utilidades obtenidas por el Banco en la gestión 2017. Asimismo, se aprobó el nuevo capital social y pagado por Bs527.597.000 equivalentes a 5.275.970 acciones con un valor nominal de Bs100 cada una.

c) Aportes no capitalizados

En fecha 16 de abril de 2018, se realizó un aporte irrevocable pendiente de capitalización por un total de Bs3.500.000, aprobado por la Junta Ordinaria de Accionistas del 18 de enero de 2018, el cual corresponde al reemplazo por pago de bonos subordinados de la gestión 2018.

d) Primas de emisión

La segunda emisión de acciones en el mercado de valores del 21 de septiembre de 2012, generó una prima de emisión por la suma de Bs5.259.900, la misma que mediante Resolución ASFI N° 808/2012 de 31 de diciembre de 2012, emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), fue capitalizada por un monto de Bs5.259.500, con lo cual el saldo en la cuenta "Primas de Emisión" por esta operación es de Bs513.

La emision de acciones de fecha 21 de diciembre de 2015 que fue aprobada por la junta extraordinaria de accionistas de fecha 26 de octubre de 2015, generó una prima de emisión por la suma de Bs10.719.000, con lo cual el saldo en la cuenta "Primas de Emisión" al 31 de diciembre de 2015 asciende a Bs10.719.513.

En fecha 18 de enero de 2016, la junta extraordinaria de accionistas aprobó realizar un aporte irrevocable pendiente de capitalización por un total de Bs10.719.000, correspondiente a la prima de emision por el aporte de la C.I.I., con lo cual el saldo en la cuenta "Primas de Emisión" al 31 de diciembre de 2018 asciende a Bs513.

e) 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.

NOTA 9 – PATRIMONIO (Cont.)

f) Valor patrimonial proporcional

Al 31 de diciembre de 2017, el capital pagado asciende a Bs489.467.000, dividido en 4.894.670 acciones nominativas y ordinarias con valor nominal de Bs100 cada una y un Valor Patrimonial Proporcional – VPP de Bs141,67.

Al 31 de diciembre de 2018, el capital pagado asciende a Bs527.597.000, dividido en 5.275.970 acciones nominativas y ordinarias con valor nominal de Bs100 cada una y un Valor Patrimonial Proporcional – VPP de Bs141.50.

Mediante resolución ASFI N° 352/2014 del 26 de mayo de 2014, publicada mediante circular ASFI/236/2014 de la misma fecha, en el punto IV.3.1 del Libro 8°. Título I. Capítulo 1. Anexo 1 de la Recopilación de Normas para el Mercado de Valores (RNMV), se modificó el cálculo para el Valor Patrimonial Proporcional – VPP y de acuerdo a la fórmula establecida, al 31 de diciembre de 2018 el VPP asciende a la suma de Bs141.50, considerando las 5.275.970 acciones que forman parte del capital pagado del Banco y al 31 de diciembre de 2017 el VPP asciende a la suma de Bs141.67.

NOTA 10 - PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

La ponderación de activos a nivel consolidado es la siguiente:

Al 31 de diciembre de 2018:

Código	Nombre	Saldo activo	Coeficiente de riesgo	Activo computable
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	2.438.757.126	0%	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	10%	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	831.171.649	20%	166.234.330
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	2.075.407.425	50%	1.037.703.712
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	3.290.815.079	75%	2.468.111.309
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	4.200.612.788	100%	4.200.612.789
Totales		12.836.764.067		7.872.662.140
10% sobre Activo computable				787.266.214
Patrimonio Neto				866.650.029
Excedente Patrimonial				79.383.815
Coeficiente de Suficiencia Patrimonial				11,01%

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

Al 31 de diciembre de 2017:

Código	Nombre	Saldo activo	Coeficiente de riesgo	Activo computable
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	2.420.644.591	0%	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	10%	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	895.765.999	20%	179.153.200
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	1.681.057.487	50%	840.528.743
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	2.624.755.465	75%	1.968.566.599
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	4.149.135.447	100%	4.149.135.448
Totales		11.771.358.989		7.137.383.990
10% sobre Activo computable				713.738.399
Patrimonio Neto				808.324.535
Excedente Patrimonial				94.586.136
Coeficiente de Suficiencia Patrimonial				11,33%

NOTA 11 - CONTINGENCIAS

El Banco declara no tener contingencias probables significativas de ninguna naturaleza, más allá de las registradas contablemente.

NOTA 12 - HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al 31 de diciembre de 2018 no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.

NOTA 13 – CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

El Banco no cuenta con filiales o subsidiarias, por lo tanto no corresponde la consolidación de estados financieros.

Ronald Gutiérrez
Gerente General

Adolfo Guzmán
Gerente de Finanzas

Wilfredo Chacón Argandoña
GERENTE DE MEDIOS
BANCO GANADERO

BANCO GANADERO S.A.

Parte II INFORME CON LA DESCRIPCIÓN DE LOS PROCEDIMIENTOS APLICADOS PARA LA REVISIÓN DE LA SITUACIÓN TRIBUTARIA

Building a better working world

Ernst & Young Ltda.
Barrio Equipetrol
Zona Nor-Oeste. Calle "F" Este Final
Edif. Aquarius 7. Piso 2
Santa Cruz - Bolivia

Tel. 591-3-3429230
Fax: 591-3-3415133
ey.com

INFORME CON LA DESCRIPCION DE LOS PROCEDIMIENTOS APLICADOS PARA LA REVISION DE LA SITUACION TRIBUTARIA

A los señores
Presidente y Directores de
Banco Ganadero S.A.

Hemos realizado la revisión de la situación tributaria de Banco Ganadero S.A. al 31 de diciembre de 2018, en base a los procedimientos y alcance requeridos por la Resolución Normativa de Directorio N° 101800000004 emitida por el Servicio de Impuestos Nacionales (en adelante SIN), en fecha 2 de marzo de 2018 y sus modificaciones y complementaciones hasta la fecha, cuyos resultados se detallan a continuación.

Efectuamos nuestro trabajo siguiendo los lineamientos establecidos en las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia, en particular, de acuerdo con la Norma Internacional sobre Servicios Relacionados ISRS 4400 "Trabajos para realizar procedimientos previamente acordados respecto a Información Financiera", que forma parte de las normas aprobadas por el Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad.

Estas normas requieren que planifiquemos y ejecutemos los procedimientos para la revisión de la situación tributaria de manera tal que podamos reportar los resultados por la ejecución de cada uno de ellos.

Los procedimientos descritos en los puntos siguientes, no equivalen a las pruebas que podría realizar el SIN en una fiscalización gubernamental (auditoría tributaria a fines fiscales de tipo parcial y/o integral) ni a una revisión general de la situación tributaria, de este modo el presente reporte está limitado y basado únicamente en la ejecución de los procedimientos requeridos y sobre los registros contables, tributarios y declaraciones juradas del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018. En consecuencia, no expresamos una opinión general sobre la situación tributaria de la Sociedad. De aplicar procedimientos adicionales o diferentes, podrían haber surgido otros asuntos a ser informados.

La situación tributaria es responsabilidad de la Gerencia de la Sociedad, nuestra responsabilidad es aplicar los procedimientos establecidos por la RND N° 101800000004 y sus modificaciones y complementaciones hasta la fecha y reportar los resultados de la aplicación de dichos procedimientos.

No forma parte de nuestra responsabilidad la suficiencia y el diseño de estos procedimientos. Consecuentemente, no expresamos una manifestación con relación a la suficiencia y el diseño de tales procedimientos, ya sea para el propósito para el cual se nos ha solicitado este informe o para cualquier otro propósito.

Este informe debe leerse en conjunto con el informe de auditoría a los estados financieros adjunto en la primera parte de este documento.

Bajo este marco, a continuación detallamos los procedimientos y hallazgos relativos a la información tributaria.

Building a better
working world

I. Impuesto al Valor Agregado (IVA)

1. Débito Fiscal

1.1. Relevamiento de información

Relevamos la información respecto a:

- Tipo de ingresos que tiene la Sociedad
- Formas de liquidación del impuesto
- Facturación
- Contabilización

Resultado del procedimiento

Efectuado el procedimiento, no identificamos diferencias a reportar.

1.2. Prueba global sobre ingresos declarados

Realizamos una prueba global anual por el ejercicio al que correspondan los estados financieros auditados comparando los ingresos gravados por este impuesto que se encuentran registrados en los estados financieros, con aquellos ingresos declarados en el formulario 200 ó 210.

Resultado del procedimiento

Efectuado el procedimiento, no identificamos diferencias significativas que ameriten ser informadas.

1.3. Conciliación de declaraciones juradas con saldos contables

Verificamos que el saldo de la cuenta de Débito Fiscal IVA se encuentre razonablemente contabilizado, mediante la comparación de este saldo con el importe declarado en el formulario 200 ó 210 para tres meses tomados al azar.

Resultado del procedimiento

Efectuado el procedimiento para los meses de marzo, octubre y diciembre 2018; no identificamos diferencias significativas que ameriten ser informadas.

1.4. Conciliación de declaraciones juradas con libros de ventas

Verificamos que los importes declarados en el formulario 200 ó 210 estén de acuerdo con los importes consignados en los libros de ventas, para los mismos tres meses seleccionados para la prueba 1.3 anterior.

Resultado del procedimiento

Efectuado el procedimiento para los meses de marzo, octubre y diciembre 2018; no identificamos diferencias significativas que ameriten ser informadas.

Building a better working world

2. Crédito Fiscal

2.1 Relevamiento de información

Relevamos la información, respecto al cómputo del Crédito Fiscal y su registro.

Resultado del procedimiento

Efectuado el procedimiento, no identificamos aspectos a reportar.

2.2 Conciliación de declaraciones juradas con saldos contables

Verificamos que el saldo de la cuenta de activo Crédito Fiscal IVA, se encuentre razonablemente contabilizado, mediante la comparación de este saldo con el importe declarado en el Formulario 200 ó 210 para tres meses tomados al azar.

Resultado del procedimiento

Efectuado el procedimiento para los meses de marzo, junio y julio de 2018, no identificamos diferencias significativas que ameriten ser reportadas.

2.3 Conciliación de declaraciones juradas con libros de compras

Verificamos que los importes declarados en el Formulario 200 ó 210 estén de acuerdo con los importes consignados en los libros de compras, para los mismos tres meses seleccionados para la prueba 2.2 anterior.

Resultado del procedimiento

Efectuado el procedimiento para los meses de marzo, junio y julio de 2018, no identificamos diferencias significativas que ameriten ser reportadas.

2.4 Revisión de los aspectos formales de las facturas que respaldan el Crédito Fiscal IVA

Realizamos un muestreo de las facturas más significativas, seleccionadas al azar, registradas en el Libro de Compras IVA. (Pólizas de importación en especial, si las tuvieran) y tomamos una prueba de cumplimiento para un mes de la gestión.

Sobre esa muestra, verificamos los siguientes aspectos:

- Inclusión del nombre de la Sociedad y de su NIT y Número de Autorización en la factura.
- Verificamos que la fecha registrada en la factura coincida con aquella registrada en el libro de compras y que corresponda al periodo de declaración.
- Verificamos que el concepto del gasto corresponda a la actividad propia de la Sociedad.
- Verificamos que los importes registrados en la factura coincidan con los registros en el libro de compras.

Building a better working world

Resultado del procedimiento

La muestra seleccionada para el mes de marzo 2018 fue la siguiente:

Facturas:

N°	Fecha	NIT	N° de Factura	N° de Autorización	Código de control	Proveedor	Importe	Crédito Fiscal
1	2/3/2018	1020469023	40	268401800016793	0B-BB-97-FE	ALPHA SYSTEMS S.R.L.	2.018.400	262.392
2	2/3/2018	1020469023	44	268401800016793	80-71-D2-D1-98	ALPHA SYSTEMS S.R.L.	1.170.602	152.178
3	6/3/2018	1015153021	2445	431101700010112		LINKSER S.A.	724.310	94.160
4	2/3/2018	1016739022	11841	445401700008028	EA-8F-CA-3D-20	BANCO CENTRAL DE BOLIVIA.	686.270	89.215
5	23/3/2018	1016739022	12592	445401700008028	DA-ED-FC-7E-D3	BANCO CENTRAL DE BOLIVIA.	686.270	89.215
6	26/3/2018	1016739022	12665	445401700008028	02-70-E8-76-66	BANCO CENTRAL DE BOLIVIA.	686.270	89.215
7	2/3/2018	1020469023	41	268401800016793	EB-7C-C1-FA-8C	ALPHA SYSTEMS S.R.L.	542.880	70.574
8	19/3/2018	1016739022	12403	445401700008028	BB-80-A4-38-F1	BANCO CENTRAL DE BOLIVIA.	411.870	53.543
9	27/3/2018	1016739022	12717	445401700008028	C2-87-8F-CC-E1	BANCO CENTRAL DE BOLIVIA.	411.870	53.543
10	15/3/2018	1020469023	104	268401800016793	9B-68-29-B7	ALPHA SYSTEMS S.R.L.	396.024	51.483
11	5/3/2018	173554025	353	362401700002648	8F-7B-02-53	HOLA S.R.L.	280.553	36.472
12	22/3/2018	1020273023	13880	419401800001931	C2-A0-8A-C3	BANCO PARA EL FOMENTO A INICIATIVAS ECONÓMICAS S.A.	274.126	35.636
13	26/3/2018	1020273023	15406	419401800001931	4D-A3-C6-68-24	BANCO PARA EL FOMENTO A INICIATIVAS ECONÓMICAS S.A.	272.342	35.404
14	20/3/2018	1028645025	441	431401800000815	EB-80-3A-6C-42	BRINKS BOLIVIA S.A.	261.576	34.005
15	8/3/2018	121989025	3815	439101800000140		POLICIA BOLIVIANA.	260.760	33.899
16	31/3/2018	121597027	34	431401800001646	FE-E9-E1-3C	ACCL S.A.	256.675	33.368
17	1/3/2018	291532027	58	437101800004129		EMPRESA CONSTRUCTORA Y DE SERVICIOS "DANCO S.R.L."	183.191	23.815
18	15/3/2018	1028691022	385	364401700018926	F2-7D-5E-75	URRUTIBEHETY LTDA.	182.535	23.729
19	20/3/2018	177458029	71	431401800001583	CB-8A-FB-53	EMPRESA DE TRANSPORTE DE VALORES ETV S.A.	168.190	21.865
20	5/3/2018	1019963022	136	358401800089936	F7-98-9A-9F-D1	ERNST & YOUNG LTDA.	164.500	21.385
21	20/3/2018	127457021	15	362401800000812	75-21-05-86	META GROUP S.R.L.	153.163	19.911
22	5/3/2018	5412213014	1314	357101800004599		BRIAN ALFONSO MORON VARGAS.	137.200	17.836
23	5/3/2018	5412213014	1313	357101800004599		BRIAN ALFONSO MORON VARGAS.	137.200	17.836
24	23/3/2018	1024389029	126	272401800011496	51-D0-C3-99-AB	FAIR PLAY S.R.L.	132.518	17.227
25	20/3/2018	177458029	72	431401800001583	6D-F8-B0-D0	EMPRESA DE TRANSPORTE DE VALORES ETV S.A.	130.160	16.921
26	16/3/2018	291532027	62	437101800004129		EMPRESA CONSTRUCTORA Y DE SERVICIOS "DANCO S.R.L."	125.039	16.255
27	6/3/2018	169346024	49	359601700010584	C2-32-B9-63-19	AXONLINE LTDA.	120.457	15.659
28	20/3/2018	169346024	53	359601700010584	16-A7-37-D2-86	AXONLINE LTDA.	120.457	15.659
29	15/3/2018	5412213014	1502	357101800027473		BRIAN ALFONSO MORON VARGAS.	112.504	14.626
30	2/3/2018	1020469023	43	268401800016793	EB-CC-15-43-CC	ALPHA SYSTEMS S.R.L.	97.718	12.703
31	5/3/2018	1020469023	49	268401800016793	3F-16-28-57	ALPHA SYSTEMS S.R.L.	97.718	12.703
32	14/3/2018	1020469023	84	268401800016793	DE-2A-C6-B3-9D	ALPHA SYSTEMS S.R.L.	97.718	12.703

Building a better working world

Nº	Fecha	NIT	Nº de Factura	Nº de Autorización	Código de control	Proveedor	Importe	Crédito Fiscal
33	23/3/2018	134625025	306	361101800005864		MAKINA FILMS S.R.L. SERVICIOS DE PRODUCCION AUDIOVISUAL.	87.696	11.400
34	23/3/2018	134625025	307	361101800005864		MAKINA FILMS S.R.L. SERVICIOS DE PRODUCCION AUDIOVISUAL.	87.696	11.400
35	5/3/2018	1542316018	266	315101700026412		JORGE EDGAR BALCAZAR VÁSQUEZ.	83.520	10.858
36	15/3/2018	5887597017	438	468101700071748		JAVIER ANDRES BARRIOS OROZCO.	78.173	10.162
37	7/3/2018	1028769023	489	319401700030618	41-07-80-5D-2D	ELECTRO HOGAR S.R.L.	76.286	9.917
38	17/3/2018	283288029	384	361401700042054	36-96-79-E4-0F	PUBLICARTE S.R.L.	75.950	9.874
39	19/3/2018	121053020	1013	416401700101863	05-72-87-85-86	DATATEL S.R.L.	75.283	9.787
40	29/3/2018	1028737025	868	265401700109305	DA-F5-0E-8A-30	INGENIO AZUCARERO "GUABIRA" S.A.	72.139	9.378
41	28/3/2018	303034026	720	415101800000079		SERVICIO DE INTERACCION POSTAL S.R.L.	67.520	8.778
42	13/3/2018	1007017028	2721	428401700008008	DA-8E-AB-1B-C9	LA BOLIVIANA CIACRUZ DE SEGUROS Y REASEGUROS S.A.	62.529	8.129
43	22/3/2018	2873500015	435	163101700010685		LEONIDAS HERRERA LEON.	61.407	7.983
44	2/3/2018	3144353019	208	357101800002075		ROBERTO CAYO SALINAS RODRIGUEZ.	60.900	7.917
45	23/3/2018	207430026	893	275101800013483		XHINGULAR S.R.L.	60.895	7.916
46	7/3/2018	1028399028	2220243	296401700004001	BE-66-FB-44-75	CRE R.L.	60.646	7.884
47	23/3/2018	1015591029	54	193401800000206	DD-08-09-E4-65	MONICA S.A.	59.993	7.799
48	23/3/2018	121989025	4177	439101700000881		POLICIA BOLIVIANA.	58.910	7.658
49	23/3/2018	1024389029	127	272401800011496	1D-03-67-C1-DD	FAIR PLAY S.R.L.	56.794	7.383
50	1/3/2018	198378029	34	262401800087675	D9-7B-7C-47-3C	ARK ANGEL SECURITY S.R.L.	52.189	6.785
51	28/3/2018	1020703023	593525	416401700119557	9D-78-51-2E	ENTEL S.A.	52.101	6.773
52	8/3/2018	328978028	524	361401700050275	61-04-CD-7D	CISNEROS INTERACTIVE BOLIVIA S.R.L.	51.205	6.657
53	16/3/2018	207430026	879	275101800013483		XHINGULAR S.R.L.	48.075	6.250
54	1/3/2018	5887597017	434	468101700071748		JAVIER ANDRES BARRIOS OROZCO.	47.955	6.234
55	20/3/2018	121989025	2833	439101800000138		POLICIA BOLIVIANA.	47.128	6.127
56	1/3/2018	1014251021	365	361101700050699		GUTIERREZ & NALLAR S.R.L.	46.354	6.026
57	1/3/2018	131439022	1082	381401700030072	B1-9C-51-0F-84	TOBOROCHI SUITES S.R.L.	44.270	5.755
58	1/3/2018	2325213018	51	315101800063231		FELISA ALARCON VDA. DE GUTIERREZ.	41.760	5.429
59	28/3/2018	1016739022	12810	445401700008028	1C-8E-8A-01-40	BANCO CENTRAL DE BOLIVIA.	41.261	5.364
60	12/3/2018	169346024	50	359601700010584	2D-9F-87-2E-49	AXONLINE LTDA.	39.650	5.155
61	20/3/2018	169346024	54	359601700010584	DB-97-DC-9F	AXONLINE LTDA.	39.650	5.155
Totales en Bs								1.721.070
Crédito Fiscal del Mes de Marzo en Bs								2.214.980
Alcance de la muestra								78%

Efectuado el procedimiento, no identificamos aspectos y/o diferencias que ameriten ser reportadas.

Building a better working world

3. Aspectos formales

3.1. Libros de Compras y Ventas IVA

Revisamos los aspectos formales que deben cumplir los Libros de Compras y Ventas IVA, tomando en cuenta los siguientes aspectos:

- Verificamos que se conserve la copia digital del LCV-IVA.
- Verificamos que los LCV-IVA hayan sido consolidados, incluyendo todas las actividades económicas, casa matriz y sucursales de la empresa.
- Verificamos el cumplimiento del envío de los LCV-IVA dentro de la fecha límite establecida por la normativa vigente.

Resultado del procedimiento

Efectuado el procedimiento para todos los meses de la gestión, no identificamos aspectos a reportar.

3.2. Declaraciones juradas

Verificamos el cumplimiento de los aspectos formales en la presentación de las Declaraciones Juradas, tomando en cuenta los siguientes aspectos:

- Llenado de las casillas, incluyendo todos los datos que corresponden a cada una de ellas.
- Validación de los importes declarados.
- Presentación dentro de las fechas límites.
- Verificación del refrendo o del voucher de la entidad financiera en la fecha de pago.
- Si la Declaración Jurada fue presentada fuera de término, verificamos la correcta declaración de los accesorios (actualizaciones, intereses y multas).

Efectuamos esta revisión para todos los formularios presentados en la gestión bajo examen.

Resultado del procedimiento

Efectuado el procedimiento, no identificamos aspectos a reportar.

4. Verificar los porcentajes de crédito fiscal proporcional (para contribuyentes que presentan ingresos gravados e ingresos no gravados)

Verificamos los porcentajes de Crédito Fiscal indirecto (para contribuyentes que presentan ingresos gravados e ingresos no gravados). Revisamos el cálculo realizado por la Sociedad para tres meses seleccionados al azar a fin de validar los porcentajes de Crédito Fiscal indirecto determinados. Verificamos que estos porcentajes hayan sido aplicados al total de Crédito Fiscal del mes al que corresponde para comparar el resultado con el Crédito Fiscal declarado en los formularios 200.

Por otro lado, realizamos una prueba global para determinar la razonabilidad del impuesto declarado en la gestión mediante el cálculo de la proporcionalidad del Crédito Fiscal indirecto, el cual será comparado con el total de crédito declarado en los formularios 200.

Building a better working world

Resultado de nuestra revisión

Efectuados los tres primeros procedimientos para los meses de marzo, octubre y diciembre, no identificamos diferencias que ameriten ser reportadas.

Como resultado de la prueba global, no identificamos diferencias que ameriten ser reportadas.

II. Impuesto a las Transacciones (IT)

1. Relevamiento de información

Relevamos información respecto a los ingresos que percibe la entidad y el procedimiento de determinación, tratamiento contable y liquidación del Impuesto a las Transacciones que aplica la Sociedad:

- Verificamos que todos los ingresos gravados por el IT estén expuestos en los Estados Financieros.
- Verificamos que todos los ingresos alcanzados por el IT hayan sido realmente declarados.

Resultado del procedimiento

Efectuado el procedimiento, no hemos encontrado aspectos a reportar.

2. Prueba global de ingresos

Realizamos una prueba global anual para el periodo analizado, a través de la comparación de los ingresos gravados por este impuesto que se encuentran registrados en los estados financieros, con aquellos ingresos declarados en los formularios 400 durante el periodo bajo análisis.

Resultado del procedimiento

Efectuado el procedimiento, no identificamos diferencias significativas a ser informadas.

3. Conciliación de las cuentas del gasto y del pasivo

Verificamos que el saldo de la cuenta de pasivo del IT al final del periodo se encuentre razonablemente contabilizado, mediante la comparación de este saldo con el importe declarado en el Formulario 400.

Resultado de nuestra revisión

Efectuado el procedimiento para los saldos de las cuentas de IT pasivo de los meses de octubre, noviembre y diciembre, no identificamos diferencias significativas a ser informadas.

Asimismo, del cotejo del saldo de la cuenta IT gasto de la gestión, con el importe declarado en los formularios 400, no identificamos diferencias que ameriten ser reportadas.

Building a better working world

4. Revisión de la compensación del IUE con el IT

Verificamos que la compensación del IUE con el IT haya sido correctamente efectuada.

Resultado de nuestra revisión

Efectuado el procedimiento, no identificamos diferencias a reportar.

5. Declaraciones Juradas

Verificamos el cumplimiento de los aspectos formales en la presentación de las Declaraciones Juradas, tomando en cuenta los siguientes aspectos:

- Llenado de las casillas, incluyendo todos los datos que corresponden a cada una de ellas.
- Validación de los importes declarados.
- Presentación dentro de las fechas límites.
- Verificación del refrendo o del voucher de la entidad financiera en la fecha de pago.
- Si la Declaración Jurada fue presentada fuera de término, verificamos la correcta declaración de los accesorios (actualizaciones, intereses y multas).

Efectuamos esta revisión para todos los formularios presentados en la gestión bajo examen.

Resultado del procedimiento

Efectuado el procedimiento, no identificamos aspectos a reportar.

III. RC-IVA Dependientes

1. Relevamiento de información

Relevamos información respecto a la forma de determinación de este impuesto y los conceptos que la Sociedad incluye dentro de la base de este impuesto.

Relevamos información sobre la forma de registro tanto en planillas como en las cuentas contables.

Finalmente, mediante un análisis de las cuentas de gastos, identificamos aquellas cuentas relacionadas con los pagos a dependientes y obtuvimos información respecto a su inclusión en la base de este impuesto.

Resultado del procedimiento

Efectuado el procedimiento, no identificamos aspectos a reportar.

2. Razonabilidad del impuesto declarado

Verificamos que los importes declarados en los formularios se obtengan de las planillas tributarias para dos meses tomados al azar.

Verificamos que los cálculos de las planillas tributarias sean razonablemente correctos. Tomamos en cuenta los importes de salarios mínimos, el mantenimiento de valor de los créditos fiscales de los dependientes, y el correcto arrastre de los saldos de créditos fiscales de los meses anteriores, para dos meses tomados al azar.

Resultado del procedimiento

Efectuado ambos procedimientos para los meses de junio y diciembre, no identificamos diferencias a reportar.

3. **Razonabilidad del cálculo del sueldo neto**

Realizamos una prueba para dos meses, que consiste en la obtención del sueldo neto a partir de los totales ganados registrados en las planillas de sueldos menos los aportes laborales por seguridad social.

Comparamos los importes obtenidos con los sueldos netos registrados en las planillas tributarias.

Resultado del procedimiento

Efectuado el procedimiento para los meses de junio y diciembre, no identificamos diferencias que ameriten ser reportadas.

IV. **Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas - Beneficiarios del Exterior (IUE-BE)**

1. **Relevamiento de información**

Relevamos información respecto a los siguientes aspectos:

- Tipo de operaciones que se realizan con personas o empresas del exterior.
- Forma de contabilización para cada uno de los tipos de operaciones que se efectúan.
- Cuentas, tanto en pasivo como en gastos, en las cuales se registran estas operaciones, y obtención de los mayores de las mismas.

Resultado del procedimiento

Efectuado el procedimiento, no hemos identificado observaciones que requieren ser informadas.

2. **Razonabilidad de los procedimientos de retención**

En base al relevamiento, identificamos aquellas operaciones por las cuales se debe retener el IUE-BE y comparamos para dos meses tomados al azar la razonabilidad de los montos declarados.

Resultado del procedimiento

Efectuado el procedimiento para los meses de junio y diciembre no identificamos diferencias a reportar.

Building a better working world

3. Conciliación de declaraciones juradas con saldos contables

Comparamos los importes declarados en el formulario 530 con los saldos de la cuenta de pasivo relacionados con las retenciones por remesas al exterior.

Resultado del procedimiento

Efectuado el procedimiento para los meses de junio y diciembre, no identificamos diferencias significativas a ser informadas.

V. Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)

1. Relevamiento de información

Relevamos información de los gastos e ingresos para determinar si su deducibilidad en el cálculo del IUE es efectuada de acuerdo con lo dispuesto por la Ley N° 843 y el Decreto Supremo N° 24051.

Resultado del procedimiento

Efectuado el procedimiento, no identificamos diferencias a reportar.

2. Cálculo de la provisión del IUE

En base al relevamiento, realizamos un cálculo de la provisión del IUE al cierre de la gestión fiscal.

Determinamos una posible estimación del importe que corresponde registrar en la cuenta de anticipo de IT.

Resultado del procedimiento

Efectuados ambos procedimientos, no identificamos diferencias a reportar.

3. Operaciones entre partes vinculadas

Indagamos y revelamos si el contribuyente realiza operaciones comerciales y/o financieras entre partes vinculadas.

Resultado del procedimiento

Efectuado el procedimiento, identificamos que la Sociedad si mantiene operaciones con empresas vinculadas locales, por los siguientes conceptos:

Empresa Relacionada	operaciones realizadas
Gana Valores Agencia de Bolsa S.A.	Servicios de Agencia de Bolsa.
Sociedad Controladora Ganadero S.A.	A la espera de la No Objeción para suscribir el contrato de servicios compartidos que el Banco le prestará a la Sociedad Controladora.
Linkser S.A.	Servicios de Administración de Tarjetas de Débito y Crédito.

La Sociedad no mantiene operaciones con vinculadas domiciliadas en el exterior.

Building a better working world

Finalmente, la Gerencia de la Sociedad confirmó que no existen transacciones comerciales y/o financieras con empresas domiciliadas en países o regiones de baja o nula tributación, según el listado establecido en la Resolución Normativa de Directorio N° 101700000001 del 13 de enero de 2017.

VI. Impuesto a los Consumos Específicos (ICE)

Procedimientos no aplicables. La sociedad no tiene operaciones gravadas por este impuesto.

VII. Impuesto Especial a los Hidrocarburos y sus Derivados (IEHD)

Procedimientos no aplicables. La sociedad no tiene operaciones gravadas por este impuesto.

VIII. Retenciones del Impuesto a las Transacciones (IT), del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE) y del Régimen Complementario al Impuesto al Valor Agregado (RC-IVA)

Para los casos que se detallan a continuación verificamos la correcta declaración de las retenciones del IT, RC-IVA e IUE.

1. Retenciones directores y síndicos

1.1 Relevamiento de información

Identificamos las cuentas de gastos donde se registraron los pagos a síndicos y directores que se efectuaron durante la gestión.

Resultado del procedimiento

Efectuado el procedimiento identificamos que estos pagos se registran en la cuenta 4510110101 Remuneraciones a Directores y Síndicos.

1.2 Razonabilidad de los procedimientos de retención

Obtuvimos una muestra de cuatro pagos efectuados durante la gestión (de cuatro meses diferentes) y verificamos la adecuada retención del RC-IVA y el IT. Verificamos la adecuada determinación de los impuestos y su pago íntegro y oportuno en los formularios correspondientes.

Resultado del procedimiento

La muestra seleccionada para este procedimiento fue la siguiente:

Nº	Comprobante	Fecha	Detalle	Importes en Bs	RC-IVA	IT Terceros
1	550504	21/3/2018	PAGO REMUNERACIONES Y SINDICOS MARZO 2018	539.000	70.070	16.170
2	550446	24/5/2018	PAGO REMUNERACIONES Y SINDICOS MAYO 2018	539.000	70.070	16.170
3	550443	25/10/2018	PAGO REMUNERACIONES Y SINDICOS OCTUBRE 2018	539.000	70.070	16.170
4	550478	17/12/2018	PAGO REMUNERACIONES Y SINDICOS DICIEMBRE 2018	539.000	70.070	16.170

Revisada esta información, no identificamos diferencias a reportar.

Building a better working world

2. Retenciones RC-IVA (entidades financieras)

En las entidades financieras que efectúan pagos de rendimientos a personas naturales, obtuvimos los listados de clientes de tres meses de la gestión (seleccionados al azar) y sobre una muestra verificamos que el Banco cuente con la documentación detallada a continuación, en los casos de clientes a los cuales no ha efectuado ninguna retención:

- Nombre del cliente.
- Fotocopia del NIT.
- Que la actividad principal o secundaria u otra registrada en el NIT señale la colocación de capitales.
- Fecha de emisión y estado del NIT.

Resultado de nuestra revisión

El Banco ha instituido el procedimiento de verificar la existencia del NIT de sus clientes al momento de la apertura de sus cuentas; es en ese momento que se determina si el cliente será sujeto o no al RC-IVA y cada mes se calculan automáticamente las retenciones sobre sus rendimientos.

En este contexto hemos obtenido el listado de clientes - personas naturales, a los cuales la Sociedad no realiza la retención de RC IVA, vigentes al 2018 y revisamos 25 casos tomados al azar, habiendo obtenido los siguientes resultados:

Nº	Nombre del cliente	Nº de NIT	Fecha de emisión	Estado Actual
1	TARRAGA HEVIA Y VACA ROXANA MIREYA	1799585012	24/4/2018	INACTIVO
2	TORRICO ZAMBRANA VICTOR HUGO	962049015	5/12/2013	ACTIVO
3	AGUILERA WENDE MARIANO	5870795019	3/9/2013	ACTIVO
4	ASBUN ROJAS JORGE ANTONIO	2974484016	25/1/2013	ACTIVO
5	LANDIVAR TISSERA IGNACIO JOSE	3847934015	30/4/2015	ACTIVO
6	CHUNG CHUNG YOUNG JA	1030907023	5/9/2013	ACTIVO
7	RUEDA GUTIERREZ LORENZA ROSA	1524978010	11/4/2016	INACTIVO
8	SUAREZ VELARDE ALTAGRACIA	1698341015	30/11/2010	INACTIVO
9	MELGAREJO IRIARTE FRANZ	261118015	31/12/2015	INACTIVO
10	RUIZ INA DORYS JUSTINIANO DE	1542312016	10/7/2013	ACTIVO
11	WAYAR JENNY MOLINA SANCHEZ DE	1876065010	5/12/2018	ACTIVO
12	AJHUACHO CHINCHET YONATHAN, PADILLA MARIELA	6334930016	13/5/2018	ACTIVO
13	CORNEJO SARMIENTO OMAR HUASCAR, VASQUEZ GRICEL	3381154015	14/5/2015	ACTIVO
14	LIMA DA SILVA PAULA KAROLAINE	352248022	20/2/2018	ACTIVO
15	HINOJOSA CHAVEZ ROLAND EDUARDO	1982246019	21/5/2012	ACTIVO
16	FUTURE SECURITY DE TORRICO CRUZ EVELIN FAVIOLA	6260729016	3/8/2015	ACTIVO
17	G Y M SECURITY DREAMS DE MUÑOZ ABREGO CARLOS JOHNNY	7718676010	30/1/2014	ACTIVO
18	JARDIN INFAN. BILING. PRINCIPES Y PRINCESAS DE ORTIZ FRANCO KARLA	7753630014	28/4/2018	ACTIVO
19	DISTRIBUIDORA MABRITO DE TORREZ LUIS MIGUEL	5797520013	27/4/2016	ACTIVO
20	PLATERIA PARIS DE GASSER LANDIVAR DEBORAH NICOLE	3233128019	3/10/2013	ACTIVO
21	IMPORTADORA SANTADONNA DE MENACHO CUELLAR LUIS ALBERTO	5892639015	13/6/2018	ACTIVO
22	STOL PILOT SHOP-BOLIVIA DE GARCIA LOPEZ ERLAND IVAR	8134633012	11/8/2017	ACTIVO
23	INTRAPROD DE CHOQUE ARO BIBETH RIBBANA	3112857016	22/10/2018	ACTIVO
24	SPECHAR GONZALES HUGO	123366014	16/4/2012	ACTIVO
25	CAMACHO MOGROVEJO CARLOS ALBERTO	3235648011	11/1/2013	ACTIVO

De la revisión efectuada, verificamos que el Banco tiene fotocopias de los certificados del NIT. Si bien identificamos que existen cuatro (4) clientes que en la actualidad tienen su NIT en estado inactivo, el Banco nos confirmó que en el momento de las transacciones sí estaban activos.

Building a better working world

3. Retenciones IUE e IT

3.1 Relevamiento de información

Mediante un relevamiento de las cuentas de gastos, identificamos aquellas cuentas donde se registran los gastos por honorarios, servicios, compras de bienes efectuados a personas naturales (profesiones liberales u oficios) por los cuales la Empresa no obtuvo una factura, nota fiscal o documento equivalente.

Resultado del procedimiento

Efectuado el procedimiento identificamos que este tipo de pagos se registraron en las siguientes cuentas de resultados:

- 4420510301 Notariales, Judiciales, Honorarios
- 4590616201 Azafatas
- 4590110601 Trámites
- 4511710101 Refrigerios
- 4420510501 Seguridad y Desalojo Bienes Realizables

3.2 Razonabilidad de los procedimientos de retención

Sobre una muestra de tres meses seleccionados al azar, elegimos diez (10) casos con importes más significativos de las cuentas identificadas y verificamos la adecuada determinación de los impuestos (IUE e IT), así como el pago íntegro y oportuno en los formularios correspondientes.

Resultado del procedimiento

La muestra seleccionada para este procedimiento fue la siguiente:

Nº	Comprobante	Fecha	Concepto	Importe en Bs	IUE Servicios	IUE Bienes	RC IVA	IT Terceros
1	1150485	20/6/2018	SCZ CH.#542657 D/BANCO UNION S,A,CTA,1-8988690 D/DEPOSITO JUDICIAL CASO ROJAS ARTEAGA JUAN GILBERTO	467.455	✓			✓
2	3200017	29/11/2018	SCZ AB,C,C,1310-088341 D/ANABEL ANGUS ARZA P/CANCEL,CONTRATO USO DE IMAGEN 2017-2018	105.538	✓			✓
3	3200002	16/11/2018	CANCEL,DE MULTA AUTORIZACION DE LINCENCIA DE CONSTRUCCION NUEVA AG,NORTE BS,47,500,-	56.213	✓			✓
4	1150492	12/11/2018	SCZ P/AB,C,A,D/POLICIAS DE SEGURIDAD P/BONO REFRIGERIO CORRESP,OCT/18	44.550	✓			✓
5	3200052	14/12/2018	SCZ PAGO BONOS DE POLICIAS P/NOV/18	43.155	✓			✓
6	1150530	27/12/2018	SCZ AB,C,A,POLICIAS DE SEGURIDAD P/BONO DE REFRIGERIO DIC/18	42.929	✓			✓
7	1150512	11/6/2018	SCZ AB,C,A,POLICIAS DE SEGURID	42.315	✓			✓
8	1150470	30/11/2018	LPZ REND,D/DINCA SORUCO SG,DOCUMENTACION ADJUNTA P/GASTOS EN OPERATIVO DE DESAPODERAMIENTO CASO COME	40.942	✓			✓
9	1150452	23/11/2018	LPZ P/JORGE ANDRES FUENTELSAZ P/AGILIZACION TRAMITES DESAPODERAMIENTO BIEN ADJ,COMEXIN USD 3,000,-	24.355	✓			✓
10	3200001	27/11/2018	RET,ASTO#3200035 F,06/11/18 P/ANOTACION PREVENTIVA INM,DACION DE PAGO INDIRANDU	22.130	✓			✓

De la revisión de esta información, no identificamos aspectos a reportar.

Building a better working world

3.3 Conciliación de declaraciones juradas con saldos contables

Para una muestra de tres (3) meses tomadas al azar, verificamos que los saldos del pasivo de las cuentas de retenciones de impuestos coincidan con los importes declarados en el mes siguiente.

Resultado del procedimiento

Efectuado el procedimiento para los meses de febrero, junio y noviembre, no identificamos diferencias a reportar.

Este informe es estrictamente confidencial y se ha emitido para uso exclusivo de Banco Ganadero S.A., y para su presentación al SIN y a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI y no debe ser utilizado, referido o distribuido con ningún otro propósito, ni por ninguna otra parte.

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

Lic. Aud. David Arata G.
Socio
MAT. PROF. N° CAUB-1836
MAT. PROF. N° CAU-721

Santa Cruz de la Sierra, 11 de enero de 2019

BANCO GANADERO S.A.

Parte III INFORMACION TRIBUTARIA COMPLEMENTARIA

Building a better working world

Ernst & Young Ltda.
Barrio Equipetrol
Zona Nor-Oeste. Calle "F" Este Final
Edif. Aquarius 7. Piso 2
Santa Cruz - Bolivia

Tel. 591-3-3429230
Fax: 591-3-3415133
ey.com

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE SOBRE LA INFORMACION TRIBUTARIA COMPLEMENTARIA A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A los señores
Presidente y Directores de
Banco Ganadero S.A.

Opinión

En nuestra opinión la Información Tributaria Complementaria (ITC) de Banco Ganadero S.A. por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018 que se adjunta, compuesta por los anexos 1 a 15, y que hemos sellado con propósitos de identificación, ha sido razonablemente preparada en relación con los estados financieros considerados en su conjunto, sobre los que emitimos nuestro informe, que se presenta en la Parte I, siguiendo los lineamientos establecidos en el Reglamento para la preparación de la Información Tributaria Complementaria a los Estados Financieros, aprobado por el Servicio de Impuestos Nacionales (SIN) mediante Resolución Normativa de Directorio N° 101800000004 de 2 de marzo de 2018 y sus modificaciones y complementaciones hasta la fecha.

La ITC requerida por el SIN, aunque no es esencial para una correcta interpretación de la situación patrimonial y financiera de Banco Ganadero S.A. al 31 de diciembre de 2018 los resultados de sus operaciones y los cambios en su situación financiera para el ejercicio terminado en esa fecha, se presenta como información adicional.

Fundamento para la opinión

Efectuamos nuestra revisión considerando los lineamientos y alcances establecidos en el Reglamento para la preparación de Estados Financieros e Información Tributaria Complementaria a los Estados Financieros Básicos, aprobado por el SIN mediante Resolución Normativa de Directorio N° 101800000004 de 2 de marzo de 2018 y sus modificaciones y complementaciones hasta la fecha.

Nuestro examen, que fue practicado con el objetivo principal de emitir una opinión sobre los estados financieros considerados en su conjunto, incluyó comprobaciones selectivas de los registros contables, de los cuales se tomó la ITC, y la aplicación de otros procedimientos de auditoría en la medida que consideramos necesario en las circunstancias.

Responsabilidades de la gerencia y del auditor

La Gerencia de la Sociedad es responsable de la preparación y presentación razonable de la ITC de acuerdo con la Resolución Normativa de Directorio N° 101800000004 de 2 de marzo de 2018 y sus modificaciones y complementaciones hasta la fecha. Nuestra responsabilidad es emitir una opinión sobre la preparación razonable de la ITC de acuerdo con lo establecido en la mencionada Resolución Normativa de Directorio.

Building a better
working world

Otros asuntos - Restricción de uso

Este informe es estrictamente confidencial y se ha emitido para uso exclusivo de Banco Ganadero S.A., y para su presentación al SIN y a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI y no debe ser utilizado, referido o distribuido con ningún otro propósito, ni por ninguna otra parte.

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

Lic. Aud. David Arata G.
Socio
MAT. PROF. N° CAUB- 1836
MAT. PROF. N° CAU - 721

Santa Cruz de la Sierra, 11 de enero de 2019

BANCO CANADERO S.A.

ANEXO 1

INFORMACION SOBRE LA DETERMINACION DEL DEBITO FISCAL IVA DECLARADO
Por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018
(Cifras expresadas en bolivianos)

1001	1002	1003	1004	1005	1006	1007	1008	1009	1010	1011	1012	1013	1014	1015	1016	1017	1018	1019	1020
Meses	Total ingresos según Estados Financieros	Ajuste por Inflación	Devoluciones y descuentos otorgados en ventas	Devoluciones efectuadas y descuentos obtenidos en compras	Ingresos devengados en el periodo no facturados	Ingresos devengados en el periodo facturados en periodos anteriores	Exportaciones	Ventas gravadas a Tasa Cero	Ventas de activo fijo y transacciones gravadas por el IVA no registradas en cuentas de ingreso	Otros ingresos no gravados (1)	Ingresos gravados o facturados	Ventas Netas al 100%	Ingresos facturados en el periodo, devengados en periodos anteriores al 100%	Ingresos facturados en el periodo, a devengar en periodos posteriores al 100%	Total ingresos gravados	Debito Fiscal (13%) sobre el total de ingresos gravados	Debito Fiscal actualizado correspondiente a reintegros (2)	Debito fiscal declarado del periodo según Form. 200 ó 210	Diferencias (3)
	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K=A-B-C+D-E-F-G-H+I-J	L= K/ 0,87	M	N	O=L+M+N	P=O*13%	Q	R	S=P+Q-R
Enero	103.737.729	-	-	-	-	878.954	-	-	-	82.417.375	20.441.400	23.495.862	-	1.120.425	24.616.287	3.200.117	-	3.200.117	-
Febrero	85.635.263	-	-	-	-	743.695	-	-	-	65.136.466	19.755.102	22.707.014	-	825.030	23.532.044	3.059.166	-	3.059.166	-
Marzo	94.451.728	-	-	-	-	801.671	-	-	-	72.571.677	21.078.380	24.228.023	-	620.262	24.848.285	3.230.277	-	3.230.277	-
Abril	82.697.582	-	-	-	-	772.051	-	-	-	65.115.167	16.810.364	19.322.257	-	733.570	20.055.827	2.607.258	-	2.607.258	-
Mayo	81.332.862	-	-	-	-	789.829	-	-	-	62.836.208	17.706.825	20.352.672	-	648.884	21.001.556	2.730.202	-	2.730.202	-
Junio	85.368.692	-	-	-	-	726.382	-	-	-	68.082.453	16.579.857	19.057.307	-	633.674	19.690.981	2.559.828	-	2.559.828	-
Julio	83.756.254	-	-	-	-	733.953	-	-	-	66.658.320	16.363.981	18.809.174	-	727.147	19.536.321	2.539.722	-	2.539.722	-
Agosto	91.438.767	-	-	-	-	739.117	-	-	-	71.745.510	18.954.140	21.786.368	-	914.812	22.701.180	2.951.153	-	2.951.153	-
Septiembre	96.683.811	-	-	-	-	715.122	-	-	-	74.825.225	21.143.464	24.302.832	-	386.753	24.689.585	3.209.646	-	3.209.646	-
Octubre	103.441.334	-	-	-	-	710.621	-	-	-	76.160.876	26.569.837	30.540.043	-	499.720	31.039.763	4.035.169	-	4.035.169	-
Noviembre	97.045.753	-	-	-	-	685.015	-	-	-	76.548.218	19.812.520	22.773.011	-	755.119	23.528.130	3.058.657	-	3.058.657	-
Diciembre	116.542.849	-	-	-	-	752.244	-	-	-	86.552.573	29.238.032	33.606.933	-	1.326.591	34.933.524	4.541.358	-	4.541.358	-
Totales	1.122.152.624	-	-	-	-	9.048.654	-	-	-	868.650.068	244.453.902	280.981.496	-	9.191.987	290.173.483	37.722.553	-	37.722.553	-

(1) Detallar los conceptos e importes de los ingresos no gravados

Conceptos	Importes
Producto por disponibilidades	205.063
Productos por inversiones temporarias	33.974.190
Productos por cartera vigente	575.526.287
Productos por cartera en vencimiento	21.251.367
Productos por cartera en ejecución	2.679.217
Productos por inversiones permanentes	2.666.302
Diferencia de cambio	5.198.977
Recuperaciones de Activos	925.934
Disminución de prevision cartera y otras cuentas por cobrar	12.926.107
Disminución de prevision por inversiones temporarias	1.909.746
Comisiones procedentes del exterior	7.665.973
Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje	184.930.205
Venta de bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos	4.407.149
Ingresos por inversiones permanentes no financieras	2.538.737
Ingresos por la generacion de crédito fiscal IVA	4.845.855
Ingresos por la compensacion del IT con el IUE	6.048.472
Donaciones	2.673
Comision por reclamo Boletas Garantia (exento por Zona Franca)	3.234
Ingresos diferidos (exento por Zona Franca)	38.812
Comisiones por servicios (exento por Zona Franca)	902.153
ingresos operativos diversos (exento por Zona Franca)	3.415
Totales	868.650.068

(2) Detallar los conceptos correspondientes a reintegros

Conceptos	Importes
Totales	-

(3) Aclaración de diferencias

Conceptos	Importes
Totales	-

Ronald Gutiérrez
Gerente General

Wilfredo Chacón
Gerente de Medios

EY Building a better working world

11 ENE 2019

SELLADO ÚNICAMENTE PARA FINES DE IDENTIFICACIÓN

BANCO GANADERO S.A.

ANEXO 2

INFORMACION SOBRE LA DETERMINACION DEL CREDITO FISCAL IVA DECLARADO

Por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018

(Cifras expresadas en bolivianos)

2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2011'	2012	2013	2014	2015
Meses	Saldo del Crédito Fiscal al inicio de cada mes según mayores	Mantenimiento de valor	Incremento del Crédito Fiscal del período según mayores	Incremento del Crédito Fiscal Devoluciones Recibidas y Descuentos Otorgados según mayores	CEDEIM	Restitución de Crédito Fiscal	Reversiones (1)	Débito Fiscal compensado en el período según mayores	Saldo al cierre del mes según Estados Financieros	Crédito Fiscal por facturas correspondiente a meses anteriores	Regularizaciones contables Crédito Fiscal	Crédito Fiscal por facturas registradas en meses posteriores	Saldo ajustado de Crédito Fiscal del período	Crédito Fiscal declarado del período según Form. 200 o 210	Diferencias (2)
	A	B	C	D	E	F	G	H	I=A+B+C+D-E+F-G-H	J	J'	K	L=C+D-J+J'+K	M	N=L-M
Enero	-	-	390.238	-	-	-	-	390.238	-	-	(15)	-	390.223	390.223	-
Febrero	-	-	314.522	-	-	-	-	314.522	-	-	6	-	314.528	314.529	(1)
Marzo	-	-	638.273	-	-	-	-	638.273	-	-	-	-	638.273	638.273	-
Abril	-	-	300.367	-	-	-	-	300.367	-	-	-	-	300.367	300.367	-
Mayo	-	-	452.537	-	-	-	-	452.537	-	-	-	-	452.537	452.537	-
Junio	-	-	447.561	-	-	-	-	447.561	-	-	-	-	447.561	447.562	(1)
Julio	-	-	452.694	-	-	-	-	452.694	-	-	-	-	452.694	452.694	-
Agosto	-	-	332.459	-	-	-	-	332.459	-	-	(117)	-	332.342	332.342	-
Septiembre	-	-	313.867	-	-	-	-	313.867	-	-	-	-	313.867	313.867	-
Octubre	-	-	308.952	-	-	-	-	308.952	-	-	-	-	308.952	308.952	-
Noviembre	-	-	315.155	-	-	-	-	315.155	-	-	-	-	315.155	315.155	-
Diciembre	-	-	574.109	-	-	-	-	574.109	-	-	-	-	574.109	574.109	-
Totales	-	-	4.840.734	-	-	-	-	4.840.734	-	-	(126)	-	4.840.608	4.840.610	(2)

(1) Detallar los conceptos de las reversiones

Conceptos	Importes
Totales	-

(2) Detallar las aclaraciones de las diferencias

Conceptos	Importes
Diferencia por redondeo	(2)
Totales	(2)

Ronald Gutiérrez
Gerente General

Wilfredo Chacón
Gerente de Medios

EY Building a better working world

11 ENE 2019

SELLADO ÚNICAMENTE PARA FINES DE IDENTIFICACIÓN

BANCO GANADERO S.A.

ANEXO 4

INFORMACION RELACIONADA CON EL IMPUESTO A LAS TRANSACCIONES
Por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018
(Cifras expresadas en bolivianos)

4001	4002	4003	4004	4005	4006	4007
DETALLE	Total ingresos gravados por el IVA (1)	Ingresos no gravados por IT (2)	Ingresos gravados por el IT solamente	Total Ingresos gravados por IT	Ingresos Declarados según Form. 400	Diferencias (3)
	A	B	C	D=A-B+C	E	F=D-E
Enero	24.616.287	-	66.405.887	91.022.174	91.022.174	-
Febrero	23.532.044	1.200.680	59.237.888	81.569.252	81.569.252	0
Marzo	24.848.285	1.565.690	60.630.164	83.912.759	83.912.759	-
Abril	20.055.827	104.550	59.747.756	79.699.033	79.699.033	0
Mayo	21.001.556	690.860	61.889.486	82.200.182	82.200.183	(1)
Junio	19.690.981	-	59.805.279	79.496.260	79.496.260	-
Julio	19.536.321	-	61.094.149	80.630.470	80.630.471	(1)
Agosto	22.701.180	-	64.590.657	87.291.837	87.291.838	(1)
Septiembre	24.689.585	164.640	67.311.668	91.836.613	91.836.615	(2)
Octubre	31.039.763	589.200	75.566.278	106.016.841	106.016.841	-
Noviembre	23.528.130	37.730	69.926.667	93.417.067	93.417.067	-
Diciembre	34.933.524	246.960	74.302.731	108.989.295	108.989.295	-
TOTALES	290.173.483	4.600.310	780.508.610	1.066.081.783	1.066.081.788	(5)

(1) Columna O menos la columna D al 100% del Anexo 1

(2) Detallar los conceptos e importes de los ingresos no gravados por IT

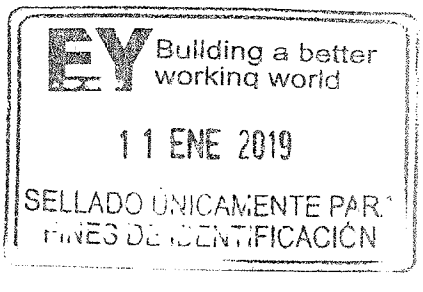
Conceptos	Importes
Venta de vehículos	4.600.310
Total	4.600.310

(3) Detallar las aclaraciones de las diferencias

Conceptos	Importes
Diferencia por redondeo	(5)
Total	(5)

Ronald Gutiérrez
Gerente General

Wilfredo Chacón
Gerente de Medios



BANCO GANADERO S.A.

ANEXO 5

INFORMACION DE LA COMPENSACION DEL IT CON EL IUE
Por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018
(Cifras expresadas en bolivianos)

5001	5002	5003	5004
Meses	Saldo IUE pagado	IT compensado	Saldo final del anticipo
	A	B	C =A -B
Enero	20.064.321	2.730.665	17.333.656
Febrero	17.333.656	2.447.078	14.886.578
Marzo	14.886.578	2.517.383	12.369.195
Abril	12.369.195	2.390.971	9.978.224
Subtotal 1		**10.086.097**	
Mayo	40.610.416	2.466.005	38.144.411
Junio	38.144.411	2.384.888	35.759.523
Julio	35.759.523	2.418.914	33.340.609
Agosto	33.340.609	2.618.755	30.721.854
Septiembre	30.721.854	2.755.098	27.966.756
Octubre	27.966.756	3.180.505	24.786.251
Noviembre	24.786.251	2.802.512	21.983.739
Diciembre	21.983.739	3.269.679	18.714.060
Subtotal 2		**21.896.356**	
Total		**31.982.453**	

Conciliación formulario con registros contables

	Bs
Saldo del IUE por compensar al cierre de la gestión según formulario N° 400 (Mes 12 - Columna C)	18.714.060
Menos : IUE registrado en gastos según los Estados financieros de la gestión anterior	(11.833.274)
Mas: IUE estimado por la presente gestión(provisión)	34.167.240
Menos: Importe del IUE de la presente gestión registrado en gastos	(2.184.786)
Saldo del anticipo del IUE por compensar	38.863.240
Saldo del anticipo del IUE por compensar según mayor al cierre de la gestión	42.132.919
Diferencia	3.269.679

Aclaracion de la diferencia

Conceptos	**Importes**
IT de diciembre compensado contablemente en enero 2019	3.269.679
Total	**3.269.679**

Ronald Gutiérrez
Gerente General

Wilfredo Chacón
Gerente de Medios

EY Building a better working world
11 ENE 2019
SELLADO UNICAMENTE PARA FINES DE IDENTIFICACIÓN

BANCO GANADERO S.A.

ANEXO 6

INFORMACION RELACIONADA CON EL RC - IVA DEPENDIENTES
Por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018
(Cifras expresadas en bolivianos)

60001	60002	60003	60004	60005	60006	60007	60008	60009	60010	60011	60012	60013	60014
	Según Estados Financieros												
Detalle	Sueldos y salarios	Bonos	Horas Extras	Otros pagos (1)	Total pagos al personal	Remuneraciones pendientes de pago de periodos anteriores pagados en el período	Remuneraciones pendientes de pago del periodo analizado	Concepto no sujetos a RC-IVA (2)	Total remuneración pagada en el periodo	Aportes Laborales a Seguridad Social	Total sueldos netos computables sujetos al RC - IVA según estados financieros	Total sueldos netos computables sujetos al RC - IVA según Form. 608	Diferencia (3)
	A	B	C	D	E=(A+B+C+D)	F	G	H	I=E+F-G-H	J	K=I-J	L	M=K-L
Enero	6.401.882	-	-	2.602.192	9.004.074	1.018.369	1.238.170	1.122.054	7.662.219	1.068.663	6.593.556	6.593.556	-
Febrero	6.547.063	-	-	2.561.383	9.108.446	20.344	1.282.697	1.032.094	6.813.999	865.340	5.948.659	5.948.659	-
Marzo	6.609.223	-	-	2.576.460	9.185.683	104.659	1.382.699	1.113.162	6.794.481	851.493	5.942.988	5.942.988	-
Abril	6.792.003	-	-	2.398.031	9.190.034	321.460	1.388.749	1.087.882	7.034.863	883.565	6.151.298	6.151.298	-
Mayo	6.717.906	-	-	2.751.033	9.468.939	72.241	1.289.165	1.125.750	7.126.265	884.576	6.241.689	6.241.689	-
Junio	6.772.791	-	-	2.688.493	9.461.284	6.357.611	497.451	1.201.672	14.119.772	962.325	13.157.447	13.157.447	-
Julio	6.815.458	-	-	2.482.468	9.297.926	353.558	1.289.118	1.151.999	7.210.367	910.447	6.299.920	6.299.920	-
Agosto	6.783.988	-	-	2.903.710	9.687.698	59.182	1.290.964	1.143.573	7.312.343	919.069	6.393.274	6.393.274	-
Septiembre	6.801.654	-	-	2.719.115	9.520.769	27.438	1.237.365	1.137.490	7.173.352	909.707	6.263.645	6.263.645	-
Octubre	6.826.953	-	-	2.610.253	9.437.206	244.297	1.239.478	1.136.450	7.305.575	926.846	6.378.729	6.378.729	-
Noviembre	6.839.249	-	-	2.626.417	9.465.666	38.296	1.251.185	1.162.407	7.090.370	890.916	6.199.454	6.199.454	-
Diciembre	6.892.364	-	-	3.019.564	9.911.928	5.677.156	100.000	1.487.274	14.001.810	902.636	13.099.174	13.099.174	-
Subtotal	80.800.534	-	-	31.939.119	112.739.653	14.294.611	13.487.041	13.901.807	99.645.416	10.975.583	88.669.833	88.669.833	-
Ajuste por inflación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales	80.800.534	-	-	31.939.119	112.739.653	14.294.611	13.487.041	13.901.807	99.645.416	10.975.583	88.669.833	88.669.833	-

(1) Detallar los conceptos e importes de Otros pagos

Conceptos	Importes
Asignaciones fallas de caja	1.360.890
Viáticos	475.633
Primas	26.804.125
Compensación de vacaciones	473.164
Incentivos	809.299
Otras retribuciones	1.893.343
Otras regularizaciones	13.933
Venta bienes adjudicados	108.732
Total	31.939.119

(2) Detallar los conceptos no sujetos a RC-IVA

Conceptos	Importes
Planilla tributaria pando	891.895
Aguinaldo	7.041.677
2do aguinaldo	5.968.235
Total	13.901.807

(3) Detalle de las diferencias encontradas

Conceptos	Importes
Total	-

Ronald Gutiérrez
Gerente General

Wilfredo Chacón
Gerente de Medios

EY Building a better working world

11 ENE 2019

SELLADO ÚNICAMENTE PARA FINES DE IDENTIFICACIÓN

BANCO GANADERO S.A.

ANEXO 7

INFORMACION SOBRE INGRESOS Y GASTOS COMPUTABLES PARA LA DETERMINACIÓN DEL IUE
Por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018
(Cifras expresadas en bolivianos)

7001	7002	7003	7004	7005	7006
Descripción	Total según Estados Financieros	Ingresos		Gastos	
		Imponibles	No Imponibles	Deducibles	No deducibles
A	B	C	D	E	F
INGRESOS					
Ingresos financieros	647.566.041	636.059.005	11.507.036		
Abonos por diferencia de cambio	5.198.977	5.198.977	-		
Recuperación de activos financieros	15.761.787	7.577.680	8.184.107		
Otros ingresos operativos diversos	453.622.946	437.369.764	16.253.182		
Ingresos extraordinarios	2.873	2.873	-		
Ingresos de gestiones anteriores	-	-	-		
TOTAL INGRESOS	**1.122.152.624**				
GASTOS					
Gastos financieros	264.051.248			264.051.248	-
Cargos por diferencia de cambio	5.128.215			5.128.215	-
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financ	43.733.136			35.789.790	7.943.346
Otros gastos operativos	341.198.213			334.796.253	6.401.960
Gastos de personal	152.277.449			150.464.851	1.812.598
Servicios contratados	23.790.432			23.264.508	525.924
Seguros	2.534.110			2.412.391	121.719
Comunicaciones y traslados	8.609.710			8.406.933	202.777
Impuestos	3.037.733			123.360	2.914.353
Matenimiento y reparaciones	7.593.111			7.587.256	5.855
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	9.385.056			9.375.036	10.020
Amortización de cargos diferidos	5.989.419			1.641.078	4.348.341
Otros gastos administrativos	92.285.663			88.944.078	3.341.585
Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas	68.334.480			-	68.334.480
TOTAL GASTOS	**1.027.947.975**	-	-	-	-
RESULTADO DE LA GESTIÓN	**94.204.649**	**1.086.208.299**	**35.944.325**	**931.985.017**	**95.962.958**
			(1)		(2)
'(MENOS):					
INGRESOS NO IMPONIBLES (1)	(35.944.325)				
MAS:					
GASTOS NO DEDUCIBLES (2)	95.962.958				
MAS / (MENOS):					
OTRAS REGULARIZACIONES (3)	(17.554.323)				
RESULTADO TRIBUTARIO	**136.668.959**				

(3) Detallar los conceptos e importes de otras regularizaciones

Conceptos	Importes
Abonos por ajuste por inflación	5.959.311
Cargos por ajuste por inflación	(17.636.072)
Ajuste de cargos diferidos e intangibles	714.099
Amortizacion de activos intangibles (5 años)	(4.411.911)
Pago de impuestos municipales	(2.179.750)
Total	(17.554.323)

Ronald Gutiérrez
Gerente General

Wilfredo Chacón
Gerente de Medios

EY Building a better working world

11 ENE 2019

SELLADO ÚNICAMENTE PAR FINES DE IDENTIFICACION

BANCO GANADERO S.A.

DETALLE DE INGRESOS NO IMPONIBLES DEL IUE (Columna D del Anexo 7) Y OTRAS REGULARIZACIONES
Por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018
(Cifras expresadas en bolivianos)

8001	8002	8003	8004	8005	8006
Descripción	Código de Cuenta Contable	Nombre de la Cuenta Contable	Motivo por el cual se considera Ingreso no imponible/Otra regularización	Normativa que sustenta	Importe Total
A	B	C	D	E	F
Descripción de los ingresos no imponibles					
Ingresos financieros	51101	Intereses Disponibilidades	Intereses disponibilidades colocados en el exterior	Ley 843 artículo 42° Decreto Supremo 24051 artículo 4° y 31°	(205.063)
Ingresos financieros	51203	Rendimiento Inver. en Ent. Fin. del Ext.	Rendimiento inversiones realizadas en el exterior	Ley 843 artículo 42° Decreto Supremo 24051 artículo 4° y 31°	(922.618)
Ingresos financieros	51207	Rendimiento Inver. de Disponibilidad	Rendimiento inversiones realizadas en el exterior	Ley 843 artículo 42°Decreto Supremo 24051 artículo 4° y 31°	(10.379.354)
Ingresos financieros	51803	Rendimiento Inver. en Ent.Finan. del exterior	Rendimiento inversiones permanentes en el exterior	Ley 843 artículo 42° Decreto Supremo 24051 artículo 4° y 31°	-
Recuperación de activos financieros	53203	Dism.Prev.Generica p/Incob.Cartera	Disminución de previsión no obligatoria	Ley 393 Disposición Adicional Única	(3.759.600)
Recuperación de activos financieros	53204	Disminucion prev.otras ctas.p/cobrar	Disminución de previsión no obligatoria	Ley 393 Disposición Adicional Única	(2.514.761)
Recuperación de activos financieros	53301	Disminucion de Prev. p/Inver. Temporarias	Disminución de previsión no obligatoria	Ley 393 Disposición Adicional Única	(1.909.746)
Otros ingresos operativos diversos	54115	Comisiones Tarjetas de Cred.	Ingresos servicios prestados en el exterior	Ley 843 artículo 42° Decreto Supremo 24051 artículo 4° y 31° RA N° 05-0035-00 numeral 40°	(7.659.251)
Otros ingresos operativos diversos	54117	Comisiones Tarjetas de Debito	Ingresos servicios prestados en el exterior	Ley 843 artículo 42° Decreto Supremo 24051 artículo 4° y 31° RA N° 05-0035-00 numeral 40°	(6.722)
Otros ingresos operativos diversos	54401	Rendimiento Participacion en Ent. Finan. y	Rendimiento inversiones permanentes en empresas locales sujetas al IUE	Decreto Supremo 24051 artículo 31° Ley 1834 artículo 117°	(2.538.738)
Otros ingresos operativos diversos	54507	Ingresos p/Compensacion del IT a traves	Reversión IUE gasto gestión anterior	Ley 843 artículo 47° numeral 3°	(6.048.472)
Total 1 (No imponibles)					**(35.944.325)**
Descripción de Otras Regularizaciones que incrementan la base imponible					
Abonos por ajuste por inflación	-	No Aplicable	Incorporación ajuste por inflación Activo Fijo	Decreto Supremo 24051 artículo 38°	5.959.311
Ajuste de cargos diferidos e intangibles	-	No Aplicable	Incorporación ajuste por inflación otros rubros no monetarios Activo	Decreto Supremo 24051 artículo 38°	714.099
Subtotal 1 (Otras regularizaciones que incrementan la base imponible)					**6.673.410**
Descripción de Otras Regularizaciones que disminuyen la base imponible					
Cargos por ajuste por inflación	-	No Aplicable	Incorporación Ajuste por Inflación Patrimonio	Decreto Supremo 24051 artículo 38°	(17.636.072)
Amortizacion de activos intangibles (5 años)	18401	Programa y Aplicaciones Informaticas	Amortización Activo Intangible a 5 años	Decreto Supremo 24051 artículo 27°	(4.411.911)
Pago de impuestos municipales	24306	Provision P/Impto. Prop. bienes inmuebles	Pago de impuestos directos. Uso de provisiones no deducibles gestiones anteriores	Ley 843 artículo 47° Decreto Supremo 24051 artículo 14°	(2.179.750)
Subtotal 2 (Otras regularizaciones que disminuyen la base imponible)					**(24.227.733)**
Total 2 (Subtotal 1 + Subtotal 2)					**(17.554.323)**

Ronald Gutiérrez
Gerente General

Wilfredo Chacón
Gerente de Medios

EY Building a better working world

11 ENE 2019

SELLADO ÚNICAMENTE PARA FINES DE IDENTIFICACIÓN

BANCO GANADERO S.A.

ANEXO 9

DETALLE DE GASTOS NO DEDUCIBLES DEL IUE (Columna F del ANEXO 7)
Por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018
(Cifras expresadas en bolivianos)

9001	9002	9003	9004	9005
Descripción del Gasto no deducible	**Código de cuenta contable**	Nombre de la cuenta contable	Descripción general del gasto no deducible	Importe Total
A	B	C	D	E
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	43101	Cargos p/prev. especifica p/incobr. de	Constitución de previsión no obligatoria	74.420
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	43103	Cargos p/Prev.generica p/incobr.cartera	Constitución de previsión no obligatoria	3.759.600
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	43104	Cargos p/prev. p/otras cuentas p/cobrar	Constitución de previsión no obligatoria	2.336.776
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	43110	Cargos por prevision generica ciclica	Constitución de previsión no obligatoria	148.971
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	43201	Perdidas p/Inver. Temporarias	Constitución de previsión no obligatoria	1.623.580
Otros gastos operativos	44101	Comisiones Corresp. del Ext.	Tributo donde el Banco no es contribuyente directo	645.757
Otros gastos operativos	44102	Comisiones p/Giros Transf. y Ord.Pago	Tributo donde el Banco no es contribuyente directo	11.012
Otros gastos operativos	44199	Comisiones Diversas	Gasto relacionado con ingreso no gravado	2.459.939
Otros gastos operativos	44199	Comisiones Diversas	Tributo donde el Banco no es contribuyente directo	1.191.236
Otros gastos operativos	44205	Costo de Mant.Bienes Realizables	Tributo donde el Banco no es contribuyente directo	1.538.648
Otros gastos operativos	44599	Otros Gastos Operativos Diversos	Impuesto no deducible - ITF	87.345
Otros gastos operativos	44599	Otros Gastos Operativos Diversos	Previsiones no normadas	-
Otros gastos operativos	44599	Otros Gastos Operativos Diversos	Primas de seguro que no cubren bienes que producen renta	156
Otros gastos operativos	44599	Otros Gastos Operativos Diversos	Tributo donde el Banco no es contribuyente directo	467.865
Gastos de personal	45101	Remuneraciones a Directores y Sindicos	Remuneración a director o síndico que excede del principal ejecutivo asalariado de la empresa	1.608.429
Gastos de personal	45106	Aguinaldo y Primas	Provisión no normada	-
Gastos de personal	45119	Capacitacion	Tributo donde el Banco no es contribuyente directo	32.667
Gastos de personal	45199	Otros Servicios al Personal	Gastos no vinculados con la actividad gravada	44.427
Gastos de personal	45199	Otros Servicios al Personal	Primas de seguro que no cubren bienes que producen renta	127.075
Servicios contratados	45201	Servicios de Computacion	Tributo donde el Banco no es contribuyente directo	206.563
Servicios contratados	45206	Consultorias contratadas	Tributo donde el Banco no es contribuyente directo	40.105
Servicios contratados	45299	Otros Servicios Contratados	Gastos no vinculados con la actividad gravada	175.717
Servicios contratados	45299	Otros Servicios Contratados	Tributo donde el Banco no es contribuyente directo	103.539
Seguros	45304	Accidentes Personales	Primas de seguro que no cubren bienes que producen renta	121.719
Comunicaciones y traslados	45401	Telefonos	Gastos no vinculados con la actividad gravada	195.086
Comunicaciones y traslados	45401	Telefonos	Tributo donde el Banco no es contribuyente directo	701
Comunicaciones y traslados	45499	Otros	Tributo donde el Banco no es contribuyente directo	6.990
Impuestos	45501	Prop. Bienes Inmuebles y Vehiculos	Tributos provisionados	2.679.097
Impuestos	45503	Impuesto al Valor Agregado	Impuesto indirecto	40.360
Impuestos	45504	Intereses y Recargos Por Impuestos	Mantenimiento de valor de impuesto indirecto	7.789
Impuestos	45504	Intereses y Recargos Por Impuestos	Multa por incumplimiento a deberes formales	2.270
Impuestos	45599	Otros Impuestos	Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas	-
Impuestos	45599	Otros Impuestos	Tributos provisionados	184.838
Matenimiento y reparaciones	45602	Mant.y Repar.Mobi. Equipos y Vehiculos	Tributo donde el Banco no es contribuyente directo	5.855
Depreciación y desvalorización de	45707	Perdidas p/Desval.Bienes de Uso	Desvalorización bien de uso diferente a la depreciación	10.020
Amortización de cargos diferidos	45805	Amortizacion de Programas y Aplicacione	Amotización activo intangible a 4 años	4.338.541
Amortización de cargos diferidos	45805	Amortizacion de Programas y Aplicacione	Tributo donde el Banco no es contribuyente directo	9.800
Otros gastos administrativos	45905	Suscripciones Diarios	Gastos no vinculados con la actividad gravada	264.765
Otros gastos administrativos	45905	Suscripciones Diarios	Tributo donde el Banco no es contribuyente directo	8.462
Otros gastos administrativos	45906	Propaganda y Publicidad	Gastos no vinculados con la actividad gravada	467.483
Otros gastos administrativos	45906	Propaganda y Publicidad	Tributo donde el Banco no es contribuyente directo	17.258
Otros gastos administrativos	45907	Gastos de Representacion	Gastos no vinculados con la actividad gravada	2.058.000
Otros gastos administrativos	45910	Donaciones	Donaciones	4.116
Otros gastos administrativos	45999	Diversos	Gastos no vinculados con la actividad gravada	521.501
Impuesto sobre las utilidades de las empresas	46101	Impuesto Sobre las Utilidades de Las	Alícuota Adicional al Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas	34.167.240
Impuesto sobre las utilidades de las empresas	46101	Impuesto Sobre las Utilidades de Las	Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas	34.167.240
		TOTAL		95.962.958

Ronald Gutiérrez
Gerente General

Wilfredo Chacón
Gerente de Medios

EY Building a better working world

11 ENE 2019

SELLADO UNICAMENTE PARA FINES DE IDENTIFICACION

BANCO GANADERO S.A.

ANEXO 10

INFORMACION DE PAGOS A BENEFICIARIOS DEL EXTERIOR (EXCEPTO ACTIVIDADES PARCIALMENTE REALIZADAS EN EL PAIS)
Por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018
(Cifras expresadas en bolivianos)

10001	10002	10003	10004	10005	10006	10007	10008	10009	10010	10011	10012	10013	10014
Meses	Importes según Estados Financieros					Beneficiarios locales	Beneficiarios del exterior exentos	SUBTOTAL	Remesas pendientes (2)	Remesas devengadas en periodos anteriores pagadas en el periodo (3)	Total - Importe remesado	Total - Importe remesado según Form. 530	Diferencias (4)
	Intereses	Servicios	Otros (1)	Dividendos	Total								
	A	B	C	D	E =A+B+C+D	F	G	H = E - F - G	I	J	K = H-I+J	L	M = K - L
Enero	1.678.516	1.566.393	-	2.197.218	5.442.127	356.184	3.122.544	1.963.399	876.840	54.755	1.141.314	1.141.313	1
Febrero	1.514.113	2.253.742	811	-	3.768.666	310.450	838.410	2.619.806	851.858	1.733.931	3.501.879	3.501.879	-
Marzo	1.743.439	1.443.187	-	-	3.186.626	396.816	919.429	1.868.381	916.907	633.773	1.585.247	1.585.251	(4)
Abril	1.646.383	1.546.168	307.642	-	3.500.193	310.272	889.770	2.300.151	919.993	41.047	1.421.205	1.421.204	1
Mayo	1.698.492	1.739.688	-	-	3.438.180	509.770	916.659	2.011.751	945.214	542.663	1.609.200	1.609.201	(1)
Junio	2.004.137	1.835.273	126.875	-	3.966.285	131.930	971.708	2.862.647	933.200	2.641.390	4.570.837	4.570.837	-
Julio	1.631.815	1.589.827	-	-	3.221.642	308.365	893.561	2.019.716	901.635	53.554	1.171.635	1.171.636	(1)
Agosto	1.598.002	3.080.255	50.568	3.007.176	7.736.001	178.482	5.467.917	2.089.602	898.435	1.789.502	2.980.669	2.980.670	(1)
Septiembre	1.790.263	1.790.395	-	-	3.580.658	462.368	1.152.633	1.965.657	857.253	38.600	1.147.004	1.147.003	1
Octubre	2.039.028	1.670.206	-	-	3.709.234	422.006	1.326.979	1.960.249	887.385	75.200	1.148.064	1.148.065	(1)
Noviembre	1.948.364	1.753.809	-	-	3.702.173	396.844	1.638.845	1.666.484	484.855	561.856	1.743.485	1.743.488	(3)
Diciembre	1.905.066	2.394.724	-	-	4.299.790	245.161	1.566.795	2.487.834	939.164	2.383.627	3.932.297	3.932.301	(4)
Subtotales	**21.197.618**	**22.663.667**	**485.896**	**5.204.394**	**49.551.575**	**4.030.648**	**19.705.250**	**25.815.677**	**10.412.739**	**10.549.898**	**25.952.836**	**25.952.848**	**(12)**
Ajuste por inflación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales	21.197.618	22.663.667	485.896	5.204.394	49.551.575	4.030.648	19.705.250	25.815.677	10.412.739	10.549.898	25.952.836	25.952.848	(12)

(1) Detalle de Otros

Concepto	Importe
Cinnamonideas	50.568
Nilco S.A.	78.400
Oracle	126.875
Valid S.A.	229.242
Visa Internacional	811
Total	**485.896**

(2) Detalle de Remesas pendientes

Concepto	Importes
Commerzbank - Alemania	1.520.817
Fmo	4.452.106
Proparco	2.337.516
Visa Internacional	2.096.767
Infobid	5.533
Total	**10.412.739**

(3) Detalle de remesas devengadas en periodos anteriores pagadas en el periodo

Concepto	Importe
Commerzbank - Alemania	577.040
FMO	4.899.143
Infobid	5.533
Proparco	2.502.976
Visa Internacional	2.565.206
Total	**10.549.898**

(4) Detalle de las diferencis encontradas

Concepto	Importes
Diferencia por redondeo a favor del SIN	(12)
Total	**(12)**

Ronald Gutiérrez
Gerente General

Wilfredo Chacón
Gerente de Medios

EY Building a better working world
11 ENE 2019
SELLADO ÚNICAMENTE PARA FINES DE IDENTIFICACIÓN

BANCO GANADERO S.A.

ANEXO 11

INFORMACION SOBRE LOS SALDOS DE LAS CUENTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS RELACIONADAS CON IMPUESTOS
Por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018
(Cifras expresadas en bolivianos)

11001	11002
Cuentas	**Saldos según Estados Financieros**
ACTIVO	
Anticipo para el Impuesto a las Transacciones	42.132.919
Crédito fiscal IVA	-
Crédito fiscal comprometido CEDEIM	-
Otros (1)	-
Total	**42.132.919**
PASIVO	
Débito fiscal IVA	(3.967.250)
Impuesto a las transacciones por pagar	(3.269.679)
RC - IVA Dependientes	(14.478)
RC - IVA retenido a terceros	(280.997)
Retenciones del IT	(35.293)
Retenciones del IUE	(75.011)
Retenciones del IUE-BE por Remesas al Exterior	(491.537)
Retenciones del IUE-BE por actividades parcialmente realizadas en el Pais	(467)
Impuesto a la transacción financiera	(2.419.089)
Impuesto a la Venta de Moneda Extranjera	-
Provisión para el IUE	(34.167.240)
Provision IUE Adicional	(34.167.240)
Provisión para el IPBIVA	(1.690.168)
Otros (1)	(158.523)
Total	**(80.736.972)**
RESULTADOS	
Impuesto a las transacciones	-
Aportes Sociales (patronales)	-
Impuesto al Valor Agregado	40.360
Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas	34.167.240
IUE Adicional	34.167.240
IPBIVA	2.679.097
Ingresos por la generación de crédito fiscal	-
Patente de funcionamiento	184.838
Impuesto al Juego Promociones Empresariales	116.257
Impuesto a la Venta de Moneda Extranjera	-
Disminucion de provision para IUE A	-
Dism provisión IUE Adicional	-
Impuesto a la Transferencia de Inmuebles	1.538.648
Otros (1)	17.182
Total	**72.910.862**
CONTINGENTES	
Otros (1)	-
Total	-

Ronald Gutiérrez
Gerente General

Wilfredo Chacón
Gerente de Medios

EY Building a better working world

11 ENE 2019

SELLADO ÚNICAMENTE PARA FINES DE IDENTIFICACIÓN

BANCO GANADERO S.A.

ANEXO 12

INFORMACIÓN SOBRE EL MOVIMIENTO DE INVENTARIOS DE PRODUCTOS GRAVADOS CON TASAS ESPECÍFICAS Y PORCENTUALES
Por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018
(Cifras expresadas en cantidades)

12001	12002	12003	12004	12005	12006	12007	12008	12009	12010	12011	12012
Movimiento físico de inventarios por productos gravados con ICE e IEHD											
Meses	Inventario inicial	Traspasos de producción o compras	Producción encomendada a terceros	Importaciones realizadas	Ingresos Totales	Salidas por ventas	Mermas	Salidas por elaboraciones para terceros	Salidas de productos importados	Salidas totales	Inventario final
	A	B	C	D	E=B+C+D	F	G	H	I	J=F +G+H+I	K=A+E-J
Enero	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Febrero	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Marzo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Abril	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mayo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Junio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Julio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Agosto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Septiembre	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Octubre	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Noviembre	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diciembre	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

No aplicable

Ronald Gutiérrez
Gerente General

Wilfredo Chacón
Gerente de Medios

EY Building a better working world
11 ENE 2019
SELLADO ÚNICAMENTE PARA FINES DE IDENTIFICACIÓN

BANCO GANADERO S.A.

ANEXO 13

INFORMACIÓN SOBRE LAS VENTAS DE PRODUCTOS GRAVADOS CON TASAS ESPECIFICAS
Por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018
(Cifras expresadas en cantidades y bolivianos)

13001	13002	13003	13004	13005	13006	13007	13008	13009	13010	13011	13012	13013	13014	13015
Meses	Ventas según Estados Financieros													
	Cálculo	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
Producto 1														
Cantidad	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Precio de venta	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total venta	(3=1*2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IVA	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total venta neta	(5=3-4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasa aplicada	(6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impuesto	(7=1*6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impuesto declarado	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferencia	(9=7-8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Producto 2														
Cantidad	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Precio de venta	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total venta	(3=1*2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IVA	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total venta neta	(5=3-4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasa aplicada	(6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impuesto	(7=1*6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impuesto declarado	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferencia	(9=7-8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Producto 3														
Cantidad	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Precio de venta	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total venta	(3=1*2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IVA	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total venta neta	(5=3-4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasa aplicada	(6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impuesto	(7=1*6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impuesto declarado	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferencia	(9=7-8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total ventas netas	(sum 5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

No aplicable

Ronald Gutiérrez
Gerente General

Wilfredo Chacón
Gerente de Medios

EY Building a better working world

11 ENE 2019

SELLADO ÚNICAMENTE PAR FINES DE IDENTIFICACIÓN

BANCO GANADERO S.A.

ANEXO 14

INFORMACIÓN SOBRE LAS VENTAS DE PRODUCTOS GRAVADOS CON TASAS PORCENTUALES
Por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018
(Cifras expresadas en bolivianos)

14001	14002	14003	14004	14005	14006	14007	14008	14009	14010	14011	14012	14013	14014	14015
Meses		Ingresos por ventas, netos de IVA												
	Cálculo	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
Producto 1														
Cantidad	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Precio de venta	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total venta	(3=1*2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IVA	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total venta neta	(5=3-4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasa aplicada	(6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impuesto	(7=5*6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impuesto declarado	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferencia	(9=7-8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Producto 2														
Cantidad	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Precio de venta	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total venta	(3=1*2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IVA	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total venta neta	(5=3-4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasa aplicada	(6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impuesto	(7=5*6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impuesto declarado	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferencia	(9=7-8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Producto 3														
Cantidad	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Precio de venta	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total venta	(3=1*2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IVA	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total venta neta	(5=3-4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasa aplicada	(6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impuesto	(7=5*6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impuesto declarado	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferencia	(9=7-8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Producto 4														
Cantidad	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Precio de venta	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total venta	(3=1*2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IVA	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total venta neta	(5=3-4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasa aplicada	(6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impuesto	(7=5*6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impuesto declarado	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferencia	(9=7-8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Ingresos	(sum 5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

No aplicable

Ronald Gutiérrez
Gerente General

Wilfredo Chacón
Gerente de Medios

EY Building a better working world

11 ENE 2019

SELLADO ÚNICAMENTE PARA FINES DE IDENTIFICACIÓN

BANCO GANADERO S.A.

ANEXO 15

INFORMACION DE PAGOS A BENEFICIARIOS DEL EXTERIOR POR ACTIVIDADES PARCIALMENTE REALIZADAS EN EL PAIS - REMESAS EFECTUADAS POR COMPAÑÍAS BOLIVIANAS
Por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018
(Cifras expresadas en bolivianos)

15001	15002	15003	15004	15005	15006	15007	15008	15009
Meses	**Transporte y/o comunicaciones**	**Agencias internacionales de noticias**	**Empresas extranjeras de seguros**	**Otras actividades parcialmente realizadas en el país**	**Total**	**Retención del 2,5%**	**Impuesto declarado formulario 550**	**Diferencias**
	A	B	C	D	E=A+B+C+D	F=E * 2,5%	G	H=F-G
Enero	16.213	-	-	-	16.213	405	406	(1)
Febrero	16.938	-	-	-	16.938	423	424	(1)
Marzo	261.572	-	-	-	261.572	6.539	6.539	-
Abril	14.299	-	-	-	14.299	357	357	-
Mayo	17.438	-	-	-	17.438	436	436	-
Junio	16.909	-	-	-	16.909	423	423	-
Julio	15.109	-	-	-	15.109	378	378	-
Agosto	14.822	-	-	-	14.822	371	371	-
Septiembre	16.965	-	-	-	16.965	424	424	-
Octubre	16.338	-	-	-	16.338	408	408	-
Noviembre	15.180	-	-	-	15.180	380	380	-
Diciembre	18.698	-	-	-	18.698	467	467	-
Totales	**440.481**	**-**	**-**	**-**	**440.481**	**11.011**	**11.013**	**(2)**

Ronald Gutiérrez
Gerente General

Wilfredo Chacón
Gerente de Medios

EY Building a better working world
11 ENE 2019
SELLADO ÚNICAMENTE PARA FINES DE IDENTIFICACIÓN

BANCO GANADERO S.A.

ANEXO 3

INFORMACIÓN SOBRE LA DETERMINACIÓN DEL CRÉDITO FISCAL IVA PROPORCIONAL
(APLICABLE SOLAMENTE A EMPRESAS QUE PRESENTAN INGRESOS GRAVADOS Y NO GRAVADOS POR IVA)
Por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018
(Cifras expresadas en bolivianos)

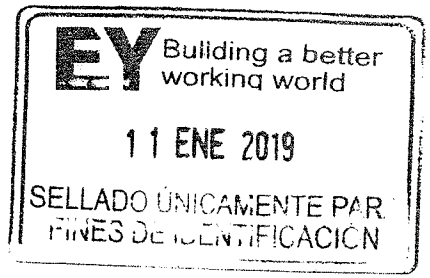
3001	3002	3003	3004	3005	3006	3007	3008	3009	3010	3011	3012	3013	3014
DESCRIPCIÓN	MOVIMIENTOS DEL MES												
	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
Detalle de ingresos gravados por IVA (expresados al 100%)													
Comisiones de Cart. Y contigente	1.237.102	977.611	711.206	839.287	946.172	865.399	1.214.958	1.301.286	506.731	629.453	858.946	1.643.930	11.732.081
Comisiones por servicios	23.239.977	20.633.492	21.704.194	18.975.394	19.036.655	18.247.456	18.130.483	21.205.941	23.743.637	29.610.278	22.500.030	32.224.756	289.252.293
Ingresos por bienes realizables	-	1.688.580	2.254.440	104.550	690.860	-	-	-	206.486	626.930	37.730	908.160	6.517.736
Ingresos operativos diversos	197.465	285.899	227.713	209.166	421.623	650.745	273.270	289.802	331.778	264.194	254.535	213.978	3.620.168
Subtotal 1	**24.674.544**	**23.585.582**	**24.897.553**	**20.128.397**	**21.095.310**	**19.763.600**	**19.618.711**	**22.797.029**	**24.788.632**	**31.130.855**	**23.651.241**	**34.990.824**	**291.122.278**
Detalle de ingresos no gravados por IVA (expresadas al 100%)													
Productos por cartera vigente (513)	45.435.329	42.085.452	46.905.078	45.688.015	48.450.092	47.369.113	47.725.978	49.375.089	49.358.759	50.695.395	50.242.939	52.195.049	575.526.288
Productos por cartera con atraso	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Productos por cartera en vencimiento (515)	2.610.455	1.446.744	1.423.198	2.295.820	1.812.719	1.558.363	2.336.959	1.484.707	1.424.008	2.454.040	1.160.445	1.243.978	21.251.436
Productos por cartera en ejecución (516)	101.282	295.340	149.904	330.246	203.832	129.980	331.720	272.986	101.880	251.816	204.984	305.247	2.679.217
Productos por cartera y Operaciones cambio (Pando)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comisiones transferencias en el Exterior	626.380	595.575	561.983	593.342	609.585	640.694	694.021	589.987	610.133	665.478	645.560	833.235	7.665.973
Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje (542)	18.525.123	15.672.474	12.445.927	11.729.543	11.749.127	11.064.258	11.027.572	13.796.695	16.776.542	22.512.597	18.701.134	20.929.213	184.930.205
Venta de Inmueble	4.291	4.318	17.558	6.973	2.007	572.938	3.915	3.736	2.204.166	621.679	397.040	536.461	4.375.082
Subtotal 2	67.302.860	60.099.903	61.503.648	60.643.939	62.827.362	61.335.346	62.120.165	65.523.200	70.475.488	77.201.005	71.352.102	76.043.183	796.428.201
TOTAL (Subtotal 1 +Subtotal 2)	91.977.404	83.685.485	86.401.201	80.772.336	83.922.672	81.098.946	81.738.876	88.320.229	95.264.120	108.331.860	95.003.343	111.034.007	1.087.550.479
Indice de proporcionalidad (Subtotal 1 / Total)	27%	28%	29%	25%	25%	24%	24%	26%	26%	29%	25%	32%	
Crédito fiscal según libro de compras	1.454.603	1.116.000	2.214.980	1.205.330	1.800.311	1.836.546	1.886.093	1.287.559	1.206.208	1.075.119	1.265.928	1.821.780	18.170.457
Crédito fiscal proporcional	390.223	314.529	638.273	300.367	452.537	447.561	452.694	332.342	313.867	308.952	315.155	574.109	4.840.609
Crédito fiscal proporcional declarado (Formulario 200)	390.223	314.529	638.273	300.367	452.537	447.561	452.694	332.342	313.867	308.952	315.155	574.109	4.840.609
Diferencias (1)	(0)	(0)	0	0	0	0	0	(0)	(0)	0	(0)	(0)	0

(1) Detallar las aclaraciones de las diferencias

Conceptos	Importes
Total	-

Ronald Gutiérrez
Gerente General

Wilfredo Chacón
Gerente de Medios



BANCO GANADERO S.A.

ESTADOS FINANCIEROS E INFORMES COMPLEMENTARIOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

PARTE II - INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE SOBRE LA EVALUACION DE GESTION DE RIESGO CREDITICIO Y CALIFICACION DE LA CARTERA DE CREDITOS

Building a better working world

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE SOBRE LA EVALUACION DE GESTION DE RIESGO CREDITICIO Y CALIFICACION DE LA CARTERA DE CREDITOS

A los señores
Presidente y Directores de
Banco Ganadero S.A.

A los efectos de dar cumplimiento al Libro 6º, Título I, Capítulo II, Sección 5 y otras disposiciones aplicables de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia, y en nuestro carácter de Auditores Externos Independientes, presentamos a ustedes nuestro Informe sobre nuestra revisión de la cartera de créditos directos y contingentes en el Banco Ganadero S.A., al 31 de diciembre de 2018.

Hemos examinado el estado de situación patrimonial del Banco Ganadero S.A., al 31 de diciembre de 2018 y los correspondientes estados de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujo de efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas 1 a 13 que se incluyen en la primera parte del presente informe. La preparación de los mencionados estados financieros es responsabilidad de la Gerencia del Banco. Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los estados financieros en base a nuestra auditoría, la que fue emitida sin salvedades el 11 de enero de 2019.

Al planificar y realizar nuestra auditoría de los estados financieros del Banco Ganadero S.A., al 31 de diciembre de 2018, evaluamos el riesgo de que irregularidades resultantes de actos ilegales, con un efecto directo sobre los estados financieros, que puedan dar lugar a que los mismos contengan afirmaciones significativas incorrectas. Como parte de la mencionada evaluación en el Banco, hemos realizado una evaluación de la gestión del riesgo crediticio y de la calificación de la cartera de créditos, de acuerdo con los lineamientos establecidos en el Reglamento de Cartera de Créditos y el Reglamento de la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, en los aspectos que fueran aplicables para el Banco.

La responsabilidad sobre la gestión del riesgo crediticio y calificación de la cartera de créditos, es de la Gerencia del Banco en ejercicio de sus funciones exclusivas. Nuestra responsabilidad es emitir un informe en base a la revisión realizada según el alcance definido en los párrafos siguientes.

Los procedimientos que se detallan en el "Resumen de procedimientos aplicados para la revisión de la cartera de créditos" adjunto, han sido aplicados sobre los registros contables y auxiliares, del Banco Ganadero S.A., y sobre la documentación existente en las carpetas de créditos y contingentes. Nuestra tarea se basó en la revisión de registros y documentación, asumiendo que los mismos son legítimos.

Building a better working world

CONCLUSIONES Y COMENTARIOS SOBRE LA EVALUACION DE LA CARTERA DE CREDITOS Y CONTINGENTES

Como resultado de nuestro trabajo de auditoría, al 31 de diciembre de 2018, formulamos los siguientes comentarios:

1. Sobre la implementación de la política de créditos y procedimientos de la entidad para una adecuada gestión del riesgo de crédito.

   Como resultado de nuestra revisión de la implementación de la política de créditos y procedimientos de la entidad para una adecuada gestión del riesgo de crédito, se evidenció que el Banco cuenta con políticas formalmente aprobadas por el Directorio, las mismas establecen los principios sobre los cuales gestionan el riesgo de crédito en todas sus etapas (análisis, tramitación, aprobación, desembolso, seguimiento y recuperación de créditos). Dichas políticas y procedimientos, según nuestro análisis, responden a la complejidad y al volumen de las operaciones que presenta el Banco y toman en cuenta todos los aspectos señalados en Libro 3°, Título II, Capítulo IV, Sección 1, Artículo 1°, de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

2. Sobre la razonabilidad de los procedimientos de calificación y recalificación de los créditos y contingentes en función de normas vigentes, establecidas por la ASFI

   Como resultado de nuestra revisión de los procedimientos de calificación y recalificación de créditos y contingentes y de la revisión de las muestras de la cartera de créditos y contingentes al 31 de diciembre de 2018, detalladas en los Anexos I y II; no identificamos observaciones significativas a los procedimientos ni excepciones importantes en nuestras muestras que nos indiquen que la cartera de créditos y contingentes no esté razonablemente calificada en función de las pautas establecidas por el Libro 3°, Título II, Capítulo IV "Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos" que forma parte de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros vigente, emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

3. Sobre la razonabilidad y suficiencia de las previsiones específicas y genéricas constituidas sobre la cartera de créditos y contingentes en relación con las normas vigentes

   Al 31 de diciembre de 2018, el Banco ha constituido una previsión específica para incobrabilidad de cartera directa de Bs108.185.590, una previsión específica adicional de Bs386.000, una previsión específica para créditos contingentes equivalente a Bs5.705.549 y una previsión genérica cíclica por un monto de Bs103.364.274. Las previsiones descritas han sido calculadas en función de los criterios establecidos en Libro 3°, Título II, Capítulo IV "Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos" que forma parte de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros vigente, emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

   Asimismo, en fecha 21 de diciembre de 2018, la ASFI emitió el informe de inspección ordinaria de riesgo crediticio N° ASDFI/DSR II/R - 272534/2018 con corte al 30 de septiembre de 2018, sobre una muestra de cartera empresarial; sobre el que emitió sus recomendaciones; pero no determinó una previsión adicional.

Building a better working world

Las previsiones específicas y genéricas por incobrabilidad de cartera se constituyen en una de las estimaciones más relevantes efectuadas por la Gerencia. Los resultados reales que se originen pueden ser diferentes a las estimaciones realizadas; sin embargo, como parte de nuestra auditoría de los estados financieros, hemos verificado que las mismas sean razonables de acuerdo con el marco contable y normativo vigente. En este sentido, consideramos que el monto total de las previsiones para incobrabilidad de cartera constituidas son razonables, para cubrir las posibles pérdidas que pudieran producirse en la recuperación de los créditos directos y contingentes existentes al 31 de diciembre de 2018.

En los Anexos I y II adjuntos se detalla la muestra de la cartera de créditos y contingentes analizada, las calificaciones de riesgo otorgadas y las previsiones por incobrabilidad constituidas.

4. Sobre el cumplimiento de límites legales

a) Límites de concentración crediticia

Para la evaluación de los límites de concentración crediticia descritos en los incisos b) i. al b) vi., consideramos los valores que a continuación detallamos, calculados sobre el capital regulatorio del Banco vigente al 31 de diciembre de 2018:

	Bs
Capital regulatorio del Banco vigente al 31 de diciembre de 2018 determinado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero	866.650.029
30% sobre el capital regulatorio del Banco	259.995.009
20% sobre el capital regulatorio del Banco	173.330.006
10% sobre el capital regulatorio del Banco	86.665.003
5% sobre el capital regulatorio del Banco	43.332.501
1,5% sobre el capital regulatorio del Banco	12.999.750

b) Concentración crediticia

i. Créditos y contingentes otorgados a empresas y/o personas vinculadas al Banco

Como resultado del análisis realizado, no identificamos casos en los que el Banco no hubiera cumplido con lo establecido en la Ley de Servicios Financieros en lo que se refiere a la prohibición de otorgar créditos y contingentes a empresas y/o personas vinculadas de acuerdo a lo mencionado en el artículo 458.

En cuanto al otorgamiento de crédito a sus empleados no ejecutivos, se verificó que el total de dichas operaciones no excede el uno y medio por ciento (1,5%) del capital regulatorio del Banco, ni individualmente el diez por ciento (10%) de dicho límite, de acuerdo con lo establecido en la Ley de Servicios Financieros, artículo 464, inciso c).

ii. **Créditos y contingentes otorgados a empresas por montos que no superen el 20% y 30% del patrimonio del Banco**

De los procedimientos aplicados sobre la muestra descrita en los Anexo I y II, no identificamos casos en los que el Banco hubiera otorgado y mantuviera créditos con un sólo prestatario o grupo prestatario que en conjunto, excedan el veinte por ciento (20%) del capital regulatorio del Banco y el treinta por ciento (30%) de operaciones contingentes contragarantizadas por Bancos extranjeros de primera línea, de acuerdo con lo establecido en el artículo 456, incisos III) y IV) de la Ley de Servicios Financieros.

iii. **Cumplimiento de normas relacionadas con el otorgamiento de créditos con garantía personal**

Como resultado de nuestra auditoría, no hemos detectado casos en nuestras muestras, en los cuales el Banco haya otorgado créditos con garantía personal a un prestatario o a un grupo prestatario por más del 5% del capital regulatorio del Banco, salvo que los créditos estén debidamente garantizados según reglamentación, de acuerdo con lo establecido en el artículo 456, inciso I) de la Ley de Servicios Financieros.

iv. **Cumplimiento con normas relacionadas al otorgamiento de operaciones de consumo que no están debidamente garantizadas**

De nuestra revisión verificamos que los saldos de operaciones de crédito de consumo no debidamente garantizadas, no exceda una (1) vez el capital regulatorio del Banco en cumplimiento a lo establecido en el Libro 2, Título 1, Capítulo II, Sección 2, artículo 4 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

v. **Cumplimiento de normas relacionadas al otorgamiento de créditos agropecuarios debidamente garantizados**

De acuerdo a lo establecido por el Libro 2, Título I, Capítulo IV, Sección 3, artículo 8 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, las entidades bancarias no podrán exceder los límites definidos en este artículo para los créditos agropecuarios estructurados, por producto almacenado y para producción por contrato. Al 31 de diciembre de 2018 el Banco no ha reportado este tipo de créditos.

5. **Datos contenidos en las carpetas de créditos**

Las carpetas de créditos individuales de deudores contienen básicamente la información que el Banco considera necesaria para la evaluación de la capacidad de pago del prestatario, de acuerdo con sus políticas y procedimientos establecidos para la gestión del riesgo crediticio.

Los datos contenidos en las carpetas de créditos y contingentes son, en general, adecuados para evaluar las características, recuperabilidad y categoría de riesgo asignada a los créditos y contingentes otorgados al 31 de diciembre de 2018.

Building a better working world

6. Inicio de acciones judiciales

Como resultado de nuestra auditoría, no hemos detectado casos en la muestra analizada correspondientes a créditos en mora por más de 91 días, sin que se haya procedido con el inicio de acciones judiciales, salvo por aquellas en las que se cuente con la autorización del Directorio para postergar su inicio en un plazo máximo de 90 días adicionales.

7. Créditos nuevos a deudores en ejecución o con créditos castigados en el sistema financiero nacional

En nuestra muestra analizada no hemos detectado casos en los que el Banco haya otorgado nuevos créditos a deudores que hayan tenido créditos castigados por insolvencia o que mantengan créditos en ejecución con alguna entidad del sistema financiero nacional en tanto no regularicen dichas operaciones, que no se encuentren previsionadas en un 100%.

8. Créditos castigados y/o otorgados a propietarios, directores, síndicos, asesores, gerentes y personas vinculadas con el Banco directa o indirectamente

De nuestra revision, no hemos detectado en la muestra analizada, créditos otorgados a asesores, gerentes y personas vinculadas con el Banco directa o indirectamente. Por otra parte, no hemos identificado créditos castigados en la gestión correspondientes a asesores, gerentes y personas vinculadas con el Banco directa o indirectamente.

9. Sistemas de protección física de la documentación sustentatoria

El Banco tiene ambientes separados para el archivo, control y resguardo de la documentación sustentatoria de la cartera de créditos y contingentes. La documentación legal importante es archivada en un ambiente específico el cual permite garantizar la adecuada protección de la misma.

10. Valuación y seguros sobre las garantías

De la revisión realizada sobre la muestra de créditos, hemos podido verificar que el Banco cuenta con documentación de respaldo y/o avalúos técnicos de los bienes muebles e inmuebles que constituyen garantía, efectuados por peritos independientes autorizados por el Banco e inscritos en ASFI. Asimismo, de acuerdo con las políticas del Banco evidenciamos que los clientes contratan las pólizas de seguros correspondientes para todos los bienes en garantía aplicables y las subrogan en favor del Banco.

11. Información remitida a la Central de Información Crediticia

Como resultado de nuestra auditoría hemos verificado que la información remitida a la Central de Información Crediticia surge de la información contenida en los sistemas del Banco.

12. Evaluación de los sistemas de información

Como parte de nuestra revisión, efectuamos la evaluación del entorno tecnológico relacionado con la información generada por los sistemas administradores de créditos, verificando la efectividad de los mecanismos de control existentes y el ambiente de control tecnológico del área de sistemas.

Building a better working world

13. Verificación de los procedimientos crediticios aplicados a empresas reestructuradas

    Los créditos a empresas reestructuradas, corresponden a operaciones otorgadas en gestiones anteriores. Al 31 de diciembre de 2018 no hubo nuevos desembolsos a este tipo de empresas.

14. Verificación del correcto registro del código de actividad económica y destino del crédito (CAEDEC)

    Como parte de los procedimientos aplicados para la revisión de la muestra de créditos y contingentes seleccionada que se detalla en los Anexos I y II, hemos verificado el correcto registro del CAEDEC.

Las observaciones resultantes de esta revisión se detallan en el anexo adjunto a esta parte del informe y las observaciones de control interno en la Parte VIII del presente informe.

****

Este informe es estrictamente confidencial y se ha emitido para uso exclusivo de Banco Ganadero S.A. y para su presentación a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI y no debe ser utilizado, referido o distribuido con ningún otro propósito, ni por ninguna otra parte.

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

David Arata G.
Socio

Santa Cruz de la Sierra, 11 de enero de 2019

RESUMEN DE PROCEDIMIENTOS APLICADOS PARA LA REVISION DE LA CARTERA DE CREDITOS

A. PROCEDIMIENTOS GENERALES APLICADOS

Gestión de riesgo crediticio

Para satisfacernos de la razonabilidad de la gestión del riesgo crediticio al 31 de diciembre de 2018 efectuamos los siguientes análisis generales:

- Tomamos conocimiento sobre las políticas aprobadas por el Directorio para la gestión del riesgo de crédito.

- Verificamos que las políticas para la gestión del riesgo de crédito consideren en su diseño, los principios y criterios requeridos por normas de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en relación a límites de concentración crediticia, principios para la evaluación de deudores, criterios sobre reprogramaciones y recalificación de créditos.

- Diseñamos nuestras pruebas considerando los controles clave incluidos en las políticas y procedimientos diseñados y aprobados por el Directorio.

Evaluación de los procedimientos para la evaluación y calificación de la cartera de créditos y contingentes

Con el propósito de identificar los riesgos inherentes relevantes, efectuamos los siguientes análisis generales:

- Tomamos conocimiento de la metodología aplicada por el Banco para la evaluación y calificación de su cartera de créditos y contingentes.

- Evaluamos la metodología y criterios establecidos por el Banco relativas al análisis previo al otorgamiento del crédito, criterios de selección de clientes, límites internos de concentración crediticia, políticas de reprogramación de créditos, entre otros aspectos.

- Evaluamos los criterios definidos por el Banco para la evaluación y calificación de su cartera de créditos y contingentes, verificando que incluyan como mínimo, factores establecidos por las normas de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

- Analizamos las relaciones y variaciones de la cartera del Banco respecto del contexto económico general.

Verificación de aspectos regulatorios

1. Verificamos que no se hayan concedido nuevos créditos a deudores que hayan tenido créditos castigados por insolvencia o que mantengan créditos en ejecución con alguna entidad del sistema financiero, en tanto no se regularicen dichas operaciones.

2. Verificamos que no existan créditos en mora por más de 91 días, sin que se haya procedido con el inicio de acciones judiciales, salvo por aquellas en las que se cuente con la autorización del Directorio para postergar su inicio en un plazo máximo de 90 días adicionales.

3. Verificamos el cumplimiento de los límites legales establecidos en el artículo 456 de la Ley de Servicios Financieros respecto a la concentración crediticia hasta el 20% del capital regulatorio de la Entidad y hasta el 30% en caso de operaciones contingentes (contragarantizadas) a primer requerimiento por bancos extranjeros con grado de inversión. Créditos con garantía personal hasta el 5% del patrimonio de la entidad, concentración de créditos no debidamente garantizados hasta 1 vez el patrimonio de la entidad y otros límites establecidos por las disposiciones reglamentarias.

4. Verificamos el cumplimiento del inciso c), artículo 464 de la Ley de Servicios Financieros relacionada a la prohibición de otorgar créditos directos y contingentes a empresas y/o personas vinculadas, excepto a sus empleados no ejecutivos, en cuyo caso se verificó que el total de dichas operaciones no excede el uno y medio por ciento (1,5%) del capital regulatorio del Banco, ni individualmente el diez por ciento (10%) de dicho límite.

5. Verificamos que la sumatoria de los microcréditos y otros créditos (pyme, de vivienda sin garantía hipotecaria y consumo) no debidamente garantizados, no excedan el límite de 2 veces el capital regulatorio del Banco, de acuerdo a lo establecido en el Libro 2, Título I, Capítulo I, Sección 2, artículo 2, de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

6. Verificamos que la sumatoria del saldo de operaciones de crédito de consumo que no se encuentran debidamente garantizadas, no excedan una (1) vez el capital regulatorio del Banco, de acuerdo con lo dispuesto por el Libro 2, Título I, Capítulo II Sección 2, artículo 4 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

7. Al 31 de diciembre de 2018 verificamos que el Banco no ha otorgado créditos agropecuarios estructurados, por producto almacenado, producción por contrato, debidamente garantizados, razón por la que consideramos que el Banco se encuentra dentro del límite de crédito establecido por el Libro 2, Título I, Capítulo IV, Sección 3, artículo 3 a 8 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

8. Verificamos informes de los abogados a cargo de cada crédito en ejecución a efectos de detectar contingencias significativas, adicionales a las ya reconocidas por el Banco.

9. Examinamos información remitida a la Central de Información Crediticia, de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, verificando su integridad y exactitud.

10. Verificamos que se haya utilizado el factor 360 días para la determinación de los intereses.

Aplicación de técnicas de auditoría asistidas por computadoras

1. Verificamos el cálculo de la integridad de la previsión por riesgo de incobrabilidad de la cartera y contingentes a través de pruebas asistidas por computadoras (CAAT's), en función a los porcentajes previstos en el Libro 3°, Título II, Capítulo IV "Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos" que forma parte de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), para la constitución de previsiones por riesgo de incobrabilidad, según la calificación de riesgo asignada.

2. Para los créditos calificados por días mora verificamos que el cálculo de la calificación este en función de los parámetros establecidos en el Libro 3°, Título II, Capítulo IV "Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos" que forma parte de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), a través de pruebas asistidas por computadoras (CAAT´s).

3. Verificamos el cálculo de la integridad de la previsión cíclica para toda la cartera calificada como empresarial y la calificada por días mora, a través de pruebas asistidas CAAT´s, en función a los porcentajes establecidos en el Libro 3, Título II, Capítulo IV "Reglamento para la evaluación y Calificación de Cartera de Créditos que forma parte de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros vigente, emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

4. Verificamos el cálculo de la integridad de la previsión (calificación contagio) para créditos pyme calificados por días mora, vivienda, consumo y microcrédito de nuestra muestra, que a la vez son deudores con problemas en otras entidades financieras, en función a los criterios establecidos en el Libro 3, Título II, Capítulo IV "Reglamento para la evaluación y Calificación de Cartera de Créditos que forma parte de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, vigente, emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero".

Otros Procedimientos efectuados

1. Examinamos el movimiento, durante la gestión 2018, de las cuentas de previsiones para incobrabilidad de créditos y verificamos el cumplimiento de las normas vigentes al respecto.

2. Examinamos la razonabilidad de la información remitida a la Central de Información Crediticia, de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

3. Verificamos que la cobertura de garantías se adecue a las políticas establecidas, el valor de los créditos y el análisis del riesgo del prestatario.

4. Realizamos procedimientos de circularización de saldos a clientes de cartera empresarial y contingente para una muestra determinada por alcance de 219 clientes en base a la cartera del Banco al 31 de octubre de 2018.

B. REVISION DE LA CARTERA EMPRESARIAL Y CONTINGENTE

Alcance y criterios de selección de la muestra

La revisión del cumplimiento de las políticas y procedimientos de la gestión de riesgo crediticio, así como de la adecuada valuación del saldo de cartera empresarial directa y contingente, fueron realizadas sobre una muestra determinada por alcance de 266 clientes equivalente a 1.479 operaciones, al 31 de diciembre de 2018 (identificados en el Anexo I-1 adjunto) cuyo alcance fue del 83% sobre el total de la cartera calificada como empresarial directa y contingente del Banco.

La muestra fue determinada en base al programa de muestreo EY MicroSTART usando la modalidad de muestreo por unidades monetarias el cual es un sistema de muestreo estadístico donde mientras mayor es el importe de la partida, mayor es su oportunidad de ser seleccionada.

Consideramos que estas operaciones tienen un mayor riesgo, pues la calificación se realiza a través de un análisis individual con información actualizada que el Banco solicita a sus clientes.

Como el riesgo está diversificado entre las diferentes calificaciones, estratificamos esta población por calificación de cartera, análisis de riesgos y ejecución de garantías.

Adicionalmente seleccionamos una muestra aleatoria de 25 operaciones de crédito empresarial, y 25 operaciones de créditos pyme, calificados manualmente (Ver Anexos I-2.1 y I-3.1).

La muestra aleatoria fue seleccionada de acuerdo a lo establecido por la Global Audit Methodology (GAM) de Ernst & Young, la determinación del tamaño para verificación de controles manuales ejecutados con una frecuencia diaria o mayor (varias veces al día), es de 25 casos. El tamaño de muestra mencionada, se encuentra basado en un concepto de muestreo aleatorio en el cual se espera que el control a ser probado se encuentre operando de forma eficaz. En este sentido las pruebas de controles manuales de una muestra de 25 casos sin la presencia excepciones, provee un nivel de confiabilidad del 90% de que el error esperado en la población no superará el 10%.

Sobre las muestras así seleccionadas de acuerdo con los criterios mencionados anteriormente y que las mismas fueron determinadas sobre los créditos mantenidos al 31 de octubre de 2018 y su seguimiento al 31 de diciembre de 2018, realizamos de manera específica, el análisis que se detalla a continuación:

1 Evidencias de control plasmadas en la Propuesta Crediticia, que acreditan que se verificó la capacidad de pago del potencial cliente, verificando: a) la intención de pagar su crédito, b) que cuenta con suficiente capital propio invertido y c) que cuenta con suficiente capacidad de generación de efectivo para pagar el crédito de manera oportuna.

2 Evidencias de control plasmadas en la Propuesta Crediticia, donde verificamos que la aprobación para la otorgación de créditos se encuentre autorizada por el Comité de Créditos. Los comités de créditos tienen responsabilidades y atribuciones de acuerdo con las autonomías aprobadas por el Directorio del Banco.

3 Evidencias de control sobre la revisión de desembolsos realizados a través de los sistemas administradores de créditos, en los cuales constatamos que las operaciones desembolsadas hayan sido registradas en función a los criterios y condiciones determinadas en la Propuesta Crediticia aprobada.

4 Cotejamos los datos referidos a denominación e identificación (número de NIT o Cédula de Identidad), con la declaración jurada presentada al Banco y con el contrato constitutivo u otra información o documentación utilizada para su identificación.

5 Verificamos que las carpetas de crédito cuenten con toda la documentación de respaldo requerida por la política de crédito del Banco con información actualizada y que exista un procedimiento de verificación al respecto. Así mismo verificamos que se documente la visita de campo de los créditos que corresponda.

6 Verificamos el total de capital adeudado, su clasificación en el rubro contable correspondiente (Cartera Vigente, Cartera Vencida, Cartera en Ejecución, Cartera Contingente, Cartera Reprogramada o Reestructurada Vigente, Cartera Reprogramada o Reestructurada Vencida y Cartera Reprogramada o Reestructurada en Ejecución), con el reporte detallado de operaciones de créditos al 31 de diciembre de 2018.

7 Verificamos que los planes de pagos negociados estén adaptados al ciclo productivo de la actividad financiada, la naturaleza de la operación y la capacidad de pago del deudor.

8 Verificamos la adecuada evaluación de la capacidad de pago del deudor, realizada en base a análisis financieros sobre información financiera actualizada, capacidad de la generación de flujos de caja positivos provenientes de las actividades propias del giro del negocio, análisis de estabilidad, tendencias y comportamiento de pagos histórico.

9 Obtuvimos la calificación de riesgo asignada por el Banco a cada prestatario de la muestra analizada y evaluamos su razonabilidad en función de las normas establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en el Libro 3°, Título II, Capítulo IV "Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos que forma parte de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros vigente, emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero. y de la información revisada en cada caso.

10 Verificamos el correcto registro del Código de Actividad Económica y Destino del Crédito (CAEDEC).

11 Verificamos la correcta clasificación de los créditos por tipo de crédito (empresarial, microcrédito, pyme, vivienda y consumo) de acuerdo a lo establecido en la Recopilación de Normas para Servicios financieros.

12 Analizamos la vinculación de cada deudor con el Banco, analizando si la información del Banco coincide con las declaraciones juradas u otra documentación respaldatoria presentada por el deudor.

13 Cotejamos información sobre pertenencia a grupos económicos de acuerdo a lo establecido en el Art. 458 de la Ley de Servicios Financieros, con las declaraciones juradas o estados financieros presentados por cada deudor o con la información sobre composición de los grupos económicos preparada por el Banco.

14 Verificamos la correcta ponderación del crédito conforme a las normas de la ASFI en materia de ponderación de activos.

15 Verificamos la documentación de las garantías incluyendo avalúos, seguros y documentación legal (Registro de garantías en derechos reales, tránsito según corresponda). También se verificó que el valor de las mismas se encuentre adecuadamente registrado en las bases de datos del banco y por los valores establecidos en la normativa de la ASFI. Adicionalmente verificamos que los avalúos al momento de la otorgación del crédito no tengan antigüedad mayor a 2 años y fueron realizados por peritos autorizados por el Banco.

16 Verificamos que la información de las operaciones registrada en los sistemas del Banco (capital prestado, tasa de interés, plazos, moneda, garantías, línea de crédito, etc.) coincida con los términos establecidos en los contratos de crédito y las aprobaciones correspondientes.

17 Verificamos que el Banco realice seguimiento semestral al comportamiento del crédito. El mismo contiene la evaluación de la capacidad de pago en función de información financiera actualizada del cliente y la evaluación de la calificación asignada al cliente.

C. ANALISIS INDIVIDUAL DE LA CARTERA VIVIENDA, MICROCRÉDITO, PYME Y EMPRESARIAL Y CONSUMO CALIFICADA EN BASE A DIAS DE MORA

La evaluación del cumplimiento de las políticas y procedimientos de la gestión de riesgo crediticio, así como de la adecuada valuación y clasificación de la "cartera de vivienda, microcrédito, pyme, consumo y contingentes", fue realizada mediante la revisión de muestras por cada tipo de crédito (identificada en los Anexos I adjuntos).

El trabajo se efectuó a través de la validación de los controles, atributos y procesos (aprobación, desembolso reprogramaciones, recuperaciones y registros de catastro) y el análisis individual desarrollado por el área de riesgos, considerando la documentación archivada física y digitalizada, proporcionada por el Banco.

De acuerdo a lo establecido por la Global Audit Methodology (GAM) de Ernst & Young, la determinación del tamaño de la muestra para verificación de controles manuales ejecutados con una frecuencia diaria o mayor (varias veces al día), es de 25 casos. El tamaño de muestra mencionada, se encuentra basado en un concepto de muestreo aleatorio en el cual se espera que el control a ser probado se encuentre operando de forma eficaz. En este sentido las pruebas de controles manuales de una muestra de 25 casos sin la presencia de excepciones, provee un nivel de confiabilidad del 90% de que el error esperado en la población no superará 10%.

En base a lo anterior hemos seleccionado una muestra de 25 operaciones de crédito para vivienda, microcrédito, contingente, consumo y pyme con calificación por días mora, haciendo un total de 125 operaciones, los mismas que se detallan en: a) Pyme con calificación días mora Anexo I-4.1, b) Consumo Anexo I-5.1, c) Microcrédito (Mype) Anexo I-6.1, d) Vivienda Anexo I-7.1, y e) Contingente Anexo I-8.1.

Sobre las muestras así seleccionadas de acuerdo con los criterios mencionados anteriormente y que las mismas fueron determinadas sobre los créditos mantenidos al 31 de octubre de 2018 y su seguimiento al 31 de diciembre de 2018, realizamos de manera específica, el análisis que se detalla a continuación:

1. Evidencias de control plasmadas en la Propuesta Crediticia, que acreditan que se verificó la capacidad de pago del potencial cliente, verificando: a) la intención de pagar su crédito, b) que cuenta con suficiente capital propio invertido y c) que cuenta con suficiente capacidad de generación de efectivo para pagar el crédito de manera oportuna.

2. Evidencias de control plasmadas en la Propuesta Crediticia, donde verificamos que la aprobación para la otorgación de créditos se encuentre autorizada por el Comité de Créditos. Los comités de créditos tienen responsabilidades y atribuciones de acuerdo con las autonomías aprobadas por el Directorio del Banco.

3. Evidencias de control sobre la revisión de desembolsos realizados a través de los sistemas administradores de créditos, en los cuales constatamos que las operaciones desembolsadas hayan sido registradas en función a los criterios y condiciones determinadas en la Propuesta Crediticia aprobada.

4. Cotejamos los datos referidos a denominación e identificación (número de NIT o Cédula de Identidad), con la declaración jurada presentada al Banco y con el contrato constitutivo u otra información o documentación utilizada para su identificación.

5. Verificamos el total de capital adeudado y su clasificación en el rubro contable correspondiente (Cartera Vigente, Cartera Vencida, Cartera en Ejecución, Cartera Contingente, Cartera Reprogramada o Reestructurada Vigente, Cartera Reprogramada o Reestructurada Vencida y Cartera Reprogramada o Reestructurada en Ejecución), con el reporte detallado de operaciones de créditos al 31 de diciembre de 2018.

6. Comprobamos la existencia de documentación suficiente que avale la fuente de ingresos del prestatario y la estimación razonable sobre su capacidad de pago y que estos análisis son supervisados.

7. Verificamos la existencia de información válida sobre antecedentes del deudor y su garante, sobre cumplimiento de deudas en las entidades del sistema financiero y con otros acreedores, que avale que ambos no mantienen operaciones vencidas en ejecución o castigadas.

8. Validamos la asignación automática de la calificación de la cartera de vivienda, microcrédito, pyme y empresarial calificado por días mora y consumo, mediante pruebas asistidas por computadoras (CAAT's), considerando los criterios de calificación de días mora establecidos en el Libro 3°, Título II, Capítulo IV "Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos", que forma parte de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros vigente, emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

9. Verificamos el cálculo de la integridad de la previsión por riesgo de incobrabilidad de la cartera vivienda, microcrédito, pyme y empresarial calificado por días mora y consumo a través de pruebas asistidas por computadoras (CAAT's), su correcta exposición en los estados financieros y el adecuado cargo a resultados por este concepto, en función a los porcentajes previstos en el Libro 3°, Título II, Capítulo IV "Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos", que forma parte de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros vigente, emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, para la constitución de previsiones por riesgo de incobrabilidad, según la calificación de riesgo asignada automáticamente.

10. Verificamos el correcto registro del Código de Actividad Económica y Destino del Crédito (CAEDEC).

11. Verificamos la correcta ponderación del crédito conforme a las normas de la ASFI en materia de ponderación de activos.

12. Verificamos la correcta clasificación del prestatario en función del tamaño de su actividad: Microempresa, Pequeña Empresa, Mediana Empresa y Gran Empresa.

13. Verificamos la documentación de las garantías incluyendo avalúos, seguros y documentación legal (Registro de garantías en derechos reales, tránsito según corresponda). También se verificó que el valor de las mismas se encuentre adecuadamente registrado en las bases de datos del banco y por los valores establecidos en la normativa de la ASFI. Adicionalmente verificamos que los avalúos al momento de la otorgación del crédito no tengan antigüedad mayor a dos (2) años y fueron realizados por peritos autorizados por el Banco.

14. Verificamos la exactitud de los días de mora determinados por el sistema que son utilizados para la determinación de la calificación automática.

15. Verificamos que la información de las operaciones registrada en los sistemas del banco (capital prestado, tasa de interés, plazos, moneda, garantías, línea de crédito, etc.) coincida con los términos establecidos en los contratos de crédito y las aprobaciones correspondientes.

16. Verificamos el cumplimiento de los controles adicionales relacionados con la tecnología crediticia tales como verificación domiciliaria, documentación mínima, relación de ingresos versus endeudamiento, entre otros.

17. En los créditos con garantías hipotecarias o reales, verificamos la documentación de las garantías incluyendo avalúos, seguros y documentación legal (Registro de garantías en derechos reales, tránsito según corresponda). También se verificó que el valor de las mismas se encuentre adecuadamente registrado en las bases de datos del banco y por los valores establecidos en la normativa de la ASFI. Adicionalmente verificamos que los avalúos al momento de la otorgación del crédito no tengan antigüedad mayor a 2 años y fueron realizados por peritos autorizados por el Banco.

18. Verificamos para créditos de consumo el servicio mensual de la deuda y sus intereses, en el caso de personas asalariadas no compromete más del 25% del promedio de los últimos tres meses del total ganado menos los descuentos de ley o la sumas de los salarios de la sociedad conyugal cuando corresponda.

D. ANALISIS DEL CUMPLIMIENTO DE PROCEDIMIENTOS DE CONTROL SOBRE PROCESOS DE CALIFICACION Y PREVISION DE LA CARTERA DE CREDITOS

La evaluación del cumplimiento de políticas y la aplicación de procedimientos de control establecidos por el Banco para el proceso de Calificación y Previsión de la Cartera de Créditos, fue realizada sobre la muestra detallada en los anexos I y II.

Los procedimientos de control evaluados dentro el proceso se describen a continuación:

1. Evidencia de control respecto a si la calificación otorgada por el Banco es la adecuada y aprobada por el nivel correspondiente. Adicionalmente hemos evaluado el procedimiento de solicitud y aprobación de cambios de calificaciones manuales de operaciones específicas en cumplimiento al Libro 3°, Título II, Capítulo IV "Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos que forma parte de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros vigente, emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero y los principios, políticas y procedimientos establecidos en los Manuales Crediticios.

2. Evidencia de control sobre la revisión de los cambios manuales de calificación y la categoría automática de calificación asignada por los sistemas del Banco.

3. Validamos la asignación automática de la calificación, de toda la cartera de vivienda, microcrédito, pyme y empresarial calificada por días mora y consumo calificada por días mora.

4. Adicionalmente sobre la base de cartera al 31 de diciembre de 2018 hemos realizado el recálculo y validación de la previsión específica y previsión cíclica determinadas por los sistemas del Banco.

BANCO GANADERO S.A.

MUESTRA DE CARTERA DIRECTA Y CONTINGENTE - CALIFICACIÓN MANUAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

N°	Código de identificación del cliente	Nombre del prestatario	Sucursal	Monto desembolsado/ aprobado Bs	Saldo al 31-12-2018 Bs	Estado	Calificación según SGA	Calificación según Auditoria	Previsión Específica s/g Banco Bs	Previsión Específica s/g Auditoría Bs	Diferencia de previsión Bs
1	120731	INDUSTRIAS OLEAGINOSAS S.A.	SANTA CRUZ	137.163.333	137.327.751	VIGENTE	A	A	128	128	(0)
2	557609	EMBOTELLADORAS BOLIVIANAS UNIDAS S.A.	SANTA CRUZ	135.250.000	135.250.000	VIGENTE	A	A	-	-	-
3	3033562	FERROVIARIA ORIENTAL S.A.	SANTA CRUZ	131.666.667	125.841.667	VIGENTE	A	A	-	-	-
4	3080102	IMPORT EXPORT LAS LOMAS LTDA.	SANTA CRUZ	103.600.000	103.600.000	VIGENTE	A	A	-	-	-
5	796123	CROWN LTDA.	LA PAZ	103.204.579	99.939.436	VIGENTE	A	A	21.663	21.663	0
6	189014	GRANOS DE HUGO SPECHAR	SANTA CRUZ	103.142.857	103.142.857	VIGENTE	A	A	-	-	-
7	289527	IMCRUZ COMERCIAL S.A.	SANTA CRUZ	101.000.000	101.000.000	VIGENTE	A	A	36.808	36.808	(0)
8	3985962	AGROPECUARIA NUEVO AMANECER AGRONU	SANTA CRUZ	93.719.594	101.603.269	VIGENTE	A	A	-	-	-
9	175242	UNION AGROINDUSTRIAL DE CANEROS SA	SANTA CRUZ	91.911.500	95.082.250	VIGENTE	A	A	-	-	-
10	3403742	IMPORTADORA Y EXPORTADORA MONTERREY S.R.L.	SANTA CRUZ	77.500.000	79.916.667	VIGENTE	A	A	14.091	14.091	0
11	102130	NIBOL LTDA.	SANTA CRUZ	74.368.867	52.918.800	VIGENTE	A	A	26.471	26.471	(0)
12	300195	INDUSTRIAS DE PASTAS ALIMENTICIAS DEL SUD S.A.	SANTA CRUZ	70.670.851	70.646.680	VIGENTE	A	A	-	-	-
13	1352008	COMPANIA DE INVERSIONES LAS BRISAS S.A.	SANTA CRUZ	68.685.417	74.061.700	VIGENTE	A	A	13	1.151	(1.139)
14	3625702	ITACAMBA CEMENTO S.A.	SANTA CRUZ	65.368.320	65.368.320	VIGENTE	A	A	-	-	-
15	3404242	ANGLARILL SERRATE JULIO ENRIQUE,MATAMOROS PAEZ PATRICIA A	SANTA CRUZ	64.768.750	68.600.000	VIGENTE	A	A	-	-	-
16	110868	CRE R.L.	SANTA CRUZ	62.645.736	95.572.579	VIGENTE	A	A	10.159	10.159	0
17	4792546	GUTIERREZ FLEIG ALBERTO RODRIGO, BRAVO BETTY	SANTA CRUZ	62.640.000	62.640.000	VIGENTE	A	A	-	-	-
18	150819	CORPORACION DE AQUINO BOLIVIA S.A.	SANTA CRUZ	59.500.000	59.500.000	VIGENTE	A	A	-	-	-
19	3695816	INDUSTRIA SJ S.R.L.	SANTA CRUZ	58.411.208	-	CANCELADO	A	A	-	-	-
20	100668	COOPERATIVA DE TELECOMUNICACIONES SANTA CRUZ R.L "COTAS R.L."	SANTA CRUZ	56.712.494	58.273.212	VIGENTE	A	A	4.901	6.141	(1.239)
21	1322826	AGROBOLIVIA LTDA.	SANTA CRUZ	53.741.669	53.741.669	VIGENTE	A	A	545	545	(0)
22	116491	COOPERATIVA MULTIACTIVA COBOCE R.L.	COCHABAMBA	48.980.295	47.927.070	VIGENTE	A	A	-	-	-
23	4263295	AGROPECUARIA CAÑAVERAL S.A.	SANTA CRUZ	48.719.999	48.719.999	VIGENTE	A	A	-	-	-
24	3033171	AGROPECUARIA ALGARROBAL S.A.	SANTA CRUZ	48.117.000	48.117.000	VIGENTE	A	A	-	-	-
25	849952	POPLAR CAPITAL S.A.	SANTA CRUZ	46.435.000	36.857.100	VIGENTE	A	A	-	-	-
26	542121	EMPRESA ELECTRICA ENDE GUARACACHI S.A.	SANTA CRUZ	45.264.676	41.170.912	VIGENTE	A	A	911	911	0
27	3004775	EMPRESA DE LUZ Y FUERZA ELECTRICA CBBA. S.A.	COCHABAMBA	40.500.000	40.500.000	VIGENTE	A	A	-	-	-
28	4583493	INDUSTRIA PAPELERA Y SERVICIOS DIVINO NIÑO S.A.	SANTA CRUZ	40.000.000	40.000.000	VIGENTE	A	A	-	-	-
29	314641	CREDITO CON EDUCACION RURAL INSTITUCION FINANCIERA DE DESARROLLO	LA PAZ	39.786.000	34.059.000	VIGENTE	A	A	-	5.000	(5.000)
30	556173	EMPRESA AGRICOLA MONICA S.A.	SANTA CRUZ	38.344.250	49.656.000	VIGENTE	A	A	-	-	-
31	3173160	TAIYO MOTORS S.A.	LA PAZ	37.224.500	30.788.917	VIGENTE	A	A	11.220	11.220	0
32	414760	PEPE ALIMENTOS DE BOLIVIA S.R.L.	SANTA CRUZ	37.002.205	37.002.205	VIGENTE	A	A	-	-	-
33	3751759	FARMACIA CHAVEZ S.R.L.	SANTA CRUZ	35.822.956	34.507.354	VIGENTE	A	A	10.339	10.339	(0)
34	607789	METALES DEL ORIENTE S.R.L.	SANTA CRUZ	35.157.626	33.283.157	VIGENTE	A	A	6.077	6.077	0
35	1367951	GRUPO EMPRESARIAL DE INVERSIONES NACIONAL VIDA S.A.	SANTA CRUZ	35.092.000	35.092.000	VIGENTE	A	A	8.910	8.910	(0)
36	1062492	YPFB TRANSPORTE S.A.	SANTA CRUZ	34.986.000	34.986.000	VIGENTE	A	A	-	-	-
37	1278878	CAMSA INDUSTRIA Y COMERCIO SA	SANTA CRUZ	33.930.000	43.808.400	VIGENTE	A	A	14.595	14.595	0
38	112682	AGENCIAS GENERALES SA	SANTA CRUZ	31.783.314	25.816.739	VIGENTE	A	A	6.822	6.822	0
39	133787	FARMACIAS CORPORATIVAS S.A.	SANTA CRUZ	31.461.991	41.462.350	VIGENTE	A	A	12.502	12.502	0
40	3404153	FERIA EXPOSICION DE SANTA CRUZ "F.CAMARA DE IND.COM.SERVICI Y/U OTROS	SANTA CRUZ	30.397.224	20.681.324	VIGENTE	A	A	1.458	1.458	(0)
41	133990	INDUSTRIA FORESTAL CIMAL IMR S.A.	SANTA CRUZ	30.262.500	30.262.500	VIGENTE	A	A	-	-	-
42	227412	AGROCENTRO S.A.	SANTA CRUZ	28.787.040	19.432.540	VIGENTE	A	A	3.703	3.703	0
43	3779505	ANDRADE TEIXEIRA DE REZENDE PAULA, BOSCO JOAO	SANTA CRUZ	28.303.626	30.539.207	VIGENTE	A	A	-	-	-
44	293970	PIL ANDINA S.A.	COCHABAMBA	28.000.000	24.888.889	VIGENTE	A	A	-	-	-
45	228664	CORPORACION AGROINDUSTRIAL AMAZONAS S.A.	BENI	27.440.000	27.440.000	VIGENTE	A	A	-	-	-
46	191612	INDUSTRIAS DE ACEITE S.A.	SANTA CRUZ	27.160.000	-	CANCELADO	A	A	-	-	-
47	121959	S & L INGENIEROS LTDA.	SANTA CRUZ	25.450.056	24.887.173	VIGENTE	A	A	-	-	-
48	4189310	METAVENTA S.R.L.	LA PAZ	25.314.087	25.040.698	VIGENTE	B	B	45.628	45.628	0
49	376990	TRANS COPACABANA S.A.	COCHABAMBA	25.281.150	24.230.063	VIGENTE	A	A	-	-	-
50	195952	AGROQUIMICA BOLIVIANA S.A.	SANTA CRUZ	23.123.796	27.770.776	VIGENTE	A	A	41.907	41.907	0
51	888451	HURTADO PEREDO MEDICAL & INSTRUMENT S.R.L.	SANTA CRUZ	22.461.130	26.680.490	VIGENTE	A	A	-	893	(893)
52	4404998	LUXOR S.R.L.	SANTA CRUZ	22.294.000	17.150.000	VIGENTE	A	A	-	-	-
53	3653765	MATIMPORT LTDA.	SANTA CRUZ	20.918.000	20.918.000	VIGENTE	A	A	9.233	9.233	(0)
54	3551873	OVANDO SA. MOTOR LOGISTIC SRL	SANTA CRUZ	20.580.000	20.580.000	VIGENTE	A	A	7.500	7.500	-
55	3165221	COMPANIA INDUSTRIAL COMERCIAL HERMANOS VICENTE S.R.L.	SANTA CRUZ	20.500.000	20.500.000	VIGENTE	A	A	-	-	-
56	104892	GRAVETAL BOLIVIA S.A.	SANTA CRUZ	20.021.000	20.021.000	VIGENTE	A	A	8	8	(0)
57	747173	CAMBRIDGE COLLEGE S.R.L.	SANTA CRUZ	17.671.089	17.341.290	VIGENTE	A	A	-	-	-
58	4875940	NOSTAS ARDAYA RONALD MIGUEL, APONTE ANELY Y OTROS	SANTA CRUZ	17.500.000	17.500.000	VIGENTE	A	A	-	-	-
59	3767523	JULIO RUIZ ROBIN, MARCHETTI KATIA Y OTROS	SANTA CRUZ	17.143.700	16.457.700	VIGENTE	A	A	-	-	-
60	3975983	BECAR IMPORT EXPORT S.R.L., GILBERTO MONTAÑO CABRERA Y CARMEN FLORES	SANTA CRUZ	16.785.571	16.783.897	VIGENTE	A	A	3.058	3.058	(0)
61	4631102	EMP. CONST. Y SERV. DE ASEO PUNTO NORTE DE GOMEZ HURTADO JORGE FERNAND	SANTA CRUZ	16.541.802	15.092.000	VIGENTE	A	A	-	-	-
62	109819	SOCIEDAD ANONIMA COMERCIAL INDUSTRIAL S.A.	SANTA CRUZ	16.506.667	13.473.333	VIGENTE	A	A	3.879	3.879	(0)
63	3880605	GONZALES ANTEZANA DAVID, CAMPERO NANCY	SANTA CRUZ	16.121.000	16.121.000	VIGENTE	A	A	11.750	11.750	-
64	109304	AGRIPAC BOLIVIANA AGROINDUSTRIAL S.A.	SANTA CRUZ	16.105.263	16.105.263	VIGENTE	A	A	2.935	2.935	(0)
65	4714415	AGUILERA WENDE MARIANO, AGUILERA NELSON Y OTROS	SANTA CRUZ	15.777.814	16.116.854	VIGENTE	A	A	-	-	-
66	120103	CAMARA DE IND.COM SERVICIOS Y TURISMO DE SANTA CRUZ	SANTA CRUZ	15.740.633	15.482.300	VIGENTE	A	A	2.881	2.881	(0)
67	833436	IMAGO SC BOL S.R.L.	SANTA CRUZ	15.389.240	15.389.078	VIGENTE	A	A	-	-	-
68	3158934	COMERCIAL Y DE SERVICIOS S.R.L.	SANTA CRUZ	15.376.196	13.302.320	VIGENTE	A	A	2.454	2.454	(0)
69	984736	ENERSOL S.A.	SANTA CRUZ	15.365.809	13.725.129	VIGENTE	A	A	50	50	0
70	602930	INESCO INGENIERIA Y CONSTRUCCION S.A.	SANTA CRUZ	15.188.600	15.188.600	VIGENTE	A	A	198	198	0
71	122963	INGENIO AZUCARERO GUABIRA S.A.	SANTA CRUZ	15.000.000	15.000.000	VIGENTE	A	A	-	-	-
72	114111	FINI LAGER S.A.	SANTA CRUZ	14.887.264	11.153.930	VIGENTE	A	A	981	981	0
73	3313590	CENTRO MEDICO QUIRURGICO BOLIVIANO BELGA S.R.L.	COCHABAMBA	14.878.986	15.765.364	VIGENTE	A	A	2.094	2.094	(0)
74	124443	CONSULTORA NACIONAL CONNAL S.R.L.	LA PAZ	14.613.098	13.712.986	VIGENTE	A	A	2.981	2.981	0
75	3406814	ESTACION DE SERVICIO SUR,ESTACION DE SERVICIO PIRA Y/U OTROS	SANTA CRUZ	14.328.935	14.049.492	VIGENTE	A	A	1.374	1.374	(0)
76	182044	MULTICENTER SRL	SANTA CRUZ	14.175.000	14.433.333	VIGENTE	A	A	5.260	5.260	0
77	3696022	SOCIEDAD GRANELERA GRANOSOL S.A.	SANTA CRUZ	14.000.000	7.000.000	VIGENTE	A	A	-	-	-
78	3414400	INTEGRAL AGROPECUARIA SA.,GARNERO SERGIO NESTOR Y/U OTROS	SANTA CRUZ	13.943.104	19.781.552	VIGENTE	A	A	-	-	-
79	3805972	VALDES PEÑA MACARENA, VALDES JULIO	SANTA CRUZ	13.920.000	13.920.000	VIGENTE	A	A	-	-	-
80	285412	MALDONADO ACEBO ISMAEL, MARTINEZ TEJERINA REMEDIOS	SANTA CRUZ	13.764.000	13.764.000	VIGENTE	D	D	-	0	(0)
81	120634	CONSTRUMAT LTDA.	SANTA CRUZ	13.762.452	10.886.534	VIGENTE	A	A	-	-	-
82	4166660	AUTOBUSES QUIROUINCHO S.R.L.	LA PAZ	13.719.999	18.170.940	VIGENTE	A	A	-	1.750	(1.750)
83	742775	DISTRIBUIDORA MAYORISTA DE COMPUTADORAS S.A.	SANTA CRUZ	13.719.999	13.740.102	VIGENTE	A	A	5.000	5.000	(0)
84	461229	FORTALEZA LEASING S.A.	LA PAZ	13.719.950	24.009.950	VIGENTE	A	A	-	-	-
85	852767	BNB LEASING S.A.	LA PAZ	13.700.000	13.700.000	VIGENTE	A	A	3.535	3.535	(0)
86	3267970	EMPRESA AGROPECUARIA GUADALUPE SANT	SANTA CRUZ	13.674.550	22.595.796	VIGENTE	A	A	-	-	-
87	4904397	RODA CINTHIA DELIA MELGAR DE, RODA JULIO	SANTA CRUZ	13.223.990	13.223.990	VIGENTE	A	A	-	-	-
88	194654	SAAVEDRA IBAÑEZ JORGE ANTONIO, APONTE SONIA	SANTA CRUZ	13.221.200	13.221.200	VIGENTE	A	A	-	-	-
89	3775968	AGROPECUARIA TRES HERMANOS DEL ORIENTE S.R.L.	SANTA CRUZ	13.125.000	13.125.000	VIGENTE	A	A	-	-	-
90	3583821	GALA DEPORTE S.R.L.	COCHABAMBA	12.984.706	11.186.057	VIGENTE	A	A	2.092	2.092	0
91	369772	EDITORIAL COMUNICARTE S.R.L.	SANTA CRUZ	12.604.012	11.912.260	VIGENTE	A	A	-	-	-
92	4591500	DIAMOND MENACHO JIMMY, BALCAZAR SHIRLEY Y OTROS	SANTA CRUZ	12.031.579	12.031.579	VIGENTE	A	A	-	-	-
93	4210042	JONAS DE MACEDO ROBERTO, COELHO DE BRITO FLAIZA	SANTA CRUZ	12.005.000	13.720.000	VIGENTE	A	A	-	-	-
94	3234525	GOMEZ PATIÑO DENNIS	SANTA CRUZ	11.989.497	12.059.497	VIGENTE	A	A	306	306	(0)
95	4305108	ABASTOFLOR MEALLA OSCAR FRANCISCO, ADAD MARIA Y OTROS	SANTA CRUZ	11.815.389	11.815.389	VIGENTE	A	A	-	-	-
96	4050894	ADAD DURAN JOSELYNE, ADAD WALTER	BENI	11.584.800	10.639.644	VIGENTE	A	A	-	-	-

MUESTRA DE CARTERA DIRECTA Y CONTINGENTE - CALIFICACIÓN MANUAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

N°	Código de identificación del cliente	Nombre del prestatario	Sucursal	Monto desembolsado/ aprobado Bs	Saldo al 31-12-2018 Bs	Estado	Calificación según BGA	Calificación según Auditoria	Previsión Específica s/g Banco Bs	Previsión Específica s/g Auditoria Bs	Diferencia de previsión Bs
97	1208535	AUTOSUD LTDA	SANTA CRUZ	11.370.148	2.867.946	VIGENTE	A	A	4.181	4.181	-
98	712680	BENEFICIADORA DE ALMENDRAS ROLANDO BOWLES RIVERO	BENI	11.265.500	10.985.500	VIGENTE	A	A	-	-	-
99	665223	CARPINTE ART BOLIVIA S.R.L.	SANTA CRUZ	11.023.492	12.189.023	VIGENTE	A	A	-	-	-
100	854433	VIAGGIO MOTOR S.A.	SANTA CRUZ	10.972.900	10.764.800	VIGENTE	A	A	2.826	2.826	(0)
101	139858	NACIONAL SEGUROS VIDA Y SALUD S.A.	SANTA CRUZ	10.967.970	16.455.970	VIGENTE	A	A	8.292	8.292	(0)
102	3407403	ROJAS AMELUNGE CARLOS EDUARDO,ROJAS MARINA MARIA ASUNTA	SANTA CRUZ	10.864.010	11.493.552	VIGENTE	A	A	1.188	1.188	0
103	534340	AGROINDUSTRIAS VARGAS GOMEZ GARCIA S.R.L.	SANTA CRUZ	10.725.176	10.725.176	VIGENTE	C	C	156.344	156.344	0
104	436445	COLUMNA S.R.L.CONSTRUCTORA IMPORT.ELECTRICA	SANTA CRUZ	10.632.440	12.008.776	VIGENTE	A	A	-	-	-
105	3768422	COLEGIO MAYOR SAN LORENZO S.A.	SANTA CRUZ	10.542.721	10.307.379	VIGENTE	A	A	1.707	1.707	(0)
106	3138712	COMERCIAL BATE FORTE S.R.L.	SANTA CRUZ	10.491.590	10.237.520	VIGENTE	A	A	1.865	1.865	0
107	3404803	FRERKING ORTIZ RICARDO,FRERKING ROXANA ADAD DE	SANTA CRUZ	10.473.000	10.846.514	VIGENTE	A	A	68	68	(0)
108	3701140	PELISSON SARABIA RODRIGO	SANTA CRUZ	10.458.600	10.458.600	VIGENTE	A	A	-	-	-
109	3277623	RACION TOTAL SRL	SANTA CRUZ	10.288.800	10.288.800	VIGENTE	A	A	-	-	-
110	4660820	INDUSTRIA MADERERA PETUÑOS S.R.L., VACA DIEZ ALEJANDRO Y/U OTROS	SANTA CRUZ	10.000.000	10.000.000	VIGENTE	A	A	-	-	-
111	4803965	RODAS PADILLA VICTOR, PEDRAZA MARIA	SANTA CRUZ	10.000.000	10.000.000	VIGENTE	A	A	-	-	-
112	109703	ROCA GUZMAN RAUL ALBERTO, VACA LARA CONZUELO	BENI	9.877.140	8.536.010	VIGENTE	A	A	-	-	-
113	4778618	BABILON SRL, VELASCO LOURDES Y/U OTROS	COCHABAMBA	9.860.000	9.860.000	VIGENTE	A	A	-	-	-
114	3978141	IRIARTE PLATA RONALD, IRIARTE SONIA Y/U OTROS	SANTA CRUZ	9.775.500	9.569.700	VIGENTE	A	A	1.744	1.744	-
115	4198964	LEIGUE GUTIERREZ RODRIGO,ESENCIAL S.R.L.	SANTA CRUZ	9.600.000	9.600.000	VIGENTE	A	A	465	465	(0)
116	4782577	MARCO NAVARRO JOSE LUIS, BALCAZAR FERNANDO Y OTROS	SANTA CRUZ	9.570.832	9.570.832	VIGENTE	A	A	-	-	-
117	104329	EDUARDO S.A.	SANTA CRUZ	9.529.411	10.976.514	VIGENTE	A	A	13	13	0
118	620572	SEGURIDAD INDUSTRIAL & CAMPAMENTOS S.R.L.	SANTA CRUZ	9.527.000	9.294.750	VIGENTE	A	A	1.706	1.706	0
119	3502171	SIA SRL	SANTA CRUZ	9.315.875	8.933.587	VIGENTE	A	A	2.284	2.284	0
120	1298054	BENEFICIADORA DE ALMENDRAS INGAMA DE HORACIO GAMARRA TELLEZ	BENI	9.273.231	12.534.204	VIGENTE	A	A	15	15	0
121	3277542	MANTRAG SRL	SANTA CRUZ	9.235.920	7.916.503	VIGENTE	A	A	-	-	-
122	184136	NACIF GORAYEB MOAIN, JOFFRE XIMENA	SANTA CRUZ	9.034.376	10.444.376	VIGENTE	A	A	314	314	(0)
123	375578	PREMOLTEC S.R.L.	SANTA CRUZ	9.016.825	8.867.730	VIGENTE	A	A	-	-	-
124	4664531	INMOBILIARIA E INVERSIONES SMART UPGRADE S.R.L.	SANTA CRUZ	8.918.000	8.918.000	VIGENTE	A	A	-	-	-
125	102180	EMPRESA CONSTRUCTORA "GENESIS" LTDA	SANTA CRUZ	8.780.156	8.780.156	VIGENTE	A	A	-	-	-
126	3519007	ADAD YANEZ SELIM, VACA DIEZ MONICA Y OTROS	BENI	8.711.200	8.671.200	VIGENTE	A	A	-	-	-
127	4168208	FUNDACION PRO MUJER	LA PAZ	8.575.000	8.575.000	VIGENTE	A	A	3.125	3.125	-
128	3462757	LISBOA MELGAR JUAN CARLOS,LISBOA KATHIA YINA VILLAV	SANTA CRUZ	8.571.250	8.571.250	VIGENTE	A	A	-	-	-
129	1101200	TRANS MONTAÑO S.R.L.	SANTA CRUZ	8.524.255	7.524.255	VIGENTE	A	A	1.367	1.367	0
130	449156	CHILDREN & BABY CORP. S.R.L.	SANTA CRUZ	8.413.220	8.339.754	VIGENTE	A	A	2.077	2.077	(0)
131	813486	VELASCO MEDINA WOLFI ENZO, SORUCO SUSANA	SANTA CRUZ	8.327.313	8.592.492	VIGENTE	A	A	3.131	3.131	0
132	756598	GUITERAS DENIS AUGUSTO, TOVIAS ROXANA	SANTA CRUZ	8.238.400	7.414.560	VIGENTE	A	A	-	-	-
133	3404099	GUTIERREZ BOWLES MIGUEL,BARON SAUCEDO MARIA ELENA	SANTA CRUZ	8.226.100	8.643.869	VIGENTE	A	A	1.827	1.827	(0)
134	3961168	NASSAU CONSTRUCTORES LTDA.	LA PAZ	8.168.280	10.576.140	VIGENTE	A	A	-	-	-
135	3425851	SNEGIREV KILIN GEORGE,VERBIN VERA	SANTA CRUZ	8.125.720	7.474.655	VIGENTE	A	A	-	-	-
136	4539656	ALMENDRAS BOLITAL S.R.L.	BENI	8.111.600	9.873.550	VIGENTE	A	A	1.799	1.799	0
137	1250337	ICOM INDUSTRIA & COMERCIO S.R.L.	SANTA CRUZ	8.065.466	7.902.335	VIGENTE	A	A	1.431	1.431	(0)
138	155942	LA FORTUNA S.R.L.	SANTA CRUZ	7.950.807	7.426.063	VIGENTE	A	A	-	-	-
139	3429377	EROBO DE LINO SALOMON MEDINA SULL MEDINA SULLCA LINO SALOMO	TARIJA	7.863.286	7.762.372	VIGENTE	A	A	-	-	-
140	3268030	CENTRO DE COMERCIALIZACION Y REMATES EL MARUCHO LTDA	SANTA CRUZ	7.706.068	8.049.068	VIGENTE	A	A	1.467	1.467	(0)
141	567876	EDUCRUZ S.R.L. COL. SAINT GEORGE	SANTA CRUZ	7.700.000	7.700.000	VIGENTE	A	A	-	-	-
142	3004856	EMPRESA DE TRANSPORTE DE VALORES E T V. S.A.	LA PAZ	7.674.866	6.766.775	VIGENTE	A	A	1.387	1.387	(0)
143	170321	INSTITUCION CULTURAL FEMENINA BOLIVIANA	LA PAZ	7.546.000	7.546.000	VIGENTE	A	A	-	-	-
144	3127214	AGROTRANSFORMACION Y MERCADEO AGROT	SANTA CRUZ	7.534.906	13.398.516	VIGENTE	A	A	-	-	-
145	633569	SOCIEDAD SYNERGY LTDA.	SANTA CRUZ	7.410.000	-	CANCELADO	A	A	-	-	-
146	3410145	HIZA MERCADO LUIS JORGE,HIZA ELVIRA CHAVEZ DE	SANTA CRUZ	7.263.334	8.331.890	VIGENTE	A	A	580	580	0
147	1070037	UNIMAQUINA SRL	SANTA CRUZ	7.258.228	7.225.043	VIGENTE	A	A	2.633	2.633	(0)
148	919195	UNION CENTRO VETERINARIO S.R.L.	SANTA CRUZ	7.237.026	9.677.668	VIGENTE	A	A	1.359	1.359	(0)
149	3428761	CANEDO RIVERO FRED ERICK MILTON,CANEDO CAROLA JHOVANA CAR	COCHABAMBA	7.220.000	7.030.000	VIGENTE	A	A	1.281	1.281	0
150	4852532	BRUCKNER ROCA HENRY, BRUCKNER CONRAD Y OTROS	SANTA CRUZ	7.201.842	7.201.842	VIGENTE	A	A	-	-	-
151	3269329	EDUCABENI S.R.L.	SANTA CRUZ	7.200.000	7.200.000	VIGENTE	A	A	-	-	-
152	3791424	SOLUCIONES FORRAJERAS SOLFOR S.R.L.	SANTA CRUZ	7.147.354	7.147.354	VIGENTE	A	A	-	-	-
153	157228	COMP INTEGRAL DE SER Y ALIMENTOS CISA LTDA.	SANTA CRUZ	7.021.650	6.971.650	VIGENTE	A	A	18	18	(0)
154	897060	SERPETROL LTDA.	SANTA CRUZ	7.002.060	6.455.607	VIGENTE	A	A	1.695	1.695	(0)
155	4259742	LA FORTUNA S.R.L., EMPRESA AGROINDUSTRIAL DONA JULIA S.R.L. Y CUELLAR	SANTA CRUZ	7.000.000	7.000.000	VIGENTE	A	A	-	-	-
156	3790720	TECNOMYL SOCIEDAD ANONIMA SUCURSAL BOLIVIA	SANTA CRUZ	7.000.000	13.500.000	VIGENTE	A	A	4.920	4.920	(0)
157	1005618	AGROPECUARIA PAMPEANA LTDA.	SANTA CRUZ	6.983.000	6.983.000	VIGENTE	A	A	-	-	-
158	157171	EMDI S.A.	SANTA CRUZ	6.947.838	6.943.300	VIGENTE	A	A	2.530	2.530	0
159	4827481	JONAS DE MACEDO ROBERTO, COELHO DE BRITO FLAIZA Y OTROS	SANTA CRUZ	6.860.000	6.860.000	VIGENTE	A	A	-	-	-
160	4158644	MANUFACTURA DE PAPELES SOCIEDAD ANO	LA PAZ	6.860.000	6.860.000	VIGENTE	A	A	-	-	-
161	617911	MEGA AGRO LTDA.	SANTA CRUZ	6.860.000	6.860.000	VIGENTE	A	A	2.500	2.500	-
162	4184319	MUÑOZ GOMEZ MARIO RAFAEL, PRUDENCIO BARBARA	COCHABAMBA	6.860.000	6.860.000	VIGENTE	A	A	-	-	-
163	3204308	MILCAR S.R.L.	COCHABAMBA	6.859.998	6.859.998	VIGENTE	A	A	1.250	1.250	0
164	176036	CORIMEXO S.A.	SANTA CRUZ	6.857.740	-	CANCELADO	A	A	-	-	-
165	4738489	ROCA GUZMAN RAUL ALBERTO, VACA CONZUELO Y OTROS	BENI	6.750.240	6.750.240	VIGENTE	A	A	-	-	-
166	1255983	GOWASA S.R.L.	SANTA CRUZ	6.737.667	6.505.333	VIGENTE	A	A	-	-	-
167	4746449	PARADA VACA DIEZ FELIX FERNANDO, LEIGUE CARLA	SANTA CRUZ	6.717.083	6.621.806	VIGENTE	A	A	-	-	-
168	4758552	LOPEZ AVENDAÑO MARIO ALBERTO, BALDERRAMA LILIAN	SANTA CRUZ	6.506.000	6.506.000	VIGENTE	A	A	-	-	-
169	250040	PROTEC DE MANUEL SANTOS MAGNE VELIZ	ORURO	6.416.531	5.497.410	VIGENTE	A	A	-	-	-
170	4366786	VOLTERRA S.R.L.	SANTA CRUZ	6.400.000	9.600.000	VIGENTE	A	A	-	-	-
171	4190190	ENSAMBLE DISEÑO Y CONSTRUCCION S.R.L.	LA PAZ	6.372.940	327.454	VIGENTE	A	A	-	-	-
172	638757	IND. MET. Y SERV. INTEGRALES SAN JORGE S.R.L.	SANTA CRUZ	6.371.633	-	CANCELADO	A	A	-	-	-
173	295604	PLANTA INDUSTRIALIZADORA DE LECHE TARIJA S.A.	TARIJA	6.369.422	6.044.411	VIGENTE	A	A	3.414	3.414	0
174	3481034	RAMOS ZAPATA ROGER,RAMOS BALLADARES ROGELIO	LA PAZ	6.300.236	6.241.605	VIGENTE	A	A	-	-	-
175	1399640	FERRETERIA UNIVERSAL LTDA.	SANTA CRUZ	6.283.337	6.189.531	VIGENTE	A	A	1.127	1.127	0
176	4333411	BARRAGAN IBARGUEN MIGUEL ANGEL, RUIZ ISABEL	LA PAZ	6.272.834	6.177.065	VIGENTE	A	A	1.126	1.126	0
177	3773450	AÑEZ RIVERO PERCY MIGUEL, CASTEDO DE MARIA	SANTA CRUZ	6.234.000	6.564.000	VIGENTE	A	A	500	500	-
178	348112	AGROMEL S.R.L.	SANTA CRUZ	6.229.060	5.975.752	VIGENTE	A	A	910	909	0
179	170380	NATUSCH CANDIA FRANZ EMIL,NATUSCH CARMEN VIRGINIA D	BENI	6.174.000	7.321.384	VIGENTE	A	A	476	476	(0)
180	176222	CENTRAL DE INSUMOS MF S.R.L.	SANTA CRUZ	6.161.941	6.161.941	VIGENTE	A	A	2.526	2.526	(0)
181	3605710	SUR ENERGY S.R.L.	TARIJA	6.132.220	6.132.220	VIGENTE	A	A	1.148	1.148	0
182	599468	UNIPARTES SRL	SANTA CRUZ	6.020.199	5.692.642	VIGENTE	A	A	1.075	1.075	0
183	487694	ELECTRO HOGAR S.R.L.	SANTA CRUZ	5.939.308	5.100.394	VIGENTE	A	A	15.362	15.362	(0)
184	766933	IBIETA RAMOS EVERTH FREDDY APOLINAR, IBIETA XIMENA Y/U OTROS	LA PAZ	5.930.691	5.821.735	VIGENTE	A	A	1.061	1.061	(0)
185	426172	CONSTRUCTORA ARCE LEMA S.R.L.	TARIJA	5.906.082	7.794.202	VIGENTE	A	A	-	-	-
186	993735	DIMEX DISTRIBUCIONES E IMPORTACIONES S.R.L.	SANTA CRUZ	5.691.667	5.795.962	VIGENTE	A	A	1.056	1.056	0
187	4529979	NIEMEYER S.R.L., IRIARTE JUAN	LA PAZ	5.682.995	3.319.519	VIGENTE	A	A	-	-	-
188	815653	EQUIPOS Y SERVICIOS CISE S.R.L.	SANTA CRUZ	5.640.527	5.221.198	VIGENTE	A	A	207	207	(0)
189	106127	RIBERA GUTIERREZ OSVALDO, LEIGUE BLANCA MARIA	SANTA CRUZ	5.831.000	5.831.000	VIGENTE	A	A	-	-	-
190	4705700	DONIZETE DE OLIVEIRA SILVIO, ALVES ZENAIDE	SANTA CRUZ	5.755.572	5.742.174	VIGENTE	A	A	-	-	-
191	1039237	BEEF AND GENETIC FACTORY S.R.L.	SANTA CRUZ	5.713.918	5.713.918	VIGENTE	A	A	-	-	-
192	3276651	AGROMILENIO S.R.L.	SANTA CRUZ	5.664.277	6.128.909	VIGENTE	A	A	2.514	2.514	0

BANCO GANADERO S.A.

MUESTRA DE CARTERA DIRECTA Y CONTINGENTE - CALIFICACION MANUAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

N°	Código de identificación del cliente	Nombre del prestatario	Sucursal	Monto desembolsado/ aprobado Bs	Saldo al 31-12-2018 Bs	Estado	Calificación según BGA	Calificación según Auditoria	Previsión Especifica s/g Banco Bs	Previsión Especifica s/g Auditoria Bs	Diferencia de previsión Bs
193	638307	LUIZ DA SILVA FREDISON	SANTA CRUZ	5.625.200	5.625.200	VIGENTE	A	A	-	-	-
194	1040502	AGROPECUARIA POZO DEL TIGRE S.A.	SANTA CRUZ	5.611.049	5.129.278	VIGENTE	A	A	51	51	(0)
195	321729	GREEN FOREST PRODUCTS S.A.	BENI	5.598.505	7.707.897	VIGENTE	A	A	5	5	(0)
196	3406679	NACIF GORAYEB AMIR,LISBOA VILLAVICENCIO JEAN	SANTA CRUZ	5.592.989	7.086.677	VIGENTE	A	A	281	281	(0)
197	980951	DIPLAST S.R.L.	SANTA CRUZ	5.511.733	5.499.134	VIGENTE	A	A	1.029	1.029	0
198	4131177	MATTOS DE CALLE MAJLUF GERMAN CARLOS	SANTA CRUZ	5.488.000	5.488.000	VIGENTE	A	A	-	-	-
199	3598661	ADAD DURAN WALTER, RIVERO MARIA Y OTROS	BENI	5.487.500	5.164.500	VIGENTE	A	A	-	-	-
200	386596	COMPANIA DE INGENIERIA Y ARQUITECTURA BOLIVIA LIMITADA	TARIJA	5.472.000	5.472.000	VIGENTE	A	A	2.000	2.000	-
201	3663230	AGROPECUARIA SAVIA RICA S.R.L.	SANTA CRUZ	5.450.392	4.900.000	VIGENTE	A	A	-	-	-
202	4334710	A & B INTERNACIONAL LTDA., RIVERO VACA MARIA VERONICA	LA PAZ	5.443.326	5.850.517	VIGENTE	A	A	934	934	0
203	3184632	GO FAR S.R.L. IMPORTACION Y REPRESENTACION DE ARTICULOS DE SEGURIDAD I	SANTA CRUZ	5.388.472	5.318.654	VIGENTE	A	A	-	-	-
204	3420752	ELIZALDE NICOLAS MARIA SAA JULIETA MARIA MERCEDE	SANTA CRUZ	5.340.136	6.512.953	VIGENTE	A	A	214	214	0
205	235105	SUBIRANA SOTO HERLAN, NOGALES ABULARACH MARIA NEIDA	BENI	5.300.950	4.866.164	VIGENTE	A	A	292	292	(0)
206	4162013	EMPRESA MINERA UNIFICADA S.A.	LA PAZ	5.192.483	5.550.939	VIGENTE	A	A	-	-	-
207	3039730	PLASTIFORTE S.R.L.	COCHABAMBA	5.191.475	5.558.159	VIGENTE	A	A	-	-	-
208	1168800	BIOSEEDS S.R.L.	SANTA CRUZ	5.133.000	5.157.000	VIGENTE	A	A	2.020	2.020	0
209	3743438	LIMA LOBO ANITA VACA OYOLA DE, LIMA LOBO EDWIN DOUGLAS	SANTA CRUZ	5.095.000	5.379.254	VIGENTE	A	A	1.230	1.230	(0)
210	805773	AP AGRICULTURA PROTEGIDA S.R.L.	SANTA CRUZ	5.000.000	-	CANCELADO	A	A	-	-	-
211	928712	CONSTRUCTORA BOLIVIANA S.R.L.	SANTA CRUZ	4.948.900	7.237.024	VIGENTE	A	A	1.760	1.760	0
212	3421120	MONASTERIO INDABURU JAVIER,MONASTERIO LAIDA PATRICIA	SANTA CRUZ	4.900.000	7.551.195	VIGENTE	A	A	560	560	(0)
213	4827988	CONSTRUMAT LTDA., GUTIERREZ LUIS	SANTA CRUZ	4.877.000	2.577.000	VIGENTE	A	A	-	-	-
214	630179	EMPRESA DE REMESAS Y GIROS EUROENVIOS SRL	SANTA CRUZ	4.875.904	4.804.578	VIGENTE	A	A	737	737	(0)
215	4049055	ADAD JEAN KARLA VELASCO MELGAR DE, ADAD JUAN	BENI	4.652.000	4.852.000	VIGENTE	A	A	-	-	-
216	551465	BOLIVIAN SHOJI S.R.L.	SANTA CRUZ	4.800.000	4.800.000	VIGENTE	A	A	94	94	-
217	697761	CORMAQ S.A.	SANTA CRUZ	4.766.667	4.766.667	VIGENTE	A	A	1.737	1.737	(0)
218	4550080	CLAROS CADIMA EDMUNDO, VASQUEZ SOFIA	SANTA CRUZ	4.741.670	5.567.615	VIGENTE	A	A	301	301	(0)
219	1179004	CENTER SPORT S.R.L.	SANTA CRUZ	4.737.398	4.984.719	VIGENTE	A	A	908	908	(0)
220	1274350	DIGITAL TV CABLE EDMUND SRL	SANTA CRUZ	4.732.800	4.732.800	VIGENTE	A	A	1.725	1.725	(0)
221	3717429	ALVAREZ SUAREZ PEDRO MIGUEL, BOTTEGA NORAH Y OTROS	BENI	4.554.900	4.554.900	VIGENTE	A	A	-	-	-
222	4426218	INTEGRALES SERVICIOS AGROPECUARIOS	SANTA CRUZ	4.487.137	4.702.553	VIGENTE	A	A	-	-	-
223	4496124	MACEDA TABORGA LIZETH CINTIA, GONZALES MACARIO	LA PAZ	4.455.298	-	CANCELADO	A	A	-	-	-
224	3619753	AGROPARCEL S.R.L.	SANTA CRUZ	4.436.600	2.349.200	VIGENTE	A	A	483	483	(0)
225	3427129	MARCOS TADASHI NAKADA KONAMI, MITSUBA S.R.L.	SANTA CRUZ	4.424.700	4.424.700	VIGENTE	A	A	806	806	-
226	856266	LABORATORIOS Y OPTICA PAUKER LTDA	SANTA CRUZ	4.392.154	4.731.986	VIGENTE	A	A	882	882	(0)
227	3663051	ANEZ TERESITA JUSTINIANO ANEZ DE	SANTA CRUZ	4.386.500	4.396.182	VIGENTE	A	A	306	306	(0)
228	146528	DISTRIBUIDORA GUTIERREZ Y CIA S.R.L.	SANTA CRUZ	4.378.856	3.983.166	VIGENTE	A	A	943	943	0
229	135151	EMP.DE ING.SANTA CRUZ LTDA.(INSACRUZ LTDA.)	SANTA CRUZ	4.305.932	3.975.991	VIGENTE	A	A	18	18	(0)
230	323560	MEGASINST S.R.L.	SANTA CRUZ	4.292.836	3.877.555	VIGENTE	A	A	-	-	-
231	637904	AUTOMOTORA BOLIVIANA AUTOBOL S.R.L.	SANTA CRUZ	4.262.883	4.637.921	VIGENTE	A	A	1.690	1.690	0
232	3428745	AGUILERA BEJARANO GIL JORGE,AGROPECUARIA Y SERVICIOS	SANTA CRUZ	4.230.043	4.230.043	VIGENTE	A	A	-	-	-
233	4419480	SOSUCRO S.R.L., CUELLAR SALAZAR BERNARDO TERCERO Y RIVERO NUÑEZ ELENA	SANTA CRUZ	4.206.231	4.161.453	VIGENTE	A	A	905	905	(0)
234	3183017	ALPROBOL AGRO S.R.L.	SANTA CRUZ	4.203.209	4.194.483	VIGENTE	A	A	1.191	1.191	(0)
235	293342	COMPANIA CONSTRUCTORA DEL MEDITERRANEO S.R.L.	SANTA CRUZ	4.197.876	4.236.292	VIGENTE	A	A	153	153	-
236	4784235	GUZMAN ALMANZA S.R.L., GUZMAN PEDRO Y/U OTROS	SANTA CRUZ	4.176.000	4.176.000	VIGENTE	A	A	-	-	-
237	128350	UNIVERSIDAD PRIVADA DOMINGO SAVIO S.A.	SANTA CRUZ	4.150.548	3.872.450	VIGENTE	A	A	281	281	0
238	3924297	INDUBRAS BOLIVIA S.R.L.	SANTA CRUZ	4.146.895	3.512.503	VIGENTE	A	A	679	679	(0)
239	440337	MAIN GENETICS IMPORT EXPORT MAGEN LTDA.	SANTA CRUZ	4.108.167	3.836.638	VIGENTE	A	A	-	-	-
240	387967	PROCESADORA DE ALIMENTOS SANTA ISABEL DE HUGO ARAMAYO VIDAL	BENI	4.070.000	9.070.000	VIGENTE	A	A	26	26	(0)
241	828114	PROCESADORA DE OLEAGINOSAS PROLEGA S.A.	SANTA CRUZ	4.069.808	4.069.808	VIGENTE	A	A	-	-	-
242	141852	NACIF HIZA ABDON ABULARACH BLANCA ELENA	BENI	4.050.000	4.160.820	VIGENTE	A	A	485	485	0
243	100340	DIMA LTDA.	SANTA CRUZ	4.038.469	5.401.851	VIGENTE	A	A	6.563	6.563	0
244	4697669	HURTADO PAZ JORGE EDUARDO, FERNANDEZ MARIA Y OTROS	SANTA CRUZ	4.012.478	4.012.478	VIGENTE	A	A	-	-	-
245	3550664	COMPAÑIA DE PLASTICOS ART LTDA	SANTA CRUZ	4.005.333	6.201.667	VIGENTE	A	A	-	-	-
246	3412091	ESTACION DE SERVICIOS SALDIAS S R.HIGH QUALITY LUBRICANTES	SANTA CRUZ	3.932.133	5.488.000	VIGENTE	A	A	10.000	10.000	-
247	3461262	GUTIERREZ VARGAS IBER SEGUNDO, BELTRAN INDIRA	SANTA CRUZ	3.900.000	3.812.500	VIGENTE	A	A	-	-	-
248	971014	CABOPA S.R.L.	TARIJA	3.839.997	2.695.411	VIGENTE	A	A	-	-	-
249	144134	JIMENEZ GABY	SANTA CRUZ	3.790.000	3.650.000	VIGENTE	A	A	-	0	(0)
250	576700	CORONILLA SOCIEDAD ANONIMA INDUSTRIAL Y COMERCIAL S.A.	COCHABAMBA	3.770.765	2.318.362	VIGENTE	A	A	-	-	-
251	4986531	CONSTRUCTORA E INMOBILIARIA JARDINES DEL URUBO S.A.	SANTA CRUZ	13.919.614	13.919.614	VIGENTE	B	B	25.364	25.364	0
252	121053	TECNO CARPINTERIA SAN PEDRO S.R.L.	SANTA CRUZ	9.226.316	9.296.316	VIGENTE	C	C	135.515	135.515	0
253	1458302	ALMANZA GONZALES GERMAN, RIVERA MARIA	SANTA CRUZ	7.113.738	7.097.090	VIGENTE	A	A	18	18	(0)
254	213853	INGENIERIA GLOBAL BOLIVIANA S.A.	LA PAZ	6.649.000	6.649.000	EJECUCION	F	F	673.152	673.152	0
255	3054136	CASSO ACHA PEDRO ALEJANDRO, LOPEZ PATRICIA	LA PAZ	6.319.575	6.202.747	VIGENTE	B	B	11.302	11.302	(0)
256	327514	EMPRESA CONSTRUCTORA INICIO LTDA.	SANTA CRUZ	5.351.800	5.351.800	VIGENTE	B	B	16.096	16.096	(0)
257	119059	EMPRESA CONSTRUCTORA MINERVA LTDA.	SANTA CRUZ	5.301.396	5.301.396	EJECUCION	F	F	386.399	386.399	-
258	115576	EMPRESA CONSTRUCTORA CRUCEÑA LTDA.	SANTA CRUZ	5.251.796	5.251.796	EJECUCION	F	F	382.784	382.784	-
259	156647	CLEMENTELLI SALVATIERRA RONALD, SUAREZ VIVIANA	SANTA CRUZ	5.203.018	1.217.800	EJECUCION	F	F	120.158	120.158	-
260	147346	EMPRESA CONSTRUCTORA VASTOK LTDA.	SANTA CRUZ	4.892.505	4.768.021	VIGENTE	B	B	13.320	13.320	(0)
261	132063	IMPORTADORA DE LLANTAS ORNET S.R.L. IMPORNET S.R.L.	SANTA CRUZ	3.532.900	1.155.910	VIGENTE	B	B	4.213	4.213	-
262	3428699	MAYTA CHAMBILLA GERONIMO,MAYTA GLADYS CARDENAS DE	LA PAZ	2.872.164	3.931.195	VIGENTE	B	B	14.327	14.327	(0)
263	798967	CONSTRUCTORA Y SERVICIOS P.C.T.DE PEDRO CARRILLO TELLEZ	SANTA CRUZ	2.867.497	1.685.234	VIGENTE	B	B	3.388	3.388	(0)
264	766593	AQUINO NUNEZ WALTER CRISPIN, AQUINO MARIA	SANTA CRUZ	2.742.706	2.742.706	VIGENTE	B	B	4.998	4.998	(0)
265	113883	ASBUN MARTHA CLEMENCIA FARAH DE	LA PAZ	2.429.521	2.402.159	VIGENTE	E	E	140.068	140.068	0
266	3426297	GONZALES WINSSOR OSWALDO,QUIÑONES LOPEZ BIVIAN KAR	COCHABAMBA	2.396.089	2.396.089	EJECUCION	F	F	174.642	174.642	-

Total cartera directa y contingente revisada	4.604.053.060	4.514.925.758		2.745.345	2.755.365	(10.021)
Total cartera directa y contingente calificada manualmente		5.438.600.069				
Alcance del analisis de la cartera directa y contingente calificada manualmente		83%				

BANCO GANADERO S.A.

Anexo I - 2.1

MUESTRA DE PRUEBA SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE ATRIBUTOS
EVALUACIÓN APROBACIÓN Y DESEMBOLSO DE CRÉDITO EMPRESARIAL - CALIFICACIÓN MANUAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

N°	Número de Operación	Nombre	Sucursal	Estado	Monto desembolsado /aprobado Bs	Saldo al 31-12-2018 Bs	Calificación según BGA	Calificación según Auditoria	Previsión s/g BGA Bs	Previsión s/g Auditoría Bs	Diferencia de previsión Bs	Observaciones
1	101046455	AGROCENTRO S.A.	SANTA CRUZ	VIGENTE	7.000.000	3.500.000	A	A	638	638	0	Ninguna
2	101056362	AUTOBUSES QUIRQUINCHO S.R.L.	LA PAZ	VIGENTE	5.985.600	5.807.154	A	A	-	-	-	Ninguna
3	101048451	COMPANIA DE INVERSIONES LAS BRISAS S.A.	LA PAZ	VIGENTE	7.140.960	7.140.960	A	A	-	-	-	Ninguna
4	101053007	COOPERATIVA MULTIACTIVA COBOCE R.L.	COCHABAMBA	VIGENTE	18.050.000	17.047.222	A	A	-	-	-	Ninguna
5	101048610	CORPORACION AGROINDUSTRIAL AMAZONAS S.A.	BENI	VIGENTE	5.100.000	5.100.000	A	A	-	-	-	Ninguna
6	101049308	CREDITO CON EDUCACION RURAL INSTITUCION FINANCIERA DE DESARROLLO	LA PAZ	VIGENTE	6.000.000	3.000.000	A	A	-	-	-	Ninguna
7	101052075	CREDITO CON EDUCACION RURAL INSTITUCION FINANCIERA DE DESARROLLO	LA PAZ	VIGENTE	6.860.000	3.430.000	A	A	-	-	-	Ninguna
8	101061089	CROWN LTDA.	LA PAZ	VIGENTE	10.290.000	10.290.000	A	A	2.802	2.802	(0)	Ninguna
9	101050300	DISTRIBUIDORA MAYORISTA DE COMPUTADORAS S.A.	SANTA CRUZ	CANCELADO	3.976.000	-	A	A	9.940	9.940	-	Ninguna
10	101059865	EDUCRUZ S.R.L. COL. SAINT GEORGE	SANTA CRUZ	VIGENTE	7.700.000	7.700.000	A	A	-	-	-	Ninguna
11	101057311	ELECTRO HOGAR S.R.L.	SANTA CRUZ	VIGENTE	823.200	617.400	A	A	113	113	-	Ninguna
12	101051298	GRAVETAL BOLIVIA S.A.	SANTA CRUZ	VIGENTE	20.000.000	20.000.000	A	A	-	-	-	Ninguna
13	101045879	GREEN FOREST PRODUCTS S.A.	BENI	VIGENTE	576.000	288.000	A	A	-	-	-	Ninguna
14	101059263	GRUPO EMPRESARIAL DE INVERSIONES NACIONAL VIDA S.A.	SANTA CRUZ	VIGENTE	6.000.000	6.000.000	A	A	2.187	2.187	0	Ninguna
15	101058272	INDUSTRIA FORESTAL CIMAL IMR S.A.	SANTA CRUZ	VIGENTE	3.430.000	3.430.000	A	A	-	-	-	Ninguna
16	101059952	METALES DEL ORIENTE S.R.L.	SANTA CRUZ	VIGENTE	850.640	850.640	A	A	155	155	-	Ninguna
17	101057327	METALES DEL ORIENTE S.R.L.	SANTA CRUZ	VIGENTE	1.600.000	1.600.000	A	A	292	292	0	Ninguna
18	101051689	METALES DEL ORIENTE S.R.L.	SANTA CRUZ	CANCELADO	1.906.600	-	A	A	2.383	2.383	-	Ninguna
19	101055279	MULTICENTER SRL	SANTA CRUZ	VIGENTE	1.700.000	991.667	A	A	361	361	0	Ninguna
20	101044693	NIBOL LTDA.	SANTA CRUZ	VIGENTE	15.441.282	10.294.188	A	A	1.876	1.876	(0)	Ninguna
21	101059400	POPLAR CAPITAL S.A.	SANTA CRUZ	VIGENTE	1.950.000	1.950.000	A	A	-	-	-	Ninguna
22	101057806	POPLAR CAPITAL S.A.	SANTA CRUZ	VIGENTE	3.000.000	3.000.000	A	A	-	-	-	Ninguna
23	101046286	TAIYO MOTORS S.A.	LA PAZ	VIGENTE	3.200.000	1.066.667	A	A	389	389	0	Ninguna
24	101051356	UNION AGROINDUSTRIAL DE CANEROS SA	SANTA CRUZ	VIGENTE	20.000.000	10.000.000	A	A	-	-	-	Ninguna
25	101060492	DIPLAST S R.L.	SANTA CRUZ	VIGENTE	227.500	221.716	A	A	40	40	(0)	Ninguna
		Total créditos analizados de la cartera empresarial - calificación manual (muestra estadística)			156.807.782	123.325.614			21.175	21.175	0	
		Total cartera de credito empresarial - calificación manual				2.916.750.740						
		Alcance del analisis de la cartera de credito empresarial - calificación manual				4,23%						

BANCO GANADERO S.A.

FORMULARIO DE EVALUACIÓN DE CRÉDITO EMPRESARIAL - CALIFICACIÓN MANUAL
ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

NRO.	DESCRIPCIÓN	Cumple/ No aplicable	Incumple	Total
I)	SOLICITUD			
I)	El Jefe Operativo, verifica que la carpeta de solicitud de crédito contenga toda la documentación de acuerdo a política interna, en constancia de revisión firma y sella el check list.	100%	0%	100%
I.1.	Carta de Solicitud de Crédito debidamente firmada por el solicitante.	100%	0%	100%
I.2.	Declaración Jurada de Persona Jurídica de bienes firmada por el solicitante como representante legal de la empresa.	100%	0%	100%
I.3.	Declaración Jurada de Persona Natural de bienes firmada por el solicitante, cónyuge y codeudores (si tuviera)	100%	0%	100%
	Verificación domiciliaria y laboral actualizada, incluyendo documentos de identidad:			
I.4.	Fotocopia de carnet de identidad vigente a la fecha de otorgación del crédito del deudor, codeudor y garante.	100%	0%	100%
I.5.	Certificación de Datos del Ciudadano (SEGIP) del deudor, codeudor y garante. (a partir del 2 de enero de 2015), aplicable solo a créditos con garantía personal.	100%	0%	100%
I.6.	Certificado del Padrón de Impuestos (NIT) deudor, codeudor, garante y grupo (Si corresponde).	100%	0%	100%
I.7.	Documentación legal de la empresa (empresa unipersonal, sociedad civil, sociedades comerciales, fundaciones, ONG y cooperativas), de acuerdo a normativa interna.	100%	0%	100%
I.8.	Autorización para investigación de antecedentes deudor, codeudor y garante (firma en la misma declaración jurada de persona Jurídica/natural)	100%	0%	100%
I.9.	Escritura de constitución de la Sociedad, actualizada	100%	0%	100%
I.10.	Poder del representante legal de la empresa, actualizado	100%	0%	100%
I.11.	Presupuesto firmado por arquitecto / constructor (si corresponde)	100%	0%	100%
I.12.	Proforma/factura de la mercadería/maquinaria u otro bien a comprar (si es para capital de inversión)	100%	0%	100%
I.13.	Verificación domiciliaria del deudor, codeudor y garante, en el informe de visita: Debidamente documentado con fotografías que respalde la fuente de ingreso y las garantías presentadas, firmado por el responsable en los siguientes casos: a. Cuando la solicitud de créditos se realiza montos mayores a USD 100.000 de la cartera Empresarial y Pyme, elaborado por el Área de Negocios. b. Cuando la solicitud es realizada por la cartera Empresarial y Pyme mayores a USD 500.000, elaborado por el Área de Riesgo.	100%	0%	100%
	Información requerida para garantía			
I.14.	Avalúo del inmueble otorgado en garantía/ certificación de propiedad de otro tipo de garantías.	100%	0%	100%
CI-2.	Para la constitución de garantías hipotecarias, el asesor legal emite el "Informe de Estudio de Títulos", y una vez realizado el registro en Derechos Reales (para el caso de garantías hipotecarias) emite el informe de Trámite Concluido, más la documentación del certificado alodial. Para el caso de garantías prendarias el abogado da su visto bueno mediante comunicación interna, para la aceptación de las garantías constituidas para el préstamo.	100%	0%	100%
I.15.	Los bienes hipotecados, prendados o con warrants, cuentan con seguros vigentes que respondan a los riesgos que los pueden afectar.	100%	0%	100%
I.16.	Subrogación de la Póliza a favor del Banco	100%	0%	100%
II)	EVALUACIÓN Y APROBACIÓN			
CII-1.	La revisión de la carpeta con respecto a la suficiencia y validez de la información, es realizada por el Analista de control de activos y jefe de División de Banca Corporativa, quienes firman el check list como constancia de su verificación	100%	0%	100%
CII-2.	La Unidad de Riesgo Crediticio, revisa la carpeta completa del crédito, verificando la suficiencia, validez de la documentación contenida en dicha carpeta, verifica la capacidad de pago, información financiera, situación en el sistema financiero del solicitante, cónyuge y garantes, verifica los factores de riesgo en la otorgación y recuperación del crédito, y finalmente sugiere una calificación inicial del crédito en el Informe de Riesgos. Este informe es firmado por el Analista y Gerente de Riesgos.	100%	0%	100%
CII-3.	El Gerente de Banca Empresa, revisa que la Propuesta y Resolución de Créditos elaborada por el Ejecutivo de Negocios, se encuentre de acuerdo con las políticas de crédito del BGA, y documentada con los reportes de la CIRC y BIC vigentes, en conformidad firma y sella el formulario "Propuesta y Resolución de Crédito".	100%	0%	100%
CII-4.	El Comité de Créditos o Facultad Crediticia respectiva revisa (análisis socioeconómico, importe, plazo, tasa, garantías, CAEDEC y destino del crédito), evalúa y aprueba la "Propuesta y Resolución de Crédito" de acuerdo a los márgenes e instancias de aprobación de la política interna, firmando y sellando la misma en señal de conformidad.	100%	0%	100%
II.1.	Las excepciones en los requisitos del crédito son autorizados en función a normativa interna del Banco	100%	0%	100%
	Verificación de los antecedentes de pago de deudas en entidades del sistema financiero y con otros acreedores, verificando que el cliente no mantiene operaciones vencidas en ejecución o castigadas.			
II.2.	Consulta de antecedentes del deudor, codeudor y/o garante en la Central de Información de Riesgo Crediticio (CIRC) y Burós de Información Crediticia (BIC) y que el mismo no cuente con operaciones vencidas o castigadas, antes de la fecha de desembolso. Los mismos que tienen una vigencia de 60 días y 45 días respectivamente.	100%	0%	100%
II.3.	Detalle de Actividades del sistema Topaz, con el fin de asegurarse que el cliente no registre cuentas corrientes clausuradas en el BGA.	100%	0%	100%
II.4.	Reporte de análisis de límites legales de endeudamiento, donde el total de operaciones del prestatario o "Grupo Económico" en el Banco, no excedan a su Patrimonio Neto.	100%	0%	100%
II.5.	Consulta CPOP para la otorgación de beneficios al cliente.(a partir del 17 de febrero de 2014.)	100%	0%	100%
II.6.	Estados Financieros al cierre de gestión con sustento de ventas y/o compras o Estados financieros Fiscales para cliente Gran Empresa/Mediana Empresa - Última gestión (cliente antiguo) - Tres últimas gestiones (cliente nuevo) con Dictamen de auditoria (de acuerdo a las políticas del Banco).	100%	0%	100%
II.7.	Respaldo de los ingresos y egresos (EEEFF, DDJJ de impuestos, Flujo de caja, plan de pagos de préstamos, formularios de aduanas), en función al detalle de los Estados Financieros que muestran la actividad del cliente.	100%	0%	100%
II.8.	Formulario de Registro Obligatorio de Empleadores (ROE)	100%	0%	100%
II.9.	Flujo de Caja Proyectado, con supuestos de Cajas debidamente documentados con formularios de impuestos (200-400) de las últimas tres gestiones, firmado por el ejecutivo de Negocios.	100%	0%	100%
II.10.	Estados Financieros preliminares con sustento (antigüedad no mayor a 90 días)	100%	0%	100%
II.11.	Para construcción de edificios y condominios destinados para su venta: Análisis comercial, cronograma de obras que detallen preventas que tengan un 30% respaldado con contratos y depósitos bancarios.	100%	0%	100%
II.12.	Los flujos de caja y estados financieros son elaborados con documentación de respaldo (estados financieros).	100%	0%	100%
II.13.	El análisis del crédito aprobado fue realizado con una estimación razonable de la capacidad de pago.	100%	0%	100%
CII-5.	El Gerente de Finanzas, autoriza los créditos con tasas preferenciales, de acuerdo a la política interna del Banco, mediante el sistema Workflow y correo electrónico de autorización.	100%	0%	100%
	REPROGRAMACIÓN			
II.14.	La reprogramación debe estar instrumentada mediante un nuevo contrato, independientemente de que se encuentre o no amparado bajo una línea de crédito.	100%	0%	100%
II.15.	La reprogramación del crédito, fue analizado, revisado, evaluado y aprobado de acuerdo a las instancias de aprobación por el Comité de Créditos correspondiente que aprueba la operación.	100%	0%	100%
	REFINANCIAMIENTO			
II.16.	Para el refinanciamiento del crédito, se verificó que el cliente no presente deterioro en su posición financiera o el estado de sus garantías, y el destino y tipo de crédito sean los mismos a los establecidos en la operación original.	100%	0%	100%
III)	DESEMBOLSO			
CIII-1.	El Jefe de Cumplimiento y Cartera revisa que todos los datos (Nombre del prestatario, tasas, plazo, tipo de crédito, garantías, CAEDEC, intereses, comisiones entre otros) se hayan introducido correctamente en el sistema Topaz, de acuerdo a la Propuesta y Resolución de Crédito aprobada, firma y sella los maestros de: Operaciones (líneas de crédito, préstamos y cliente), garantías y avalúos.	100%	0%	100%
CIII-2.	Después de que el Jefe de cumplimiento da su VoBo a la carga de datos en el sistema Topaz, solicita la aprobación del desembolso mediante comunicación interna al Gerente de banca, quien firma la comunicación como evidencia de aprobación de dicho desembolso. Con esta aprobación se asigna la instrucción de desembolso mediante el Workflow a un Analista de Cartera.	100%	0%	100%
CIII-3.	El Jefe de Cumplimiento y Cartera, revisa que el desembolso se haya efectuado por el importe, plazo y tasa, debidamente aprobados, en conformidad firma y sella el reporte de desembolso.	100%	0%	100%
III.1.	"Reporte de desembolso" firmado por el Supervisor de cartera y Jefe de Cumplimiento.	100%	0%	100%
III.2.	Plan de pagos, concordante con las condiciones aprobadas en la propuesta crediticia	100%	0%	100%
III.3.	Nota de crédito de abono del crédito.	100%	0%	100%
III.4.	Contrato de crédito firmado por el deudor, codeudor y/o garante (s).	100%	0%	100%

FORMULARIO DE EVALUACIÓN DE CRÉDITO EMPRESARIAL - CALIFICACIÓN MANUAL
ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

NRO.	DESCRIPCIÓN	Cumple/ No aplicable	Incumple	Total
IV)	SEGUIMIENTO			
CIV-1.	El Analista de seguimiento y calificación de cartera elabora de forma semestral el "Informe de Seguimiento y Evaluación de Cartera" con la información fiscal actualizada, reportes de la central de riesgos, seguimiento al estado de amortización de deuda, para verificar la correcta aplicación del crédito, situación financiera, mas otra información que respalde la capacidad de pago del cliente, con el que se procede a su recalificación en caso de corresponde. Dicho informe es firmado por el Jefe de Cumplimiento.	100%	0%	100%
IV.1.	Informe de seguimiento de los créditos semestrales.	100%	0%	100%
IV.3.	Visita de inspección a clientes, que tengan riesgos con garantías prendarias sin desplazamiento de materia prima, mercadería o productos terminados, con el informe correspondientes sobre el estado de las mismas.	100%	0%	100%
V)	SUSTANTIVO			
V.1.	El crédito fue aprobado de acuerdo a las condiciones por tipo de producto (monto, tasa, plazo, garantía, periodicidad de pago) de acuerdo a normativa interna del Banco.	100%	0%	100%
V.2.	La fecha de desembolso según nota de crédito de desembolso coincide con la fecha de inicio de crédito según base de cartera.	100%	0%	100%
V.3.	El importe, moneda, plazo, tasa y garantía del contrato de préstamo coinciden con la base de cartera.	100%	0%	100%
V.4.	El importe, moneda, plazo, tasa y garantía de la operación registrados en el contrato de préstamo, coinciden con los términos establecidos en la Propuesta Crediticia aprobada.	100%	0%	100%
V.5.	El importe, moneda, plazo, tasa y garantía de la operación registrados en el contrato de préstamo, coinciden con la información registrada en el Topaz.	100%	0%	100%
V.6.	El importe y moneda de la nota de crédito de desembolso, coincide con los registros de la operación del Topaz.	100%	0%	100%
V.7.	Las garantías establecidas en la Propuesta y Resolución del Crédito, coinciden con las registradas en el contrato de préstamo.	100%	0%	100%
V.8.	El contrato de crédito se ha firmado en las condiciones de crédito aprobada (importe, tasa, plazo, garantía).	100%	0%	100%
V.9.	El contrato ha sido suscrito por el deudor, codeudor en el caso de personas naturales y por el representante legal con poder suficiente para contratar operaciones crediticias en el caso de empresa.	100%	0%	100%
V.10.	El valor de la garantía hipotecaria de inmueble registrado en el sistema Topaz, corresponde al 85% del valor comercial reflejado en el avalúo.	100%	0%	100%
V.11.	El crédito se encuentra clasificado de conformidad con normas de la ASFI y los datos del índice de actividad del prestatario se encuentran adecuadamente respaldados. Ver listado de códigos en pestaña CAEDEC.	100%	0%	100%
V.12.	El CAEDEC de la operación registrado en el sistema Topaz coincide con el destino de crédito aprobado la propuesta crediticia. Ver listado de códigos en la pestaña CAEDEC.	100%	0%	100%

BANCO GANADERO S.A.

Anexo I - 3.1

MUESTRA DE PRUEBA SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE ATRIBUTOS
EVALUACIÓN APROBACIÓN Y DESEMBOLSO DE CRÉDITOS PYME - CALIFICACIÓN MANUAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

Nº	Número de Operación	Nombre	Sucursal	Estado	Monto desembolsado /aprobado Bs	Saldo al 31-12-2018 Bs	Calificación según BGA	Calificación según Auditoria	Previsión s/g BGA Bs	Previsión s/g Auditoria Bs	Diferencia de previsión Bs	Observaciones
1	101043864	ROCA VACA RAUL	BENI	VIGENTE	343.000	343.000	A	A	-	-	-	Ninguna
2	101048082	SUBIRANA SOTO HERLAN, NOGALES ABULARACH MARIA NEIDA	BENI	VIGENTE	425.500	425.500	A	A	-	-	-	Ninguna
3	101046700	EMPRESA CONSTRUCTORA MOICO DE MOISES PONCE PEREZ	TARIJA	CANCELADO	600.000	-	A	A	-	-	-	Ninguna
4	101052583	AGUILERA OLGA OLIMPIA RIVERO VDA. DE, AGUILERA OLGA	SANTA CRUZ	VIGENTE	350.000	350.000	A	A	-	-	-	Ninguna
5	101053956	MERCADO RIVERO MARIO RICARDO, FLORES SANDRA Y/U OTROS	SANTA CRUZ	VIGENTE	1.373.360	1.373.360	A	A	-	-	-	Ninguna
6	101058279	SALINAS SILES MARCO ANTONIO, SALINAS LEA	SANTA CRUZ	VIGENTE	277.000	270.075	A	A	49	49	(0)	Ninguna
7	101056715	MARCO NAVARRO JOSE LUIS, BALCAZAR FERNANDO Y OTROS	SANTA CRUZ	VIGENTE	2.870.000	2.870.000	A	A	-	-	-	Ninguna
8	101053606	BENEFICIADORA DE ALMENDRAS ROLANDO BOWLES RIVERO	BENI	VIGENTE	720.000	720.000	A	A	-	-	-	Ninguna
9	101059460	NATUSCH CANDIA FRANZ EMIL, DURAN ABEL CARMEN Y OTROS	BENI	VIGENTE	514.500	514.500	A	A	-	-	-	Ninguna
10	101055671	AVAROMA RADA JESUS, GUTIERREZ SALVATIERRA LILIAN	BENI	VIGENTE	114.700	114.700	A	A	-	-	-	Ninguna
11	101056465	GUITERAS SUBIRANA YIMY, ORTIZ DUNIA	BENI	VIGENTE	1.029.000	1.029.000	A	A	-	-	-	Ninguna
12	101059537	METALIN LTDA.	COCHABAMBA	VIGENTE	131.700	128.054	A	A	-	-	-	Ninguna
13	101053782	CONSTRUCTORA ARNEZ S.R.L., ARNEZ WILFREDO Y/U OTROS	COCHABAMBA	VIGENTE	1.600.000	1.600.000	A	A	-	-	-	Ninguna
14	101049120	BALCAZAR RODRIGUEZ JULIO, SOSA MAYERLING	BENI	VIGENTE	428.750	321.563	A	A	-	-	-	Ninguna
15	101056910	MOISES RODRIGUEZ CARLOS JALIL, PARADA DE GLORIA	BENI	VIGENTE	204.326	204.326	A	A	-	-	-	Ninguna
16	101047317	ARIAS DIEZ EDUARDO, APONTE CYNTHIA	BENI	VIGENTE	500.000	375.000	A	A	-	-	-	Ninguna
17	101048802	RODRIGUEZ SERRATH LUCY EDITH	BENI	VIGENTE	878.080	790.272	A	A	-	-	-	Ninguna
18	101052920	CONTRERAS CARBASUYO FERMIN,FLORES CRUZ SABINA	SANTA CRUZ	VIGENTE	588.000	294.000	A	A	-	-	-	Ninguna
19	101063364	O BARRIO BUENO OB S.R.L.	CHUQUISACA	VIGENTE	120.000	120.000	A	A	-	-	-	Ninguna
20	101053000	CABOPA S.R.L.	TARIJA	CANCELADO	470.000	-	A	A	-	-	-	Ninguna
21	101052989	ROMERO BLACUD FABIAN RODRIGO, JARSUN ROSA	TARIJA	VIGENTE	400.000	400.000	A	A	-	-	-	Ninguna
22	101058432	A & B INTERNACIONAL LTDA., RIVERO VACA MARIA VERONICA	LA PAZ	VIGENTE	5.000.000	5.000.000	A	A	911	911	0	Ninguna
23	101058725	LLANOS SILVA FRANKLIN	LA PAZ	VIGENTE	119.000	119.000	A	A	22	22	(0)	Ninguna
24	101044835	DIMEX DISTRIBUCIONES E IMPORTACIONES S.R.L.	SANTA CRUZ	VIGENTE	7.000.000	5.775.000	A	A	1.052	1.052	0	Ninguna
25	101061896	FARMACIAS CHAVEZ S.A.	SANTA CRUZ	VIGENTE	1.300.000	1.300.000	A	A	237	237	(0)	Ninguna
		Total créditos analizados de la cartera pyme - calificación manual (muestra estadística)			27.356.916	24.437.349			2.271	2.271	(0)	
		Total cartera de credito pyme - calificación manual				2.088.936.379						
		Alcance del analisis de la cartera de credito pyme - calificación manual				1,17%						

FORMULARIO DE EVALUACIÓN DE CRÉDITOS PYME - CALIFICACIÓN MANUAL
ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

NRO.	DESCRIPCIÓN	Cumple/ No aplicable	Incumple	Total
I)	SOLICITUD			
I)	El Jefe Operativo, verifica que la carpeta de solicitud de crédito contenga toda la documentación de acuerdo a política interna, en constancia de revisión firma y sella el check list.	100%	0%	100%
I.1.	Carta de Solicitud de Crédito debidamente firmada por el solicitante.	100%	0%	100%
I.2.	Declaración Jurada de Persona Jurídica de bienes firmada por el solicitante como representante legal de la empresa	100%	0%	100%
I.3.	Declaración Jurada de Persona Natural de bienes firmada por el solicitante, cónyuge y codeudores (si tuviera)	100%	0%	100%
	Verificación domiciliaria y laboral actualizada, incluyendo documentos de identidad:			
I.4.	Fotocopia de carnet de identidad vigente a la fecha de otorgación del crédito del deudor, codeudor y garante.	100%	0%	100%
I.5.	Certificación de Datos del Ciudadano (SEGIP) del deudor, codeudor y garante. (a partir del 2 de enero de 2015), aplicable solo a créditos con garantía personal.	100%	0%	100%
I.6.	Certificado del Padrón de Impuestos (NIT) deudor, codeudor, garante y grupo (Si corresponde)	100%	0%	100%
I.7.	Documentación legal de la empresa (empresa unipersonal, sociedad civil, sociedades comerciales, fundaciones, ONG y cooperativas), de acuerdo a normativa interna.	100%	0%	100%
I.8.	Autorización para investigación de antecedentes deudor, codeudor y garante (firma en la misma declaración jurada de persona Jurídica/natural)	100%	0%	100%
I.9.	Escritura de constitución de la Sociedad, actualizada	100%	0%	100%
I.10.	Poder del representante legal de la empresa, actualizado	100%	0%	100%
I.11.	Presupuesto firmado por arquitecto / constructor (si corresponde)	100%	0%	100%
I.12.	Proforma/factura de la mercadería/maquinaria ú otro bien a comprar (si es para capital de inversión)	100%	0%	100%
I.13.	Verificación domiciliaria del deudor, codeudor y garante, en el informe de visita: Debidamente documentado con fotografías que respalde la fuente de ingreso y las garantías presentadas, firmado por el responsable en los siguientes casos: a. Cuando la solicitud de créditos se realiza montos mayores a USD 100.000 de la cartera Empresanal y Pyme, elaborado por el Área de Negocios. b. Cuando la solicitud es realizada por la cartera Empresarial y Pyme mayores a USD 500.000, elaborado por el Área de Riesgo.	100%	0%	100%
	Información requerida para garantía			
I.14.	Avalúo del inmueble otorgado en garantía/ certificación de propiedad de otro tipo de garantías.	100%	0%	100%
CI-2.	Para la constitución de garantías hipotecarias, el asesor legal emite el "Informe de Estudio de Títulos", y una vez realizado el registro en Derechos Reales (para el caso de garantías hipotecarias) emite el informe de Trámite Concluido, más la documentación del certificado alodial. Para el caso de garantías prendarias el abogado da su visto bueno mediante comunicación interna, para la aceptación de las garantías constituidas para el préstamo.	100%	0%	100%
I.15.	Los bienes hipotecados, prendados o con warrants, cuentan con seguros vigentes que respondan a los riesgos que les pueden afectar.	100%	0%	100%
I.16.	Subrogación de la Póliza a favor del Banco	100%	0%	100%
II)	EVALUACIÓN Y APROBACIÓN			
CII-1.	La revisión de la carpeta con respecto a la suficiencia y validez de la información, es realizada por el Analista de control de activos y jefe de División de Banca Corporativa, quienes firman el check list como constancia de su verificación	100%	0%	100%
CII-2.	La Unidad de Riesgo Crediticio, revisa la carpeta completa del crédito, verificando la suficiencia, validez de la documentación contenida en dicha carpeta, verifica la capacidad de pago, información financiera, situación en el sistema financiero del solicitante, cónyuge y garantes, verifica los factores de riesgo en la otorgación y recuperación del crédito, y finalmente sugiere una calificación inicial del crédito en el Informe de Riesgos. Este informe es firmado por el Analista y Gerente de Riesgos.	100%	0%	100%
CII-3.	El Gerente de Banca Empresa, revisa que la Propuesta y Resolución de Créditos elaborada por el Ejecutivo de Negocios, se encuentre de acuerdo con las políticas de crédito del BGA, y documentada con los reportes de la CIRC y BIC vigentes, en conformidad firma y sella el formulario "Propuesta y Resolución de Crédito".	100%	0%	100%
CII-4.	El Comité de Créditos o Facultad Crediticia respectiva revisa (análisis socioeconómico, importe, plazo, tasa, garantías, CAEDEC y destino del crédito), evalúa y aprueba la "Propuesta y Resolución de Crédito" de acuerdo a los márgenes e instancias de aprobación de la política interna, firmando y sellando la misma en señal de conformidad.	100%	0%	100%
II.1.	Las excepciones en los requisitos del crédito son autorizados en función a normativa interna del Banco.	100%	0%	100%
	Verificación de los antecedentes de pago de deudas en entidades del sistema financiero y con otros acreedores, verificando que el cliente no mantiene operaciones vencidas en ejecución o castigadas.			
II.2.	Consulta de antecedentes del deudor, codeudor y/o garante en la Central de Información de Riesgo Crediticio (CIRC) y Burós de Información Crediticia (BIC) y que el mismo no cuente con operaciones vencidas o castigadas, antes de la fecha de desembolso. Los mismos que tienen una vigencia de 60 días y 45 días respectivamente.	100%	0%	100%
II.3.	Detalle de Actividades del sistema Topaz, con el fin de asegurarse que el cliente no registre cuentas corrientes clausuradas en el BGA.	100%	0%	100%
II.4.	Reporte de análisis de límites legales de endeudamiento, donde el total de operaciones del prestatario o "Grupo Económico" en el Banco, no excedan a su Patrimonio Neto.	100%	0%	100%
II.5.	Consulta CPOP para la otorgación de beneficios al cliente.(a partir del 17 de febrero de 2014.)	100%	0%	100%
II.6.	Estados Financieros al cierre de gestión con sustento de ventas y/o compras o Estados financieros Fiscales para cliente Gran Empresa/Mediana Empresa - Última gestión (cliente antiguo) - Tres últimas gestiones (cliente nuevo) con Dictamen de auditoria (de acuerdo a las políticas del Banco).	100%	0%	100%
II.7.	Respaldo de los ingresos y egresos (EEEFF, DDJJ de impuestos, Flujo de caja, plan de pagos de préstamos, formularios de aduanas), en función al detalle de los Estados Financieros que muestran la actividad del cliente.	100%	0%	100%
II.8.	Formulario de Registro Obligatorio de Empleadores (ROE)	100%	0%	100%
II.9.	Flujo de Caja Proyectado, con supuestos de Cajas debidamente documentados con formularios de Impuestos (200-400) de las últimas tres gestiones, firmado por el ejecutivo de Negocios.	100%	0%	100%
II.10.	Estados Financieros preliminares con sustento (antigüedad no mayor a 90 días)	100%	0%	100%
II.11.	Para construcción de edificios y condominios destinados para su venta: Análisis comercial, cronograma de obras que detallen preventas que tengan un 30% respaldado con contratos y depósitos bancarios.	100%	0%	100%
II.12.	Los flujos de caja y estados financieros son elaborados con documentación de respaldo (estados financieros).	100%	0%	100%
II.13.	El análisis del crédito aprobado fue realizado con una estimación razonable de la capacidad de pago.	100%	0%	100%
CII-5.	El Gerente de Finanzas, autoriza los créditos con tasas preferenciales, de acuerdo a la política interna del Banco, mediante el sistema Workflow y correo electrónico de autorización.	100%	0%	100%
	REPROGRAMACIÓN			
II.14.	La reprogramación debe estar instrumentada mediante un nuevo contrato, independientemente de que se encuentre o no amparado bajo una línea de crédito.	100%	0%	100%
II.15.	La reprogramación del crédito, fue analizado, revisado, evaluado y aprobado de acuerdo a las instancias de aprobación por el Comité de Créditos correspondiente que aprueba la operación.	100%	0%	100%
	REFINANCIAMIENTO			
II.16.	Para el refinanciamiento del crédito, se verificó que el cliente no presente deterioro en su posición financiera o el estado de sus garantías, y el destino y tipo de crédito sean los mismos a los establecidos en la operación original.	100%	0%	100%
III)	DESEMBOLSO			
CIII-1.	El Jefe de Cumplimiento y Cartera revisa que todos los datos (Nombre del prestatario, tasas, plazo, tipo de crédito, garantías, CAEDEC, intereses, comisiones entre otros) se hayan introducido correctamente en el sistema Topaz, de acuerdo a la Propuesta y Resolución de Crédito aprobada, firma y sella los maestros de: Operaciones (líneas de crédito, préstamos y cliente), garantías y avalúos.	100%	0%	100%
CIII-2.	Después de que el Jefe de cumplimiento da su VoBo a la carga de datos en el sistema Topaz, solicita la aprobación del desembolso mediante comunicación interna al Gerente de banca, quien firma la comunicación como evidencia de aprobación de dicho desembolso. Con esta aprobación se asigna la instrucción de desembolso mediante el Workflow a un Analista de Cartera.	100%	0%	100%
CIII-3.	El Jefe de Cumplimiento y Cartera, revisa que el desembolso se haya efectuado por el importe, plazo y tasa, debidamente aprobados, en conformidad firma y sella el reporte de desembolso.	100%	0%	100%
III.1.	"Reporte de desembolso" firmado por el Supervisor de cartera y Jefe de Cumplimiento.	100%	0%	100%
III.2.	Plan de pagos, concordante con las condiciones aprobadas en la propuesta crediticia.	100%	0%	100%
III.3.	Nota de crédito de abono del crédito.	100%	0%	100%
III.4.	Contrato de crédito firmado por el deudor, codeudor y/o garante (s).	100%	0%	100%

FORMULARIO DE EVALUACIÓN DE CRÉDITOS PYME - CALIFICACIÓN MANUAL
ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

NRO.	DESCRIPCIÓN	Cumple/ No aplicable	Incumple	Total
IV)	SEGUIMIENTO			
CIV-1.	El Analista de seguimiento y calificación de cartera elabora de forma semestral el "Informe de Seguimiento y Evaluación de Cartera" con la información fiscal actualizada, reportes de la central de riesgos, seguimiento al estado de amortización de deuda, para verificar la correcta aplicación del crédito, situación financiera, mas otra información que respalde la capacidad de pago del cliente, con el que se procede a su recalificación en caso de corresponde. Dicho informe es firmado por el Jefe de Cumplimiento.	100%	0%	100%
IV.1.	Informe de seguimiento de los créditos semestrales.	100%	0%	100%
IV.3.	Visita de inspección a clientes, que tengan riesgos con garantías prendarias sin desplazamiento de materia prima, mercadería o productos terminados, con el informe correspondientes sobre el estado de las mismas.	100%	0%	100%
V)	SUSTANTIVO			
V.1.	El crédito fue aprobado de acuerdo a las condiciones por tipo de producto (monto, tasa, plazo, garantía, periodicidad de pago) de acuerdo a normativa interna del Banco.	100%	0%	100%
V.2.	La fecha de desembolso según nota de crédito de desembolso coincide con la fecha de inicio de crédito según base de cartera.	100%	0%	100%
V.3.	El importe, moneda, plazo, tasa y garantía del contrato de préstamo coinciden con la base de cartera.	100%	0%	100%
V.4.	El importe, moneda, plazo, tasa y garantía de la operación registrados en el contrato de préstamo, coinciden con los términos establecidos en la Propuesta Crediticia aprobada.	100%	0%	100%
V.5.	El importe, moneda, plazo, tasa y garantía de la operación registrados en el contrato de préstamo, coinciden con la información registrada en el Topaz.	100%	0%	100%
V.6.	El importe y moneda de la nota de crédito de desembolso, coincide con los registros de la operación del Topaz	100%	0%	100%
V.7.	Las garantías establecidas en la Propuesta y Resolución del Crédito, coinciden con las registradas en el contrato de préstamo.	100%	0%	100%
V.8.	El contrato de crédito se ha firmado en las condiciones de crédito aprobada (importe, tasa, plazo, garantía)	100%	0%	100%
V.9.	El contrato ha sido suscrito por el deudor, codeudor en el caso de personas naturales y por el representante legal con poder suficiente para contratar operaciones crediticias en el caso de empresa.	100%	0%	100%
V.10.	El valor de la garantía hipotecaria de inmueble registrado en el sistema Topaz, corresponde al 85% del valor comercial reflejado en el avalúo.	100%	0%	100%
V.11.	El crédito se encuentra clasificado de conformidad con normas de la ASFI y los datos del índice de actividad del prestatario se encuentran adecuadamente respaldados. Ver listado de códigos en pestaña CAEDEC.	100%	0%	100%
V.12.	El CAEDEC de la operación registrado en el sistema Topaz coincide con el destino de crédito aprobado la propuesta crediticia. Ver listado de códigos en la pestaña CAEDEC.	100%	0%	100%

BANCO GANADERO S.A.

Anexo I - 4.1

MUESTRA DE PRUEBA SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE ATRIBUTOS
EVALUACIÓN APROBACIÓN Y DESEMBOLSO DE CRÉDITOS PYME - CALIFICACIÓN AUTOMÁTICA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

N°	Número de Operación	Nombre	Sucursal	Estado	Monto desembolsado/ aprobado Bs	Saldo al 31-12-2018 Bs	Calificación según BGA	Calificación según Auditoria	Previsión s/g BGA Bs	Previsión s/g Auditoria Bs	Diferencia de previsión Bs	Observaciones
1	101043479	GUITERAS SUBIRANA YIMY, ORTIZ DUNIA	BENI	VIGENTE	336.168	317.478	A	A	-	-	-	Ninguna.
2	101046532	YAÑEZ SIMON JAQUELINE EMMA LAVIVE	SANTA CRUZ	VIGENTE	452.388	420.075	A	A	-	-	-	Ninguna.
3	101044959	RICLA S.R.L.	SANTA CRUZ	VIGENTE	141.800	23.633	A	A	4	4	0	Ninguna.
4	101057204	AUTOADHESIVOS OPEN S.R.L.	SANTA CRUZ	VIGENTE	215.400	143.600	A	A	26	26	0	Ninguna.
5	101054338	TECNION LTDA.	SANTA CRUZ	VIGENTE	53.000	46.626	A	A	9	8	0	Ninguna.
6	101060389	POWER TEC S.R.L.	SANTA CRUZ	VIGENTE	70.936	70.936	A	A	13	13	0	Ninguna.
7	101054744	ESPUMAS BALDOMAR S.R.L. ESPUBAL LTDA.	SANTA CRUZ	VIGENTE	70.000	50.556	A	A	-	-	-	Ninguna.
8	101058079	ATIMEX BOLIVIA S.R.L.	SANTA CRUZ	VIGENTE	324.074	315.972	A	A	115	115	-0	Ninguna.
9	101057932	CEREZO CIVERA JHONNY ALEXANDER	SANTA CRUZ	VIGENTE	172.500	163.875	A	A	60	60	-0	Ninguna.
10	101055985	REK RIVERA ILSE FERNANDA	SANTA CRUZ	VIGENTE	350.000	8.854	A	A	-	-	-	Ninguna.
11	101054771	ANGOVA S.R.L.	TARIJA	VIGENTE	389.760	367.425	A	A	-	-	-	Ninguna.
12	101056896	ABAN VELASCO DANIEL ANGEL ABAN BEATRIZ BURLES NEYRA	TARIJA	VIGENTE	173.800	162.449	A	A	-	-	-	Ninguna.
13	101055289	EDITORIAL C.S.S. LTDA.	SANTA CRUZ	VIGENTE	500.000	470.238	A	A	-	-	-	Ninguna.
14	101054357	MORENO MEDINA MAYKOL MILTON, MASABI EXALTACION	SANTA CRUZ	VIGENTE	560.100	522.760	B	B	1.905	1.905	-0	Ninguna.
15	101048909	FUENTELSAZ OVIEDO TONY EDUARDO, GUERRA VERONICA Y OTROS	SANTA CRUZ	VIGENTE	525.000	393.750	A	A	-	-	-	Ninguna.
16	101050824	EMPRESA CONSTRUCTORA ECER DE NICOLAS GALLARDO MUNOZ	TARIJA	CANCELADO	280.000	-	A	A	-	-	-	Ninguna.
17	101052576	GONZALEZ LIMPIAS LUIS ALBERTO, SERRATE CINTHIA	SANTA CRUZ	VIGENTE	319.400	319.400	A	A	-	-	-	Ninguna.
18	101052761	LEW INDUSTRIAL S.R.L.	SANTA CRUZ	VIGENTE	289.240	581.188	A	A	-	-	-	Ninguna.
19	101055210	VARGAS SEGOVIA LUIS CASIMIRO, CALLE LUSMILA	SANTA CRUZ	VIGENTE	205.800	205.800	A	A	-	-	-	Ninguna.
20	101056264	CONSULTORA DE COMUNICACION KREAB BOLIVIA S.A.	SANTA CRUZ	VIGENTE	278.400	177.164	A	A	-	0	-0	Ninguna.
21	101056239	CAMARA DEPARTAMENTAL DE EXP. DE SANTA CRUZ	SANTA CRUZ	VIGENTE	134.615	120.192	A	A	-	0	-0	Ninguna.
22	101058817	CAMARA DEPARTAMENTAL DE EXP. DE SANTA CRUZ	SANTA CRUZ	VIGENTE	168.273	150.244	A	A	-	0	-0	Ninguna.
23	101059450	LANDIVAR SERRATE ROBIN JOAQUIN GUSTAVO, ROCA JUDITH	SANTA CRUZ	VIGENTE	93.000	93.000	A	A	-	-	-	Ninguna.
24	101056398	LEW INDUSTRIAL S.R.L.	SANTA CRUZ	VIGENTE	55.610	51.903	A	A	19	19	0	Ninguna.
25	101061624	CENTRO DEPORTIVO SPORTMOTION S.R.L.	SANTA CRUZ	VIGENTE	3.430.000	3.406.181	A	A	1.241	1.241	0	Ninguna.
Total créditos analizados de la cartera pyme - calificación automática (muestra estadística)					9.589.264	8.583.298			3.392	3.392	0,02	
Total cartera de credito pyme - calificación automática						81.869.895						
Alcance del analisis de la cartera de credito pyme - calificación automática						10,48%						

FORMULARIO DE EVALUACIÓN DE CRÉDITOS PYME CALIFICACIÓN AUTOMÁTICA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

NRO	DESCRIPCIÓN	Cumple/ No aplicable	Incumple	Total
I)	SOLICITUD			
CI-1.	El Jefe Operativo, verifica que la carpeta de solicitud de crédito contenga toda la documentación de acuerdo a política interna, en constancia de revisión firma y sella el check list.	100%	0%	100%
I.1.	Carta de Solicitud de Crédito debidamente firmada por el solicitante.	100%	0%	100%
I.2.	Declaración Jurada de Persona Jurídica de bienes firmada por el solicitante como representante legal de la empresa	100%	0%	100%
I.3.	Declaración Jurada de Persona Natural de bienes firmada por el solicitante, cónyuge y codeudores (si luviera)	100%	0%	100%
	Verificación domiciliaria y laboral actualizada, incluyendo documentos de identidad:			
I.4.	Fotocopia de carnet de identidad vigente a la fecha de otorgación del crédito del deudor, codeudor y garante.	100%	0%	100%
I.5.	Certificación de Datos del Ciudadano (SEGIP) del deudor, codeudor y garante. (a partir del 2 de enero de 2015), aplicable solo a créditos con garantía personal.	100%	0%	100%
I.6.	Certificado del Padrón de Impuestos (NIT) deudor, codeudor, garante y grupo (Si corresponde).	100%	0%	100%
I.7.	Documentación legal de la empresa (empresa unipersonal, sociedad civil, sociedades comerciales, fundaciones, ONG y cooperativas), de acuerdo a normativa interna.	100%	0%	100%
I.8.	Autorización para investigación de antecedentes deudor, codeudor y garante (firma en la misma declaración jurada de persona Jurídica/natural)	100%	0%	100%
I.9.	Escritura de constitución de la Sociedad, actualizada	100%	0%	100%
I.10.	Poder del representante legal de la empresa, actualizado	96%	0%	96%
I.11.	Presupuesto firmado por arquitecto / constructor (si corresponde)	100%	0%	100%
I.12.	Proforma/factura de la mercadería/maquinaria ú otro bien a comprar (si es para capital de inversión)	100%	0%	100%
I.13.	Verificación domiciliaria del deudor, codeudor y garante, en el informe de visita: Debidamente documentado con fotografías que respalde la fuente de ingreso y las garantías presentadas, firmado por el responsable en los siguientes casos: a. Cuando la solicitud de créditos se realiza montos mayores a USD 100.000 de la cartera Empresarial y Pyme, elaborado por el Área de Negocios. b. Cuando la solicitud es realizada por la cartera Empresarial y Pyme mayores a USD 500.000, elaborado por el Área de Riesgo.	100%	0%	100%
	Información requerida para garantía			
I.14.	Avalúo del inmueble otorgado en garantía/ certificación de propiedad de otro tipo de garantías.	100%	0%	100%
CI-2.	Para la constitución de garantías hipotecarias, el asesor legal emite el "Informe de Estudio de Títulos", y una vez realizado el registro en Derechos Reales (para el caso de garantías hipotecarias) emite el informe de Trámite Concluido, más la documentación del certificado afodial. Para el caso de garantías prendarias el abogado da su visto bueno mediante comunicación interna, para la aceptación de las garantías constituidas para el préstamo.	100%	0%	100%
I.15.	Los bienes hipotecados, prendados o con warrants, cuentan con seguros vigentes que respondan a los riesgos que los pueden afectar.	96%	0%	96%
I.16.	Subrogación de la Póliza a favor del Banco	100%	0%	100%
II)	EVALUACIÓN Y APROBACIÓN			
CII-1.	La revisión de la carpeta con respecto a la suficiencia y validez de la información, es realizada por el Analista de control de activos y jefe de División de Banca Corporativa, quienes firman el check list como constancia de su verificación	100%	0%	100%
CII-2.	La Unidad de Riesgo Crediticio, revise la carpeta completa del crédito, verificando la suficiencia, validez de la documentación contenida en dicha carpeta, verifica la capacidad de pago, información financiera, situación en el sistema financiero del solicitante, cónyuge y garantes, verifica los factores de riesgo en la otorgación y recuperación del crédito, y finalmente sugiere una calificación inicial del crédito en el Informe de Riesgos. Este informe es firmado por el Analista y Gerente de Riesgos.	100%	0%	100%
CII-3.	El Gerente de Banca Empresa, revisa que la Propuesta y Resolución de Créditos elaborada por el Ejecutivo de Negocios, se encuentre de acuerdo con las políticas de crédito del BGA, y documentada con los reportes de la CIRC y BIC vigentes, en conformidad firma y sella el formulario "Propuesta y Resolución de Crédito".	100%	0%	100%
CII-4.	El Comité de Créditos o Facultad Crediticia respectiva revisa (análisis socioeconómico, importe, plazo, tasa, garantías, CAEDEC y destino del crédito), evalúa y aprueba la "Propuesta y Resolución de Crédito" de acuerdo a los márgenes e instancias de aprobación de la política interna, firmando y sellando la misma en señal de conformidad.	100%	0%	100%
II.1.	Las excepciones en los requisitos del crédito son autorizados en función a normativa interna del Banco.	100%	0%	100%
	Verificación de los antecedentes de pago de deudas en entidades del sistema financiero y con otros acreedores, verificando que el cliente no mantiene operaciones vencidas en ejecución o castigadas.			
II.2.	Consulta de antecedentes del deudor, codeudor y/o garante en la Central de Información de Riesgo Crediticio (CIRC) y Burós de información Crediticia (BIC) y que el mismo no cuente con operaciones vencidas o castigadas, antes de la fecha de desembolso. Los mismos que tienen una vigencia de 60 días y 45 días respectivamente.	100%	0%	100%
II.3.	Detalle de Actividades del sistema Topaz, con el fin de asegurarse que el cliente no registre cuentas corrientes clausuradas en el BGA.	100%	0%	100%
II.4.	Reporte de análisis de límites legales de endeudamiento, donde el total de operaciones del prestatario o "Grupo Económico" en el Banco, no excedan a su Patrimonio Neto.	100%	0%	100%
II.5.	Consulta CPOP para la otorgación de beneficios al cliente.(a partir del 17 de febrero de 2014.)	100%	0%	100%
II.6.	Estados Financieros al cierre de gestión con sustento de ventas y/o compras o Estados financieros Fiscales para cliente Gran Empresa/Mediana Empresa - Última gestión (cliente antiguo) - Tres últimas gestiones (cliente nuevo) con Dictamen de auditoría (de acuerdo a las políticas del Banco).	100%	0%	100%
II.7.	Respaldo de los ingresos y egresos (EEEFF, DDJJ de impuestos, Flujo de caja, plan de pagos de préstamos, formularios de aduanas), en función al detalle de los Estados Financieros que muestran la actividad del cliente.	100%	0%	100%
II.8.	Formulario de Registro Obligatorio de Empleadores (ROE)	100%	0%	100%
II.9.	Flujo de Caja Proyectado, con supuestos de Cajas debidamente documentados con formularios de Impuestos (200-400) de las últimas tres gestiones, firmado por el ejecutivo de Negocios.	96%	0%	96%
II.10.	Estados Financieros preliminares con sustento (antigüedad no mayor a 90 días)	100%	0%	100%
II.11.	Para construcción de edificios y condominios destinados para su venta: Análisis comercial, cronograma de obras que detallen preventas que tengan un 30% respaldado con contratos y depósitos bancarios.	100%	0%	100%
II.12.	Los flujos de caja y estados financieros son elaborados con documentación de respaldo (estados financieros).	100%	0%	100%
II.13.	El análisis del crédito aprobado fue realizado con una estimación razonable de la capacidad de pago.	100%	0%	100%
CII-5.	El Gerente de Finanzas, autoriza los créditos con tasas preferenciales, de acuerdo a la política interna del Banco, mediante el sistema Workflow y correo electrónico de autorización.	100%	0%	100%
	REPROGRAMACIÓN			
II.14.	La reprogramación debe estar instrumentada mediante un nuevo contrato. Independientemente de que se encuentre o no amparado bajo una línea de crédito.	100%	0%	100%
II.15.	La reprogramación del crédito, fue analizado, revisado, evaluado y aprobado de acuerdo a las instancias de aprobación por el Comité de Créditos correspondiente que aprueba la operación.	100%	0%	100%
	REFINANCIAMIENTO			
II.16.	Para el refinanciamiento del crédito, se verificó que el cliente no presente deterioro en su posición financiera o el estado de sus garantías, y el destino y tipo de crédito sean los mismos a los establecidos en la operación original.	100%	0%	100%
III)	DESEMBOLSO			
CIII-1.	El Jefe de Cumplimiento y Cartera revisa que todos los datos (Nombre del prestatario, tasas, plazo, tipo de crédito, garantías, CAEDEC, intereses, comisiones entre otros) se hayan introducido correctamente en el sistema Topaz, de acuerdo a la Propuesta y Resolución de Crédito aprobada, firma y sella los maestros de: Operaciones (líneas de crédito, préstamos y cliente), garantías y avalúos	100%	0%	100%

FORMULARIO DE EVALUACIÓN DE CRÉDITOS PYME CALIFICACIÓN AUTOMÁTICA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

NRO	DESCRIPCIÓN	Cumple/ No aplicable	Incumple	Total
CIII-2.	Después de que el Jefe de cumplimiento da su VoBo a la carga de datos en el sistema Topaz, solicita la aprobación del desembolso mediante comunicación interna al Gerente de banca, quien firma la comunicación como evidencia de aprobación de dicho desembolso. Con esta aprobación se asigna la instrucción de desembolso mediante el Workflow a un Analista de Cartera.	100%	0%	100%
CIII-3.	El Jefe de Cumplimiento y Cartera, revisa que el desembolso se haya efectuado por el importe, plazo y tasa, debidamente aprobados, en conformidad firma y sella el reporte de desembolso.	100%	0%	100%
III.1.	"Reporte de desembolso" firmado por el Supervisor de cartera y Jefe de Cumplimiento.	100%	0%	100%
III.2.	Plan de pagos, concordante con las condiciones aprobadas en la propuesta crediticia.	100%	0%	100%
III.3.	Nota de crédito de abono del crédito.	100%	0%	100%
III.4.	Contrato de crédito firmado por el deudor, codeudor y/o garante (s).	100%	0%	100%
IV)	SEGUIMIENTO			
CIV-1.	El Analista de seguimiento y calificación de cartera elabora de forma semestral el "Informe de Seguimiento y Evaluación de Cartera" con la información fiscal actualizada, reportes de la central de riesgos, seguimiento al estado de amortización de deuda, para verificar la correcta aplicación del crédito, situación financiera, mas otra información que respalde la capacidad de pago del cliente, con el que se procede a su recalificación en caso de corresponde. Dicho informe es firmado por el Jefe de Cumplimiento.	100%	0%	100%
IV.1.	Informe de seguimiento de los créditos semestrales.	100%	0%	100%
IV.3.	Visita de inspección a clientes, que tengan riesgos con garantías prendarias sin desplazamiento de materia prima, mercaderia o productos terminados, con el informe correspondientes sobre el estado de las mismas.	100%	0%	100%
V)	SUSTANTIVO			
V.1.	El crédito fue aprobado de acuerdo a las condiciones por tipo de producto (monto, tasa, plazo, garantía, periodicidad de pago) de acuerdo a normativa interna del Banco.	100%	0%	100%
V.2.	La fecha de desembolso según nota de crédito de desembolso coincide con la fecha de inicio de crédito según base de cartera.	100%	0%	100%
V.3.	El importe, moneda, plazo, tasa y garantía del contrato de préstamo coinciden con la base de cartera.	100%	0%	100%
V.4.	El importe, moneda, plazo, tasa y garantía de la operación registrados en el contrato de préstamo, coinciden con los términos establecidos en la Propuesta Crediticia aprobada.	100%	0%	100%
V.5.	El importe, moneda, plazo, tasa y garantía de la operación registrados en el contrato de préstamo, coinciden con la información registrada en el Topaz.	100%	0%	100%
V.6.	El importe y moneda de la nota de crédito de desembolso, coincide con los registros de la operación del Topaz.	100%	0%	100%
V.7.	Las garantías establecidas en la Propuesta y Resolución del Crédito, coinciden con las registradas en el contrato de préstamo.	100%	0%	100%
V.8.	El contrato de crédito se ha firmado en las condiciones de crédito aprobada (importe, tasa, plazo, garantía).	100%	0%	100%
V.9.	El contrato ha sido suscrito por el deudor, codeudor en el caso de personas naturales y por el representante legal con poder suficiente para contratar operaciones crediticias en el caso de empresa.	100%	0%	100%
V.10.	El valor de la garantía hipotecaria de inmueble registrado en el sistema Topaz, corresponde al 85% del valor comercial reflejado en el avalúo.	100%	0%	100%
V.11.	El crédito se encuentra clasificado de conformidad con normas de la ASFI y los datos del indice de actividad del prestatario se encuentran adecuadamente respaldados. Ver listado de códigos en pestaña CAEDEC.	100%	0%	100%
V.12.	El CAEDEC de la operación registrado en el sistema Topaz, coincide con el destino de crédito aprobado la propuesta crediticia. Ver listado de códigos en la pestaña CAEDEC.	100%	0%	100%
V.13.	La calificación asignada es coherente con los días de mora de la operación de crédito, de acuerdo con los criterios establecidos por la ASFI.	100%	0%	100%

BANCO GANADERO S.A

Anexo I - 5.1

MUESTRA DE PRUEBA SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE ATRIBUTOS
EVALUACIÓN APROBACIÓN Y DESEMBOLSO DE CRÉDITOS DE CONSUMO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

N°	Número de Operación	Nombre	Sucursal	Estado	Monto desembolsado /aprobado Bs	Saldo al 31-12-2018 Bs	Calificación según BGA	Calificación según Auditoría	Previsión s/g BGA Bs	Previsión s/g Auditoría Bs	Diferencia de previsión Bs	Observaciones
1	101048178	RODRIGUEZ SAUCEDO CARLOS ALBERTO	SANTA CRUZ	VIGENTE	14.000	14.000	A	A	61	61	-0	Ninguna.
2	101050644	PANIAGUA ARROYO RONALD	SANTA CRUZ	VIGENTE	21.000	18.058	A	A	79	79	-0	Ninguna.
3	101054195	RIBERA FERRUFINO DORIAN IVES	SANTA CRUZ	VIGENTE	52.000	52.000	A	A	227	227	0	Ninguna.
4	101056866	SANCHEZ HOLLWEG ROSA LOURDES	SANTA CRUZ	VIGENTE	70.000	70.000	A	A	306	306	-0	Ninguna.
5	101056275	BARBERY VILLARROEL DAVID, BAZAN ARMINDA	SANTA CRUZ	VIGENTE	21.000	19.558	A	A	86	86	0	Ninguna.
6	101053707	MERIDA RODRIGUEZ WILMAR GUERY	SANTA CRUZ	VIGENTE	2.100	2.100	A	A	9	9	-0	Ninguna.
7	101056976	MENDOZA AYALA BRYAN	COCHABAMBA	VIGENTE	66.600	66.987	A	A	293	293	-0	Ninguna.
8	101057924	CASTRO PIZARRO LIDIA	LA PAZ	VIGENTE	35.000	33.552	A	A	147	147	-	Ninguna.
9	101058004	CAMARGO PEDRIEL RAMON	CHUQUISACA	VIGENTE	143.383	140.934	A	A	616	616	-0	Ninguna.
10	101058318	VARGAS PEÑA LUIS DAVID	LA PAZ	VIGENTE	66.600	65.719	A	A	287	287	0	Ninguna.
11	101061569	SILES CALDERON MARIA RENE	SANTA CRUZ	VIGENTE	33.000	32.648	A	A	143	143	0	Ninguna.
12	101057199	PEÑARRIETA MARIA ALCIRA BELLIDO ESPINO DE, PEÑARRIETA RENE ENRRIQUE	CHUQUISACA	CANCELADO	40.000	-	A	A	632	632	-	Ninguna.
13	101050636	VARGAS MUÑOZ JOHN GERMAIN	SANTA CRUZ	VIGENTE	2.100	2.100	A	A	9	9	-0	Ninguna.
14	101044639	VARGAS RODRIGUEZ FERNANDO	SANTA CRUZ	VIGENTE	2.100	2.100	A	A	9	9	-0	Ninguna.
15	101049345	SAAVEDRA ABUCHAIN LESLIE MARIANA	SANTA CRUZ	VIGENTE	10.000	10.000	A	A	44	44	-0	Ninguna.
16	101045821	PEREZ BUSTOS PABLO ROBERTO	SANTA CRUZ	VIGENTE	4.000	4.000	A	A	17	17	-0	Ninguna.
17	101045283	MASAI YOPIE GERMAN	SANTA CRUZ	VIGENTE	2.100	2.100	A	A	9	9	-0	Ninguna.
18	101047920	HERNANDEZ VINCENTI DIEGO	SANTA CRUZ	VIGENTE	21.000	15.218	A	A	67	67	-0	Ninguna.
19	101043760	SIBLER RIVERO JAIRO, CUELLAR CARMEN	BENI	VIGENTE	45.000	39.130	A	A	171	171	-0	Ninguna.
20	101052250	ZAPATA COSSIO NANCY	SANTA CRUZ	VIGENTE	53.000	49.643	A	A	109	109	0	Ninguna.
21	101050906	ZARATE VENTURA MARIOLY, VERAZAIN LODY	SANTA CRUZ	VIGENTE	21.000	18.067	A	A	79	79	0	Ninguna.
22	101051703	SOLIZ COSME JANET, CHAPARRO EDUARDO	SANTA CRUZ	VIGENTE	80.040	76.705	A	A	335	335	-0	Ninguna.
23	101046662	MICHEL TABOADA OSWALDO BRIAN	COCHABAMBA	VIGENTE	66.600	55.382	A	A	242	242	0	Ninguna.
24	101051800	CUBA GUTIERREZ ALISON JACKELINE	LA PAZ	VIGENTE	2.100	2.100	A	A	9	9	-0	Ninguna.
25	101044221	ROCA DELBOY CESAR RODRIGO	LA PAZ	VIGENTE	34.900	34.900	A	A	153	153	-0	Ninguna.
		Total créditos analizados de la cartera de consumo - califiación automática (muestra estadistica)			917.623	827.000			4.140	4.140	-0,03	
		Total cartera de credito de consumo - calificación automática				521.603.657						
		Alcance del analisis de la cartera de creditode consumo - calificación automática				0,16%						

BANCO GANADERO S.A.

FORMULARIO DE EVALUACION DE CREDITOS DE CONSUMO - CALIFICACION AUTOMATICA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

NRO	DESCRIPCIÓN	Cumple/ No aplicable	Incumple	Total
I.	Solicitud			
I.1	Formulario de solicitud de crédito y declaración de bienes firmada (con respaldos).	100%	0%	100%
I.2	Fotocopia de cédula de identidad, NIT (deudor y/o garantes).	100%	0%	100%
I.3	Formulario de declaración de salud y certificado de cobertura.	100%	0%	100%
I.4	Verificación en el Registro único de Identificación (SEGIP).	100%	0%	100%
I.5	Infocenter	100%	0%	100%
I.6	Infocred	100%	0%	100%
I.7	El Gerente de Oficina, revisa que la Resolución y Propuesta de crédito se encuentre documentada con los reportes de consulta a la CIRC, ASFI y BIC vigentes, como soporte de que el cliente no tenga deudas ejecutadas y/o castigadas. (En caso que la verificación resulte una calificación de cartera diferente a la "A" es firmada por el Ejecutivo, posteriormente pasa a revisión del Área de Riesgos)	100%	0%	100%
I.8	Certificado de soltero emitido por Registro Civil en caso que el cliente declare ser soltero y las garantías sean hipotecarias o autoliquidables.	100%	0%	100%
I.9	El Gerente de General, de Finanzas, Jefe de Control de Gestión y Tesorería, son las instacionas quienes autorizan y aprueban los créditos con tasas preferenciales, de acuerdo a la política interna del Banco, mediante el sistema Workflow o mail de autorización.	100%	0%	100%
I.10	La revisión de la carpeta con respecto a la suficiencia y validez de la información, es realizada por el Analista de control de activos y jefe de División de Banca Corporativa, quienes firman el check list como constancia de su verificación.	100%	0%	100%
I.11	Verificación domiciliaria del deudor o presentación de aviso/factura de luz, agua o gas.	100%	0%	100%
I.12	Verificación laboral (Dependiente), boletas de pagos o extractos de AFP.	100%	0%	100%
I.13	Respaldo de Pagos de pasivos financieros en caso de tener deudas en sistema financiero	100%	0%	100%
I.14	Flujo de caja proyectado con los principales supuestos de elaboración debidamente respaldados (independientes)	100%	0%	100%
I.15	Pago de impuestos de los ultimos 6 meses y Estados financieros de las 3 ultimas gestiones (Clientes independientes con información financiera fiscal)	100%	0%	100%
I.16	Extracto de cuentas bancarias de los ultimos 6 meses, detalle de ventas, detalle de compras (para validar los ingresos) de por lo menos 6 meses y hoja de costo y gastos recabados por el ejecutivo en la visita (Clientes independientes con información financiera fiscal)	100%	0%	100%
II.	Legal			
II.1	Contrato privado del crédito	100%	0%	100%
II.2	Trámite Concluido (En caso de Garantías Reales)	100%	0%	100%
III.	Evaluación y aprobación del crédito			0%
III.1	El endeudamiento no superar el 70% del valor patrimonio.	96%	0%	96%
III.2	El Jefe/Gerente de Admisión revisa y analiza el historial del cliente, los límites legales de las garantías, la capacidad de pago, como revisión en conformidad firma y sella el Informe de Unidad de Riesgo Crediticio.	100%	0%	100%
III.3	Las operaciones de créditos son aprobadas por los comités correspondientes (Directivo, Ejecutivo, Regional, sucursales) establecidos en las Políticas generales, quienes en conformidad firman la Resolución y Propuesta de Crédito.	100%	0%	100%
IV.	Garantías			
IV.1	Garantías a sola firma: - Para clientes que documenten la propiedad de un inmueble en su patrimonio o presenten un garante personal que documente la propiedad de un inmuble en su patrimonio se otorgan hasta Bs.70.000 hasta 5 años plazo. - Para clientes que documenten la propiedad de un vehículo en patrimonio, se otorgara hasta Bs.70.000 hasta 4 años plazo. - Para clientes que solo declaren muebles y enseres, se otorgan hasta Bs.21.000 hasta 3 años plazo (Solo consumax Futuro y Ganasueldo). Garantía Linea Maxima o Garantía Real: - Garantías hipotecarias de inmubeles y/o vehiculos, prenda o DPF; hasta la capacidad de pago del cliente.	100%	0%	100%
IV.2	Para la constitución de garantías hipotecarias, el asesor legal emite el "Informe de Estudio de Títulos", y una vez realizado el registro en Derechos Reales (para el caso de garantías hipotecarias) emite el informe de Trámite Concluido, más la documentación del certificado alodial. Para el caso de garantías a sola firma el Jefe de la unidad de riesgo da su visto en el formulario de " Unidad de Reigo crediticio.	100%	0%	100%
V.	Seguros			
V.1	Cuenta con el seguro de desgravamen el titular y/o cónyuge. Es opcional par el cónyuge si este no participa en la determinación de la capacidad de pago.	100%	0%	100%
V.2	Cuenta con el seguro de cesantía (para dependintes). Para ambos cónyuge si ambos participan en la capacidad de pago.	100%	0%	100%
V.3	Para las garantías reales: Seguro de Incendios y Aliados y/o Automotor.	100%	0%	100%
VI.	Registros en el sistema			
VI.1	El Jefe de Cumplimiento y Cartera revisa que todos los datos (Nombre del prestatario, tasas, plazo, tipo de crédito, garantías, CAEDEC, intereses, comisiones entre otros) se hayan introducido correctamente en el sistema Topaz, de acuerdo a la Propuesta y Resolución de Crédito aprobada, firma y sella los maestros de Operaciones (líneas de crédito, préstamos y cliente), garantías, avalúos.	100%	0%	100%
VII.	Desembolso			
VII.1	Cuenta con Autorización de Transferencias de Desembolso y/o Pignoración de fondos, con el fin de cumplir con el detino de fondo.	100%	0%	100%
VII.2	El Analista de Cartera verifica en el sistema Topaz los datos de la operación y la cuenta corriente o caja de ahorro del cliente, en la cual se realizará el desembolso del crédito procesa en el topaz el desembolso a la cuenta comente o caja de ahorro que el cliente apertura antes. Mediante la certificación de actividades Detalle del cliente.	100%	0%	100%
VI.3	El Jefe de Cumplimiento y Cartera, revisa que el desembolso se haya efectuado por el importe, plazo y tasa, debidamente aprobados, en conformidad firma y sella el reporte de desembolso. Para el caso de tarjetas de crédito el Analista de Cumplimiento revisa que los datos de la misma se hayan registrado correctamente en el sistema Topaz, en conformidad firma y sella el reporte de "solicitud de tarjeta de crédito" del sistema Topaz	100%	0%	100%
VII.	Seguimiento del crédito			
VII.1	Libre disponibilidad hasta Bs. 70.000, (incursión a nuevos emprendimientos, compra de 3era vivienda o terreno, compra de acciones de clubes, muebles y otros), superior a Bs. 70.000 debe respaldarse "el destino de los fondos"	100%	0%	100%
VII.2	El Jefe de Riesgo Integral. Elabora un Informe de Cartera de Cambio de Calificación, que se realiza de forma mensual, mismo es revisado por el Gerente de Riesgo Integral y este es sujeto a revisión/verifiación de Auditoria Interna y el Comite de Activos y Pasivos, y finalmente aprobado en Comité de Riesgo Crediticio.	100%	0%	100%
VIII.	Previsión y calificación de cartera			
VIII.1	La Unidad de Riesgo Crediticio, revisa la carpeta completa del crédito, verificando la suficiencia, validez de la documentación contenida en dicha carpeta, verifica la capacidad de pago, información financiera, situación en el sistema financiero del solicitante, cónyuge y garantes, verifica los factores de riesgo en la otorgación y recuperación del crédito, y finalmente sugiere una calificación inicial del crédito. Este informe es firmado por el Analista y Gerente de Riesgos	100%	0%	100%
IX.	SUSTANTIVO			
IX.1	El crédito fue aprobado de acuerdo a las condiciones por tipo de producto (monto, tasa, plazo, garantía, periodicidad de pago) de acuerdo a normativa interna del Banco.	100%	0%	100%
IX.2	La fecha de desembolso según nota de crédito de desembolso coincide con la fecha de inicio de crédito según base de cartera.	100%	0%	100%
IX.3	El importe, moneda, plazo, tasa y garantía de la operación registrados en el contrato de préstamo, coinciden con los términos establecidos en la Propuesta Crediticia aprobada	100%	0%	100%

BANCO GANADERO S.A.

FORMULARIO DE EVALUACION DE CREDITOS DE CONSUMO - CALIFICACION AUTOMATICA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NRO	DESCRIPCIÓN	Cumple/ No aplicable	Incumple	Total
IX.4	El importe, moneda, plazo, tasa y garantía de la operación registrados en el contrato de prestamo, coinciden con la información registrada en el Topaz.	100%	0%	100%
IX.5	El importe y moneda de la nota de crédito de desembolso, coincide con los registros de la operacion del Topaz	100%	0%	100%
IX.6	Las garantías establecidas en la Propuesta y Resolución del Crédito, coinciden con las registradas en el contrato de préstamo	100%	0%	100%
IX.7	El contrato de crédito se ha firmado en las condiciones de crédito aprobada (importe, tasa, plazo, garantía).	100%	0%	100%
IX.8	El valor de la garantía hipotecaria de inmueble registrado en el sistema Topaz, corresponde al 85% del valor comercial reflejado en el avalúo.	100%	0%	100%
IX.9	El crédito se encuentra clasificado de conformidad con normas de la ASFI y los datos del índice de actividad del prestatario se encuentran adecuadamente respaldados. Ver listado de códigos en pestaña CAEDEC.	100%	0%	100%
IX.10	El CAEDEC de la operación registrado en el sistema Topaz coincide con el destino de crédito aprobado la propuesta crediticia. Ver listado de códigos en la pestaña CAEDEC	100%	0%	100%

BANCO GANADERO S.A

Anexo I - 6.1

MUESTRA DE PRUEBA SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE ATRIBUTOS
EVALUACIÓN APROBACIÓN Y DESEMBOLSO DE CRÉDITOS MYPE
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

Nº	Número de Operación	Nombre	Sucursal	Estado	Monto desembolsado /aprobado Bs	Saldo al 31-12-2018 Bs	Calificación según BGA	Calificación según Auditoria	Previsión s/g BGA Bs	Previsión s/g Auditoria Bs	Diferencia de previsión Bs	Observaciones
1	101046381	FUENTES CARRASCO JUAN CARLOS	SANTA CRUZ	CANCELADO	34.300	-	A	A	77	77	-	Ninguna
2	101048075	SURCO APAZA CATALINA	LA PAZ	VIGENTE	35.000	31.415	A	A	11	11	0	Ninguna
3	101058181	ASOCIACION DE CANEROS WARNES	SANTA CRUZ	CANCELADO	2.400.000	-	A	A	-	-	-	Ninguna
4	101053661	PEREIRA TORREZ JUAN NIGIEL	SANTA CRUZ	VIGENTE	68.600	61.623	A	A	22	22	0	Ninguna
5	101055015	CHOQUE SARAVIA PEDRO, ROJAS MARIA	SANTA CRUZ	VIGENTE	587.200	582.265	A	A	-	-	-	Ninguna
6	101057641	ROJAS ULLOA CARLOS CANDIDO, HURTADO LELY	SANTA CRUZ	VIGENTE	209.100	207.089	A	A	75	75	0	Ninguna
7	101056273	CHAIRA LOPEZ ADRIAN ALBERTO	SANTA CRUZ	VIGENTE	181.790	173.474	A	A	63	63	0	Ninguna
8	101059012	MONTERO SUAREZ ARIEL, CHAVEZ KATTYA	SANTA CRUZ	VIGENTE	44.600	44.600	A	A	-	0	-0	Ninguna
9	101060570	CUETO TERRAZAS JORGE MARCOS	SANTA CRUZ	VIGENTE	68.600	67.915	A	A	25	25	-0	Ninguna
10	101057198	LAURA CHAMBI GIOVANNA	ORURO	VIGENTE	68.600	66.550	A	A	24	24	-0	Ninguna
11	101054456	PAREJA MANJON VICTOR HUGO, ROSSEL DEYSI	COCHABAMBA	VIGENTE	68.600	65.868	A	A	24	24	-0	Ninguna
12	101062002	RAMOS CHOQUE FLORENCIO JUSTINO,FERNANDEZ DELIA	SANTA CRUZ	VIGENTE	102.900	102.900	A	A	36	36	-	Ninguna
13	101052719	MOLLO CALLISAYA AMALIA	SANTA CRUZ	VIGENTE	3.500	500	A	A	1	1	0	Ninguna
14	101052707	CONDORI TOMAS ALICIA	SANTA CRUZ	VIGENTE	3.500	100	A	A	1	1	0	Ninguna
15	101050564	GIL VILLARROEL FREDDY, TAPIA FANNY	BENI	VIGENTE	68.600	64.202	A	A	12	12	0	Ninguna
16	101053154	MOLINA JUSTINA FRANCISCA ALVARADO DE, MOLINA OSCAR	SANTA CRUZ	VIGENTE	68.600	65.135	A	A	24	24	0	Ninguna
17	101051339	QUISPE QUINTANILLA CARMEN SOFIA, TROCHE DAVID	SANTA CRUZ	VIGENTE	68.600	64.314	A	A	23	23	0	Ninguna
18	101050907	GUTIERREZ VEGA OSVALDO MARCOS, TALAVERA MARIA	SANTA CRUZ	VIGENTE	53.600	48.785	A	A	18	18	0	Ninguna
19	101048105	PEREDO AMBROCIO NATHALY	SANTA CRUZ	VIGENTE	68.600	61.643	A	A	22	22	0	Ninguna
20	101043467	MALDONADO VARGAS MARITZA, ROJAS MIGUEL	SANTA CRUZ	VIGENTE	531.455	482.738	A	A	176	176	0	Ninguna
21	101052210	CUARITA CUENCA LEDA VERONICA	ORURO	VIGENTE	68.600	65.172	A	A	24	24	-0	Ninguna
22	101049241	VELASCO ALMANZA ROBERTO CARLOS, BORDA EUGENIA	COCHABAMBA	VIGENTE	68.600	63.704	A	A	23	23	0	Ninguna
23	101053261	MAMANI ALVAREZ EDUARDA, PONCE JOSE	ORURO	VIGENTE	68.600	65.135	A	A	24	24	0	Ninguna
24	101047715	SOLIZ GUTIERREZ ARIEL ESTEBAN	LA PAZ	VIGENTE	68.600	54.928	A	A	-	-	-	Ninguna
25	101049158	MENDEZ CARMEN ROSA FLORES DE	SANTA CRUZ	VIGENTE	3.500	3.500	A	A	1	1	0	Ninguna

Total créditos analizados de la cartera de microcreditos - calificación automática (muestra estadistica)	5.013.645	2.443.555	710	710	0,03
Total cartera de credito de microcreditos - calificación automática		706.241.868			
Alcance del analisis de la cartera de creditode microcreditos - calificación automática		0,35%			

FORMULARIO DE EVALUACIÓN DE MICROCRÉDITOS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

NRO	DESCRIPCIÓN	Cumple/ No aplicable	Incumple	Total
I)	Solitud del crédito			
I.1	Solicitud de Crédito (Formulario Ficha de Datos) / Solicitud de Operación Bajo Líneas de Crédito (Formulario Ficha de Datos)	100%	0%	100%
I.2	Monto del Crédito (Desde USD.5.000 hasta USD.100.000)	100%	0%	100%
I.3	Fotocopia de cédula de identidad (titular y/o garantes si corresponde)	100%	0%	100%
I.4	Aviso/factura de luz y agua (emitida dentro de los 3 últimos meses	100%	0%	100%
I.5	Fotocopia del NIT (titulares y/o garantes si corresponde	100%	0%	100%
I.6	Verificación en el Registro Único de Identificación (SEGIP).	100%	0%	100%
I.7	Declaración patrimonial	100%	0%	100%
I.8	Documentación legal exigida en función al tipo de sociedad (en caso de personas jurídicas).	100%	0%	100%
I.9	Respaldo de Ingresos: - Notas o cuaderno o proformas o recibos o futuras o - Formulario de declaración impositiva (si corresponde) o - Detalle de ventas en función a libro diario o - Extracto de cuenta corriente y/o de ahorro nombre del solicitante o - Respaldo o detalle de compras.	100%	0%	100%
I.10	Respaldo de Pagos de pasivos financieros y/o comerciales y/o familiares (según esquema de respaldo patrimonial MYPE)	100%	0%	100%
I.11	La revisión de la carpeta con respecto a la suficiencia y validez de la información, es realizada por el Analista Regional de Cumplimiento Mype, quien firma el check list como constancia de su verificación.	100%	0%	100%
I.12	Central de Riesgos actualizados (calificación A, sin deterioro)	100%	0%	100%
I.13	La Propuesta de crédito elaborada por el Ejecutivo de negocio MyPe, se somete a diferentes instancias de revisión con el objetivo de que se encuentre de acuerdo con las políticas de crédito del BGA, y documentada con los reportes de la CIRC, BIC vigentes, en conformidad firman y sellan el formulario "Propuesta y Resolución de Crédito", el Gerente de Banca, Ejecutivo de MyPe, Jefe de Crédito MyPe, Jefe regional de Admisión y el Gerente de MyPe.	100%	0%	100%
I.14	Para otorgar una tasa preferencial a un cliente, la misma debe estar autorizada por el Gerente de finanzas, el Analista de Precios o Gerente General. Las consultas y autorizaciones respecto a las tasas lo hacen a través del Workflow y finalmente si la tasa es aprobada adjuntan en la carpeta de crédito una hoja donde imprimen los diálogos de solicitud y autorización que se hicieron mediante el workflok o mail de autorización.	100%	0%	100%
I.15	Flujo de caja incluyendo la carga financiera de la operación propuesta.	100%	0%	100%
I.16	Documento de compra venta (si aplica).	100%	0%	100%
II)	Evaluación y aprobación del crédito			
II.1	El Área de Riesgo Crediticio realiza el análisis y evaluación de riesgo de la operación en función a la revisión de la documentación presentada, como ser: la capacidad de pago del solicitante haciendo una relación de sus ingresos con sus egresos mensuales, relación garantía-crédito para luego recomendar la aceptación o rechazo de la solicitud de crédito según corresponda. Como resultado de dicho análisis elabora un Informe de Riesgos, el mismo que se encuentra firmado por el Ejecutivo de negocios Mype y el Jefe de créditos Mype	100%	0%	100%
II.2	Las operaciones de créditos son aprobadas por los comités correspondientes (Comité de Oficina, Comité Regional de Crédito, Comité Nacional Mype, Comité Ejecutivo Mype), establecidos en la Norma MyPe, quienes en conformidad firman la Resolución y Propuesta de Crédito.	100%	0%	100%
III)	Garantías			
III.1	Avaluó del inmueble en garantía	100%	0%	100%
III.2	Para la constitución de garantías hipotecarias, el asesor legal emite el "Informe de Estudio de Títulos", y una vez realizado el registro en Derechos Reales (para el caso de garantías hipotecarias) emite el informe de Trámite Concluido, más la documentación del certificado alodial. Para el caso de garantías prendarias el abogado da su visto bueno mediante "comunicación Interna", para la aceptación de las garantías constituidas para el préstamo. Toda esta información es firmadas por el Asesor Legal.	100%	0%	100%
IV)	Seguros			
IV.1	Cuenta con Seguro de Incendios y Aliados	100%	0%	100%
V)	Registros en el sistema			
V.1	El Jefe de Cumplimiento y Cartera revisa que todos los datos (Nombre del prestatario, tasas, plazo, tipo de crédito, garantías, CAEDEC, intereses, comisiones entre otros) se hayan introducido correctamente en el sistema Topaz, de acuerdo a la Propuesta y Resolución de Crédito aprobada, firma y sella los maestros de operaciones.	100%	0%	100%
VI)	Desembolso			
VI.1	Informe para desembolso Bajo Línea (Informe Corto)	100%	0%	100%
VI.2	El Jefe de cumplimiento solicita la aprobación del desembolso mediante comunicación interna al Gerente de micro y pequeña empresa, quien firma la comunicación como evidencia de aprobación de dicho desembolso. (En caso de que hayan excepciones).	100%	0%	100%
VI.3	Los desembolsos de operaciones bajo líneas aprobadas se administran: - Para los desembolsos bajo línea de crédito en Santa Cruz: se requiere la firma del Gerente de Banca Mype o Jefe Comercial Mype. - Para los desembolsos bajo línea de crédito en La Paz, Cochabamba y Trinidad: se requiere la firma del Gerente Regional. - Para el eje secundario (Oruro y Sucre): se requiere la firma del Gerente de Oficina.	100%	0%	100%
VI.4	El Jefe de Cumplimiento y Cartera, revisa que el desembolso se haya efectuado por el importe, plazo y tasa, debidamente aprobados, en conformidad firma y sella la papeleta de desembolso.	100%	0%	100%
VI.5	El Analista de Cartera verifica en el sistema Topaz los datos de la operación y la cuenta corriente o caja de ahorro del cliente, en la cual se realizará el desembolso del crédito, e imprime el maestro de consulta.	100%	0%	100%

FORMULARIO DE EVALUACIÓN DE MICROCRÉDITOS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

NRO	DESCRIPCIÓN	Cumple/ No aplicable	Incumple	Total
VII)	**Seguimiento del crédito**			
VII.1	El Ejecutivo de negocios Mype elabora un informe de seguimiento al destino de crédito, dentro de los 6 meses de otorgada la operación, para verificar el correcto destino del préstamo y tomar acciones preventivas, correctivas de créditos desembolsados. El Jefe de crédito Mype revisa el mismo dando su V°B° y firmándolo.	100%	0%	100%
VII.2	El los prestatarios no deben tener créditos castigados por insolvencia, ni mantener créditos en ejecución o créditos en mora en alguna entidad del sistema existente o en liquidación. Debe tener calificación A, Vigente directo o indirecto.	100%	0%	100%
VIII)	**Previsión y calificación de cartera**			
VIII.1	La Unidad de Riesgo Crediticio, revisa la carpeta completa del crédito, verificando la suficiencia, validez de la documentación contenida en dicha carpeta, verifica la capacidad de pago, información financiera, situación en el sistema financiero del solicitante, cónyuge y garantes, verifica los factores de riesgo en la otorgación y recuperación del crédito, y finalmente sugiere una calificación inicial del crédito. Este informe se encuentra firmado por el Ejecutivo de negocios Mype y el Jefe de créditos Mype.	100%	0%	100%
VIII.2	El área de Riesgos de manera mensual realiza sus análisis sobre toda la cartera de crédito, elaborando informe mensuales firmados por el gerente de riesgos.	100%	0%	100%
VIII.3	La Jefatura de seguimiento y calificación de cartera presenta al comité de activos y pasivos los informes de evaluación de cartera elaborados por la unidad de riesgo, mismos que contienen las sugerencias de recalificación y otras observaciones. Dicho Comité aprueba mediantes actas acciones a tomar, entre ellas las recalificaciones de cartera para luego pasarlas al comité de riesgos para su última aprobación.	100%	0%	100%
IX.	**Contrato**			
IX.1	Una vez aprobado el crédito, el abogado elabora una minuta o contrato privado con reconocimiento de firmas, donde firman el cliente, abogado, Gerente de Banca Mype y Gerente de Banca Regional.	100%	0%	100%
X.	**SUSTANTIVO**			
X.1	El crédito fue aprobado de acuerdo a las condiciones por tipo de producto (monto, tasa, plazo, garantía, periodicidad de pago) de acuerdo a normativa interna del Banco.	100%	0%	100%
X.2	La fecha de desembolso según nota de crédito de desembolso coincide con la fecha de inicio de crédito según base de cartera.	100%	0%	100%
X.3	El importe, moneda, plazo, tasa y garantía de la operación registrados en el contrato de préstamo, coinciden con los términos establecidos en la Propuesta Crediticia aprobada.	100%	0%	100%
X.4	El importe, moneda, plazo, tasa y garantía de la operación registrados en el contrato de préstamo, coinciden con la información registrada en el Topaz.	100%	0%	100%
X.5	El importe y moneda de la nota de crédito de desembolso, coincide con los registros de la operación del Topaz	96%	0%	96%
X.6	Las garantías establecidas en la Propuesta y Resolución del Crédito, coinciden con las registradas en el contrato de préstamo.	100%	0%	100%
X.7	El contrato de crédito se ha firmado en las condiciones de crédito aprobada (importe, tasa, plazo, garantía).	100%	0%	100%
X.8	El valor de la garantía hipotecaria de inmueble registrado en el sistema Topaz, corresponde al 85% del valor comercial reflejado en el avalúo.	100%	0%	100%
X.9	El crédito se encuentra clasificado de conformidad con normas de la ASFI y los datos del índice de actividad del prestatario se encuentran adecuadamente respaldados. Ver listado de códigos en pestaña CAEDEC.	100%	0%	100%
X.10	El CAEDEC de la operación registrado en el sistema Topaz coincide con el destino de crédito aprobado la propuesta crediticia. Ver listado de códigos en la pestaña CAEDEC.	100%	0%	100%

BANCO GANADERO S.A

Anexo I - 7.1

MUESTRA DE PRUEBA SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE ATRIBUTOS
EVALUACIÓN APROBACIÓN Y DESEMBOLSO DE CRÉDITOS DE VIVIENDA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

Nº	Número de Operación	Nombre	Sucursal	Estado	Monto desembolsado Bs	Saldo al 31-12-2018 Bs	Calificación según BGA	Calificación según Auditoria	Previsión s/g BGA Bs	Previsión s/g Auditoría Bs	Diferencia de previsión Bs	Observaciones
1	101050721	VALLEJOS LEDEZMA ARIEL	SANTA CRUZ	VIGENTE	376.536	371.266	A	A	74	74	0	Ninguna.
2	101049475	APAZA RIBERT ALVARO GONZALO, CASTRO IANELA	SANTA CRUZ	VIGENTE	548.800	538.392	A	A	98	98	-0	Ninguna.
3	101058283	MELGAR MANO JESUS	BENI	VIGENTE	116.416	222.397	A	A	45	45	0	Ninguna.
4	101050652	TRUJILLO ALTAMIRANO SHIRLEY GENNY	PANDO	VIGENTE	83.520	80.325	A	A	16	16	-0	Ninguna.
5	101046004	FRANCO MANSILLA MARIA VIVIANA	SANTA CRUZ	VIGENTE	121.800	119.262	A	A	22	22	-0	Ninguna.
6	101051353	BALCAZAR LUJAN IVONNE	SANTA CRUZ	VIGENTE	342.600	338.054	A	A	123	123	0	Ninguna.
7	101051362	TORRICO QUINTELA ALFREDO DERLIN	SANTA CRUZ	VIGENTE	140.000	239.856	A	A	48	48	0	Ninguna.
8	101048510	JUSTINIANO RODRIGUEZ JOSE, SEOANE STEPHANIE	SANTA CRUZ	VIGENTE	550.000	546.234	A	A	100	100	-0	Ninguna.
9	101050957	YABETA ROSALES MARIA FERNANDA	SANTA CRUZ	VIGENTE	501.120	494.107	A	A	92	92	-0	Ninguna.
10	101053483	BALCAZAR BALDERRAMA SAJIR ALBERTO	SANTA CRUZ	VIGENTE	172.563	170.564	A	A	32	32	-0	Ninguna.
11	101057047	ROCABADO MONTAÑO JAVIER ROLANDO	SANTA CRUZ	VIGENTE	385.092	383.815	A	A	140	140	-0	Ninguna.
12	101047403	VARGAS AYAD DANIEL MARCELO, DEKKER PAOLA	COCHABAMBA	VIGENTE	548.800	538.621	A	A	111	111	0	Ninguna.
13	101058805	SHRIQUI CASPARY EDWIN, VIEIRA SOSA LORENA	BENI	VIGENTE	266.976	266.976	A	A	97	97	-	Ninguna.
14	101058529	CAMPOS ESPINOZA RAMON MOISES, ROMERO EVELIN	SANTA CRUZ	VIGENTE	480.000	477.593	A	A	174	174	-0	Ninguna.
15	101055970	SANCHEZ PADILLA ELIZABETH CAROLINA, BECERRA ARIEL	SANTA CRUZ	VIGENTE	267.000	340.358	A	A	124	124	0	Ninguna.
16	101059028	PAREJA MANJON VICTOR HUGO, ROSSEL DEYSI	COCHABAMBA	VIGENTE	274.400	341.136	A	A	124	124	-0	Ninguna.
17	101060892	QUINTEROS VILLARROEL ALVIN DEMIS	COCHABAMBA	VIGENTE	387.800	386.519	A	A	141	141	-	Ninguna.
18	101054282	PEREZ HINOJOSA ANGELICA PATRICIA	COCHABAMBA	VIGENTE	163.665	157.702	A	A	29	29	0	Ninguna.
19	101055767	QUISPE APAZA GEORGINA INGRID	LA PAZ	VIGENTE	328.800	326.378	A	A	119	119	-0	Ninguna.
20	101058811	POMA QUISBERT AMANDA FLORA	LA PAZ	VIGENTE	185.200	182.519	A	A	67	67	0	Ninguna.
21	101060378	MUÑOZ TACURI NICOLAS, SERRUDO FILOMENA	CHUQUISACA	VIGENTE	343.000	342.563	A	A	62	62	-0	Ninguna.
22	101023554	PRIETO ESCALANTE JUAN CARLOS,TAKUSHI ARZE LILIANA	SANTA CRUZ	VIGENTE	70.000	115.627	A	A	21	21	0	Ninguna.
23	101053106	CARRASCO VELASCO FANOR, PARADA ANA	SANTA CRUZ	VIGENTE	125.000	312.207	A	A	114	114	0	Ninguna.
24	101039283	VIZA HERRERA RICHAR	COCHABAMBA	VIGENTE	343.000	337.426	A	A	123	123	0	Ninguna.
25	101018435	UREY RIOS RUBEN DARIO	SANTA CRUZ	VIGENTE	765.600	730.862	A	A	133	133	-0	Ninguna.
		Total créditos analizados de la cartera de vivienda - calificación automática (muestra estadística)			7.887.888	8.360.760			2.229	2.229	-0,01	
		Total cartera de credito de vivienda - calificación automática				2.513.496.032						
		Alcance del analisis de la cartera de credito de vivienda - calificación automática				0,33%						

BANCO MERCANTIL SANTA CRUZ S.A.

FORMULARIO DE EVALUACIÓN DE CRÉDITOS DE VIVIENDA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

NRO.	DESCRIPCIÓN	Cumple/ No aplicable	Incumple	Total
I	**Solicitud**			
I.1	Se tiene Solicitud de Credito y Declaración Patrimonial completa y debidamente llenado y con las firmas correspondientes del Deudor, cónyuge, codeudor y garante.	100%	0%	100%
I.2	Se cuenta con fotocopias del documento de identidad y NIT vigentes a la fecha de apertura, del solicitante.	100%	0%	100%
I.3	Certificado de solterio emitido por Registro Civil en caso que el cliente declare ser soltero y las garantías	100%	0%	100%
I.4	Presupuesto de obra firmado por el arquitecto o constructor del inmueble en caso de ampliación.	100%	0%	100%
I.5	Se tiene la verificación de los datos del sujeto de crédito en el Registro Único de Identificación (SEGIP).	100%	0%	100%
I.6	Infocenter	100%	0%	100%
I.7	Infocred	100%	0%	100%
I.8	El Gerente de Oficina, revisa que la propuesta de crédito se encuentre soportada por los reportes de	100%	0%	100%
I.9	La Unidad de Riesgo Crediticio, se encarga de realizar el análisis de: i) la capacidad de pago, ii) del sector	100%	0%	100%
I.10	El Analista de Cumplimiento del Activo, revisa que la Resolución y Propuesta de crédito se haya elaborado	100%	0%	100%
II	**Monto del Crédito**			
II.1	Para Línea Maxima Futuro, hasta el 85% del valor comercial establecido en el avalúo	100%	0%	100%
II.2	Para Línea Maxima, desde USD. 15.000 hasta el 80% del valor comercial establecido en el avalúo Porcentajes mayores deben tener autorización del comité de créditos.	100%	0%	100%
III	**REQUISITOS DOCUMENTARIOS para dependientes:**			
III.1	Certificados de trabajo del solicitante y conyugue (que indique cargo, antigüedad y sueldo; antigüedad laboral minima de 6 meses).	100%	0%	100%
III:2	Tres ultimas boletas de pago (con sello de la empresa)	100%	0%	100%
III.3	Aportes a la AFP y/o extracto de la cuenta donde abonen su sueldo (ultimos seis meses)	100%	0%	100%
III.4	Comportamiento de pago de préstamos con otras instituciones (plan de pagos, extractos) y/o ultima boleta de pago si corresponde	100%	0%	100%
IV	**REQUISITOS DOCUMENTARIOS para independientes:**			
IV.1	Estados Financieros de las últimas 3 gestiones (cuando su antigüedad así lo permita)	100%	0%	100%
IV.2	Flujo de Caja Ejecutado con los principales supuestos de elaboración (respaldo)	100%	0%	100%
IV.3	Pago de impuestos de los últimos 6 meses (puede ser aceptados hasta el dia 23 de cada mes).	100%	0%	100%
IV.4	Copia de NIT, Licencia de Funcionamiento y Certificado de Inscripción a la Cámara respectiva (cuando corresponda)	100%	0%	100%
V	**Evaluación y APROBACION DEL CREDITO**			
V.1	El prestatario no debe tener créditos castigados por insolvencia, ni mantener créditos en ejecución o créditos en mora. Verificar en la consulta a la ASFI- BIC: de Deudor, cónyuge, codeudor y garante, por nombre y cedula de identidad y NIT si tuviera, todos actualizados cuando cambie la base de datos de la ASFI (que generalmente es entre el 10 y 12 de cada mes), INFOCRED (que generalmente es entre el 18 y 22 de cada mes) e INFOCENTER (45 dias de validez) al momento de la aprobación y desembolso del crédito.	100%	0%	100%
V.2	Verificar que no se aceptan clientes con calificacion distinta a: A o B	100%	0%	100%
V.3	Propuesta y resolución de creditos firmada por los niveles de aprobación.	100%	0%	100%
V.4	Adjunta mail de confirmacion del Adm. De Fogavisp o adenda de contrato para operaciones antes del 16/09/2015	100%	0%	100%
V.5	El Jefe/Gerente de Riesgo revisa y analiza el historial del cliente, los límites legales de las garantias, la capacidad de pago, asimismo nivel de endeudamiento, la capacidad de pago, como revisión en conformidad firma y sella el Informe de Unidad de Riesgo Crediticio.	100%	0%	100%
VI	**Plazo**			
VI.1	El plazo para crédito con Línea Maxima Futuro:	100%	0%	100%
VI.2	El plazo para el crédito con Línea Maxina: - hasta 20 años en Bolivianos. - hasta 25 años en Dolares. - hasta 10 años terreno urbano. Excepcionalmente el comité directivo de créditospodrá aprobar operaciones por plazos mayores con previo visto bueno de la Gerencia General.	100%	0%	100%
VII	**Garantias**			
VII.1	Avalúo del inmueble (realizado por perito autorizado por el Banco Ganadero), que el valor comercial coincida con el monto del valor registrado en el contrato	100%	0%	100%
VII.2	Documento de compra venta (si aplica).	100%	0%	100%
VII.3	Titulos de propiedad inscritos en Derechos Reales. (con los datos del propietario) y/o Folio real o alodial (maximo de un mes de antigüedad) o vista rapidad de DDRR (si fecha de folio es > 60 dias)	100%	0%	100%
VII.4	El asesor legal emite el "Informe de Estudio de Títulos", y una vez realizado el registro en Derechos Reales (para el caso de garantias hipotecarias) emite el informe de Trámite Concluido, Para el caso de garantías a sola firma el Jefe de la unidad de riesgo da su visto en el informe de " Unidad de Riesgo crediticio"	100%	0%	100%
VII.5	Comprobantes de pagos de impuestos de las ultimas 5 gestiones (con superficie total si es vivienda)	100%	0%	100%
VIII	**Seguros**			
VIII.1	Cuenta con el seguro de desgravamen el titular y cónyuge/codeudor	100%	0%	100%
VIII.2	Cuenta con el seguro de incendio y aliados.	88%	0%	88%

FORMULARIO DE EVALUACIÓN DE CRÉDITOS DE VIVIENDA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

NRO.	DESCRIPCIÓN	Cumple/ No aplicable	Incumple	Total
IX	Tasa			
IX.1	Se encuentra de acuerdo al Tarifario Vigente	100%	0%	100%
X	Legal			
X.1	Contrato privado del crédito	100%	0%	100%
X.2	Trámite Concluido (En caso de Garantías Reales)	100%	0%	100%
XI	Registros en el sistema			
XI.1	El Jefe de Cumplimiento y Cartera revisa que todos los datos se hayan introducido correctamente en el sistema TOPAZ, de acuerdo a la Resolución y Propuesta de Crédito aprobada, firma y sella el "Alta de préstamo", y "Garantías".	100%	0%	100%
XII	REPROGRAMACIÓN			
XII.1	La reprogramación debe estar instrumentada mediante un nuevo contrato o una adenda al contrato original, Independientemente de que se encuentre o no amparado bajo una línea de crédito.	100%	0%	100%
XII.2	La reprogramación conlleva a un nuevo análisis de la situación económica y financiera del deudor y en especial de su capacidad de pago, analizando las razones que originaron el incumplimiento del plan de pagos y su incidencia en la reprogramación.	100%	0%	100%
XII.3	La reprogramación del crédito, fue analizado, revisado, evaluado y apruebado de acuerdo a las instancias	100%	0%	100%
XII.4	Toda reprogramación deberá ser propuesta y revisada en el Comité Directivo de Crédito previa a la presente	100%	0%	100%
XII.5	Admisión de Créditos verificará y validará las reprogramaciones en su informe correspondiente.	100%	0%	100%
XIII	REFINANCIAMIENTOS	0%	0%	0%
XIII.1	La operación a cancelar y el cliente se encuentren vigente.	100%	0%	100%
XIII.2	No exista deterioro de la capacidad de pago del cliente.	100%	0%	100%
XIII.3	El destino y tipo del nuevo crédito es igual al anterior.	100%	0%	100%
XIII.4	El monto refinanciado debe ser mayor a la operación anterior.	100%	0%	100%
XIV	Desembolso			
XIV.1	El Analista de Cartera, verifica en el sistema Topaz los datos de la operación y la cuenta corriente o caja de ahorro del cliente, en la cual se realizará el desembolso del crédito procesa en el topaz el desembolso a la cuenta corriente o caja de ahorro que el cliente apertura antes. Mediante la certificación de actividades Detalle del cliente.	100%	0%	100%
XIV.2	El Analista de Cartera, tambien imprime del sistema topaz el "Cronograma de Pagos".	100%	0%	100%
XIV.3	La "Boleta de DESEMBOLSO" del Crédito, es igual al aprobado en la Resolución y Propuesta Crediticia	100%	0%	100%
XIV.4	Cuenta con Autorización de Transferencias de Desembolso y/o Pignoración de fondos, con el fin de cumplir con el detino de fondo.	100%	0%	100%
XIV.5	Verificamos la fotocopia del cheque emitido (si aplica).	100%	0%	100%
XV	SUSTANTIVO			
XV.1	El crédito fue aprobado de acuerdo a las condiciones por tipo de producto (monto, tasa, plazo, garantía, periodicidad de pago) de acuerdo a normativa interna del Banco.	100%	0%	100%
XV.2	La fecha de desembolso según nota de crédito de desembolso coincide con la fecha de inicio de crédito según base de cartera.	100%	0%	100%
XV.3	El importe, moneda, plazo, tasa y garantía del contrato de préstamo coinciden con la base de cartera.	100%	0%	100%
XV.4	El importe, moneda, plazo, tasa y garantía de la operación registrados en el contrato de préstamo, coinciden con los términos establecidos en la Propuesta Crediticia aprobada.	100%	0%	100%
XV.5	El importe, moneda, plazo, tasa y garantía de la operación registrados en el contrato de préstamo, coinciden con la información registrada en el Topaz.	100%	0%	100%
XV.6	El importe y moneda de la nota de crédito de desembolso, coincide con los registros de la operación del Topaz	100%	0%	100%
XV.7	Las garantías establecidas en la Propuesta y Resolución del Crédito, coinciden con las registradas en el contrato de préstamo.	100%	0%	100%
XV.8	El contrato de crédito se ha firmado en las condiciones de crédito aprobada (importe, tasa, plazo, garantía).	100%	0%	100%
XV.9	El contrato ha sido suscrito por el deudor, codeudor en el caso de personas naturales y por el representante legal con poder suficiente para contratar operaciones crediticias en el caso de empresa.	100%	0%	100%
XV.10	El valor de la garantía hipotecaria de inmueble registrado en el sistema Topaz, corresponde al 85% del valor comercial reflejado en el avalúo.	100%	0%	100%
XV.11	El crédito se encuentra clasificado de conformidad con normas de la ASFI y los datos del índice de actividad del prestatario se encuentran adecuadamente respaldados. Ver listado de códigos en pestaña CAEDEC.	100%	0%	100%
XV.12	El CAEDEC de la operación registrado en el sistema Topaz coincide con el destino de crédito aprobado la propuesta crediticia. Ver listado de códigos en la pestaña CAEDEC.	100%	0%	100%

BANCO GANADERO S.A

Anexo I - 8.1

MUESTRA DE PRUEBA SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE ATRIBUTOS
EVALUACIÓN APROBACIÓN Y DESEMBOLSO DE CRÉDITOS CONTINGENTES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

N°	Número de Operación	Nombre	Sucursal	Estado	Monto desembolsado Bs	Saldo al 31-12-2018 Bs	Calificación según BGA	Calificación según Auditoria	Previsión s/g BGA Bs	Previsión s/g Auditoria Bs	Diferencia de previsión Bs	Observaciones
1	101049453	SCHAYMAN PINO FELIPE JESUS	SANTA CRUZ	CANCELADO	10.000	-	A	A	-	-	-	Ninguna.
2	101059545	GUTIERREZ VACA ESTEFANI	SANTA CRUZ	VIGENTE	2.100	2.100	A	A	9	9	-0	Ninguna.
3	101060977	CASTRO RIOS LUIS GABRIEL	SANTA CRUZ	VIGENTE	20.000	16.247	A	A	87	87	-0	Ninguna.
4	101057687	AUTOSUD LTDA.	SANTA CRUZ	CANCELADO	1.065.591	-	A	A	8.112	8.112	-	Ninguna.
5	101060019	CORDOVA MIRANDA PAMELA CAROLA	LA PAZ	VIGENTE	70.000	47.964	A	A	306	306	-0	Ninguna.
6	101054568	SALVATIERRA KATHIVEZ JORGE ENRIQUE	COCHABAMBA	VIGENTE	5.000	90	A	A	22	22	0	Ninguna.
7	101052837	POMA LOPEZ GEOVANA	SANTA CRUZ	VIGENTE	3.500	3.500	A	A	1	1	0	Ninguna.
8	101046222	CAMACHO ARNEZ MARIA MIRTHA	SANTA CRUZ	VIGENTE	3.500	3.400	A	A	1	1	0	Ninguna.
9	101049144	AÑAGUAYA QUISPE DOMINGO	SANTA CRUZ	VIGENTE	3.500	3.500	A	A	1	1	0	Ninguna.
10	101045408	MARTORELL VASQUEZ BRENDA	SANTA CRUZ	CANCELADO	11.000	-	A	A	330	330	-	Ninguna.
11	101044978	CATERCU S.R.L.	SANTA CRUZ	VIGENTE	139.400	139.400	A	A	305	305	-0	Ninguna.
12	101047440	JUSTINIANO SOSA FATIMA	SANTA CRUZ	VIGENTE	2.500	2.500	A	A	11	11	-0	Ninguna.
13	101044229	ZALZER REA CARLOS EDUARDO	SANTA CRUZ	VIGENTE	35.000	22.039	A	A	153,06	153,0612	-	Ninguna.
14	101044231	MACHICAO ROCA JAIME HUMBERTO	SANTA CRUZ	VIGENTE	21.000	19.813	A	A	92	92	0	Ninguna.
15	101052417	ENCINAS CUELLAR FABIOLA	SANTA CRUZ	VIGENTE	2.100	79	A	A	9	9	-0	Ninguna.
16	101050354	VACA VACA GABRIEL	SANTA CRUZ	VIGENTE	2.500	84	A	A	11	11	-0	Ninguna.
17	101056604	TORRES MORALES MARIA RENEE	SANTA CRUZ	VIGENTE	3.500	3.500	A	A	1,26	1,2755	-	Ninguna.
18	101062761	EMPRESA CONSTRUCTORA VASTOK LTDA	SANTA CRUZ	VIGENTE	803.870	803.870	B	B	2.930	2.930	-0	Ninguna.
19	101054245	PUSARICO AVERANGA MARIA ELENA	SANTA CRUZ	VIGENTE	3.500	3.500	A	A	1	1		Ninguna.
20	101058001	ALVAREZ EGUEZ MAGALY	SANTA CRUZ	VIGENTE	39.778	39.778	A	A	-	0		Ninguna.
21	101056248	TICONA CHOQUE MELVI	SANTA CRUZ	VIGENTE	3.500	3.500	A	A	1	1		Ninguna.
22	101057985	RIVERO TABORGA ROCIO	SANTA CRUZ	VIGENTE	21.000	650	A	A	92	92		Ninguna.
23	101056671	LOAYZA AGUILAR GABRIELA WARA	SANTA CRUZ	VIGENTE	3.300	14	A	A	14	14	-0	Ninguna.
24	101058147	PROTECCION QUIMICA DE PLANTAS FITOQUIM S.R.L.	SANTA CRUZ	VIGENTE	20.000	16.893	A	A	87	87	-0	Ninguna.
25	101055074	ALVAREZ MOSCOSO VLADIMIR	CHUQUISACA	VIGENTE	2.100	2.014	A	A	9	9	-0	Ninguna.

Total créditos analizados de la cartera contingente - califiación manual (muestra estadistica)	2.297.238	1.134.435		12.588	12.588	-0,01
Total cartera de credito contingente - calificación manual		347.393.772				
Alcance del analisis de la cartera de credito contingente - calificación manual		0,33%				

BANCO GANADERO S.A

Anexo I - 8.2

FORMULARIO DE EVALUACION DE CRÉDITOS CONTINGENTES

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

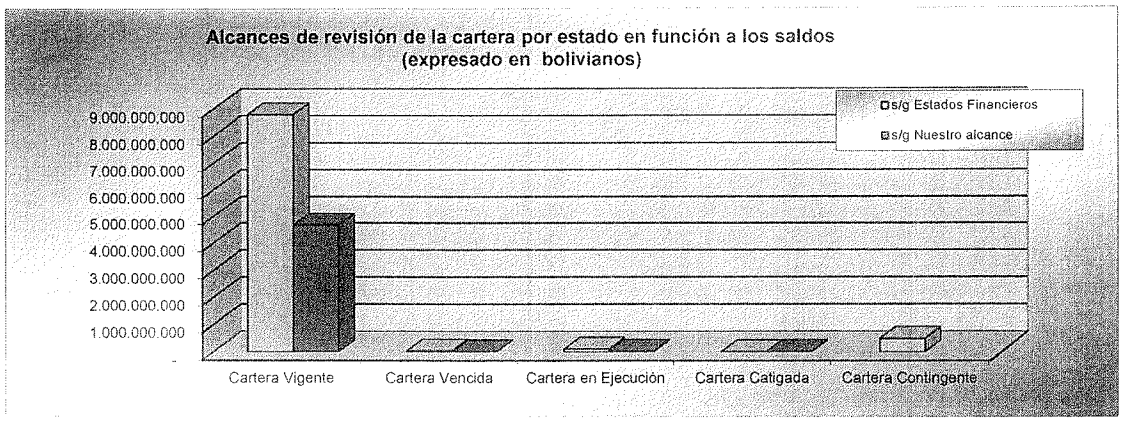
NRO	DESCRIPCIÓN	Cumple/ No aplicable	Incumple	Total
I.	Solicitud			
I.1	El Gerente de Oficina, revisa que la Solicitud de Crédito se encuentre soportada por los reportes de consulta a la CIRC, BIC en conformidad firma y sella el formulario "Solicitud de Crédito" (Persona Natural) o "Declaración Jurada de Persona Jurida" (Persona Juridica). - Infocred. - CIC actual y CIC historica de los últimos 24 meses.	100%	0%	100%
II.	Evaluación y aprobación del crédito			
II.1	La revisión de la carpeta con respecto a la suficiencia y validez de la información, es realizada por el Analista de control de activos y cumplimiento, quienes firman el check list como constancia de su verificación.	100%	0%	100%
II.2	Respaldo de Ingresos: - Flujo de Caja proyectado con los principales supuestos de elaboración, debidamente respladados. * Clientes con información financiera fiscal - Pago de impuestos de los últimos 12 meses (pueden ser aceptados hasta 23 de cada mes) - Estados financieros de las últimas 3 gestiones. * Ganaderos y/o Agricultores. - La tecnología utilizada para la otorgación de tarjetas de crédito, será la establecida para el sector en sus especificaciones.	100%	0%	100%
II.4	El Gerente de Oficina/Banca, Analiza y evalúa la viabilidad de la Propuesta y Resolución de Crédito con el ejecutivo, considerando los principios crediticios, cumplimiento de las políticas de crédito, así como aspectos relevantes sobre el solicitante y las condiciones propias de la operación en conformidad firma y sella la "Propuesta y Resolución de Crédito" Boleta de Garantía	100%	0%	100%
II.5	El Gerente de Banca, analizan la Propuesta y Resolución de Crédito y en constancia de conformidad firman y sellan el documento. Boleta de Garantía.	100%	0%	100%
II.6	El Jefe de Admisión revisa que los documentos que respaldan la solicitud de crédito sean coherentes y reales, En conformidad, firmar la Solicitud de crédito.	100%	0%	100%
III.	Registros en el sistema			
III.1	El Jefe de Cumplimiento y Cartera revisa que todos los datos del crédito se hayan introducido correctamente en el sistema Topaz, de acuerdo a la solicitud de crédito aprobada y la documentación de respaldo, y en conformidad firma y sella los maestros de linea de crédito, préstamos, garantías, y avalúos.	100%	0%	100%
IV	Desembolso			
IV.1	El Jefe de Cumplimiento y Cartera, revisa que el desembolso se haya efectuado por el importe, plazo y tasa, debidamente aprobados, en conformidad firma y sella el reporte de desembolso. Para el caso de tarjetas de crédito el Analista de Cumplimiento revisa que los datos de la misma se hayan registrado correctamente en el sistema Topaz, en conformidad firma y sella el reporte de "solicitud de tarjeta de crédito" del sistema Topaz.	100%	0%	100%
IV.2	Copia de la Boleta de Garantía emitida firmada por el solicitante en constancia de recepción.	100%	0%	100%
IV.3	El Analista de Cartera verifica en el sistema Topaz los datos de la operación y la cuenta corriente o caja de ahorro del cliente, en la cual se realizará el desembolso del crédito procesa en el topaz el desembolso a la cuenta corriente o caja de ahorro que el cliente apertura antes. Mediante la certificación de actividades Detalle del cliente	100%	0%	100%
V	SUSTANTIVO			
V.1	El crédito fue aprobado de acuerdo a las condiciones por tipo de producto (monto, tasa, plazo, garantía, periodicidad de pago) de acuerdo a normativa interna del Banco.	100%	0%	100%
V.2	La fecha de desembolso según nota de crédito de desembolso coincide con la fecha de inicio de crédito según base de cartera.	100%	0%	100%
V.3	El importe, moneda, plazo, tasa y garantía de la operación registrados en el contrato de préstamo, coinciden con los términos establecidos en la Propuesta Crediticia aprobada.	100%	0%	100%
V.4	El importe, moneda, plazo, tasa y garantía de la operación registrados en el contrato de préstamo, coinciden con la información registrada en el Topaz.	100%	0%	100%
V.5	El importe y moneda de la nota de crédito de desembolso, coincide con los registros de la operación del Topaz	100%	0%	100%
V.6	Las garantías establecidas en la Propuesta y Resolución del Crédito, coinciden con las registradas en el contrato de préstamo.	100%	0%	100%
V.7	El contrato de crédito se ha firmado en las condiciones de crédito aprobada (importe, tasa, plazo, garantía).	100%	0%	100%
V.8	El valor de la garantía hipotecaria de inmueble registrado en el sistema Topaz, corresponde al 65% del valor comercial reflejado en el avalúo.	100%	0%	100%
V.9	El crédito se encuentra clasificado de conformidad con normas de la ASFI y los datos del índice de actividad del prestatario se encuentran adecuadamente respaldados. Ver listado de códigos en pestaña CAEDEC.	100%	0%	100%
V.10	El CAEDEC de la operación registrado en el sistema Topaz coincide con el destino de crédito aprobado la propuesta crediticia. Ver listado de códigos en la pestaña CAEDEC.	100%	0%	100%

BANCO GANADERO S.A.

ALCANCE DE NUESTRA REVISIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

Estado de la cartera al 31 de diciembre de 2018

Situación	Saldo s/g EEFF al 31-12-2018 Bs	%	Número de operaciones	%
s/g Estados Financieros				
Cartera Vigente	8.781.850.110	93%	32.940	82%
Cartera Vencida	33.347.860	0%	397	1%
Cartera en Ejecución	100.901.311	1%	1.202	3%
Cartera Catigada	-	0%	-	0%
Cartera Contingente	488.391.977	5%	5.490	14%
Total cartera directa y contingente	**9.404.491.258**	**100%**	**40.029**	**100%**
s/g Nuestro alcance				
Cartera Vigente	4.662.087.253	100%	1.612	97%
Cartera Vencida	-	0%	0	0%
Cartera en Ejecución	20.816.081	0%	9	1%
Cartera Contingente	1.134.435	0%	25	2%
Cartera Cancelada	-	0%	18	1%
Total cartera directa y contingente	**4.684.037.769**	**100%**	**1.664**	**100%**



BANCO GANADERO S.A.

ALCANCES DE NUESTRA REVISIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

Estado de la cartera por tipo de crédito (calificación)

Estado	Calificación A Bs	%	Calificación B Bs	%	Calificación C Bs	%	Calificación D Bs	%	Calificación E Bs	%	Calificación F Bs	%	Totales Bs	%
s/g Estados Financieros														
Vigente	8.605.068.918	97,99%	110.904.181	1,26%	31.168.767	0,35%	18.773.692	0,21%	7.997.526	0,09%	7.937.025	0,09%	8.781.850.110	93,38%
Vencida	1.966.382	5,90%	20.330.129	60,96%	5.413.174	16,23%	2.834.842	8,50%	2.266.119	6,80%	537.214	1,61%	33.347.860	0,35%
Ejecución	-	0,00%	-	0,00%	5.130.061	5,08%	4.830.329	4,79%	8.379.952	8,31%	82.560.969	81,82%	100.901.311	1,07%
Castigada	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
Contingente	478.989.309	98,07%	6.622.056	1,36%	269.191	0,06%	115.138	0,02%	599.678	0,12%	1.796.605	0,37%	488.391.977	5,19%
Total	9.086.024.609	96,61%	137.856.366	1,47%	41.981.193	0,45%	26.554.002	0,28%	19.243.275	0,20%	92.831.813	0,99%	9.404.491.258	100,00%
s/g nuestro alcance														
Vigente	4.560.578.917	97,82%	65.320.685	1,40%	20.021.492	0,43%	13.764.000	0,30%	2.402.159	0,05%	-	0,00%	4.662.087.253	99,53%
Vencida	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
Ejecución	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	20.816.081	0,00%	20.816.081	0,44%
Castigada	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
Contingente	330.565	0,00%	803.870	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	1.134.435	0,02%
Total	4.560.909.482	97,37%	66.124.554	1,41%	20.021.492	0,43%	13.764.000	0,29%	2.402.159	0,05%	20.816.081	0,44%	4.684.037.769	100,00%

Alcance de nuestra revisión sobre Estados Financieros por calificación

Vigente	53,00%	58,90%	64,24%	73,32%	30,04%	0,00%	53,09%
Vencida	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Ejecución	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	25,21%	20,63%
Castigada	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Contingente	0,07%	12,14%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,23%
Total	50,20%	47,97%	47,69%	51,83%	12,48%	22,42%	49,81%

BANCO GANADERO S.A.

ESTADOS FINANCIEROS E INFORMES COMPLEMENTARIOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

PARTE III - INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE SOBRE LA CARTERA DE INVERSIONES

Building a better working world

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE SOBRE LA CARTERA DE INVERSIONES

A los señores
Presidente y Directores de
Banco Ganadero S.A.

A los efectos de dar cumplimiento al Libro 6°, Título I, Capítulo II, Sección 5 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, y en nuestro carácter de Auditores Externos Independientes, presentamos a ustedes nuestro Informe sobre la cartera de inversiones de Banco Ganadero S.A., al 31 de diciembre de 2018.

Hemos auditado el estado de situación patrimonial de Banco Ganadero S.A., al 31 de diciembre de 2018 y los correspondientes estados de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujo de efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha así como las notas 1 a 13 que se incluyen en la primera parte del presente informe. La preparación de los mencionados estados financieros es responsabilidad de la Gerencia del Banco. Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los estados financieros en base a nuestra auditoría, la que fue emitida sin salvedades el 11 de enero de 2019.

Al planificar y realizar nuestra auditoría de los estados financieros de Banco Ganadero S.A., al 31 de diciembre de 2018, evaluamos el riesgo de que irregularidades resultantes de actos ilegales, con un efecto directo sobre los estados financieros, puedan dar lugar a que los mismos contengan afirmaciones significativas incorrectas. Como parte de la mencionada evaluación en el Banco, hemos realizado una revisión del cumplimiento a las normas establecidas en la Ley de Servicios Financieros, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero y las políticas internas de inversión establecidas por la Gerencia del Banco, en el marco y como parte de la auditoría a los estados financieros tomados en su conjunto, cuyo programa específico forma parte de nuestros programas y procedimientos de auditoría.

El cumplimiento de las normas vigentes emitidas por la Ley de Servicios Financieros, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero y políticas internas de inversión, es responsabilidad de la Gerencia del Banco en ejercicio de sus funciones exclusivas. Nuestra responsabilidad es emitir un informe en base a la revisión realizada según el alcance definido en el párrafo anterior.

Los procedimientos enunciados a continuación, fueron aplicados sobre los registros contables y auxiliares, de Banco Ganadero S.A., y sobre la información complementaria presentada por la Sociedad.

A EVALUACIÓN DE LA VALORIZACIÓN DE LA CARTERA DE INVERSIONES

La cartera de inversiones del Banco Ganadero S.A., se encuentra valuada de acuerdo con los lineamientos establecidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero. En este sentido, los procedimientos de revisión de la valorización de la cartera de inversiones se describen a continuación:

1. Verificamos que las inversiones en depósitos a plazo en entidades financieras del país se encuentran valuadas a su valor de costo más los productos devengados por cobrar.

2. Verificamos que las inversiones en depósitos a plazo en entidades financieras del exterior se encuentran valuadas a su valor de mercado más cercanos a la fecha de cierre 31 de diciembre de 2018, más los productos financieros devengados por cobrar.

3. Verificamos que la participación en Fondos RAL se encuentre valuados a su valor de cuota de participación determinado por el BCB a la fecha de cierre.

4. Verificamos que la participación en Fondos de Inversión Abiertos y Cerrados, se encuentren valuados a su valor de cuota disponible a la fecha de cierre.

5. Verificamos que otros títulos valores de entidades financieras del exterior y las inversiones en títulos de deuda (Bonos, Letras del TGN y otros títulos valores del BCB) se encuentran valuadas al menor valor entre el costo de adquisición del activo actualizado más los rendimientos devengados o su valor de mercado. Así también, cuando el valor de mercado es menor al costo de adquisición más los rendimientos devengados, verificamos que la diferencia se haya registrado como previsión para desvalorización.

6. Verificamos que las participaciones en sociedades sobre las cuales se ejerce un control o influencia significativa en las decisiones se encuentran valuadas a su valor patrimonial proporcional.

7. Verificamos la existencia y valuación de las inversiones registradas en los estados financieros, a través de confirmaciones de saldos con terceros y procedimientos alternativos.

B REVISIÓN DE LA CONSTITUCIÓN DE PREVISIONES POR INVERSIONES

De acuerdo con lo descrito en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, 1) los depósitos en otras entidades financieras supervisadas se valúan al monto original del depósito actualizado y se reconocen los intereses devengados pendientes de cobro en la cuenta correspondiente, de acuerdo con las disposiciones contenidas en la descripción de la misma, independiente de su adquisición en el mercado primario o secundario. En el caso de existir riesgo de irrecuperabilidad de estos depósitos se debe constituir la previsión correspondiente y 2) las inversiones en títulos de deuda se valúan al que resulte menor entre: el costo de adquisición del activo actualizado más los rendimientos devengados por cobrar y su valor de mercado o su valor presente (VP), según se trate de valores cotizados o no en bolsa de valores respectivamente. Cuando el valor de mercado o VP resulte menor, debe contabilizarse una previsión por desvalorización por el déficit y suspender el reconocimiento contable de los rendimientos devengados, si dicho reconocimiento origina una sobrevaluación respecto al valor de mercado o VP.

C REVISIÓN DEL CUMPLIMIENTO DE POLÍTICAS DE INVERSIONES Y PROCEDIMIENTOS DE LA ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE MERCADO

La evaluación del cumplimiento de las políticas y procedimientos de control del proceso de Inversiones fue realizada sobre la cartera de inversiones al 31 de diciembre de 2018. Los procedimientos efectuados fueron los siguientes:

1. Verificamos que la Política de Inversiones es aprobada por el Directorio del Banco.

2. Verificamos que la adquisición de inversiones de títulos valores hayan sido aprobadas y efectuadas en función a las autonomías vigentes establecidas por la Política de Inversiones.

3. Constatamos el cumplimiento de límites de concentración de la cartera de inversiones de acuerdo con lo establecido en la Política de Inversiones.

4. Constatamos la evidencia del control referido a la existencia de las inversiones y seguimiento sobre el vencimiento de las mismas, así como los procedimientos de control para las autorizaciones de contabilización de las adquisiciones y liquidaciones de inversiones de acuerdo con los criterios y directrices establecidos por el Banco.

5. Verificamos que el Banco ha implementado procedimientos para evaluar y monitorear los riesgos de tipo de cambio, considerando el monitoreo de ratios de sensibilidad al riesgo de tipo de cambio en función a los límites aprobados por el Directorio. Asimismo, verificamos que el Banco realiza un monitoreo diario a la posición cambiaria.

D EVALUACIÓN DE LA CONCENTRACIÓN DE LA CARTERA DE INVERSIONES

Los niveles de concentración de la cartera de inversiones son propuestos por la Gerencia de Finanzas y asuntos Internacionales. Posteriormente son aprobados por el Directorio del Banco considerando los lineamientos establecidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero y la Política de Inversiones.

En cumplimiento a lo establecido por el Libro 6°, Título I, Capítulo II, Sección 5 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, efectuamos la revisión de la concentración de la cartera de inversiones del Banco Ganadero S.A., A continuación, describimos los procedimientos realizados:

1. Revisión del cumplimiento de límites legales y relaciones técnicas

- De acuerdo con lo establecido por el artículo 471 de la Ley de Servicios Financieros y el Libro 2°, Título III, Capítulo I, Sección 2, artículo 1 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, las entidades financieras bancarias podrán realizar inversiones en el exterior para la constitución sucursales o agencias fijas en el exterior y/o acciones de Organismos Multilaterales de Financiamiento, debiendo dichas inversiones no exceder el 40% de su Capital Regulatorio. Al 31 de diciembre de 2018 constatamos que el Banco no contaba con este tipo de inversiones.

- De acuerdo con lo establecido por el artículo 471 de la Ley de Servicios Financieros y Libro 2°, Título III, Capítulo I, Sección 3, artículo 4 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, las entidades bancarias podrán invertir en el exterior en depósitos a la vista, a plazo fijo y títulos valores en una sola entidad del exterior, y estas inversiones no deberán exceder el 20% de su Capital Regulatorio. Al 31 de diciembre de 2018 el Banco cumple con el límite de concentración descrito en el presente párrafo.

- De acuerdo con lo establecido por el artículo 463 de la Ley de Servicios Financieros y Libro 2°, Título III, Capítulo I, Sección 2, artículo 4 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, el monto total de las inversiones que realice una Entidad de Intermediación Financiera en activos fijos, en sus agencias o sucursales, en acciones de Empresas de servicios financieros complementarios, empresas de los sectores de valores, seguros y pensiones, y bancos de desarrollo, no excederá el importe de su capital regulatorio (patrimonio neto). Al 31 de diciembre de 2018, verificamos que el Banco cumple con el límite descrito en el presente párrafo

- De acuerdo a lo establecido por el artículo 125 de la Ley de Servicios Financieros, las entidades de intermediación financiera sólo podrán realizar inversiones en las empresas financieras permitidas por la presente Ley, según cada tipo, de acuerdo a lo siguiente: a) Podrán invertir en acciones de empresas de servicios financieros complementarios, sociedades anónimas del sector de seguros, sociedades administradoras de fondos de inversión, sociedades de titularización y otras del sector de valores y en empresas del sector de pensiones. b) Podrán invertir en bancos de desarrollo, los que a su vez no podrán invertir en acciones de la entidad de intermediación financiera que realizó la inversión. Estas inversiones serán consolidadas en la entidad inversora para el cálculo de la solvencia. Al 31 de diciembre de 2018, verificamos que el Banco cumple con las características de inversión descritas en el presente párrafo, manteniendo acciones en sociedades anónimas de servicios financieros complementarios y cámaras de compensación.

- De acuerdo con lo establecido por el Libro 2°, Título III, Capítulo I, Sección 3, artículo 1 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, las entidades financieras solo podrán invertir en depósitos a plazo fijo y depósitos a la vista en bancos extranjeros con grado de inversión, que además cuenten con la supervisión de la instancia de control de intermediación financiera del país en que se realizan las operaciones. Al 31 de diciembre de 2018, constatamos que el Banco cumple con lo descrito en el presente párrafo.

- De acuerdo con lo establecido por el Libro 2°, Título III, Capítulo I, Sección 3, artículo 3 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, el monto total de las inversiones en depósitos a plazo fijo y títulos valores en el exterior por parte del Banco, con excepción de las sucursales de bancos extranjeros constituidos en el país, no puede ser mayor al 25% de su capital regulatorio. Al 31 de diciembre de 2018, verificamos que el Banco cumple con el límite descrito en el presente párrafo.

2. Evaluación de los procedimientos de control de concentración y límites de inversiones

- De acuerdo a la Norma de Inversiones del Banco, la Gerencia de Finanzas y Asuntos Internacionales, en caso de que la estructura de inversiones se desvíe de los límites internos del propio Banco, en el lapso de los 5 días siguientes se adecúa el portafolio, siempre y cuando no se sobrepasen los límites establecidos en la normativa y legislación vigentes.

- Verificamos que los saldos de las inversiones al 31 de diciembre de 2018 no superen los límites de concentración y márgenes de inversión por emisores locales e inversiones en el exterior determinados por el Banco.

E VALORACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

Verificamos que, al 31 de diciembre de 2018, el Banco no registra instrumentos financieros derivados

F VERIFICACIÓN DEL ADECUADO REGISTRO CONTABLE

De acuerdo con lo establecido por el Libro 6°, Título I, Capítulo II, Sección 5 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, verificamos la correcta apropiación contable de la cartera de inversiones del Banco. Los procedimientos efectuados durante nuestra revisión se describen a continuación:

Building a better working world

- Verificamos la valorización de la cartera de inversiones y su aplicación contable, de acuerdo con los procedimientos descritos en el numeral A del presente informe.

- Constatamos la determinación y constitución de previsiones de la cartera de inversiones y su correspondiente aplicación contable, en función a los procedimientos detallados en numerales A y B de este informe.

- Verificamos el funcionamiento y eficacia de los procedimientos de control de contabilización de las adquisiciones y liquidaciones de inversiones, y de la valorización de la cartera de inversiones.

- Con el resultado de los procedimientos detallados en los puntos anteriores, verificamos la correcta aplicación contable de la cartera de inversiones y su correspondiente exposición en los saldos contables al 31 de diciembre de 2018.

Este informe es estrictamente confidencial y se ha emitido para uso exclusivo de Banco Ganadero S.A. y para su presentación a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI y no debe ser utilizado, referido o distribuido con ningún otro propósito, ni por ninguna otra parte.

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

David Arata G.
Socio

Santa Cruz de la Sierra, 11 de enero de 2019

BANCO GANADERO S.A.

ESTADOS FINANCIEROS E INFORMES COMPLEMENTARIOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

PARTE IV - INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE SOBRE LA EVALUACIÓN DEL CUMPLIMIENTO DE REGULACIÓN Y LÍMITES LEGALES

Building a better working world

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE SOBRE LA EVALUACIÓN DEL CUMPLIMIENTO DE REGULACIÓN Y LÍMITES LEGALES

A los Señores
Presidente y Directores de
Banco Ganadero S.A.

1. A los efectos de dar cumplimiento al Libro 6°, Título I, Capítulo II, Sección 5 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia, y en nuestro carácter de Auditores Externos Independientes, presentamos a ustedes nuestro Informe sobre el cumplimiento de límites legales y relaciones técnicas en Banco Ganadero S.A., al 31 de diciembre de 2018.

2. Hemos auditado el estado de situación patrimonial de Banco Ganadero S.A., al 31 de diciembre de 2018 y los correspondientes estados de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujo de efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas 1 a 13 que se incluyen en la primera parte del presente informe. La preparación de los mencionados estados financieros es responsabilidad de la Gerencia del Banco. Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los estados financieros en base a nuestra auditoría, la que fue emitida sin salvedades el 11 de enero de 2019.

3. Al planificar y realizar nuestra auditoría de los estados financieros de Banco Ganadero S.A. al 31 de diciembre de 2018, evaluamos el riesgo de que irregularidades resultantes de actos ilegales, con un efecto directo sobre los estados financieros, puedan dar lugar a que los mismos contengan afirmaciones significativas incorrectas. Como parte de la mencionada evaluación en el Banco, hemos realizado una revisión del cumplimiento mensual con los límites legales y relaciones técnicas establecidas por la Ley de Servicios Financieros, el Banco Central de Bolivia y la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, en el marco y como parte de la auditoría de los estados financieros tomados en su conjunto, cuyo programa específico forma parte de nuestros programas y procedimientos de auditoría. En el anexo adjunto incluimos los límites y relaciones técnicas verificadas en nuestra revisión.

4. El cumplimiento de las normas vigentes en materia de límites legales y relaciones técnicas establecidas por la Ley de Servicios Financieros, el Banco Central de Bolivia y la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, es responsabilidad de la Gerencia del Banco en ejercicio de sus funciones exclusivas. Nuestra responsabilidad es emitir un informe en base a la revisión realizada según el alcance definido en el párrafo anterior.

5. En base a la labor manifestada en el párrafo del alcance, informamos que no han llegado a nuestro conocimiento situaciones que pudieran llevarnos a creer que Banco Ganadero S.A. no ha cumplido con los límites legales y relaciones técnicas establecidas por la Ley de Servicios Financieros, el Banco Central de Bolivia y la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

Building a better working world

6. Este informe es estrictamente confidencial y se ha emitido para uso exclusivo de Banco Ganadero S.A. y para su presentación a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI y no debe ser utilizado, referido o distribuido con ningún otro propósito, ni por ninguna otra parte.

ERNST & YOUNG LTDA
Firma Miembro de Ernst & Young Global

David Arata G.
Socio

Santa Cruz de la Sierra, 11 de enero de 2019

BANCO GANADERO S.A.

LIMITES LEGALES Y RELACIONES TÉCNICAS

Asuntos verificados	Recopilación de Normas para Servicios Financieros	Ley 393 Servicios Financieros	MESES											
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Límites y relaciones para inversiones en sociedades anónimas		Art. 125°	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Capital pagado mínimo		Art. 217°	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Coeficiente de adecuación patrimonial - Restricciones por deficiencia patrimonial	Libro 3°, Título VI, Capítulo I, Sección 4, Art. 2	Art. 415°	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Capital regulatorio - Cálculo del patrimonio neto	Libro 3°, Título VI, Capítulo I, Sección 3	Art. 416°	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Requerimiento de capital primario y Ponderación de activos contingentes por riesgo crediticio	Libro 3°, Título VI, Capítulo I, Sección 2 Art. 1	Art. 417° y Art. 418°	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Reservas legales		Art. 421°	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Límites y relaciones para la constitución de encaje legal	Libro 2° Título II, Capítulo VIII, Sección 1, Art. 3, 4, y 5, Sección 2, Art. 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, y 9, 10, Sección 3 Art. 1 y 2	Art. 428°	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Límites de endeudamiento	Libro 2°, Título I, Capítulo I, Sección 2, Articulo.2. Capítulo II, Sección 2, Articulo 4	Art. 456°	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Prohibición de operaciones vinculadas		Art. 458°	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

BANCO GANADERO S.A.

LIMITES LEGALES Y RELACIONES TÉCNICAS

Asuntos verificados	Recopilación de Normas para Servicios Financieros	Ley 393 Servicios Financieros	MESES											
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Límite de financiamiento con otra entidad financiera		Art. 460°	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Bienes Adjudicados - Límites y relaciones para la previsión de bienes realizables muebles o inmuebles	Libro 2°, Título I, Capítulo V, Sección 2, Art. 1, 2, 3 y 4.	Art. 461°	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Límites para las inversiones en activo fijo	Libro 2°, Título III, Capítulo I Sección 3 Art. 2.	Art. 463°	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Otras limitaciones para entidades de intermediación financiera		Art. 464.	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Límites para las inversiones en el exterior	Libro 2°, Título III, Capítulo I, Sección 4, Art. 1, 2, 3, 4, 5	Art. 471°	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Límites para que una entidad de intermediación financiera no se encuentre en proceso de regularización o intervención	Libro 1°, Título IV, Capítulo IV, Sección II, Art.1, 2, 3 y 4.	Art. 503°	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Límites para posición cambiaria	Libro 3°, Título IV, Sección 2, Art. 2°		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

✓	Cumple
X	No Cumple
N/A	No Aplicable

BANCO GANADERO S.A.

ESTADOS FINANCIEROS E INFORMES COMPLEMENTARIOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

PARTE V - INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE SOBRE LA EVALUACIÓN DEL CUMPLIMIENTO DEL REGIMEN DE TASAS DE INTERÉS Y ASIGNACIÓN MÍNIMA DE CARTERA

Building a better working world

Ernst & Young Ltda.
Barrio Equipetrol
Zona Nor-Oeste, Calle "F" Este Nº 8
Edif. Aquarius 7, Piso 2
Santa Cruz - Bolivia

Tel.: 591-3-3429230
Fax: 591-3-3415133
ey.com

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE SOBRE LA EVALUACIÓN DEL CUMPLIMIENTO DEL REGIMEN DE TASAS DE INTERÉS Y ASIGNACIÓN MÍNIMA DE CARTERA

A los señores
Presidente y Directores de
Banco Ganadero S.A.

1. A los efectos de dar cumplimiento al Libro 6°, Título I, Capítulo II, Sección 5 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia, y en nuestro carácter de Auditores Externos Independientes, presentamos a ustedes nuestro Informe sobre la evaluación del cumplimiento del régimen de tasas de interés y asignación mínima de cartera en Banco Ganadero S.A.

2. Hemos auditado el estado de situación patrimonial de Banco Ganadero S.A., al 31 de diciembre de 2018 y los correspondientes estados de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujo de efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas 1 a 13 que se incluyen en la primera parte del presente informe. La preparación de los mencionados estados financieros es responsabilidad de la Gerencia del Banco. Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los estados financieros en base a nuestra auditoría, la que fue emitida sin salvedades el 11 de enero de 2019.

3. Al planificar y realizar nuestra auditoría de los estados financieros de Banco Ganadero S.A. al 31 de diciembre de 2018, evaluamos el riesgo de que irregularidades resultantes de actos ilegales, con un efecto directo sobre los estados financieros, puedan dar lugar a que los mismos contengan afirmaciones significativas incorrectas. Como parte de la mencionada evaluación en el Banco, hemos realizado la evaluación del cumplimiento de lo establecido por los artículos 59 y 66 de la Ley de Servicios Financieros, los Decretos Supremos N° 1842 y 2055 y el Libro 5°, Título I, Capítulo III de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros en cuanto al cumplimiento de: 1) las tasas mínimas para depósitos del público en cuentas de ahorro y depósitos a plazo fijo, 2) las tasas de interés máximas para créditos con destino a vivienda de interés social y sector productivo y 3) el cumplimiento de los niveles mínimos de cartera de créditos destinada al sector productivo y créditos de vivienda de interés social. En los anexos adjuntos detallamos las tasas de intereses activas y pasivas, verificadas y las asignaciones mínimas de cartera productiva y de vivienda de interés social.

4. El cumplimiento de las normas vigentes en materia de régimen de tasas de interés y asignación mínima de cartera establecidas por la Ley de Servicios Financieros, los Decretos Supremos y la normativa vigente de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, es responsabilidad de la Gerencia del Banco en ejercicio de sus funciones exclusivas. Nuestra responsabilidad es emitir un informe en base a la revisión realizada según el alcance definido en el párrafo anterior.

5. En base al trabajo realizado y según el alcance señalado en el párrafo 3 anterior, informamos que no han llegado a nuestro conocimiento situaciones o deficiencias significativas que pudieran llevarnos a creer que Banco Ganadero S.A., no ha cumplido con lo establecido por los artículos 59 y 66 de la Ley de Servicios Financieros, los Decretos Supremos N° 1842 y 2055 y el Libro 5°, Título I, Capítulo III de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros en cuanto a: 1) las tasas mínimas para depósitos del público en cuentas de ahorro y depósitos a plazo fijo, 2) las tasas de interés máximas para créditos con destino a vivienda de interés social y sector productivo y 3) el cumplimiento de los niveles mínimos de cartera de créditos destinada al sector productivo y créditos de vivienda de interés social.

Building a better working world

6. Este informe es estrictamente confidencial y se ha emitido para uso exclusivo de Banco Ganadero S.A. y para su presentación a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI y no debe ser utilizado, referido o distribuido con ningún otro propósito, ni por ninguna otra parte.

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

David Arata G.
Socio

Santa Cruz de la Sierra, 11 de enero de 2019

ANEXO I

RÉGIMEN DE TASAS DE INTERÉS PARA DEPOSITOS EN CAJA DE AHORRO Y DEPÓSITOS A PLAZO FIJO DECRETO SUPREMO Nº 2055

Tasas de interés para depósitos en caja de ahorro

Hemos verificado que durante la gestión 2018, para las captaciones del público por cajas de ahorro que mantuvieron un saldo promedio diario no mayor a Bs70.000, se haya asignado una tasa mínima del dos por ciento (2%) anual.

Tasas de interés para depósitos a plazo fijo

Hemos verificado que durante la gestión 2018, para las captaciones de personas naturales en depósitos a plazo fijo en moneda nacional que en suma de los importes de los depósitos a plazo fijo que poseen no superan Bs70.000, se hayan asignado tasas de interés en función al plazo de acuerdo al siguiente detalle:

Plazo del depósito	Tasa de interés anual mínima
30 días	0,18%
31 a 60 días	0,40%
61 a 90 días	1,20%
91 a 180 días	1,50%
181 a 360 días	2,99%
361 a 720 días	4,00%
721 a 1080 días	4,06%
Mayores a 1080 días	4,10%

Régimen de tasas de interés para créditos destinados al sector productivo

Hemos verificado que durante la gestión 2018, para los créditos otorgados al sector productivo se hayan fijado tasas de interés de acuerdo al siguiente detalle:

Tamaño de la Unidad Productiva	Tasa de interés anual máxima
Micro	11,50%
Pequeña	7%
Mediana	6%
Grande	6%

(*) Para los créditos otorgados en gestiones anteriores, se realizó la migración

ANEXO II

RÉGIMEN DE TASAS DE INTERÉS Y NIVELES MÍNIMOS DE CARTERA - DECRETO SUPREMO Nº 1842

Tasas de interés máximas

Hemos verificado que durante la gestión 2018, las tasas de interés anuales máximas para créditos con destino a vivienda de interés social hayan sido otorgadas de acuerdo al siguiente detalle:

Valor comercial vivienda de interés social	Tasa máxima de interés anual
Igual o menor a UFV255.000	5,50%
De UFV255.001 a UFV380.000	6%
De UFV380.001 a UFV460.000	6,5%

Asignaciones mínimas de cartera

Hemos verificado que, de acuerdo a lo establecido en el Decreto Supremo Nº 1842 (cuyo plazo de 5 años para el cumplimiento de los niveles mínimos de cartera vence al 31 de diciembre de 2018), el Banco haya cumplido en mantener un mínimo de sesenta por ciento (60%) del total de su cartera, entre créditos destinados al sector productivo y créditos de vivienda social, manteniendo en créditos al sector productivo al menos el veinticinco por ciento (25%) del total de su cartera.

El cumplimiento al 31 de diciembre de 2018, del 25% en créditos al sector productivo se detalla a continuación:

Niveles mínimos de cartera productiva (25%)	Al 31 de diciembre de 2018
	Bs
Créditos Productivos y Agropecuarios	3.899.580.720
Total Cartera Productiva	**3.899.580.720**
Total Cartera Directa	**8.916.099.780**
% de cumplimiento	43,74%

El cumplimiento al 31 de diciembre de 2018, del 60% en créditos al sector productivo y créditos de vivienda social se describe a continuación:

Cartera bruta de crédito productivo y vivienda social	
Meta establecida al 31 de diciembre de 2018	Cumplimiento de meta al 31 de diciembre de 2018
60,00%	61.83%

Para el cumplimiento de la meta intermedia definida se realizó el siguiente cálculo:

Concepto	Saldos en BOB Diciembre 2018
Productivo	3.899.580.720
Vivienda Social	1.612.847.740
Vivienda Social + Productivo	5.512.428.460
Cartera Bruta	**8.916.099.780**
Meta alcanzada al 31.12.2018	61.83%

BANCO GANADERO S.A.

ESTADOS FINANCIEROS E INFORMES COMPLEMENTARIOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

PARTE IX - INFORME ESPECIAL DE CUMPLIMIENTO DE PROPUESTA DE SERVICIOS DE AUDITORIA

Building a better working world

Ernst & Young Ltda.
Barrio Equipetrol
Zona Nor-Oeste. Calle "F" Este Final
Edif. Aquarius 7. Piso 2
Santa Cruz - Bolivia

Tel. 591-3-3429230
Fax: 591-3-3415133
ey.com

INFORME DE CUMPLIMIENTO DE PROPUESTA DE SERVICIOS DE AUDITORIA

A los señores
Presidente y Directores de
Banco Ganadero S.A.

A los efectos de dar cumplimiento al Libro 6°, Capítulo II, Título I, Sección 5 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia, y en nuestro carácter de Auditores Externos Independientes, presentamos a ustedes nuestro Informe sobre el cumplimiento de nuestra propuesta de servicios de auditoría de Banco Ganadero S.A., al 31 de diciembre de 2018.

Hemos sido contratados para efectuar la auditoría de los estados financieros de Banco Ganadero S.A. al 31 de diciembre de 2018, así como para la emisión de los informes complementarios por el ejercicio terminado en esa fecha. Efectuamos nuestros exámenes de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas y con los lineamientos para auditorías externas establecidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero. El objetivo de nuestra auditoría ha sido obtener un grado razonable, pero no absoluto, de seguridad de que los estados financieros se encuentren libres de manifestaciones significativas erróneas.

En fecha 26 de enero de 2018, presentamos nuestra propuesta técnica de servicios profesionales de auditoría para efectuar la revisión a los estados financieros de Banco Ganadero S.A. por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018. El contenido de la información de la propuesta fue elaborada en función a lo establecido por el Libro 6°, Título I, Capítulo II, de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros vigente al momento de nuestra contratación. En este sentido a continuación detallamos los alcances de nuestra propuesta de servicios profesionales de auditoría, los cuales fueron cumplidos en la ejecución del trabajo de auditoría de la gestión 2018.

Aspecto	Cumplimiento
Fecha de inicio de los exámenes de auditoría	Hemos cumplido con la fecha de inicio de nuestra auditoría, de acuerdo al cronograma definido en nuestra propuesta de servicios se comenzó el trabajo en el mes de julio de 2018.
Alcance, enfoque y metodología de trabajo.	Cumplimos con los aspectos señalados en el alcance, enfoque y metodología de nuestro trabajo.
Metodología para la evaluación del sistema de control interno.	Cumplimos con la metodología propuesta para la evaluación del sistema de control interno, los resultados se encuentran detallados en la parte VIII de este informe.
Metodología para la determinación del riesgo de auditoría, de las áreas de riesgo y el porcentaje o monto para el cálculo del nivel de materialidad.	La determinación de riesgos, de las áreas de riesgo en el Banco y el nivel de materialidad definidos se hicieron bajo los lineamientos de nuestra metodología que fueron descritos en la propuesta de servicios.
Procedimientos específicos para la revisión de la cartera de créditos.	Cumplimos con la elaboración de los procedimientos de cartera en concordancia con la normativa vigente.
Procedimientos específicos para la revisión de las demás cuentas del Estado de Situación Patrimonial y el Estado de Ganancias y Pérdidas.	Cumplimos con los procedimientos de revisión de cuentas de los estados financieros y respaldamos la emisión de notas y estados financieros.
Procedimientos para la evaluación de la gestión del Riesgo de Lavado de Dinero y/o Financiamiento al Terrorismo (RLDFT)	Cumplimos con la elaboración de los procedimientos de evaluación de la gestión de riesgo de Lavado de Dinero y/o Financiamiento (RLDFT) descritos en la propuesta.

Building a better working world

Aspecto	Cumplimiento
	Los resultados se encuentran detallados en la Parte VI de este informe.
Procedimientos específicos de revisión para la evaluación del sistema informático.	Cumplimos con la realización de los procedimientos descritos en la propuesta en cuanto a la evaluación del sistema informático. Los resultados se encuentran detallados en la Parte VII de este informe.
Procedimientos a aplicarse para verificar el cumplimiento de los límites legales y relaciones técnicas contenidas en la Ley de Servicios Financieros y Normativa emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero	Cumplimos en verificar el cumplimiento de los límites legales y relaciones técnicas mensualmente, en concordancia con la Ley de Servicios Financiero y normativa emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero. Los resultados se encuentran detallados en la Parte IV de este informe.
Equipo de trabajo.	Cumplimos. El equipo de trabajo que ha realizado el servicio de auditoría es el que se incluyó en la propuesta.
Compromiso de la Firma de Auditoría de no reemplazar al socio y responsables del equipo de auditoría.	Cumplimos con el compromiso de no reemplazar al socio ni a los responsables de la auditoría que fueron presentados en la propuesta.
Procedimientos a aplicarse para el control de calidad, revisión y supervisión del trabajo de auditoría.	Cumplimos. En el proceso de auditoría del Banco se ha llevado a cabo la supervisión, revisión y control de calidad del trabajo previo a emitir nuestro informe, se ha involucrado en la revisión tanto al Socio local como al internacional.
Informes a presentar y plazo.	Cumplimos en presentar todos los informes detallados en la propuesta. La fecha final de presentación de los informes estuvo en el marco de lo establecido por la ASFI.
Participación de los Socios y del equipo de trabajo en reuniones de trabajo según corresponda.	Cumplimos, hemos participado y atendido todas la reuniones que solicitó el Banco.
Cronología de las Actividades a realizar.	Cumplimos con el cronograma de actividades desde el inicio de actividades hasta la entrega de los informes.
Fijación de carga horaria estimada de todos los integrantes del equipo de trabajo de auditoría.	Cumplimos, se han insumido y cargado las horas establecidas en la propuesta.
Compromiso de la Firma de Auditoría de no mantener mora en el pago de sus obligaciones con ASFI.	Cumplimos, la Firma ha mantenido al día los pagos de sus obligaciones con ASFI.
Declaración de los Socios y de cada uno de los miembros del equipo de trabajo, del conocimiento y aceptación de las obligaciones y responsabilidades establecidas por la ASFI y la Normativa Vigente sobre la Realización del Trabajo de Auditoría Externa y la Confidencialidad de la Información Obtenida.	Cumplimos, todos los miembros tenían conocimiento de las obligaciones y responsabilidades asumidas para la elaboración del trabajo de auditoría.
Confidencialidad.	Cumplimos, toda la información proporcionada por el Banco ha sido manejada confidencialmente y utilizada solo para cumplimiento de nuestro trabajo.

En los anexos 1 y 2 adjuntos incluimos las referencias cruzadas entre el cumplimiento de la propuesta técnica, los informes emitidos y nuestros programas y papeles de trabajo archivados en las fases de auditoría de nuestra base de datos.

Building a better working world

Este informe es estrictamente confidencial y se ha emitido para uso exclusivo de Banco Ganadero S.A. y para su presentación a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI y no debe ser utilizado, referido o distribuido con ningún otro propósito, ni por ninguna otra parte.

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

David Arata G.
Socio

Santa Cruz de la Sierra, 11 de enero de 2019

Aspectos de nuestra propuesta de servicios	Referencia a las fases y programas de nuestra auditoría	Referencia con informes auditoría externa
Alcance, enfoque y metodología de trabajo - Comprender y comunicar las expectativas y requerimientos de servicio del cliente. - Considerar los resultados de los procedimientos de aceptación/continuidad del cliente. - Comprender el negocio, - Comprender la complejidad del entorno de IT y determinar la participación del profesional de IT. - Comprender el control interno a nivel entidad. - Discusión del equipo del compromiso. - Identificar riesgos de fraude y determinar las respuestas. - Determinar la Materialidad de planeación, error tolerable, e importe nominal para el resumen de diferencias de auditoría (SAD). - Identificar cuentas y revelaciones significativas y aseveraciones relevantes. - Comprender el proceso de evaluación de la Gerencia. - Evaluar el uso del trabajo de otros y evidencia principal. - Identificar clases significativas de transacciones. - Comprender los flujos de transacciones, WCGW´s y controles. - Ejecutar recorridos. - Comprender y evaluar el proceso de cierre de Estados Financieros (FSCP). - Diseñar y ejecutar pruebas de controles a nivel de la entidad. - Seleccionar controles para probar. - Comprender y evaluar los controles generales de IT (ITGCs) - Hacer evaluaciones de riesgo combinado. - Diseñar pruebas sobre controles. - Diseñar pruebas de asientos de diario y otros procedimientos obligatorios sobre fraude. - Diseñar procedimientos sustantivos de auditoría. - Diseñar procedimientos generales de auditoría. - Preparar el memorando de estrategias de auditoría. - Evento Post- Interin - Ejecutar pruebas sobre controles. - Ejecutar pruebas de asientos de diario y otros procedimientos obligatorios sobre fraude. - Actualizar pruebas sobre controles. - Ejecutar procedimientos sustantivos de auditoría. - Ejecutar procedimientos generales de auditoría. - Re-evaluar las evaluaciones de riesgo combinado. - Concluir el compromiso. - Preparar el resumen de diferencias de auditoría, - Preparar el resumen de deficiencias de control. - Ejecutar una revisión final general de los Estados Financieros. - Prepara el Memorando Resumen de Revisión (SRM). - Completar el Resumen de Revisión y aprobación.	- Planeación e identificación del riesgo (Fase I) - Estrategias y evaluación de riesgos (Fase II) - Ejecución de procedimientos (Fase III) - Conclusión y reporte (Fase IV)	- Parte I (Estados financieros con el Informe del Auditor Independiente) - Parte II (Evaluación de la gestión de riesgo crediticio y calificación de la cartera de créditos) - Parte III (Evaluación de la cartera de inversiones) - Parte VII (Evaluación de los sistemas de información) - Parte VIII (Conclusiones y recomendaciones sobre el sistema de control interno)

Aspectos de nuestra propuesta de servicios	Referencia a las fases y programas de nuestra auditoría	Referencia con informes auditoría externa
- Preparar y entregar comunicaciones al cliente. - Completar la documentación y hacer el archive del compromiso.		
Procedimientos específicos de revisión de la cartera de créditos - Evaluación Aprobación y Desembolso de Créditos. - Constitución Valoración y Liberación de Garantías - Devengamiento de Intereses y Comisiones - Amortización de Créditos - Calificación de créditos, Previsión Específica, Genérica y Genérica Cíclica. - Cambios de Estado de créditos y Devengamiento de Tasas y comisiones bancarias - Castigo de Créditos	- Planeación e identificación del riesgo (Fase I) - Estrategias y evaluación de riesgos (Fase II) - Ejecución de procedimientos (Fase III) - Conclusión y reporte (Fase IV)	- Parte II (Evaluación de la gestión de riesgo crediticio y calificación de la cartera de créditos) - Parte IV (Evaluación del cumplimiento de regulación y límites legales) - Parte V (Informe sobre la Evaluación del Cumplimiento del Régimen de Tasas de Interés y Asignación Mínima de Cartera) - Parte VII (Evaluación de los sistemas de información) - Parte VIII (Conclusiones y recomendaciones sobre el sistema de control interno)
Procedimientos específicos de revisión de las otras cuentas de los estados financieros básicos.	- Estrategias y evaluación de riesgos (Fase II) - Ejecución de procedimientos (Fase III) - Análisis de los rubros de los estados financieros según la clasificación realizada en nuestra base EY canvas y que se menciona en Anexo 2.	- Parte I (Estados financieros con el Informe del Auditor Independiente)
Procedimientos específicos de revisión para la evaluación del sistema informático. - Revisión de Controles Generales de IT - Evaluación de Controles de Aplicación - CAAT – Técnicas de Auditoría Asistidas por Computadora - FSCP – Proceso de Cierre de EEFF	- Planeación e identificación del riesgo (Fase I) - Estrategias y evaluación de riesgos (Fase II) - Ejecución de procedimientos (Fase III) Conclusión y reporte (Fase IV)	Parte VII (Evaluación de los sistemas de información)
Procedimientos a aplicarse para verificar el cumplimiento de los límites legales y relaciones técnicas contenidas en la Ley de Servicios Financieros y Normativa emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.	- Ejecución de procedimientos (Fase III) - Conclusión y reporte (Fase IV)	- Parte IV (Evaluación del cumplimiento de regulación y límites legales) - Parte VI (Cumplimiento de la prevención, detección, control y reporte de legitimación de ganancias ilícitas)

Aspectos de nuestra propuesta de servicios	Referencia a las fases y programas de nuestra auditoría	Referencia con informes auditoría externa
Procedimientos a aplicarse para el control de calidad, revisión y supervisión del trabajo de auditoría. - Auditoriía de Calidad - Revisiones de Calidad del Compromiso - Revisiones de Calidad de las Auditorías	- Planeación e identificación del riesgo. (Fase I) - Estrategias y evaluación de riesgos(Fase II) - Ejecución de procedimientos (Fase III) - Conclusión y reporte (Fase IV)	- Parte I (Estados financieros con el Informe del Auditor Independiente) - Parte II (Evaluación de la gestión de riesgo crediticio y calificación de la cartera de créditos) - Parte III (Evaluación de la cartera de inversiones) - Parte IV (Evaluación del cumplimiento de regulación y límites legales) - Parte VI (Cumplimiento de la prevención, detección, control y reporte de legitimación de ganancias ilícitas) - Parte VII (Evaluación de los sistemas de información) - Parte VIII (Conclusiones y recomendaciones sobre el sistema de control interno) - Parte IX (Cumplimiento de propuesta)
Informes a presentar y plazo.	Conclusión y reporte (Fase IV)	- Parte I (Estados financieros con el Informe del Auditor Independiente) - Parte II (Evaluación de la gestión de riesgo crediticio y calificación de la cartera de créditos) - Parte III (Evaluación de la cartera de inversiones) - Parte IV (Evaluación del cumplimiento de regulación y límites legales) - Parte VI (Cumplimiento de la prevención, detección, control y reporte de legitimación de ganancias ilícitas) - Parte VII (Evaluación de los sistemas de información) - Parte VIII (Conclusiones y recomendaciones sobre el sistema de control interno)

Aspectos de nuestra propuesta de servicios	Referencia a las fases y programas de nuestra auditoría	Referencia con informes auditoría externa
		Parte IX (Cumplimiento de propuesta)
Cronología de las Actividades a realizar.	- Planeación e identificación del riesgo (Fase I) -	- Parte IX (Cumplimiento de propuesta)
Equipo de trabajo.	- Planeación e identificación del riesgo (Fase I)	- Parte IX (Cumplimiento de propuesta)
Fijación de carga horaria estimada de todos los integrantes del equipo de trabajo de auditoría.	Conclusión y reporte (Fase IV)	- Parte IX (Cumplimiento de propuesta)
Compromiso de la Firma de Auditoría de no reemplazar al socio y responsables del equipo de auditoría.	- Planeación e identificación del riesgo (Fase I)	- Parte IX (Cumplimiento de propuesta)
Declaración de los Socios y de cada uno de los miembros del equipo de trabajo, del conocimiento y aceptación de las obligaciones y responsabilidades establecidas por la ASFI y la Normativa Vigente sobre la Realización del Trabajo de Auditoría Externa y la Confidencialidad de la Información Obtenida.	- Planeación e identificación del riesgo (Fase I)	- Parte IX (Cumplimiento de propuesta)
Participación de los Socios y del Equipo de Trabajo en Reuniones de Trabajo según corresponda.	- Ejecución de procedimientos (Fase III) -	- Parte IX (Cumplimiento de propuesta)
Confidencialidad.	- Ejecución de procedimientos (Fase III)	- Parte IX (Cumplimiento de propuesta)

RUBRO ANALIZADO	REFERENCIA EN CANVAS
IDENTIFICACIÓN DE CUENTAS DEL ESTADO FINANCIERO	Alcance y Estrategia
IDENTIFICACIÓN Y RELEVAMIENTO DE LOS PROCESOS SIGNIFICATIVOS DE CUENTAS Y TRANSACCIONES	
IDENTIFICACIÓN Y RELEVAMIENTO DE LOS SISTEMAS DE TECNOLOGÍA DE INFORMACIÓN	
EVALUACIÓN DEL RIESGO DE AUDITORIA COMBINADO	
DEFINICIÓN DEL PLAN DE AUDITORIA	
DISPONIBILIDADES	C
INVERSIONES TEMPORARIAS	D
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	EE
CARTERA	EH
BIENES REALIZABLES	F
OTROS ACTIVOS	G
INVERSIONES PERMANENTES	H
BIENES DE USO	K
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	NA
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	NN
IMPUESTOS	O
PREVISIONES	EI
OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO	Q
PROVISIONES	P
CUENTAS DE ORDEN	R
CUENTAS CONTINGENTES	S
PATRIMONIO	T
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	UB1
INGRESOS EXTRAORDINARIOS Y GESTIONES ANTERIORES	UB2
INGRESOS FINANCIEROS	UC
RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	UD
OTROS GASTOS OPERATIVOS	VA
GASTOS DE PERSONAL	VB
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	VD
GASTOS FINANCIEROS	VE
EVALUACIÓN Y COMUNICACIÓN DE HALLAZGOS	Conclusión
REVISIÓN DE LA ESTRATEGIA DE AUDITORIA	
ELABORACIÓN DEL MEMO RESUMEN DE AUDITORIA	
PREPARACIÓN DEL INFORME DE AUDITORIA	
REVISIÓN DEL PROGRAMA DE CALIDAD DEL COMPROMISO.	

BANCO GANADERO S.A.

ESTADOS FINANCIEROS E INFORMES COMPLEMENTARIOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

PARTE VI - INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE SOBRE LA EVALUACIÓN DE LA GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE DINERO Y/O FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO

Building a better working world

Barrio Equipetrol
Zona Nor-Oeste, Calle "I" Este Final
Edif. Aquarius 7, Piso 2
Santa Cruz - Bolivia

Fax: 591-3-3415133
ey.com

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE SOBRE LA EVALUACIÓN DE LA GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE DINERO Y/O FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO

A los Señores
Accionistas y Directores de
BANCO GANADERO S.A.

1. A los efectos de dar cumplimiento al Libro 6, Título I, Capítulo II, Sección 5 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia y en nuestro carácter de Auditores Externos Independientes, presentamos a ustedes nuestro Informe sobre los procedimientos aplicados para la evaluación de la gestión del riesgo de lavado de dinero y/o financiamiento al terrorismo de BANCO GANADERO S.A., al 31 de diciembre de 2018.

2. Al planificar y realizar nuestra auditoría de los estados financieros de BANCO GANADERO S.A., al 31 de diciembre de 2018, evaluamos el riesgo de que irregularidades resultantes de actos ilegales, con efecto directo sobre los estados financieros, puedan dar lugar a que los mismos contengan afirmaciones significativas incorrectas. Como parte de la mencionada evaluación en el Banco, hemos realizado una revisión de los aspectos establecidos en el Libro 6, Título I, Capítulo II, Sección 5, artículo 6, inciso e) de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros referida a la evaluación de la gestión del riesgo de lavado de dinero y/o financiamiento al terrorismo de BANCO GANADERO S.A., todo ello en el marco y como parte de la auditoría de los estados financieros tomados en su conjunto.

3. El cumplimiento de la normativa vigente, emitida por la Unidad de Investigaciones Financieras de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, referida al riesgo de prevención, detección y control de legitimación de ganancias ilícitas, es responsabilidad de la Gerencia del Banco en ejercicio de sus funciones exclusivas. Nuestra responsabilidad es emitir un informe en base a la revisión realizada según el alcance definido en el párrafo 2 anterior.

4. En base al trabajo realizado según el alcance señalado en el párrafo 2 anterior, a continuación informamos los resultados de la evaluación de los aspectos requeridos por el regulador:

A. CUMPLIMIENTO DE LAS NORMAS LEGALES VIGENTES, LA REGULACIÓN ESTABLECIDA POR ASFI, ASI COMO LAS POLÍTICAS, NORMAS Y PROCEDIMIENTOS INTERNOS RELACIONADOS CON LA GESTION RIESGO DE LAVADO DE DINERO Y/O FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO

Se verificó el cumplimiento de las siguientes normas:

Normas Externas

1. Decreto Supremo N°24771 de fecha 31 de julio de 1997.
2. Libro 3, Título X de la Recopilación de Normas para Entidades Financieras, emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiera (ASFI).

Normas Internas

Norma de "Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo y delitos precedentes"

Building a better working world

Resultado:

Como resultado de nuestra revisión de la aplicación y cumplimiento de las normas señaladas anteriormente para el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2018, no identificamos observaciones relevantes que deban ser reportadas, tal como se describe en Anexo I.

B. EFECTIVIDAD Y EFICIENCIA DEL GOBIERNO CORPORATIVO RESPECTO A LA GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE DINERO Y/O FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO

Se realizaron los siguientes procedimientos:

1. Hemos verificado mediante la lectura de actas del Comité Directivo de Riesgos, que toda la información que es administrada por la Unidad de Cumplimiento del Banco es comunicada mensualmente a los miembros de dicho comité, mismo que está conformado por dos Directores Titulares o Suplentes, el Gerente General, Gerente de Riesgo Integral, Gerente de Medios, Gerente de Finanzas, y Jefe de Seguridad Física.

   El Comité de Cumplimiento, es la instancia que propone, analiza, evalúa e implementa políticas integrales y procedimientos encaminados a prevenir la Legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento al Terrorismo y/o Delitos Precedentes.

   Las principales actividades realizadas por el Comité son las siguientes:

   a) Aprobar políticas integrales y procedimientos encaminados a prevenir la Legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento del Terrorismo y/o Delitos Precedentes, con enfoque basado en gestión de riesgo.

   b) Velar por el cumplimiento de toda la normativa relacionada a la Legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento del Terrorismo y/o Delitos Precedentes.

   c) Aprobar el modelo de gestión de riesgo de Legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento del Terrorismo y/o Delitos Precedentes, así como su prevención.

   d) Elaborar y sostener a consideración del Directorio, la política de gestión de riesgos de Legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento del Terrorismo y/o Delitos Precedentes, así como su prevención.

   e) Aprobar y recomendar límites de exposición de riesgos, dentro de las políticas de la gestión de riesgos de Legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento del Terrorismo y/o Delitos Precedentes.

   f) Aprobar los límites y facultades para la toda de riesgos y nuevos productos, servicios y/u operaciones que implementa la Entidad, bajo las directrices emanadas del Directorio.

   g) Aprobar el perfil de riesgos de Legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento del Terrorismo y/o Delitos Precedentes de la Entidad.

h) Tomar conocimiento de datos estadísticos sobre envió de Reportes de Operaciones Sospechosas (ROS) a la IUF Bolivia, según nueva reglamentación vigente para informar al Comité Directivo de Riesgos y Directorio, cuando corresponda.

2. Verificamos que el Directorio del Banco participa en la gestión del Riesgo de Lavado de Dinero y/o Financiamiento al Terrorismo a través de las reuniones de comité.

   Evidenciamos la participación del Directorio a través de la lectura de las Actas, las mismas que describen aprobaciones, adecuaciones y modificaciones a la Política y Manual para la Prevención de Lavado de Dinero.

3. Verificamos que la Unidad de Cumplimiento del Banco, se encuentra conformada por la Gerencia de Riesgo Integral, Oficial Nacional de UIF, y analista de UIF.

   No se han identificado observaciones relevantes sobre la efectividad o eficiencia del gobierno corporativo respecto a la gestión del riesgo de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo.

C. DISEÑO E IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN GERENCIAL PARA LA GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE DINERO Y/O FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO

Hemos evidenciado que durante la gestión 2018 el Banco realizó Comités de Riesgos de manera mensual. En las reuniones de Comité se informa a las actividades y resultados del área de Cumplimiento, A continuación se citan los aspectos del mismo de acuerdo a lo requerido por el Libro 6, Título I, Capítulo II, Sección 5, artículo 6, inciso e) de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

Oportunidad

Se informa al Comité de Cumplimiento estadísticas del área, se presentan las propuestas de modificación de parámetros, tanto del modelo y matriz de clasificación como del sistema de monitoreo.

Cantidad

La periodicidad de revisión del modelo y matriz es anual, el reporte de estadísticas del área es mensual, y la revisión de parámetros del sistema cada que sea necesario.

Calidad

En las reuniones de Comité de Riesgos se realiza una evaluación y seguimiento del resultado de las actividades y operaciones del área, verificando que las conclusiones y recomendaciones se encuentren enmarcadas en lo establecido en el Plan Anual de trabajo y normativa UIF aplicable.

Relevancia de la Información

En los Comités de Prevención y Cumplimiento, se revisan todos los aspectos que pudieran tener efecto en el cumplimiento, efectividad, eficacia de la gestión de Riesgo de Lavado de Dinero y/o Financiamiento al Terrorismo y Delitos Precedentes.

Building a better working world

Las recomendaciones y observaciones emitidas por el Comité son de cumplimiento inmediato y se verifica la implementación en la siguiente reunión de Comité.

D. DISEÑO E IMPLEMENTACIÓN DEL MODELO DE GESTIÓN ADOPTADO POR EL BANCO

El Banco cuenta con una Norma de "Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo y delitos precedentes", Financiamiento del Terrorismo y/o Delitos Precedentes que enmarca el modelo de gestión adoptado por el Banco. Dicho Manual se encuentra alineado a la normativa UIF, las modificaciones son elaboradas por la Unidad de Cumplimiento, presentado por el Comité y aprobadas por el Directorio, y comunicadas a la Unidad de Investigaciones Financieras.

El Comité del Banco realiza seguimiento al cumplimiento de las actividades de implementación del modelo de gestión definidos en los planes anuales, en forma mensual a través de las reuniones mensuales del Comité. Asimismo, se hace el seguimiento a través de las reuniones de Directorio.

No se han identificado observaciones relevantes sobre el diseño e implementación del modelo de gestión adoptado por el Banco.

E. EFICIENCIA Y EFECTIVIDAD DE LOS SISTEMAS INFORMATICOS IMPLEMENTADOS PARA LA GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE DINERO Y/O FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO

El sistema de Lavado de Dinero (Topaz Trace) interactúa directamente con el sistema Topaz del banco y las reglas se encuentran en función a alertas parametrizadas en el sistema.

Toda modificación sobre la parametrización de reglas en el Sistema de Lavado de Dinero (SAS AML) es realizada previa autorización del Comité.

No se han identificado observaciones relevantes sobre la eficacia y efectividad de los sistemas informáticos implementados para la gestión del riesgo de lavado de dinero y/o financiamiento al terrorismo.

F. CONTROLES INTERNOS IMPLEMENTADOS PARA PREVENCIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE DINERO Y/O FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO

El Banco ha elaborado la Norma de "Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo y delitos precedentes", que contempla políticas y procedimientos generales para detectar, prevenir, controlar y reportar operaciones presuntamente relacionadas a la LGI/FT y/o DP.

Los analistas de la Unidad de Cumplimiento realizan monitoreo a los clientes del Banco de acuerdo con el nivel de riesgo de cada uno de estos. La periodicidad del seguimiento es continua y la revisión es mensual, de acuerdo con el Plan Anual de Trabajo.

El Banco determina el perfil del cliente de acuerdo con la actividad económica, volumen de transacciones del cliente, lugar de trabajo y otros factores de riesgo que se consideren necesarios, mismo que son evaluados y actualizados periódicamente.

No se han identificado observaciones relevantes sobre los controles internos implementos para prevención del riesgo de lavado de dinero y/o financiamiento al terrorismo.

G. CONTROLES INTERNOS IMPLEMENTADOS PARA LA DETECCIÓN DE OPERACIONES SOSPECHOSAS O INUSUALES

El Banco cuenta con un software especializado, denominado "Topaz Trace", que consta de dos mecanismos de alertas de operaciones.

El Banco también realiza seguimiento a las operaciones realizadas diariamente por los clientes, por ejemplo, cuando una operación supera los USD 10.000, el cliente debe realizar el llenado del formulario PCC-01 como un mecanismo de prevención.

No se han identificado observaciones relevantes sobre los controles internos implementos para la detección de operaciones sospechosas o inusuales.

H. MECANISMOS Y PROCEDIMIENTOS APLICADOS EN EL MARCO DE LA DEBIDA DILIGENCIA, AL INICIO Y DURANTE LA RELACIÓN COMERCIAL, CON CLIENTES Y USUARIOS

El Banco cuenta con el reglamento "conozca su cliente y debida diligencia" que establece los lineamientos para que el Banco cuente con información que le permita conocer adecuadamente a clientes y funcionarios del Banco, e identificar a usuarios y beneficiarios económicos con los que mantiene relaciones comerciales y a los cuales ofrece sus servicios.

El reglamento "conozca su cliente y debida diligencia" debe ser aplicado antes, durante y después de la vinculación del cliente con el Banco por todos sus funcionarios, efectuando el control y monitoreo permanente de las transacciones, para contar con evidencia razonable del origen y destino de las operaciones, así como el motivo de la misma.

No se han identificado observaciones relevantes sobre los mecanismos y procedimientos aplicados en el marco de la debida diligencia, al inicio y durante la relación comercial con clientes y usuarios.

I. MECANISMOS Y PROCEDIMIENTOS UTILIZADOS PARA LA IDENTIFICACIÓN DEL BENEFICIARIO ECONÓMICO Y SU ACTIVIDAD

El Banco, en la Norma de "Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo y delitos precedentes - Conoce a tu cliente" dispone el punto "Identificación del Beneficiario Económico" como política del Banco conocer la identidad, actividad y ocupación del cliente y la identidad de los usuarios y beneficiarios económicos, solicitando para el efecto la información y los documentos de respaldo establecidos en la normativa vigente.

En el caso de cuentas en las que intervengan administradores distintos al titular (tutores y apoderados), éstos deberán cumplir con todos los requerimientos de información y documentación establecidos en el presente Reglamento. El uso de poderes deberá contar en todos los casos con la aprobación del área Legal.

No hemos identificado observaciones relevantes sobre la efectividad de los procedimientos utilizados para la identificación del beneficiario económico.

J. SUFICIENCIA Y CALIDAD DE LOS PROGRAMAS DE CAPACITACIÓN EN MATERIA DE PREVENCIÓN DERIESGO DE LAVADO DE DINERO Y/O FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO, SU ADECUACIÓN A LOS ROLES DEL DIRECTORIO, EJECUTIVOS Y DEMAS FUNCIONARIOS EN LA GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE DINERO Y/O FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO, ASÍ COMO LA EFECTIVIDAD DE LA METODOLOGIA DE CAPACITACIÓN APLICADA POR LA ENTIDAD

Hemos verificado que al 31 de diciembre de 2018, se ha cumplido con el programa de capacitaciones en su totalidad.

Durante la gestión 2018, se realizaron capacitaciones a todo el personal. En esta capacitación se consideró el entrenamiento al personal nuevo para recopilar e introducir en el sistema del banco información fidedigna de los clientes.

No hemos identificado observaciones relevantes sobre la eficiencia, calidad y efectividad acerca la metodología de capacitación de la Unidad de Prevención y Cumplimiento.

K. CUMPLIMIENTO DEL PLAN DE TRABAJO DEL OFICIAL DE CUMPLIMIENTO

El Plan Anual de Trabajo para la gestión 2018, abarcó el objetivo de cumplir con los procesos de debida diligencia exigidos tanto en la normativa vigente como en los reglamentos y procedimientos internos de prevención de legitimación de ganancias ilícitas, financiamiento del terrorismo y/o delitos precedentes.

En los Comités, se realiza un seguimiento detallado por actividad del cumplimiento de objetivos, indicando el grado de cumplimiento, responsables, fuentes de verificación y observaciones si correspondiera.

Al 31 de diciembre de 2018, se ha cumplido en su totalidad con las actividades programadas para la gestión.

L. CALIDAD DE LA EVALUACIÓN EFECTUADA POR LA UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA DEL SISTEMA DE GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE DINERO Y/O FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO

El área de auditoría interna consta de 9 miembros. Asimismo, el área de Auditoria Interna cuenta de un plan de trabajo anual, para cada gestión, que es remitido al comité de auditoría para su revisión y envió al directorio para su aprobación. Dentro del plan de trabajo se incluyen las tareas que deben ser realizadas, así como las capacitaciones que se realizaran en la gestión. La unidad cuenta con una metodología de planificación en base a riesgos que evalúa los subprocesos asociados a relaciones comerciales con clientes, proveedores, corresponsales y cliente interno. La Unidad de Auditoría Interna realizó las dos auditorías semestrales a la Unidad de Prevención y Cumplimiento.

Durante la gestión 2018, la Unidad de Auditoría Interna presentó al Directorio el Informe AI 057/2018 de fecha 29 de enero de 2018, correspondiente al segundo semestre de la gestión 2017; pero no se tiene evidencia del envío de los informes semestrales que corresponden a la gestión 2018.

Building a better working world

De la revisión realizada a la Unidad de Prevención y Cumplimiento, se concluye que el Banco ha cumplido razonablemente con todos los aspectos de la normativa referida a la Gestión de Riesgo de Legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento al Terrorismo y/o Delitos Precedentes y con las obligaciones respecto a los sistemas de detección, prevención y control de riesgos en las áreas operativas y sucursales del Banco.

En dichos informes se concluye que, el Banco dio cumplimiento con la normativa emitida por la UIF, así como con las políticas internas aplicadas en las medidas preventivas de detección, de análisis y seguimiento de operaciones relacionadas con la legitimación de ganancias ilícitas, financiamiento al terrorismo y/o delitos precedentes.

****

Este informe es estrictamente confidencial y se ha emitido para uso exclusivo de Banco Ganadero S.A. y para su presentación a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI y no debe ser utilizado, referido o distribuido con ningún otro propósito, ni por ninguna otra parte.

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

David Arata G.
Socio

Santa Cruz de la Sierra, 11 de enero de 2019

DECRETO SUPREMO Nº 24771 DE 31 DE JULIO DE 1997 - REGLAMENTO DE LA UNIDAD DE INVESTIGACIONES FINANCIERAS

UNIDAD DE INVESTIGACIONES FINANCIERAS	CUMPLIMIENTO	OBSERVACIONES
TITULO V CAPITULO I DE LAS OBLIGACIONES ARTÍCULO 25.- (FUNCIONARIO RESPONSABLE). Los sujetos obligados designarán un funcionario responsable encargado de la coordinación entre la entidad y la Unidad de Investigaciones Financieras (U.I.F.).	Cumple. Se designó como encargado de la Unidad de Cumplimiento al Sr. Saulo Alejandro Mostajo Castelú, mediante reunión de directorio de fecha 21 de marzo de 2013 con Acta Nº 10/2013.	Ninguna.
ARTICULO 26.- (CONOCIMIENTO DEL CLIENTE). Al iniciar una relación comercial el sujeto obligado deberá registrar y verificar por medios fehacientes la identidad, actividad y el domicilio de sus clientes. Cuando se advierta que el cliente no actúa por cuenta propia, el sujeto obligado deberá procurar establecer la identidad de las personas en cuyo beneficio se abra una cuenta o se lleve a cabo una transacción, especialmente en el caso de personas jurídicas que no llevan a cabo operaciones comerciales, financieras o industriales en el lugar donde tengan su sede o domicilio legal. Las instrucciones al respecto serán impartidas por la Unidad, según se trate de clientes ocasionales o habituales.	Cumple. Al inicio de la relación comercial el Banco utiliza el formulario de "Alta de Persona Natural", "Formulario de Declaración para Allegados PEP" y "Formulario Personas Expuestas Políticamente y/o Públicamente" con el objetivo de obtener información sobre la identidad, actividad, domicilio del cliente entre otros. El Banco ha normado la obtención de la información de sus clientes. Para tal efecto se estableció lo detallado a continuación: • Norma de "Prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo y/o delitos precedentes" basada en riesgos. • Política "Conozca a su Cliente. • Documentación requerida para apertura de Cuentas. • Instructivo - Metodologías y Herramientas UIF. Así mismo, para clientes que no actúan por cuenta propia, se tiene el Formulario Alta de Persona Jurídica. Esta política establece que el Banco, a través de sus procedimientos de "Debida Diligencia", debe conocer el origen y destino de los fondos manejados por los clientes, usuarios y beneficiarios económicos a fin de prevenir y evitar que las operaciones y/o transacciones sean utilizadas para encubrir fondos provenientes de actividades ilícitas, la política de conocimiento del cliente, busca que todos los clientes sean identificados adecuadamente y que	Ninguna.

DECRETO SUPREMO Nº 24771 DE 31 DE JULIO DE 1997 - REGLAMENTO DE LA UNIDAD DE INVESTIGACIONES FINANCIERAS

UNIDAD DE INVESTIGACIONES FINANCIERAS	CUMPLIMIENTO	OBSERVACIONES
	se pueda establecer su perfil de riesgo. Es así que en casos de contar con clientes de perfil de riesgo elevado se ejecutarán procesos más exigentes de conocimiento e identificación. Asimismo dentro del Instructivo - Metodologías y Herramientas UIF, contempla, los factores considerados (Sistema Topaz Trace). • Actividad económica del cliente • Personas Expuestas Políticamente (PEP) • Por fuera de perfil • Zona geográfica • País de origen • Edad • Por movimiento • Por perfil informado • País de nacionalidad • Antigüedad del cliente • Profesión • País de residencia	
ARTICULO 27.- (VIGILANCIA PARTICULAR DE CIERTAS OPERACIONES) Cuando una operación presente condiciones de complejidad inusitada o injustificada, o parezca que no tiene justificación económica u objeto lícito, el sujeto obligado deberá pedir información al cliente sobre el origen y el destino de los fondos así como sobre el objeto de la operación y la identidad del beneficiario.	Cumple. La Norma de "Prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo y/o delitos precedentes" establece el "Uso del formulario PCC-01 de información confidencial de operaciones bancarias" en las siguientes situaciones: - Operaciones iguales o mayores a USD 10.000, o su equivalente en otra moneda. - Operaciones múltiples en efectivo, que en su conjunto sean iguales o mayores a USD 10.000, o su equivalente en otra moneda, en periodos cortos (uno a tres días) y si estas son realizadas en beneficio de una o varias persona. Quedan exentas del llenado del Formulario PCC-01, las operaciones relacionadas con la operativa propia del Sujeto Obligado y aquellas realizadas entre entidades reguladas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). Finalmente, la Unidad de Cumplimiento realiza un seguimiento a las operaciones con ayuda del sistema Topaz trace. De la misma manera, efectúa el seguimiento de los depósitos menores realizados en varias ocasiones a través de las excepciones identificadas en dicho software.	Ninguna.

DECRETO SUPREMO Nº 24771 DE 31 DE JULIO DE 1997 - REGLAMENTO DE LA UNIDAD DE INVESTIGACIONES FINANCIERAS

UNIDAD DE INVESTIGACIONES FINANCIERAS	CUMPLIMIENTO	OBSERVACIONES
ARTÍCULO 28.- (REGISTRO) Los sujetos obligados deberán dejar constancia en sus archivos de aquellos datos que remitan a la Unidad de Investigaciones Financieras de acuerdo a sus instrucciones.	Cumple. El Banco cuenta con un registro cronológico de la documentación recibida y remitida a la UIF, dicho archivo se encuentran bajo custodia del Oficial de Cumplimiento.	Ninguna.
ARTÍCULO 29.- (CONSERVACION) Los sujetos obligados dedicados a las actividades de intermediación financiera y servicios auxiliares financieros conservarán los documentos relativos a las operaciones efectuadas y correspondencia comercial, durante diez años de acuerdo a lo previsto en la Ley de Bancos y Entidades Financieras. Los sujetos obligados, conservarán los documentos relativos a la identidad de sus clientes y las observaciones sobre operaciones inusuales, durante cinco años desde la cesación de las relaciones con el cliente. Esta documentación deberá ser entregada a los funcionarios de la Unidad previa solicitud escrita.	Cumple. La documentación es conservada por el Banco por un plazo no menor a los 10 años. El Banco envía el inventario de todas las operaciones y son entregadas en cajas junto a un detalle, especificando las fechas a las cuales pertenece dicha información. Se pudo verificar el documento de entrega de lo anteriormente detallado.	Ninguna.
ARTICULO 30.- (REPORTE DE TRANSACCIONES SOSPECHOSAS) Los sujetos obligados deberán reportar a la Unidad de Investigaciones Financieras la información relativa a transacciones que, de acuerdo a los parámetros establecidos por la misma, se consideran sospechosas. Los sujetos obligados tienen el derecho de consultar y pedir asesoramiento a la Unidad de Investigaciones Financieras en caso de operaciones inusuales.	Cumple. Según el detalle proporcionado por el oficial de cumplimiento del Banco.	Cumple.
ARTICULO 31.- (PROHIBICION) Los sujetos obligados no podrán poner en conocimiento del cliente ni de persona alguna el reporte de la operación sospechosa.	Debido a la naturaleza del requerimiento normativo, no es posible verificar el cumplimiento de este Artículo.	Artículo no verificable.

DECRETO SUPREMO Nº 24771 DE 31 DE JULIO DE 1997 - REGLAMENTO DE LA UNIDAD DE INVESTIGACIONES FINANCIERAS

UNIDAD DE INVESTIGACIONES FINANCIERAS	CUMPLIMIENTO	OBSERVACIONES
ARTICULO 32.- (OBLIGACION DE INFORMAR) Los sujetos obligados deberán proveer, dentro del plazo señalado por la Unidad de Investigaciones Financieras, toda la información requerida sin poder ampararse en el secreto bancario, la reserva material de valores o el secreto profesional.	Cumple. Se pudo evidenciar que el Banco ha informado los casos identificados como sospechosos dentro los plazos establecidos por la U.I.F., Asimismo, el Banco ha respondido a los requerimientos efectuados por la U.I.F.	Ninguna.
ARTÍCULO 33.- (EXENCION DE RESPONSABILIDAD) De conformidad al Artículo Nº 185 de la Ley 1768 los directores, gerentes, administradores o funcionarios encargados de denunciar posibles casos de legitimación de ganancias ilícitas a la Unidad de Investigaciones Financieras estarán exentos de responsabilidad administrativa, civil o penal siempre que la denuncia cumpla las normas establecidas en el presente decreto.	No aplicable. Este punto no es sujeto de verificación.	No aplicable.
ARTÍCULO 34.- (CONTROL INTERNO) Los sujetos obligados deberán realizar auditorías internas semestrales, cuyos resultados deberán ser remitidos a la Unidad de Investigaciones Financieras a fin de verificar el correcto cumplimiento de las obligaciones señaladas en este capítulo.	Cumple. El Banco realiza los informes semestrales de auditoría interna cumpliendo con lo requerido por la normativa vigente. Durante la gestión 2018, el Banco presentó al Directorio, los siguientes informes de auditoría interna UIF. - Informe AI 057/2018 de fecha 29 de enero de 2018, correspondiente al segundo semestre de la gestión 2017.	No evidenciamos la presentación del informe de auditoría interna por la gestión 2018 (1º semestre que se encuentra dentro del periodo de nuestra evaluación).
ARTICULO 35.- (CAPACITACION) Los sujetos obligados deberán coordinar con la Unidad de Investigaciones Financieras la organización de programas de capacitación sobre prevención de legitimación de ganancias ilícitas dirigidas a sus funcionarios.	Cumple. Este punto se describe en La Norma de "Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo y delitos precedentes" en su capítulo 7, punto 7.3 "Capacitación del personal" y en el Instructivo "Metodologías y Herramientas - UIF" en su punto 4 "Capacitación". Asimismo, en nuestra revisión pudimos evidenciar que los programas de capacitación	Ninguna.

DECRETO SUPREMO N° 24771 DE 31 DE JULIO DE 1997 - REGLAMENTO DE LA UNIDAD DE INVESTIGACIONES FINANCIERAS

UNIDAD DE INVESTIGACIONES FINANCIERAS	CUMPLIMIENTO	OBSERVACIONES
	sobre prevención, control, detección y reporte de Legitimación de Ganancias Ilícitas forman parte de la planificación de "capacitaciones de lavado de dinero, financiamiento al terrorismo y cohecho responsables UIF", para todos los funcionarios del Banco, gestión 2018. Cuentan con un programa de capacitación de e-learning, así como también la plataforma externa de lavado de dinero " www.dinero.com" cuyo curso responde al nombre de "Administración de riesgos de lavado de activos y financiamiento del terrorismo", asimismo, el banco cuenta con una certificación emitida por "BH Compliance" capacitó al personal y emitió un certificado al Banco señalando que "Adopción e implementación del Programa de Cumplimiento", contenidos y certificación que pudieron ser evidenciados en nuestra revisión. Asimismo se pude evidenciar el Plan de Seguimiento - Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo, en la cual detallan: • Políticas y Procedimientos de Control • Cumplimiento a la "Política Conozca a su Cliente" • Cumplimiento a la Política "Conozca a su Empleado" • Envío de información y reportes a la UIF Bolivia como a otros Entes Reguladores • Dar a conocer la información y reportes a los distintos Comités de la Unidad de Cumplimiento. • Capacitaciones Cliente Interno • Capacitaciones Personal de la Unidad de Cumplimiento • Certificaciones	
ARTICULO 36.- (CONTROL Y SEGUIMIENTO DE PERSONAL) Los sujetos obligados deberán desarrollar programas de control y seguimiento del personal con el fin de velar por la idoneidad de los recursos humanos.	Cumple. De acuerdo con la Norma de "Prevención de lavado de activos financiamiento del terrorismo y delitos precedentes", el Banco tiene la obligación de conocer a sus clientes internos (empleados), aplicando para ello procedimientos de Debida Diligencia, desarrollando e implementando políticas y normas de control interno que le permita evaluar los antecedentes personales, laborales y	

DECRETO SUPREMO Nº 24771 DE 31 DE JULIO DE 1997 - REGLAMENTO DE LA UNIDAD DE INVESTIGACIONES FINANCIERAS

UNIDAD DE INVESTIGACIONES FINANCIERAS	CUMPLIMIENTO	OBSERVACIONES
	patrimoniales de los funcionarios de la Entidad. El área de Recursos Humanos apoya en el control de personal, para lo cual solicita el llenado de la declaración patrimonial, en la cual el dependiente declara que sus bienes son auténticos y verídicos y a la vez autoriza al Banco para investigar todos los antecedentes personales, comerciales como medida de control y seguimiento del personal.	
CAPITULO II DE LOS FUNCIONARIOS RESPONSABLES ARTÍCULO 37.- (FUNCIONES) Los funcionarios responsables designados por los sujetos obligados tendrán como funciones las siguientes: 1. Revisar y aprobar los reportes de transacciones sospechosas realizados por los funcionarios dependientes, para remitirlos a la Unidad de Investigaciones Financieras. 2. Velar por el cumplimiento de las instrucciones y recomendaciones emanadas por la Unidad de Investigaciones Financieras.	Cumple. Las funciones asignadas a los funcionarios responsables, se encuentran en la Norma de "Prevención de lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo y delitos precedentes". El responsable ha remitido 2 casos de transacciones sospechosas a través de los Formulario ROS documentados en el sistema PIED. Todas las operaciones sospechosas identificadas por el oficial de cumplimiento del Banco son remitidas al funcionario responsable - Saulo Mostajo, quien aprueba las mismas para que posteriormente sean enviadas a la UIF.	Ninguna.
TITULO VI DEL TRATAMIENTO DE LA INFORMACION ARTÍCULO 38.- (RECEPCION) El funcionario responsable ante la existencia de una transacción sospechosa deberá comunicarla inmediatamente a la Unidad, confirmando el reporte con la remisión del formulario correspondiente.	Cumple. Tal como lo establece la Normativa interna del Banco, toda transacción considerada por el Comité de Control como "sospechosa" es reportada en las siguientes 48 horas a la UIF a través del Portal de Intercambio Electrónico de Datos (PIED). El responsable de la Unidad ha remitido 2 (dos) casos de transacción sospechosa en los formularios ROS Nº 9 y 10 en fechas 12/03/2018 y 16/03/2018.	Ninguna.
ARTICULO 39.- (PROCESAMIENTO INTERNO) Una vez conocido el reporte, la Unidad podrá ordenar la continuación de la operación o su	Cumple. La Norma de "Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del terrorismo y delitos	

DECRETO SUPREMO N° 24771 DE 31 DE JULIO DE 1997 - REGLAMENTO DE LA UNIDAD DE INVESTIGACIONES FINANCIERAS

UNIDAD DE INVESTIGACIONES FINANCIERAS	CUMPLIMIENTO	OBSERVACIONES
suspensión administrativa por un plazo máximo de cuarenta y ocho horas, el mismo que se computará a partir de la confirmación del reporte. La continuación de la operación no impide a la Unidad de Investigaciones Financieras solicitar información complementaria sobre la misma. En caso de que se requiera suspender la operación, la Unidad de Investigaciones Financieras deberá notificar por escrito al funcionario responsable. En caso de necesitar un plazo mayor a cuarenta y ocho (48) horas se debe requerir orden judicial.	precedentes" establece que toda transacción considerada por el Comité de Control como "sospechosa", deberá ser reportada en las siguientes 48 horas a la UIF a través del Formulario de Reporte de Operaciones Sospechosas ROS-01. Durante la gestión 2018, el Banco ha reportado 2 (dos) operaciones sospechosas para los cuales se ha generado un formulario ROS, para cada caso, y la Unidad Nacional de Cumplimiento cuenta con la confirmación de envió del reporte por parte de la Unidad de Investigaciones Financieras. En todos los casos la Unidad de Investigaciones Financieras ha respondido al envío de los formularios ROS-N° 9 y 10 en fechas 12/03/2018 y 16/03/2018.	

BANCO GANADERO S.A.

ESTADOS FINANCIEROS E INFORMES COMPLEMENTARIOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

PARTE VII - INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE SOBRE LA EVALUACIÓN DE LOS SISTEMAS DE INFORMACIÓN

Building a better working world

Ernst & Young Ltda.
Barrio Equipetrol
Zona Nor-Oeste. Calle "F" Este Final
Edif. Aquarius 7. Piso 2
Santa Cruz - Bolivia

Tel. 591-3-3429230
Fax: 591-3-3415133
ey.com

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE SOBRE LA EVALUACIÓN DE LOS SISTEMAS DE INFORMACIÓN

A los señores
Presidente y Directores de
Banco Ganadero S.A.

A los efectos de dar cumplimiento a los requerimientos establecidos en el Libro 6, Título I, Capítulo II, Sección 5 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, emitidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia, y en nuestro carácter de Auditores Externos Independientes, presentamos a ustedes nuestro Informe sobre la evaluación del Ambiente de Tecnología de la Información (TI) y los sistemas de información utilizados por el Banco Ganadero S.A., al 31 de diciembre de 2018.

Al planificar y realizar nuestra auditoría de los estados financieros del Banco al 31 de diciembre de 2018, evaluamos los controles internos en lo pertinente a nuestro examen a efectos de determinar la naturaleza, alcance y oportunidad de nuestros procedimientos de auditoría a aplicar, con el propósito de expresar nuestra opinión sobre los estados financieros.

El cumplimiento de las normas vigentes en materia de requerimientos mínimos de seguridad informática establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia, es responsabilidad de la Gerencia del Banco en ejercicio de sus funciones exclusivas. Nuestra responsabilidad es emitir un informe en base a la revisión realizada según el alcance definido en los párrafos siguientes.

Como parte de nuestra auditoria de los estados financieros, nuestra revisión incluyó un entendimiento global de los controles generales de los sistemas de información del Banco, con el objeto de determinar los riesgos de Auditoría asociados al uso de sistemas de TI. De esta forma, los objetivos primarios de nuestra Revisión de Controles Generales en los Sistemas de Información del Banco considerando los requerimientos establecidos en el Libro 6, Título I, Capítulo II, Sección 5 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros fueron:

- Realizar un entendimiento de las aplicaciones utilizadas por el Banco, así como también describir los procedimientos aplicados y los resultados.
- Evaluar el flujo de la información de los sistemas de información
- Determinar si la información que es procesada por sistemas informáticos es confiable, íntegra y oportuna.
- Evaluar la existencia y efectividad de controles manuales y dependientes de TI en el área de Tecnología de la Información.
- Determinar si el nivel de confianza en estos controles es apropiado a los efectos de la realización de la auditoría financiera anual.
- Evaluar los mecanismos de seguridad de los procesos de cambios a programa y gestión de accesos, así como también la evaluación de planes de contingencias establecidos por la entidad.

La metodología de trabajo que utilizamos para la evaluación de los sistemas de información implica una revisión detallada de cada una de las funciones y sub funciones que componen el área de sistemas, permitiéndonos detectar los principales problemas que pudieran presentarse. Nuestra consideración de los controles tecnológicos no fue planeada con el propósito de hacer recomendaciones detalladas y por lo tanto

Building a better working world

no se exponen necesariamente todas las debilidades que eventualmente pudieran existir, debido a que, al ser el control interno un elemento dinámico dentro de las organizaciones y dependiente en mayor o menor medida de factores humanos, existe un margen de riesgo que no puede ser cubierto en su totalidad.

En conclusión, los resultados de los diferentes componentes de nuestro trabajo nos permiten establecer un grado razonable de confianza sobre los sistemas informáticos utilizados por el Banco Ganadero S.A. en lo referente a la emisión de sus estados financieros.

Este informe es estrictamente confidencial y se ha emitido para uso exclusivo de Banco Ganadero S.A. y para su presentación a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI y no debe ser utilizado, referido o distribuido con ningún otro propósito, ni por ninguna otra parte.

ERNST & YOUNG LTDA
Firma Miembro de Ernst & Young Global

David Arata G.
Socio

Santa Cruz de la Sierra, 11 de enero de 2019

INFORME SOBRE LA EVALUACIÓN DE LOS SISTEMAS DE INFORMACION

1. Aspectos Generales

1.1 Introducción

Un elemento crítico para el éxito y la supervivencia de las organizaciones es la administración de la Tecnología de la Información, que permite maximizar los beneficios que generan los sistemas informáticos y reducir los riesgos y amenazas implícitas en el uso de estas herramientas.

Es en este sentido que el trabajo de la Auditoría Externa pretende evaluar el grado de seguridad que muestra la "Administración de la Tecnología de la Información", para poder sustentar y opinar acerca de los controles internos existentes.

Los servicios que el banco presta a sus clientes, funcionan sobre su sistema integrado de información denominado Topaz, que se encuentra administrado por la Gerencia de Tecnología de la información. El detalle de las plataformas sobre las que residen los sistemas significativos se muestran en el siguiente cuadro:

Sistema	Sistema Operativo	Base de Datos
TOPAZ	AIX (Linux)	ORACLE

1.2 Objetivos

La auditoría de sistemas de información es un componente integral de nuestros procedimientos normales de auditoría. En este sentido, la revisión de controles generales de los sistemas de información del Banco fue diseñada principalmente para determinar los riesgos de Auditoría asociados al uso de sistemas de TI. De esta forma, los objetivos primarios de nuestra Revisión de Controles Generales en los Sistemas de Información del Banco fueron:

- Realizar un entendimiento de las aplicaciones utilizadas por el Banco, así como también describir los procedimientos aplicados y los resultados.
- Evaluar el flujo de la información de los sistemas de información
- Determinar si la información que es procesada por sistemas informáticos es confiable, íntegra y oportuna.
- Evaluar la existencia y efectividad de controles manuales y dependientes de TI en el área de Tecnología de la Información.
- Determinar si el nivel de confianza en estos controles es apropiado a los efectos de la realización de la auditoría financiera anual.
  Evaluar los mecanismos de seguridad de los procesos de cambios a programa y gestión de accesos, así como también la evaluación de planes de contingencias establecidos por la entidad.

El resultado de este trabajo sirvió para definir el enfoque a utilizar para la elaboración de los procedimientos de auditoría.

Es importante aclarar que nuestro trabajo refleja únicamente los aspectos que surgieron de la evaluación de los mecanismos y el ambiente de control relacionado con los sistemas de información significativos del Banco en el marco de un trabajo de auditoría de estados financieros, para lo cual hemos considerado, en lo que es materia de nuestra competencia, los aspectos aplicables y relevantes de: i) las Normas Internacionales de Auditoría, ii) los requisitos establecidos en el Libro 3, Título VII, Capítulo II "Reglamento para la Gestión de Seguridad de la Información" emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia, iii) las normas sobre seguridad de la información establecidas por el Instituto Boliviano de Normalización y Calidad (IBNORCA), y iv) el Libro 6, Título I, Capítulo II, Sección 5 de la Recopilación de Normas referente a "Auditoría Externa".

1.3 Alcance

Nuestro trabajo comprendió la evaluación del entorno tecnológico relacionado con la información financiera generada por el Banco, y la efectividad de los mecanismos de control existentes y el ambiente de control del área de sistemas. Consecuentemente, nuestra revisión se limitó a un entendimiento general y una evaluación de cumplimiento de los Controles de TI, tomando en cuenta el Reglamento para la Gestión de la Seguridad de la Información de la ASFI y a los requerimientos establecidos en el Libro 6, Título I, Capítulo II, Sección 5 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, emitidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) de Bolivia.

Al determinar el alcance del trabajo que hemos realizado, seleccionamos para su evaluación aquellos componentes de TI que: a) tienen un impacto significativo en los resultados financieros del Banco, y b) una vez probada su efectividad, aportan eficiencia al trabajo de auditoría financiera. En consecuencia, nuestra evaluación se limitó a los siguientes sistemas de aplicación:

	Aplicaciones significativas	Proceso que soporta
BANCO GANADERO S.A.	TOPAZ	Entre las principales: Administración de Efectivo, Cambio y Arbitraje, Captaciones, Cierre de Estados Financieros, Comercio Exterior, Crédito Consumo,

Cabe mencionar que nuestra revisión tuvo únicamente el objetivo mencionado anteriormente, es decir no fue planeada con el propósito de hacer recomendaciones detalladas y por lo tanto no se exponen necesariamente todas las debilidades que eventualmente pudieran existir.

1.4 Enfoque

La metodología de trabajo que utilizamos para la evaluación del control interno implica una revisión detallada de cada una de las funciones y sub funciones que componen el área de sistemas, permitiéndonos detectar los principales problemas que pudieran presentarse. Los riesgos detectados responden a los procedimientos vigentes y a lo informado por el personal del Banco durante nuestro relevamiento.

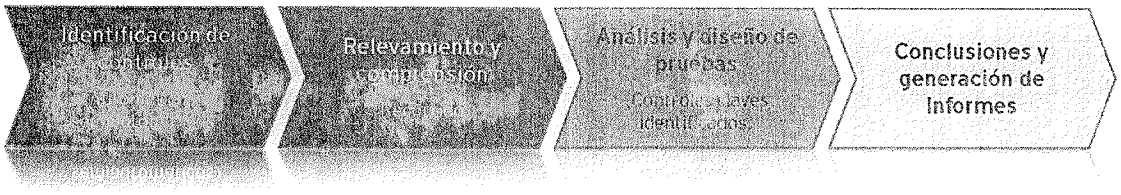
Para la realización de nuestro trabajo hemos utilizado un enfoque basado en el Modelo de Procesos de TI de EY Global basado en COBIT, que divide la operatoria de TI en cinco procesos principales:

- Evaluar, Orientar y Supervisar (EDM)
- Alinear, Planificar y Organizar (APO)
- Construir, adquirir e implementar (BAI)
- Entrega, Servicio y Soporte (DSS)
- Supervisar, Evaluar y Valorar (MEA)

Los cuales son una guía de mejores prácticas presentados como framework (marco de trabajo), dirigidos al control y supervisión de tecnología de la información (TI). Para su evaluación, nuestro trabajo consistió en relevamientos de procesos y entrevistas efectuadas a los responsables del área de Sistemas, así como el análisis de la documentación suministrada, la revisión de listados y reportes de seguridad lógica, y la aplicación de herramientas de auditoría de seguridad informática.

1.5 Procedimientos Generales Aplicados

Para satisfacernos de la razonabilidad de los procesos aplicados en el tratamiento de la información y administración del ambiente de TI efectuamos pruebas sobre controles y procesos implementados en el área de TI. Los controles automáticos y semiautomáticos fueron evaluados aplicando los pasos que se detallan en el siguiente gráfico:



Por otro lado, los procedimientos aplicados para la evaluación del ambiente de TI fueron:

a) Administración de cambios a programas:

i. Que los cambios a aplicaciones sean debidamente autorizados
ii. Que los cambios a aplicaciones sean debidamente probados (test funcional y de seguridad)
iii. Que los cambios a aplicaciones sean debidamente aprobados (pase a producción)
iv. Evaluación de una razonable segregación de funciones

b) Acceso lógico:

i. Evaluación de controles de acceso físico a las instalaciones
ii. Evaluación de altas, bajas definitivas, bajas temporales y modificaciones de usuarios en las aplicaciones críticas
iii. Evaluación de una razonable segregación de funciones en el proceso de administración de accesos.
iv. Evaluación de configuraciones de seguridad lógica en la infraestructura tecnológica.

c) Operaciones de TI

Administración de respaldos (Generación y traslado)

d) Flujo de información

El flujo de información en los niveles internos de la entidad para su adecuada gestión y la continuidad operacional.

e) Evaluación de asientos de diario

Efectuamos el análisis de la información de registros contables generados en la gestión 2018 con el objeto de verificar la totalidad, exactitud, integridad y correlatividad de los datos relacionados a la información contable, misma que es utilizada para la preparación de reportes a ser enviados a la ASFI.

f) Planes de contingencia de Tecnología de la información.

Se analizaron los controles y mecanismos de seguridad, así como los documentos relacionados a la administración de contingencias desarrollados e implementados en el Banco.

g) Controles de aplicación

Realizamos la evaluación de los controles automáticos para los procesos críticos como ser Cartera de Créditos, Cajas de Ahorro, y Depósitos a Plazo Fijo para identificar que los mismos se encuentren operando de manera razonable y que exista una adecuada segregación de funciones.

2. Conclusiones específicas

2.1 Administración de cambios a programas

El Banco cuenta con procedimientos formalmente establecidos para realizar la administración de cambios a programas, donde se definen los lineamientos para la solicitud de nuevos requerimientos, autorización, pruebas y aprobación de los cambios a las aplicaciones.

Solicitud y Autorización del Cambio: La solicitud de cambios sobre las aplicaciones críticas del banco nace de la necesidad de realizar una mejora o nueva adecuación a normas regulatorias o alguna necesidad de labor diaria que fue contemplada en el uso actual de los sistemas que utiliza el Banco.

Toda solicitud se inicia mediante el llenado del formulario de "solicitud de cambios" por parte del usuario en coordinación de la gerencia de área (quién autoriza la solicitud), una vez obtenida la autorización el usuario solicitante registra en el sistema de mesa de ayuda MANTIS (aplicación que permite realizar el registro y la gestión del requerimiento) la solicitud y todas las eventualidades suscitadas durante el proceso y desarrollo del requerimiento.

El requerimiento tiene la participación del área de Testing y el área Calidad y Procesos, quienes colaboran en el entendimiento de la necesidad. Posteriormente coordinan con el comité de Admisión de Requerimiento (compuesto por: Gerente de Tecnología de la Información, Gerente de Calidad y Procesos, Gerente de Riesgo Integral, Gerente de Medios, Jefe de Desarrollo de Software, Jefe de Soporte a la Gestión Estratégica, Jefe de Mantenimiento de Software, y las Áreas involucradas), quienes determinan la utilidad del requerimiento, autorizan y definen la prioridad del cambio considerando el beneficio económico y/o funcional para el Banco.

Pruebas del Cambio: Una vez concluido el desarrollo del requerimiento, el área de desarrollo envía al área de testing la modificación realizada para las pruebas correspondientes. El área de testing verifica el cumplimiento de la solicitud a través de pruebas específicas. Posteriormente, el oficial de seguridad de la información realiza las pruebas de seguridad apoyándose en un check list de requisitos de seguridad definidos por el Banco.

Aprobación del Cambio: Una vez terminada la etapa de pruebas, el área de testing solicita el pase a producción mediante la creación de un ticket dentro de la herramienta GLPI (sistema de solicitud de cambios sobre las aplicaciones). Posteriormente el Jefe de Sistemas en Producción autoriza su implementación sobre el sistema dentro del ambiente de producción.

Segregación de funciones: Las tareas para realizar cambios a las aplicaciones se encuentran separadas apropiadamente a diferentes personas, lo que garantiza la efectividad de los controles asociados.

2.2 Acceso lógico:

Seguridad física: Se pudo evidenciar que el Banco cuenta con normas que definen los lineamientos de seguridad con los cuales debe contar el centro de procesamiento de datos (CPD); Entre ellos se encuentran el listado de personas autorizadas para ingresar al recinto, controles por tarjeta de proximidad en los ambientes previos al CPD y un control biométrico para el ingreso al CPD. Asimismo, se

realizó una inspección de los controles ambientales implementados en el Centro de Cómputo de Datos misma que demostró un cumplimiento adecuado con los aspectos mencionados en el procedimiento.

Administración de usuarios (ABM): El Banco cuenta con un procedimiento de administración de acceso de usuarios, donde definen los procedimientos para Altas, Bajas definitivas, Bajas Temporales y Modificaciones de accesos de los usuarios tantos en sistemas internos como externos.
Toda solicitud de creación, modificación de usuarios (alta y modificación de accesos) es realizada por el usuario solicitante (área de recursos humanos para cualquier funcionario del Banco y el Supervisor de Efectivo y Cajas para los cajeros) al Analista de Usuarios y Perfiles haciendo uso de la herramienta de flujo QFlow. Posteriormente, el analista verifica la existencia del perfil dentro de la "Tabla de Perfiles y Accesos y Matriz de Montos de Autorizaciones"; y comunica vía correo electrónico a los encargados correspondientes (Jefe de Infraestructura/Personal de Soporte/Inmediato Superior/Administrador de Redes y Comunicaciones) de TI la creación de la cuenta del nuevo funcionario. Una vez realizada la creación del usuario en los sistemas el analista debe comunicar al usuario solicitante la creación y asignación de los accesos mediante correo electrónico.

Bajas: La solicitud de bajas definitivas y temporales es realizada por el área de recursos humanos para todo personal del banco excepto para funcionarios de caja cuya solicitud es realizada por el Supervisor de Efectivo y Cajas; Para ambos casos se envía dicha solicitud haciendo uso de la herramienta de mesa de ayuda QFLOW, dirigido al Analista de Usuarios y Perfiles, quien deberá eliminar o bloquear los accesos de forma permanente o temporal.

Acceso a amplios privilegios: El banco cuenta con un procedimiento para la administración de los usuarios con amplios privilegios, en el cual define que el Administrador de Servidores / Administrador de Base de Datos / Administrador de Redes y Comunicaciones administran dichos usuarios bajo el control dual (mitad de la contraseña posee un usuario de Tecnología y la otra mitad compartido con el Oficial de seguridad de la información).

Además el banco cuenta con un telkey (sobres lacrados donde registran las contraseñas frente alguna contingencia) para el resguardo de usuarios con máximos privilegios.

Segregación de funciones: Las políticas y procedimientos de Acceso Lógico del Banco definen la asignación de responsabilidades para los procesos de solicitud, revisión, autorización y ejecución de administración de accesos, donde la responsabilidad de modificar y actualizar los perfiles se encuentra a cargo del Oficial de Seguridad de Información, por lo que se encuentra limitado a la realización de revisiones sobre los accesos y privilegios asignados

Parámetros generales de seguridad lógica: Se han realizado revisiones de las configuraciones de los Sistemas Operativos y Bases de Datos que soportan las aplicaciones críticas evaluadas, usando como referencia las mejores prácticas en seguridad recomendada por la metodología de EY Global, dando resultado una razonable administración de las mencionadas configuraciones.

2.3 Operaciones de TI

La generación de copias de respaldo se encuentra bajo responsabilidad de la Gerencia de Tecnología de la información. El banco cuenta con procedimientos de Backups para todos los servidores, base de datos. La frecuencia que se efectúan estas copias son:

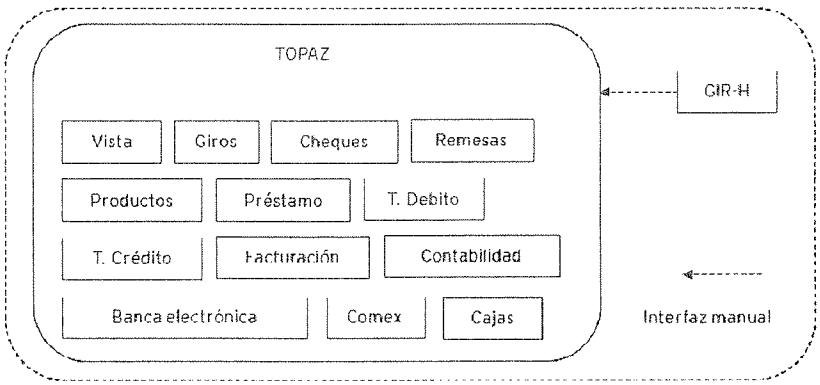
- Diario
- Semanal
- Mensual

Todos los backups son almacenados en medios físicos, los cuales son resguardados en la bóveda del banco Además de realizar el resguardo de manera externa con una empresa dedicada a tal tarea.

2.4 Flujo de información

El sistema principal del Banco es TOPAZ, mediante el cual se procesa toda la información financiera significativa, se encuentra integrado de acuerdo a un criterio funcional.

Al realizar el análisis del tipo de interfaces de los módulos que son parte del Sistema Core del Banco y de las aplicaciones significativas satélite, podemos concluir que el flujo de información de la estructura tecnológica del Banco garantiza razonablemente la integridad de la información.



El gráfico anterior no representa necesariamente la estructura real de interfaces de las aplicaciones y flujo de información de BANCO GANADERO S.A., sino que es una representación de nuestro entendimiento en base a la información relevada a partir del enfoque de nuestra revisión.

2.5 Evaluación de asientos de diario

Estas pruebas consistieron en la extracción de todos los mayores contables de la gestión 2018, desde la base de datos del sistema TOPAZ, comparándose los mismos contra los Balances de Sumas y Saldos correspondientes, y se realizaron pruebas tales como:

- Integridad
- Correlatividad
- Asientos de diario que superan la materialidad
- Asientos de diario que superan el error tolerable

Verificándose que la información contenida en la base de datos del aplicativo TOPAZ es íntegra, confiable, oportuna y es utilizada para la elaboración de los Estados Financieros reportados al Ente Regulador.

2.6 Planes de contingencia de Tecnología de la Información:

El Banco cuenta con un Plan de Contingencias Tecnológico que tiene como objetivo preservar un nivel óptimo operativo de los sistemas de procesamiento de información.

Este documento considera la ejecución de tareas frente a una amplia gama de eventos que podrían impactar en la disponibilidad de los sistemas del Banco como:

- Desastres Naturales
- Caída de energía eléctrica
- Errores humanos

- Errores de hardware y Software
- Disponibilidad de Equipos
- Disponibilidad de redes y comunicaciones

Adicionalmente, el banco como recursos disponibles posee un centro de procesamiento de datos alterno donde incluye los servidores críticos, equipos de comunicación, energía alterna, y sistemas de unidad electrógena. El CPD alterno se encuentra alojado con la empresa DATEC que hospeda los servidores del banco brindando todas las características de disponibilidad y seguridad requeridas.

2.7 Controles de aplicación

De la revisión efectuada se pudo evidenciar que el Banco cuenta con una adecuada administración de privilegios y roles de usuario, los cuales permiten que se cuente con una adecuada segregación de funciones, adicionalmente solo el personal autorizado puede realizar cambios y/o autorizaciones especiales dentro los procesos de Cartera de Créditos, Cajas de Ahorro, y Depósitos a Plazo Fijo.

3. Conclusión General

Los resultados de nuestro trabajo nos permiten establecer un grado razonable de confianza sobre los sistemas informáticos del Banco Ganadero S.A. en lo referente a la emisión de sus estados financieros. Sin embargo, como resultado de nuestra revisión detectamos algunas debilidades que se exponen en la parte VIII - "Recomendaciones y comentarios resultantes de la evaluación del sistema de control interno" del presente informe.

****

BANCO GANADERO S.A.

ESTADOS FINANCIEROS E INFORMES COMPLEMENTARIOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

PARTE VIII - INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE CON CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES SOBRE EL SISTEMA DE CONTROL INTERNO, QUE INCLUYE: SEGUIMIENTO A RECOMENDACIONES EMITIDAS POR LOS ÚLTIMOS AUDITORES EXTERNOS Y SEGUIMIENTO A OBSERVACIONES EFECTUADAS POR LA AUTORIDAD DE SUPERVISIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO

Building a better working world

Ernst & Young Ltda.
Barrio Equipetrol
Zona Nor-Oeste. Calle "F" Este Final
Edif. Aquarius 7. Piso 2
Santa Cruz - Bolivia

Tel. 591-3-3429230
Fax: 591-3-3415133
ey.com

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE CON CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES SOBRE EL SISTEMA DE CONTROL INTERNO, QUE INCLUYE: SEGUIMIENTO A RECOMENDACIONES EMITIDAS POR LOS ÚLTIMOS AUDITORES EXTERNOS Y SEGUIMIENTO A OBSERVACIONES EFECTUADAS POR LA AUTORIDAD DE SUPERVISIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO

A los señores
Presidente y Directores de
Banco Ganadero S.A.

1. Introducción

Hemos auditado el sistema de control interno sobre la información financiera del Banco Ganadero S.A. al 31 de diciembre de 2018, basados en los criterios establecidos de control interno emitidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) en el Libro 3° Título 9 Capítulo 2 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros. El Directorio del Banco es responsable de la determinación, aprobación, revisión, actualización, seguimiento y vigilancia de las políticas y planes estratégicos, incluyendo la gestión de riesgos y el cumplimiento de las disposiciones generales acordadas por la Junta General Ordinaria de Accionistas, a su vez es el responsable máximo del establecimiento y mantenimiento de un adecuado y efectivo Sistema de Control Interno. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre el sistema de control interno sobre la información financiera de la sociedad basados en nuestra auditoría.

2. Alcance del trabajo

Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas en Bolivia y con lineamientos para auditorías externas establecidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener seguridad razonable sobre si se mantuvo un control interno eficaz sobre la información financiera en todos los aspectos importantes. Nuestra auditoría incluyó obtener un entendimiento del control interno sobre la información financiera, evaluar el riesgo de que exista una debilidad material, probar y evaluar el diseño y funcionamiento del control interno basado en la evaluación del riesgo y de realizar otros procedimientos que consideramos necesarios en las circunstancias. Consideramos que nuestra auditoría proporciona una base razonable para nuestra opinión.

3. Definición de control interno

De acuerdo con lo definido en el Libro 3° Título 9 Capítulo 2 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, se entiende por Sistema de Control Interno al conjunto de políticas y procedimientos establecidos por la entidad supervisada para proveer una seguridad razonable en el logro de los siguientes objetivos: a) la eficiencia y efectividad de sus operaciones; b) la confiabilidad y oportunidad de los informes y datos que fluyen de su sistema de información y; c) el cumplimiento de las leyes y regulaciones que le son aplicables.

4. Limitación inherente

Debido a sus limitaciones inherentes, el control interno sobre la información financiera puede no prevenir o detectar declaraciones erróneas. También, las proyecciones de cualquier evaluación de efectividad a periodos futuros están sujetas al riesgo de que los controles sean inadecuados debido a cambios en las condiciones, o que pueda deteriorar el grado de cumplimiento de las políticas o procedimientos.

Building a better working world

5. Procesos significativos

Cabe mencionar que hemos identificado como procesos significativos los siguientes: Controles generales del ambiente de tecnología de información (cambios a programas y accesos lógico y físico), Cartera, Inversiones temporarias, Transferencias del exterior y pago de comisiones, Administración de efectivo, Cambio y arbitraje, Captaciones y Administración de planilla de sueldos.

6. Conclusión sobre la efectividad del sistema de control interno

En nuestra opinión, el Banco ha mantenido, en todos los aspectos importantes, un sistema control interno efectivo en relación a la información utilizada para la elaboración de sus estados financieros al 31 de diciembre de 2018.

7. Observaciones y recomendaciones de control interno y seguimiento a observaciones de gestiones anteriores y de la ASFI

Adicionalmente informamos las observaciones y recomendaciones que fueron identificadas en nuestra auditoría anual y que se describen en el anexo adjunto a este informe.

Asimismo hemos incluido el seguimiento sobre el cumplimiento por parte del Banco de las recomendaciones formuladas en los informes de control interno de gestiones anteriores, así como el seguimiento a las observaciones formuladas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en sus informes de inspección emitidos durante la gestión y últimas gestiones.

8. Resultado de la evaluación sobre el incumplimiento o la infracción grave de los requisitos de conducta, exigencias legales o acuerdos contractuales

De acuerdo con el Libro 6, Título I, Capítulo II, Sección 5, Artículo 4, inciso d), un incumplimiento o la infracción grave de los requisitos de conducta, exigencias legales o acuerdos contractuales, son aquellos que podrían conllevar procedimientos judiciales o actuaciones fiscalizadoras en contra de la entidad supervisada, que la expongan a litigios o a la imposición de sanciones severas, sea que los mismos representen el reconocimiento de previsiones, otras contingencias o su revelación en notas, además cualquier perjuicio de reputación resultante de un incumplimiento tal que podría tener consecuencias para la evaluación de la entidad supervisada como empresa en marcha.

A través de la evaluación del ambiente de control interno existente en el Banco y de la lectura de actas de las Juntas Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas, Directorio, actas de comités, correspondencia mantenida con ASFI, correspondencia en general, contratos con financiadores y revisión de saldos de las cuentas de los estados financieros al 31 de diciembre de 2018, hemos verificado que el Banco no ha presentado incumplimientos o infracciones graves de los requisitos de conducta, exigencias legales o acuerdos contractuales que deban ser reportados.

9. Resultado de la verificación de las cauciones en cuanto a vigencia, cobertura y existencia física de los contratos o pólizas

Nuestra revisión incluyó la verificación de las cauciones de Directores u órganos equivalentes, síndicos, ejecutivos y funcionarios en cuanto a vigencia, cobertura y existencia física de las pólizas según lo requiere el Artículo 2° de la Sección 1 del Capítulo 3 del Título V del Libro 2° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF). Como resultado de nuestra revisión, no hemos identificado incumplimientos relevantes.

****

Building a better
working world

Este informe es estrictamente confidencial y se ha emitido para uso exclusivo de Banco Ganadero S.A. y para su presentación a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI y no debe ser utilizado, referido o distribuido con ningún otro propósito, ni por ninguna otra parte.

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

David Arata G.
Socio

Santa Cruz de la Sierra, 11 de enero de 2019

BANCO GANADERO S.A.

OBSERVACIONES Y RECOMENDACIONES DE CONTROL INTERNO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

Para mejor comprensión de este informe hemos estructurado el mismo en las siguientes partes:

	Pág.
I COMENTARIOS Y SUGERENCIAS EMERGENTES DE NUESTRA EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	
A COMENTARIOS Y SUGERENCIAS SOBRE EL SISTEMA DE CONTROL INTERNO Y PROCEDIMIENTOS OPERATIVOS - CONTABLES	
1. Impuesto al Juego por Proyecto Vamos	6
2. Falta de documentación del análisis de mora en los informes de seguimiento	7
B RECOMENDACIONES Y COMENTARIOS RESULTANTES DE LA REVISIÓN DE TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	
1. Inadecuada segregación de funciones dentro del proceso de Administración de Accesos	8
2. Procedimiento de "Gestión de incidentes de seguridad de información" no aprobado por Directorio	8
3. Aspectos identificados de la revisión sobre usuarios privilegiados	9
4. Debilidades identificadas en las configuraciones de seguridad parametrizadas	11
II SEGUIMIENTO A LOS COMENTARIOS Y RECOMENDACIONES EMERGENTES EN LA REVISIÓN DE GESTIONES ANTERIORES	
A OBSERVACIONES RESULTANTES DE LA EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO DE GESTIONES ANTERIORES	
1. Documentación de respaldo faltante en las carpetas de captaciones (cuenta corriente, caja de ahorros y depósitos a plazo fijo)	12
2. Documentación de respaldo faltante en las carpetas de créditos	16
3. Observaciones a cartera crédito empresarial	17
4. Previsión para indemnizaciones de personal con licencia	20
5. Ingresos por operaciones en el exterior	21
6. Falta de documentación de respaldo en las carpetas de captaciones (cuenta corriente, caja de ahorro y depósitos a plazo fijo)	22
7. Incumplimiento al respaldo oportuno de documentación en las carpetas de cartera con calificación manual	26

8. Falta de documentación actualizada para la evaluación de los créditos con categoría PYME 29

9. Incumplimiento a las especificaciones de créditos de vivienda 31

10. Incorrecta clasificación de un crédito 32

11. Ausencia de documentación de soporte para la determinación del coeficiente de clasificación de empresas 33

12. Documentación faltante en carpetas de microcrédito y pyme calificado por días mora 35

B RECOMENDACIONES Y COMENTARIOS RESULTANTES DE LA REVISIÓN DE TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN DE GESTIONES ANTERIORES

1. Errores en la parametrización tasas de caja de ahorros, cuenta corriente y depósitos a plazo fijo 37

2. Error en la parametrización de tasas para depósitos a plazo fijo en bolivianos de personas naturales hasta Bs70.000 según el DS 2055 40

3. Generación de mayores contables de uso interno 41

4. Registro contable y libro mayores en bolivianos 42

5. Procedimiento formal para la gestión de usuario en el servidor de producción del sistema Topaz. 43

III SEGUIMIENTO DE LAS RECOMENDACIONES EFECTUADAS POR LA AUTORIDAD DE SUPERVISIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO

A. Inspección Ordinaria de Riesgo de Lavado de Dinero y/o Financiamiento al Terrorismo con corte al 31 de Diciembre de 2017 Informe ASFI/DSR II/R-57847/2018 de 21/03/2018 46

B. Inspección Ordinaria de riesgo de crédito al 30 de septiembre de 2018 Informe ASFI/DSR II/R-272534/2018, realizada el 5 de noviembre de 2018 54

C. Inspección ordinaria de riesgo de liquidez, mercado y gobierno corporativo con corte al 31 de agosto de 2018 informe ASFI/DSR II/R-255855/2018, realizada el 5 de noviembre de 2018 58

D. Inspección ordinaria de Riesgo de crédito con corte al 31 de agosto de 2017, Informe ASFI/DSR I/R 2220375/2017 de fecha 15 de noviembre de 2017 67

E. Informe de inspección ordinaria de riesgo operativo con fecha de corte al 30 de septiembre de 2015, informe ASFI/DSR I/R-215306/2015 de fecha 24 de diciembre de 2015 76

F. informe de inspección ordinaria de riesgo de lavado de dinero y/o financiamiento al terrorismo con fecha de corte al 31 de mayo de 2015, informe ASFI/DSR I/R-126271/2015 de fecha 5 de agosto de 2015. 78

I COMENTARIOS Y SUGERENCIAS EMERGENTES DE NUESTRA EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

A COMENTARIOS Y SUGERENCIAS SOBRE EL SISTEMA DE CONTROL INTERNO Y PROCEDIMIENTOS OPERATIVOS - CONTABLES

1. IMPUESTO AL JUEGO POR PROYECTO VAMOS

Condición

Al 31 de diciembre de 2018, evidenciamos que el Banco no realizó el pago del Impuesto al Juego, por la promoción empresarial del Proyecto Vamos.

Criterio

Al respecto, la Resolución regulatoria emitida por la Autoridad de Fiscalización del Juego N° 01-00001-17, en el artículo 5° (actividades no alcanzadas por la norma de promoción empresarial) establece que no se encuentran comprendidas en el alcance de la regulación de promociones empresariales las actividades siguientes:

a) Las actividades de carácter permanente o mayores a tres (3) años, por las cuales las personas individuales y jurídicas, públicas o privadas, benefician a sus usuarios o consumidores (clientes) con la acumulación de millas, puntos o número de compras, para otorgar rebajas en el precio, entrega de premios, descuentos, siempre que el usuario o consumidor no pierda la acumulación lograda y no se modifique las condiciones con las que se inició la actividad.

b) Las actividades de carácter permanente o mayores a tres (3) años, que sufran modificaciones en las condiciones iniciales de acceso al premio o cortes de vigencia de la actividad o pierda la acumulación lograda, se constituyen en promoción empresarial alcanzada por el Artículo 7 de la Ley N° 060 modificada por la Ley N° 317 y la Ley N° 717.

Sin embargo, el Banco nos confirmó que los puntos obtenidos acumulados tienen una duración de dos años y después de este plazo expiran; por tanto, no se cumple lo definido en la citada norma.

Causa

El Banco tiene una interpretación distinta de la citada norma.

Efecto

Se estimó que el impuesto omitido es de Bs723mil en las gestiones 2016, 2017 y 2018.

Recomendación

Se recomienda al Banco realizar la provisión del Impuesto al Juego, en cumplimiento a las normativas tributarias en actual vigencia.

Comentario de la Gerencia

El Programa Vamos es un Programa Permanente (mayor a 3 años) que goza de Autorización mediante Resolución ASFI No. 1208/2016.

El Programa del Banco es anterior a las nuevas normas de la Autoridad del Juego (A.J.) por lo cual es menester indicar que al estar establecido en la Constitución el principio de irretroactividad de la ley, nuestro Programa no estaría afectado por la Normativa de la A.J.

2. FALTA DE DOCUMENTACIÓN DEL ANÁLISIS DE MORA EN LOS INFORMES DE SEGUIMIENTO

Condición:

Verificamos que los informes de seguimiento de cartera, no documentan las justificaciones o aclaraciones respecto a los incumplimientos en las fechas de pago de la deuda, por parte de algunos clientes; situación que no permite contar con la información oportuna y clara para cualquier lector de dicha documentación.

Criterio:

Con el objetivo del que el Banco cuente con el respaldo suficiente respecto a los análisis que realiza sobre los incumplimientos de pago por parte de sus clientes, debe documentar los mismos, siendo lo más apropiado hacerlo en los informes de seguimiento posteriores a la otorgación de la cartera.

Causa:

Falta de un procedimientos específico en lo que respecta a la documentación del análisis y respaldo de los incumplimiento de pago por parte de los clientes de cartera.

Efecto:

Esta situación, no permite contar con la información de análisis que realiza el banco respecto a los incumplimientos por parte de los clientes a los planes de pago; que llevaría a presumir moras por incapacidad de pago.

Recomendación:

Se recomienda realizar la documentación de los análisis y justificaciones de los incumplimientos de pago por parte de los deudores de cartera, en los informes de seguimiento de cartera.

Comentario de la Gerencia:

El área de seguimiento y calificación de cartera identifica los incumplimientos de pago de los clientes, así como las causas y las acciones a tomar, prueba de ello es que adjunta, al informe de seguimiento, el comportamiento de pagos de las operaciones con las que cuenta el cliente.

B RECOMENDACIONES Y COMENTARIOS RESULTANTES DE LA REVISIÓN DE TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN

1. INADECUADA SEGREGACION DE FUNCIONES DENTRO DEL PROCESO DE ADMINISTRACION DE ACCESOS

Condición

De la revisión efectuada se pudo verificar que el Oficial de Seguridad de Información mantiene accesos en el sistema TOPAZ que le permite modificar los accesos definidos en cada perfil, si bien esta tarea se encuentra formalizada dentro de los procedimientos internos del banco, dicha tarea genera una inadecuada segregación de funciones siempre que la revisión sobre los accesos sea realizada por el área de Seguridad de Información.

Criterio

El artículo 6.1.2 (Segregación de deberes) de la 27002 NB IBNORCA establece que se deberían segregar los deberes y áreas de responsabilidad en conflicto para reducir las oportunidades de modificación o uso indebido no autorizado o no intencional de los activos de la organización.

Causa

Este aspecto no habría sido considerado.

Efecto

Inadecuada segregación de funciones.

Recomendación

Se recomienda segregar las funciones de mantenimiento y revisión de accesos por perfiles de forma física y lógica. Asimismo, revisar y actualizar las políticas y procedimientos internos del banco según lo que se defina para garantizar la segregación de funciones.

Comentarios de la Gerencia

Se tomará en cuenta la recomendación y se efectuaran las medidas correctivas correspondientes hasta el 31/03/2019.

2. PROCEDIMIENTO DE "GESTIÓN DE INCIDENTES DE SEGURIDAD DE INFORMACIÓN" NO APROBADO POR DIRECTORIO

Condición

Resultado de la revisión efectuada se pudo verificar que el procedimiento de Gestión de incidentes no se encuentra aprobado por el Directorio del Banco.

Criterio

El artículo único (Gestión de Incidentes de Seguridad de Información) de la Sección No. 9 de la Circular 547/ASFI específica que: La Entidad Supervisada debe tener un procedimiento para la

gestión de incidentes de seguridad de la información formalizado, actualizado e implementado; aprobado por el Directorio u Órgano equivalente

Causa

No se consideró con anterioridad este aspecto.

Efecto

Sanciones por incumplimiento a normativa del ente regulador.

Recomendación

Se recomienda regularizar la aprobación del Directorio del procedimiento de "Gestión de Incidentes de Seguridad de Información".

Comentarios de la Gerencia

Se regularizará de acuerdo a lo recomendado, sugiriendo la adecuación y actualización del documento "Gestión de Incidentes de Seguridad de Información" en el siguiente Comité de Directivo de Riesgos para su posterior presentación a Directorio, fecha de regularización 29 de Marzo 2019.

3. ASPECTOS IDENTIFICADOS DE LA REVISION SOBRE USUARIOS PRIVILEGIADOS

Condición

Resultado de la revisión aplicada sobre los usuarios privilegiados, identificamos lo siguiente:

Cuentas de usuarios activos con privilegios de accesos remotos que pertenecen a funcionarios desvinculados del Banco.

Usuario	Grupos privilegiados	Last Logon Time	Fecha Desvinculación	Responsable	Cargo
edson.lima	Remote Desktop Users Server Operators	2/6/2018	1/5/2018	Lima Aranda Edsun Jorge	Administrador de Servidores
winli.domad	Remote Desktop Users	20/10/2017	1/5/2018	Lima Aranda Edsun Jorge	Administrador de Servidores

Cuentas de usuarios activos con privilegios de administradores (Administrators) cuyos responsables pertenecen al área de desarrollo:
BGMANTIS

GROUPMEMBER	GROUP	RESPONSABLE DEL USUARIO	CARGO	USO DE LA CUENTA
Administrator	Administrators	MHeredia / WLandivar	Jefe de Mantenimiento / Analista Programados	Creación de cuentas de usuario

ORACLE

USUARIOS PRIVILEGIADOS	ESTADO	RESPONSABLE DEL USUARIO	CARGO	USO DE LA CUENTA
KONYMF	OPEN	Ricardo Tabora	Jefe de Desarrollo	Usuario utilizado para el sistema de GANAMOVIL
KONYMFIDCONFIGDB73	OPEN	Ricardo Tabora	Jefe de Desarrollo	Usuario utilizado para la administración del sistema GANAMOVIL
WINGNT	OPEN	Maria Heredia	Jefe de Mantenimiento	Usuario para los sistemas de generación de Reportes de AFP, de Tarjeta de Crédito, Tarjeta de Débito, etc.

Cuentas de usuario privilegiadas que no cambiaron su contraseña en más de 90 días (ver Anexo 1 Cuentas de usuario que no modificaron sus contraseñas)

Criterio

La sección 4 Administración de Control de Accesos de la Circular ASFI 547 establece los siguientes artículos:

Artículo 2°- (Administración de privilegios) La Entidad Supervisada debe restringir y controlar el uso y asignación de privilegios para las cuentas de usuarios y de administración de los sistemas de información, aplicaciones, sistemas operativos, bases de datos, intranet y otros servicios o componentes de comunicación. Dichas asignaciones, deben ser revisadas por lo menos una (1) vez al año, mediante un procedimiento formalmente establecido;

Artículo 3°-(Administración de contraseñas de usuarios) establece que la Entidad Supervisada debe definir políticas de administración de contraseñas que respondan a los resultados de sus análisis y evaluación de riesgos en seguridad de la información, así como la clasificación de la información;

El inciso h) del artículo 12.6.1 "Administración de Vulnerabilidades Técnicas" de la 27002 NB IBNORCA estipula que se deben mantener los registros de auditoría para todos los procedimientos comprometidos.

El inciso d) del artículo 13.1.1 "Controles de red" estipula que se debe aplicar un adecuado registro y monitoreo para la identificación de acciones que puedan afectar, o sea relevante para la seguridad de información.

Causa

No se ha considerado con anterioridad este aspecto.

Efecto

Incrementa el riesgo de la aplicación de cambios que impacten en la integridad de la información del banco:

Acceso no autorizado a los recursos informáticos.
Aumenta el riesgo de una intrusión forzada.
Modificación intencional y no intencional de los datos o configuraciones.
Fuga de información.

Recomendación

Se recomienda efectuar una revisión sobre los usuarios con altos privilegios asignados, tanto en el sistema operativo, las bases de datos como en el aplicativo; asegurar la existencia de una adecuada segregación de funciones, separando lógicamente al personal de Producción de Desarrollo. Remover los accesos que correspondan a personal desvinculado.

Incorporar procedimientos de control que permitan verificar el cumplimiento a la ejecución de baja de accesos.

Modificar las contraseñas de las cuentas de usuario con altos privilegios, asimismo, implementar procedimientos que aseguren el cumplimiento al mantenimiento de contraseñas de usuarios administradores.

Comentario de la Gerencia

El Banco cuenta con manuales de procedimientos "Baja Definitiva del Usuario", "Cambio de Perfil a Funcionario" donde indica dar de baja a los usuarios tras la desvinculación o al cambio de perfil, sin embargo para realizar un control más específico, se modificó el manual de procedimiento "Control de Usuarios Activos" incluyendo lo recomendado.

4. DEBILIDADES IDENTIFICADAS EN LAS CONFIGURACIONES DE SEGURIDAD PARAMETRIZADAS

Condición

Como resultado de la evaluación, se evidenciaron debilidades en la configuración de los p parámetros de seguridad de los servidores de las aplicaciones críticas, de acuerdo al siguiente detalle:

a. Las contraseñas parametrizadas en las plataformas no se encuentran alineadas a las mejores prácticas (ver: Anexo 2 Configuración de Contraseñas)
b. Las políticas de configuración de pistas de auditoría no se encuentran alineadas a las mejores prácticas (ver: Anexo 3 Configuración de Pistas de Auditoría)

Criterio

La sección 4 Administración de Control de Accesos de la Circular ASFI 547 establece los siguientes artículos:

- **Artículo 3°-(Administración de contraseñas de usuarios)** establece que la Entidad Supervisada debe definir políticas de administración de contraseñas que respondan a los resultados de sus análisis y evaluación de riesgos en seguridad de la información, así como la clasificación de la información;

- **Artículo 5°- (Registros de seguridad y pistas de auditoria)** Con el objeto de minimizar los riesgos internos y externos relacionados con los accesos no autorizados, perdidas y daños de la información, la Entidad Supervisada, con base en los resultados de sus análisis y avaluación de riesgos de seguridad de la información, debe implementar pistas de auditoria que contengan los

datos de accesos y actividades de los usuarios, excepciones y registros de los incidentes de seguridad de la información.

Causa

Ausencia de revisiones sobre las parametrizaciones establecidas

Efecto

La inadecuada configuración de parámetros de seguridad puede incrementar los siguientes riesgos:

Acceso no autorizado a los recursos informáticos.
Aumenta el riesgo de una intrusión forzada.
Imposibilidad de identificar oportunamente incidentes de seguridad o algún evento que pueda afectar la información de la empresa.

Si no se configuran las políticas de auditoría o si la configuración de auditoría es demasiado débil en las computadoras de su organización, es posible que no se detecten incidentes de seguridad o que no haya suficiente evidencia disponible para el análisis forense de la red después de que ocurran incidentes de seguridad.

Recomendación

Evaluar las configuraciones establecidas en las plataformas y considerar las recomendaciones definidas en cada parámetro.

Comentarios de la Gerencia

Se evaluarán las configuraciones y las consideraciones recomendadas, se estima finalizar los ajustes el 31/03/2019.

II SEGUIMIENTO A LOS COMENTARIOS Y RECOMENDACIONES EMERGENTES EN LA REVISIÓN DE GESTIONES ANTERIORES

A. OBSERVACIONES RESULTANTES DE LA EVALUACION DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO DE GESTIONES ANTERIORES

1. DOCUMENTACIÓN DE RESPALDO FALTANTE EN LAS CARPETAS DE CAPTACIONES (CUENTA CORRIENTE, CAJA DE AHORROS Y DEPÓSITOS A PLAZO FIJO)

Condición

Como resultado de nuestras pruebas hemos detectado las siguientes observaciones en las carpetas de clientes:

Cuentas Corrientes

Apertura de Cuentas corrientes

- No se adjunta el documento "Datos de localización"

Nro. Cuenta	Código Cliente	Nombre Persona	Plaza	Seguimiento al 31.12.2018
1310230190	4315650	PONCE GUZMAN EDUARDO ROLANDO	SANTA CRUZ	Observación subsanada, se verifico en el Manual de Procedimientos Apertura de Caja de Ahorro y Cta. Cte. Para persona natural o jurídica. "Si el cliente es antiguo (Si cuenta con un producto del Banco), se omitirá el llenado del formulario Datos de Localización
1310237124	4459695	COSTAS VINCENTI JOSE GUSTAVO, COSTAS NICOLAS	SANTA CRUZ	Observación subsanada, se verifico en el Manual de Procedimientos Apertura de Caja de Ahorro y Cta. Cte. Para persona natural o jurídica. "Si el cliente es antiguo (Si cuenta con un producto del Banco), se omitirá el llenado del formulario Datos de Localización

- No se adjunta el detalle de actividad de la persona y del cliente.

Nro. Cuenta	Código Cliente	Nombre Persona	Plaza	Seguimiento al 31.12.2018
1310235810	3591000	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA PAULO VI LTDA	ORURO	Observación subsanada, se verifico en el Manual de Procedimientos Apertura de Caja de Ahorro y Cta. Cte. Para persona natural o jurídica. "Si el cliente es antiguo (Si cuenta con un producto del Banco), se omitirá el llenado del formulario Datos de Localización

Cierre de cuentas corrientes

- No se adjunta la solicitud de cierre de cuenta.

Cuenta	Número Persona	Nombre Persona	Plaza	Seguimiento al 31.12.2018
1310226883	1879607	ANTELO DABDOUB MARIE MEDLEN	SANTA CRUZ	Observación subsanada, se verifico las cartas de instructivo de cierre de cta. Cte.
1310233387	7369500	GLOBAL ENERGY PRODUCTION COMPANY S.R.L.	SANTA CRUZ	Observación subsanada, se verifico las cartas de instructivo de cierre de cta. Cte.
1310233384	7369500	GLOBAL ENERGY PRODUCTION COMPANY S.R.L.	SANTA CRUZ	Observación subsanada, se verifico las cartas de instructivo de cierre de cta. Cte.

Cuentas de Ahorro

Apertura de Cajas de Ahorro

- No se adjunta el documento "Datos de localización"

Nro. Cuenta	Código Cliente	Nombre Persona	Plaza	Seguimiento al 31.12.2018
1310221218	4293967	GUARDIA SANCHEZ LUIS FERNANDO	SANTA CRUZ	Subsanado, se adjuntan los detalles de actividad de Persona y de cliente Subsanado, se adjuntan los detalles de actividad de Persona y de cliente
1310239198	4144783	SOLIZ RUIZ CARMELO HERMAN	SANTA CRUZ	Se mantiene
1310222902	3677850	TRAPERO MIRTHA ROCA VDA. DE	SANTA CRUZ	Se mantiene
1310233579	4429168	ASTETE HERRERA JORGE ENRRIQUE	SANTA CRUZ	Se mantiene
1310238366	4470206	ZAMBRANA ROJAS LUCIANO	SANTA CRUZ	Se mantiene
1310234015	4432533	LIMACHI PINTO GONZALO JOSE	SANTA CRUZ	Se mantiene

- El "Control de documentos apertura de cuentas" no cuenta con la firma del analista del control de Pasivo".

Nro. Cuenta	Código Cliente	Nombre Persona	Plaza	Seguimiento al 31.12.2018
	4436873	VIDAL SAUCEDO ROGER ALEJANDRO, SAUCEDO SARAH	SANTA CRUZ	Se mantiene
1310239198	4144783	SOLIZ RUIZ CARMELO HERMAN	SANTA CRUZ	Se mantiene
1310238366	4470206	ZAMBRANA ROJAS LUCIANO	SANTA CRUZ	Se mantiene

Cierre de Cajas de Ahorro

- No se adjunta la solicitud de cierre.

Nro. Cuenta	Código Cliente	Nombre Persona	Plaza
1310230269	4401450	SANGUINO ROJAS AMANDA	SANTA CRUZ
1310230519	4403584	ESPINOZA CHANGARAY WILBER ROLANDO	SANTA CRUZ

Depósitos a Plazo Fijo

Apertura de DPFs

- No se adjunta la Constancia de Titularidad

Nro. DPF	Código Cliente	Nombre Persona	Plaza
BGA-401-0304392-00-000	240257	EL PROGRESO ENTIDAD FINANCIERA DE VIVIENDA	ORURO (OR)

Criterio

Los procedimientos internos del Banco establecen la documentación mínima requerida para apertura de cuentas, estos son los siguientes: Instructivo (Documentación mínima requerida para la apertura de cuentas), Manual de Procedimientos (Solicitud de Documentación de Apertura de Cuentas de Cajas de Ahorro, Cuentas Corrientes y DPF y Manual de Procedimientos (Apertura de Cuenta (Caja de Ahorro y Cuenta Corriente)), todos vigentes al 31.12.2017.

Causa

Omisión en los controles de documentación de algunas carpetas de clientes.

Efecto

La falta de documentación íntegra deriva en el incumplimiento de la normativa vigente y/o procedimientos internos del Banco.

Recomendación

Recomendamos fortalecer la aplicación de los procedimientos vigentes para que el Banco cuente con documentación de clientes completa y evitar incumplimientos a normas y procedimientos.

Comentarios de la Gerencia

Para fortalecer la revisión y control de la documentación de respaldo de las carpetas de captaciones (cuentas corrientes, cajas de ahorro y depósitos a plazo fijo), se implementará la automatización del seguimiento y control que realiza el Analista de Control del Pasivo, que permitirá realizar acciones para mejorar la calidad de la documentación y los datos ingresados en el nuestra base de datos. Se considera un flujo automatizado desde el alta de clientes con sus productos y documentación, hasta la entrega de las carpetas al área de archivo, donde finaliza el proceso.

Seguimiento al 31 de diciembre de 2018

Observación parcialmente subsanada, si bien no evidenciamos respaldos a las observaciones realizadas en este punto; sin embargo, cabe mencionar que como resultado de nuestra revisión de una muestra en los procesos de aperturas y cierres de las cuentas de depósitos con el Público en la gestión 2018; no identificamos observaciones similares que no hayan sido resueltas hasta la fecha de nuestro informe.

Comentarios de la Gerencia

Para subsanar completamente la observación, el Banco desarrollará en la presente gestión, la automatización del seguimiento y control que realiza el Analista de Control del Pasivo de la documentación de respaldo de las carpetas de captaciones (cuentas corrientes, cajas de ahorro y depósitos a plazo fijo).

2. DOCUMENTACIÓN DE RESPALDO FALTANTE EN LAS CARPETAS DE CRÉDITOS

Condición

Como resultado de nuestros procedimientos realizados para la revisión de las carpetas de cartera, hemos verificado documentación faltante en las carpetas de crédito que fueron analizadas, hecho que afecta el cumplimiento de la normativa emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y la normativa interna del Banco. Los casos identificados se detallan a continuación:

Número de Operación	Saldo del préstamo en Bs	Comentarios	Seguimiento al 31.12.2018
101033876	1.500.000	· No se adjunta la póliza de garantía.	· La operación fue cancelada.
100309231	1.029.000	· El avalúo de la garantía no está actualizado. · El informe de las garantías no se encuentra actualizado.	· La operación fue cancelada
100332941	222.600	· No se adjunta avalúo de la garantía.	· La operación fue cancelada
101035541	140.000	· No se adjunta el avalúo actualizado.	· La operación fue cancelada
100356281	58.310.000	· El informe de Visita de inspección de las garantías no se encuentra actualizado.	· La observación se mantiene.
101001534	3.500.000	· El informe de Visita de inspección de las garantías no se encuentra actualizado.	· La observación se mantiene.
10035567	880.027	· El informe de Visita de inspección de las garantías no se encuentra actualizado.	· La observación se mantiene.
101019742	14.817.100	· El informe de Visita de inspección de las garantías no se encuentra actualizado.	· La observación se mantiene.
101029744	8.785.478	· No adjunta póliza de seguro de la garantía.	· La observación se mantiene.

Criterio

De acuerdo con normas regulatorias y procedimientos internos del Banco deben realizarse visitas de inspección periódicas y tener la documentación necesaria para el perfeccionamiento y seguimiento de las garantías.

Causa

La falta de cumplimiento a los procedimientos establecidos por el Banco.

Efecto

El no contar con información actualizada para la evaluación del crédito e incumplimiento de la normativa.

Recomendación

Es recomendable que el Banco realice un control más riguroso respecto a la documentación de las carpetas de crédito y de la información contenida en las mismas.

Comentario de la Gerencia

Con la implementación de módulo "Workflow Solicitudes de Crédito", en el último trimestre de la gestión 2017 y la reorganización del área de archivos, que se está encarando en la gestión 2018, haremos un control más riguroso de la documentación de las carpetas de crédito y de la información contenida en las mismas.

Seguimiento al 31 de diciembre de 2018

Observación parcialmente subsanada, del total de las operaciones observadas, solo quedó pendiente al 31.12.2018 la N° 100356281, de acuerdo al siguiente detalle:

Número de Operación	Saldo del préstamo en Bs	Comentarios	Seguimiento al 31.12.2018
100356281	58.310.000	· El informe de Visita de inspección de las garantías no se encuentra actualizado.	- La observación se mantiene al 31.12.18; posterior a ello el 15.01.19 se elaboró el formulario de visita de inspección de garantías de esta operación.
101001534	3.500.000	· El informe de Visita de inspección de las garantías no se encuentra actualizado.	· Observación subsanada, se adjunta avalúo actualizado de fecha 4.09.18, en el que se muestra el estado de la Garantía.
10035567	880.027	· El informe de Visita de inspección de las garantías no se encuentra actualizado.	· La operación fue cancelada, y ya no representan un riesgo para el Banco.
101019742	14.817.100	· El informe de Visita de inspección de las garantías no se encuentra actualizado.	· La operación fue cancelada, y ya no representan un riesgo para el Banco.
101029744	8.785.478	· No adjunta póliza de seguro de la garantía.	· La operación fue cancelada, y ya no representan un riesgo para el Banco.

Comentarios de la Gerencia

El 15.01.19 se elaboró el formulario de visita de inspección de garantías de la operación N° 100356281.

3. OBSERVACIONES A CARTERA - CRÉDITO EMPRESARIAL

Condición

EL Banco tiene una tecnología crediticia que permite la evaluación de la capacidad de pago de los deudores, al margen de la información contenida en los estados financieros, que coadyuva a tener un mejor entendimiento de la situación económico-financiera de sus deudores.

Sin embargo, hemos detectado las siguientes observaciones que a nuestro juicio pueden ser mejoradas para enriquecer el análisis y permitir detectar con mayor anticipación cualquier variación en la capacidad de los deudores para hacer frente a sus obligaciones:

CODIGO DE DEUDOR	SITUACION IDENTIFICADA	
- EMPRESA DE ENVASES PAPELES Y CARTONES S.A. - CAMSA INDUSTRIA Y COMERCIO SA.	Endeudamiento superior a 13 veces el EBITDA	El endeudamiento con el Banco y con el sistema financiero, es muy elevado respecto a la capacidad de generación de fondos del deudor y el Banco no ha realizado un análisis del límite de endeudamiento del cliente
- INDUSTRIA SJ S.R.L. - AGROBOLIVIA LTDA.	Rotación de sus cuentas por cobrar demasiado lenta, en algunos casos mayor a 3 años	La Calidad de los activos de la empresa, expuesta en los estados financieros no ha sido valorada en los informes de seguimiento, el deudor paga en forma regular sus obligaciones y este hecho ha sido considerado por el Banco como evidencia de que no existen problemas de liquidez.
- AGROPECUARIA NUEVO AMANECER AGRONU - METALES DEL ORIENTE S.R.L. - AGROBOLIVIA LTDA.	Los datos sobre la capacidad de pago en los estados financieros no son coherentes con el nivel de endeudamiento.	Los informes de seguimiento de estas operaciones, usan tanto información de los estados financieros, como de los datos adicionales provenientes de las técnicas de evaluación internas del Banco, Estos datos adicionales no tienen procedimientos adicionales de validación.
- METALES DEL ORIENTE S.R.L. - AGROBOLIVIA LTDA. - INDUSTRIA SJ S.R.L.		La información financiera en algunos casos no tiene dictamen de auditoría y/o los estados financieros no están completos ni sellados por Impuestos internos

Criterio

El artículo 5 del Título V, Anexo I, Sección 2, de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros señala:

"Evaluación y calificación de deudores con crédito empresarial. Para la evaluación y calificación de créditos empresariales la EIF debe centrar su análisis en la capacidad de pago del deudor, para lo cual debe definir criterios y disponer de información financiera actualizada, suficiente y confiable que le permita tomar decisiones".

Causa

La Información solicitada para clientes con alto endeudamiento es similar al resto de los créditos medianos y pequeños.

Efecto

Deudores con alto endeudamiento, tienen información que en nuestra opinión puede ser mejorada para anticipar cualquier deterioro en su capacidad de pago.

Recomendación

Establecer procedimientos especiales para la cartera de crédito con niveles de endeudamiento por encima de un cierto monto, a ser definido por la Gerencia, que permita otorgar un seguimiento especial para dichos clientes. Entre los aspectos que consideramos están los siguientes:

- Hacer un análisis de la capacidad de endeudamiento de los clientes, estableciendo un límite de crédito basado en la generación operativa de fondos y en las fuentes de generación de fondos alternativas.
- Efectuar un análisis de la calidad de los activos que son expuestos en los estados financieros para validar el hecho de que la solvencia de dichos deudores no tiene la probabilidad de sufrir deterioros.
- Aplicar procedimientos de validación de la información adicional que se obtiene utilizando la tecnología crediticia del Banco, para que esta tenga mayor confiabilidad.
- Analizar la posibilidad de realizar la revisión de papeles de trabajo de los auditores, pedir informes a los síndicos, o cualquier otro mecanismo que permita asegurar la calidad de la auditoría de los estados financieros

Comentario de la Gerencia

Como bien se menciona, el Banco cuenta con una tecnología crediticia que a lo largo de la vida institucional se ha consolidado como un importante intangible, cuyo performance se traduce en niveles bajos de pesadez de cartera, aspecto que demuestra la pertinencia y fiabilidad del análisis de riesgo crediticio encarado por las Áreas de Riesgo del Banco.

En este sentido, el Banco hace un particular énfasis en la calidad de la garantía constituida y que forma parte de la estrategia de mitigación del riesgo de crédito asumido, si bien los Estados Financieros son analizados en función a la información proporcionada por el deudor, el análisis fundamental practicado también se concentra en la calidad del colateral, en lo que respecta a la relación del valor comercial y de mercado con respecto a la posición de riesgo asumido, aspecto que permite administrar el riesgo de recuperación de la operación en caso de impago.

Seguimiento al 31 de diciembre de 2018

Observación parcialmente subsanada, aún existen observaciones pendientes de subsanar, de acuerdo al siguiente detalle:

CODIGO DE DEUDOR	SITUACION IDENTIFICADA		Seguimiento al 31.12.18
- EMPRESA DE ENVASES PAPELES Y CARTONES S.A.	Endeudamiento superior a 13 veces el EBITDA	El endeudamiento con el Banco y con el sistema financiero, es muy elevado respecto a la capacidad de generación de fondos del deudor y el Banco no ha realizado un análisis del límite de endeudamiento del cliente.	Ya no sujeto a seguimiento. Al 31.12.2018, EMPACAR, ya no tiene operaciones activas en el Banco.
- CAMSA INDUSTRIA Y COMERCIO SA.			Observación subsanada, el Banco ha realizado el análisis de la capacidad de pago del cliente en el corto plazo y hasta que la deuda se extinga, concluyendo que no existe el riesgo de deterioro de deuda.
- INDUSTRIA SJ S.R.L.	Rotación de sus cuentas por cobrar demasiado lenta, en algunos casos mayor a 3 años	La Calidad de los activos de la empresa, expuesta en los estados financieros no ha sido valorada en los informes de seguimiento, el deudor paga en forma regular sus	Ya no sujeto a seguimiento. Al 31.12.2018, este crédito ya fue cancelado.

CODIGO DE DEUDOR	SITUACION IDENTIFICADA		Seguimiento al 31.12.18
- AGROBOLIVIA LTDA.		obligaciones y este hecho ha sido considerado por el Banco como evidencia de que no existen problemas de liquidez.	La Observación se mantiene.
- AGROPECUARIA NUEVO AMANECER AGRONU - AGROBOLIVIA LTDA.	Los datos sobre la capacidad de pago en los estados financieros no son coherentes con el nivel de endeudamiento.	Los informes de seguimiento de estas operaciones, usan tanto información de los estados financieros, como de los datos adicionales provenientes de las técnicas de evaluación internas del Banco, Estos datos adicionales no tienen procedimientos adicionales de validación.	Observación subsanada. El Banco Adjunta información complementaria, que respalda su análisis de capacidad de pago del cliente.
- METALES DEL ORIENTE S.R.L.			La Observación se mantiene.
- METALES DEL ORIENTE S.R.L. - AGROBOLIVIA LTDA. - INDUSTRIA SJ S.R.L.		La información financiera en algunos casos no tiene dictamen de auditoría y/o los estados financieros no están completos ni sellados por Impuestos internos	La observación fue subsanada, al 31.12.2018, estos clientes adjuntan en su carpeta de créditos los EEFF con dictamen de auditoría, actualizados.

Comentario de la Gerencia

Como producto de la recomendación, los informes de la Unidad de Seguimiento y Calificación de Cartera condicionan el uso de las líneas de Crédito de aquellos deudores que muestran manifiestos problemas de endeudamiento a partir del análisis de la capacidad de pago, el mismo que se concentra en la relación EBITDA menos Servicio de la Deuda.

Como resultado de dichas medidas, los deudores anteriormente observados han cerrado posiciones de riesgo con el Banco. Por lo expresado, consideramos que la observación ha sido atendida.

4. PREVISIÓN PARA INDEMNIZACIONES DE PERSONAL CON LICENCIA

Condición

En la revisión del cálculo de previsión para indemnizaciones, se identificaron tres (3) casos de personas que se encuentran con licencia y están incluidas en la planilla de sueldos del Banco, por las cuales no se ha constituido la correspondiente previsión para indemnizaciones.

Criterio

Todo el personal en dependencia y que se encuentra en la planilla de sueldos tiene derecho a percibir una indemnización por tiempo de servicio, inclusive en casos poco usuales como aquellos que se encuentran en licencia, y los cuales podrían reclamar el derecho legal que tienen de percibirla.

Causa

El Banco mantiene dentro de su planilla, personal de su confianza, que se encuentra bajo licencia.



Efecto

Si bien el Banco puede argumentar que no tiene una pérdida por el importe de las previsiones para indemnizaciones relacionadas, es evidente que tiene una pasivo y una obligación legal en caso de que el personal antes mencionado reclame su indemnización.

Recomendación

Se recomienda provisionar el importe de las indemnizaciones, el mismo que asciende a Bs 765 mil.

Comentario de la Gerencia

En la gestión 2018, el banco hará la provisión para las indemnizaciones correspondientes a los tres (3) casos de personas que se encuentran con licencia y están incluidas en la planilla de sueldos del Banco.

Seguimiento al 31 de diciembre de 2018

La observación fue subsanada. Al 31 de diciembre de 2018, se verificó que se realizó la provisión para indemnización de las 3 personas sujetas a esta observación.

5. INGRESOS POR OPERACIONES EN EL EXTERIOR

Condición

La Sociedad ha considerado como ingresos imponibles para el IUE las siguientes partidas aun cuando en su criterio se trata de ingresos de fuente extranjera y por lo tanto que no están sujetos al pago del IUE:

- 5411522601 Cargos Op. por Consultas de Saldos
- 5411522701 Cargos Op. por Trans.Denegadas
- 5411522901 Comisiones p/Emisor TC-POS en el Ex
- 5411720801 Comisiones p/Emisor TD - POS

Criterio

Los ingresos que provienen de actividades desarrolladas por el Banco, están sujetas a los impuestos vigentes en Bolivia, con base en el principio de territorialidad establecido en la Ley N° 843 y el principio de fuente conforme al Decreto Supremo N°24051 en su artículo 4°:

Causa

El Banco fue sujeto a una fiscalización del IUE por el año 2013, en la que se revisaron los ingresos no gravados, definiendo reparos en el entendido de que esas operaciones sí están gravadas con el IUE (comisiones por tarjetas de crédito e ingresos p/emisor TD-POS exterior considerándolas imponibles). En este sentido, el Banco tomando una posición prudente consideró las partidas mencionadas como imponibles desde la gestión 2016.

Efecto

El Banco al adoptar este criterio, asumió un mayor impuesto equivalente al 50% del importe declarado y el riesgo de ser observado por otros impuestos.

Recomendaciones

Analizar el tratamiento tributario de las partidas mencionadas.

Comentario de la Gerencia al 31 de diciembre de 2017

Haremos las consultas con especialistas en el área impositiva, para que, en base a sus recomendaciones, efectuemos el tratamiento tributario que corresponda.

Seguimiento al 31 de diciembre de 2018

La observación fue subsanada. Se realizaron los ajustes para ya no considerar el saldo de esta cuenta como cuenta imponible del IUE.

6. FALTA DE DOCUMENTACIÓN DE RESPALDO EN LAS CARPETAS DE CAPTACIONES (CUENTA CORRIENTE, CAJA DE AHORRO Y DEPÓSITOS A PLAZO FIJO)

Condición

Como resultado de nuestra revisión de las carpetas de captaciones, hemos verificado la falta de documentación que corresponde a la apertura de cuenta , en el caso de personas jurídicas la falta de testimonio, NIT, poder de representante legal y otros, asimismo hubieron carpetas que no fueron proporcionadas, en este sentido se detalla a continuación:

Cuentas Corrientes

Nombre cliente	Saldo Bs	Saldo US$	Detalle de la observación	Seguimiento al 31.12.2018
CAMARA DE IND.COM.SERVICIOS Y TURISMO DE SA	54.314.993	7.921.155	No cuenta con el documento de apertura de la cuenta.	La observación subsanada, se verificaron los documentos de apertura de cuenta corrientes.
EMP.DE COMUNICACIONES DEL ORIENTE ECOR LTDA	10.689.219	1.558.195	No cuenta con el documento de apertura de la cuenta.	La observación se mantiene.
GRANOS DE HUGO SPECHAR	18.260.855	2.661.932	No se encuentra adjunto la documentación de apertura de la siguiente cuenta corriente: 104115914	La observación se mantiene.
INDUSTRIAS OLEAGINOSAS S.A.	14.454.467	2.107.065	No se encuentra adjunto el documento de apertura de las siguientes cuentas corrientes: 1041042152 1042042147	La observación se mantiene.
FLAMAGAS S.A.	9.322.810	1.359.010	No se encuentra adjunta la documentación de la apertura de la siguiente cuenta corriente: 1310173364	Observación subsanada, se evidencio la documentación de respaldo de las operaciones en la carpeta del cliente
ESTACION DE SERVICIO SUR S.R.L.	12.926.742	1.884.365	No se encuentra la documentación de apertura de la cuenta corriente; 1041104936.	La observación se mantiene.

Nombre cliente	Saldo Bs	Saldo US$	Detalle de la observación	Seguimiento al 31.12.2018
HURTADO PEREDO MEDICAL INSTRUMENT S.R.L	12.607.973	1.837.897	No se encuentra adjunto el documento de apertura de la siguiente cuenta corrientes: 1310089017	Observación subsanada, se evidencio la documentación de respaldo de las operaciones en la carpeta del cliente
AGROINDUSTRIA CAICO S.A.	8.922.957	1.300.723	Carpeta no proporcionada	Observación subsanada, se evidencio la documentación de respaldo de las operaciones en la carpeta del cliente
COMPANIA CONSTRUCTORA DEL MEDITERRANEO SRL	8.110.635	1.182.308	Carpeta no proporcionada	La observación se mantiene.
EMPRESA DE SERV. DE PAGO MOVIL E-FECTIVO AS	19.120.512	2.787.247	Carpeta no proporcionada	Observación subsanada, se evidencio la documentación de respaldo de las operaciones en la carpeta del cliente
LIMPIAS ROCA MARCIANO	8.518.618	1.241.781	Carpeta no proporcionada	Observación subsanada, se evidencio la documentación de respaldo de las operaciones en la carpeta del cliente
NORFIELD S.R.L.	38.588.892	5.625.203	Carpeta no proporcionada	La observación se mantiene.

Cuentas de Ahorros

Nombre	Suma de saldo Bs	Suma de saldo USD	Observaciones finales	Seguimiento al 31,12.2018
CLAROS ROSA CARMEN SALINAS DE	3.260.137	475.239	No se encuentra adjunto el documento de apertura de las siguiente cuentas de caja de ahorro: 1052479350 1052282197	El saldo de la deuda fue cancelada; por lo que no amerita un riesgo para el Banco al 31.12.2018.
GUARAGUARA MARTINEZ WALDO	3.659.352	533.433	No se encuentra adjunto la documentación de las siguientes cuenta de caja de ahorro: 1310165470 1310168417	Observación subsanada, se evidenció la documentación de respaldo de las operaciones en la carpeta del cliente.
LEDERMANN KRUTZ VICTOR EDUARDO	1.080.209	157.465	No se adjuntó el documento de apertura de la siguiente cuenta de caja de ahorro: 1310104406	Observación subsanada, se evidenció la documentación de respaldo de las operaciones en la carpeta del cliente.
ORTE IVONNE PALACIOS CASTRILLO DE	3.535.905	515.438	No se encuentra adjunto el documento de apertura de la siguiente cuenta de caja ahorro: 1310157206	Observación subsanada, se evidenció la documentación de respaldo de las operaciones en la carpeta del cliente.
PAZ MENDEZ ROGER	1.324.230	193.036	No se encuentra la documentación de apertura de la cuenta de caja de ahorro; 1310167202	Observación subsanada, se evidenció la documentación de respaldo de las operaciones en la carpeta del cliente.
PEÑARANDA ARAMAYO JOSE MARIA	9.713.342	1.415.939	No se encuentra adjunto el documento de apertura de la siguiente cuenta de caja de ahorro: 1310166401	Observación subsanada, se evidenció la documentación de respaldo de las operaciones en la carpeta del cliente.

Depósitos a Plazo Fijo

Etiquetas de fila	Suma de saldo USD	Suma de saldo Bs	Observaciones finales	
BANCO NACIONAL DE BOLIVIA S.A.	18.950.437	130.000.000	No se encuentra adjunto la copia de licencia de funcionamiento.	Observación subsanada, Se elimino el requisito de fotocopia de Licencia de funcionamiento, G-2015
BANCO SOLIDARIO SA	2.108.621	14.465.139	No se encuentra adjunto copia de licencia de funcionamiento.	Observación subsanada, Se elimino el requisito de fotocopia de Licencia de funcionamiento, G-2015
CREDIBOLSA S.A. AGENCIA DE BOLSA	2.915.452	20.000.000	No se encuentra adjunto copia de licencia de funcionamiento.	Observación subsanada, Se elimino el requisito de fotocopia de Licencia de funcionamiento, G-2015

Etiquetas de fila	Suma de saldo USD	Suma de saldo Bs	Observaciones finales	
LAS PALMAS COUNTRY CLUB	642.754	4.409.292	No se encuentra adjunto el documento de apertura de los DPFs: BGA-701-0302716-00-004 BGA-701-0302714-00-007 BGA-701-0302127-00-004 BGA-701-0302129-00-004 BGA-701-0302712-00-009	Observación subsanada, Se evidencio la documentación en la carpeta del cliente, las operaciones fueron canceladas.
NACIONAL SEGUROS VIDA Y SALUD S.A.	1.206.167	8.274.303	No se encuentra adjunto la documentación de apertura de los siguientes DPFs.: BGA-701-0301842-00-000 BGA-701-0301406-00-000 BGA-701-0301410-00-000 BGA-701-0301408-00-000 BGA-701-0301404-00-000	Observación subsanada, Se evidencio la documentación en la carpeta del cliente, las operaciones fueron canceladas.
BERBETTI GUZMAN MARTIN EDUARDO	601.749	4.128.000	No se encuentra adjunto la documentación de apertura de los siguientes DPFs.: BGA-703-0302899-00-000 BGA-703-0302893-00-000 BGA-703-0302893-00-000	La observación se mantiene.
CAPITAL + SAFI S.A.	7.434.402	51.000.000	No se encuentra adjunto la documentación de apertura de los siguientes DPFs: BGA-201-0302598-00-000 BGA-201-0302602-00-000 BGA-201-0302596-00-000 BGA-201-0302600-00-000	Observación subsanada, Se evidencio la documentación en la carpeta del cliente, las operaciones fueron canceladas.
BISA S.A. AGENCIA DE BOLSA	5.258.017	36.070.000	No se encuentra adjunto la documentación de apertura del siguiente DPF: BGA-201-0300051-00-000	Observación subsanada, Se evidencio la documentación en la carpeta del cliente.
NACIONAL SEGUROS PATRIMONIALES Y FIANZAS S.A.	7.880.175	54.058.000	No se encuentra el documento de apertura de los siguientes DPFs: BGA-701-0302976-00-000 BGA-701-0302984-00-000 BGA-701-0302978-00-000 BGA-701-0301398-00-000 BGA-701-0302980-00-000 BGA-701-0302982-00-000 BGA-701-0301396-00-000 BGA-701-0301400-00-000	Observación parcialmente subsanada, Se evidencio la documentación en la carpeta del cliente, las operaciones fueron canceladas. BGA-701-0301398-00-000; BGA-701-0301396-00-000; BGA-701-0301400-00-000
CADARIO SALVATIERRA ENRIQUE	260.173	1.784.789	No se encuentra adjunta la documentación de apertura de las siguientes DPFs: BGA-701-0302917-00-000 BGA-701-0302921-00-000 BGA-701-0302925-00-000 BGA-701-0302923-00-000 BGA-701-0302919-00-000	Observación subsanada, Se evidencio la documentación en la carpeta del cliente, las operaciones fueron canceladas.
BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO S.A.M.	1.075.069	7.374.976	Carpeta no proporcionada	Observación subsanada, Se evidencio la documentación en la carpeta del cliente,
BANCO PRODEM S.A.	1.603.499	11.000.000	Carpeta no proporcionada	Observación subsanada, Se evidencio la documentación en la carpeta del cliente,
COMPANIA DE SEGUROS Y REASEGUROS FORTALEZA	364.431	2.500.000	Carpeta no proporcionada	Observación subsanada, se evidencio la carpeta del cliente con la documentación de operaciones.
DURAN FIORILLO MARIA BETHANIA	543.285	3.726.935	Carpeta no proporcionada	Observación subsanada, se evidencio la carpeta del cliente con la documentación de operaciones.
EMPRESA DE SERV.DE MAQUINARIA PES.GUTIERREZ	231.851	1.590.500	Carpeta no proporcionada	Observación subsanada, se evidencio la carpeta del cliente con la documentación de operaciones.

Etiquetas de fila	Suma de saldo USD	Suma de saldo Bs	Observaciones finales	
SAAVEDRA RUIZ JUAN ALBERTO	728.863	5.000.000	Carpeta no proporcionada	Observación subsanada, se evidencio la carpeta del cliente con la documentación de operaciones.

Criterio

Los procedimientos internos establecidos por el Banco establecen la documentación mínima requerida para apertura de cuentas, estos son Instructivo (Documentación mínima requerida para la apertura de cuentas), Manual de Procedimientos (Solicitud de Documentación de Apertura de Cuentas de Cajas de Ahorro, Cuentas Corrientes y DPF para Casas de Cambios) y Manual de Procedimientos (Apertura de Cuenta (Caja de Ahorro y Cuenta Corriente)), todos vigentes al 31.12.2016.

Causa

Ausencia de una adecuado control y resguardo de las carpetas, que le permitan al Banco conservar las mismas de manera íntegra.

Efecto

La falta de documentación íntegra correspondiente a la apertura de la cuenta que en varios casos deriva en el incumplimiento de la normativa vigente.

Recomendación

El Banco debe establecer procedimientos efectivos para la custodia y cuidado de las carpetas, a efectos de no generar incumplimientos que afectan a la operativa del Banco.

Comentarios de la Gerencia

Se establecerán ajustes a los procedimientos para que sean más efectivos para la custodia y cuidado de las carpetas.

Seguimiento al 31 de diciembre del 2017

El Banco presentó como descargo la normativa interna del Banco referida a lo siguiente:

- Apertura de Depósito a Plazo Fijo.
- Apertura de Cuenta (Caja de Ahorro y Cuenta Corriente).
- Documentación Requerida para Apertura de Cuentas.
- Apertura de Caja de Ahorro Cliente Nuevo - Un solo firmante.
- Cuadre de Movimiento Diario.
- Solicitud de Documentación de Apertura de Caja de Ahorro y Cuenta Corriente para Persona Natural y Jurídica.

Asimismo, presentaron evidencia mediante correos electrónicos al seguimiento continuo que se le va realizando al mencionado proceso, realizando recordatorios por parte de la Analista de Control del Pasivo y se evidenció la propuesta.

La observación se encuentra parcialmente subsanada, dado que si bien los procedimientos enmarcados en la revisión y remisión de documentación correspondiente al pasivo han sido fortalecidos con la implementación de normativa interna, seguimiento continuo, las observaciones son recurrentes en la revisión de la presente gestión.

Seguimiento al 31 de diciembre de 2018

La observación se encuentra parcialmente subsanada. No se nos proporcionó la totalidad de carpetas y operaciones.

Comentario de la Gerencia

Se tomará en cuenta la recomendación y se adoptarán medidas correctivas que correspondan.

7. INCUMPLIMIENTO AL RESPALDO OPORTUNO DE DOCUMENTACIÓN EN LAS CARPETAS DE CARTERA CON CALIFICACIÓN MANUAL

Como resultado de nuestros procedimientos realizados para la revisión de las carpetas de cartera, hemos verificado incumplimientos al respaldo oportuno de la documentación que corresponde a la carpeta de crédito, identificando la ausencia de reportes y documentos que son parte de la normativa emitida por el regulador (ASFI) y la propia normativa del Banco. Se detallan los casos a continuación:

Nro Id Int	Código Cliente	Desc Departamento	Nombre	Observaciones Finales
764	100668	SANTA CRUZ	COOPERATIVA DE TELECOMUNICACIONES SANTA CRUZ R.L.,"COTAS R.L."	No adjunta Consulta CPOP (crédito con pleno y oportuno pago)
3163	102130	SANTA CRUZ	IMPORTADORA NIBOL LTDA.	No adjunta Consulta CPOP
10210	109304	SANTA CRUZ	AGRIPAC BOLIVIANA CIA. LTDA.	No adjunta Consulta CPOP
11428	1208535	SANTA CRUZ	AUTOSUD LTDA	No adjunta Consulta CPOP
13958	114111	SANTA CRUZ	FINI LAGER S.A.	No se verificó la consulta ASFI para los tres socios principales. No se encontró la consulta CPOP
17899	120634	SANTA CRUZ	CONSTRUMAT LTDA.	No se verificó la consulta ASFI No se verificó la consulta Infocred No se verificó la consulta Infocenter
17960	120731	SANTA CRUZ	INDUSTRIAS OLEAGINOSAS S.A.	No adjunta Consulta CPOP
18454	3404153	SANTA CRUZ	FERIA EXPOSICION DE SANTA CRUZ	No adjunta Consulta CPOP
18663	189014	SANTA CRUZ	GRANOS DE HUGO SPECHAR	No adjunta Consulta CPOP
18828	121959	SANTA CRUZ	S & L INGENIEROS LTDA.	No adjunta Consulta CPOP
19468	122963	SANTA CRUZ	INGENIO AZUCARERO GUABIRA S.A.	No cuenta con la consulta al CPOP
20889	124400	SANTA CRUZ	FABRICA DE MOSAICOS Y MARMOLES TUMA HNOS S.R.L.	No está la consulta ASFI para la empresa de inversiones fronterizas, Polimix Bolivia y para una de las accionista (María Antonieta Tuma Gamez). No se encontró la consulta CPOP.
23398	3880605	SANTA CRUZ	GONZALES ANTEZANA DAVID, CAMPERO NANCY	No cuenta con la consulta CPOP
30971	133787	SANTA CRUZ	FARMACORP S.A.	No adjunta Consulta CPOP

Nro Id Int	Código Cliente	Desc Departamento	Nombre	Observaciones Finales
31186	133990	SANTA CRUZ	INDUSTRIA FORESTAL CIMAL IMR S.A.	No se verificó la consulta CPOP
32734	3404242	SANTA CRUZ	ANGLARILL SERRATE JULIO ENRIQUE,MATAMOROS PAEZ PATRICIA A	No adjunta consulta CPOP
33816	747173	SANTA CRUZ	CAMBRIDGE COLLEGE S.R.L.	No adjunta consulta CPOP
45616	175242	SANTA CRUZ	UNION AGROINDUSTRIAL DE CANEROS SA	No adjunta consulta CPOP
50022	796123	LA PAZ	CROWN LTDA	No cuenta con la consulta CPOP
75128	3551873	SANTA CRUZ	OVANDO SA, MOTOR LOGISTIC SRL	No adjunta consulta CPOP
75415	116491	COCHABAMBA	COOPERATIVA BOLIVIANA DE CEMENTO INDUSTRIAS Y SERVICIOS COBOCE LTDA	No adjunto las consultas Infocred No se encontró consulta CPOP
78586	1175254	COCHABAMBA	ICE INGENIEROS SA	No se encontró la consulta CPOP
95683	179973	SANTA CRUZ	PAPER KING S.R.L.	No adjunta Consulta CPOP
101432	195952	SANTA CRUZ	AGROQUIMICA BOLIVIANA S.A.	No adjunta Consulta CPOP
108597	227412	SANTA CRUZ	AGROCENTRO S.A.	No presenta consulta CPOP
120150	3065170	SANTA CRUZ	CHAVEZ JUSTINIANO REINALDO, MERCADO SILVANA	No cuenta con la consulta CPOP
120434	288527	SANTA CRUZ	IMCRUZ COMERCIAL S.A.	No adjunta la consulta CPOP
121246	293970	COCHABAMBA	PIL ANDINA S.A.	No adjunta consulta CPOP
122348	300195	SANTA CRUZ	INDUSTRIAS DE PASTAS ALIMENTICIAS DEL SUD	No adjunta consulta CPOP
150703	3173160	LA PAZ	TAIYO MOTORS S.A.	No adjunta la consulta CPOP
154710	542121	SANTA CRUZ	EMPRESA ELECTRICA ENDE GUARACACHI S.A.	No adjunta consulta CPOP
156267	556173	SANTA CRUZ	EMPRESA AGRICOLA MONICA S.A.	No se encontró la consulta CPOP
156432	557609	SANTA CRUZ	EMBOTELLADORAS BOLIVIANAS UNIDAS S.A.	No adjunta la consulta CPOP
161000	602930	SANTA CRUZ	INESCO INGENIERIA Y CONSTRUCCION S.A.	No adjunta consulta CPOP
162374	607789	SANTA CRUZ	METALES DEL ORIENTE S.R.L.	No cuenta con la consulta CPOP
177506	736406	SANTA CRUZ	EMPRESA DE ENVASES PAPELES Y CARTONES S.A.	No adjunta consulta CPOP
179375	3751759	SANTA CRUZ	FARMACIA CHAVEZ S.R.L.	No adjunta consulta CPOP
186196	849952	SANTA CRUZ	POPLAR CAPITAL S.A.	No adjunta consulta CPOP
214445	1062492	SANTA CRUZ	YPFB TRANSPORTE SA.	El avaluó de la Hipoteca se encuentra desactualizado No cuenta con la consulta CPOP
242735	1322826	SANTA CRUZ	AGROBOLIVIA LTDA.	No se encontró copia simple del ROE No cuenta con la consulta ASFI, INFOCRED e INFOCENTER para todos los accionistas (solo tiene de Agrobolivia, Reimundo Joao Geraldo y agropecuaria cerro alto) El CAEDEC asignado por el Banco para la actividad de la empresa es el 1211 - Cría de ganado vacuno, siendo que la actividad principal de Agrobolivia es la comercialización e importación de agroquímicos.
244273	1352008	LA PAZ	COMPANIA DE INVERSIONES LAS BRISAS S.A.	No adjunta Consulta CPOP

Nro Id Int	Código Cliente	Desc Departamento	Nombre	Observaciones Finales
		SANTA CRUZ	COMPANIA DE INVERSIONES LAS BRISAS S.A.	
245351	3428990	SANTA CRUZ	URBANOVA DESARROLLOS URBANOS SRL.,CABRERA GUBITOSI GASTON B Y/U OTROS	No cuenta con la consulta CPOP
247099	3689158	SANTA CRUZ	EL PAHUICHI S.R.L.	No adjunta consulta CPOP
247410	1367951	SANTA CRUZ	GRUPO EMPRESARIAL DE INVERSIONES NACIONAL VIDA SA	No adjunta Consulta CPOP
487114	3033171	SANTA CRUZ	AGROPECUARIA ALGARROBAL SA	No adjunta consulta CPOP.
489097	3033562	SANTA CRUZ	FERROVIARIA ORIENTAL S.A.	No se verifico el Formulario ROE No adjunta consulta CPOP
1610659	3204308	COCHABAMBA	MILCAR SRL	No adjunta consulta CPOP
2005559	3267970	SANTA CRUZ	EMPRESA AGROPECUARIA GUADALUPE SANT	No se evidencio la consulta CPOP
3346124	3625702	SANTA CRUZ	ITACAMBA CEMENTO S.A.	No adjunta Consulta CPOP
3617813	3680096	SANTA CRUZ	AGROPECUARIA NUEVO AMANECER "AGRONU	No cuenta con la consulta CPOP
3709005	3695816	SANTA CRUZ	INDUSTRIA SJ S.R.L.	No se encontró la póliza de importación No adjunta Consulta CPOP
4064682	3761355	SANTA CRUZ	AGROPECUARIA MODELO S.R.L.	No adjunta consulta CPOP

Criterio

El Banco cuenta con procedimientos para la evaluación de créditos con calificación manual (Norma de Crédito), los mismos se encuentran enmarcados con la normativa emitida por el regulador (ASFI).

Causa

Falta de una adecuada difusión de la normativa y las actualizaciones respectivas.

Efecto

Incumplimiento al respaldo oportuno de documentación que podría afectar el análisis del crédito.

Recomendación

El Banco debe fortalecer la difusión de la normativa emitida por el regulador y las actualizaciones que son realizadas en la normativa interna del Banco, a efectos de no generar observaciones que puedan afectar al riesgo crediticio.

Comentarios de la Gerencia

Se fortalecerá la difusión de la normativa emitida por el ente regulador y las actualizaciones que son realizadas en la normativa interna del Banco.

Seguimiento al 31 de diciembre del 2017

En la presente revisión se pudo evidenciar la actualización de la normativa interna relacionados a la normativa de crédito así como también la difusión de las propuestas y resoluciones de créditos, al respecto la observación se encuentra parcialmente subsanada, dado que en la presente gestión se identificaron la recurrencia de este tipo de observaciones.

Comentario de la gerencia al 31 de diciembre de 2017

Adjuntamos difusión de los procedimientos actualizados concernientes a los puntos observados, fortaleciendo de esta manera que se cumplan los lineamientos establecidos en normativa vigente.

Seguimiento al 31 de diciembre de 2018

La observación fue subsanada, al 31.12.2018 las operaciones observadas fueron canceladas; y por otro lado ya no identificamos este tipo de observaciones sobre la revisión de las muestras de cartera empresarial con calificación manual a dicha fecha.

8 FALTA DE DOCUMENTACIÓN ACTUALIZADA PARA LA EVALUACIÓN DE LOS CRÉDITOS CON CATEGORÍA PYME

Condición

Como resultado de la revisión efectuada, se verificaron observaciones respecto a aspectos de exposición y falta de documentación actualizada para la evaluación del crédito.

Nro Op	Categoría	Código Cliente	Nombre	Observaciones Finales
100396361	PYME	3300307	EBERHARD GERSON RICARDO	Se ha evidenciado en la propuesta y resolución de créditos de fecha 06/07/2016 en el cálculo de índices financieros, se consideraron los montos de utilidad neta auditada en Bs. Dividiendo con el patrimonio neto en $us. por lo cual se ve una diferencia en el cálculo del ROE.
100332541	PYME	1216554	LA CUISINE DE LOS CHEF S.R.L.	Los estados financieros presentados son internos, no son auditados ni presentados al SIN
101003283	PYME	325880	SOLUCIONES INTEGRALES DE TECNOLOGIA	No presenta documentación de respaldo. Se evidencio la falta de comprobantes de pago de impuestos A pesar que se encuentra categorizada como Pyme, no presenta sus estados financieros No se evidencio el informe de riesgo el análisis de la situación de la empresa.
101005433	EMPRESARIAL	271608	BANCO FIE S.A.	Se evidenció que en el folder del cliente no se encuentra los comprobantes de pago de impuestos actuales. Se evidenció que en el folder del cliente no se encuentra los estados financieros de la gestión 2014 y 2015 En el folder proporcionado no se evidencio el formulario de datos de persona jurídica. Se evidenció que en el folder no se encuentra adjuntado la carta de la empresa beneficiaria.

Nro Op	Categoría	Código Cliente	Nombre	Observaciones Finales
101009989	PYME	130010	MAMANI QUISPECAHUANA DANIEL	No se evidenció documentación de respaldo El cliente no presentó sus comprobantes de pago de impuestos A pesar que se encuentra categorizada como Pyme, no presenta su declaración jurada Se constató que en la carpeta no se tiene el informe de riesgo

Criterio

De acuerdo a lo establecido por el regulador para la evaluación según el tamaño de la empresa, se debe cumplir los parámetros establecidos según la clasificación del Servicio de Impuestos Nacionales.

Causa

La falta de cumplimiento a los procedimientos establecidos por el Banco.

Efecto

El no contar con información actualizada para la evaluación del crédito e incumplimiento de la normativa.

Recomendación

Es recomendable que el Banco realice un control más riguroso respecto a las actualizaciones de información, correspondiente a los respaldos de la actividad de las empresas sujetas de crédito.

Comentarios de la Gerencia

Se realizará un control más riguroso de las actualizaciones de información, correspondiente a los respaldos de la actividad de las empresas sujetas de crédito.

Seguimiento al 31 de diciembre de 2017

En la presente revisión se pudo evidenciar la actualización de la normativa interna relacionados a la normativa de crédito así como también la difusión de las propuestas y resoluciones de créditos, al respecto la observación se encuentra parcialmente subsanada, dado que en la presente gestión se identificaron la recurrencia de este tipo de observaciones.

Comentarios de la Gerencia

Con la implementación de módulo "Workflow Solicitudes de Crédito", en el último trimestre de la gestión 2017 y la reorganización del área de archivos, que se está encarando en la gestión 2018, haremos un control más riguroso respecto a las actualizaciones de información, correspondiente a los respaldos de la actividad de las empresas sujetas de crédito.

Seguimiento al 31 de diciembre de 2018

La observación fue subsanada, al 31.12.2018 ya no identificamos este tipo de observaciones sobre la revisión de las muestras de cartera.

9 INCUMPLIMIENTO A LAS ESPECIFICACIONES DE CRÉDITOS DE VIVIENDA

Condición

Como resultado de la revisión efectuada, a créditos de vivienda se identificaron incumplimientos a las especificaciones respecto a las garantías para este tipo de crédito, las observaciones resultantes se detallan a continuación:

Nro Op	Nro Id Int	Código Cliente	Nombre	Observaciones Finales
100392841	349483	3432076	ZARATE TORO EVER GONZALO, ROCHA MARIBEL	No se evidencia trámite de trasferencia concluido a nombre del prestatario porque según la norma de crédito el Banco tiene un plazo de 180 días para realizar dicho trámite.
100381291	166948	647101	CUELLAR SALAZAR ANGELA MELISA	No se evidencia trámite de trasferencia concluido a nombre del prestatario porque según la norma de crédito el Banco tiene un plazo de 180 días para realizar dicho trámite.
100340701	252777	1420062	LARA SALVATIERRA JOHNNY	No se evidencia trámite de trasferencia concluido a nombre del prestatario porque según la norma de crédito el Banco tiene un plazo de 180 días para realizar dicho trámite.
100395101	2358128	3329666	ARECO SEGOVIA ROSELINE GUADALUPE, ROMERO EDGAR	Se evidenció que no se encuentra adjunto los comprobantes de pagos de impuestos del inmueble. No se evidencia trámite de trasferencia concluido a nombre del prestatario porque según la norma de crédito el Banco tiene un plazo de 180 días para realizar dicho trámite.

Criterio

De acuerdo a lo establecido en la Norma de Crédito del Banco, se cuenta con requisitos para el perfeccionamiento de las garantías, que establecen un plazo máximo de 180 días para regularizar.

Causa

La falta de un procedimiento que contemple los plazos de regularización en derechos reales.

Efecto

El no cumplir con los tiempos establecidos en la Norma de Crédito, genera un incumplimiento a la normativa, de tal forma que pueden existir créditos sin garantías perfeccionadas.

Recomendación

Es recomendable que el Banco establezca procedimientos para tener garantías perfeccionadas dentro del plazo establecido en la Norma de crédito, para de esta forma contar con créditos que se encuentren debidamente garantizados.

Comentarios de la Gerencia

Se solicitó al Departamento de TI, que se desarrolle un módulo para realizar el seguimiento a los trámites que se realiza en notaría para agilizar los mismos.

Seguimiento al 31 de diciembre de 2017

En la presente revisión se pudo evidenciar la actualización de la normativa interna relacionados a la normativa de crédito así como también la difusión de las propuestas y resoluciones de créditos, al respecto la observación se encuentra parcialmente subsanada, dado que en la presente gestión se identificaron la recurrencia de este tipo de observaciones.

Comentarios de la Gerencia

Con la implementación de módulo "Workflow Solicitudes de Crédito", en el último trimestre de la gestión 2017 y con el ajuste de procedimientos, el Banco podrá tener garantías perfeccionadas dentro del plazo establecido en la Norma de crédito, para de esta forma contar con créditos que se encuentren debidamente garantizados.

Seguimiento al 31 de diciembre de 2018

La observación fue parcialmente subsanada, quedando solo la operación N° 10034070 como pendiente de regularización. Por otro lado, al 31.12.2018 ya no identificamos este tipo de observaciones sobre la revisión de las muestras de cartera empresarial con calificación manual.

Comentario de la Gerencia

Revisada la operación 10034070, el trámite de perfeccionamiento de la garantía con el registro en DDRR a favor Banco, aún está en proceso; para su conclusión, el Banco hará las gestiones que correspondan para concluir el trámite.

10 INCORRECTA CLASIFICACIÓN DE UN CREDITO

Condición

Como resultado de la revisión efectuada a la carpeta de crédito de la Empresa de Servicios de Maquinaria Pesada Gutiérrez, hemos verificado que esta operación fue clasificada por el Banco como un crédito reprogramado, sin embargo tomando en cuenta la naturaleza de la operación, la misma debe ser clasificada como una operación de refinanciación.

Criterio

En la Sección 1, del Capítulo IV sobre el "Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos", Título II (Riesgo Crediticio), en su artículo 3, se establecen las definiciones que deben ser considerados para clasificar un crédito en la categoría de refinanciado.

Causa

Incorrecta clasificación del crédito durante la evaluación de la operación.

Efecto

Error en la clasificación del crédito.

Recomendación

Corregir la clasificación de la operación crediticia observada de crédito "reprogramado" a crédito "refinanciado".

Comentarios de la Gerencia

Se corregirá la clasificación de la operación crediticia observada de crédito "reprogramado" a crédito "refinanciado".

Seguimiento al 31 de diciembre de 2017

En la presente revisión se pudo evidenciar la actualización de la normativa interna relacionada a la normativa de crédito así como también la difusión de las propuestas y resoluciones de crédito, al respecto la observación se encuentra parcialmente subsanada, dado que en la presente gestión se identificaron la recurrencia de este tipo de observaciones.

Comentarios de la Gerencia al 31 de diciembre de 2017

Se corrigió el caso observado.

Seguimiento al 31 de diciembre de 2018

Observación que ya no es sujeta a seguimiento, debido a que al 31 de diciembre de 2018, la operación observada fue cancelada.

Por otro lado, en la gestión 2018, como resultado de nuestra revisión de las muestras de cartera, no identificamos este tipo de observaciones.

11 AUSENCIA DE DOCUMENTACION DE SOPORTE PARA LA DETERMINACION DEL COEFICIENTE DE CLASIFICACION DE EMPRESAS

Condición

Como resultado de la revisión de las carpetas de créditos, verificamos cuatro operaciones del total de nuestra muestra revisada, que no cuentan con la documentación suficiente que respalde el patrimonio total, ingresos totales y personal ocupado de las operaciones siguientes:

Tipo	Agencia	N° de operación
Microcrédito	La Paz	10045012
Microcrédito	Tarija	1004005
Pyme	Beni	10060716
Pyme	Santa Cruz	100332541



Criterio

La Recopilación de Normas para Servicios Financieros, en el Libro 3°, Título II, Capítulo IV, Sección 8 sobre la "información y documentación mínima", Artículo 2 referente a la "Información sobre el tamaño de la actividad del prestatario" requiere que las Entidades de Intermediación Financiera, para establecer el tamaño de la actividad del prestatario deben utilizar, entre otros aspectos, los índices de ingresos por venta, patrimonio y personal ocupado.

Causa

Deficiencia en los controles de evaluación relacionada con la gestión del crédito al no obtener la documentación de soporte suficiente que respalde la determinación del coeficiente de clasificación de empresas.

Efecto

La ausencia de la documentación de soporte necesaria para determinar el coeficiente de clasificación de empresas, podría originar errores en la clasificación de la actividad económica del cliente.

Recomendación

Sugerimos que el Banco regularice los casos citados con el objetivo de respaldar la información de las operaciones de cartera sobre la que se calcula el índice de la actividad económica del prestatario.

Comentarios de la gerencia al 31 de diciembre de 2014

Los casos observados serán corregidos hasta el 31 de marzo de 2015.

Seguimiento al 31 de diciembre del 2015

La observación se mantiene. No hemos evidenciado la regularización de las operaciones de crédito observadas.

Comentarios de la gerencia al 31 de diciembre de 2015

Si bien se corrigieron los casos observados, en el transcurso del tiempo se han registrado nuevos casos. Para evitar su recurrencia futura a partir del mes de abril de 2016 se está creando el cargo denominado "Administrador de control de calidad de la base de datos", cuyo rol será velar por el correcto registro de datos en el sistema informático y gestionar la corrección de los errores detectados.

Seguimiento al 31 de diciembre del 2016

La observación se mantiene. De las observaciones resultantes, la operación Nro. 1004005 ya no se encuentra en la Base de datos de cartera al 31.12.2016, respecto a las restantes no hemos evidenciado la regularización de las operaciones de crédito observadas.

Comentarios de la gerencia al 31 de diciembre de 2016

En fecha 09/05/2016 se ha creado el cargo denominado "Administrador de control de calidad de datos", cuyo rol es velar por el correcto registro de datos en el sistema informático y gestionar la corrección de los errores detectados.

Seguimiento al 31 de diciembre del 2017

La observación se encuentra parcialmente subsanada, se evidenció el manual de funciones con las responsabilidades sin el presente revisión aún se encontraron las carpetas con documentación faltante en las carpetas.

Comentarios de la gerencia al 31 de diciembre de 2017

El cargo "Administrador de control de calidad de datos" está consolidado en la institución cuya principal función en velar por el correcto registro de los datos, se adjunta manual de funciones del mismo (página 14), donde se establecen sus responsabilidades.

Seguimiento al 31 de diciembre de 2018

La observación ya no es sujeta a seguimiento, al 31 de diciembre de 2018, se verificó que las operaciones observadas se encuentran canceladas.

12 DOCUMENTACIÓN FALTANTE EN CARPETAS DE MICROCRÉDITO Y PYME CALIFICADO POR DIAS MORA

Condición

a) Como resultado de la revisión de una muestra de operaciones de microcrédito, identificamos la siguiente documentación faltante en cinco operaciones:

Tipo	Agencia	N° de Operación	Información pendiente
MICROCREDITO	SANTA CRUZ	300224011	1. No se adjunta la propuesta y resolución de crédito
MICROCREDITO	SANTA CRUZ	300229911	1. No adjunta formulario de solicitud de boleta de garantía 2. No adjunta seguro de desgravamen.
MICROCREDITO	TARIJA	300040715	1. No adjunta la propuesta y resolución de crédito.
MICROCREDITO	LA PAZ	10045012	1. No se verificó el informe de riesgo realizado por la Unidad de Riesgos. 2. No se verificó el Formulario "Estudio de Títulos de Propiedad ofrecidos en Garantía.
MICROCREDITO	TARIJA	1004005	1. No se adjunta Póliza multiriesgo. 2. No se adjunta formulario BIC "Buró de Información crediticia".

b) Como resultado de la revisión de una muestra de cartera PYME, identificamos la siguiente documentación faltante en dos operaciones:

Tipo	Agencia	N° de Operación	Información pendiente
PYME	SANTA CRUZ	100232651	1. No cuenta con el avalúo actualizado.
PYME	BENI	10039486	1. No cuenta con la información de Infocenter 2. No cuenta con resumen ejecutivo BIC

Tipo	Agencia	N° de Operación	Información pendiente
			3. No se pudo verificar si tiene juicio pendiente 4. No cuenta con avalúo actualizado

Criterio

El Artículo N° 1, Capítulo 1, Sección 2, Libro II, Título I, indica lo siguiente: "Que la aprobación de estos Microcréditos esté respaldada por una verificación y análisis de la situación financiera del (los) prestatario (s) que demuestre su capacidad de pago, considerando las posibilidades reales de honramiento de la garantía solidaria mancomunada asumida, ante la eventualidad de mora o falencia de uno o más de sus codeudores. Dicho análisis incluirá, necesariamente, la consulta a la Central de Información de Riesgos de ASFI y Buros de Información Crediticia".

Causa

Deficiencias en los controles manuales que permitan prevenir o detectar la otorgación de créditos a clientes que no reúnen la documentación mínima requerida por las políticas del Banco y la normativa aplicable.

Efecto

Incorrecta evaluación de los créditos otorgados por el Banco y exposición al riesgo de mayor desviación de la cartera ante una eventual revisión de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI.

Recomendación

Sugerimos que el Banco regularice esta situación a efectos mantener todas sus operaciones de acuerdo con las normas establecidas por la ASFI.

Comentarios de la gerencia al 31 de diciembre de 2014

Los casos observados serán corregidos hasta el 31 de marzo de 2015.

Seguimiento al 31 de diciembre del 2015

La observación se mantiene. No hemos evidenciado la regularización de las operaciones de crédito observadas.

Comentarios de la gerencia al 31 de diciembre de 2015

Si bien se corrigieron los casos observados, en el transcurso del tiempo se han registrado nuevos casos. Para evitar su recurrencia futura se han ajustado los procedimientos en el área de "Control de Activo", de tal forma que se minimice la posibilidad de que existan operaciones con documentación faltante.

Seguimiento al 31 de diciembre de 2016

La observación se mantiene. De la revisión ejecutada no se verificó la regularización de las operaciones señaladas. Asimismo, como resultado de nuestra revisión de la muestra de las carpetas de la gestión 2016, identificamos 3 casos observados en cartera microcréditos y 5 casos observados en cartera PYME días mora.

Comentario de la gerencia al 31 de diciembre de 2016

Para evitar su recurrencia futura se han ajustado los procedimientos en el área de "Control de Activo", minimizando la posibilidad de que existan operaciones con documentación faltante.

Seguimiento al 31 de diciembre de 2017

La observación se encuentra parcialmente subsanada, puesto que si bien se puso una acción correctiva preventiva como es la inclusión del manual de funciones del área de control de activo, fortaleciendo de esta forma los controles de revisión de la documentación, en la presente revisión aún se encontraron deficiencias en este punto que pudo verse en las observaciones detalladas en la parte I del presente informe.

Comentarios de la gerencia al 31 de diciembre de 2017

Se adjuntan los procedimientos ajustados del área de Control del Activo durante la gestión 2017, incluido el manual de funciones del área de control de activo (página 112), en el cual se ha fortalecido los controles de revisión de la documentación, para que la misma vaya de acuerdo a la normativa del ente regulador.

Seguimiento al 31 de diciembre de 2018

Las observaciones ya no son sujetas a seguimiento, ya que las operaciones N° 300224011, 300229911, 300040715, 1004005, 100232651 y 10039486, fueron canceladas al 31.12.2018.

Por otro lado, la operación N°1004501 tiene como destino la compra de vehículos, por lo que no corresponde obtener un estudio de títulos de inmuebles.

B RECOMENDACIONES Y COMENTARIOS RESULTANTES DE LA REVISIÓN DE TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN DE GESTIONES ANTERIORES

1. ERRORES EN LA PARAMETRIZACIÓN TASAS DE CAJA DE AHORROS, CUENTA CORRIENTE Y DEPÓSITOS A PLAZO FIJO

Condición

Identificamos diferencias entre las tasas de Caja de Ahorros, Cuenta Corriente y Depósitos a Plazo Fijo cargadas en el sistema TOPAZ y las tasas según tarifario vigente.

Errores en parametrización de tasas de Caja de Ahorros y Cuentas Corrientes

PARAMETRIZACIÓN TOPAZ

Tipo Producto	Prod.	Descripción Producto	Mon.	Importe Hasta	Tasa
CAJA DE AHORROS	22016	CUENTAS INSTITUCIONALES M/E	USD	9,999,999,999,999.00	0.01
CAJA DE AHORROS	22102	EMPLEADOS - GANAMASM/E	EU	9,999,999,999,999.00	0.01
CUENTA CORRIENTE	14103	CUENTA DE EMPLEADOS M/N	BOB	200,000.00	2.00
CUENTA CORRIENTE	14103	CUENTA DE EMPLEADOS M/N	BOB	350,000.00	1.00
CUENTA CORRIENTE	14103	CUENTA DE EMPLEADOS M/N	BOB	700,000.00	3.00
CUENTA CORRIENTE	14103	CUENTA DE EMPLEADOS M/N	BOB	12,000,000.00	0.50
CUENTA CORRIENTE	14103	CUENTA DE EMPLEADOS M/N	BOB	9,999,999,999,999.00	0.50

SEGÚN TARIFARIO

Producto	Tasa	Dif.	Observación
Caja de Ahorro - Personas Jurídicas / DOLARES	-	0.01	Diferencia en Tasa
Caja de Ahorro GANAMAS - Personas Naturales / EUROS	-	0.01	Diferencia en Tasa
Cuentas Corrientes - Personas Naturales y Personas Jurídicas / MN	-	2.00	Cuenta corriente recibió la tasa de Caja de Ahorro.
Cuentas Corrientes - Personas Naturales y Personas Jurídicas / MN	-	1.00	Cuenta corriente recibió la tasa de Caja de Ahorro.
Cuentas Corrientes - Personas Naturales y Personas Jurídicas / MN	-	3.00	Cuenta corriente recibió la tasa de Caja de Ahorro.
Cuentas Corrientes - Personas Naturales y Personas Jurídicas / MN	-	0.50	Cuenta corriente recibió la tasa de Caja de Ahorro.
Cuentas Corrientes - Personas Naturales y Personas Jurídicas / MN	-	0.50	Cuenta corriente recibió la tasa de Caja de Ahorro.

Errores en parametrización de tasas de Depósitos a Plazo Fijo

PARAMETRIZACIÓN TOPAZ

Tipo Producto	Producto	Descripción Producto	Mon.	Plazo desde	Tasa
DEPOSITOS PZO. FIJO	86995	DPF DESMA. EMPRESAS - VCTO - Nominativo M/N	BOB	60.00	0.05
DEPOSITOS PZO. FIJO	86995	DPF DESMA. EMPRESAS - VCTO - Nominativo M/N	BOB	90.00	0.30
DEPOSITOS PZO. FIJO	86995	DPF DESMA. EMPRESAS - VCTO - Nominativo M/N	BOB	180.00	0.40
DEPOSITOS PZO. FIJO	86995	DPF DESMA. EMPRESAS - VCTO - Nominativo M/N	BOB	360.00	0.55
DEPOSITOS PZO. FIJO	86995	DPF DESMA. EMPRESAS - VCTO - Nominativo M/N	BOB	390.00	1.00
DEPOSITOS PZO. FIJO	86995	DPF DESMA. EMPRESAS - VCTO - Nominativo M/N	BOB	540.00	1.10
DEPOSITOS PZO. FIJO	86997	DPF DESMA. INSTITUCIONALES - VCTO - Nominativo M/N	BOB	60.00	0.05
DEPOSITOS PZO. FIJO	86997	DPF DESMA. INSTITUCIONALES - VCTO - Nominativo M/N	BOB	90.00	0.30
DEPOSITOS PZO. FIJO	86997	DPF DESMA. INSTITUCIONALES - VCTO - Nominativo M/N	BOB	180.00	0.40
DEPOSITOS PZO. FIJO	86997	DPF DESMA. INSTITUCIONALES - VCTO - Nominativo M/N	BOB	360.00	0.55
DEPOSITOS PZO. FIJO	86997	DPF DESMA. INSTITUCIONALES - VCTO - Nominativo M/N	BOB	390.00	1.00
DEPOSITOS PZO. FIJO	86997	DPF DESMA. INSTITUCIONALES - VCTO - Nominativo M/N	BOB	540.00	1.10
DEPOSITOS PZO. FIJO	86998	DPF DESMA. - PAGOAL VTO - Nominativos M/N	BOB	390.00	1.00

SEGÚN TARIFARIO

Producto	Tasa	Dif.	Observación
Desde 61 días / Hasta 90 días	0.30	(0.25)	Diferencia en Tasa
Desde 91 días / Hasta 180 días	0.40	(0.10)	Diferencia en Tasa
Desde 181 días / Hasta 360 días	0.55	(0.15)	Diferencia en Tasa
Desde 361 días / Hasta 390 días	1.00	(0.45)	Diferencia en Tasa
Desde 391 días / Hasta 540 días	1.10	(0.10)	Diferencia en Tasa
Desde 541 días / Hasta 720 días	1.20	(0.10)	Diferencia en Tasa
Desde 61 días / Hasta 90 días	0.30	(0.25)	Diferencia en Tasa
Desde 91 días / Hasta 180 días	0.40	(0.10)	Diferencia en Tasa
Desde 181 días / Hasta 360 días	0.55	(0.15)	Diferencia en Tasa
Desde 361 días / Hasta 390 días	1.00	(0.45)	Diferencia en Tasa
Desde 391 días / Hasta 540 días	1.10	(0.10)	Diferencia en Tasa
Desde 541 días / Hasta 720 días	1.20	(0.10)	Diferencia en Tasa
Desde 391 días / Hasta 540 días	1.10	(0.10)	Diferencia en Tasa

PARAMETRIZACIÓN TOPAZ

Tipo Producto	Producto	Descripción Producto	Mon.	Plazo desde	Tasa
DEPOSITOS PZO. FIJO	87026	DPF DESMA. EMPR ESTATAL VCTO - NOM. M/N	BOB	60.00	0.05
DEPOSITOS PZO. FIJO	87026	DPF DESMA. EMPR ESTATAL VCTO - NOM. M/N	BOB	90.00	0.30
DEPOSITOS PZO. FIJO	87026	DPF DESMA. EMPR ESTATAL VCTO - NOM. M/N	BOB	180.00	0.40
DEPOSITOS PZO. FIJO	87026	DPF DESMA. EMPR ESTATAL VCTO - NOM. M/N	BOB	360.00	0.55
DEPOSITOS PZO. FIJO	87026	DPF DESMA. EMPR ESTATAL VCTO - NOM. M/N	BOB	390.00	1.00
DEPOSITOS PZO. FIJO	87026	DPF DESMA. EMPR ESTATAL VCTO - NOM. M/N	BOB	540.00	1.10

SEGÚN TARIFARIO

Producto	Tasa	Dif.	Observación
Desde 61 días / Hasta 90 días	0.30	(0.25)	Diferencia en Tasa
Desde 91 días / Hasta 180 días	0.40	(0.10)	Diferencia en Tasa
Desde 181 días / Hasta 360 días	0.55	(0.15)	Diferencia en Tasa
Desde 361 días / Hasta 390 días	1.00	(0.45)	Diferencia en Tasa
Desde 391 días / Hasta 540 días	1.10	(0.10)	Diferencia en Tasa
Desde 541 días / Hasta 720 días	1.20	(0.10)	Diferencia en Tasa

Criterio

Las tasas cargadas en el sistema TOPAZ deben coincidir con las tasa según tarifario vigente aprobado.

Causa

Error en registro manual de las tasas en el sistema TOPAZ.

Efecto

El reconocimiento de gastos por captaciones considera tasas diferentes a las aprobadas según tarifario.

Recomendación

Se recomienda realizar una verificación periódica de las tasas cargadas en el sistema versus las tasas aprobadas en tarifario vigente.

Comentario de la Gerencia al 31 de diciembre de 2017:

Se resolverán las diferencias hasta el 31.03.2018. A partir de la gestión 2018, estamos realizando la verificación periódica de las tasas cargadas en el sistema versus las tasas aprobadas en tarifario vigente.

Seguimiento al 31 de diciembre de 2018

La observación no ha sido superada. No se puede evidenciar las modificaciones a las parametrizaciones.

Comentario de la Gerencia

Según informe de Auditoría Interna Nro. AI-132/2018, revisada la base de captaciones de DPF, solo queda pendiente de corrección el producto de DPF Nro. 86995 con tasa de 3%.

2. ERROR EN LA PARAMETRIZACIÓN DE TASAS PARA DEPÓSITOS A PLAZO FIJO EN BOLIVIANOS DE PERSONAS NATURALES HASTA BS70.000 SEGÚN EL DS 2055

Condición

En la revisión de la parametrización de tasas para depósitos a plazo fijo según DS 2055. Identificamos la siguiente diferencia:

Desde	Hasta	Tasa s/g DS 2055	Tasa s/g TOPAZ	Diferencia
30	30	0.18	0.05	0.13
31	31	0,40	0,18	0.32
31(32 topaz)	60	0.40	0.40	-
61	90	1.20	1.20	-
91	180	1.50	1.50	-
181	360	2.99	2.99	-
361	720	4.00	4.00	-
721	1080	4.06	4.06	-
1081	Adelante	4.10	4.10	-

Moneda Nacional - Bolivianos

*DS No2055 Cap.I Art. 4 Los Depósitos a Plazo Fijo generarán rendimientos según el siguiente cuadro a aquellos aperturados en Moneda Nacional y como titulares únicamente a personas naturales.

La suma de los montos de los Depósitos a Plazo Fijo que el titular posea en la entidad financiera y los montos de DPF´s por constituir no deberá superar los Bs70.000.

Depósito a Plazo Fijo - BOLIVIANOS Personas Naturales / Hasta Bs.70.000.- Plazos Desde y Hasta con pagos de capital al vcto e interés al vcto.	Tasa Interés Fija %
Hasta 30 días	0.18
Desde 31 días / Hasta 60 días	0,40
Desde 61 días / Hasta 90 días	1,20
Desde 91 días / Hasta 180 días	1,50
Desde 181 días / Hasta 360 días	2,99
Desde 361 días / Hasta 720 días	4,00
Desde 721 días / Hasta 1080 días	4,06
Desde 1081 días / En Adelante	4,10

Criterio

Las tasas correspondientes a DPF en Bolivianos para personas naturales hasta Bs70.000 deben cumplir lo establecido en el DS 2055.

Causa

Error en la carga manual en el sistema TOPAZ de las tasas para Depósitos a Plazo Fijo.

Efecto

Contravención al DS 2055, correspondiente a Tasas para Depósitos a Plazo Fijo en Bolivianos para personas naturales hasta Bs70.000.

Recomendación

Se recomienda realizar un control periódico de las tasas registradas en Topaz con la finalidad de cumplir con la normativa legal aplicable.

Comentario de la Gerencia al 31 de diciembre de 2017

Se resolverán las diferencias hasta el 31.03.2018. A partir de la gestión 2018, estamos realizando el control periódico de las tasas registradas en Topaz con la finalidad de cumplir con la normativa legal aplicable.

Seguimiento al 31 de diciembre de 2018

La observación no ha sido superada. No se pudo evidenciar las modificaciones a las parametrizaciones.

Comentarios de la Gerencia

Observación corregida, según informe de Auditoría Interna Nro. AI-132/2018.

3. GENERACIÓN DE MAYORES CONTABLES DE USO INTERNO

Condición

Los reportes de los mayores contables generados por Banco, para uso interno, cuentan con debilidades en el proceso, existiendo algunas diferencias entre los reportes y los saldos contables de las bases de datos del sistema Topaz.

Código	Rubro	Cantidad de Cuentas	Soporte EEFF 31-Dic-17 (BOB)	Recalculo según mayores (BOB)	Diferencia (BOB)	Cantidad de Cuentas con Diferencias
1	ACTIVO	678	39,897,408,986	11,362,122,577	28,535,286,410	40
2	PASIVO	547	(39,203,964,828)	(10,614,888,255)	(28,589,076,573)	61
3	PATRIMONIO	8	(589,634,285)	(144,766,772)	(444,867,513)	4
4	GASTOS	509	1,021,344,193	1,017,517,919	3,826,274	3
5	INGRESOS	360	(1,125,154,066)	(1,125,154,066)	(0)	0
6	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	52	447,788,217	447,363,100	425,116	8
7	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS	44	(447,788,217)	(447,363,100)	(425,116)	8
8	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	296	18,927,260,484	18,918,493,432	8,767,052	13
9	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	152	(18,927,260,484)	(18,918,493,432)	(8,767,052)	13
	Total	2,646	0	494,831,402	(494,831,402)	150

Criterio

Las bases de datos de mayores cargadas en la Intranet, que son utilizadas para fines internos, deben ser conciliadas con los saldos según Estados Financieros

Causa

Volumen masivo de información.

Efecto

Esta situación limita el uso interno de la bases de información (reportes).

Recomendación

Se recomienda al Banco revisar el proceso de generación (scripts, información) y generar un reporte completo, íntegro y exacto con los Estados Financieros.

Comentario de la Gerencia al 31 de diciembre de 2017:

Hasta el 30/06/2018 se corregirá el reporte observado.

Seguimiento al 31 de diciembre de 2018

La observación se mantiene. Resultado de la revisión efectuada sobre las bases de mayores proporcionadas por la entidad pudimos verificar la existencia de diferencias en entre los saldos y los reportes contables, esto se debe a que las bases de información mantienen sus saldos en moneda origen y no así en moneda nacional.

Comentarios de la Gerencia

El reporte fue modificado y luego de validar el resultado en las pruebas se liberó en Producción el 28/09/2018.

4. REGISTRO CONTABLE Y LIBRO MAYORES EN BOLIVIANOS

Condición

La sociedad no cuenta con registros contables y libros mayores con la conversión de moneda de origen a bolivianos. La sociedad cuenta con registros contables y libros mayores en moneda de origen.

Criterio

Según el código de Comercio, en su artículo 41, las sociedades comerciales se encuentran obligadas a generar Registros Contables y Libros Mayores en Bolivianos.

Causa

Parametrización del sistema TOPAZ

Efecto

Contravención de la normativa comercial, la cual puede llevar a multas por parte de la Autoridad de Empresas

Recomendación

Se recomienda realizar la adecuación del sistema contable para generar registros contables y libros mayores en bolivianos.

Comentario de la Gerencia

Hasta el 30/06/2018, se implementarán los libros diario y mayor expresados en bolivianos.

Seguimiento al 31 de diciembre de 2018

La observación se mantiene. Resultado de la revisión efectuada sobre las bases de mayores proporcionadas por la entidad pudimos verificar las mismas mantienen sus saldos en moneda origen y no así en moneda nacional.

Comentarios de la Gerencia

A la fecha, se finalizaron los ajustes del Requerimiento de Desarrollo de Sistemas No. 308 (Libro Mayor) y No. 309 (Libro Diario).

5 PROCEDIMIENTO FORMAL PARA LA GESTIÓN DE USUARIOS EN EL SERVIDOR DE PRODUCCIÓN DEL SISTEMA TOPAZ

Condición

Durante nuestra revisión, no hemos podido identificar evidencia formal en relación a la gestión de usuarios (altas, bajas, modificaciones) de usuarios y sus privilegios en el sistema operativo del servidor de producción del sistema TOPAZ. Consideramos importante formalizar un procedimiento de gestión de usuarios en los sistemas operativos de los servidores de producción, prueba y desarrollo del Banco.

Criterio

De acuerdo a lo establecido en la "Norma Boliviana NB-ISO-IEC 27002 Tecnología de la información - Técnicas de seguridad - Código de práctica para la gestión de seguridad de la información" en su apartado "11.2.2. Administración de privilegios" establece que la asignación y el uso de privilegios deben ser restringidos y controlados por un proceso de autorización formal.

Causa

Si bien no existe un procedimiento formal que genera evidencia sobre la gestión de usuarios en el sistema operativo del servidor de producción del sistema TOPAZ, en la evaluación que hemos realizado a los usuarios del sistema operativo del servidor de producción no hemos identificado usuarios que no se encuentren relacionados con los usuarios nativos del sistema operativo, la aplicación o la administración del servidor. Por tal motivo, consideramos que este aspecto no debilita significativamente el ambiente de control de TI del Banco.

Efecto

El no contar con un procedimiento formal para la gestión de usuarios en el servidor de producción del sistema Topaz incrementa el riesgo de accesos no autorizados que pudieran comprometer la integridad, confidencialidad y disponibilidad de la información del mencionado servidor.

Recomendación

Es recomendable implementar un procedimiento formal para la gestión de usuarios (altas, bajas y/o modificaciones) y privilegios de usuario en el sistema operativo del servidor de producción del sistema Topaz que considere al menos los siguientes puntos:

a. Utilizar IDs (identificadores de usuario) únicos que posibiliten la vinculación y la responsabilidad con sus acciones; solo se debe permitir el empleo de ID de grupo donde son necesarios para el negocio o razones operacionales, y deben ser aprobados y documentados;
b. Comprobar que el usuario tiene la autorización del propietario del sistema para el uso del sistema o servicio de información, la aprobación separada para derechos de acceso de administración también puede ser apropiada;
c. Comprobar que el nivel de acceso concedido es apropiado al objetivo de negocio y es compatible con la política de seguridad de la organización;
d. Dar a los usuarios una declaración escrita de sus derechos de acceso;
e. Exigir a los usuarios firmar las declaraciones que indican que ellos entienden las condiciones de acceso;
f. Mantener un registro formal de todas las personas registradas para uso del servicio;
g. Remover o bloquear de manera inmediata los derechos de acceso de los usuarios que han cambiado de roles o trabajos o han dejado la organización;
h. Comprobar periódicamente la eliminación o bloqueo a los usuarios con ID y cuentas redundantes;
i. Asegurar que el usuario con ID redundante no es emitido a otros usuarios.

Comentarios de la Gerencia

Se implementará el procedimiento recomendado, se finalizará el 30.04.17.

Seguimiento al 31 de diciembre de 2017

La observación se levanta parcialmente, se pudo evidenciar la actualización del procedimiento de administración de usuarios "Creación de Usuario en Sistemas" donde incluye el proceso de solicitud para los usuarios de aplicaciones o servicios de sistemas, no obstante, no pudimos evidenciar que dicho procedimiento defina las recomendaciones establecidas por el auditor:

a. Comprobar que el usuario tiene la autorización del propietario del sistema para el uso del sistema o servicio de información, la aprobación separada para derechos de acceso de administración también puede ser apropiada;

b. Comprobar que el nivel de acceso concedido es apropiado al objetivo de negocio y es compatible con la política de seguridad de la organización;
c. Dar a los usuarios una declaración escrita de sus derechos de acceso;
d. Exigir a los usuarios firmar las declaraciones que indican que ellos entienden las condiciones de acceso;
e. Mantener un registro formal de todas las personas registradas para uso del servicio;
f. Remover o bloquear de manera inmediata los derechos de acceso de los usuarios que han cambiado de roles o trabajos o han dejado la organización;
g. Comprobar periódicamente la eliminación o bloqueo a los usuarios con ID y cuentas redundantes;
h. Asegurar que el usuario con ID redundante no es emitido a otros usuarios.

Comentarios de la gerencia al 31 de diciembre de 2017

Se implementó el procedimiento recomendado.

Seguimiento al 31 de diciembre de 2018

La observación se mantiene parcialmente superada. Si bien no pudimos evidenciar que el procedimiento "Creación de Usuario en Sistemas" defina las recomendaciones establecidas, se pudo verificar la existencia de formularios definidos por perfil de accesos que cuentan con las aprobaciones incluidas las del propietario de información.

Comentarios de Seguridad de la Información:

a.- Se otorgó la matriz de perfiles y accesos que es un formularios definido por perfil de accesos que cuentan con las aprobaciones incluidas las del propietario de información, formalizados.

b.- Los niveles de accesos son concedidos de acuerdo al cargo del funcionario y otorgados de acuerdo a procedimientos, mismos que están alineados a la política de seguridad de la información.

c.- Se otorga al funcionario el Formulario de Compromiso de Confidencialidad y uso de Contraseña y Documento de Credenciales

d.- Se otorga al funcionario el Formulario de Compromiso de Confidencialidad y uso de Contraseña, que indican que ellos entienden las condiciones de acceso y firman el formulario.

e.- Se cuenta con una base de datos donde están todos los registros de los usuarios.

f.- Se tiene formalizados manuales de procedimiento

g.- Se tiene formalizados manuales de procedimiento

h.- Por políticas el Banco se genera usuarios únicos para cada funcionario

III SEGUIMIENTO DE LAS RECOMENDACIONES EFECTUADAS POR LA AUTORIDAD DE SUPERVISIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO

A. INSPECCIÓN ORDINARIA DE RIESGO DE LAVADO DE DINERO Y/O FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO CON CORTE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 INFORME ASFI/DSR II/R-57847/2018 DE 21/03/2018

Nº	Ref. Informe	Observaciones	Plazo de implementación	Seguimiento al 31.12.2018
	2.1	Decreto Supremo Nº 24771, Decreto Supremo Nº 0910 de 15 de junio de 2011 y normativa emitida por la UIF		
	2.1.1	Gobierno Corporativo		
	2.1.1.1	Comité Directivo de Riesgos		
1		El Comité Directivo de Riesgos que funge como Comité de Cumplimiento y Riesgo de LGI/FT y/o DP no cumplió con la función de: *"Aprobar y recomendar límites de exposición al riesgo, dentro de las políticas de Gestión de Riesgo de LGI/FT y/o DP, aprobadas por el Directorio"*, inobservando lo dispuesto en el inciso e) del Artículo 5 del *"Manual de Procedimientos Operativos para la Detección, Prevención, Control y Reporte de legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento del Terrorismo y/o Delitos Precedentes con enfoque basado en Gestión de Riesgo"* emitido por la UIF el 2 de enero de 2013 y el inciso v), Artículo 9 del Decreto Supremo Nº 0910 de 15 de junio de 2011.	Corregida	Observación subsanda, la unidad de riego integral ajusto la Norma de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo y/o Delitos Precedentes, estableciendo lo límites de exposición al riesgo para su aprobación por el Comité de Cumplimiento y Riesgo de LGI/FT y/o DP. Verificamos el Plan Estratégico GRI, el Acta Nº CDR-01/2018 Reunión del Comité Directivo de Riesgo del Banco Ganadero S.A. "Aprobación del ajuste al Plan Estratégico 2018 Presentado al Directorio Acta 03/2018" y Publicación del Manual de Organización y Funciones Comités del Banco.
	2.1.2	Normas, Políticas y Procedimientos		
	2.1.2.1	Norma de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo y/o Delitos Precedentes		
2		El numeral 2.5 (Dependencia del Funcionario Responsable y/o la Unidad de Cumplimiento) establece: *"El Funcionario Responsable y la Unidad de Cumplimiento del Banco, se constituyen en un área altamente especializada en la gestión de LGI/FT y/o DP con directa dependencia del Directorio, a través del Comité Directivo de Riesgo"*, aspecto que no se adecúa a lo dispuesto en el Artículo 8 del *"Manual de Procedimientos Operativos para la Detección, Prevención, Control y Reporte de legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento del Terrorismo y/o Delitos Precedentes con enfoque basado en Gestión de Riesgo"* emitido por la UIF el 2 de enero de 2013, ya que la dependencia de dicha Unidad debe ser directa del Directorio y no así a través del Comité Directivo de Riesgo. Asimismo, no guarda relación con la estructura organizacional establecida en la Norma de Gestión	Corregida	Observación subsanada, Se realizaron las adecuaciones de dependencia del Funcionario Responsable y/o la Unidad de Cumplimiento, establecidas en el Artículo 8 del "Manual de Procedimientos Operativos para la Detección, Prevención, Control y Reporte de legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento del Terrorismo y/o Delitos Precedentes con enfoque basado en Gestión de Riesgo" incluyendo las aclaraciones en la Norma de Gestión Organizacional. Verificamos en la Norma Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo y/o

Nº	Ref. Informe	Observaciones	Plazo de implementación	Seguimiento al 31.12.2018
		Organizacional, que muestra una dependencia directa de la Unidad de Cumplimiento (UIF del Banco) al Directorio.		Delitos Precedentes, el punto 2.5 Dependencia del Funcionario Responsable y/o La Unidad de Cumplimiento. "El Funcionario Responsable de la Unidad de Cumplimiento del Banco, se constituye en un área altamente especializada en la gestión de LGI/FT y/o DP con directa dependencia del Directorio".
	2.1.3	2.1.3 Administración del Riesgo de LDFT		
	2.1.3.1	2.1.3.1 Gestión de Riesgo de LGI/ FT y/o DP		
3		Existen clientes que no tienen cargado el perfil informado en el sistema *"Topaz Trace"*, aspecto que no permite identificar la existencia de desviaciones en el perfil del cliente, inobservando lo establecido en el numeral 3.1.1 (Perfil de Cliente) del instructivo denominado *"Metodologías y Herramientas para la Gestión de Riesgos para la Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y/o Delitos Precedentes"*.	Corregida	Observación subsanada, se efectuaron los ajustes en el sistema Topaz Trace para subsanar el cargado de los perfiles informados que permitan identificar la existencia de las desviaciones.
4		De acuerdo al numeral 3.3.1.1 del Instructivo Metodologías y Herramientas para la Gestión de Riesgos para la Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y/o Delitos Precedentes, los clientes PEP del Banco, deben ser clasificados con un nivel de Riesgo Alto. Sin embargo, el Banco clasificó a sus clientes PEP, con niveles de Riesgo Bajo y Medio. Los ejemplos de lo observado se encuentran expuestos en el Informe ASFI/DSR II/R-57847/2018.Aspecto que no se adecúa a lo dispuesto en el Artículo 66 del Capítulo X del "Manual de Procedimientos Operativos para la Detección, Prevención, Control y Reporte de Legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento del Terrorismo y/o Delitos Precedentes con Enfoque Basado en Gestión de Riesgo" emitido por la UIF el 2 de enero de 2013.	Corregida	Observación subsanada, se efectuaron los cambios en el Instructivo Metodologías y Herramientas para la Gestión de Riesgos para la Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y/o Delitos Precedentes, incluyendo el nivel de Riesgo Alto a los clientes PEP del Banco.
	2.1.3.2	Sistema Topaz Trace		
5		El sistema Topaz Trace no considera el Factor de Riesgo de Canales de Distribución (presencial y no presencial) inobservando lo dispuesto en el último párrafo de los artículos 46 y 49 del *"Manual de Procedimientos Operativos para la Detección, Prevención, Control y Reporte de legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento del Terrorismo y/o Delitos Precedentes con enfoque basado en Gestión de Riesgo"* emitido por la UIF el 2 de enero de 2013.	Vencida	La Observación se mantiene.
6		No considera el nivel de ingresos para realizar el cálculo del perfil del cliente, inobservando lo dispuesto en el Artículo 21 del *"Manual de Procedimientos Operativos para la Detección, Prevención, Control y Reporte de legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento del Terrorismo y/o Delitos Precedentes con enfoque basado en Gestión de Riesgo"* emitido por la UIF el 2 de enero de 2013.	Vencida	La observación se mantiene.

<table>
<tr><th>Nº</th><th>Ref. Informe</th><th>Observaciones</th><th>Plazo de implementación</th><th>Seguimiento al 31.12.2018</th></tr>
<tr><td></td><td>2.1.4</td><td colspan="3">Oficial/Unidad de Cumplimiento</td></tr>
<tr><td>7</td><td></td><td>Hasta la fecha no se designaron formalmente a los miembros de la Unidad de Cumplimiento (UIF del Banco), por lo que no se comunicó a la UIF quienes son los miembros de la citada Unidad, inobservando lo dispuesto en el Artículo 6 del "Manual de Procedimientos Operativos para la Detección, Prevención, Control y Reporte de legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento del Terrorismo y/o Delitos Precedentes con enfoque basado en Gestión de Riesgo" emitido por la UIF el 2 de enero de 2013 mediante Resolución Administrativa 001/2013.</td><td>Corregida</td><td>Observación subsanada, Verificamos que mediante Cite BGA - UIF 051/2018. Se Informó a la Unidad de Investigaciones Financieras, "El Registro de Datos a Miembros de la Unidad de Cumplimiento del Banco Ganadero S,A, al sistema CORONTE".
Asimismo, según Cite BGA - UIF 056/2018 Comunicaron que se procedió con el envío de datos del Sr. Ruggiero Baldivieso Valdata.</td></tr>
<tr><td>8</td><td></td><td>No se designó un reemplazo para el Responsable Nacional de la Unidad de Cumplimiento (UIF del Banco) ni se comunicó el mismo a la UIF, cuando éste hizo uso de sus vacaciones, inobservando lo dispuesto en el segundo parágrafo del Artículo 6 del "Instructivo Específico para Entidades de Intermediación Financiera con Enfoque Basado en Gestión de Riesgo" emitido por la UIF que señala: "En caso de cambio o reemplazo del Funcionario Responsable, el Sujeto Obligado deberá comunicar dicho extremo a la UIF en el plazo de dos días hábiles, acompañando la documentación referida en el párrafo anterior..." y en el inciso c), Artículo 9 del Decreto Supremo 910, que establece: "Comunicar a la UIF antes de los tres (3) días de producirse el cambio del funcionario responsable, debiendo adjuntar el nombramiento que designa al nuevo funcionario responsable y su hoja de vida profesional...".
<table>
<tr><th>Nº</th><th>Gestión</th><th>Días (*)</th></tr>
<tr><td>1</td><td>2016</td><td>11</td></tr>
<tr><td>2</td><td>2017</td><td>34</td></tr>
</table>
(*) Corresponde al total de días que el Responsable Nacional de la Unidad de Cumplimiento (UIF del Banco) hizo uso de sus vacaciones, en distintas fechas.</td><td>Corregida</td><td>Observación subsanada, Mediante Cite BGA - UIF 057/2018 se comunicó que la Sra. Evelyn Vargas Rivero, Analista Nacional de la UIF del Banco Ganadero S.A. queda a cargo como Funcionario Responsable ante la Unidad de Investigación Financiera de manera interina, mientras dure la ausencia del titular Ing. Saulo Mostajo Castelú por motivo de vacación del 09 al 13 de julio de 2018.</td></tr>
<tr><td></td><td>2.1.5</td><td colspan="3">Control Interno</td></tr>
<tr><td></td><td>2.1.5.1</td><td colspan="3">Informes de Auditoría Interna</td></tr>
<tr><td>9</td><td></td><td>Los informes AI-119/2016, AI-010/2017, AI-109/2017 y AI-014/2018, no incluyen recomendaciones, inobservando lo establecido en el inciso g) del Artículo 2, Sección 8, Capítulo II, Titulo IX, Libro 3º de la RNSF, que señala: "Los informes deben (...) contener, mínimamente, la siguiente información: (...) g. Conclusiones y recomendaciones;". Asimismo, contraviene lo dispuesto en el inciso b) del Artículo 58 del "Manual de Procedimientos Operativos para la Detección, Prevención, Control y Reporte de legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento del Terrorismo y/o Delitos Precedentes con enfoque basado en Gestión de Riesgo" emitido por la UIF el 2 de enero de 2013, que concuerda con señalado en el numeral 8.2 (Alcance de la Auditoría Interna) de la "Norma</td><td>Corregida</td><td>Observación subsanada, los informes de Auditoria Interna incluyen recomendaciones, como resultados de sus procedimientos y observaciones identificadas.</td></tr>
</table>

Nº	Ref. Informe	Observaciones	Plazo de implementación	Seguimiento al 31.12.2018
		Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo y/o Delitos Precedentes".		
10		En el cuadro resumen de las conclusiones referidas al Artículo 57 del *"Manual de Procedimientos Operativos para la Detección, Prevención, Control y Reporte de legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento del Terrorismo y/o Delitos Precedentes con enfoque basado en Gestión de Riesgo"*, expuesto en los informes semestrales de las gestiones 2016 y 2017, no se concluyó respecto a: i. Las funciones del Responsable Nacional de la Unidad de Investigaciones Financieras del Banco. ii. Las funciones del Comité Ejecutivo de Cumplimiento y Riesgo de Legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento del Terrorismo y/o Delitos Precedentes. iii. El rol del Directorio, en la implementación de medidas de prevención del Riesgo de LGI/FT y/o DP.	Corregida	Observación subsanada, verificamos que mediante Cite BGA - GG 0295/2018 El envío de informes semestrales de Auditoria Interna del Banco Ganadero S.A. Asimismo, mediante Cite BGA -GG 303/2018 El Banco envía la copia legalizada del Acta Nº27/2018 Informe Semestral de Auditoria Interna AI-116/2018 del Banco Ganadero S.A. En los mismos que incluyen los aspectos observados.
11		No contemplan en su contenido las Normas y/o políticas de auditoría que fueron empleadas para la evaluación, inobservando lo establecido en el inciso a) del Artículo 58 del *"Manual de Procedimientos Operativos para la Detección, Prevención, Control y Reporte de Legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento del Terrorismo y/o Delitos Precedentes con Enfoque Basado en Gestión de Riesgo"* emitido por la UIF, que concuerda con lo señalado en numeral 8.2 (Alcance de la Auditoría Interna) de la *"Norma Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo y/o Delitos Precedentes"*, donde en ambos casos señala: *"...los Informes deben contemplar en su contenido los siguientes aspectos: a) Normas y/o políticas de auditoría empleadas (breve descripción de las mismas)..."*.	Corregida	Observación subsanada, A partir de marzo 2018 en los informes emitidos por Auditoria Interna se ha incluido los aspectos observados
	2.1.6	**Monitoreo y Reportes**		
	2.1.6.1	**Base de Datos de Clientes Personas Naturales**		
12		De la revisión de la Base de Datos de Clientes Personas Naturales compuesta por doscientos noventa y ocho mil setenta y siete (298,077) registros, se identificaron deficiencias que se encuentran expuestas en el Informe ASFI/DSR II/R-57847/2018. Aspecto que contraviene lo dispuesto en el inciso d), Artículo 9 del Decreto Supremo Nº 0910.	Permanente	La observación se mantiene.
	2.1.6.2	**Base de Datos de Personas Jurídicas**		
13		De la revisión de la Base de Datos de Clientes Personas Jurídicas compuesta por cinco mil doscientos setenta y cuatro (5,274) registros, se identificaron deficiencias que se encuentran expuestas en el Informe ASFI/DSR II/R-57847/2018. Aspecto que contraviene lo dispuesto en el inciso d), Artículo 9 del Decreto Supremo Nº 0910.	Permanente	La observación se mantiene.

Nº	Ref. Informe	Observaciones	Plazo de implementación	Seguimiento al 31.12.2018
	2.1.6.3	Base de Datos de PCC-01		
14		De la revisión de la Base de Datos de PCC-01 compuesta por ciento ochenta mil ochocientos dieciséis (180,816) registros, se identificaron deficiencias que se encuentran expuestas en el Informe ASFI/DSR II/R-57847/2018.	Permanente	La observación se mantiene.
	2,2	Recopilación de Normas para Servicios Financieros y Normativa Interna		
	2.2.1	Políticas, Normas y Procedimientos (PNP)		
15		Los "Factores de Riesgo Topaz Trace" (Antigüedad del cliente y País de residencia) definidos para el factor de Riesgo "Canales de Distribución" en el numeral 3.1.4 (Ponderación de Riesgo) del instructivo denominado "Metodologías y Herramientas para la Gestión de Riesgos para la Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y/o Delitos Precedentes" no guardan relación con dicho riesgo, ya que los canales de distribución existentes pueden ser presenciales (como ser cajas o plataforma) y no presenciales (como ser Banca electrónica, Cajeros Automáticos, Banca Móvil, entre otros).	Vencida	La observación se mantiene
16		No se tiene formalizado un procedimiento para realizar la valoración, ponderación y justificación de los factores definidos en el Instructivo Metodologías y Herramientas para la Gestión de Riesgos para la Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y/o Delitos Precedentes.	Corregida	La observación se mantiene
	2.2.1.1			
17		El *"Marco Normativo"*, hace mención a normativa abrogada: i. Ley N° 1488 de 05 de abril de 2004, "Ley de Bancos y Entidades Financieras". En su artículo 7 establece que las Entidades de Intermediación Financiera, informaran a la Unidad de Investigación Financiera (UIF) sobre operaciones sospechosas, las que dentro del término de 48 horas subsiguientes deberá emitir una instrucción escrita. ii. Resolución Administrativa N° 001/2008 de 23 de junio de 2008, "Personas Expuestas Políticamente y/o públicamente Nacionales". El presente instructivo instruye a los Sujetos Obligados a elaborar lista de PEP´s de personas nacionales en el marco de la Debida Diligencia. (Recomendación 6 GAFI). iii. Resolución 001/2010 de 19 de agosto de 2010, "Personas expuestas Políticamente y/o Públicamente Extranjeras". El presente instructivo instruye a los sujetos obligados a elaborar lista de PEP´s de personas extranjeras en el marco de la debida diligencia. (Recomendación 12 GAFI).	Corregida	Observación subsanada, se verificó la aprobación y publicación de la actualización de la Norma de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo y/o Delitos Precedente.
18		Las *"Definiciones"*, hacen mención a normativa no vigente: *"Banco.- Entidad autorizada, (...) en el marco de la ley N° 1488,..."*, normativa descrita incorrectamente: *"...Fabricación de transporte..."*, *siendo lo correcto "Fabricación, transporte..."*.	Corregida	Observación subsanada, se verifico la aprobación y publicación de la actualización de la Norma de Prevención de Lavado de Activos y

<table>
<tr><th>Nº</th><th>Ref. Informe</th><th>Observaciones</th><th>Plazo de implementación</th><th>Seguimiento al 31.12.2018</th></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td>Financiamiento del Terrorismo y/o Delitos Precedentes.</td></tr>
<tr><td>19</td><td></td><td>El numeral 2.2.2. define funciones para el Comité de Cumplimiento y Riesgo de LGI, FT y/o DP el cual estaba conformado por el Gerente General, Gerente de Medios, Funcionario Responsable ante la UIF y Oficial Nacional de la UIF del Banco, sin embargo, dicho Comité fue abrogado en diciembre de 2017.</td><td>Corregida</td><td>Observación subsanada, se verificó la aprobación y publicación de la actualización de la Norma de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo y/o Delitos Precedentes.</td></tr>
<tr><td></td><td>2.2.1.2</td><td colspan="3">Normativa referida a Auditoria Interna</td></tr>
<tr><td>20</td><td></td><td>No existe evidencia de la revisión y aprobación anual por parte del Directorio de la normativa interna que se detalla a continuación:
<table>
<tr><th>Nº</th><th>Denominación de la Normativa</th><th>Última Actualización</th></tr>
<tr><td>1</td><td>Manual de Procedimientos Visitas de Inspección de Entes Reguladores</td><td>15/7/2013</td></tr>
<tr><td>2</td><td>Manual de Procedimientos Control de Calidad de los Trabajos de Auditoría Interna</td><td>28/1/2016</td></tr>
<tr><td>3</td><td>Manual de Procedimientos Cronograma de Asignación y Control de Actividades</td><td>28/1/2016</td></tr>
<tr><td>4</td><td>Manual de Procedimientos Elaboración y resguardo de los papeles de trabajo de Auditoría Interna</td><td>28/1/2016</td></tr>
<tr><td>5</td><td>Manual de Procedimientos Emisión de Informe de Auditoría Interna</td><td>28/1/2016</td></tr>
<tr><td>6</td><td>Manual de Procedimientos contenido mínimo del Informe de Auditoría Interna</td><td>29/1/2016</td></tr>
<tr><td>7</td><td>Instructivo Índice - Referenciación - Marcas de Comprobación de los Papeles de Trabajo</td><td>29/1/2016</td></tr>
<tr><td>8</td><td>Manual de Funciones Auditoría Interna</td><td>28/3/2016</td></tr>
</table>
Inobservando lo dispuesto en los incisos a y b del Artículo 1, Sección 3, Capítulo II, Título IX, Libro 3° de la RNSF, y los numerales 1 y 4 del punto 2.2.2 (Funciones del Comité de Cumplimiento y Riesgo de LGI/FT y/o DP) de la Norma "Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo y/o Delitos Precedentes".</td><td>Corregida</td><td>Observación subsanada, A partir de marzo 2018 en los informes emitidos por Auditoria Interna se ha incluido los aspectos observados</td></tr>
<tr><td></td><td>2.2.2</td><td colspan="3">Administración del Riesgo de LDFT</td></tr>
<tr><td></td><td>2.2.2.1</td><td colspan="3">Gestión de Riesgo de LGI/ FT y/o DP</td></tr>
<tr><td>21</td><td></td><td>Se identificaron cinco personas reportadas como clientes PEP del Banco que no se encuentran en el reporte de Base de Datos de Personas Naturales, las cuales se encuentran detalladas en el Informe ASFI/DSR II/R-57847/2018.</td><td>Corregida</td><td>Observación subsanada, se realizaron los ajustes en la generación de los reportes. Verificamos el "Alta de Persona Natural Activa". De las cinco (5) personas reportadas.</td></tr>
</table>

Nº	Ref. Informe	Observaciones	Plazo de implementación	Seguimiento al 31.12.2018
22		No se realiza la comunicación a la Unidad de Investigaciones Financieras de Bolivia de las aperturas de cuentas a Casas de Cambio, incumpliendo lo definido en la *"Política para Prevención de Legitimación de Ganancias Ilícitas"* contenida en el numeral XX de las "Políticas Generales" del Banco que señala: *"Una vez aprobada por el área de Riesgo, ésta deberá reportar a la Unidad de Investigaciones Financieras - Bolivia la nueva relación comercial".*	Corregida	Observación subsanada, se realizó la revisión, aprobación y publicación de la actualización del Manual de Funciones Riesgo Integral y la Norma de Gestión Organizacional, considerando el punto observado.
23		Se evidenció que existen diferencias tanto entre el reporte periódico semestral *"Anexo 22: Información semestral de riesgo de lavado de dinero y/o financiamiento al terrorismo"* con corte al 31 de diciembre de 2017, remitido a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero como en los niveles de riesgo reportados en el archivo de base de datos de clientes personas naturales y personas jurídicas, con los niveles de riesgo de clientes establecidos por el sistema Topaz Trace.	Corregida	Observación subsanada, mediante Cite BGA - UIF 069/2018 El Banco reportó la información semestral relacionada a Riesgo de Lavado de Dinero y/o Financiamiento.
	2.2.3	**Oficial/Unidad de Cumplimiento**		
24		La Unidad de Cumplimiento no realizó la totalidad de las actividades definidas en el Acta Nº CDR-08/2016 del Comité Directivo de Riesgos del Banco, ya que en el cronograma de adecuación a perfiles de clientes se fijó como fecha de adecuación, para el saneamiento de la base de clientes Topaz, el mes de diciembre de la gestión 2017, sin embargo, actualmente existen setenta mil (70.000) clientes sin perfiles cargados.	Corregida	Observación subsanada, se efectuaron los ajustes en el sistema Topaz Trace para subsanar el cargado de los perfiles informados que permitan identificar la existencia de las desviaciones.
	2.2.4	**Control Interno**		
	2.2.4.1	**Papeles de Trabajo**		
		De la revisión efectuada a los papeles de trabajo que respaldan los informes semestrales relacionados al RLDFT, se observa lo siguiente:		
25	1	Las carátulas no contienen la información mínima requerida en el numeral 5 Archivo Corriente del "Manual de Procedimientos de Elaboración y resguardo de los papeles de trabajo Auditoría Interna" del Banco, aprobado por el Directorio según Acta Nº 04/2016 de 28 de enero de 2016. La información faltante se encuentra detallada en el Informe ASFI/DSR II/R-57847/2018.	Corregida	Observación subsanada, A partir de marzo de 2018 en los informes emitidos por Auditoria Interna se ha incluido los aspectos observados.
26	2	El contenido de los papeles de trabajo de los informes AI-010/2017, AI-109/2017 y AI-014/2018, no se encuentra estructurado por secciones (I, II, III, IV y V) según lo establecido en el numeral 1. Índice de los papeles de trabajo de Auditoría Interna del "Instructivo Índice - Referenciación - Marcas de comprobación de los Papeles de Trabajo" del Banco, aprobado por el Directorio según Acta Nº 04/2016 de 28 de enero de 2016.	Corregida	Observación subsanada, A partir de marzo de 2018 en los informes emitidos por Auditoria Interna se ha incluido los aspectos observados
27	3	Los papeles de trabajo de los informes AI-119/2016, AI-010/2017, AI-109/2017 y AI-014/2018, elaborados por los Auditores Internos no contienen la siguiente información: Fecha de la evaluación.	Corregida	Observación subsanada,, A partir del informe del segundo semestre de la gestión 2018, se ha incluido los aspectos observados en los informes de auditoría interna.

Nº	Ref. Informe	Observaciones	Plazo de implementación	Seguimiento al 31.12.2018
		· Marcas que describen el trabajo realizado. · Fuente de información. · Referencias cruzadas. · Conclusiones. · Sello del auditor. · Evidencia de revisión o supervisión. Lo anterior, inobserva lo establecido en el numeral 5 del Manual de Procedimientos Elaboración y resguardo de los papeles de trabajo Auditoría Interna el Banco, aprobado por el Directorio según Acta N° 04/2016 de 28 de enero de 2016.		
	2.2.5	**Capacitación**		
		Se realizaron entrevistas a funcionarios del Banco a fin de verificar el grado de conocimiento y aplicación del "Plan Anual de Capacitaciones 2017" y la normativa interna del Banco relativa a la Prevención de la Legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento del Terrorismo y/o Delitos Precedentes, obteniendo los siguientes resultados:	Se mantiene	La observación se mantiene.
28	a	Resultado de las entrevistas realizadas a nueve (9) funcionarios: Ejecutivos de Cuenta y Ejecutivos de Plataforma, se advierten deficiencias sobre conocimientos y conceptos respecto a la Detección, Prevención, Control y Reporte de LGI/FT y/o DP, de acuerdo con el detalle expuesto en el Informe ASFI/DSR II/R-57847/2018.	Permanente	La observación se mantiene
29	b	Resultado de las entrevistas realizadas a diez (10) funcionarios: Ejecutivos de Negocio MYPE y Ejecutivos Comerciales, se advierten deficiencias sobre conocimientos y conceptos respecto a la Detección, Prevención, Control y Reporte de LGI/FT y/o DP, de acuerdo con el detalle expuesto en el Informe ASFI/DSR II/R-57847/2018.	Permanente	La observación se mantiene
30	c	Resultado de las entrevistas realizadas a nueve (9) funcionarios: Gerentes de Oficina, Subgerentes de Oficina y Jefes de Operaciones, se advierten deficiencias sobre conocimientos y conceptos respecto a la Detección, Prevención, Control y Reporte de LGI/FT y/o DP, de acuerdo con el detalle expuesto en el Informe ASFI/DSR II/R-57847/2018.	Permanente	La observación se mantiene
31	d	Resultado de las entrevistas realizadas a catorce (14) funcionarios de Cajas, se advierten deficiencias sobre conocimientos y conceptos respecto a la Detección, Prevención, Control y Reporte de LGI/FT y/o DP, de acuerdo con el detalle expuesto en el Informe ASFI/DSR II/R-57847/2018.	Permanente	La observación se mantiene
	2.1.6	**Monitoreo y Reportes**		
32		Los reportes de la Base de Datos del Sistema Topaz Banking correspondientes a Personas Naturales y Personas Jurídicas, entregados a la Comisión de Inspección en fechas 20 de febrero y 2 de marzo de la presente gestión, no garantizan los criterios de seguridad de la información relativos a confiabilidad y disponibilidad, debido a que los mismos sufrieron modificaciones manuales durante su generación, al reemplazar algunos campos relacionados a las direcciones por un texto diferente, y no fueron	Corregida	Observación subsanada, se implementaron consultas en la base de datos del sistema Topaz Banking conforme al formato exigido por ASFI.

Nº	Ref. Informe	Observaciones	Plazo de implementación	Seguimiento al 31.12.2018
		proporcionados en el tiempo y de la forma que éstos fueron requeridos, inobservando lo establecido en los incisos b. y e., Artículo 4, Sección I del Reglamento para la Gestión de Seguridad de la Información contenido en el Capítulo II, Título VII, Libro 3° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.		
	2,3	**Seguimiento a las observaciones determinadas en la visita de Inspección Ordinaria de Riesgo de Lavado de Dinero y/o Financiamiento al Terrorismo con corte al 31 de mayo de 2015, contenidas en el Informe ASFIIDSR IIIR-119844/2015 de 24 de julio de 2015.**		
33		En la visita de inspección se determinaron acciones correctivas que no han sido implementadas en los plazos que fueron establecidos por el Directorio y la Gerencia General del Banco, en el Plan de Acción remitido mediante carta GG - 0763/2015 recibida el 7 de septiembre de 2015, a esta Autoridad de Supervisión. Al respecto, el Anexo N°1 adjunto al presente informe establece las observaciones sobre las cuales, a la fecha de corte de esta visita de inspección el Directorio no adoptó medidas correctivas.	Permanente	La observación se mantiene

B. INSPECCIÓN ORDINARIA DE RIESGO DE CRÉDITO CON CORTE AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018 SEGÚN INFORME ASFI/DSR II/R-236183/2018, REALIZADA EL 5 DE NOVIEMBRE DE 2018

Según el plan de acción presentado por el Banco a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en fecha 18 de enero de 2019 (según lo requerido por este regulador), el Banco tiene el compromiso de presentar los descargos de estas observaciones en los primeros meses de la gestión 2019; por lo que no realizamos nuestros seguimiento al 31 de diciembre de 2018, por encontrarse dentro del plazo.

Ref. en Informe R-236183		OBSERVACIÓN	FECHA DE IMPLEMENTACIÓN	Seguimiento al 31 de diciembre de 2018
II. Resultados del Trabajo de Inspección				
II. 1.Evaluación Plan de Acción				
II.1.1 Políticas y Procedimientos de Crédito				
1	II. 1.1, a	*El Banco para las verificaciones laborales y domiciliarias mantiene un contrato con la empresa "BIGSOMER LTDA.", aspecto que no se adecua a lo establecido en el Punto 23 del Artículo 1, de la Sección 1 del Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos, contenido en el Capítulo IV, Título II, Libro 3 de la RNSF, el cual dispone que: "La EIF debe realizar la verificación de la información domiciliaria y laboral del cliente. Únicamente la verificación de la ubicación o dirección domiciliaria y laboral brindada por el cliente, para los créditos de vivienda y consumo a personas dependientes, podrá ser realizada mediante los servicios de Burós de Información".*	31/01/2019	En Plazo, de acuerdo al plan de acción.
2	II. 1.1, b	El inciso o), del Punto VIII "Admisión" de la Norma de Crédito, establece que: "Todas las operaciones crediticias deberán tener el Informe del Buró de Información Confidencial (BI), el mismo que tendrá una vigencia de (45) días calendario", sin considerar que la información contenida en la Central de Información Crediticia (CIC) y Burós de Información (BI), son actualizados de forma mensual y que los mismos pueden presentar actualizaciones antes del plazo establecido por la entidad.	Subsanada	La observación fue subsanada.

Ref. en Informe R-236183		OBSERVACIÓN	FECHA DE IMPLEMENTACIÓN	Seguimiento al 31 de diciembre de 2018
3	II. 1.1, c	No obstante que el inciso p), Punto VIII de la Norma de Crédito, establece que: "La Propuesta de Crédito (evaluación de la capacidad de pago) como la Resolución de Crédito para el desembolso de la operación tendrá una validez, a partir de la fecha de aprobación de las instancias correspondientes, de 90 días calendario a excepción de los créditos hipotecarios para residentes Bolivianos en USA la cual tendrá una vigencia de 180 días", el mismo no se adecua a lo establecido en el Artículo 1, Sección 8 del Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos, contenido en el Capítulo IV, Título II, Libro 3 de la RNSF, que dispone que: "Las EIF deben establecer políticas en función a sus tecnologías crediticias y en el marco de la legislación vigente, que les permitan disponer de información actualizada, confiable y oportuna tanto para personas naturales como jurídicas sobre la identificación, domicilio, actividad (código CAEDEC), garantías, grupos económicos (detallando la composición del grupo y especificando el nexo de vinculación) e información financiera y patrimonial". Adicionalmente, no se especifican los tipos de crédito y/o casos en los que se aplicará el criterio del plazo de 90 días.	Subsanada	La observación fue subsanada.
4	II. 1.1, d	Las Normas de Crédito y MYPE vigentes no establecen un número máximo de reprogramaciones según lo dispuesto en el Punto iii, Inciso b, Numeral 1, Artículo 3, Sección 3 del Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos, contenido en el Capítulo IV, Título II, Libro 3 de la RNSF, que establece que la entidad debe establecer una política para el tratamiento de las reprogramaciones que comprenda "iii) El establecimiento de un número máximo de reprogramaciones".	04/03/2019	En Plazo, de acuerdo al plan de acción.
5	II. 1.1, e	En el caso de financiamiento a proyectos inmobiliarios, la entidad no ha formalizado mecanismos que aseguren que los ingresos por ventas sean destinados principalmente a la amortización de los créditos otorgados.	Subsanada	La observación fue subsanada
II.1.2 Evaluación de la Base de Datos de Cartera de Créditos				
6	II. 1.2, a	Dos (2) operaciones de crédito reprogramadas con inconsistencia entre la fecha de operación y fecha de la última reprogramación, aspecto que no guarda relación con lo establecido en el Campo 3 "FechaInicio" y Campo 8 "FechaReprogramación" de la tabla "Operaciones" del Manual de Envío de Información Electrónica a la Central de Información Crediticia (CIC). Las operaciones de crédito se encuentran detalladas en el Anexo 1 del archivo digital en formato Excel adjunto. Observación reiterativa (inspección de riesgo de crédito con corte al 31 de agosto de 2017).	04/03/2019	En Plazo, de acuerdo al plan de acción.
7	II. 1.2, b	Doce (12) operaciones de crédito distribuidas en: ·Tres (3) Microcréditos individuales debidamente garantizados con garantía real (M2). ·Nueve (9) Créditos PYME calificado como Créditos Empresariales (PO) cuyo índice de tamaño de la unidad productiva corresponde a "Mediana Empresa". Con tasas de interés superiores a las establecidas en el Decreto Supremo N°2055 de 9 de julio de 2014. Las operaciones se encuentran detalladas en el Anexo 2 del archivo digital en formato Excel adjunto. Observación reiterativa (inspección de riesgo de crédito con corte al 31 de agosto de 2017).	Subsanada	La observación fue subsanada
8	II. 1.2, c	Veinte y siete (27) créditos PYME (PO) que registran un índice del tamaño de la actividad económica mayor a uno (1), correspondiente al tamaño de actividad económica "Gran Empresa", aspecto que no se adecúa con lo establecido en el Artículo 2, Sección 8, Capítulo IV, Título II del Libro 3° de la RNSF. Las operaciones se encuentran detalladas en el Anexo 3 del archivo digital en formato Excel adjunto. Observación reiterativa (inspección de riesgo de crédito con corte al 31 de agosto de 2017).	N/A	La posición del Banco es que la observación no aplica, por esta razón no nos fueron proporcionados los respaldos.

Ref. en Informe R-236183		OBSERVACIÓN	FECHA DE IMPLEMENTACIÓN	Seguimiento al 31 de diciembre de 2018
9	II. 1.2, d	Diecinueve (19) Microcréditos registran un índice del tamaño de actividad económica mayor a 0,035, correspondiente a "Pequeña Empresa", aspecto que no se adecúa con lo establecido en el Artículo 2, Sección 8, Capítulo IV, Título II del Libro 3° de la RNSF. Las operaciones se encuentran detalladas en el Anexo 4 del archivo digital en formato Excel adjunto. Observación reiterativa (inspección de riesgo de crédito con corte al 31 de agosto de 2017).	N/A	La posición del Banco es que la observación no aplica, por esta razón no nos fueron proporcionados los respaldos.
10	II. 1.2, d	Diecisiete (17) operaciones de crédito distribuidas en: ·Un (1) microcrédito individual (M0). ·Ocho (8) microcréditos individuales debidamente garantizados (M1). ·Siete (7) microcréditos individuales debidamente garantizados con garantía real (M2). ·Un (1) crédito PYME calificado por días mora (P1). Sin registro del índice del tamaño de la actividad económica y/o personal ocupado y/o nivel de ventas anuales, aspecto que no se adecúa con lo establecido en el Artículo 2, Sección 8, Capítulo IV, Título II del Libro 3° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF). Las operaciones se encuentran detalladas en el Anexo 5 del archivo digital en formato Excel adjunto. Observación reiterativa (inspección de riesgo de crédito con corte al 31 de agosto de 2017).	31/01/2019	En Plazo, de acuerdo al plan de acción.
11	II. 1.2, f	*Diecisiete (17) Microcréditos registran valores de "Bs60,368", "Bs362,9626", "Bs380,1812", "Bs516,215", "Bs537,0008" y "Bs686" en el patrimonio, incidiendo en el cálculo del índice del tamaño de la unidad productiva y su respectiva estratificación, sin considerar lo establecido en el Artículo 2, Sección 8, Capítulo IV, Título II del Libro 3° de la RNSF. Las operaciones se encuentran detalladas en el Anexo 6 del archivo digital en formato Excel adjunto. Observación reiterativa (inspección de riesgo de crédito con corte al 31 de agosto de 2017).*	31/01/2019	En Plazo, de acuerdo al plan de acción.
12	II. 1.2, g	Ciento treinta (130) créditos con el cálculo incorrecto del índice de tamaño de la actividad económica, inobservando lo establecido en el Artículo 2, Sección 8, Capítulo IV, Título II del Libro 3° de la RNSF. Las operaciones se encuentran detalladas en el Anexo 7 del archivo digital en formato Excel adjunto. Observación reiterativa (inspección de riesgo de crédito con corte al 31 de agosto de 2017).	28/02/2019	En Plazo, de acuerdo al plan de acción.
13	II. 1.2, h	Diecinueve (19) créditos de vivienda cuyo destino del crédito con Código de Actividad Económica y Destino del Crédito (CAEDEC) 11200 "Actividades de servicios relacionadas con la extracción de petróleo y gas, excepto las actividades de prospección", 45202 "Construcción, reforma y reparación de obras de infraestructura de transporte", 1211 "Cría de ganado vacuno", 15420 "Elaboración de azúcar", 60211 "Servicio de transporte automotor urbano de pasajeros", 85110 "Servicios Hospitalarios", 70201 "Servicios inmobiliarios de compra, venta y alquiler", 51506 "Venta al por mayor de equipos informáticos y máquinas electrónicas de escribir y calcular", 45209 "Construcción de obras de ingeniería civil NCP", 74990 "Otros Servicios Empresariales NCP", no se adecúan con lo establecido en el Numeral 4, Artículo 2, Sección 2, Capítulo IV, Título II del Libro 3° de la RNSF, relativo al destino de los créditos de vivienda. Las operaciones se encuentran detalladas en el Anexo 8 del archivo digital en formato Excel adjunto. Observación reiterativa (inspección de riesgo de crédito con corte al 31 de agosto de 2017).	Subsanada	La observación fue subsanada

<table>
<tr><th>Ref. en Informe R-236183</th><th>OBSERVACIÓN</th><th>FECHA DE IMPLEMENTACIÓN</th><th>Seguimiento al 31 de diciembre de 2019</th></tr>
<tr><td colspan="4">II. 2.Observaciones Gestión de Riesgo de Crédito</td></tr>
<tr><td colspan="4">II. 2.1 Estructura Organizacional</td></tr>
<tr><td>14</td><td>II. 2.1</td><td>Existen funcionarios en el Banco que presentan endeudamientos en el Sistema Financiero Nacional en categorías de riesgos entre "B" - "F", mismas que se exponen en el siguiente cuadro:
<table><tr><th>CARGO</th><th>NÚMERO DE FUNCIONARIOS</th></tr><tr><td>CAJERO</td><td>6</td></tr><tr><td>SUBGERENTE DE OFICINA</td><td>3</td></tr><tr><td>EJECUTIVO MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA</td><td>2</td></tr><tr><td>ASISTENTE ACTIVO FIJO</td><td>1</td></tr><tr><td>EJECUTIVO DE CUENTA</td><td>1</td></tr><tr><td>ANALISTA REGIONAL DE CUMPLIMIENTO BANCA MYPE</td><td>1</td></tr><tr><td>ANALISTA DE PREVENCION,CONTROL Y CUMPLIMIENTO</td><td>1</td></tr><tr><td>EJECUTIVO COMERCIAL</td><td>1</td></tr><tr><td>TOTAL</td><td>16</td></tr></table></td><td>31/01/2019</td><td>En Plazo, de acuerdo al plan de acción.</td></tr>
<tr><td colspan="4">II.2.2 Unidad de Gestión de Riesgos</td></tr>
<tr><td>15</td><td>II. 2.2</td><td>Se identificaron prestatarios cuyos "Formularios de Seguimiento y Calificación de Cartera", elaborados por la Unidad de Seguimiento y Calificación de Cartera, contienen información desactualizada relacionada a la actividad del deudor y análisis de activos y ratios financieros que no presentan variación alguna entre un seguimiento y otro. (Ej: Tecno Carpintería San Pedro S.R.L., Agrobarco S.R.L. e IMPORNET S.A.).</td><td>30/06/2019</td><td>En Plazo, de acuerdo al plan de acción.</td></tr>
<tr><td colspan="4">II.3 Revisión de Cartera Empresarial y PYME calificada con criterio de Crédito Empresarial</td></tr>
<tr><td>16</td><td>II.3</td><td>Resultado de la evaluación a la cartera Empresarial, se cuenta con nueve cambios de calificación a una categoría mayor de riesgo efectuados por esta Autoridad de Supervisión, detallando los mismos en el siguiente cuadro:
<table><tr><th>N°</th><th>Deudor</th><th>Saldo</th><th>Calificación 31-12-2018</th><th>Calificación Inspección ASFI</th><th>Previsión al 31-12-2018</th><th>Previsión Inspección ASFI</th></tr><tr><td>1</td><td>AGROBARCO S.R.L.</td><td>8,869,031</td><td>C</td><td>E</td><td>1,773,806</td><td>7,095,224</td></tr><tr><td>2</td><td>Masanobu Arakaki</td><td>933,720</td><td>A</td><td>B</td><td>-</td><td>23,343</td></tr><tr><td>3</td><td>Luis Alfredo Bloch Pino</td><td>3,464,985</td><td>A</td><td>C</td><td>-</td><td>349,999</td></tr><tr><td>4</td><td>FERMATEX S.R.L.</td><td>934,291</td><td>A</td><td>D</td><td>1,168</td><td>233,573</td></tr><tr><td>5</td><td>Genoveva Machado de Veizaga</td><td>943,036</td><td>A</td><td>B</td><td>-</td><td>23,576</td></tr><tr><td>6</td><td>METAVENTA S.R.L.</td><td>25,314,087</td><td>A</td><td>B</td><td>-</td><td>316,426</td></tr><tr><td></td><td>Total</td><td></td><td></td><td></td><td>1,774,974</td><td>8,042,141</td></tr></table>Expresado en Bolivianos</td><td>Subsanada</td><td>La observación se encuentra subsanada</td></tr>
<tr><td colspan="4">II.4 Evaluación de la Base de Datos de Cartera de Créditos</td></tr>
<tr><td>17</td><td>II.4, a</td><td>Doscientos ochenta y seis (286) operaciones de crédito no registran categoría de ponderación de activos, de acuerdo con lo establecido en el Artículo 1, Sección 2, Capítulo I, Título VI del Libro 3° de la RNSF. Las operaciones de crédito se encuentran detalladas en el Anexo 9 del archivo digital en formato Excel adjunto.</td><td>Subsanada</td><td>La observación fue subsanada.</td></tr>
<tr><td>18</td><td>II.4, b</td><td>Ciento diecinueve (119) operaciones de crédito no guardan relación entre la Categoría de Calificación de Riesgo otorgada por el Banco y los días de incumplimiento reportados, aspecto que no se adecúa con lo establecido en los Artículos 3, 7 y 8 de la Sección 2, Capítulo IV, Título II del Libro 3° de la RNSF, referente a la evaluación y calificación de deudores con créditos de Vivienda, Microcrédito y Consumo. Las operaciones de crédito se encuentran detalladas en el Anexo 10 del archivo digital en formato Excel adjunto.</td><td>31/09/2019</td><td>En Plazo, de acuerdo al plan de acción.</td></tr>
</table>

C. INSPECCIÓN ORDINARIA DE RIESGO DE LIQUIDEZ, MERCADO Y GOBIERNOCORPORATIVO CON CORTE AL 31 DE AGOSTO DE 2018 SEGÚN INFORME ASFI/DSR II/R-236803/2018, REALIZADA EL 5 DE NOVIEMBRE DE 2018

No	Para control interno	Ref. en informe	OBSERVACIÓN	PERÍODO DE IMPLEMENTACIÓN	Seguimiento al 31.12.2018
2.1.1 Planificación Estratégica y Presupuesto					
1	1	a)	El Plan Estratégico de la Gerencia de Riesgo Integral del Banco, establece como una estrategia del marco de gestión de riesgos el: "Implementar modelo de GIR de conglomerado", lineamiento que corresponde ser determinado por la Sociedad Controladora, conforme lo dispone el Artículo 3, Sección 1 del Reglamento para Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, contenido en el Capítulo I, Título V, Libro 1° de la RNSF, que señala que: *"La Sociedad Controladora tiene como objeto social exclusivo la dirección, administración, control y representación del grupo financiero"*.	31.01.2019	En plazo de acuerdo al plan de acción presentado a la ASFI.
	2	b)	La Unidad de Gestión de Riesgos, no definió lineamientos estratégicos para la Gestión Integral de los Riesgos con un horizonte temporal de tres años, inobservando lo dispuesto en el punto 1, parte II Directrices para la Gestión Integral de Riesgos, de la Norma de Riesgo Integral del Banco, habiendo establecido un Plan Estratégico de dicha Unidad, sólo para la gestión 2018.	31.01.2019	En plazo de acuerdo al plan de acción presentado a la ASFI.
2.1.2 Estructura Organizacional					
2	3	a)	La Unidad de "Responsabilidad Social Empresarial" del Banco, tiene dependencia directa de la "Gerencia de Riesgo Integral", siendo que las tareas que ejecuta no forman parte de las actividades para Gestión Integral de Riesgos.	31.01.2019	En plazo de acuerdo al plan de acción presentado a la ASFI.
3	4	b)	El "Manual de Funciones de Riesgo Integral" presenta las siguientes observaciones:		
		i	Considera como "Misión" del cargo del Gerente de Riesgo Integral, el: "Gestionar la responsabilidad social empresarial (RSE) del Banco", aspecto que no guarda relación con la gestión integral de riesgos, relativa a la identificación, medición, monitoreo, control, mitigación y divulgación de todos los riesgos a los cuales el Banco se encuentra expuesto.	31.01.2019	En plazo de acuerdo al plan de acción presentado a la ASFI.
	5	ii	Establece funciones relacionadas con la implementación de acciones propias de la gestión empresarial socialmente responsable, así como de realizar actividades de control de la gestión de Responsabilidad Social Empresarial (RSE), aspectos que no hacen a la Gestión de Riesgos.	31.01.2019	En plazo de acuerdo al plan de acción presentado a la ASFI.
4		c)	En la conformación del Comité Directivo de Riesgos, prevista en el "Manual de Organización y Funciones Comités del Banco", se observan los siguientes aspectos:		

No	Para control interno	Ref. en informe	OBSERVACIÓN	PERÍODO DE IMPLEMENTACIÓN	Seguimiento al 31.12.2018
	6	i	No guarda relación con lo establecido en inciso b), Artículo 3, Sección 1 de las Directrices Básicas para la Gestión del Riesgo de Liquidez, contenidas en el Capítulo I, Título III, Libro 3° de la RNSF, debido a que sólo considera a Directores como miembros del citado Comité.	31.01.2019	En plazo de acuerdo al plan de acción presentado a la ASFI.
	7	ii	El quórum establecido generaría contingencias al momento de tomar decisiones, ya que esté requiere de la presencia de al menos dos (2) de los miembros y no un número de participantes impar.	31.01.2019	En plazo de acuerdo al plan de acción presentado a la ASFI.
	8	iii	Considera como miembros a Directores Suplentes, siendo que éstos asumen la Titularidad al momento de efectuar los reemplazos correspondientes, por lo cual, no pueden conformar el mismo.	31.01.2019	En plazo de acuerdo al plan de acción presentado a la ASFI.
5	9	d)	Dentro de las funciones descritas en el "Manual de Organización y Funciones Comités del Banco", establecidas para el Comité Directivo de Riesgos, se incluyen funciones que no tienen relación con la gestión de riesgos. A continuación se mencionan las siguientes: - Apoyar la implantación de las etapas de RSE establecidas por el ente regulador. - Establecer objetivos estratégicos y planes anuales de RSE. - Aprobar, recomendar y evaluar las actividades realizadas por RSE. - Realizar el seguimiento y control de las directrices institucionales de Seguridad Medio Ambiente y Salud.	31.01.2019	En plazo de acuerdo al plan de acción presentado a la ASFI.
6	10	a)	a) No consta en las Actas de Directorio que dicha instancia haya aprobado de forma expresa el Presupuesto correspondiente a la gestión 2018, aspecto que no guarda relación con lo previsto en el inciso c), Artículo 4, Sección 4 de las Directrices Básicas para la Gestión de un Buen Gobierno Corporativo, contenidas en el Capítulo II, Título I, Libro 3° de la RNSF, que establece que el Directorio debe: *"aprobar los planes de acción principales, el presupuesto y planes de negocios"*, limitándose solamente a tomar conocimiento del mismo.	31.12.2018	No evidenciamos respaldos des descargo de la observación.
7	11	b)	Los Planes Anuales de Capacitación del Banco, correspondientes a las gestiones 2017 y 2018, no fueron aprobados por el Directorio, aspecto que no se enmarca a lo dispuesto por el inciso n), Artículo 2, Sección 4 de las Directrices Básicas para la Gestión del Riesgo de Liquidez, contenidas en el Capítulo I, Título III, Libro 3° de la RNSF, que señala que dicha instancia debe: *"Asumir una actitud proactiva y preventiva frente a la gestión del riesgo de liquidez y garantizar la efectividad de los mecanismos de difusión de la cultura orientada a la gestión de los riesgos hacia todos los niveles de la estructura organizacional, para lo cual deberá*	15.02.2019	En plazo de acuerdo al plan de acción presentado a la ASFI.

No	Para control interno	Ref. en informe	OBSERVACIÓN	PERÍODO DE IMPLEMENTACIÓN	Seguimiento al 31.12.2018
			aprobar planes de capacitación dirigidos a todas las áreas y funcionarios de la entidad supervisada".		
8	12	c)	De la revisión de las Actas del Comité Directivo de Riesgos, no se evidencia que dicha instancia haya informado al Directorio sobre la exposición al Riesgo de Liquidez asumida por la entidad y sobre los efectos que conllevaría la tendencia errática del Calce de Plazos en la brecha a 90 días, advertida por la Gerencia Integral de Riesgos, desde el mes de enero de la presente gestión y los consecuentes incumplimientos al indicador de Alerta Temprana, citados en el numeral 2, parte II de la Norma de Liquidez del Banco, que establece que la entidad: *"...deberá tener una brecha acumulada positiva a 90 días como mínimo del 50% del Patrimonio Neto..."*; aspecto que no guarda relación con la función prevista para este comité, en el inciso d), Artículo 4 de las Directrices Básicas para la Gestión del Riesgo de Liquidez, contenidas en el Capítulo I, Título III, Libro 3° de la RNSF. Asimismo, no se evidencian determinaciones específicas en cuanto a los incumplimientos reportados en las actas de Directorio.	Corregido	La observación fue subsanada.
9	13	d)	No se evidencia en las Actas del Comité Directivo de Riesgos que dicha instancia haya propuesto para la aprobación del Directorio del Banco, la metodología utilizada para la determinación cuantitativa del Apetito, Tolerancia y Capacidad de Riesgo, a partir de los Límites de Exposición al Riesgo (Key Risk Indicators - KRI), aspecto que no se adecúa a lo dispuesto en el inciso f), Artículo 4, Sección 4 de las Directrices Básicas para la Gestión del Riesgo de Liquidez, contenidas en el Capítulo I, Título III, Libro 3° de la RNSF, que dispone como una función del mencionado Comité el: *"Proponer al Directorio u Órgano equivalente de la entidad supervisada, metodologías de medición de las exposiciones al riesgo de liquidez y que permitan además establecer el impacto en su situación financiera".*	28.02.2019	En plazo de acuerdo al plan de acción presentado a la ASFI.
10	14	e)	Existe contradicción entre la Norma de Liquidez del Banco y el Plan Anual de Trabajo de la Gerencia Integral de Riesgos correspondiente a la gestión 2018, con relación a la periodicidad con la que se debe realizar el análisis de escenarios, ya que la mencionada Norma, establece una periodicidad semestral y el Plan contempla la realización de uno al año.	28.02.2019	En plazo de acuerdo al plan de acción presentado a la ASFI.

No	Para control interno	Ref. en informe	OBSERVACIÓN	PERÍODO DE IMPLEMENTACIÓN	Seguimiento al 31.12.2018
11	15	f)	La Gerencia de Riesgo Integral no informó al Directorio, ni al Comité Directivo de Riesgos, sobre los resultados de las pruebas realizadas al Plan de Contingencia de Tipo de Cambio, contemplados en el Informe N° JRF-16/2018 de 4 de junio de 2018, aspecto que no guarda relación con lo dispuesto en el inciso i), Artículo 5, Sección 3 del Reglamento para la Gestión del Riesgo Cambiario, contenido en el Capítulo I, Título IV, Libro 3° de la RNSF.	Corregido	La observación fue subsanada.
12	16	g)	No cursa sustento documentado relativo a que la Gerencia de Finanzas haya gestionado los excesos registrados en los siguientes límites internos de exposición al Riesgo de Liquidez, aspecto que inobserva lo previsto en el numeral 5, Parte II de la Norma de Liquidez del Banco, que dispone que: *"Todas las excepciones a la presente Norma de Liquidez, deberán ser gestionadas por el Gerente de Finanzas, y aprobadas por el Directorio del Banco, cuando los excesos registrados superen el umbral de tolerancia determinado por la Gerencia de Riesgos"*.	N/A	La posición del Banco es que la observación no es aplicable.
13	17	a)	La "Norma de Liquidez" del Banco, no especifica las condiciones, situaciones o factores que pueden ser considerados para el tratamiento de excepciones a ésta, aspecto que no guarda relación con lo previsto en el Artículo 5, Sección 3 de las Directrices Básicas para la Gestión del Riesgo de Liquidez, contenidas en el Capítulo I, Título III, Libro 3° de la RNSF, que dispone que la entidad que decida establecer un tratamiento de excepciones a sus políticas: *"...debe especificar en el respectivo documento, mínimamente las condiciones, situaciones o factores que pueden ser considerados, para dar curso a las mismas..."*.	28.02.2019	En plazo de acuerdo al plan de acción presentado a la ASFI.
14	18	b)	La "Norma de Inversiones" del Banco, establece como parte del tratamiento de excepciones a los límites de inversiones que: "...El Banco podrá tomar posición, a fin de administrar sus disponibilidades en el exterior en bancos con calificación menor al grado de inversión con conocimiento del Comité de Activos y Pasivos y Comité Directivo de Riesgos, así como con expresa autorización del Directorio...", sin considerar, que el Artículo 1, Sección 3 del Reglamento de Inversiones en Activos Fijos y Operaciones con Entidades del Exterior, contenido en el Capítulo I, Título III, Libro 2° de la RNSF, permite solamente: *"efectuar depósitos a la vista en Bancos extranjeros que cuenten con la supervisión de la instancia de control de intermediación financiera del país en que se realizan las operaciones"*.	28.02.2019	En plazo de acuerdo al plan de acción presentado a la ASFI.

No	Para control interno	Ref. en informe	OBSERVACIÓN	PERÍODO DE IMPLEMENTACIÓN	Seguimiento al 31.12.2018
15	19	c)	Los criterios, metodologías y técnicas para la determinación del Apetito, Tolerancia y Capacidad de Riesgo, no se encuentran formalmente establecidos en un documento específico, aspecto que no se enmarca a lo dispuesto en el Artículo 2, Sección 3 de las Directrices Básicas para la Gestión del Riesgo de Liquidez, contenidas en el Capítulo I, Título III, Libro 3° de la RNSF.	28.02.2019	En plazo de acuerdo al plan de acción presentado a la ASFI.
16	20	a)	La proyección de la cuenta 170.00 "Bienes de Uso", no considera los lineamientos establecidos en el Presupuesto Anual para la Venta y Compra de Activos Fijos, según corresponda; limitándose a señalar que será proyectada "al final".	24.12.2018	La observación fue subsanada.
17	21	b)	Para la proyección de las Inversiones Temporarias al 31 de agosto de 2018, se consideraron erróneamente Depósitos a Plazo Fijo (DPF) cuyos plazos de vencimiento son superiores a las cuatro (4) semanas, registrando un excedente de entradas de Bs3.001.333,32, observándose, además, que no se incluyeron inversiones, por un importe de Bs117.900.000,00, que debido a su plazo de vencimiento, correspondían ser registradas en el flujo de caja proyectado.	31.03.2019	En plazo de acuerdo al plan de acción presentado a la ASFI.
2.1.4.2 Calce de Plazos					
18	22		Los saldos de la cuenta 243.00 "Provisiones" son registrados en la banda a 360 días, práctica que no se ajusta al tiempo real de realización del monto de dicha cuenta. Asimismo, no se enmarca en lo dispuesto en el documento "Metodología para el Calce de Plazos" (IN-GES-RF-MTO-006), el cual señala que las provisiones deberán distribuirse en función a la naturaleza de las mismas.	Corregido	La Observación fue subsanada.
19	23	a)	Las aprobaciones por parte del Directorio de las modificaciones a los límites definidos para los Ratios de Exposición al Riesgo de Liquidez, no especifican la puesta en vigencia de éstas, habiéndose identificado plazos de hasta veintiún (21) días desde dicha aprobación hasta su correspondiente puesta en vigencia, tal como se muestra a continuación:	31.01.2019	En plazo de acuerdo al plan de acción presentado a la ASFI.
20	24	b)	Los Límites Internos de Exposición al Riesgo de Liquidez, están subvaluados, situación que no le permitiría al Banco realizar un adecuado seguimiento de su exposición al riesgo por concentración, debido a que el Banco no considera los DPF adquiridos por Entidades de Intermediación Financiera en el mercado secundario, los cuales a su vez se encuentran registrados erróneamente en la cuenta contable 215.00 "Obligaciones con el Público a Plazo Fijo con Anotación en Cuenta", siendo que los mismos, una vez que fueron adquiridos por las EIF, corresponde que sean	31.03.2019	En plazo de acuerdo al plan de acción presentado a la ASFI.

No	Para control interno	Ref. en informe	OBSERVACIÓN	PERÍODO DE IMPLEMENTACIÓN	Seguimiento al 31.12.2018
			reclasificados a la cuenta contable 235.00 "Obligaciones con Bancos y Otras Entidades Financieras del País a Plazo".		
			De la evaluación efectuada a la Base de Depositantes proporcionada por el Banco, se advierte las siguientes inconsistencias:		
21	25	a)	Veintidós (22) casos en los cuales el Número del Tipo de Documento (NIT/CI), presenta inconsistencias. (Ver Anexo 1)	Corregido	La Observación se mantiene
22	26	b)	Ciento noventa (190) Cuentas de Caja de Ahorro (que ascienden a un importe de Bs23.224,44), cuya fecha de último movimiento es inferior a los cinco (5) años, se encuentran erróneamente registradas en la subcuenta 212.02 "Depósitos en caja de ahorros clausuradas por inactividad", siendo que por la antigüedad del último movimiento, su registro corresponde a la subcuenta 212.01, conforme lo dispuesto en la descripción de la citada subcuenta, contenida en el MCEF. (Ver Anexo 2)	Corregido	La Observación se mantiene
23	27	c)	Cuatro (4) cuentas de Caja de Ahorro (que ascienden a un importe de Bs1.698,95), cuya fecha de último movimiento es superior a los diez (10) años y no fueron transferidas al Tesoro General de la Nación, aspecto que contraviene lo dispuesto en el Artículo 1308 del Código de Comercio. (Ver Anexo 3)	31.05.19	En plazo de acuerdo al plan de acción presentado a la ASFI.
24	28	d)	Catorce (14) depositantes, cuyos depósitos representan un importe total de Bs1.464.001.551,05, que no fueron registrados como Clientes Institucionales, a pesar de cumplir con el criterio establecido en el numeral 5) del Anexo 2 "Análisis de Límites Internos", contenido en el Capítulo I, Título III, Libro 3 de la RNSF. (Ver Anexo 4)	31.12.2018	La Observación se mantiene
25	29	e)	El Banco considera como "Cliente Institucional" a los "Corredores de Seguros", los cuales por su naturaleza, no se enmarcan en la definición de "Cliente Institucional", establecida en el numeral 5) del Anexo 2 "Análisis de Límites Internos", contenido en el Capítulo I, Título III, Libro 3 de la RNSF.	31.12.2018	La Observación se mantiene

No	Para control interno	Ref. en informe	OBSERVACIÓN	PERÍODO DE IMPLEMENTACIÓN	Seguimiento al 31.12.2018
			Es importante mencionar que en el proceso de evaluación de la mencionada Base, se identificaron deficiencias en la información contenida en ésta, motivo por el cual la entidad proporcionó una base considerando solo las cuentas 213.00 y 215.00. Asimismo, ante la presentación de observaciones, la entidad, presentó el Informe N°. MS-102/2018 "Mantenimiento de Software Generación de Base de Datos de Captaciones", en el cual la Gerencia de Tecnología de la Información, explica que por errores operativos de extracción del reporte de la base de depositantes, la información entregada a la Comisión de Inspección de ASFI, consideraba información inadecuada a los campos solicitados, por lo que nuevamente, proporcionó una nueva base de datos, de cuya reconsideración y evaluación se presentan las siguientes observaciones:		
26	30	f)	Doce (12) depósitos a nombre de Entidades de Intermediación Financiera, por un importe total de Bs45.700.000 (Cuarenta y cinco millones setecientos mil 00/100 Bolivianos), registrados como depósitos del público en el grupo 210.00 "Obligaciones con el Público", siendo que por su naturaleza corresponde registrarlos en el grupo 230.00 "Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento", conforme lo dispuesto en la dinámica contable para dichos grupos en MCEF. (Ver Anexo 5)	31.03.2019	En plazo de acuerdo al plan de acción presentado a la ASFI.
27	31	g)	Veintinueve (29) Cuentas Corrientes (que ascienden a un importe de Bs167.661,69), cuya fecha de último movimiento es inferior a los dos (2) años, que se encuentran erróneamente registradas en la subcuenta 211.02 "Cuentas Corrientes Inactivas", siendo que por la antigüedad de su último movimiento, su registro corresponde a la subcuentas 212.01, conforme lo dispuesto en la descripción de la citada subcuenta, contenida en el MCEF. (Ver Anexo 6)	Corregido	La observación se mantiene.
	32	h)	El cálculo de los 50 Mayores Depositantes realizado por el Banco, difiere respecto al obtenido con la información contenida en la Base de Datos del Banco. (Ver Anexo 7)	31.03.2019	En plazo de acuerdo al plan de acción presentado a la ASFI.
28	33	i)	Existen Cuentas de Caja de Ahorro y Depósitos a Plazo Fijo (DPF) de personas naturales, cuyas tasas de interés son inferiores a las dispuestas en el Decreto Supremo N° 2055, siendo que el saldo promedio de dichos depósitos no supera los Bs70.000; en el Anexo 8, se detallan algunos de los casos identificados.	31.01.2019	En plazo de acuerdo al plan de acción presentado a la ASFI.

No	Para control interno	Ref. en informe	OBSERVACIÓN	PERÍODO DE IMPLEMENTACIÓN	Seguimiento al 31.12.2018
29	34	j)	Se determinó la existencia de seis (6) DPF, por un importe total de Bs5.225.746, cuya fecha de vencimiento cae en día sábado, aspecto que no se enmarca a lo dispuesto en el Artículo 10, Sección 2 del Reglamento para Depósitos a Plazo Fijo, contenido en el Capítulo II, Título II, Libro 2° de la RNSF. (Ver Anexo 9)	N/A	La Observación fue subsanada
30	35		No existe respaldo suficiente en los papeles de trabajo del Informe N° AI-179/2017 de 14 de noviembre de 2017, correspondiente a la "Evaluación del Riesgo de Liquidez con fecha de corte al 29 de septiembre de 2017", sobre la verificación del correcto registro de la información utilizada para el monitoreo y control de este riesgo, especialmente en el cálculo de los ratios necesarios para el seguimiento de los límites, aspecto que no guarda relación con lo previsto en el inciso c), Artículo Único, Sección 6 de las Directrices Básicas para la Gestión del Riesgo de Liquidez, contenidas en el Capítulo I, Título III, Libro 3° de la RNSF, limitándose a realizar una verificación de los saldos con la información contable del Estado de Situación Patrimonial, así como de los saldos de las cuentas contables previstas en el Anexo 2 del Libro 3° de la RNSF, para el cálculo de los Ratios de Liquidez.	31.12.2018	La Observación fue subsanada
2.1.7 Plan de Contingencia					
			El Plan de Fondeo de Contingencias de Liquidez (NE-PCL-002) del Banco, presenta las siguientes deficiencias:		
31	36	a)	Establece como tareas de las Gerencias Comercial y de la de Medios, la identificación de créditos y bienes de uso para la venta, respectivamente, actividades que no guardan relación con las variables de gestión de contingencia contenidas en el citado plan, puesto que la venta de cartera y de bienes de uso, no son consideradas como fuentes de liquidez.	28.02.2019	En plazo de acuerdo al plan de acción presentado a la ASFI.
32	37	b)	No incluye el proceso operativo y/o las actividades específicas que deberán realizar cada uno de los responsables de la aplicación de dicho Plan, a fin de asegurar su correcta ejecución, en el menor tiempo posible.	28.02.2019	En plazo de acuerdo al plan de acción presentado a la ASFI.
33	38	a)	En la conformación del Comité de Gobierno Corporativo, no se especifica si las Gerencias de Calidad y Procesos, Asesoría Legal, Riesgo Integral y la Subgerencia de Recursos Humanos son miembros del mismo, como representantes de las instancias relacionadas con el manejo de conflictos y el cumplimiento de códigos o reglamentos de conducta, a fin de adecuar su conformación a lo establecido en el Artículo 3, Sección 2 de las Directrices Básicas para la Gestión de un Buen	31.01.2019	En plazo de acuerdo al plan de acción presentado a la ASFI.

No	Para control interno	Ref. en informe	OBSERVACIÓN	PERÍODO DE IMPLEMENTACIÓN	Seguimiento al 31.12.2018
			Gobierno Corporativo, contenidas en el Capítulo II, Título I, Libro 3 de la RNSF.		
34	39	b)	El Comité de Gobierno Corporativo, no puede ser la instancia que evalúe y emita la resolución correspondiente a los conflictos de interés que se hayan presentado, debido a que el mismo es responsable de evaluar el grado de cumplimiento de los lineamientos básicos de buen gobierno corporativo y del contenido del reporte de gobierno corporativo, conforme dispone el Artículo 3, Sección 2 de las Directrices Básicas para la Gestión de un Buen Gobierno Corporativo, contenidas en el Capítulo II, Título I, Libro 3° de la RNSF.	31.01.2019	En plazo de acuerdo al plan de acción presentado a la ASFI.
2.2.2 Directorio					
35	40		Para la participación de los Directores Suplentes, no se cuenta con respaldo documentado sobre la información a ser transmitida del Director Titular hacia el Suplente, respecto de los asuntos a ser tratados en las sesiones de Directorio, aspecto que no guarda relación con lo previsto en el Artículo 5, Sección 4 de las Directrices Básicas para la Gestión de un Buen Gobierno Corporativo, contenidas en el Capítulo II, Título I, Libro 3° de la RNSF, limitándose a manifestar que los temas que constan en la convocatoria a las diferentes reuniones de Directorio, son tratados y dilucidados en la misma reunión, no implicando la necesidad de análisis previo, por lo cual, no son informados por los Directores Titulares.	31.01.2019	En plazo de acuerdo al plan de acción presentado a la ASFI.
2.2.2 Políticas y Procedimientos Desarrollados en el Marco de un Buen Gobierno Corporativo					
36	41	a)	El Banco no cuenta con un procedimiento para la verificación oportuna de los requisitos, prohibiciones e incompatibilidades previstas en la Ley N° 393 de Servicios Financieros de las personas propuestas para asumir el cargo de Directores, aspecto que no guarda relación con lo dispuesto en el Artículo 6, Sección 4 de las Directrices Básicas para la Gestión de un Buen Gobierno Corporativo, contenidas en el Capítulo II, Título I, Libro 3° de la RNSF.	31.01.2019	En plazo de acuerdo al plan de acción presentado a la ASFI.
37	42	b)	La entidad no cuenta con una Política de interacción y cooperación entre los diferentes grupos de interés, aspecto que no se enmarca a lo dispuesto en el inciso e), Artículo 4, Sección 2 de las Directrices Básicas para la Gestión de un Buen Gobierno Corporativo, contenidas en el Capítulo II, Título I, Libro 3° de la RNSF.	31.01.2019	En plazo de acuerdo al plan de acción presentado a la ASFI.

No	Para control interno	Ref. en informe	OBSERVACIÓN	PERÍODO DE IMPLEMENTACIÓN	Seguimiento al 31.12.2018
38	43	c)	El Banco no cuenta con una Política que determine los medios para alcanzar los objetivos y para supervisar el cumplimiento de las prácticas de buen gobierno, aspecto que no guarda relación con lo señalado en el inciso i), Artículo 4, Sección 2 de las Directrices Básicas para la Gestión de un Buen Gobierno Corporativo, contenidas en el Capítulo II, Título I, Libro 3° de la RNSF.	31.01.2019	En plazo de acuerdo al plan de acción presentado a la ASFI.
39	44	d)	El Banco no cuenta con un plan de sucesión de los principales ejecutivos que le permita dar continuidad a la gestión de la entidad; que determine qué candidatos son los más aptos, adecuados e idóneos para gestionar sus operaciones, aspecto que no se adecúa a lo previsto en el Artículo 5, Sección 5 de las Directrices Básicas para la Gestión de un Buen Gobierno Corporativo, contenidas en el Capítulo II, Título I, Libro 3° de la RNSF.	29.03.2019	En plazo de acuerdo al plan de acción presentado a la ASFI.
40	45		El Código de Gobierno Corporativo no dispone sobre las condiciones para el nombramiento de Directores, prohibiciones, impedimentos e incompatibilidades a que se refieren los Artículos 443, 444 y 446 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, aspecto que no guarda relación con lo dispuesto en el Artículo 6, Sección 4 de las Directrices Básicas para la Gestión de un Buen Gobierno Corporativo, contenidas en el Capítulo II, Título I, Libro 3° de la RNSF.	31.01.2019	En plazo de acuerdo al plan de acción presentado a la ASFI.

D. INFORME DE INSPECCIÓN ORDINARIA DE RIESGO DE CRÉDITO CON CORTE AL: 31 DE AGOSTO DE 2017, INFORME ASFI/DSR I/R-2220375/2017 DE FECHA 15 DE NOVIEMBRE DE 2017

Nro		OBSERVACIÓN	Seguimiento al 31 de diciembre de 2018
Estrategia Comercial			
1	Capítulo II, Numeral 1, Inciso a	El Plan Estratégico no cuenta con objetivos estratégicos de largo plazo, aspecto que no se adecúa a lo establecido por el Artículo 1 de la Sección 2 de las Directrices Generales para la Gestión del Riesgo de Crédito, contenido en el Capítulo I, Título II, Libro 3° de la RNSF, que señala: *"... las políticas deben estar diseñadas en concordancia con la misión, visión y estrategia de negocios de largo plazo de la EIF".*	La observación fue subsanada. Se nos proporcionó el Plan Estratégico Gestión 2018 con objetivos de largo plazo.
2	Capítulo II, Numeral 1, Inciso b	El Banco no ha establecido formalmente en sus políticas los márgenes de variación con los cuales se realiza el seguimiento al Cuadro de Mando Integral.	La observación fue subsanada. Se incorporó la inclusión de presentación trimestral del Cuadro de Mando Integral al Directorio.
Políticas y Procedimientos de Crédito			
3	Capítulo II, Numeral 2, Punto 2.1, Inciso a	La Norma Crédito presenta las siguientes observaciones: El inciso b), punto XXII "Seguimientos" establece que: *"La*	La observación fue subsanada. Se modificó la norma de crédito el inciso b: "La calificación de la cartera de créditos hipotecarios de vivienda, consumo, microcrédito, Pyme y empresarial,

Nro		OBSERVACIÓN	Seguimiento al 31 de diciembre de 2018
		cartera de créditos hipotecarios de vivienda, consumo, microcrédito, PyME y empresarial, cuyo saldo deudor al momento de la otorgación fuese menor o igual a USD 150.000, 100.000 y 80.000, respectivamente, será considerada cartera masiva, por tanto su calificación de riesgo crediticio estará en función a los días de morosidad de las cuotas pactadas de acuerdo con su plan de pagos", aspecto que no guarda relación con lo establecido en los Artículos 7 y 8 de la Sección 2 del Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos, contenido en el Capítulo IV, Título II, Libro 3° de la RNSF, que determina que los Créditos de Vivienda, Consumo y Microcréditos son calificados de acuerdo con los días mora.	estará en función a los días de morosidad de las cuotas pactadas de acuerdo a su plan de pagos".
4	Capítulo II, Numeral 2, Punto 2.1, Inciso b	El inciso n), punto VIII "Verificación laboral y domiciliaria" establece que: *"Las operaciones crediticias de Banca Minorista, a excepción de las operaciones prepagadas, deberán tener una verificación laboral y domiciliaria del prestatario, esta verificación podrá ser tercerizada a una empresa reconocida del medio"*. Aspecto que no guarda relación con lo establecido en el punto 23 del Artículo 1, de la Sección 1 del Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos, contenido en el Capítulo IV, Título II, Libro 3 de la RNSF, el cual dispone que: *"La EIF debe realizar la verificación de la información domiciliaria y laboral del cliente. Únicamente la verificación de la ubicación o dirección domiciliaria y laboral brindada por el cliente, para los créditos de vivienda y consumo a personas dependientes, podrá ser realizada mediante los servicios de Burós de Información"*.	Esta observación forma parte de la observación N° 1 del informe de Inspección ASFI/DSR II/R-236183/2018, realizada el 5 de noviembre de 2018.
5	Capítulo II, Numeral 2, Punto 2.1, Inciso c	El inciso e), numeral 3, punto V establece: *"Préstamos de construcción, se consideran el desarrollo de urbanizaciones, edificios de alquiler, viviendas multifamiliares y estructuras comerciales..., en los casos que amerite el Banco contratará los servicios de consultores externos para el estudio de viabilidad de los proyectos"*, sin establecer de forma específica los casos o circunstancias en los cuales se contratará los servicios de consultores externos para el estudio de viabilidad de los proyectos. Adicionalmente, la citada normativa no se complementa con lo dispuesto por el Artículo 12 de la Sección 9 del Reglamento para la Evaluación y Calificación de Créditos, contenido en el Capítulo IV, Título II, Libro 3° de la RNSF, que establece como documentos necesarios para evaluar el financiamiento de proyectos de construcción inmobiliarios, la presentación de Planos aprobados del proyecto arquitectónico y la Licencia de Construcción o documento análogo.	La observación fue subsanada. Se depuro de la norma de crédito lo siguiente: *en los casos que amerite el Banco contratará los servicios de consultores externos para el estudio de viabilidad de los proyectos.*
6	Capítulo II, Numeral 2, Punto 2.1, Inciso d	El inciso n), parágrafo VIII, establece: *"Todas las operaciones crediticias deberán tener el Informe del Buró de Información Confidencial (BI), el mismo que tendrá una vigencia de (45) días calendario"*, sin considerar que la información contenida en la Central de Información Crediticia (CIC) y del Buró de Información Confidencial (BIC), son actualizadas de forma mensual.	La observación fue subsanada. Se modificó la norma de crédito a los siguiente: *Todas las operaciones crediticias deberán tener el Informe del Buró de Información Confidencial (BIC), el mismo que tendrá una vigencia de (30) días calendario"*
7	Capítulo II, Numeral 2, Punto 2.1, Inciso e	El inciso p), Punto VIII, establece: *"La Propuesta de Crédito (evaluación de la capacidad de pago) como la Resolución de Crédito para el desembolso de la operación tendrá una validez, a partir de la fecha de aprobación de las instancias correspondientes, de 90 días calendario a excepción de los créditos hipotecarios para residentes Bolivianos en USA la cual tendrá una vigencia de 180 días"*, aspecto que no se	La observación fue subsanada. Se modificó la norma de crédito: "La propuesta y resolución de crédito para el desembolso de la operación tendrá una validez, a partir de la fecha de aprobación de las instancias correspondientes, de 90 días calendario". La cual se depuro lo siguiente: *a excepción de los créditos hipotecarios para residentes Bolivianos en USA la cual tendrá una vigencia de 180 días.*

Nro		OBSERVACIÓN	Seguimiento al 31 de diciembre de 2018
		adecua con lo establecido en el Artículo 1 de la Sección 8 del Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos, contenido en el Capítulo IV, Título II, Libro 3 de la RNSF, que dispone que: *"Las EIF deben establecer políticas en función a sus tecnologías crediticias y en el marco de la legislación vigente, que les permitan disponer de información actualizada, confiable y oportuna tanto para personas naturales como jurídicas sobre la identificación, domicilio, actividad (código CAEDEC), garantías, grupos económicos (detallando la composición del grupo y especificando el nexo de vinculación) e información financiera y patrimonial"*.	
8	Capítulo II, Numeral 2, Punto 2.1, Inciso f	El inciso c), Punto XVI dispone: *"El servicio mensual de la deuda y sus intereses para tarjetas de crédito personales, no debe comprometer más del veinticinco por ciento (25%) del monto del último salario líquido percibido por el prestatario y, en su caso, de la suma de los salarios de la sociedad conyugal"*, aspecto que contraviene lo establecido en el punto ii del inciso e del Artículo 3 de la Sección 3 del Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos, contenido en el Capítulo IV, Título II, Libro 3 de la RNSF, que dispone: *"Que el servicio mensual de la deuda y sus intereses, no comprometa más del 25% del promedio de los últimos tres meses del total ganado menos los descuentos de ley...".*	La observación fue subsanada. Se modificó la norma de crédito punto XVI inciso c), a lo siguiente: *"El servicio mensual de la deuda y sus intereses para tarjetas de crédito personales, no debe comprometer más del veinticinco por ciento (25%) del promedio de los últimos 3 meses del total ganado menos los descuentos de ley percibido por el prestatario, en su caso, los salarios de la sociedad conyugal ".*
9	Capítulo II, Numeral 2, Punto 2.2, Inciso a	La Norma MyPE presenta las siguientes observaciones: El punto XI "Reprogramaciones", establece que: *"El número de reprogramaciones estará en función a la situación y comportamiento crediticio del prestatario"*, aspecto que no se adecúa a lo establecido en el punto iii del inciso b del numeral 1 del Artículo 3 de la Sección 3 del Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos, contenido en el Capítulo IV, Título II, Libro 3 de la RNSF, el cual determina que una política de reprogramaciones debe contener *"El establecimiento de un número máximo de reprogramaciones...".*	Esta observación forma parte de la observación N° 4 del informe de Inspección ASFI/DSR II/R-236183/2018, realizada el 5 de noviembre de 2018.
10	Capítulo II, Numeral 2, Punto 2.2, Inciso b	El inciso a), punto XIII "Seguimiento de Cartera", señala: *"No será necesario efectuar labores de seguimiento cuando el prestatario haya sido objeto de un nuevo análisis por parte de la unidad de admisión para el desembolso de una o más operaciones nuevas, para reprogramación de operaciones de crédito existentes...",* aspecto que no se encuentra alineado a lo establecido en el punto iv del inciso b del numeral 1 del Artículo 3 de la Sección 3 del Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos, contenido en el Capítulo IV, Título II, Libro 3° de la RNSF, el cual establece que se debe realizar *"El seguimiento de la situación y comportamiento de pago posterior a la reprogramación concedida, según políticas de crédito...".* Asimismo, no guarda relación con lo establecido en el Punto XV "Reprogramación", el cual establece: *"Se deberá realizar seguimiento a las operaciones reprogramadas a los 60 días posteriores".*	La observación fue subsanada. Se depuro El inciso a), punto XIII "Seguimiento de Cartera",: *"No será necesario efectuar labores de seguimiento cuando el prestatario haya sido objeto de un nuevo análisis por parte de la unidad de admisión para el desembolso de una o más operaciones nuevas, para reprogramación de operaciones de crédito existentes* porque no guarda relación con lo establecido en el Punto XV "Reprogramación", el cual establece: *"Se deberá realizar seguimiento a las operaciones reprogramadas a los 60 días posteriores".*

Nro		OBSERVACIÓN	Seguimiento al 31 de diciembre de 2018
11	Capítulo II, Numeral 2, Punto 2.2, Inciso c	El numeral 2, punto XIV "Cobranzas", establece: *"La labor de recuperación de cartera en mora se puede efectuar a través de los Oficiales de recuperaciones o de empresas externas especializadas de acuerdo a lo señalado en el procedimiento Inicio de acciones judiciales".* Al respecto, la política no aclara que la cobranza de cartera a través de "terceros" únicamente puede ser realizada en casos de cobranza judicial, de acuerdo con lo dispuesto en el numeral 11, Artículo 2, Sección 9 del Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos, contenido en el Capítulo IV, Título II, Libro 3° de la RNSF.	La observación fue subsanada, la Norma Mype fue actualizada en su versión 1.8 aprobada por Directorio en acta 31/2018.
12	Capítulo II, Numeral 2, Punto 2.2, Inciso d	La Norma MyPE presenta las siguientes inconsistencias respecto al nivel de aprobación de las reprogramaciones de créditos, el saldo del crédito o la instancia superior que debe aprobar el crédito: i. El inciso b), punto XI "Reprogramación", establece que la reprogramación de un crédito debe ser aprobada por la instancia que corresponda según el saldo del crédito. Sin embargo, el párrafo siguiente considera que: *"La aprobación de la reprogramación deberá ser la instancia superior a la que aprobó el crédito, llegando máximo al nivel de Gerencia de Admisión de Crédito".* ii. El inciso i), punto XI "Reprogramación", establece que: *"Toda reprogramación será aprobada en función del saldo, de acuerdo a los niveles de aprobación establecidos en tecnología crediticia de micro y pequeña empresa".*	La observación fue subsanada. Se clarifico la norma Mype de la siguiente manera: i) Del capítulo XI "Reprogramación" el inciso b), se modificó a lo siguiente: "Reprogramar un crédito requiere del mismo análisis que se realiza para una operación nueva". ii) Instancias de aprobación (actualmente en la Norma Mype 2018 es inciso h) la cual fue corregido a lo siguiente: La aprobación de la reprogramación deberá ser la instancia superior a la que aprobó el crédito, llegando máximo al comité de ejecutivo Mype.
13	Capítulo II, Numeral 2, Punto 2.2, Inciso e	El inciso h), punto XI "Reprogramación", establece: *"La tasa de interés debe incrementar en 1% respecto al tarifario de la organización, al momento de la reprogramación. Se podrá exceptuar esta tasa adicional con aprobación del Gerente Nacional MyPE"*, por cuanto se considera una práctica abusiva.	La observación fue subsanada. Se modificó la norma mype a lo siguiente: "La tasa de interés será establecida en base al tarifario vigente, al momento de la reprogramación".
14	Capítulo II, Numeral 2, Punto 2.2, Inciso f	El punto XII. "Calificación y Previsión de Cartera" de la norma MyPE expone un cuadro de Régimen de Previsiones, que no se adecúa a lo establecido en el Artículo 1 de la Sección 3 del Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos, contenido en el Capítulo IV, Título II, Libro 3 de la RNSF.	La observación fue subsanada. Se depuro el cuadro de régimen de previsiones que no se adecua a lo establecido en el Artículo 1 de la Sección 3 del Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos, contenido en el Capítulo IV, Título II, Libro 3. LA cual me manda a un Lync "Calificación de cartera" donde me muestra el cuadro de régimen de previsiones de acuerdo a la Recopilación de normas.
15	Capítulo II, Numeral 2, Punto 2.3, Inciso a	Observaciones a otras Políticas del Banco: El Instructivo "Calificación de Cartera de Créditos", establece que: *"El Banco bajo un enfoque de prudencia, constituirá previsiones genéricas en la cuenta 139.09, "Previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos", cuando la previsión requerida obligatoria del mes sea menor al presupuesto de previsiones a constituir aprobado por Directorio y será revertida cuando se produzca la situación contraria"*, aspecto que no se adecúa a lo establecido en la descripción y dinámica de la subcuenta 139.09 del Manual de Cuentas para Entidades Financieras, respecto al objeto y la utilización de métodos consistentes para la determinación y contabilización de previsiones determinadas voluntariamente por la entidad.	La observación fue subsanada. Se verifico en el instructivo de calificación de cartera de crédito V2.9 de fecha 18/09/2018 esta normado la previsión genérica de otros riesgos de acuerdo al manual de cuentas.

Nro		OBSERVACIÓN	Seguimiento al 31 de diciembre de 2018
16	Capítulo II, Numeral 2, Punto 2.3, Inciso b	En el Instructivo "Incentivos para Clientes con Pleno y Oportuno Cumplimiento de Pago", se considera al refinanciamiento, si el cliente lo solicita y se aprueba, como un incentivo para los clientes que estén dentro de la categoría de clientes con Pleno y Oportuno Cumplimiento de Pagos (CPOP), aspecto que no guarda relación con lo establecido en el Artículo 14 de la Sección 2 de las Directrices Generales para la Gestión del Riesgo de Crédito, contenidas en el Capítulo I, Título II, Libro 3 de la RNSF, dispone que: *"Las EIF deben contar con políticas de beneficios e incentivos, destinados a mejorar las condiciones de financiamiento de clientes que registren pleno y oportuno cumplimiento en el pago de sus obligaciones crediticias..."*, dichas mejoras en las condiciones de financiamiento deben consistir en menores tasas de interés o la otorgación de otras condiciones más favorables para el cliente, en las nuevas operaciones de préstamo que vaya a contratar en cualquier EIF.	La observación fue subsanada. Se depuro del instructivo "Incentivos para Clientes con Pleno y Oportuno Cumplimiento de Pago", lo siguiente: se considera al refinanciamiento, si el cliente lo solicita y se aprueba por que no guarda relación con lo establecido en la recopilación de normas en el Libro 3, Titulo II, capítulo I, Sección 2 artículo 14. La cual fue modificado a : " Los incentivos para los clientes que estén dentro de la categoría con de clientes con pleno y oportuno cumplimiento de pagos (CPOP).
17	Capítulo II, Numeral 2, Punto 2.3, Inciso c	El punto 7 del Manual de procedimientos "Estructuración de la Operación y Propuesta de Créditos" de la entidad establece: *"Ejecutivo Responsable..., Realiza la Consulta Informe CPOP de la ASFI y la adjunta a la carpeta de la operación"*. Asimismo, el Punto 2 del Manual de procedimientos "Información inicial al cliente - Banca MyPE" establece: *"Consulta el historial en los burós de información crediticia del solicitante, cónyuge, codeudor y/o garantes imprimiendo: CPOP para el solicitante y cónyuge de cada operación (no aplica codeudores adicionales, ni garantes)"*. La citas normativas precedentes no se adecúan a lo establecido en el inciso d del Artículo 5 de la Sección 6 del Reglamento de la Central de Información Crediticia, contenido en el Capítulo II, Título II, Libro 3° de la RNSF, que establece: *"Informe de CPOP: reporte individual de clientes que registran pleno y oportuno cumplimiento de pago, debe ser utilizado siempre y cuando la solicitud del crédito haya superado la etapa de evaluación de la capacidad de pago del prestatario"*.	La observación fue subsanada. En el manual de procedimientos "Estructuración de la Operación y Propuesta de Créditos" el ejecutivo responsable realiza la consulta del CPOP posterior al análisis y evaluación de admisión de crédito. En el manual de "Información inicial al cliente - Banca MyPE" el ejecutivo responsable realiza las consultas CPOP de la ASFI una vez haya superado el análisis de la etapa de análisis de la capacidad de pago del cliente.
18	Capítulo II, Numeral 2, Punto 2.3, Inciso d	El Banco cuenta con el documento Especificaciones "Crédito Hipotecario Máxima para Residentes Bolivianos en USA". Sin embargo, no cuenta con un procedimiento formalmente establecido para ciudadanos bolivianos residentes en otros países.	La observación fue subsanada. El Banco realizó el cambio de denominación del procedimiento a "Crédito Hipotecario para residentes bolivianos en el extranjero"
19	Capítulo II, Numeral 2, Punto 2.3, Inciso e	El inciso d), Punto IV de las Políticas Generales del Banco, establece como un área de negocio la Banca Seguros, ofreciendo *"... servicios integrales dirigidos a la orientación, concientización y comercialización de seguros vinculados a clientes con operaciones en el Banco..."*. De igual manera, el punto XXII "Políticas de Seguro Masivo" establece: *"El Banco Ganadero S.A., actúa como punto de venta de seguro de comercialización masiva emitidos exclusivamente a personas naturales"*. Las mencionadas normativas de comercialización de seguros no se adecúan al detalle de operaciones activas autorizadas a entidades de intermediación financiera, establecidas en el parágrafo I del Artículo 119 del Capítulo I, Título II de la Ley N°393 de Servicios Financieros.	La observación fue subsanada. Se actualizaron las políticas generales Versión 3.8, aprobadas por Directorio en Acta 33/2018.

Nro		OBSERVACIÓN	Seguimiento al 31 de diciembre de 2018
20	Capítulo II, Numeral 2, Punto 2.3, Inciso f	El Banco no cuenta con mecanismos de control sobre los ingresos generados por la venta y preventa de los departamentos, locales comerciales, parqueos, bauleras y otros de los proyectos inmobiliarios que son financiados por el Banco, con el objeto de asegurar que el flujo de caja proveniente de dichas ventas se destinen exclusivamente a la amortización de los créditos.	Esta observación forma parte de la observación N° 5 del informe de Inspección ASFI/DSR II/R-236183/2018, realizada el 5 de noviembre de 2018.
Unidad de Gestión de Riesgos			
21	Capítulo II, Numeral 3, Inciso a	El Manual de Procedimientos Calificación por Contagio tiene como objetivo: *"Definir el procedimiento para la comparación de la calificación de clientes en otras entidades financieras y el cambio de calificación cuando corresponde"*. Asimismo, el numeral 4, Punto 5, establece: *"... los programas de calificación validan la información de la Base de Datos del CRD de la Central de Información Crediticia de Entidades Financieras de la ASFI y realizan el contagio cuando corresponda, analizando para cada cliente de acuerdo a lo estipulado en la normativa"*. Al respecto, la normativa de contagio no especifica a qué tipo de créditos (calificación manual o automática) se realizaría dicho cambio de calificación de riesgo.	La observación fue subsanada. Se realizó la corrección del numeral 4, punto 5 a lo siguiente: *"...los programas de calificación validan la información de la Base de Datos del CRD de la Central de Información Crediticia de Entidades Financieras de la ASFI y realizan el contagio a clientes con calificación manual cuando corresponda, analizando para cada cliente de acuerdo a lo estipulado en la normativa.*
22	Capítulo II, Numeral 3, Inciso b	El Banco no realiza las labores de "riesgo contagio", por lo que no estima *"... con base a los reportes de la CIC de ASFI, el efecto de calcular el riesgo de los clientes que a la vez son deudores morosos o con problemas en otras EIF"*, inobservando lo establecido en el numeral 2 del Artículo 3 de la Sección 3 del Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos, contenido en el Capítulo IV, Título II, Libro 3° de la RNSF.	La observación fue subsanada. Se actualizó el Manual de Procedimientos Elaboración de informe de contagio de cartera, en su versión 1.0, aprobada por Directorio en Acta 30/2018.
23	Capítulo II, Numeral 3, Inciso c	El Instructivo "Calificación Manual de Créditos" (Recalificación Automática), establece que para la cartera con método de calificación manual: *"La calificación del Deudor se respetará, cuando el saldo deudor en el Banco sea superior al registrado individualmente en otras EIF del Sistema"*, aspecto que no se adecúa a lo dispuesto por el Artículo 11 de la Sección 2 del Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos, contenido en el Capítulo IV, Título II, Libro 3° de la RNSF, que establece: *"Los deudores con crédito empresarial..., deberán ser recalificados cuando exista discrepancia de más de una categoría, entre la calificación otorgada por la EIF y la otorgada por otras EIF del Sistema Financiero..."*, la citada normativa no menciona como una condición el saldo de los deudores.	La observación fue subsanada. Se modificó el instructivo calificación de cartera de crédito a lo siguiente: Los deudores con crédito empresarial, así como los deudores con crédito PYME calificados con criterios de crédito empresarial, deben ser recalificados cuando exista discrepancia de más de una categoría, entre la calificación otorgada por el BGA y la otorgada por otras EIF del sistema financiera.
24	Capítulo II, Numeral 3, Inciso d	Los desvíos parciales se calculan sobre las observaciones de Riesgo Adicional (RA) identificadas en las evaluaciones de cartera de créditos, divididas en "subsanables" y "no subsanables". Las observaciones RA subsanables tienen plazo hasta la siguiente evaluación (un año aproximadamente), cuando se evaluará la regularización de las observaciones (riesgo latente), para definir el porcentaje de riesgo adicional definitivo de la evaluación y la constitución de previsiones genéricas (si correspondiera), aspecto que no cumple con lo establecido en el numeral 2 del Artículo 3 de la Sección 3 del Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos, contenido en el Capítulo IV, Título II, Libro 3° de la RNSF, que dispone: *"... cuando la frecuencia de los casos con desviaciones o incumplimientos sea igual a 10%, la EIF debe constituir y mantener una previsión genérica del 1% sobre el saldo total de los créditos*	La observación fue subsanada. Se depuro lo siguiente: Los desvíos parciales se calculan sobre las observaciones de Riesgo Adicional (RA) identificadas en las evaluaciones de cartera de créditos, divididas en "subsanables" y "no subsanables". Las observaciones RA subsanables tienen plazo hasta la siguiente evaluación (un año aproximadamente), cuando se evaluará la regularización de las observaciones (riesgo latente), para definir el porcentaje de riesgo adicional definitivo de la evaluación y la constitución de previsiones genéricas (si correspondiera) porque no cumple con lo establecido en la norma lo cual se modificó de acuerdo a ello.

Nro		OBSERVACIÓN	Seguimiento al 31 de diciembre de 2019
		correspondientes a la población de la cual proviene la muestra. Por incumplimientos superiores al 10%, adicionalmente, por cada 1% de desviación se debe constituir y mantener previsiones genéricas del 0.1%".	
Unidad de Auditoría Interna			
25	Capítulo II, Numeral 4, Inciso a	La Norma de Auditoría Interna se encuentra desactualizada data de diciembre de 2015, aspecto que no se adecúa a lo establecido en el inciso a del Artículo 1 de la Sección 3 del Reglamento de Control Interno y Auditores Internos, contenido en el Capítulo I, Título II, Libro 3° de la RNSF, que establece que se debe *"Revisar al menos anualmente las políticas orientadas a generar un adecuado Sistema de Control Interno".*	La observación fue subsanada. La Norma de auditoria interna fue modificada data de enero 2018.
26	Capítulo II, Numeral 4, Inciso b	El Manual de Funciones presenta las siguientes observaciones: i. "El Manual de Funciones del Auditor Senior", señala: *"Asesorar de manera continua a las Gerencias y ser fuente de consulta a todas las áreas del Banco".* ii. Se ha definido como una de las funciones del Jefe de Auditoría: *"Cumplir con las funciones complementarias de Riesgo Operativo descritas en el Manual de Funciones de Riesgo Integral", funciones que se encuentran relacionadas entre otras con: "i. Diseminar la cultura de riesgo operacional a través de su área u oficina, ii. Asegurar que los mecanismos de comunicación y divulgación de riesgo operativo, utilizados en el Banco trasciendan a todos los funcionarios dependientes".* Los aspectos mencionados que no se adecúan a lo dispuesto por el inciso f del Artículo 1 de la Sección 5 del Reglamento de Control Interno y Auditores Internos, contenido en el Capítulo II, Título IX, Libro 3° de la RNSF, que establece: *"La Unidad de Auditoría Interna en el desempeño de sus funciones no debe involucrarse en las operaciones de la entidad supervisada o en la selección o establecimiento de procedimientos de control interno".*	La observación fue subsanada. Se modificó el manual de funciones de auditoria interna, omitiendo los textos observados en él.
27	Capítulo II, Numeral 4, Inciso c	La Gerencia de Auditoría para la evaluación de la Cartera de Créditos con calificación automática, obtiene una muestra de dicha cartera en base a un factor de proporcionalidad, la cual es segregado por tipo de crédito (Consumo, PyME, Microcréditos, Vivienda y Tarjetas de Crédito) obteniendo cinco (5) desvíos a partir de una sola muestra, aspecto que no se adecúa a lo establecido en el Artículo 3, Sección 3, Título II, Libro 3° de la RNSF, que establece: *"En los créditos PyME calificados por días mora, créditos de consumo, vivienda y microcrédito, cuando la frecuencia de los casos con desviaciones o incumplimientos sea igual a 10%, la EIF debe constituir y mantener una previsión genérica del 1% sobre el saldo total de los créditos correspondientes a la población de la cual proviene la muestra".* Ej: Informe N°AI-75/2016 de 8 de abril de 2016, "Evaluación del Proceso de Otorgación de Créditos de Cartera Masiva en la Regional La Paz".	La observación fue subsanada. Se evidenció el informe de auditoría AI-180/2017 Evaluación del Proceso y Otorgación de Créditos de Oficina Cobija. En el punto titulado "Observaciones que incrementan el Riesgo Crediticio por Riesgo Operativo "Informan sobre la Previsión Genérica por desvíos e Incumplimiento de Normas. Donde señala lo siguiente: *"De la revisión de 14 operaciones de Vivienda, se determinó un desvío del 50%,* *producto de la existencia de 7 incumplimientos a la normativa en vigencia, por lo* *que el Banco tendría que constituir previsiones genéricas por el 1.04% del total de la* *Cartera de vivienda en oficina Cobija equivalente a USD 37.941.- (Ver Anexo # 5).* *La Observación es reiterativa, fue expuesta en el Informe No. AI-192/2016 -* *"Evaluación del Proceso y Otorgación de Créditos de Oficina Cobija"."*

Nro		OBSERVACIÓN	Seguimiento al 31 de diciembre de 2018
Otras Observaciones			
28	Capítulo II, Numeral 8, Inciso a	Los Informes de Seguimiento y Evaluación de Cartera de Créditos Empresariales y Créditos PyME con criterio empresarial para la determinación de la capacidad de pago, consideran los flujos de operaciones y de financiamiento de forma conjunta, por lo que en algunos casos cuando el deudor presenta un flujo de caja operativo negativo éste puede ser atenuado con el flujo de financiamiento, distorsionando la capacidad de pago real de los deudores y no permitiría la asignación de una calificación de riesgo de acuerdo con su situación financiera actual, aspecto que no se adecúa a los criterios de calificación de riesgo dispuestos en el Artículo 5 de la Sección 2 del Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos, contenido en el Capítulo IV, Título II, Libro 3° de la RNSF, que establecen que las entidades financieras deben evaluar a sus deudores en base a *"flujos de caja operacionales"*. Ej: Joselyne Adad Duran, Walter Adad Duran, Diego Terrazas Mallea, Agropecuaria Pozo del Tigre S.A.	La observación fue subsanada. El procedimiento fue actualizado mediante circular 04/2018 de fecha 31.01.2018.
29	Capítulo II, Numeral 8, Inciso b	El formulario de "Seguimiento a Créditos de Vivienda de Interés Social", no contiene un campo específico que se refiera a la aplicación efectiva de los fondos del crédito de acuerdo con los destinos aceptados para este tipo de financiamiento relacionados a la adquisición de terreno, compra de vivienda, construcción y/o refacción de vivienda establecidos en el inciso e del Artículo 3 de la Sección 4 del Reglamento de la Central de información Crediticia, contenido en el Capítulo II, Título II, Libro 3° de la RNSF.	La observación fue subsanada. Se evidenció el nuevo formulario de seguimiento a créditos de vivienda de interés social.
30	Capítulo II, Numeral 8, Inciso c	El Banco no reporta al grupo económico al cual pertenece la empresa Constructora e Inmobiliaria Jardines del Urubó S.A., relacionada con las empresas Ciagolf S.A., Golf & Country S.A. y Desarrollo Inmobiliario Lhu S.A., por propiedad y actividad.	La observación fue subsanada. El Banco nos proporcionó un reporte del sistema Topaz en el cual se incluye a este deudor en el grupo económico Kinn - Jardines del Urubó.
Base de Datos de Cartera			
31	Capítulo II, Numeral 10, Inciso a	Doscientos cuarenta y cuatro (244) créditos con destino del crédito "Capital de Operaciones", tienen plazo mayor a 365 días, aspecto que no se adecúa con lo establecido en el inciso b), Parágrafo V "Tipo de Créditos" de la Norma de Crédito del Banco, que dispone: *"Préstamos a corto plazo, serán para necesidades cíclicas de los negocios o imprevistos que surgen en la industria y comercio. Normalmente estos préstamos serán otorgados a un plazo no mayor de 12 meses".*	La observación fue subsanada. Se modificó la norma de crédito a lo siguiente: "Préstamos *a corto plazo, serán para necesidades cíclicas de los negocios o imprevistos que surgen en la industria y comercio. Normalmente estos préstamos serán otorgados a un plazo no mayor de 12 meses, salvo excepciones aprobadas por el Comité Directivo de Créditos ".*
32	Capítulo II, Numeral 10, Inciso b	Cuarenta y seis (46) operaciones de crédito no registran el tipo de garantía, aspecto que no se adecúa con lo establecido en el punto 12 de la tabla Obligados del Manual de Envío de Información Electrónica a la Central de Información Crediticia.	La observación fue subsanada, se incluyó el registro de las garantías en el sistema, de todos los casos observados.

Nro		OBSERVACIÓN	Seguimiento al 31 de diciembre de 2018
33	Capítulo II, Numeral 10, Inciso c	Treinta y tres (33) operaciones reprogramadas con fecha de operación igual a la fecha de desembolso, aspecto que no se adecúa con lo establecido en el inciso f del Articulo 3 de la Sección 4 del Reglamento de la Central de Información Crediticia, contenido en el Capítulo II, Titulo II, Libro 3° de la RNSF, que establece: *"Cuando se efectúen reprogramaciones o reestructuraciones de créditos, el número asignado a la operación original, así como la fecha original de la operación, se deben mantener hasta la cancelación efectiva de los créditos..."*	Esta observación forma parte de la observación N° 6 del informe de Inspección ASFI/DSR II/R-236183/2018, realizada el 5 de noviembre de 2018.
34	Capítulo II, Numeral 10, Inciso d	Dieciocho (18) operaciones de crédito distribuidas en: i. Dos (2) Microcréditos individuales debidamente garantizados con garantía real (M2). ii. Dieciséis (16) créditos PyME calificado como empresarial (P0) cuyo índice de tamaño de la unidad productiva corresponde a "Mediana Empresa". Fueron otorgadas con tasas de interés superiores a las establecidas en el Decreto Supremo N°2055 de 9 de julio de 2014.	Esta observación forma parte de la observación N° 7 del informe de Inspección ASFI/DSR II/R-236183/2018, realizada el 5 de noviembre de 2018.
35	Capítulo II, Numeral 10, Inciso e	Dieciocho (18) créditos "PyME" (P0 y P1) registran un índice del tamaño de la actividad económica mayor a 0,115, correspondiente al tamaño de actividad económica "Gran Empresa", inobservando lo establecido en el Artículo 2 de la Sección 8 del Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos, contenido en el Capítulo IV, Titulo II, Libro 3° de la RNSF.	Esta observación forma parte de la observación N° 8 del informe de Inspección ASFI/DSR II/R-236183/2018, realizada el 5 de noviembre de 2018.
36	Capítulo II, Numeral 10, Inciso f	Doce (12) Microcréditos registran un índice del tamaño de la actividad económica mayor a 0,035, correspondiente al tamaño de actividad económica "Pequeña Empresa", aspecto que no se adecúa con lo establecido en el Artículo 2 de la Sección 8 del Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos, contenido en el Capítulo IV, Titulo II, Libro 3° de la RNSF.	Esta observación forma parte de la observación N° 9 del informe de Inspección ASFI/DSR II/R-236183/2018, realizada el 5 de noviembre de 2018.
37	Capítulo II, Numeral 10, Inciso g	a.Once (11) operaciones de crédito distribuidas en: i. Dos (2) Microcréditos individuales debidamente garantizados (M1). ii. Tres (3) Microcréditos individuales debidamente garantizados con garantía real (M2). iii. Un (1) crédito PyME calificado como empresarial (P0). iv. Cinco (5) créditos PyME calificado por días mora (P1). Sin registro del índice del tamaño de la actividad económica y/o personal ocupado y/o nivel de ventas anuales, aspecto que no se adecúa con lo establecido en el Artículo 2 de la Sección 8 del Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos, contenido en el Capítulo IV, Titulo II, Libro 3° de la RNSF.	La observación fue subsanada. Se evidenció el tamaño de la actividad económica de los siguientes créditos: 1.-101028210 2.-101036222 3.-1002879 y 1001318 4.-101028283 5.-10029863 6.- 101028461 y 101028255 7.- 101025493 8.-101012210 y 101012088
38	Capítulo II, Numeral 10, inciso h	Diez (10) créditos Hipotecarios de Vivienda (H0) registrado en la subcuenta 131.05 "Préstamos amortizables vigentes", debiendo ser registrada en la subcuenta 131.10 "Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado vigentes".	La observación fue subsanada, ajustando las bases de datos y el registro en la cuenta 131.05, para la correcta aplicación contable de los créditos señalados.

Nro		OBSERVACIÓN	Seguimiento al 31 de diciembre de 2018
39	Capítulo II, Numeral 10, Inciso i	Siete (7) operaciones de crédito presentan inconsistencias en el registro de un plazo menor o igual a cero "0" días.	La observación fue subsanada, se corrigieron los plazos en el sistema de la base de datos, por los clientes observados.
40	Capítulo II, Numeral 10, Inciso j	Cinco (5) Microcréditos registran los valores "Bs68,6", "Bs1,029", "Bs353,29", "Bs262,395" y "Bs516,215" en el patrimonio, aspecto que afecta el cálculo del índice del tamaño de la unidad productiva y su respectiva estratificación de acuerdo con lo establecido en el Artículo 2 de la Sección 8 del Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos, contenido en el Capítulo IV, Título II, Libro 3° de la RNSF.	Esta observación forma parte de la observación N° 11 del informe de Inspección ASFI/DSR II/R-236183/2018, realizada el 5 de noviembre de 2018.
41	Capítulo II, Numeral 10, Inciso k	Cuatro (4) créditos con el cálculo incorrecto del índice de tamaño de la actividad económica, inobservando lo establecido en el Artículo 2 de la Sección 8 del Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos, contenido en el Capítulo IV, Título II, Libro 3° de la RNSF.	Esta observación forma parte de la observación N° 12 del informe de Inspección ASFI/DSR II/R-236183/2018, realizada el 5 de noviembre de 2018.
42	Capítulo II, Numeral 10, Inciso l	Un (1) crédito Hipotecario de Vivienda de Interés Social (H3) cuyo destino del crédito con Código de Actividad Económica y Destino del Crédito (CAEDEC) 11200 *"Actividades de servicios relacionadas con la extracción de petróleo y gas, excepto las actividades de prospección"*, no se adecúa con lo establecido en el Artículo 2 de la Sección 2 del Reglamento para Operaciones de Crédito de Vivienda de Interés Social, contenido en el Capítulo XI, Título I, Libro 2° de la RNSF, relativo al destino de Crédito Hipotecario de Vivienda de Interés Social.	La observación fue subsanada. Se proporcionó print de la apertura de la corrección del caedec 11200 "Actividades de servicios relacionadas con la extracción de petróleo y gas, excepto las actividades de prospección" al caedec 70100 servicios inmobiliarios por cuenta propia con bienes propios o arrendados.

E. INFORME DE INSPECCION ORDINARIA DE RIESGO OPERATIVO CON FECHA DE CORTE AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015, INFORME ASFI/DSR I/R-215306/2015 DE FECHA 24 DE DICIEMBRE DE 2015

N°	Ref.	Observación	Seguimiento
	2,3	Control de Operaciones	
	2.3.4.1.	Cuentas Corrientes	
31	2.3.4.1.	Revisada una muestra de trece (13) carpetas, se observó que la entidad no cuenta con la documentación mínima requerida en el "Manual de Procedimientos Apertura de Cuenta" (Caja de Ahorro y Cuenta Corriente) para la apertura de la cuenta N°1041148267 perteneciente al Sr. Martin Maughan realizada el 19 de julio de 2013.	Sobre este punto el Gerente de Calidad y Procesos señaló lo que desde Septiembre de 2016 se tiene una campaña de actualización de datos en Ventanilla de cajas a la misma que se hace seguimiento de forma recurrente, así como también se realizó un requerimiento para actualización de datos de clientes personas naturales y jurídicas a través de Gananet. Dentro de los procesos de optimización del flujo de pasivo se está trabajando en un proyecto para implementar un flujo TOPAZ para apertura de cuentas de pasivos, donde toda la documentación que se genera del sistema y los requisitos mínimos de apertura se escanearan y subirán al flujo asegurando de esa forma que a documentación que acompaña al flujo este completa. En la gestión 2018 se verificó un avance significativo en cuanto a respaldos correspondiente a la observación. Mismo que de acuerdo al avance estiman finalizar hasta el 29/03/2019. La observación se encuentra parcialmente subsanada.

N°	Ref.	Observación	Seguimiento
	2.3.4.2.	Cajas de Ahorro	
33	2.3.4.1.b.	b. Revisada una muestra de diecisiete (17) Carpetas de Cuentas de Caja de Ahorro, se evidenció la ausencia de documentación mínima requerida de acuerdo a lo establecido en el Manual de Procedimientos Apertura de cuenta (Caja de Ahorro y Cuenta Corriente) del Banco, bajo el siguiente detalle: 1) Contrato de caja de ahorro (6 casos) 2) Check list completo y firmado (1 casos) 3) Formulario de servicios financieros firmado (1 caso) 4) Reporte de listas confidenciales (1 caso)	Sobre este punto el Gerente de Calidad y Procesos señaló lo que desde Septiembre de 2016 se tiene una campaña de actualización de datos en Ventanilla de cajas a la misma que se hace seguimiento de forma recurrente, así como también se realizó un requerimiento para actualización de datos de clientes personas naturales y jurídicas a través de Gananet. Dentro de los procesos de optimización del flujo de pasivo se está trabajando en un proyecto para implementar un flujo TOPAZ para apertura de cuentas de pasivos, donde toda la documentación que se genera del sistema y los requisitos mínimos de apertura se escanearan y subirán al flujo asegurando de esa forma que a documentación que acompaña al flujo este completa. En la gestión 2018 se verificó un avance significativo en cuanto a respaldos correspondiente a la observación. Mismo que de acuerdo al avance estiman finalizar hasta el 29/03/2019.La observación se encuentra parcialmente subsanada.
	2.3.4.3	Depósitos a Plazo Fijo	
34	2.3.4.3	Revisada una muestra de trece (13) Carpetas de Depósitos a Plazo Fijo, se evidenció la ausencia de documentación mínima requerida de acuerdo al siguiente detalle: a. Documentación que respalde la apertura de los DPF's solicitados por la Comisión (4 casos). b. Copia del Folleto de DPF con anotación en cuenta (2 casos).	Sobre este punto el Gerente de Calidad y Procesos señaló lo que desde Septiembre de 2016 se tiene una campaña de actualización de datos en Ventanilla de cajas a la misma que se hace seguimiento de forma recurrente, así como también se realizó un requerimiento para actualización de datos de clientes personas naturales y jurídicas a través de Gananet. Dentro de los procesos de optimización del flujo de pasivo se está trabajando en un proyecto para implementar un flujo TOPAZ para apertura de cuentas de pasivos, donde toda la documentación que se genera del sistema y los requisitos mínimos de apertura se escanearan y subirán al flujo asegurando de esa forma que a documentación que acompaña al flujo este completa. En la gestión 2018 se verificó un avance significativo en cuanto a respaldos correspondiente a la observación. Mismo que de acuerdo al avance estiman finalizar hasta el 29/03/2019.La observación se encuentra parcialmente subsanada
	2,6	RIESGO LEGAL	
	2.6.2.1	Revisión de Informes Legales Trimestrales	
97	2.6.2.1.e	e. En el reporte trimestral correspondiente al periodo julio a septiembre 2015, se observan algunos procesos en los que no se indica la fecha de la demanda.	Observación subsanada, Los clientes tiene moratoria.
	2.6.2.4	Revisión de Bienes Adjudicados Revisada una muestra de dieciséis (16) carpetas de bienes adjudicados se observan la siguientes deficiencias:	

F. INFORME DE INSPECCION ORDINARIA DE RIESGO DE LAVADO DE DINERO Y/O FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO CON FECHA DE CORTE AL 31 DE MAYO DE 2015, INFORME ASFI/DSR I/R-126271/2015 DE FECHA 5 DE AGOSTO DE 2015

<table>
<tr><th>Nº</th><th>Ref. en Informe</th><th>Observación</th><th></th></tr>
<tr><td></td><td>2.3</td><td>Administración del Riesgo de LD/FT</td><td></td></tr>
<tr><td></td><td>2.3.1</td><td>Política Conozca a su Empleado - Cliente Interno</td><td></td></tr>
<tr><td>10</td><td>b.</td><td>De una muestra de 40 carpetas de clientes (Persona Natural) y 20 carpetas de clientes (Persona Jurídica) no se proporcionó a la Comisión de Inspección 16 carpetas de clientes (PN) y 5 carpetas de clientes (PJ) de acuerdo al siguiente detalle:

Persona Natural
Persona JurídicaHecho Posterior: En fecha 17 de Julio a horas 12:00 se proporcionó a la comisión de Inspección 7 carpetas de clientes (6 PN y 1 PJ).
<table>
<tr><th>#</th><th>Código</th><th>Nombre</th></tr>
<tr><td>1</td><td>90251</td><td>Modesto Ribera Arteaga</td></tr>
<tr><td>2</td><td>966609</td><td>Lizzeth Carola Mallcu Delgado</td></tr>
<tr><td>3</td><td>1412141</td><td>Yerko Adett Perez Castillo</td></tr>
<tr><td>4</td><td>1497167</td><td>Gonzalo Román Irusta Pinto</td></tr>
<tr><td>5</td><td>1555323</td><td>Carla Noelia Cabrera Jimenez</td></tr>
<tr><td>6</td><td>1621526</td><td>Aydaluz Bejarano Azua</td></tr>
<tr><td>7</td><td>1882258</td><td>Zulema Clementina Ardaya Villca</td></tr>
<tr><td>8</td><td>1894337</td><td>Noel Gutierrez Vidal</td></tr>
<tr><td>9</td><td>1951709</td><td>Alcidez Noe</td></tr>
<tr><td>10</td><td>2051200</td><td>Ariana Katherine Salazar Casanova</td></tr>
<tr><td>11</td><td>2134128</td><td>Oscar Coronado Pedraza</td></tr>
<tr><td>12</td><td>2170661</td><td>Freddy Arauz García</td></tr>
<tr><td>13</td><td>2181379</td><td>Andre Nogales Angulo</td></tr>
<tr><td>14</td><td>2201580</td><td>Marily Loza Almazan</td></tr>
<tr><td>15</td><td>2356689</td><td>Rosario Merida Vocal</td></tr>
<tr><td>16</td><td>2397726</td><td>Ramiro Mostajo Valdivieso</td></tr>
</table>
<table>
<tr><th>#</th><th>Código</th><th>Razón Social</th></tr>
<tr><td>1</td><td>1610606</td><td>Empresa Constructora de Ingeniería y Arquitectura Eciar S.R.L.</td></tr>
<tr><td>2</td><td>2134291</td><td>Edulex Consultores S.R.L.</td></tr>
<tr><td>3</td><td>2203693</td><td>Snack4u - Bolivia S.R.L.</td></tr>
<tr><td>4</td><td>2310216</td><td>Swaha Minerals S.R.L.</td></tr>
<tr><td>5</td><td>2427397</td><td>Inmobiliaria Suriel S.R.L.</td></tr>
</table></td><td>Observación subsanada.</td></tr>
<tr><td></td><td>2.7</td><td>Monitoreo y Reporte</td><td></td></tr>
<tr><td></td><td>a.</td><td>Revisada la Base de Datos de Formularios PCC-01 del Banco, la cual cuenta con 224.864 formularios, se identificaron las siguientes observaciones:</td><td></td></tr>
<tr><td>26</td><td></td><td>i. Registros en blanco, de acuerdo al siguiente detalle:
<table>
<tr><th>Campo</th><th>Cantidad de registros observados</th><th>% de registros observados sobre el total</th></tr>
<tr><td>Actividad Económica</td><td>88.211</td><td>39.23%</td></tr>
<tr><td>Cargo</td><td>69.766</td><td>31.03%</td></tr>
<tr><td>Dirección de Trabajo</td><td>63.545</td><td>28.26%</td></tr>
<tr><td>Nombre de la Empresa donde Trabaja</td><td>42.366</td><td>18.84%</td></tr>
<tr><td>Ciudad</td><td>332</td><td>0.15%</td></tr>
</table></td><td>Debido a que la información se considera confidencial, nosotros no pudimos acceder a la misma.

Sin embargo, de acuerdo al informe de inspección ASFI-DSR II/R -57847/2018 de fecha 26.04.2018. En la parte de seguimiento a este informe de inspección, indica que la observación fue parcialmente subsanada.</td></tr>
<tr><td>27</td><td></td><td>ii. Registros con datos inconsistentes o que no describen claramente la información registrada:</td><td>Debido a que la información se considera</td></tr>
</table>

<table>
<tr><th>Nº</th><th>Ref. en Informe</th><th>Observación</th><th></th></tr>
<tr><td></td><td></td><td>
<table>
<tr><th>Campo</th><th>Cantidad de registro inconsistentes</th><th>Ejemplos</th></tr>
<tr><td>Dirección de Trabajo</td><td>18.493</td><td>"-", ".", 0, F, G, H, 56, AA, AAAA, ASAA, JJJJ, SSSSSSSSSSS</td></tr>
<tr><td>Domicilio</td><td>10.517</td><td>". Nro.", "Nro..", "Nro. 0", Nro. X", "AS Nro.", "Nro. 81", "Nro. GG", "E Nro.", "GGG Nro.", "GFGF Nro.", "VO Nro. 0"</td></tr>
<tr><td>Empresa</td><td>6.711</td><td>"-", ".", 0, B, 30, 3M, SC, SD, SS, XC, ZX</td></tr>
<tr><td>Nacionalidad</td><td>330</td><td>SIN IDENTIFICAR</td></tr>
<tr><td>País de Residencia</td><td>330</td><td>SIN IDENTIFICAR</td></tr>
<tr><td>Ciudad</td><td>12</td><td>".", "S/N"</td></tr>
<tr><td>Origen con tres (3) palabras</td><td>135.904</td><td>". 3CONSTRUCTORA VISTA VERDE", "ALQUILER DE BUS", COBRO DE TERCERO", INCICIO DE OBRA", "NO QUIZO RESPONDER", VENTA DE GRANO", "VNTA D EBOLSA"</td></tr>
<tr><td>Origen con dos (2) palabras</td><td>14.553</td><td>"A PROVEEDOR", "ACT AGRICOLA", "ACTIVIDADES AGRICOLAS", "DE FANEOS", "FLAMAGAS 0000", "ING CIVIL", "VETA DEPOLLO", "YELEFONI CECULAR"</td></tr>
<tr><td>Origen con una (1) palabra</td><td>1.163</td><td>"0", "3R5TYSERGT", "ADADASDASDASDASDASD", "ADASDADASDAS", "AHORROS.....", "BBBBBBBBBBBBBBBBB", "BIOQUIMICO", "DFDFFDFSDFSD", "OPERACIONES", 2SWDADAWASDAS", "TRABAJOOOO", "ZFZXDDAXDASD"</td></tr>
<tr><td>Destino con tres (3) palabras</td><td>138.210</td><td>".PAGO A VARIOS", "25 02 2015", "A CUNTA PROPIA", "BEBIDAS Y MUJERES", "GASTOS DE REYES", "INVERSIONES Y PAGOS", "RA DE GANADO", "SAN TA CRUZ", "VOMPRA DE CUERO", "XCOMPRA DE COMBUSTIBLE"</td></tr>
<tr><td>Destino con dos (2) palabras</td><td>42.334</td><td>".GASTOS VARIOS", " ABRIR NEGOCIO", "AHRROS Varios", "BIENES RAICES", "CI CONTROL", " GASTOS VVAROS", "PAA AHORRO", "USO PERSONAL", "Y SERVICIO"</td></tr>
<tr><td>Destino con una (1) palabra</td><td>1.489</td><td>"0", "ADASDASDASDA", "ASDDASDASDASDASDASD", "BBBBBBBBBBBBBBBBBBBB", "CANCELACION", "CCCCCCCCCCCCCCCCCCC", "COMPTNACION", "DSFSDFSDFSF", "REMODELACION", "UTYUTYUTYUTY", "VVVVVVVVVVVVVVV", "WERWERWERWE", "XCVXCVXCVXCVXCVXC"</td></tr>
</table>
</td><td>confidencial, nosotros no pudimos acceder a la misma.

Sin embargo, de acuerdo al informe de inspección ASFI-DSR II/R -57847/2018 de fecha 26.04.2018. En la parte de seguimiento a este informe de inspección, indica que la observación fue parcialmente subsanada.</td></tr>
<tr><td></td><td>c.</td><td>Revisada la Base de Datos de Clientes de Persona Natural del Banco, la cual cuenta con un total de 134.232 clientes, se identificaron las siguientes observaciones:</td><td></td></tr>
<tr><td>29</td><td></td><td>i. Registros en blanco, de acuerdo al siguiente detalle:
<table>
<tr><th>Campo</th><th>Cantidad de registros observados</th><th>% de registros observados sobre el total</th></tr>
<tr><td>Nombre de Conyugué</td><td>26.122</td><td>100,00%</td></tr>
<tr><td>Fecha de Ingreso Lugar de trabajo</td><td>61.721</td><td>45,98%</td></tr>
<tr><td>Teléfono</td><td>49.094</td><td>36,57%</td></tr>
<tr><td>Lugar de Trabajo</td><td>24.484</td><td>18,24%</td></tr>
<tr><td>Cargos</td><td>16.859</td><td>12,56%</td></tr>
</table>
</td><td>Debido a que la información se considera confidencial, nosotros no pudimos acceder a la misma.

Sin embargo, de acuerdo al informe de inspección ASFI-DSR II/R -57847/2018 de fecha 26.04.2018. En la parte de seguimiento a este informe de inspección, indica que la observación fue parcialmente subsanada.</td></tr>
</table>

<table>
<tr><th>Nº</th><th>Ref. en Informe</th><th>Observación</th><th></th></tr>
<tr><td></td><td></td><td>
<table>
<tr><td>Referencias</td><td>2.264</td><td>1,69%</td></tr>
<tr><td>Nivel de Ingresos</td><td>1.660</td><td>1,24%</td></tr>
<tr><td>Domicilio Particular</td><td>44</td><td>0,03%</td></tr>
<tr><td>Domicilio Comercial</td><td>19</td><td>0,01%</td></tr>
<tr><td>Fecha de Nacimiento</td><td>8</td><td>0,01%</td></tr>
<tr><td>Profesión</td><td>6</td><td>0,004%</td></tr>
</table>
(*) El porcentaje fue calculado sobre el universo de clientes reportados como casados (26.122 registros).
</td><td></td></tr>
<tr><td>30</td><td></td><td>ii. Datos inconsistentes o que no describen claramente la información:
<table>
<tr><th>Campo</th><th>Cantidad de registros observados</th><th>Ejemplos de datos registrados</th></tr>
<tr><td>Domicilio Comercial</td><td>29183</td><td>".", 0, 1, A, B, C, S, "..", 10, 11, 4D, 73, 9A, C/, C2, ".2", 01-abr, 100, 106, 2 3, 30B, 5 E, C/3, C/4, C/5, C/6</td></tr>
<tr><td>Domicilio Comercial</td><td>27060</td><td>".", 0, 1, 2, K, M, N, "..", 0 3, 10, C2, D1, GS, SUR, UNO, ROMA, SION, PEREZ, PINOS, ZONA MORA, ZOOLOGICO</td></tr>
<tr><td>Lugar de Trabajo</td><td>2483</td><td>".", 0, 1, 2, 21, 9B, AA, PI34, S.C., "...", SILES SUAPI, HUAYTU, INGAVI, 9226646, AEROSUR, "ZN.", ESTE, ZONA SUD</td></tr>
<tr><td>Teléfono</td><td>325</td><td>".", 0, 1, 2, 64, NC, NN, 852, N-T, N/T</td></tr>
<tr><td>Fecha de Nacimiento</td><td>4</td><td>"12/08/1657, "27/01/1694", "03/06/2074", "06/08/2077"</td></tr>
</table></td><td>Debido a que la información se considera confidencial, nosotros no pudimos acceder a la misma.

Sin embargo, de acuerdo al informe de inspección ASFI-DSR II/R -57847/2018 de fecha 26.04.2018. En la parte de seguimiento a este informe de inspección, indica que la observación fue parcialmente subsanada.</td></tr>
<tr><td></td><td>d.</td><td>Revisada la Base de Datos de Clientes de Persona Jurídica del Banco, la cual cuenta con un total de 5.184 clientes, se identificaron las siguientes observaciones:</td><td></td></tr>
<tr><td>31</td><td></td><td>i. Registros en blanco, de acuerdo al siguiente detalle:
<table>
<tr><th>Campo</th><th>Cantidad de registros observados</th><th>% de registros observados sobre el total</th></tr>
<tr><td>Tipo de Sociedad</td><td>5.184</td><td>100,00%</td></tr>
<tr><td>Referencias comerciales</td><td>2.137</td><td>41,22%</td></tr>
<tr><td>Teléfono</td><td>1.926</td><td>37,15%</td></tr>
<tr><td>Domicilio</td><td>247</td><td>4,76%</td></tr>
<tr><td>NIT</td><td>88</td><td>1,70%</td></tr>
</table></td><td>Debido a que la información se considera confidencial, nosotros no pudimos acceder a la misma.

Sin embargo, de acuerdo al informe de inspección ASFI-DSR II/R -57847/2018 de fecha 26.04.2018. En la parte de seguimiento a este informe de inspección, indica que la observación fue parcialmente subsanada.</td></tr>
<tr><td>32</td><td></td><td>ii. Datos que no describen claramente la información:
<table>
<tr><th>Campo</th><th>Cantidad de registros inconsistentes</th><th>Ejemplos</th></tr>
<tr><td>Domicilio</td><td>480</td><td>1, 4, 5 @ A, RUBI "V.V" AV 3. PAILON PI- 19 WARNES, YOTALA, WIRACOCHA, YANACOCHA</td></tr>
</table></td><td>Debido a que la información se considera confidencial, nosotros no pudimos acceder a la misma.

Sin embargo, de acuerdo al informe de inspección ASFI-DSR II/R -57847/2018 de fecha 26.04.2018. En la parte de seguimiento a este informe de inspección, indica que la observación fue parcialmente subsanada.</td></tr>
<tr><td>33</td><td></td><td>iii. No se cuenta con datos de los Representantes Legales de 5.117 clientes jurídicos (98.71% del total), inobservando lo establecido en el artículo 17, Capítulo III del "Manual de Procedimientos Operativos para la Detección, Prevención, Control y Reporte de Legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento del Terrorismo y/o Delitos Precedentes con Enfoque Basado en Gestión de Riesgo" de la UIF, el cual establece que: "Para apoderados y/o representantes Legales de Personas Jurídicas Nacionales o Extranjeras Residentes, se deberá aplicar lo previsto en los artículos 15 y 16 del presente Manual".</td><td>Debido a que la información se considera confidencial, nosotros no pudimos acceder a la misma.

Sin embargo, de acuerdo al informe de inspección ASFI-DSR II/R -57847/2018 de fecha 26.04.2018. En la parte de seguimiento a este informe de inspección, indica que la observación fue parcialmente subsanada.</td></tr>
</table>

<table>
<tr><th>Nº</th><th>Ref. en Informe</th><th>Observación</th><th></th></tr>
<tr><td></td><td>e.</td><td>Revisada la Base de Datos de Usuarios Financieros del Banco, la cual cuenta con un total de 2.404.493 usuarios registrados, se identificaron las siguientes observaciones:</td><td></td></tr>
<tr><td>34</td><td></td><td>i.1.928 registros que no cuentan con el dato de Nombre, inobservando lo establecido en el punto 3.3.1 "Identificación del Usuario", contenido en el acápite 3.3 "Requisitos de Identificación", Capítulo III "Clientes" de la Norma de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo y/o Delitos Precedentes del Banco.</td><td>Debido a que la información se considera confidencial, nosotros no pudimos acceder a la misma.

Sin embargo, de acuerdo al informe de inspección ASFI-DSR II/R -57847/2018 de fecha 26.04.2018. En la parte de seguimiento a este informe de inspección, indica que la observación fue subsanada.</td></tr>
<tr><td>35</td><td></td><td>ii. Campos con datos inconsistentes o que no describe claramente la información registrada, de acuerdo al siguiente detalle:
<table>
<tr><th>Campo</th><th>Cantidad de registros inconsistentes</th><th>Ejemplos</th></tr>
<tr><td>Apellido Paterno</td><td>25.633</td><td>".", 0, 1, 3, B, C, D, 3, B, D, F, L, M, N, P, V, Y, Z, 0, 1, 3, 48, AL, AR</td></tr>
<tr><td>Nombres</td><td>477</td><td>".", "....", "AAAAAAAAAAAAAAAAAA", "ZXCZCCZC", "ZXZXVZXCV.", 0, A ,S, C, AN, LN</td></tr>
<tr><td>apellido Materno</td><td>428</td><td>"+", ".", 0, 3, A</td></tr>
<tr><td>Origen de Fondos con 3 palabras</td><td>79.251</td><td>".COBRO DE PENSIONES", "VENTA DE ORO", "[2~CTIVO DE AHORRO", "ADELANTO DE CLIEBTE", "CAPTACION DE CLIENTES", "COBRO DE SERVICIOS", "COMERCIALIZACION DE ALCOHOL", "VENTAS DE LLANTAS", "VWNTA DE REPUESTOS", " "VWNTA DE VEHICULOS"</td></tr>
<tr><td>Origen de Fondos con 2 palabras</td><td>8.392</td><td>"POR PRESTAMO", SERVICIOS BASICOS", "2DFFFFFFFFFFF", "CCCCCCCCCCCC", "HERENCIA", "LIQUIDACION.....", "MMMMMMMMM", "RACAUDACIONES", "TRAMITES.....", "WWWWWWWW", "ZSCDZASCAZXCZXC"</td></tr>
<tr><td>Origen de Fondos con 1 sola palabra</td><td>613</td><td>".....", "<SCCZXXCXCXC", "CCCCCCCCCC", "HERENCIA", "LIQUIDAION....", "MMMMMMMMM", "RACAUDACIONES", "TRAMITES.....", "VVVVVVVVVVV", "ZSCDZASCAZXCZXC"</td></tr>
<tr><td>Destino de fondos con (3) palabras</td><td>78.485</td><td>". PAGO DE CANA", "[2MPRA DE GANADO", "CPAGO DE GIROS", "ABNO CTA CTE", "ABONOO A CUENTA", "APGO DE CAA", "CIOMPRA DE CERVEZA", "PAGO D ESUELDOS", "PAGO DE GIRIOS", " VWENTA DE TAGETAS"</td></tr>
<tr><td>Destino de fondos con (2) palabras</td><td>20.404</td><td>".PAGO PROVEEDORES", "4 CANADA.....", "ACTIVIDAD EMPRESARIAL", "COMPRA CAMIONES", "PAGO PROVEEDOR", "SERVICIOS BASICOS", "VIAJEPERSONAL"</td></tr>
<tr><td>Destino de fondos con (1) palabra</td><td>703</td><td>".....", " ADASDASDASDASDASD", "CCCCCCCCCCC", "COMPENSACION", "FGGGGGGGGGGGGG", " MANTENIMIENTO", "ZSCDZASCAZXCZXC"</td></tr>
</table></td><td>Debido a que la información se considera confidencial, nosotros no pudimos acceder a la misma.

Sin embargo, de acuerdo al informe de inspección ASFI-DSR II/R -57847/2018 de fecha 26.04.2018. En la parte de seguimiento a este informe de inspección, indica que la observación fue parcialmente subsanada.</td></tr>
</table>

<table>
<tr><th>Nº</th><th>Ref. en Informe</th><th>Observación</th><th></th></tr>
<tr><td>36</td><td>f.</td><td>Revisada la Base de Datos de Transferencias Nacionales e Internacionales del Banco, la cual cuenta con 465.226 registros, se identificaron registros faltantes, inobservando lo establecido en los artículos 2 y 3, Sección 3 del Reglamento para la Prevención, Detección y Control de Legitimación de Ganancias Ilícitas, contenidos en el Capítulo I, Título X, Libro 3° de la RNSF de esta Autoridad de Supervisión, de acuerdo al siguiente detalle:

<table>
<tr><th>Campo</th><th>Cantidad de registros observados</th><th>% de registros observados sobre el total</th></tr>
<tr><td>Domicilio comercial del Ordenante</td><td>465.226</td><td>100,00%</td></tr>
<tr><td>Domicilio particular del Beneficiario</td><td>415.892</td><td>89,40%</td></tr>
<tr><td>Nombre de cuenta del Beneficiario</td><td>404.814</td><td>87,01%</td></tr>
<tr><td>Número de identificación del Ordenante</td><td>403.828</td><td>86,80%</td></tr>
<tr><td>Objeto de la transferencia</td><td>390.911</td><td>84,03%</td></tr>
<tr><td>Número de identificación del Beneficiario</td><td>388.465</td><td>83,50%</td></tr>
<tr><td>Número de cuenta del ordenante</td><td>388.220</td><td>83,45%</td></tr>
<tr><td>Teléfono del Ordenante</td><td>386.902</td><td>83,16%</td></tr>
<tr><td>Nombre del Banco Beneficiario</td><td>15.191</td><td>3,27%</td></tr>
<tr><td>Domicilio particular del Ordenante</td><td>379</td><td>0,08%</td></tr>
<tr><td>Nombre del Ordenante</td><td>308</td><td>0,07%</td></tr>
<tr><td>Nombre del Beneficiario</td><td>6</td><td>0,001%</td></tr>
</table></td><td>Debido a que la información se considera confidencial, nosotros no pudimos acceder a la misma.

Sin embargo, de acuerdo al informe de inspección ASFI-DSR II/R -57847/2018 de fecha 26.04.2018. En la parte de seguimiento a este informe de inspección, indica que la observación fue subsanada.</td></tr>
<tr><td>37</td><td>g.</td><td>En los procesos de alta de cliente de persona natural, alta de cliente de persona jurídica, registro de datos del formulario PCC-01 y registro de datos de usuarios financieros dentro del Sistema Topaz Banking, no se cuenta con un control que valide la longitud mínima de caracteres a ser ingresados en los campos detallados a continuación:

<table>
<tr><th>No.</th><th>Procesos</th><th>Campos Observados</th></tr>
<tr><td>1</td><td>Alta persona natural</td><td>Apellido Paterno, Primer Nombre, Nombre Cónyuge, Barrio, Calle</td></tr>
<tr><td>2</td><td>Alta persona jurídica</td><td>Número de documento, Razón Social, Persona de Contacto, Barrio, Calle, referencias Comerciales (Nombre de la Empresa, Actividad, Dirección, Teléfono)</td></tr>
<tr><td>3</td><td>Registro Datos del Beneficiario Económico en Formulario PCC-01</td><td>Persona Natural: Nombre, Apellido Paterno, Apellido Materno, Nro. CI.
Persona Jurídica: Razón Social, Nro. Nit</td></tr>
<tr><td>4</td><td>Registros datos usuarios</td><td>Apellido Paterno, Nombre, Dirección, Nombre Empresa, Dirección Empresa, Actividad</td></tr>
</table></td><td>Debido a que la información se considera confidencial, nosotros no pudimos acceder a la misma.

Sin embargo, de acuerdo al informe de inspección ASFI-DSR II/R -57847/2018 de fecha 26.04.2018. En la parte de seguimiento a este informe de inspección, indica que la observación fue subsanada.</td></tr>
<tr><td>38</td><td>h.</td><td>Revisada una muestra de veinticuatro (24) carpetas de clientes de persona natural del Banco, se identificó información que no se encuentra documentada en dichas carpetas, de acuerdo al siguiente detalle:

<table>
<tr><th>No.</th><th>Información no encontrada</th><th>Total Observaciones</th><th>% sobre el total</th></tr>
<tr><td>1</td><td>Fotocopia del Servicio básico</td><td>10</td><td>41,67%</td></tr>
<tr><td>2</td><td>Domicilio Comercial</td><td>4</td><td>16,67%</td></tr>
<tr><td>3</td><td>Lugar de Trabajo</td><td>4</td><td>16,67%</td></tr>
<tr><td>4</td><td>Cargo</td><td>4</td><td>16,67%</td></tr>
<tr><td>5</td><td>Fecha de ingreso en el lugar de trabajo o tiempo de experiencia en el rubro/actividad</td><td>2</td><td>8,33%</td></tr>
<tr><td>6</td><td>Teléfonos</td><td>1</td><td>4,17%</td></tr>
<tr><td>7</td><td>Nivel de Ingresos</td><td>1</td><td>4,17%</td></tr>
<tr><td>8</td><td>Referencias Personales, comerciales y Bancarias</td><td>1</td><td>4,17%</td></tr>
<tr><td>9</td><td>Formulario de Registro de clientes</td><td>1</td><td>4,17%</td></tr>
<tr><td>10</td><td>Fotocopia de Carnet de identidad vigente</td><td>1</td><td>4,17%</td></tr>
<tr><td>11</td><td>Reporte de Listas confidenciales firmado por el Ejecutivo</td><td>1</td><td>4,17%</td></tr>
</table></td><td>Debido a que la información se considera confidencial, nosotros no pudimos acceder a la misma.

Sin embargo, de acuerdo al informe de inspección ASFI-DSR II/R -57847/2018 de fecha 26.04.2018. En la parte de seguimiento a este informe de inspección, indica que la observación fue parcialmente subsanada.</td></tr>
</table>



<table>
<tr><th>Nº</th><th>Ref. en Informe</th><th>Observación</th><th></th></tr>
<tr><td>39</td><td>i.</td><td>Revisada una muestra de quince (15) carpetas de clientes de persona jurídica del Banco, se identificó información que no se encuentra documentada en dichas carpetas, de acuerdo al siguiente detalle:
<table>
<tr><th>No.</th><th>Información no encontrada</th><th>Total Observaciones</th><th>% sobre el total</th></tr>
<tr><td>1</td><td>Estatutos o Reglamentos internos de la persona Jurídica</td><td>9</td><td>60,00%</td></tr>
<tr><td>2</td><td>Copia del Testimonio de Constitución Social y de sus modificaciones</td><td>2</td><td>13,33%</td></tr>
<tr><td>3</td><td>Referencias Comerciales</td><td>1</td><td>6,67%</td></tr>
<tr><td>4</td><td>Formulario de Registros de clientes por cada integrante</td><td>1</td><td>6,67%</td></tr>
<tr><td>5</td><td>Fotocopia de Cédula de Identidad de los Representantes Legales</td><td>1</td><td>6,67%</td></tr>
<tr><td>6</td><td>Reporte de Listas Confidenciales firmado por el Ejecutivo</td><td>1</td><td>6,67%</td></tr>
<tr><td>7</td><td>Informe Legal firmado por Abogado</td><td>1</td><td>6,67%</td></tr>
</table></td><td>Debido a que la información se considera confidencial, nosotros no pudimos acceder a la misma.

Sin embargo, de acuerdo al informe de inspección ASFI-DSR II/R -57847/2018 de fecha 26.04.2018. En la parte de seguimiento a este informe de inspección, indica que la observación fue parcialmente subsanada.</td></tr>
</table>

* * * * * * * * * *

ANEXO V
EEFF 30 DE JUNIO DE 2019

BANCO GANADERO

Santa Cruz, Julio 30 de 2019
Informe Nº AI-136/2019

A: Fernando Monasterio Nieme
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

COMITÉ DE AUDITORIA

REF: **Informe sobre los Estados Financieros del Banco Ganadero S.A. al 30 de Junio del 2019**

En atención a la solicitud de la Gerencia de Finanzas, hemos efectuado la revisión de los estados de situación patrimonial, estado de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujo de efectivo del Banco al 30 de junio del 2019, así como de las notas 1 al 13 que acompañan a los estados financieros, que en su conjunto son responsabilidad de la Gerencia.

Nuestro trabajo se realizó aplicando las Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas en Bolivia y el Reglamento de Control Interno y Auditoría Interna emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia – ASFI, para obtener razonable seguridad respecto a si los estados financieros están presentados adecuadamente, verificando que los mismos reflejen los registros contables del Banco.

En nuestra opinión y de acuerdo con los procedimientos descritos, el estado de situación patrimonial, estado de pérdidas y ganancias, estado de cambios en el patrimonio neto, flujo de efectivo y de las notas 1 al 13, surgen de los registros contables del Banco Ganadero S.A. al 30 de junio 2019, y están de acuerdo con las Normas de Contabilidad Generalmente aceptadas en Bolivia, normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia – ASFI y reflejan en todo aspecto la situación financiera y económica del Banco.

Es cuanto informamos,

Fernando Monacho Campos
AUDITOR

Walter H. Garcia Rocha
GERENTE DE AUDITORIA

WGR/scs/fmc
c.c: Presidencia
c.c: Sindico
c.c: Gerencia General
c.c: Gerencia de Finanzas
c.c.: Archivo A.I.
INF-AI-136_2019_ Revisión de los EEFF al 30 de Junio de 2019.docx

BANCO GANADERO S.A.

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 30 DE JUNIO DE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE 2018

	Nota	2019		2018	
ACTIVO					
Disponibilidades	8.a		948,305,657		991,270,886
Inversiones temporarias	8.c.1		1,265,480,958		1,364,576,867
Cartera			9,379,005,482		8,864,442,806
Cartera vigente	8.b.1	9,044,404,648		8,497,550,108	
Cartera vencida	8.b.1	40,598,110		28,256,429	
Cartera en ejecución	8.b.1	98,402,370		89,386,138	
Cartera Reprogramada o reestructurada vigente	8.b.1	225,163,987		284,300,008	
Cartera Reprogramada o reestructurada vencida	8.b.1	12,790,855		5,091,430	
Cartera Reprogramada o reestructurada ejecucion	8.b.1	15,970,623		11,515,172	
Productos devengados por cobrar cartera	8.b.1	91,971,565		81,345,086	
Previsión para cartera incobrable	8.b.1	(150,296,676)		(133,001,565)	
Otras cuentas por cobrar	8.d		61,909,860		60,978,952
Bienes realizables	8.e		9,005,555		12,240,817
Inversiones permanentes	8.c.2		950,596,433		627,410,570
Bienes de uso	8.f		310,944,310		298,716,211
Otros activos	8.g		24,273,828		40,426,840
TOTAL DEL ACTIVO			12,949,522,082		12,260,063,949
PASIVO					
Obligaciones con el público	8.i		8,667,720,398		8,897,457,129
Obligaciones con instituciones fiscales	8.j		-		-
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8.k		2,218,033,299		1,655,154,784
Otras cuentas por pagar	8.l		191,670,575		215,055,105
Previsiones	8.m		113,065,207		109,900,491
Valores en Circulacion	8.n		170,589,417		170,571,556
Obligaciones subordinadas	8.o		202,358,236		205,890,611
Obligaciones con empresas publicas	8.p		635,251,958		252,474,465
TOTAL DEL PASIVO			12,198,689,090		11,506,504,141
PATRIMONIO	9				
Capital social			565,283,000		527,597,000
Aportes no capitalizados			3,500,526		7,000,526
Reservas			87,885,211		78,463,841
Resultados acumulados			94,164,256		140,498,441
TOTAL DEL PATRIMONIO			750,832,993		753,559,808
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO			12,949,522,082		12,260,063,949
CUENTAS CONTINGENTES	8.w		411,425,567		488,392,026
CUENTAS DE ORDEN	8.x		21,323,163,733		20,930,770,584

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

Silvia Melgar Zarembski
JEFE DE CONTABILIDAD
BANCO GANADERO

Wilfredo Chacón Arganddna
GERENTE DE MEDIOS

Ronald Gutiérrez López
GERENTE GENERAL
BANCO GANADERO

BANCO GANADERO S.A.

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2019 Y 2018
(Cifras expresadas en bolivianos)

	Nota	2019	2018
Ingresos financieros	8.q	352,058,622	310,743,404
Gastos financieros	8.q	(146,534,586)	(124,864,264)
Resultado financiero bruto		**205,524,036**	**185,879,140**
Otros ingresos operativos	8.t	207,525,974	208,474,305
Otros gastos operativos	8.t	(151,018,434)	(151,003,903)
Resultado de operación bruto		**262,031,577**	**243,349,542**
Recuperación de activos financieros	8.r	23,947,691	6,021,827
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8.s	(49,293,076)	(23,736,067)
Resultado de operación después de incobrables		**236,686,192**	**225,635,302**
Gastos de administración	8.v	(155,446,573)	(150,109,163)
Resultado de operación neto		**81,239,619**	**75,526,139**
Ajuste por diferencias de cambio y mantenimiento de valor		(7,580)	72,751
Resultado después de ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		**81,232,039**	**75,598,890**
Ingresos extraordinarios	8.u	-	2,873
Gastos extraordinarios	8.u	-	-
Resultado neto del ejercicio antes de ajustes de gestiones anteriores		**81,232,039**	**75,601,763**
Ingresos de gestiones anteriores	8.u	-	-
Gastos de gestiones anteriores	8.u	-	-
Resultado antes de impuestos y ajuste contable por efecto de la inflación		**81,232,039**	**75,601,763**
Ajuste contable por efecto de la inflación		-	-
Resultado antes de impuestos		**81,232,039**	**75,601,763**
Impuesto sobre las utilidades de las Empresas (IUE)		(36,861,574)	(33,881,894)
Resultado neto del ejercicio		**44,370,465**	**41,719,869**

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

Silvia Melgar Zarembski
JEFE DE CONTABILIDAD
BANCO GANADERO

Wilfredo Chacón Argandoña
GERENTE DE MEDIOS
BANCO GANADERO

Ronald Gutiérrez López
GERENTE GENERAL
BANCO GANADERO

BANCO GANADERO S.A.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2019 Y 2018
(Cifras expresadas en Bolivianos)

	2019	2018
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Utilidad neta del ejercicio	44,370,465	41,719,869
- Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:		
- Productos devengados no cobrados	(110,882,660)	(83,937,876)
- Cargos devengados no pagados	548,251,215	417,188,613
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	360,891	(518,071)
- Previsiones para inversiones temporarias y permanentes	398,043	(282,285)
- Previsiones para incobrables de cartera, cuentas por cobrar y activos contingentes	25,267,693	18,182,671
- Previsiones para desvalorización de bienes realizables	4,551,062	3,260,899
- Previsiones para partidas pendientes de imputación	-	-
- Provisiones para beneficios sociales	(3,685,151)	5,319,357
- Provisiones para impuestos	46,469,170	39,277,549
- Depreciaciones (incluye desvalorizaciones) y amortizaciones	7,501,532	7,166,450
- Otros	17,552	67,714
Fondos obtenidos en la utilidad del ejercicio	562,619,812	447,444,890
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores:		
- Cartera de préstamos	80,984,196	69,063,631
- Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes	19,491,832	6,795,777
- Obligaciones con el público	(459,298,253)	(351,044,698)
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(16,196,833)	(8,891,943)
- Obligaciones por valores en circulacion	(571,555)	-
- Obligaciones subordinadas	(2,890,611)	(2,845,986)
- Obligaciones con empresas publicas	(1,746,320)	(2,388,609)
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:		
- Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas	(2,449,488)	16,076,154
- Bienes realizables - vendidos	107,207	2,820,764
- Otros activos - partidas pendientes de imputación	16,426,243	10,592,675
- Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones	(73,868,752)	(111,023,151)
- Otras Previsiones	82,832	944,906
Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermediación	**122,690,310**	**77,544,410**
Flujo de fondos en actividades de intermediación:		
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:		
- Obligaciones con el público:		
- Depósitos a la vista y en cajas de ahorro	(139,906,234)	(237,816,486)
- Depósitos a plazo hasta 360 días	(170,713,289)	164,913,892
- Depósitos a plazo por mas de 360 días	280,619,493	259,330,278
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:		
- A corto plazo	646,137,127	394,735,834
- A mediano y largo plazo	(113,047,948)	(12,779,330)
- Otras operaciones de intermediación:		
- Obligaciones con el público restringidas	(221,578,350)	11,327,425
- Obligaciones con instituciones fiscales	-	-
- Otras cuentas por pagar por intermediación financiera	7,700,054	1,669,712
- Obligaciones con empresas publicas		
- Depósitos a la vista y en cajas de ahorro	166,828,785	41,871,022
- Depósitos a plazo hasta 360 días	-	(6,952,500)
- Depósitos a plazo por mas de 360 días	200,000,000	-
(Incremento) disminución de colocaciones:		
- Créditos colocados en el ejercicio:		
- a corto plazo	(1,151,279,227)	(1,423,121,165)
- a mediano y largo plazos - más de 1 año	(1,830,516,675)	(1,308,678,855)
- Créditos recuperados en el ejercicio	2,455,769,315	2,237,295,850
Flujo neto en actividades de intermediación	**130,013,051**	**121,795,677**
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
- Títulos valores en circulación	-	-
- Obligaciones subordinadas	(3,500,000)	(3,500,000)
Cuentas de los accionistas:		
- Aportes de capital	-	-
- Pago de dividendos	(41,445,000)	(27,860,000)
- Aporte FOGAVISP	(5,652,279)	-
- Aporte administrado p/BANCO DESARROLLO PRODUCTIVO	-	(6,229,000)
Flujo neto en actividades de financiamiento	**(50,597,279)**	**(37,589,000)**

BANCO GANADERO S.A.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2019 Y 2018
(Cifras expresadas en Bolivianos)

	2019	2018
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
(Incremento) disminución neto en:		
- Inversiones temporarias	98,110,127	129,344,299
- Inversiones permanentes	(323,178,579)	(423,313,927)
- Bienes de uso	(17,287,048)	(28,624,515)
- Bienes diversos	151,200	(115,818)
- Cargos diferidos	(2,517,825)	(865,784)
- Activos intangibles	(349,189)	(1,994,956)
Flujo neto en actividades de inversión	**(245,071,314)**	**(325,570,701)**
Incremento de fondos durante el ejercicio	**(42,965,232)**	**(163,819,614)**
Disponibilidades al inicio del ejercicio	**991,270,889**	**1,294,486,365**
Disponibilidades al cierre del ejercicio	**948,305,657**	**1,130,666,751**

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

Silvia Melgar Zaremboski
JEFE DE CONTABILIDAD
BANCO GANADERO

Wilfredo Chacón Argandoña
GERENTE DE MEDIOS

Ronald Gutiérrez López
GERENTE GENERAL
BANCO GANADERO

BANCO GANADERO S.A.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2019 Y 2018
(Cifras expresadas en Bolivianos)

	Capital social	Aportes no capitalizados	Reservas	Resultados acumulados	Total
Saldos al 31 de Diciembre de 2017	489,467,000	526	68,072,967	135,903,666	693,444,159
Reserva legal sobre Utilidad/2017			10,390,874	(10,390,874)	-
Distribución de dividendos sobre utilidad/2017, dispuesta por Junta ordinaria de accionistas del 18/01/2018				(27,860,000)	(27,860,000)
Aporte 6% utilidades gestion 2017 para constitucion Fondo Capital Semilla según Decreto Supremo 3459/2018 del 15/01/2018				(6,229,000)	(6,229,000)
Aporte irrevocables pendiente de capitalizacion dispuesta por Junta ordinaria de Accionistas del 18/01/2018		3,500,000.00		(3,500,000)	-
Resultado neto del ejercicio				41,719,869	41,719,869
Saldos al 30 de Junio de 2018	489,467,000	3,500,526	78,463,841	129,643,661	701,075,028
Capitalizacion utilidades gestion 2017 dispuesto en la Junta extraordinaria de accionistas del 18/01/2018, aprobada mediante carta ASFI/DSR I/R-185105/2018 del 29 de agosto de 2018	38,130,000			(38,130,000)	-
Aporte irrevocable por reemplazo de pago efectuado el 7 de septiembre de 2018 por obligaciones subordinadas, dispuesto por Junta Ordinaria de Accionistas del 18 de enero de 2018		3,500,000		(3,500,000)	-
Resultado neto del ejercicio				52,484,780	52,484,780
Saldos al 31 de Diciembre de 2018	527,597,000	7,000,526	78,463,841	140,498,441	753,559,808
Reserva legal sobre Utilidad/2018			9,421,370	(9,421,370)	-
Distribución de dividendos sobre utilidad/2018, dispuesta por Junta ordinaria de accionistas del 15/01/2019				(41,445,000)	(41,445,000)
Capitalizacion Utilidades gestion 2018, dispuesta en Junta Ordinaria de Accionista 01/03/2019	37,686,000			(37,686,000)	-
Ajuste a Capitalizacion Utilidades gestion 2018, dispuesta en Junta Ordinaria de Accionista 01/03/2019		(7,000,000)		7,000,000	-
Cancelacion de Bonos Subordinados Banco Ganadero IV cupon Nro 7		3,500,000.00		(3,500,000)	-
Fondo de Garantia de Vivienda de Interes Social FOGAVISP-UTILIDADES GESTION 2018 s/a D.S Nro.3764				(2,826,140)	(2,826,140)
Fondo de Garantia para el Sector Productivo FOGACP-UTILIDADES GESTION 2018 s/g D.S Nro.3764				(2,826,140)	(2,826,140)
Resultado neto del ejercicio				44,370,465	44,370,465
Saldos al 30 de Junio de 2019	**1,092,880,000**	**10,501,052**	**166,349,052**	**234,662,697**	**1,504,392,801**

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

Silvia Melgar Zarembski
JEFE DE CONTABILIDAD
BANCO GANADERO

Wilfredo Chacón Argandoña
GERENTE DE MEDIOS
BANCO GANADERO

Ronald Gutiérrez López
GERENTE GENERAL
BANCO GANADERO

BANCO GANADERO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(Cifras expresadas en bolivianos)

NOTA 1 – ORGANIZACIÓN

a) Organización de la Sociedad

Mediante Resolución de la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras de Bolivia Nº 074/94 del 31 de marzo de 1994, se autorizó el funcionamiento del Banco Ganadero S.A. a partir del 4 de abril de 1994 y mediante la Resolución SB/025/94 del 31 de marzo de 1994, se otorgó el certificado de funcionamiento para efectuar las operaciones financieras permitidas por Ley.

En cumplimiento a lo dispuesto por el Reglamento de Banca Múltiple emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema de Financiero (ASFI) según Resolución ASFI N° 035/2014 de fecha 21 de enero de 2014, modificada por la Resolución ASFI N° 053/2014 de fecha 30 de enero de 2014, y los Artículos 230 y 231 de la Ley de Servicios Financieros, la Junta General Extraordinaria de Accionistas de fecha 25 de febrero de 2014, aprueba que el Banco desarrolle sus operaciones bajo el concepto de Banco Múltiple, Para estos propósitos el Banco ha presentado ante la ASFI todos los requisitos aplicables para el funcionamiento como Banco Múltiple y ha procedido con la adecuación y modificación de los estatutos del Banco.

El Banco tiene su casa matriz en Santa Cruz y cuenta con sucursales en las ciudades de La Paz, Cochabamba, Trinidad, Sucre, Tarija, Oruro y Cobija; agencias en las localidades de Montero, Riberalta, El Alto, Quillacollo, Okinawa, La Bélgica, Minero, Pailón y San Rafael y agencias urbanas en las ciudades de Santa Cruz, La Paz, Cochabamba y Tarija.

El objetivo social del Banco consiste en apoyar al desarrollo de las actividades productivas y comerciales del país; el objetivo financiero, en cambio, es obtener una adecuada rentabilidad del capital invertido; en forma sostenida en el tiempo.

La evolución de los principales indicadores del Banco, aseguran su solidez y solvencia, Las actividades del Banco son desarrolladas de acuerdo con políticas prudentes de administración, acompañadas de un servicio personalizado, ágil y moderno para satisfacer las necesidades de sus clientes.

Para alcanzar sus objetivos el Banco efectúa las operaciones de intermediación financiera activas, pasivas, contingentes y de servicios, tanto en moneda nacional como extranjera, que se detallan en el Título II, Capítulo I, de la Ley de Servicios Financieros, autorizadas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI.

El Banco otorga préstamos a corto, mediano y largo plazo bajo altos estándares de calidad, sus operaciones se encuentran extendidas a sectores de: comercio, ganadería, industria, servicios y agricultura.

El promedio de empleados del Banco en la gestión 2019 es de 1070 personas, a nivel nacional.

b) Hechos importantes sobre la situación del Banco

i) Resumen del entorno económico y de la situación financiera

De acuerdo a la última revisión del Fondo Monetario Internacional (FMI) a abril de 2019, se proyecta una contracción del crecimiento en 2019 para 70% de la economía mundial. El crecimiento mundial disminuyó a 3,6% en 2018 y continuaría esa trayectoria para ubicarse en 3,3% en 2019. La revisión a la baja del crecimiento, de 0,2 puntos porcentuales para 2019 frente a la proyección de enero, también es generalizada. Refleja revisiones negativas de varias economías grandes, como la zona del euro, América Latina, Estados Unidos, el Reino Unido, Canadá y Australia. Con las mejoras previstas para el segundo semestre de 2019, se proyecta que el crecimiento económico mundial sea de 3,6% en 2020.

NOTA 1 – ORGANIZACION (Cont.)

b) Hechos importantes sobre la situación del Banco (Cont.)

i) Resumen del entorno económico y de la situación financiera (Cont.)

Esta recuperación es precaria y depende de un repunte de las economías de mercados emergentes y en desarrollo, cuyo crecimiento aumentaría de 4,4% en 2019 a 4,8% en 2020. En las economías avanzadas, el crecimiento se ralentizará ligeramente en 2020, a pesar de una recuperación parcial de la zona del euro, a medida que se desvanezca el impacto del estímulo fiscal lanzado por Estados Unidos y que el crecimiento tienda hacia el modesto potencial del grupo, en vista de la tendencia hacia el envejecimiento y el escaso aumento de la productividad.

De acuerdo con las proyecciones, el crecimiento de las economías avanzadas se mantendrá por encima de la tendencia, en 1,8% en 2019 —un nivel menor al de 2018— y luego disminuirá a 1,7% en 2020.

En Estados Unidos, el impacto a corto plazo de la economía se afianzaría provisionalmente, y el crecimiento alcanzaría 2,3% en 2019 y 1,9% en 2020.

En Europa, el crecimiento disminuiría poco a poco, de 1,8% en 2018 a 1,3% en 2019 y a 1,5% en 2020.

En Asia, el pronóstico de crecimiento de Japón también ha sido revisado a la baja, a 1% en 2019 y 0.5% para la gestión 2020.

Para América Latina, se proyecta que el crecimiento experimentará un repunte en la gestión 2019 de 1,4% y 2,4% en 2020. En Brasil se está estimando un crecimiento de 2.1 % para el 2019 y un crecimiento de 2.5% el 2020.

Por su parte, la CEPAL hizo públicas en octubre sus proyecciones sobre el crecimiento del PIB en la región. Para el caso de Bolivia, situó la tasa de crecimiento del PIB en 2019 en el 4,4%, cifra sensiblemente superior a la estimación realizada por el FMI pero inferior a la realizada por el Gobierno nacional.

Según el IBCE, de Enero a Abril del 2019, el valor de las exportaciones bolivianas sumo 2.589 millones de dólares, un 10% menor a lo registrado en el mismo lapso de la pasada gestión, a su vez el volumen también cayó un 24%. Bolivia arrastra desde 2015 un déficit comercial que en el primer trimestre de 2019 alcanzó un 129% respecto al mismo periodo de 2018, ante lo cual expertos y empresarios proponen alternativas para enfrentar esa balanza comercial negativa.

Hasta Junio de 2019, el tipo de cambio del dólar respecto al boliviano, se mantuvo en Bs 6,86 por dólar americano.

Índice de Precios al Consumidor hasta junio de 2019 fue de 0.81%, menor al registrado en junio 2018 de 1.73%.

La cartera del sistema bancario hasta Mayo 2019 fue de USD 23.005 millones, superiores en USD 2.287 millones a Mayo 2018. Los depósitos del sistema financiero bancario hasta Mayo 2019 fueron de USD 23.587 millones, superiores en USD 127 millones a Mayo 2018.

NOTA 1 – ORGANIZACION (Cont.)

b) Hechos importantes sobre la situación del Banco (Cont.)

ii) Gestión de riesgos

- Administración de riesgos de crédito

La Gerencia de Admisión de Créditos, cuyo trabajo centra su enfoque de análisis en la revisión ex ante de las operaciones crediticias; revisa los antecedentes y experiencia del solicitante; así como su capacidad de pago, la calidad de las garantías ofrecidas y la viabilidad de la solicitud de crédito planteada, elevando su recomendación favorable a una de las instancias de aprobación definidas por el Directorio del Banco que considera y aprueba la solicitud de crédito analizada, La Gerencia de Medios a través de las Jefaturas de Control del Activo y de Cumplimiento, realiza labores de supervisión a cumplimiento de normas internas y externas, control de documentación mínima y adecuado registro de información, labor que es complementada por la revisión ex post, que efectúa la Jefatura de Seguimiento y Calificación de Cartera de Créditos dependiente de la Gerencia de Riesgo Integral; obteniéndose de esta manera una cobertura de Riesgos Crediticios de todo el ciclo y agregando una independencia de criterios necesaria para la gestión de riesgos.

- Administración de riesgo de liquidez y mercado

En cumplimiento a lo establecido en el Libro 3°, Título III, Capítulo I de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF), el Banco a través de la Gerencia de Riesgo Integral, cuenta con un marco de gestión del riesgo de liquidez adecuadamente integrado dentro del proceso general de gestión de riesgos, en función a la naturaleza, complejidad y volumen de operaciones que caracterizan el modelo de negocios, con un objetivo prioritario que consiste en garantizar un alto nivel de confianza para hacer frente tanto a obligaciones de liquidez diaria como a un periodo de tensiones de liquidez. Para ello ha desarrollado procedimientos para la identificación, medición, monitoreo, control, mitigación y divulgación del mismo, todos ellos aprobados por el Directorio.

Con respecto a la Gestión de Riesgos de Mercado, en lo que se refiere al cumplimiento a la normativa vigente, Libro 3°, Título IV Capítulo I de la RNSF, el Banco efectúa el monitoreo de los ratios de sensibilidad al riesgo de tipo de cambio y la Posición Cambiaria del Banco.

- Administración de riesgo operativo

El Banco, a través de la Gerencia de Riesgo Integral y en cumplimiento a lo dispuesto en el Libro 3°. Título V, Capítulo II de la RNSF, lleva a cabo la gestión del riesgo operativo mediante la identificación de riesgos en los procesos y eventos del Banco. Adicionalmente, realiza la gestión del riesgo operativo en nuevos productos y servicios en los cuales el Banco incursiona.

En el primer semestre de 2019, se concluyeron y se iniciaron evaluaciones de riesgo operativo a procesos del Banco de acuerdo con la planificación y metodología para la gestión de riesgo operativo aprobada por el Directorio, que terminaron en la elaboración de Planes de Acción conducentes a la ordenada y sistemática implementación de controles y mitigadores de riesgo. Adicionalmente, las distintas unidades organizacionales del Banco reportan los eventos de riesgo operativo en cumplimiento con las exigencias regulatorias vigentes.

NOTA 1 – ORGANIZACION (Cont.)

b) Hechos importantes sobre la situación del Banco (Cont.)

ii) Gestión de riesgos (Cont.)

- **Administración de seguridad física**

El Banco, en el marco de su política de seguridad física orientada fundamentalmente a precautelar la vida de clientes, usuarios y funcionarios, en complemento a su esquema de seguridad física, ha adoptado los lineamientos del nuevo "Reglamento para la Gestión de Seguridad Física" emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), En este sentido, el Departamento de Seguridad Física ha desarrollado su trabajo, con un enfoque basado en la gestión de riesgos, fortaleciendo su actual esquema de seguridad física.

- **Administración del riesgo de legitimación ganancias ilícitas**

El Banco, en cumplimiento con lo establecido en las disposiciones legales vigentes, ha implementado mecanismos de control interno para evitar que los productos y servicios que ofrece, sean utilizados para actividades de legitimación de ganancias ilícitas, el financiamiento del terrorismo y sus delitos precedentes, Las políticas de administración y gestión de este riesgo han sido concebidas con el objeto de prevenir, controlar, detectar y reportar operaciones presuntamente vinculadas a este tipo de actividades ilícitas, a través de adecuados procedimientos de debida diligencia. El Banco cuenta con un software especializado en prevención de lavado de dinero, que permite identificar transacciones inusuales que son analizadas por la Unidad de Prevención, Control y Cumplimiento de manera oportuna.

La Unidad de Prevención, Control y Cumplimiento ha introducido un enfoque basado en la gestión de riesgos, realizando su mayor esfuerzo en identificar clientes cuyo perfil expone al Banco a un mayor riesgo de legitimación de ganancias ilícitas, el financiamiento del terrorismo y sus delitos precedentes.

Durante la gestión 2019, el Banco ha realizado complementaciones a Políticas, Reglamentos y otros documentos que conforman el Manual Interno de Procedimientos de Detección, Prevención, Control y Reporte de Legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento al Terrorismo y/o Delitos Precedentes conducentes con el fortalecimiento de los controles anti-lavado.

- **Riesgo tecnológico y de seguridad de la información**

El Banco cuenta con mejoras continuas en los controles de seguridad de información, con el fin de preservar la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información a través del uso de tecnología de punta especializada y estándares internacionales, promoviendo el cumplimiento de las regulaciones nacionales.

De acuerdo a normativa vigente, la Gerencia de Riesgo Integral, a través del área de Seguridad de la Información adoptó durante la gestión 2019 las acciones necesarias para la adecuación al Reglamento para la Gestión de Seguridad de la Información, Asimismo, se efectuaron las revisiones planificadas para establecer la eficiencia del plan de contingencias operativas y tecnológicas.

- **Calificación de riesgo**

En cumplimiento a lo establecido en el Reglamento para Entidades Calificadoras de Riesgo, emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) el 9 de febrero de 2010, el Banco contrató los servicios de AESA RATINGS, quienes, con base de los estados financieros al 31 de marzo de 2019, han otorgado la siguiente calificación al Banco:

NOTA 1 – ORGANIZACION (Cont.)

b) Hechos importantes sobre la situación del Banco (Cont.)

ii) Gestión de riesgos (Cont.)

- **Calificación de riesgo** (Cont)

Corto Plazo Moneda Extranjera	:	F1+
Largo Plazo Moneda Extranjera	:	AA+
Corto Plazo Moneda Nacional	:	F1+
Largo Plazo Moneda Nacional	:	AA+
Emisor	:	AA+
Perspectiva	:	Estable

Asimismo, para los programas de emisiones de Bonos Subordinados del Banco, se ha otorgado las siguientes calificaciones de riesgo:

Bonos Subordinados Banco Ganadero II
Por Bs70.000.000.
(Serie única): AA
Perspectiva: Estable

Bonos Subordinados Banco Ganadero III
Por Bs35.000.000.
(Serie única): AA
Perspectiva: Estable

Bonos Subordinados Banco Ganadero IV
Por Bs35.000.000.
(Serie única): AA
Perspectiva: Estable

Bonos Subordinados Banco Ganadero V
Por Bs70.000.000.
(Serie única): AA
Perspectiva: Estable

El 15 de febrero de 2019, el Banco contrató los servicios de Equilibrium calificadora de Riesgo S.A. quienes, con base de los estados financieros al 31 de marzo de 2019, han otorgado la siguiente calificación al Banco:

Emisor: AA+, bo
Deuda de Largo Plazo Moneda Local: AA+
Deuda de Corto Plazo Moneda Local: EQL-1
Deuda de Largo Plazo Moneda Extranjera: AA-
Deuda de Corto Plazo Moneda Extranjera: EQL-1

Asimismo, para los programas de emisiones de Bonos Subordinados del Banco, se ha otorgado las siguientes calificaciones de riesgo:

NOTA 1 – ORGANIZACION (Cont.)

b) Hechos importantes sobre la situación del Banco (Cont.)

ii) Gestión de riesgos (Cont.)

- **Calificación de riesgo** (Cont.)

Bonos Subordinados Banco Ganadero II: AA-
Bonos Subordinados Banco Ganadero III: AA-
Bonos Subordinados Banco Ganadero IV: AA-
Acciones: 2° Clase.bo

iii) Ley 393 "Ley de Servicios Financieros"

En fecha 5 de agosto de 2013, se promulgó la Ley 393 denominada "Ley de Servicios Financieros", la misma que entró en vigencia a los noventa (90) días de su promulgación. Esta Ley, entre sus aspectos más importantes establece:

- La creación del Consejo de Estabilidad Financiera – CEF, como órgano rector del sistema financiero y consultivo de orientación al sistema financiero.
- Establece un régimen de control de tasas de interés por parte del Estado, 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, adicionalmente, faculta al Estado para establecer las tasas de interés mínimas para operaciones de depósito.
- El Estado podrá definir niveles mínimos de cartera que las entidades de intermediación financieras estarán obligadas a cumplir, con el objeto de priorizar la atención a ciertos sectores de la economía.
- Crea la Defensoría del Consumidor Financiero.
- Las entidades de intermediación financiera, están obligadas a registrar los contratos ante la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, previo a su aplicación.

Si bien es cierto que esta norma define nuevas reglas para el sistema financiero, los Directivos del Banco han hecho un análisis del impacto que se podría generar en sus actividades y niveles de rentabilidad y se ha llegado a la conclusión de que no habrá impactos importantes.

iv) Gobierno Corporativo

En cumplimiento de la Circular ASFI/157/2012 del 14 de diciembre de 2012, y con el objetivo de establecer principios y lineamientos básicos respecto a buenas prácticas de Gobierno Corporativo, mediante Junta General Extraordinaria de Accionistas celebrada en fecha 25 de febrero de 2014, se aprobó el Código de Gobierno Corporativo y Código de ética, lo cual permitirá al Banco desarrollar sus actividades bajo estándares de eficiencia, equidad y transparencia.

Durante la Gestión 2019, el Banco Ganadero S.A. mediante el Comité Directivo de Gobierno Corporativo busca fortalecer las buenas prácticas de Gobierno Corporativo, y de continuar con la socialización de políticas y códigos relacionada a las mismas.

NOTA 1 – ORGANIZACION (Cont.)

b) Hechos importantes sobre la situación del Banco (Cont.)

v) Cambios en el capital social

Mediante carta ASFI/DSR II/R-185105/2018 del 29 de agosto de 2018, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), comunicó que ha tomado conocimiento del aumento del capital pagado por Bs 38.130.000, correspondientes a 381.300 acciones con un valor nominal de Bs100 cada una, por capitalización parcial de las utilidades obtenidas en la gestión 2017, dispuesto por la Junta General Extraordinaria de Accionistas, celebrada el 18 de enero de 2018. Con este aumento, el capital pagado del Banco alcanza a la suma de Bs 527.597.000 correspondientes a 5.275.970 acciones con un valor nominal de Bs 100 cada una.

Mediante carta ASFI/DSR II/R-59621/2019 del 26 de marzo de 2019, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), comunicó que ha tomado conocimiento del aumento del capital pagado por Bs 37.686.000 correspondientes a 376.860 acciones con un valor nominal de Bs 100 cada una, por capitalización parcial de las utilidades obtenidas en la gestión 2018 en la suma de 30.686.000 y Reemplazo de Subordinadas pagados en la gestión 2018 por la suma de 7.000.000, dispuesto por la Junta General Extraordinaria de Accionistas, celebrada el 1ro de marzo de 2019. Con este aumento, el capital pagado del Banco alcanza a la suma de Bs 565.283.000 correspondientes a 5.652.830 acciones con un valor nominal de Bs 100 cada una.

Hacia adelante el compromiso de los accionistas es seguir fortaleciendo el Banco a través de la capitalización de utilidades, así como analizar la posibilidad de aportes de nuevos socios y emisión de Bonos Subordinados.

vi) Capitalizacion de utilidades

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) mediante circular ASFI/DNP/CC-7264/2015 del 23 de diciembre de 2015 instruyó a los Bancos Múltiples y PyME que capitalicen al menos el 50 % de las utilidades de la gestión 2015, con el propósito de cumplir con los objetivos y metas de la política financiera de apoyo al sector productivo y de vivienda de interés social.

vii) Cambios en los criterios de constitución del Encaje Legal

En fecha 14 de junio de 2016, el Banco Central de Bolivia emitió la Resolución de Directorio N° 107/2016, donde aprueban el Reglamento de Encaje Legal Adecuado a la Ley No. 393 y que entra en vigencia a partir del 20 de junio del 2016.

En esta resolución deja sin efecto las resoluciones de Directorio No. 070/2009 del 23/06/2009, No. 130/2010 del 23 de noviembre 2010, No. 007/2011 del 8 de enero 2011, No. 072/2011 de 14 de junio de 2011, No. 07/2012 de 10 de enero de 2012, No. 042/2012 del 10 de abril 2012, No. 164/2013 del 5 de diciembre 2013, No. 042/2014 de 29 de abril 2014 y 059/2015 de 28 de abril 2015.

En fecha 09 de abril de 2019, el Banco Central de Bolivia (BCB) emitió la Resolución de Directorio N° 035/2019, que modifica el cálculo de encaje Legal, que entra en vigencia a partir del 08 de abril de 2019, donde modifica la tasa de encaje legal en títulos para ME y MVDOL del 25% al 10% para DPF mayores a 720 días y del 33% al 18% para el resto de pasivos.

En esta resolución igual que modifica el artículo 29 donde indica que las EIF podrán realizar aportes voluntarios al Fondo CPVIS II hasta el 31 de mayo de 2019, solamente si los recursos en ME provienen del Exterior, también se podrá solicitar la devolución parcial o total de su participación en el fondo CPVIS II que no esté garantizando créditos de liquidez en MN.

NOTA 1 – ORGANIZACION (Cont.)

b) Hechos importantes sobre la situación del Banco (Cont.)

vii) Cambios en los criterios de constitución del Encaje Legal (Cont.)

De acuerdo a lo que indica la resolución de directorio del BCB el fondo CPVIS II servirá como garantía de los préstamos de liquidez en MN que se soliciten al BCB, bajo las siguientes condiciones:

1) Las EIF podrán solicitar préstamos con garantía de liquidez del BCB en MN a una tasa de interés del 0%. Estos préstamos podrán ser solicitados hasta el 29 de mayo de 2020.
2) El monto máximo de los préstamos de liquidez acumulados será el monto de participación de cada EIF en el fondo CPVIS II, equivalente en MN al tipo de cambio de compra vigente. Los préstamos de liquidez tendrán como plazo de vencimiento el 30 de junio de 2020. Estos préstamos podrán ser pagados anticipadamente.
3) El 30 de junio de 2020, el BCB devolverá en ME a las EIF su participación en el Fondo CPVIS II previa cancelación de sus préstamos de liquidez en MN con garantía del Fondo CPVIS II. En el caso de la EIF no tenga los recursos suficientes en su cuenta corriente o de encaje en MN para pagar sus préstamos de liquidez, el BCB podrá compensar la diferencia con su participación en el Fondo CPVIS II al tipo de cambio de compra vigente. Se podrá extender la vigencia de este Fondo en la medida que el BCB lo considere pertinente.

También en esta resolución se crea el Fondo CPVIS III bajo las siguientes condiciones:

1) Las EIF podrán solicitar préstamos con garantía de liquidez del BCB en MN a una tasa de interés del 0%. Estos préstamos podrán ser solicitados hasta el 29 de enero de 2021.
2) El monto máximo de los préstamos de liquidez acumulados será el monto de participación de cada EIF en el fondo CPVIS III, equivalente en MN al tipo de cambio de compra vigente. Los préstamos de liquidez tendrán como plazo de vencimiento el 01 de febrero de 2021. Estos préstamos podrán ser pagados anticipadamente.
3) El 01 de febrero de 2021, el BCB devolverá en ME a las EIF su participación en el Fondo CPVIS III previa cancelación de sus préstamos de liquidez en MN con garantía del Fondo CPVIS III. En el caso de la EIF no tenga los recursos suficientes en su cuenta corriente o de encaje en MN para pagar sus préstamos de liquidez, el BCB podrá compensar la diferencia con su participación en el Fondo CPVIS III al tipo de cambio de compra vigente. Se podrá extender la vigencia de este Fondo en la medida que el BCB lo considere pertinente.

viii) Constitución de un Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social

El 9 de octubre de 2014, el Gobierno Boliviano mediante Decreto Supremo N° 2137 determinó que el 6% de las utilidades netas correspondiente a la gestión 2014 de las entidades de intermediación financiera que operan como Bancos Múltiples serán destinadas para la constitución de un Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social, en cumplimiento de su función social prevista en el Artículo 115 de la Ley N° 393 de 21 de agosto de 2013, El monto de las utilidades netas destinado a los Fondos de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social, será determinado en función a los estados financieros de la gestión 2014 con dictamen de auditoría externa presentados a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI. Los aportes a los Fondos de Garantía que realicen de sus utilidades netas distribuibles, las entidades de intermediación financiera, son de carácter irrevocable y definitivo; constituyen una disposición absoluta en términos contables y jurídicos, por lo que no podrán ser registrados bajo ninguna forma de activo.

Por medio de Junta Extraordinaria de Accionistas del 19 de enero de 2015, el Banco aprobó la constitución del aporte al Fondo de Garantía para Créditos de Vivienda de Interés Social (FOGAVISP) por un importe de Bs 4.068.000.

NOTA 1 – ORGANIZACION (Cont.)

b) Hechos importantes sobre la situación del Banco (Cont.)

viii) Constitución de un Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social (Cont.)

Mediante Resolución Ministerial N° 55 del 10 de febrero de 2017, el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas determinó que el tres por ciento (3%) de las utilidades netas de la gestión 2016 será destinado al Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social (FOGAVISP) bajo la actual administración de cada Banco múltiple, en consecuencia la Junta Ordinaria de Accionistas del 25 de enero de 2017 aprobó el incremento al Fondo de Garantía para Créditos de Vivienda de Interés Social (FOGAVISP) por un importe de Bs 2.988.305.

Mediante Decreto Supremo No. 3764 de fecha 2 de enero de 2019, se ha determinado que el 3% de las utilidades netas correspondientes a la gestión 2018 de las entidades de intermediación financiera que operan como Bancos Múltiples sean destinadas para incrementar el Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social. En consecuencia, la Junta Ordinaria de Accionistas llevada a cabo en fecha 15 de enero de 2019, aprobó el aporte al Fondo de Garantía para Créditos de Vivienda de Interés social (FOGAVISP) por un importe de Bs. 2.826.139,46.

ix) Constitución de un Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Productivo

El 9 de octubre de 2014, el Gobierno Boliviano mediante Decreto Supremo N° 2136 determinó que todas las entidades de intermediación financiera alcanzadas por el citado Decreto constituyan un Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Productivo, en cumplimiento de su función social prevista en el Artículo 115 de la Ley N° 393 de 21 de agosto de 2013, Mediante Decreto Supremo N° 2614 de 2 de diciembre de 2015, se determinó el porcentaje de 6% de las utilidades netas de la gestión 2015, el cual deberá ser destinado a los Fondos de Garantía de Créditos para el Sector Productivo. Los aportes a los Fondos de Garantía que realicen de sus utilidades netas distribuibles, las entidades de intermediación financiera, son de carácter irrevocable y definitivo; constituyen una disposición absoluta en términos contables y jurídicos, por lo que no podrán ser registrados bajo ninguna forma de activo. Por medio de Junta Ordinaria de Accionistas del 18 de enero de 2016, el Banco aprobó la constitución del aporte al Fondo de Garantía de Creditos para el Sector Productivo (FOGACP) por un importe de Bs4.405.000.

Mediante Decreto Supremo No. 3764 de fecha 2 de enero de 2019, se ha determinado que el 3% de las utilidades netas correspondientes a la gestión 2018 de las entidades de intermediación financiera que operan como Bancos Múltiples serán destinadas para incrementar el Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Productivo. En consecuencia, la Junta Ordinaria de Accionistas llevada a cabo en fecha 15 de enero de 2019, aprobó el aporte al Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Productivo (FOGACP) por un importe de Bs. 2.826.139,46.

x) Constitucion de un Fondo para Capital de Semillas (FOCASE)

Mediante Resolución Ministerial N° 55 del 10 de febrero de 2017, el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas determinó que el tres por ciento (3%) de las utilidades netas de la gestión 2016 será destinado a la constitucion de un Fondo para Capital de Semillas (FOCASE) bajo la administración del Banco de Desarrollo Productivo (BDP), en consecuencia la Junta Ordinaria de Accionistas del 25 de enero de 2017 destinó los fondos para el mencionado fin, por un importe de Bs2.988.305.

En cumplimiento al Decreto Supremo N° 3459 del 15 de enero de 2018, el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas determinó que el seis por ciento (6%) de las utilidades netas de la gestión 2017 será destinado a incrementar el Fondo para Capital de Semillas (FOCASE) bajo la administración del Banco de

NOTA 1 – ORGANIZACION (Cont.)

b) Hechos importantes sobre la situación del Banco (Cont.)

x) Constitucion de un Fondo para Capital de Semillas (FOCASE) (Cont.)

Desarrollo Productivo (BDP), en consecuencia la Junta Ordinaria de Accionistas del 18 de enero de 2018 destinó los fondos para el mencionado fin, por un importe de Bs6.229.000.

xi) Creación del Reglamento para Bancos Múltiples

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero Mediante Resolución ASFI N° 35/2014 de fecha 21 de enero de 2014, resuelve aprobar y poner en vigencia el "Reglamento para Bancos Múltiples". Dicho reglamento tiene por objeto, normar la constitución y funcionamiento de los Bancos Múltiples, así como el procedimiento de adecuación y transformación de los Bancos y Fondos Financieros Privados, constituidos en el marco de la Ley N° 1488 de Bancos y Entidades Financieras, a Bancos Múltiples de acuerdo a lo establecido en la Ley N° 393 de Servicios Financieros, Los Bancos Múltiples tienen como objetivo la prestación de servicios financieros al público en general, favoreciendo al desarrollo de la actividad económica nacional, la expansión de la actividad productiva y el desarrollo de la capacidad industrial del país, Dicha resolución ha sido posteriormente modificada a través de la Resolución ASFI N° 53/2014 de fecha 30 de enero de 2014 y la Resolución ASFI N° 1033/2014 de fecha 31 de diciembre de 2014.

La Junta General Extraordinaria de Accionistas de fecha 25 de febrero de 2014, aprobó que el Banco desarrolle sus operaciones bajo el concepto de Banco Múltiple, Para estos propósitos el Banco ha presentado ante la ASFI todos los requisitos aplicables para el funcionamiento como Banco Múltiple y ha procedido con la adecuación y modificación de sus estatutos.

xii) Modificaciones al reglamento de seguridad de información

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero mediante Circular ASFI/596/2019 dispone modificaciones al Libro 3°. Título VII, Capítulo II - "Reglamento Para la Gestión de Seguridad de la Información" de la RNSF, destacándose aspectos referidos las modificaciones de la sección 3 Administración de la Seguridad de la Información. Al respecto, el Banco realizó ajustes en sus Políticas, Normas y Procedimientos internos relacionados, cambios conducentes a dar cumplimiento de las nuevas disposiciones del Ente Regulador en materia de seguridad de la información.

xiii) Responsabilidad social empresarial

Al 31 de diciembre de 2018 el Banco Ganadero S.A. puso en marcha el sistema de gestión ambiental y social (ESMS) en el proceso de otorgamiento de crédito, el mismo que permitirá promover los mayores estándares y prácticas responsables en las Pequeñas, Medianas y Grandes Empresas que reciban financiamiento del Banco, y cuyos resultados serán de particular relevancia en beneficio del medioambiente y la sociedad en general.

Dicho sistema es el pilar fundamental de la estrategia de Responsabilidad Social Empresarial (RSE) y forma parte importante de los acuerdos con organismos internacionales como ser Agencia Francesa de desarrollo (PROPARCO), el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), el Banco de Desarrollo Holandés (FMO), así como de la Corporación Interamericana de Inversiones (CII), este último, accionista del Banco.

Por otro lado, y en cumplimiento a lo dispuesto Libro 10°. Título I. Capítulo II – "Reglamento de Responsabilidad Social Empresarial" de la RNSF, el Banco Ganadero S.A. durante el 2019 se sometió a la evaluación anual de su Desempeño de Responsabilidad Social Empresarial (DRSE) correspondiente a la

NOTA 1 – ORGANIZACION (Cont.)

b) Hechos importantes sobre la situación del Banco (Cont.)

xiii) Responsabilidad social empresarial (Cont.)

gestión 2018, trabajo realizado por la empresa AESA Ratings, que otorgó una calificación R2+, reflejando el Alto compromiso social traducido en objetivos, estrategias, políticas, procedimientos y resultados que mantiene el BGA desde la gestión 2014, fecha en la cual se recibió la primera calificación (DRSE 3-).

xiv) Tasas de interés mínimas y máximas para cajas de ahorro, depósitos a plazo fijo y créditos destinados al sector productivo.

En fecha 9 de julio de 2014, el Gobierno Boliviano emitió el Decreto Supremo N° 2055 que tiene por objeto determinar las tasas de interés mínimas para depósitos del público en cuentas de caja de ahorro y depósitos a plazo fijo y establecer el régimen de tasas de interés activas máximas para el financiamiento destinado al sector productivo, Las tasas establecidas mediante dicho decreto son las siguientes:

- Las tasas de interés para depósitos en cuentas de caja de ahorro deberá ser como mínimo del 2% anual, la cual se aplicará solamente a las cuentas de caja de ahorro en moneda nacional de personas naturales cuyo promedio mensual de saldos diarios no exceda los Bs70.000. independientemente del número de cuentas en caja de ahorro que posea el cliente en la entidad financiera.

- Con relación a los depósitos a plazo fijo, estos deberán generar rendimientos a tasas de interés anuales de acuerdo con lo establecido en el Decreto, Las tasas de interés se aplicarán a todos aquellos Depósitos a Plazo Fijo que se constituyan en moneda nacional y que tengan como titulares únicamente a personas naturales cuya suma de los montos de Depósitos a Plazo Fijo que el titular posea en la entidad de intermediación financiera y el monto del Depósito a Plazo Fijo que se vaya a constituir no exceda los Bs70.000.

- Las tasas de interés anuales máximas para el crédito destinado al sector productivo son del 11,5% para la unidad productiva micro, 7% para la unidad productiva pequeña, 6% para la unidad productiva mediana y 6% para la unidad productiva grande.

xv) Niveles mínimos de cartera de créditos para préstamos destinados al sector productivo y vivienda de interés social y tasas de interés activas para el financiamiento de vivienda de interés social

En fecha 28 de diciembre de 2013, el Gobierno Boliviano emitió el Decreto Supremo N° 1842 que tiene por objeto establecer el régimen de tasas de interés activas para el financiamiento destinado a vivienda de interés social y determinar los niveles mínimos de cartera de créditos para los préstamos destinados al sector productivo y de vivienda de interés social, que deberán mantener las entidades de intermediación financiera.

Las tasas de interés anuales máximas para créditos con destino a vivienda de interés social, a otorgar por todas las entidades financieras reguladas, estarán en función del valor de la vivienda de interés social conforme al siguiente detalle:

Valor comercial vivienda de interés social	Tasa máxima de interés anual
Igual o menor a UFV 255.000	5,5%
De UFV 255.001 a UFV 380.000	6%
De UFV 380.001 a UFV 460.000	6,5%

NOTA 1 – ORGANIZACION (Cont.)

b) Hechos importantes sobre la situación del Banco (Cont.)

xv) Niveles mínimos de cartera de créditos para préstamos destinados al sector productivo y vivienda de interés social y tasas de interés activas para el financiamiento de vivienda de interés social (Cont.)

Los Bancos Múltiples deberán mantener un nivel mínimo del 60% 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 al menos el 25% del total de su cartera, Para el cálculo del cumplimiento de los niveles mínimos de cartera, se considerará la cartera de crédito generada de manera directa o a través de otras formas de financiamiento directas o indirectas a través de alianzas estratégicas, siempre que el destino pueda ser verificado y se generen nuevos desembolsos, de acuerdo a reglamentación que establezca la ASFI.

Para la verificación del cumplimiento de los niveles mínimos de cartera de créditos, no se considerará la cartera contingente, Asimismo, para efectos del cumplimiento de los niveles mínimos de cartera de créditos, sea que hubieran sido otorgados con destino a vivienda de interés social o al sector productivo, solo se computarán los créditos otorgados en moneda nacional.

Los créditos otorgados para anticrético de vivienda cuyo valor no supere los valores máximos establecidos para vivienda de interés social, podrán computar para efectos de los niveles mínimos de cartera de vivienda de interés social establecidos.

La operaciones de arrendamiento financiero de vivienda podrán computar para efectos de los niveles mínimos de cartera de vivienda de interés social, hasta un máximo del 25% de la cartera destinada a este sector.

El crédito destinado a la refacción, remodelación, aplicación y cualquier obra de mejoramiento de una vivienda unifamiliar constituye crédito de vivienda de interés social, independientemente del tipo de garantía que respalde la operación crediticia y siempre que el valor comercial de la vivienda con las obras de mejoramiento financiadas con el crédito, no supere cualquier de los valores máximos que definen la vivienda de interés social, según se trate de casa o departamento.

Al 30 de Junio de 2019, el Banco ha dado cumplimiento a las metas antes mencionadas.

xvi) Modificaciones al reglamento para la evaluación y calificación de la cartera de créditos

El Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos se modifica mediante Resolución ASFI 710/2016 de fecha 18 de agosto de 2016, y se informa a través de la Circular ASFI Nº 407/2016, En dicha modificación, se incorpora el Artículo 6º "Devolución de documentos de la garantía", con el propósito de establecer un plazo no mayor a siete (7) días hábiles administrativos, computables a partir del día siguiente a la cancelación total de la operación de crédito, para que las Entidades de Intermediación financiera, efectúen los trámites pertinentes con la debida diligencia, entregando la documentación que acredite dicha cancelación y devolviendo al titular del crédito y/o al (los) propietarios(s) de las garantías presentadas, según corresponda, los documentos de la garantía que la entidad mantiene en custodia, así como la minuta de cancelación de gravamen, de acuerdo con el tipo de garantía otorgada.

Adicionalmente, el Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos se modifica mediante Resolución ASFI 1161/2016 de fecha 7 de diciembre de 2016, y se informa a través de la Circular ASFI Nº 435/2016. En dicha modificación, se adecuó la definición de Crédito del Sector Productivo en la Sección 1: Consideraciones Generales y definiciones, en función a los lineamientos contenidos en el

NOTA 1 – ORGANIZACION (Cont.)

b) Hechos importantes sobre la situación del Banco (Cont.)

xvi) Modificaciones al reglamento para la evaluación y calificación de la cartera de créditos (Cont.)

Reglamento para Operaciones de Crédito del Sector Productivo. En ambos casos, los cambios normativos no generaron afectación en la normativa interna relacionada con la Evaluación y Calificación de Cartera, por lo que no se efectuaron ajustes a la normativa interna durante el presente ejercicio contable.

Mediante Resolución ASFI 1238/2016 de fecha 29 de diciembre de 2016 se incorpora el Artículo 12, sección 9 referido a los requisitos que debe presentar el sujeto de crédito para el financiamiento de proyectos inmobiliarios, precautelando que los mismos cumplan con los principales requerimientos técnicos establecidos por los Gobiernos Autónomos Municipales correspondientes a la jurisdicción de su ubicación. Asimismo, como segundo punto sustituye en las partes pertinentes del Reglamento, la referencia de "Patrimonio Neto" por "Capital Regulatorio" y como punto tres la mención de "Bancos Extranjeros certificados de primera línea" por ""Bancos Extranjeros calificados por grado de inversión".

Asimismo, mediante Resolución ASFI 841/2017 de fecha 18 de julio de 2017 se modifica en el Reglamento para Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos, contenidas en el Capítulo VII, Título V, Libro 2º y el Capitulo IV, Titulo II, Libro 3º de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros; suprimiendo del Artículo 6º "Pago adelantado a capital ", los lineamientos referidos a la inserción en el contrato de préstamo de la alternativa de pago adelantado a capital elegida por el deudor, así como la parametrización de los sistemas de la Entidad de Intermediación Financiera y de la suscripción de la adenda del contrato en caso de cambio de alternativa.

También se modifica en el Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos Resolución ASFI 990/2017 de fecha 24 de agosto de 2017, en el segundo párrafo del artículo 1, sección 1, las etapas del proceso crediticio, modificando los términos de "solicitud" por "tramitación" y ordenando las etapas de acuerdo al proceso crediticio en la Ley Nº 393 de Servicios Financieros (LSF), como también el numeral 18 del articulo1º, Sección 1, se incluye el inciso d) para precisar que la Entidad de Intermediación Financiera (EIF) debe solicitar autorización de sus clientes para efectuar la verificación de la información domiciliaria y laboral, en función a los datos brindados en la solicitud de créditos y finalmente se incorpora el numeral 23, en el Artículo 1º, Sección 1, para establecer que la EIF debe realizar la verificación domiciliaria y laboral del cliente, señalándose que únicamente la verificación de la ubicación o dirección domiciliaria y laboral, para los créditos de vivienda y consumo, a personas dependientes, podrá ser realizada mediante los servicios de Burós de Información.

Finalmente, la última modificación al Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos Resolución ASFI 1292/2017 de fecha 08 de noviembre de 2017, contenido en el Capítulo IV, Titulo II, Libro 3º de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, incorpora en la Sección 9 "Financiamiento al Sector productivo", lineamientos para que las Cooperativas de Ahorro y Crédito Abiertas y las Instituciones Financieras de Desarrollo, remitan a ASFI, información sobre los porcentajes de participación y crecimiento proyectados para la siguiente gestión de la cartera de créditos destinada al sector productivo, eliminándose la mención genérica a las Entidades de Intermediación Financiera (EIF). Por otra parte, en el artículo 10º sobre los niveles Mínimos de Cartera" se establecen plazos para que los Bancos Múltiples, Bancos Pyme y Entidades Financieras de Vivienda, presenten a las Autoridades de Supervisión del Sistema Financiero, información referida al cumplimiento de las metas intermedias, así como los lineamientos para la presentación de la mencionada información.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES

a) Bases de presentación 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. Las diferencias más significativas entre dichas normas son: i) la aplicación de la Circular SB/585/2008 emitida por la antes denominada Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras (actual ASFI), que dispone la suspensión del reconocimiento del efecto integral de la inflación a partir del 31 de diciembre de 2007, para lo cual se consideraba la valuación de la Unidad de Fomento de Vivienda como índice de ajuste, y ii) la constitución de previsiones genéricas requeridas por el regulador mencionadas en la Nota 2,b).

Los presentes estados financieros han sido preparados para que la Sociedad cumpla con la Ley de Servicios Financieros y la normas regulatorias emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). En consecuencia, los estados financieros pueden no ser apropiados para otra finalidad. La preparación de los estados financieros, de acuerdo a las normas contables establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, requiere que la Gerencia del Banco realice algunas estimaciones que afectan los montos de los activos y pasivos y la exposición de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los montos de ingresos y gastos del ejercicio.

Los resultados futuros podrían ser diferentes, aunque estas estimaciones fueron realizadas en estricto cumplimiento del marco contable y normativo vigente.

Los activos y pasivos en moneda extranjera, moneda nacional con mantenimiento de valor al dólar estadounidense y moneda nacional con mantenimiento de valor a las unidades de fomento a la vivienda (UFV), se valúan y re expresan de acuerdo con los tipos de cambio vigentes a la fecha de cierre de cada ejercicio.
Las diferencias de cambio y revalorizaciones, respectivamente, resultantes de este procedimiento se registran en los resultados de cada ejercicio.

b) Cartera

Al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, los saldos de cartera se componen por el capital prestado más los productos financieros devengados al cierre del ejercicio, excepto por los créditos vigentes calificados D, E y F, la cartera vencida y la cartera en ejecución, por los que no se registran los productos financieros devengados. La previsión específica para incobrabilidad de la cartera está calculada en función a los criterios establecidos en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros

Al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la evaluación y calificación de la cartera de créditos se realizó en cumplimiento a los parámetros establecidos en la Recopilación de Normas para Servicio Financieros, que disponen entre otros temas:

- 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.
- Se incorpora el reglamento para operaciones de Crédito Agropecuario y Crédito Agropecuario Debidamente Garantizado.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

b) Cartera (Cont.)

- Las categorías de la cartera de créditos son de la A a la F.
- Los créditos podrán ser: Empresariales, PyME, MyPE, Microcrédito, de Vivienda o de Consumo.
- Se establece un régimen de previsiones diferenciado por moneda y por las características del crédito (productivo o no), de acuerdo con el siguiente cuadro:

Créditos en MN o MNUFV

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 MNMV

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 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.

La previsión específica para cartera incobrable al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, es de Bs 124.174.701 y Bs 108.185.590, respectivamente, que es considerada suficiente para cubrir las probables pérdidas que pudieran producirse al realizar los créditos existentes.

De igual manera se mantiene una previsión específica adicional para cartera incobrable al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, de Bs 320.000 y Bs 386.000, respectivamente.

Adicionalmente, al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, se tiene constituida una previsión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional de Bs 24.429.975 y Bs 24.429.975, respectivamente.

De igual manera al 30 de Junio de 2019, se tiene constituida una previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos de Bs 1.372.000.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

b) Cartera (Cont.)

Finalmente, al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, se ha registrado una previsión específica para incobrabilidad de cartera contingente de Bs 5.549.289 y Bs 5.705.549, respectivamente.

Previsión cíclica

Por otra parte, el Banco en cumplimiento a lo establecido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, 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.

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 criterios de crédito empresarial)	Empresariales calificación días mora	Empresariales y PYME (calificados con criterios 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

Crédito 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%

Al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018 se ha constituido: i) una previsión genérica cíclica por Bs 53.301.209 y Bs 51.682.137, respectivamente, y ii) una previsión genérica cíclica voluntaria por Bs 53.301.209 y Bs 51.682.137, respectivamente.

c) Inversiones temporarias y permanentes

Inversiones temporarias

En este grupo se registran las inversiones en depósitos en otras entidades de intermediación financiera y los valores representativos de deuda adquiridos por el Banco. También se incluyen las inversiones que han sido efectuadas, conforme a la política de inversión del Banco, con la intención de obtener una adecuada rentabilidad de los excedentes temporales de liquidez y que puedan ser convertibles en disponibilidades en un plazo no mayor a treinta (30) días, los rendimientos devengados por cobrar, así como las previsiones correspondientes.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

c) Inversiones temporarias y permanentes (Cont.)

Inversiones temporarias (Cont.)

- Los Depósitos a Plazo Fijo en entidades de intermediación financiera nacionales e internacionales, se valúan a su valor de costo actualizado a la fecha de cierre, más los productos financieros devengados.
- Las inversiones en Fondos Comunes de Inversión y el Fondo RAL, se valúan en función al Valor Cuota determinado por la Sociedad Administradora.
- Las inversiones en títulos de deuda (Bonos y Letras), se valúan al que resulte menor entre el costo de adquisición del activo actualizado a la fecha de cierre del ejercicio, más los rendimientos devengados por cobrar y su valor de mercado o su valor presente (VP), según se trate de valores cotizados o no en bolsa, respectivamente.

Cuando el valor de mercado o valor presente (VP) resulte menor, se contabiliza una previsión por desvalorización por el déficit, y se suspende el reconocimiento contable de los rendimientos devengados, si dicho reconocimiento origina una sobrevaluación respecto al valor de mercado o valor presente (VP).

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 el Banco y certificados de deuda emitidos por el sector público no negociables en Bolsa, Estas inversiones no son fácilmente convertibles en disponibilidades, o siendo de fácil liquidación, por decisión del Banco y según su política de inversiones, se manifiesta la intención de mantener la inversión por más de 30 días, los correspondientes rendimientos devengados por cobrar, así como las previsiones correspondientes.

Las inversiones registradas en este grupo, cuyo plazo residual hasta su vencimiento sea menor o igual a 30 días, son reclasificadas a inversiones temporarias, siempre y cuando cumplan con las condiciones establecidas para este tipo de inversiones, Los criterios específicos de valuación son los siguientes:

- **Depósitos a Plazo Fijo**

Incluyen las inversiones en entidades nacionales e internacionales, y se valúan a su valor de costo actualizado, a la fecha de cierre, más los productos financieros devengados.

- **Letras y Bonos del Tesoro General de la Nación y en otras entidades no financieras**

Se valúan al que resulte menor entre el costo de adquisición del activo, más los rendimientos devengados por cobrar y su valor de mercado o su valor presente (VP), según se trate de valores cotizados o no en Bolsa. Cuando el valor de mercado o valor presente (VP) resulta menor, se contabiliza una previsión por desvalorización por el déficit y se suspende el reconocimiento contable de los rendimientos devengados, si dicho reconocimiento origina una sobrevaluación respecto al valor de mercado o valor presente (VP).

- **Inversiones en otras Entidades no Financieras (acciones telefónicas)**

Se valúan al que resulte menor entre el costo de adquisición y su valor de mercado.

d) Otras cuentas por cobrar

Los saldos de las cuentas por cobrar comprenden los derechos derivados de algunas operaciones de intermediación financiera no incluidos en el grupo de cartera, pagos anticipados, comisiones por cobrar,

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

d) Otras cuentas por cobrar (Cont.)

gastos por recuperar, indemnizaciones reclamadas por siniestros, importes entregados en garantía y otras partidas pendientes de cobro en favor del Banco, registrados a su valor de costo.

Este tipo de partidas podrán permanecer registradas en este grupo cumpliendo el plazo máximo de 330 días. Si cumplido dicho lapso de tiempo no han sido recuperadas deberán previsionarse en un 100%.

La previsión para cuentas incobrables al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018 por Bs 1.946.667 y Bs 1.523.806 respectivamente, es considerada suficiente para cubrir las pérdidas que pudieran producirse en la recuperación de estos derechos.

e) Bienes realizables

Los bienes recibidos en recuperación de créditos se registran al menor valor que resulte de: a) el valor de la dación o de la adjudicación por ejecución judicial y b) el saldo de capital contable, neto de la previsión por incobrabilidad del crédito que se cancela total o parcialmente.

No se contabilizan depreciaciones ni actualizaciones para estos bienes, y en caso de que el valor determinado por un perito independiente, registrado de acuerdo con lo que establece la Recopilación de Normas de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), fuera inferior al contabilizado, se constituye una previsión por desvalorización tal como lo establece el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

Según lo establecido en el Manual de Cuentas de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), establece los siguientes criterios de registros:

- Para los casos de aplicación a saldos de capital, los bienes recibidos en recuperación de créditos o dación, se registran al menor valor resultante entre el valor de dación o adjudicación y el saldo de capital contable neto de previsiones.

- Para los casos de daciones o adjudicaciones recibidos para cancelar conceptos distintos al capital, tales como intereses devengados, recuperación de gastos y otros cargos, los bienes se registrarán a un importe de control de Bs1.

El Banco, conforme lo establece la norma vigente, constituye una previsión por desvalorización del 20% anual para todos aquellos bienes muebles o inmuebles recibidos antes del 1° de enero de 1999, si es que no son vendidos dentro de uno (1) o dos (2) años, respectivamente, desde la fecha de adjudicación o dación.

Asimismo, en base a la Resolución SB N° 076/2001 del 13 de diciembre de 2001, aplica el mismo criterio para todos aquellos bienes muebles o inmuebles recibidos entre el 1° de enero de 1999 y 31 de diciembre de 2002, si es que no son vendidos dentro de dos (2) o tres (3) años, respectivamente, desde la fecha de adjudicación o dación.

Para todos los bienes recibidos a partir del 1° de enero de 2003 y en base en la Resolución SB N° 054/2002 del 10 de mayo de 2002, el criterio de constitución de previsión por desvalorización, es el siguiente:

- Al menos 25% a la fecha de adjudicación.
- Al menos 50% al final del primer año a partir de la fecha de adjudicación.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

e) Bienes realizables (Cont.)

- 100% antes de finalizado el segundo año a partir de la fecha de adjudicación.

La previsión por desvalorización de bienes realizables al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018 es de Bs 24.158.765 y Bs 23.519.615, respectivamente, montos que aunque fueron constituidos por exceso de plazo de tenencia pueden ser utilizados para neutralizar las pérdidas que pudieran producirse en la realización de estos bienes.

f) Bienes de uso

Los bienes de uso incorporados hasta el 31 de diciembre de 2007, se encuentran valuados al valor de adquisición en moneda nacional actualizado a tipo cambio de cierre de esa fecha de Bs7,57 por dólar estadounidense, Las incorporaciones efectuadas a partir de enero de 2008, se valúan al valor de adquisición en moneda nacional.

La depreciación de cada ejercicio es calculada bajo el método de línea recta usando tasas anuales suficientes para extinguir el valor de los bienes al final de su vida útil estimada, conforme lo establece la

Ley 843 y el Manual de Cuentas para Entidades Financieras. La vida útil estimada para cada clase de activo fijo son las siguientes:

	Años de vida útil	% de Depreciación
Edificios	40 años	2,5%
Mobiliario y enseres	10 años	10%
Equipo e instalaciones	8 años	12,5%
Equipo de computación	4 años	25%
Vehículos	5 años	20%

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

g) Otros activos

- **Bienes diversos**

Los bienes diversos se registran a su valor de adquisición, y se contabilizan en cuentas de resultados (gasto), en función del gasto que se realiza mensualmente. Hasta el 31 de diciembre de 2007, estas cuentas eran sujetas de ajuste por inflación en función a la variación de la cotización de dólar estadounidense en relación al boliviano, en cumplimiento a normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI. A partir de enero de 2008, no se actualizan.

- **Cargos diferidos**

Los cargos diferidos, se registran al valor de costo y se dividen en gastos de organización y mejoras en instalaciones en inmuebles alquilados; los primeros, se amortizan aplicando la tasa del 25% anual, las mejoras en instalaciones en inmuebles alquilados, se amortizan en función de la duración del contrato de locación correspondiente.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

g) Otros activos (Cont.)

- **Activos intangibles**

De acuerdo a la Circular SB/624/2009 del 3 de abril de 2009, los programas y aplicaciones informáticos se registran a su valor de adquisición y se amortizan en un periodo no mayor a 5 años.

- **Partidas pendientes de imputación**

Las partidas pendientes de imputación se refieren, en su mayoría, a operaciones transitorias a ser regularizadas los primeros días, después del cierre del ejercicio.
Transcurrido el plazo de 30 días sin haberse realizado la regularización de esta partida, se registra una previsión por irrecuperabilidad del 100%.

h) Fideicomisos constituidos

Al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, el Banco no cuenta con fideicomisos constituidos, sin embargo, administra fideicomisos. Estos Fideicomisos son patrimonios autónomos que son contabilizados de manera separada en cuentas de orden en estricto apego a las normas contables en vigencia y al Manual de Cuentas para Entidades Financieras de la ASFI, garantizando de esa manera que los activos de los fideicomisos o patrimonios autónomos no formen parte del activo ni del patrimonio del Banco.

Los criterios de valuación para las cuentas contables de los Fideicomisos son los mismos que el Banco utiliza para sus propias operaciones, criterios que se encuentran consignados en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras emitida por la ASFI.

i) Provisiones y previsiones

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

Las previsiones para indemnizaciones se constituyen para todo el personal por el total del pasivo devengado al cierre de cada ejercicio. Este beneficio es exigible por los empleados con una antigüedad mayor a 3 meses.

j) Patrimonio neto

Al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, el patrimonio del Banco se registra a valores históricos, en cumplimiento a la circular SB/585/2008 emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), no se ha efectuado la actualización por inflación.

k) Resultados del ejercicio

El Banco determina los resultados al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, de acuerdo con lo requerido por la Circular SB/585/2008 emitida el 27/08/2008 por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), es decir, sin efectuar la actualización por inflación de cada línea del estado de ganancias y pérdidas.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

l) Ingresos y gastos financieros

Los productos financieros ganados son registrados por el método de lo devengado sobre la cartera vigente, excepto los correspondientes a aquellos créditos calificados D a la F al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, los productos financieros ganados sobre cartera vencida y en ejecución y sobre cartera vigente calificada en las categorías señaladas, no se reconocen 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 registrados en función del método de lo devengado. Los gastos financieros son contabilizados por el método de lo devengado.

m) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

El Banco ha cumplido con las disposiciones legales que rigen sus actividades, revelando su tratamiento contable en los estados financieros y sus notas, de acuerdo con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI.

n) Absorciones o fusiones de otras entidades

El Banco no ha efectuado absorciones o fusiones de otras entidades.

o) Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas

El Banco está sujeto al régimen tributario establecido mediante Ley Nº 843 (Texto Ordenado vigente), Decreto Supremo Nº 24051 del 21 de junio de 1995 y Decreto Supremo N° 29387 del 20 de diciembre de 2007, que establecen una alícuota del 25% por concepto del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE). El monto del impuesto pagado es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones (IT). hasta la presentación de la liquidación del IUE correspondiente al ejercicio siguiente.

Asimismo, conforme a la Ley N° 211 del 23 de diciembre de 2011 (Presupuesto General del Estado - Gestión 2012), el Banco está sujeto al régimen de la Alícuota Adicional del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (AA-IUE) del 12,5%, que alcanza a las entidades financieras cuyas utilidades exceden el 13% del coeficiente de rentabilidad respecto del patrimonio neto.

A partir del 1 de enero de 2016, entró en vigencia la Ley N° 771, la cual modifica a 6% el porcentaje del coeficiente de rentabilidad respecto del patrimonio neto, a partir del cual las entidades financieras estarán sujetas a la Alícuota Adicional del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (AA-IUE) la que también fue modificada de 12,5% a 22%.

En fecha 29 de marzo de 2017, la Ley N° 921 modifica la tasa de la Alícuota Adicional del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (AA-IUE) del 22% al 25%, que es aplicable a las utilidades resultantes a partir de la gestión 2017, registrándose por esta alícuota adicional una provisión de Bs 18.430.787 al 30 de Junio de 2019 y Bs 34.167.240 al 31 de diciembre de 2018.

Dado que esta alícuota adicional no es compensable con el IT y se constituye en un gasto para el Banco, se expone en la línea "Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)" del Estado de Ganancias y Pérdidas.

NOTA 3 - CAMBIOS DE POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

Al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, no existen cambios de normas contables significativos dispuestos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), así mismo no existen cambios de métodos y criterios utilizados por la entidad para la preparación y presentación de los estados financieros, respecto a los aplicados en el ejercicio anterior.

NOTA 4 - ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, existen los siguientes activos sujetos a restricciones:

	2.019	2.018
Depósitos en el Banco Central de Bolivia	461.948.468	561.477.691
Bancos y Corresponsales del País con Disponibilidad Restringida	348.605	348.605
Cuotas de participación Fondo RAL afectados a encaje legal	385.678.236	607.558.230
Títulos valores de entidades del exterior.	18.764	20.678
Títulos valores de entidades financieras adquiridos c/pacto recompra	221.353.838	-
Depósitos en Caja de Ahorro con Restricciones	23.013	23.014
Productos Devengados p/cobrar Inversiones en el BCB	299.700	-
Inversiones permanentes de disponibilidad restringida	891.197.685	568.019.106
Previsión inversiones de disponibilidad restringida	(23.013)	(23.013)
Total activos sujetos a restricciones	1.960.845.296	1.737.424.311

NOTA 5 - ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

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

Al 30 de Junio de 2019:

	Corriente	No Corriente	Total
ACTIVO			
Disponibilidades	948.305.657	-	948.305.657
Inversiones temporarias	999.302.472	266.178.486	1.265.480.958
Cartera	2.480.951.972	6.898.053.510	9.379.005.482
Otras cuentas por cobrar	9.923.113	51.986.747	61.909.860
Bienes realizables	-	9.005.555	9.005.555
Inversiones permanentes	-	950.596.433	950.596.433
Bienes de uso	-	310.944.310	310.944.310
Otros activos	14.556.285	9.717.543	24.273.828
Total activo	4.453.039.499	8.496.482.584	12.949.522.083

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

PASIVO			
Obligaciones con el público	2.913.576.322	5.754.144.076	8.667.720.398
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	602.680.745	1.615.352.554	2.218.033.299
Cuentas por pagar	191.215.390	455.185	191.670.575
Previsiones	-	113.065.207	113.065.207
Valores en circulación	589.417	170.000.000	170.589.417
Obligaciones subordinadas	12.658.236	189.700.000	202.358.236
Obligaciones con empresas publicas	507.556.930	127.695.028	635.251.958
Total pasivo	4.228.277.040	7.970.412.050	12.198.689.090

Al 31 de diciembre de 2018:

	Corriente	No Corriente	Total
ACTIVO			
Disponibilidades	991.270.886	-	991.270.886
Inversiones temporarias	872.511.779	492.065.088	1.364.576.867
Cartera	2.437.727.168	6.426.715.638	8.864.442.806
Otras cuentas por cobrar	13.305.671	47.673.281	60.978.952
Bienes realizables	-	12.240.817	12.240.817
Inversiones permanentes	568.019.106	59.391.464	627.410.570
Bienes de uso	-	298.716.211	298.716.211
Otros activos	-	40.426.840	40.426.840
Total activo	4.882.834.610	7.377.229.339	12.260.063.949
PASIVO			
Obligaciones con el público	3.383.412.575	5.514.044.554	8.897.457.129
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	1.064.265.370	590.889.414	1.655.154.784
Cuentas por pagar	214.691.936	363.169	215.055.105
Previsiones	-	109.900.491	109.900.491
Valores en Circulación	571.556	170.000.000	170.571.556
Obligaciones subordinadas	9.890.611	196.000.000	205.890.611
Obligaciones con empresas publicas	101.207.734	151.266.731	252.474.465
Total pasivo	4.774.039.782	6.732.464.359	11.506.504.141

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

La clasificación de activos y pasivos por vencimiento al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, es la siguiente:

Al 30 de Junio de 2019:

	Saldo	A 30 días	A 60 días	A 90 días	A 180 días	A 360 días	A 720 días	A más de 720 días
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
ACTIVO								
Disponibilidades	948.305.657	948.305.657	0	0	0	0	0	0
Inversiones temporarias	1.265.480.958	591.712.786	83.818.236	35.435.962	155.949.065	132.386.423	32.598.421	233.580.065
Cartera	9.379.005.482	259.706.054	223.005.070	220.745.734	756.647.761	1.020.847.352	1.097.951.035	5.800.102.476
Otras cuentas por cobrar	61.909.860	1.371.226	0	0	0	8.551.887	0	51.986.747
Bienes realizables	9.005.555	0	0	0	0	0	0	9.005.555
Inversiones permanentes	950.596.433	0	0	0	0	0	891.197.685	59.398.748
Bienes de uso	310.944.310	0	0	0	0	0	0	310.944.310
Otros activos	24.273.828	14.556.285	0	0	0	0	0	9.717.543
Cuentas Contingentes	411.425.567	52.961.822	46.026.848	23.302.431	99.813.215	66.757.539	52.556.242	70.007.470
TOTAL ACTIVO Y CONTINGENTE	13.360.947.650	1.868.613.830	352.850.154	279.484.127	1.012.410.041	1.228.543.201	2.074.303.383	6.544.742.914
PASIVO								
Obligaciones con el público	8.667.720.398	669.161.838	616.370.503	508.007.078	552.853.977	567.182.927	701.237.594	5.052.906.481
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	2.218.033.299	292.310.302	40.634.078	10.596.856	79.889.994	179.249.516	1.258.654.147	356.698.406
Cuentas por pagar	191.670.575	92.922.936	0	26.196.474	5.864.185	66.231.794	0	455.186
Previsiones	113.065.207	0	0	0	0	0	0	113.065.207
Valores en circulación	170.589.417	0	0	0	589.417	0	0	170.000.000
Obligaciones subordinadas	202.358.236	0	0	6.105.847	252.389	6.300.000	82.600.000	107.100.000
Obligaciones con empresas publicas	635.251.958	206.079.266	49.592.500	10.776.625	31.930.463	209.178.076	0	127.695.028
TOTAL PASIVO	12.198.689.090	1.260.474.342	706.597.081	561.682.880	671.380.425	1.028.142.313	2.042.491.741	5.927.920.308
Brecha Simple	1.162.258.560	608.139.488	-353.746.927	-282.198.753	341.029.616	200.400.888	31.811.642	616.822.606
Brecha Acumulada	1.162.258.560	608.139.488	254.392.561	-27.806.192	313.223.424	513.624.312	545.435.954	1.162.258.560

Al 31 de diciembre de 2018:

	Saldo	A 30 días	A 60 días	A 90 días	A 180 días	A 360 días	A 720 días	A más de 720 días
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
ACTIVO								
Disponibilidades	991.270.886	991.270.886	0	0	0	0	0	0
Inversiones temporarias	1.364.576.867	409.453.478	99.736.716	99.460.209	144.598.750	119.262.626	79.443.448	412.621.640
Cartera	8.864.442.806	301.000.480	205.625.301	255.130.921	722.464.470	953.505.996	1.076.940.023	5.349.775.615
Otras cuentas por cobrar	60.978.952	2.526.525	979.495	980.671	2.939.660	5.879.320	0	47.673.281
Bienes realizables	12.240.817	0	0	0	0	0	0	12.240.817
Inversiones permanentes	627.410.570	0	0	0	0	568.019.106	0	59.391.464
Bienes de uso	298.716.211	0	0	0	0	0	0	298.716.211
Otros activos	40.426.840	0	0	0	0	0	0	40.426.840
Cuentas Contingentes	488.392.026	87.229.677	47.305.021	36.167.087	74.825.113	104.642.015	62.611.662	75.611.451
TOTAL ACTIVO Y CONTINGENTE	12.748.455.975	1.791.481.046	353.646.533	391.738.888	944.827.993	1.751.309.063	1.218.995.133	6.296.457.319

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

PASIVO								
Obligaciones con el público	8.897.457.129	650.364.625	566.017.614	718.068.596	689.704.599	759.257.141	831.098.034	4.682.946.520
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	1.655.154.784	148.847.129	13.010.922	43.022.168	630.886.826	228.498.325	407.620.793	183.268.621
Cuentas por pagar	215.055.105	155.115.919	0	29.972.520	6.276.591	23.326.906	0	363.169
Previsiones	109.900.491	0	0	0	0	0	0	109.900.491
Valores en circulación	170.571.556	0	0	0	571.556	0	0	170.000.000
Obligaciones subordinadas	205.890.611	0	0	6.149.694	240.917	3.500.000	82.600.000	113.400.000
Obligaciones con empresas publicas	252.474.465	86.000.017	11.293.263	3.177.981	683.859	52.614	149.178.083	2.088.648
TOTAL PASIVO	11.506.504.141	1.040.327.690	590.321.799	800.390.959	1.328.364.348	1.014.634.986	1.470.496.910	5.261.967.449
Brecha Simple	1.241.951.834	751.153.356	-236.675.266	-408.652.071	-383.536.355	736.674.077	-251.501.777	1.034.489.870
Brecha Acumulada	1.241951.834	751.153.356	514.478.090	105.826.019	-277.710.336	458.963.741	207.461.964	1.241.951.834

NOTA 6 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, el Banco mantiene saldos de operaciones pasivas (obligaciones con el público) por Bs 89.128.736 y Bs 84.558.738, respectivamente, con partes relacionadas, las que originan egresos de Bs 655.351 y Bs 1.238.475, respectivamente, que son reconocidos en cada ejercicio.

Al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, el Banco ha pagado por concepto de dietas al Directorio y Síndico los importes de Bs 3.234.000 y Bs 6.468.000, respectivamente.

NOTA 7 – POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

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

Al 30 de Junio de 2019:

	Moneda extranjera	CMV y UFV	Total
ACTIVO			
Disponibilidades	362.702.404	4.006.228	366.708.632
Inversiones temporarias	472.901.822	37.462	472.939.284
Cartera	53.952.591	-	53.952.591
Otras cuentas por cobrar	7.626.667	-	7.626.667
Inversiones permanentes	891.816.602	-	891.816.602
Otros activos	4.470.875	-	4.470.875
Total activo	1.793.470.961	4.043.690	1.797.514.651

NOTA 7 – POSICION EN MONEDA EXTRANJERA (Cont.)

	Moneda extranjera	CMV y UFV	Total
PASIVO			
Obligaciones con el público	1.366.097.127	4.041.040	1.370.138.167
Obligaciones con bancos y entidades financieras	392.064.530	-	392.064.530
Otras cuentas por pagar	28.471.250	54.202	28.525.452
Previsiones	4.791.892	25.403	4.817.295
Obligaciones con empresas publicas	171.284	-	171.284
Total pasivo	1.791.596.083	4.120.645	1.795.716.728
Posición neta (pasiva)	1.874.878	(76.955)	1.797.923

Al 31 de diciembre de 2018:

	Moneda Extranjera	**CMV y UFV**	**Total**
ACTIVO			
Disponibilidades	531.741.405	2.834.957	534.576.362
Inversiones temporarias	686.749.136	42.708	686.791.844
Cartera	61.505.840	-	61.505.840
Otras cuentas por cobrar	12.359.694	-	12.359.694
Inversiones permanentes	568.638.023	-	568.638.023
Otros activos	9.080.012	-	9.080.012
Total activo	1.870.074.110	2.877.665	1.872.951.775

	Moneda Extranjera	**CMV y UFV**	**Total**
PASIVO			
Obligaciones con el público	1.373.425.099	2.637.648	1.376.062.747
Obligaciones con bancos y entidades financieras	469.868.690	-	469.868.690
Otras cuentas por pagar	39.703.683	22.209	39.725.892
Previsiones	4.981.297	23.049	5.004.346
Obligaciones con empresas publicas	353.486	-	353.486
Total pasivo	1.888.332.255	2.682.906	1.891.015.161
Posición neta (pasiva)	(18.258.145)	194.759	(18.063.386)

Los activos y pasivos en moneda extranjera han sido convertidos a bolivianos al tipo de cambio oficial de Bs 6,86 por USD 1, al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, o su equivalente en otras monedas.

Los activos y pasivos en UFV han sido convertidos a bolivianos al índice referencial vigente al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, de Bs 2.30599 y Bs 2.29076 por 1 UFV, respectivamente.

NOTA 8 - COMPOSICION DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, están compuestos por los siguientes grupos:

a) Disponibilidades

La composición del grupo al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, es la siguiente:

	2.019	2.018
Billetes y monedas	392.026.748	327.867.825
Fondos asignados a cajeros automáticos	28.827.468	31.088.844
Cuenta corriente y de encaje	461.948.468	561.477.691
Bancos y corresponsales del país	738.149	737.649
Bancos y corresponsales del país con restricciones	348.605	348.605
Bancos y corresponsales del exterior	55.759.280	59.704.179
Documentos para cámara de compensación	8.914.678	10.286.731
Documentos para cobro en el exterior	90.866	107.967
Bancos y corresponsales del país	(348.605)	(348.605)
Total	948.305.657	991.270.886

b) Cartera directa y contingente

La composición del grupo al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018 es la siguiente:

	2.019	2.018
CARTERA		
Cartera vigente	9.044.404.648	8.497.550.108
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	225.163.987	284.300.008
Sub-total	9.269.568.635	8.781.850.116
Cartera vencida	40.598.110	28.256.429
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	12.790.855	5.091.430
Sub-total	53.388.965	33.347.859
Cartera en ejecución	98.402.370	89.386.138
Cartera reprogramada o reestructurada ejecución	15.970.623	11.515.172
Sub-total	114.372.993	100.901.310
Cartera bruta	9.437.330.593	8.916.099.285
Productos financieros devengados por cobrar	91.971.565	81.345.086
Previsión específica para incobrabilidad de cartera	(124.174.701)	(108.185.590)
Previsión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional	(24.429.975)	(24.429.975)
Previsión Genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	(1.372.000)	-
Previsión específica adicional	(320.000)	(386.000)
Total cartera	9.379.005.482	8.864.442.806

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

CARTERA CONTINGENTE		
Cartas de crédito emitidas vista	5.365.288	12.680.105
Cartas de crédito emitidas diferidas	-	16.121.000
Cartas de crédito stand by	19.551.000	21.609.000
Boletas de garantía contragarantizadas	584.885	765.858
Boletas de garantía no contragarantizadas	211.230.249	265.024.963
Garantías a primer requerimiento	52.588.583	50.848.975
Líneas de crédito comprometidas	122.105.562	121.342.125
Total	411.425.567	488.392.026
PREVISIÓN PARA ACTIVOS CONTINGENTES		
Previsión específica (Nota 8m)	(5.549.289)	(5.705.549)
Total	(5.549.289)	(5.705.549)
PREVISIÓN GENÉRICA CÍCLICA		
Previsión genérica voluntaria cíclica (Nota 8m)	(53.301.209)	(51.682.137)
Previsión genérica cíclica (Nota 8m)	(53.301.209)	(51.682.137)
Total	(106.602.418)	(103.364.274)

b.1) Composición por clase de cartera:

Al 30 de Junio de 2019:

	Cartera vigente	Cartera vencida	Cartera en ejecución	Contingentes	Previsión para cartera directa y contingente
Empresarial	2.957.021.539	-	11.886.200	150.718.440	8.501.913
Empresarial calificado por días de mora	2.286.539	-	-	4.575.337	12.703
Hipotecario de vivienda	927.213.529	9.653.027	16.020.695	-	9.248.282
Hipotecario de vivienda de interés social	1.802.360.762	15.489.499	19.508.396	-	16.416.126
Microcrédito individual	2.189.123	-	4.300	33.294	9.003
Microcrédito individual debidamente garantizado.	144.151.257	1.640.719	8.474.441	6.510.782	10.011.877
Microcrédito individual debidamente garantizado con garantía real.	601.621.839	1.232.827	12.685.367	12.608.022	9.789.744
Consumo	496.684.942	7.466.395	18.266.024	113.212.046	40.995.839
Consumo debidamente garantizado con garantía real	15.713.814	374.325	3.681.546	2.785.714	4.312.380
PYME calificado como empresarial	2.239.732.780	16.147.330	19.654.553	109.705.761	27.276.249
PYME calificado por días mora	80.592.511	1.384.843	4.191.471	11.276.171	3.469.874
Total	9.269.568.635	53.388.965	114.372.993	411.425.567	130.043.990

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

b) Cartera directa y contingente (Cont.)

b.1) Composición por clase de cartera (Cont.)

Al 31 de diciembre de 2018

	Cartera Vigente	Cartera vencida	Cartera en ejecución	Contingentes	Previsión para cartera directa y contingente
Empresarial	2.904.864.540	-	11.886.200	206.019.883	8.126.674
Empresarial calificado por días de mora	1.681.532	-	-	5.838.613	13.965
Hipotecario de vivienda	935.832.390	9.078.788	13.873.041	-	9.332.364
Hipotecario de vivienda de interés social	1.596.645.810	9.876.896	14.826.559	-	13.361.751
Microcrédito individual	954.944	-	33.680	33.300	36.155
Microcrédito individual debidamente garantizado.	131.869.396	1.476.943	7.272.365	6.830.364	8.526.270
Microcrédito individual debidamente garantizado con garantía real.	554.091.679	2.375.048	9.618.870	19.418.825	7.814.924
Consumo	489.677.865	5.862.173	17.740.479	109.836.797	37.501.244
Consumo debidamente garantizado con garantía real	21.730.987	504.638	3.518.189	4.970.332	4.482.175
PYME calificado como empresarial	2.068.211.262	2.954.589	17.770.528	125.536.500	21.685.462
PYME calificado por días mora	76.289.712	1.218.784	4.361.399	9.907.412	3.396.157
Total	8.781.850.116	33.347.859	100.901.310	488.392.026	114.277.140

b.2) Clasificación de cartera por sector económico:

b.2.1) Cartera por actividad económica del deudor:

Al 30 de Junio de 2019:

	Cartera vigente	Cartera vencida	Cartera en ejecución	Contingentes	Previsión cartera directa y contingente
Agricultura y ganadería	1.737.399.677	3.972.332	7.251.358	17.848.150	13.880.091
Caza silvicultura y pesca	92.272.718	321.432	1.372.111	388.542	762.707
Extracción de petróleo crudo y gas natural	269.415.793	4.785.468	4.304.766	9.574.077	4.687.901
Minerales metálicos y no metálicos	19.908.545	85.785	601.840	5.354.879	583.391
Industria manufacturera	1.355.666.943	2.471.610	12.485.782	15.902.221	14.066.140
Producción y distribución de energía eléctrica	186.001.019	11.808	524.493	24.028.340	988.439
Construcción	441.134.131	9.637.075	28.988.976	93.085.591	21.947.428
Venta al por mayor y menor	2.444.256.894	16.704.087	27.920.030	84.533.731	34.855.743
Hoteles y restaurantes	120.681.116	997.415	2.807.137	3.561.952	2.623.543
Transporte. almacenamiento y comunicaciones	503.568.782	3.401.245	7.746.053	66.846.702	8.420.986
Intermediación financiera	505.346.786	1.026.288	1.710.881	29.264.762	3.677.527

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

b) Cartera directa y contingente (Cont.)

b.2.1) Cartera por actividad económica del deudor (Cont.)

Servicios inmobiliarios empresariales y de alquiler	540.413.898	3.604.593	12.233.750	37.487.690	11.375.681
Administración pública defensa y seguridad	261.170.742	3.383.557	2.904.616	3.907.567	4.704.573
Educación	364.953.802	1.498.518	1.070.332	5.413.436	2.334.278
Servicios sociales comunales y personales	403.037.928	1.445.006	2.426.511	11.197.987	4.863.100
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	177.000	-	-	21.176	2.390
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	7.407.146	42.746	-	699.471	58.730
Actividades atípicas	16.755.715	-	24.357	2.309.293	211.342
Total	9.269.568.635	53.388.965	114.372.993	411.425.567	130.043.990

Al 31 de diciembre de 2018:

	Cartera Vigente	Cartera vencida	Cartera en ejecución	Contingentes	Previsión para cartera directa y contingente
Agricultura y ganadería	1.635.470.237	3.911.864	7.413.159	34.499.818	9.175.985
Caza silvicultura y pesca	88.173.727	770.797	1.353.982	405.010	624.461
Extracción de petróleo crudo y gas natural	266.634.339	4.467.954	3.863.366	12.497.208	4.850.725
Minerales metálicos y no metálicos	13.831.569	-	359.446	7.617.681	224.512
Industria manufacturera	1.370.457.282	940.616	10.763.913	16.074.463	12.320.896
Producción y distribución de energía eléctrica	208.914.092	84.967	505.630	31.270.041	1.088.322
Construcción	434.400.461	1.758.671	23.789.813	122.615.331	18.499.379
Venta al por mayor y menor	2.175.735.541	7.892.811	23.201.370	88.236.083	30.504.088
Hoteles y restaurantes	117.269.209	1.439.356	1.920.055	3.213.361	1.785.142
Transporte. almacenamiento y comunicaciones	537.389.076	2.457.256	6.724.604	82.537.703	8.056.347
Intermediación financiera	456.295.456	553.134	1.416.213	24.802.274	3.050.065
Servicios inmobiliarios empresariales y de alquiler	542.053.070	5.807.887	11.901.481	41.844.396	12.211.447
Administración pública defensa y seguridad	234.672.300	1.648.619	2.213.519	3.848.796	3.971.712
Educación	309.818.118	463.303	2.591.735	5.306.197	2.909.683
Servicios sociales comunales y personales	367.151.567	1.141.213	2.875.068	10.710.366	4.732.056
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	154.471	-	-	17.971	1.438
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	6.293.322	9.411	-	660.391	59.377
Actividades atípicas	17.136.279	-	7.956	2.234.936	211.505
Total	8.781.850.116	33.347.859	100.901.310	488.392.026	114.277.140

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

b) Cartera directa y contingente (Cont.)

b.2) Clasificación de cartera por sector económico: (Cont.)

b.2.2) Cartera por destino del crédito:

Al 30 de Junio de 2019:

	Cartera vigente	Cartera vencida	Cartera ejecución	Contingentes	Previsión para cartera directa y contingente
Agricultura y ganadería	1.575.617.872	1.937.496	1.141.407	4.909.564	7.543.433
Caza silvicultura y pesca	83.778.217	-	1.313.304	101.357	656.652
Extracción de petróleo crudo y gas natural	33.120.531	-	-	5.044.202	15.432
Minerales metálicos y no metálicos	1.396.684	85.000	242.394	4.701.310	243.386
Industria manufacturera	1.215.801.050	698.790	9.071.608	8.174.813	8.595.485
Producción y distribución de energía eléctrica	132.624.316	-	-	20.805.536	110.740
Construcción	1.268.911.283	11.251.112	27.703.432	85.757.614	20.160.446
Venta al por mayor y menor	1.949.051.940	18.409.989	29.345.648	172.130.232	53.557.414
Hoteles y restaurantes	54.471.443	234.996	792.157	979.016	685.016
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	309.103.976	509.128	4.477.127	62.193.710	4.641.098
Intermediación financiera	88.894.459	-	-	19.522.022	307.978
Serv. inmobiliarios empresariales y de alquiler	2.368.429.710	19.019.923	34.790.272	25.261.167	24.659.633
Administración pública defensa y seguridad	1.442.923	-	145.472	184.120	76.772
Educación	21.395.574	-	7.468	190.041	53.500
Servicios sociales comunales y personales	165.412.146	1.242.531	5.342.704	1.393.443	8.734.156
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	23.550	-	-	-	59
Servicios de Organizaciones y Órganos Extraterritoriales	-	-	-	70.560	-
Actividades atípicas	92.961	-	-	6.860	2.790
Total	9.269.568.635	53.388.965	114.372.993	411.425.567	130.043.990

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

b) Cartera directa y contingente (Cont.)

b.2) Clasificación de cartera por sector económico: (Cont.)

b.2.2) Cartera por destino del crédito (Cont)

Al 31 de diciembre de 2018:

	Cartera vigente	Cartera vencida	Cartera ejecución	Contingentes	Previsión para cartera directa y contingente
Agricultura y ganadería	1.491.130.323	2.505.261	1.947.026	21.200.597	3.454.696
Caza silvicultura y pesca	79.519.959	-	1.313.304	-	525.321
Extracción de petróleo crudo y gas natural	38.242.342	-	-	7.810.115	4.767
Minerales metálicos y no metálicos	1.406.560	-	-	6.850.906	7.516
Industria manufacturera	1.237.135.475	315.756	7.741.110	8.505.813	7.821.651
Producción y distribución de energía eléctrica	159.465.133	-	-	28.100.001	172.714
Construcción	1.200.603.873	4.280.656	22.501.022	115.861.801	17.091.880
Venta al por mayor y menor	1.747.584.614	9.516.988	25.798.970	175.838.286	48.631.306
Hoteles y restaurantes	58.332.939	437.668	341.291	834.215	522.351
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	310.623.049	616.192	4.245.307	76.718.448	4.269.690
Intermediación financiera	62.635.068	-	-	16.385.764	185.342
Serv. inmobiliarios empresariales y de alquiler	2.213.533.588	14.857.303	31.872.111	28.534.656	23.756.188
Administración pública defensa y seguridad	1.668.945	-	145.472	160.908	76.961
Educación	25.351.884	-	20.759	180.041	70.999
Servicios sociales comunales y personales	154.484.871	818.035	4.974.938	1.394.441	7.682.601
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	28.663	-	-	-	72
Servicios de Organizaciones y Órganos Extraterritoriales	-	-	-	16.034	-
Actividades atípicas	102.830	-	-	-	3.085
Total	8.781.850.116	33.347.859	100.901.310	488.392.026	114.277.140

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

b) Cartera directa y contingente (Cont.)

b.3) Clasificación de cartera por tipo de garantía:

AL 30 de Junio de 2019:

	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en ejecución	Contingentes	Previsión cartera directa y contingente
Hipotecaria	6.088.385.329	34.285.102	77.333.387	93.958.671	78.912.214
Títulos valores	3.500.000	-	-	1.781.493	26.565
Prendaria	1.681.542.726	6.455.358	13.703.553	40.589.247	13.699.695
Bonos de prenda (warrant)	236.787.342	3.534.278	-	-	478.939
DPF pignorados a favor de la entidad	9.406.405	-	186.441	2.725.494	94.714
Otros depósitos en la entidad	2.773.684	-	-	104.592.354	7.311
Cartas de crédito Stand By	93.707.258	-	-	1.406.962	-
Somoviente - Ganado	92.860.688	100.309	-	-	539.853
Fondo de garantía Sector Productivo	11.116.888	-	-	-	-
Fondo de garantía vivienda interés social	112.838.417	1.209.111	75.460	-	493.108
Persona natural	300.497.116	4.579.867	10.955.870	62.739.136	15.481.967
A sola firma	636.152.782	3.224.940	12.118.282	103.632.210	20.309.624
Total	9.269.568.635	53.388.965	114.372.993	411.425.567	130.043.990

Al 31 de diciembre de 2018:

	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en ejecución	Contingentes	Previsión cartera directa y contingente
Hipotecaria	5.714.635.466	28.973.847	67.247.375	142.797.743	69.015.157
Títulos valores	11.281.493	-	-	-	-
Prendaria	1.582.586.956	521.215	12.252.093	65.591.081	28.204
Bonos de prenda (warrant)	257.152.535	-	-	-	11.484.628
DPF pignorados a favor de la entidad	11.264.498	-	186.441	2.868.002	528.624
Otros depósitos en la entidad	34.462	-	-	130.852.333	93.306
Cartas de crédito Stand By	88.764.665	-	-	223.435	13.146
Somoviente - Ganado	83.372.697	11.256	-	-	-
Fondo de garantía Sector Productivo	8.678.323	-	-	-	26.624
Fondo de garantía vivienda interés social	103.413.308	362.276	-	-	-
Persona jurídica	-	-	-	-	403.761
Persona natural	287.246.787	1.844.952	8.499.401	45.150.982	12.170.710
A sola firma	633.418.926	1.634.313	12.716.000	100.908.450	20.512.980
Total	8.781.850.116	33.347.859	100.901.310	488.392.026	114.277.140

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

b) Cartera directa y contingente (Cont.)

b.4) Clasificación de cartera por calificación en montos y porcentajes:

Al 30 de Junio de 2019:

	Cartera vigente	Cartera vencida	Cartera en ejecución	Contingentes	Total Cartera	%	Previsión cartera directa y contingente	%
Categoría A	9.097.444.161	10.192.172	-	401.952.541	9.509.588.874	96.6	25.551.733	0,3
Categoría B	98.935.673	27.501.837	-	6.507.749	132.945.259	1.3	3.470.017	2,6
Categoría C	43.052.245	6.040.070	9.033.528	479.011	58.604.854	0.6	6.896.387	11,8
Categoría D	3.051.877	2.666.056	4.913.894	1.725	10.633.552	0.1	3.006.545	28,3
Categoría E	16.402.614	5.115.082	10.898.909	695.557	33.112.162	0.3	16.822.193	50,8
Categoría F	10.682.065	1.873.748	89.526.662	1.788.984	103.871.459	1.1	74.297.115	71,5
Total	9.269.568.635	53.388.965	114.372.993	411.425.567	9.848.756.160	100.0	130.043.990	

Al 31 de diciembre de 2018:

	Cartera vigente	Cartera vencida	Cartera en ejecución	Contingentes	Total Cartera	%	Previsión cartera directa y contingente	%
Categoría A	8.605.068.923	1.966.382	-	478.989.358	9.086.024.663	96,6	25.479.144	0,3
Categoría B	110.904.181	20.330.129	-	6.622.055	137.856.365	1,5	3.403.569	2,5
Categoría C	31.168.768	5.413.174	5.130.061	269.191	41.981.193	0,4	4.870.524	11,6
Categoría D	18.773.692	2.834.842	4.830.329	115.138	26.554.002	0,3	3.967.153	14,9
Categoría E	7.997.526	2.266.119	8.379.952	599.678	19.243.276	0,2	9.495.728	49,3
Categoría F	7.937.026	537.213	82.560.968	1.796.606	92.831.812	1,0	67.061.022	72,2
Total	8.781.850.116	33.347.859	100.901.310	488.392.026	9.404.491.311	100,0	114.277.140	

b.5) Concentración crediticia por número de clientes en montos y porcentajes:

Al 30 de Junio de 2019:

	Cartera vigente	Cartera vencida	Cartera en ejecución	Contingentes	Total Cartera	%	Previsión cartera directa y contingente
1 a 10 mayores	1.208.858.757	-	-	356.865	1.209.215.622	12,28	497.208
11 a 50 mayores	1.741.476.678	-	-	108.391.367	1.849.868.045	18,78	1.856.249
51 a 100 mayores	799.544.019	-	-	18.897.419	818.441.438	8,31	529.623
Otros	5.519.689.181	53.388.965	114.372.993	283.779.916	5.971.231.055	60,63	127.160.910
Total	9.269.568.635	53.388.965	114.372.993	411.425.567	9.848.756.160	100,00	130.043.990

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

b) Cartera directa y contingente (Cont.)

b.5) Concentración crediticia por número de clientes en montos y porcentajes (Cont.)

Al 31 de diciembre de 2018:

	Cartera vigente	Cartera vencida	Cartera en ejecución	Contingentes	Total Cartera	%	Previsión cartera directa y contingente
1 a 10 mayores	1.080.671.623	-	-	17.888.206	1.098.559.829	11,68	471.675
11 a 50 mayores	1.670.137.414	-	-	103.832.768	1.773.970.182	18,86	1.409.892
51 a 100 mayores	743.467.744	-	-	61.718.697	805.186.441	8,56	820.687
Otros	5.287.573.335	33.347.859	100.901.310	304.952.355	5.726.774.859	60,89	111.574.886
Total	8.781.850.116	33.347.859	100.901.310	488.392.026	9.404.491.311	100,00	114.277.140

b.6) Evolución de la cartera y contingente de las tres últimas gestiones:

	Saldos al 30/06/2019	Saldos al 31/12/2018	Saldos al 31/12/2017
Vigente	9.044.404.648	8.497.550.108	7.613.477.952
Vencida	40.598.110	28.256.429	17.986.172
Ejecución	98.402.370	89.386.138	77.621.577
Reprogramada o reestructurada vigente	225.163.987	284.300.008	117.471.349
Reprogramada o reestructurada vencida	12.790.855	5.091.431	129.342
Reprogramada o reestructurada en ejecución	15.970.623	11.515.171	18.796.602
Cartera directa	9.437.330.593	8.916.099.285	7.845.482.993
Cartera contingente	411.425.567	488.392.026	447.788.217
Total Cartera	9.848.756.160	9.404.491.311	8.293.271.210
Previsión específica para incobrabilidad	124.174.701	108.185.590	104.592.024
Previsión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo	24.429.975	24.429.975	24.429.975
Previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	1.372.000	-	-
Previsión especifica adicional	320.000	386.000	574.517
Previsión específica para activos contingentes	5.549.289	5.705.549	4.917.299
Previsión cíclica (*)	106.602.419	103.364.275	95.123.464
Cargos por previsión específica	29.905.972	26.802.869	28.304.946
Cargos por previsión genérica	16.651.530	12.969.912	30.429.249
Productos por cartera (ingresos financieros)	325.627.405	599.456.940	518.536.862

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

b) Cartera directa y contingente (Cont.)

b.6) Evolución de la cartera y contingente de las tres últimas gestiones (Cont.)

Productos en suspenso	26.630.944	23.348.579	23.325.251
Líneas de crédito otorgadas	8.327.163.348	8.491.799.178	7.727.299.877
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	2.516.809.348	2.702.649.105	2.772.420.170
Créditos castigados por insolvencia	62.212.286	60.922.937	58.811.973
Numero de prestatarios	29.028	28.154	24.448

* Corresponde a la suma de la subcuenta 253.03 y la cuenta 255.00

b.7) Grado de reprogramaciones e impacto sobre la situación de la cartera y los resultados:

Al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, el Banco presenta los siguientes saldos:

	2.019	2.018
Reprogramada o reestructurada vigente	225.163.987	284.300.008
Reprogramada o reestructurada vencida	12.790.855	5.091.430
Reprogramada o reestructurada en ejecución	15.970.623	11.515.172
Productos financieros devengados por cobrar	2.581.831	2.758.545
Previsión específica	17.761.444	11.309.630
Productos por cartera (ingresos financieros)	6.696.841	12.859.512

b.8) Límites legales prestables de la entidad que se establecen en las normas legales:

Al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, el Banco en ningún caso ha excedido los límites legales prestables establecidos por el Art. 456° de la Ley de Servicios Financieros.

b.9) Evolución de previsiones de cartera y contingentes de las tres últimas gestiones:

Concepto	2.019	2.018	2.017
Previsión inicial	242.071.389	229.637.280	197.431.163
(-) Castigos	1.714.119	3.338.872	2.886.765
(-) Recuperaciones	22.808.401	10.411.346	16.517.864
(-) Adjudicación de bienes	1.658.153	13.560.774	7.095.078
(-) Quitas de capital	-	28.039	20.293
(+) Re expresión de previsiones en UFV	165	358	503
(+) Previsiones constituidas	46.557.502	39.772.781	58.725.614
Previsión final	262.448.383	242.071.388	229.637.280

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

c) Inversiones temporarias y permanentes

c.1) Inversiones temporarias:

La composición del grupo al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, es la siguiente:

	2.019		2.018	
	Saldo	Tasa Rend.	Saldo	Tasa Rend.
Otros títulos valores del BCB	-	0,00%	92.107.265	0,45%
Caja de ahorros	249.560	0,14%	247.398	0,17%
Depósitos a Plazo fijo	437.334.000	3,51%	427.210.720	2,22%
Operaciones interbancarias	84.300.000	3,36%	-	2,97%
Bonos	40.455.580	1,87%	-	0,00%
Otros títulos valores de entidades	-		52.955.580	2,06%
Otros títulos valores de entidades financieras del exterior	13.745.143	2,72%	68.602.453	2,72%
Bonos soberanos	8.174.577	0,00%	8.383.139	2,81%
Títulos valores en Ent. Publ y Priv. no Financieras	13.981.449	3,59%	47.604.688	1,68%
Participación en fondos de inversión	42.411.793	0,83%	42.188.184	0,01%
Cuotas de participación Fondo RAL (*)	385.678.236	2,29%	607.558.230	1,06%
Títulos Valores de Entidades del Exterior con otras restricciones.	18.764	0,00%	20.678	-
Títulos valores de Entidades financieras adquiridas c/pacto	221.353.838	2,32%	-	0
Depósitos en cajas de ahorros con restricciones	23.013	0,00%	23.013	0,00%
Productos devengados por cobrar inversiones en el BCB	-	-	213.944	-
Productos devengados por cobrar inversiones en entidades financieras del país	17.759.569	-	18.054.515	-
Productos devengados por cobrar inversiones en entidades Financieras del exterior	210.796	-	589.629	-
Prod.devengados p/cobrar inversiones de disponibilidad restringida	299.700	-	-	-
(Previsión inversiones en entidades públicas no financieras.del país)	(492.047)	-	(1.159.556)	-
(Previsión inversiones de disponibilidad restringida)	(23.013)	-	(23.013)	-
Total	1.265.480.958		1.364.576.867	

(*) Tal como se expone en la Nota 4, estas inversiones están sujetas a restricciones por lo que se incluyen bajo la característica de inversiones de disponibilidad restringida.

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

c) Inversiones temporarias y permanentes (Cont.)

c.2) Inversiones permanentes:

La composición del grupo al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, es la siguiente:

	2.019		2.018	
	Saldo	Tasa Rend.	Saldo	Tasa Rend.
Participación en cámaras de compensación	488.800		488.800	
Otras participaciones en entidades financieras y afines (1)	2.850.587		2.850.587	
Participación en entidades de servicios públicos	918.966		918.966	
Títulos Valores en entidades privadas no financieras	54.800.000		54.800.000	
Participación en entidades sin fines de lucro	274.400		274.400	
Cuotas de Participación Fondo para Créditos Destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interés Social (*)	106.577.685	0,00%	19.106	0,00%
Cuotas de Participación Fondo CPVIS Cedidos en Garantía de Préstamos de Liquidez del BCB (*)	784.620.000	0,00%	568.000.000	0,00%
Prod. dev. p/cobrar inversiones en entidades financieras del exterior	641.031		633.747	
Previsión inversiones en otras entidades no financieras	(575.036)		(575.036)	
Total	950.596.433		627.410.570	

(*) Tal como se expone en la Nota 4, estas inversiones están sujetas a restricciones por lo que se incluyen bajo la característica de inversiones de disponibilidad restringida.

d) Otras cuentas por cobrar

La composición del grupo al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, es la siguiente:

	2.019	2.018
Deudores por compras a futuro de moneda extranjera	99.321	162.780
Deudores por ventas a futuro de moneda extranjera	3	-
Otras operaciones por intermediación financiera	1.271.902	1.384.251
Pago anticipado del impuesto a las transacciones	48.057.014	42.132.919
Anticipo por compra de bienes y servicios	1.704.894	1.767.326
Anticipo a personal por fallas de caja	1.372	2.029
Alquileres pagados por anticipado	1.373.078	1.669.232
Seguros pagados por anticipado	850.389	2.101.775
Comisiones por cobrar	2.541.045	5.692.413
Certificados tributarios	13.746	2
Gastos por recuperar	2.348.346	1.945.759
Importes entregados en garantía	622.055	622.055
Otras partidas pendientes de cobro (1)	4.973.363	5.022.217
Previsión para otras cuentas por cobrar	(1.946.667)	(1.523.806)
Total	61.909.860	60.978.952

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

d) Otras cuentas por cobrar (Cont.)

(1) Se detalla la composición de la subcuenta "**Otras partidas pendientes de cobro**":

	2.019	2.018
Otras partidas pendientes de cobro	901.291	1.560.919
Otras partidas pendientes COMEX	-	16.148
Otras partidas pendientes de cobro tarjeta crédito VISA	1.346.563	1.754.264
Devolución a clientes de tarjetas pendiente de reembolso del seguro	310.676	44.807
Cta p/Cob p/emisión tarjeta debito	108.112	70.342
Cuentas p/Cobrar SAFI GANADERO	-	5.766
Cuenta por Cobrar a E.T.V. S.A.	110	-
Cuenta por cobrar BRINKS	7.099	2.637
Cuentas por cobrar empleados	248.484	77.952
Cuentas por cobrar ex-empleados	8.722	8.722
Prima de seguros por cobrar M/E	-	-
Cuentas por cobrar a remesadoras del exterior	2.042.306	1.480.661
	4.973.363	5.022.217

e) Bienes realizables

La composición del grupo al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, es la siguiente:

	2.019	2.018
Bienes muebles recibidos en recuperación de créditos		
Bienes incorporados a partir del 01/01/2003	2.736.067	2.770.282
Bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos		
Excedidos del plazo de tenencia	4.293.671	4.293.671
Bienes incorporados a partir del 01/01/2003	26.125.899	28.687.796
Bienes de uso		
Excedidos del plazo de tenencia	8.684	8.684
Previsiones		
Por exceso en el plazo de tenencia	(4.293.671)	(4.293.671)
Previsión por tenencia bienes incorporados a partir 1/1/2003	(19.856.428)	(19.217.278)
Previsión para bienes fuera de uso	(8.667)	(8.667)
Total	9.005.555	12.240.817

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

f) Bienes de uso

La composición del grupo al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, es la siguiente:

	2.019	2.018
Terrenos	230.236.556	219.226.745
Edificios	59.259.264	58.577.787
Mobiliario y enseres	20.496.662	19.703.880
Equipo e instalaciones	18.070.134	16.867.249
Equipos de computación	64.431.584	63.883.116
Vehículos	4.923.757	4.189.737
Obras de arte	304.066	184.761
Obras en construcción	9.455.436	7.305.788
Sub-total	407.177.459	389.939.063
Menos: Depreciaciones acumuladas	(96.233.149)	(91.222.853)
Valores residuales	310.944.310	298.716.210

La depreciación de bienes de uso cargada a resultados al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, fue de Bs 5.058.948 y Bs 9.375.036, respectivamente.

g) Otros activos

La composición del grupo al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, es la siguiente:

	2.019	2.018
Papelería útiles y material de servicios	900.850	1.052.049
Mejoras e instalaciones en Inmuebles Alquilados	4.279.369	2.479.319
Fallas de caja	19.307	27.802
Fondos fijos no repuestos	84.000	-
Operaciones por liquidar	1.067.024	1.961.457
Partidas pendientes por tarjetas de créditos	13.385.954	28.993.269
Activos intangibles - programas y aplicaciones informáticas	4.537.324	5.912.944
Total	24.273.828	40.426.840

La amortización de cargos diferidos y activos intangibles cargada a resultados al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018 fue de Bs 2.442.584 y Bs 5.989.419, respectivamente.

h) Fideicomisos constituidos

Al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, el Banco no tiene fideicomisos constituidos en ninguna entidad.

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

i) Obligaciones con el público

La composición del grupo al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018 y 2017, es la siguiente:

	2.019	2.018	2.017
Obligaciones con el público a la vista	1.699.399.213	1.845.234.402	2.189.832.792
Obligaciones con el público en caja de ahorros	2.184.447.538	2.178.516.492	2.098.191.087
Obligaciones con el público a plazo	3.659.487	2.821.946	4.747.292
Obligaciones con el público restringidas	204.427.588	425.990.493	299.705.863
Obligaciones con el público con anotación en cuenta	4.094.664.207	3.985.595.543	3.751.479.380
Cargos financieros devengados por pagar	481.122.365	459.298.253	351.044.699
Total	8.667.720.398	8.897.457.129	8.695.001.113

j) Obligaciones con instituciones fiscales

Al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, el Banco no tiene obligaciones con instituciones fiscales.

k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento

La composición del grupo al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, es la siguiente:

	2.019	2.018
Obligaciones Bancos y Entidades Financieras a la vista		
Obligaciones Bancos y Entidades Financieras a la vista	48.030.927	78.255.406
Sub-total	48.030.927	78.255.406
Obligaciones con el Banco Central de Bolivia		
Obligaciones por cartas de crédito diferidas	784.620.000	568.000.000
Sub-total	784.620.000	568.000.000
Obligaciones con otras entidades financieras		
Obligaciones con entidades financieras de segundo piso	128.221.107	160.257.287
Obligaciones a plazo con entidades financieras del país	847.890.499	388.148.893
Financiamiento de entidades del exterior a plazo	363.284.598	444.296.364
Cargos financieros devengados por pagar	45.986.168	16.196.834
Sub-total	1.385.382.372	1.008.899.378
Total	2.218.033.299	1.655.154.784

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

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

La composición de las líneas de credito obtenidas y saldos no utilizadas al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018 es la siguiente:

	2.019	2.018
Líneas de crédito obtenidas con el Banco Central de Bolivia	65.844.301	49.723.301
Saldos no utilizados con el Banco Central de Bolivia	65.760.770	49.723.301
Líneas de crédito obtenidas con otras entidades del exterior	151.606.000	151.606.000
Saldos no utilizadas con otras entidades del exterior	139.336.441	129.102.841

l) Otras cuentas por pagar

La composición del grupo al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, es la siguiente:

	2.019	2.018
Por intermediación financiera		
Ventas a Futuro de Moneda Extranjera	-	9.706
Cobros Anticip a Clientes Tarjetas de Cred.	3.565.859	3.971.882
*Acreed. Varios p/Intermediación Financiera		
Póliza Seguro Desgravamen Hipotecar	3.717.862	3.521.235
Pagos de Remesadoras	5.978.744	9.794.544
Póliza Seguro Garantía Automotores	1.285.959	1.384.523
Póliza Seguro Garantía de Edificaciones	523.227	516.376
Póliza de Seguro Protección Tarjeta Debito	419.392	508.696
Otros acreed. varios p/intermediación financiera	900.264	945.447
Sub-total	16.391.309	20.652.408
Diversas		
Cheques de gerencia	9.594.086	10.946.045
Retenciones por orden de autoridades públicas	1.500	1.500
Acreedores fiscales por retenciones a terceros	2.779.707	3.316.871
Acreedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad	7.597.775	75.571.408
Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros	1.242.785	1.187.885
Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad	1.480.902	965.448
Dividendos por pagar	2.136	2.136
Acreedores por compras de bienes y servicios	1.902.301	810.368
Ingresos diferidos	3.244.950	3.523.725
Acreedores por tarjetas de crédito	427.494	351.170
Acreedores por ACH	43.354.412	27.319.082
Acreedores varios	4.637.412	4.244.314
Sub-total	76.265.459	128.239.952

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

l) Otras cuentas por pagar (Cont.)

Provisiones		
Beneficios sociales	27.159.487	21.406.849
Impuesto a la propiedad de bienes inmuebles	1.851.387	1.690.168
Provisión para impuesto sobre las utilidades de las empresas	36.861.574	-
Provisión para otros impuestos	158.434	158.523
Otras provisiones (*)		
Acuotaciones ASFI	2.018.154	1.798.494
Fondo de protección al ahorrista	10.495.065	11.505.968
Auditoría externa	198.636	69.090
Calificadoras de riesgo	148.143	334.693
Provisión trimestral Visa	425.500	350.671
Provisiones diversas	1.474.394	1.621.569
Sub-total	80.790.774	38.936.025
Partidas pendientes de imputación		
Cruce de fondos diarios tarjetas - Posición neta	1.729.644	7.789.045
Comisión retenida por pago a establecimientos -Tarjetas Mastercard	9.831	23.151
Consumos Linkser, ATC y en el exterior - Tarjetas de débito	5.946.198	8.852.973
Comisión retenida por pago a establecimientos - Tarjetas Visa	140.186	290.782
Pago de clientes por aplicar a tarjetas de crédito en el siguiente período	8.781.415	9.695.454
Cuentas vista internas	1.587.038	509.581
Otras partidas pendientes de imputación	28.721	65.734
Sub-total	18.223.033	27.226.720
Total	191.670.575	215.055.105

m) Previsiones

La composición del grupo al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, es la siguiente:

	2.019	2.018
Previsión para activos contingentes	5.549.289	5.705.549
Previsión genérica voluntaria cíclica	53.301.209	51.682.137
Previsión genérica cíclica	53.301.209	51.682.137
Otras previsiones	913.500	830.668
Total	113.065.207	109.900.491

n) Valores en circulación

La composición del grupo al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, es la siguiente:

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

n) Valores en circulación (Cont.)

	2.019	2.018
Bonos representados por anotaciones en cuenta	170.000.000	170.000.000
Cargos devengados por pagar bonos	589.417	571.556
Total	170.589.417	170.571.556

o) Obligaciones subordinadas

La composición del grupo al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018. es la siguiente:

	2.019	2.018
Bonos subordinados	199.500.000	203.000.000
Cargos financieros devengados por pagar	2.858.236	2.890.611
Total	202.358.236	205.890.611

o.1) En fecha 27 de septiembre 2013, mediante Resolución 635/2013, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI autorizó la oferta pública y la inscripción en el Mercado de Valores, de la emisión denominada "Bonos Subordinados Banco Ganadero II" por un monto de Bs70.000.000.

Valor nominal de cada Bono Subordinado, monto, tasa de interés y pago de intereses:	El valor nominal de los bonos es Bs10.000, El monto de la emisión Banco Ganadero II es de Bs70.000.000, la tasa de interés es 5,50%, los intereses se pagarán cada 180 días y el pago a capital se efectuará al vencimiento de la emisión.
Fecha de la emisión:	30 de septiembre de 2013.
Fecha de vencimiento de la emisión	24 de agosto de 2020.

o.2) En fecha 22 de septiembre 2014, mediante Resolución 672/2014, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) autorizó la oferta pública y la inscripción en el Mercado de Valores, de la emisión denominada "Bonos Subordinados Banco Ganadero III" por un monto de Bs 35.000.000.

Valor nominal de cada Bono Subordinado, monto, tasa de interés y pago de intereses:	El valor nominal de los bonos es Bs10.000. El monto de la emisión Banco Ganadero III es de Bs 35.000.000, la tasa de interés es 7,50%, los intereses se pagarán cada 180 días y el pago a capital se efectuará al vencimiento de la emisión.
Fecha de la emisión:	25 de septiembre de 2014.
Fecha de vencimiento de la emisión:	19 de agosto de 2021.

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

o) Obligaciones subordinadas (Cont.)

o.3) En fecha 24 de septiembre 2015, mediante Resolución 756/2015, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) autorizó la oferta pública y la inscripción en el Mercado de Valores, de la emisión denominada "Bonos Subordinados Banco Ganadero IV" por un monto de Bs 35.000.000.

Valor nominal de cada Bono Subordinado, monto, tasa de interés y pago de intereses:	El valor nominal de los bonos es Bs10.000. El monto de la emisión Banco Ganadero IV es de Bs 35.000.000, la tasa de interés es 6%, los intereses se pagarán cada 180 días y el pago a capital se realizará: 10% en los cupones N° 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13 y 14.
Fecha de la emisión:	25 de septiembre de 2015.
Fecha de vencimiento de la emisión:	19 de agosto de 2022.

o.4) En fecha 19 de diciembre 2016, mediante Resolución 1200/2016, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) autorizó la oferta pública y la inscripción en el Mercado de Valores, de la emisión denominada "Bonos Subordinados Banco Ganadero V" por un monto de Bs 70.000.000.

Valor nominal de cada Bono Subordinado, monto, tasa de interés y pago de intereses:	El valor nominal de los bonos es Bs 10.000. El monto de la emisión Banco Ganadero V es de Bs 70.000.000. la tasa de interés es 5,90%, los intereses se pagarán cada 180 días y el pago a capital se efectuará el 4% en los cupones N° 7, 8, 9 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29 y el 8% en el cupón 30.
Fecha de la emisión:	20 de diciembre de 2016.
Fecha de vencimiento de la emisión:	3 de octubre de 2031.

p) Obligaciones con empresas publicas

La composición del grupo al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, es la siguiente:

	2.019	2.018
Obligaciones con empresas públicas - Cuentas corrientes	257.406.962	4.928.691
Obligaciones con empresas públicas - Caja de ahorros	10.971.892	96.621.379
Obligaciones con empresas públicas con anotación en cuenta	349.178.076	149.178.075
Cargos devengados por obligaciones con empresas publicas	17.695.028	1.746.320
Total	635.251.958	252.474.465

q) Ingresos y gastos financieros:

La composición de los ingresos y gastos financieros al 30 de Junio de 2019 y 2018, es la siguiente:

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

q) Ingresos y gastos financieros (Cont.)

q.1) Ingresos financieros:

	2.019	2.018
Disponibilidades	57.988	157.910
Inversiones temporarias	19.737.396	15.394.597
Cartera vigente	311.587.297	275.933.079
Cartera vencida	12.379.226	11.147.299
Cartera en ejecución	1.660.882	1.210.585
Inversiones permanentes	1.318.484	1.326.037
Comisión cartera contingente	5.317.349	5.573.897
Total	352.058.622	310.743.404

q.2) Gastos financieros

	2.019	2.018
Obligaciones con el público	83.026.445	93.027.791
Obligaciones con bancos y entidades financieras	45.168.808	20.780.296
Títulos y valores en circulación	3.232.861	-
Obligaciones subordinadas	6.110.125	6.324.208
Obligaciones con empresas publicas	8.996.347	4.731.969
Total	146.534.586	124.864.264

Las tasas promedio al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018 son: tasas activa del 6.12% (2018:7.28) y tasa pasiva del 2.75% (2018:2.51%)

r) Recuperaciones de activos financieros

Las recuperaciones de activos financieros al 30 de Junio de 2019 y 2018, se componen de la siguiente forma:

	2.019	2.018
Por recuperaciones de capital	320.186	95.416
Por recuperaciones de intereses	62.121	12.871
Por recuperaciones de otros conceptos	70.395	77.843
Disminución de previsión específica para incobrabilidad de cartera	10.327.869	1.743.620
Disminución de previsión genérica para incobrabilidad de cartera	2.428.440	-
Disminución previsión para activos contingentes	438.994	597.435
Disminución previsión genérica cíclica	9.613.098	2.437.394
Disminución previsión para inversiones temporarias	686.588	1.057.248
Total	23.947.691	6.021.827

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

s) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros

La composición del grupo al 30 de Junio de 2019 y 2018, es la siguiente:

	2.019	2.018
Cargos por previsión específica para cartera incobrable	29.623.252	14.893.732
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad de cartera.	3.800.440	-
Cargos por previsión para otras cuentas por cobrar	1.518.580	1.008.138
Cargo por previsión para activos contingentes	282.720	237.804
Cargos por previsión genérica cíclica	12.851.090	6.821.430
Pérdidas por inversiones temporarias	1.084.631	774.963
Castigo de productos financieros	132.363	-
Total	49.293.076	23.736.067

t) Otros ingresos y gastos operativos

La composición del grupo al 30 de Junio de 2019 y 2018, es la siguiente:

t.1) Otros ingresos operativos:

	2.019	2.018
Comisiones por servicios	110.820.426	109.673.704
Operaciones de cambio y arbitraje	83.875.055	81.186.452
Ingresos por bienes realizables	5.285.336	4.746.280
Ingresos por inversiones permanentes	696.696	2.538.737
Ingresos operativos diversos	6.848.461	10.329.132
Total	207.525.974	208.474.305

t.2) Otros gastos operativos:

	2.019	2.018
Comisiones por servicios	25.181.059	22.504.267
Costo de bienes realizables	6.819.042	9.365.114
Gastos operativos	119.018.333	119.134.522
Total	151.018.434	151.003.903

u) Ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores

u.1) Ingresos y gastos extraordinarios

La composición del grupo de ingresos extraordinarios al 30 de Junio de 2019 y 2018, es la siguiente:

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

u) Ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores (Cont.)

u.1) Ingresos y gastos extraordinarios (Cont.)

	2.019	2.018
Ingresos		
Donaciones	-	2.873
Total	-	2.873

Al 30 de Junio de 2019 y 2018, el banco no registra saldos en gastos extraordinarios.

u.2) Ingresos y gastos de gestiones anteriores

Al 30 de Junio de 2019 y 2018, el banco no registra saldos en ingresos y gastos de gestiones anteriores.

v) Gastos de administración

La composición del grupo al 30 de Junio de 2019 y 2018, es la siguiente:

	2.019	2.018
Gastos de personal	78.192.226	75.452.644
Servicios contratados	11.970.405	11.795.307
Seguros	1.262.687	1.260.175
Comunicaciones y traslados	4.087.227	4.464.162
Impuestos	3.086.468	1.532.543
Mantenimiento y reparaciones	4.025.447	3.922.838
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	5.081.486	4.370.650
Amortización de cargos diferidos	2.442.583	2.805.820
Sub-total	110.148.529	105.604.139
Otros gastos de administración		
Gastos notariales y judiciales	529.601	437.522
Alquileres	4.602.193	4.641.964
Energía eléctrica y calefacción	2.312.986	2.299.704
Papelería útiles y material de servicio	1.450.493	1.668.445
Suscripciones diarios	149.962	155.737
Propaganda y publicidad	6.301.333	5.692.231
Gastos de representación	1.029.000	1.029.000
Aportes Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero	6.576.695	5.966.786
Aportes otras entidades	139.509	88.493
Multas Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero	-	2.241
Aportes al Fondo de Protección al Ahorrista	21.560.271	22.019.771

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

v) Gastos de administración (Cont.)

Gastos en comunicaciones y publicaciones en prensa	42.505	58.862
Diversos	603.496	444.268
Sub-total	45.298.044	44.505.024
Total	155.446.573	150.109.163

w) Cuentas contingentes

La composición del grupo al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, es la siguiente:

	2.019	2.018
Cartas de crédito		
Cartas de crédito emitidas vista	5.365.288	12.680.105
Cartas de crédito emitidas diferidas	-	16.121.000
Cartas de crédito stand by	19.551.000	21.609.000
Sub-total	24.916.288	50.410.105
Garantías Otorgadas		
Boletas de garantía contragarantizadas	584.885	765.858
Boletas de garantía no contragarantizadas	211.230.249	265.024.963
Garantías a primer requerimiento	52.588.583	50.848.976
Sub-total	264.403.717	316.639.797
Líneas de crédito comprometidas		
Créditos acordados en cuentas corrientes	8.785.079	9.157.446
Créditos acordados para tarjeta de créditos	113.320.483	112.184.678
Sub-total	122.105.562	121.342.124
Total	411.425.567	488.392.026

x) Cuentas de orden

La composición del grupo al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, es la siguiente:

	2.019	2.018
Valores y bienes recibidos en custodia	5.011.369	5.607.891
Valores en cobranza	39.108.473	55.500.048
Garantías recibidas	16.982.115.789	16.353.600.018
Cuentas de registro	4.195.798.982	4.427.078.980
Cuentas Deudoras de los Fideicomiso	101.129.120	88.983.647
Total	21.323.163.733	20.930.770.584

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

y) Fideicomisos

El Banco administra actualmente dos fondos de garantía:

El Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social – FOGAVISP creado mediante Decreto Supremo N° 2137 del 9 de octubre de 2014, con el aporte del 6% de las utilidades netas del Banco correspondiente a la gestión 2014.

Mediante Decreto Supremo N° 3764 del 02 de enero de 2019, se determinó que el tres por ciento (3%) de las utilidades netas de la gestión 2018 será destinado al Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social (FOGAVISP) bajo la actual administración de cada Banco múltiple.

La composición del Fondo de Garantia de Creditos de Vivienda de Interes Social – FOGAVISP al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, es la siguiente:

	2.019	2.018
CUENTAS DEUDORAS DE LOS FIDEICOMISOS		
INVERSIONES TEMPORARIAS		
Inversiones en entidades financieras del país	1.872.178	707.818
CARTERA		
Cartera en ejecución	1.552.256	1.211.956
Previsión específica para incobrabilidad	(651.732)	-
Garantías Otorgadas	69.031.059	65.398.899
INVERSIONES PERMANENTES		
Inversiones en entidades financieras del país	6.839.400	5.423.176
OTROS ACTIVOS		
Interoficinas Fogavisp MN	1.197.392	217.083
GASTOS		
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	95.341	80.258
Gastos operativos	66.936	-
Total	80.002.830	73.039.190
CUENTAS ACREEDORAS DE LOS FIDEICOMISOS		
CUENTAS POR PAGAR		
Interoficinas Acreedoras Fogavisp MN	1.197.392	217.083
Provisión comisión administración	66.936	-
PATRIMONIO		
Capital Fiduciario	9.882.445	7.056.305
Resultados acumulados	(269.789)	220.909
INGRESOS		
Rendimiento inversiones en entidades financieras del país	94.639	145.994
Intereses cartera en ejecución	106	-
Recuperación de activos financieros	42	
GARANTIAS OTORGADAS		
Acreedores garantías vivienda de interés social	69.031.059	65.398.899
Total	80.002.830	73.039.190

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

y) Fideicomisos (Cont.)

El Fondo de Garantía para Créditos al Sector Productivo – FOGACP. creado mediante Decreto Supremo N° 2136 del 9 de octubre de 2014, con el aporte del 6% de las utilidades netas del Banco correspondiente a la gestión 2015.

Mediante Decreto Supremo N° 3764 del 02 de enero de 2019, se determinó que el tres por ciento (3%) de las utilidades netas de la gestión 2018 será destinado al Fondo de Garantía de Créditos al Sector Productivo (FOGACP) bajo la actual administración de cada Banco múltiple.

La composición del Fondo de Garantia para Creditos al Sector Productivo – FOGACP al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, es la siguiente:

	2.019	2.018
CUENTAS DEUDORAS DE LOS FIDEICOMISOS		
INVERSIONES TEMPORARIAS		
Inversiones en entidades financieras del país	1.974.024	814.024
CARTERA		
Garantías Otorgadas	13.698.355	11.431.715
INVERSIONES PERMANENTES		
Inversiones en entidades financieras del país	5.403.197	3.659.855
GASTOS		
Gastos Operativos	50.715	38.862
Total	21.126.291	15.944.456
CUENTAS ACREEDORAS DE LOS FIDEICOMISOS		
CUENTAS POR PAGAR		
Provisión comisión administración	50.715	-
PATRIMONIO		
Capital Fiduciario	7.231.139	4.405.000
Resultados acumulados	68.879	31.139
INGRESOS		
Rendimiento inversiones en entidades financieras del país	77.203	76.602
GARANTIAS OTORGADAS		
Acreedores garantías vivienda de interés social	13.698.355	11.431.715
Total	21.126.291	15.944.456

NOTA 9 - PATRIMONIO

En el estado de cambios en el patrimonio neto se expone los movimientos que tuvieron las cuentas patrimoniales durante los ejercicios terminados al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018.

La composición del grupo al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, es la siguiente:

	2.019	2.018
Capital pagado	565.283.000	527.597.000
Primas de emisión	513	513
Aportes irrevocables pendientes de capitalización	3.500.013	7.000.013
Reserva legal	81.663.420	72.242.050
Otras reservas no atribuibles	6.221.791	6.221.791
Utilidades acumuladas	49.793.792	46.293.792
Utilidad del Periodo o Gestión	44.370.464	94.204.649
Total	750.832.993	753.559.808

a) Capital Autorizado

La Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada en fecha 18 de enero de 2016, aprobó el aumento de Capital Autorizado hasta el monto de Bs 800.000.000. Este aumento fue aprobado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, mediante carta ASFI/DSR I/R-43688/2016 del 15 de marzo de 2016.

b) Capital Pagado

Mediante carta ASFI/DSR I/R-185105/2018, emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) en fecha 29 de agosto de 2018, comunicó que ha tomado conocimiento del aumento del capital pagado por Bs 38.130.000 correspondiente a 381.300 acciones con un valor nominal de Bs100 cada una, por capitalización de parte de las utilidades obtenidas en la gestión 2017, dispuesto por la Junta General Extraordinaria de Accionistas. Con este aumento, el capital pagado alcanza a la suma de Bs 527.597.000 correspondientes a 5.275.970 acciones con un valor nominal de Bs 100 cada una.

Mediante carta ASFI/DSR II/R-59621/2019, emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) en fecha 26 de marzo de 2019, comunicó que ha tomado conocimiento del aumento del capital pagado por Bs37.686.000 correspondiente a 376.860 acciones con un valor nominal de Bs100 cada una, por capitalización de parte de las utilidades obtenidas en la gestión 2018 en la suma de 30.686.000 dispuesto por la Junta General Extraordinaria de Accionistas y Reemplazo de Subordinados pagados en la gestión 2018 por la suma de 7.000.000. Con este aumento, el capital pagado alcanza a la suma de Bs 565.283.000 correspondientes a 5.652.830 acciones con un valor nominal de Bs 100 cada una.

c) Aportes no capitalizados

En fecha 16 de abril de 2018, se realizó un aporte irrevocable pendiente de capitalización por un total de Bs 3.500.000, aprobado por la Junta Ordinaria de Accionistas del 18 de enero de 2018, el cual corresponde al reemplazo por pago de bonos subordinados de la gestión 2018.

En fecha 08 de marzo de 2019, se realizó un aporte irrevocable pendiente de capitalización por un total de Bs 3.500.000, aprobado por la Junta Ordinaria de Accionistas del 01 de marzo de 2019, el cual corresponde al reemplazo por pago de bonos subordinados de la gestión 2019.

NOTA 9 - PATRIMONIO

d) Primas de emisión

La segunda emisión de acciones en el mercado de valores del 21 de septiembre de 2012, generó una prima de emisión por la suma de Bs 5.259.900, la misma que mediante Resolución ASFI N° 808/2012 de 31 de diciembre de 2012, emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), fue capitalizada por un monto de Bs 5.259.500, con lo cual el saldo en la cuenta "Primas de Emisión" por esta operación es de Bs 513.

La emision de acciones de fecha 21 de diciembre de 2015 que fue aprobada por la junta extraordinaria de accionistas de fecha 26 de octubre de 2015, generó una prima de emisión por la suma de Bs 10.719.000, con lo cual el saldo en la cuenta "Primas de Emisión" al 31 de diciembre de 2015 asciende a Bs 10.719.513.

En fecha 18 de enero de 2016, la junta extraordinaria de accionistas aprobó realizar un aporte irrevocable pendiente de capitalización por un total de Bs 10.719.000, correspondiente a la prima de emision por el aporte de la C.I.I., con lo cual el saldo en la cuenta "Primas de Emisión" al 30 de Junio de 2019 asciende a Bs 513.

e) 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.

f) Valor patrimonial proporcional

Al 31 de diciembre de 2018, el capital pagado asciende a Bs 527.597.000, dividido en 5.275.970 acciones nominativas y ordinarias con valor nominal de Bs100 cada una y un Valor Patrimonial Proporcional – VPP de Bs 141.50.

Al 30 de Junio de 2019, el capital pagado asciende a Bs 565.283.000, dividido en 5.652.830 acciones nominativas y ordinarias con valor nominal de Bs100 cada una y un Valor Patrimonial Proporcional – VPP de Bs 132.21.

Mediante resolución ASFI N° 352/2014 del 26 de mayo de 2014, publicada mediante circular ASFI/236/2014 de la misma fecha, en el punto IV.3.1 del Libro 8°. Título I. Capítulo 1. Anexo 1 de la Recopilación de Normas para el Mercado de Valores (RNMV), se modificó el cálculo para el Valor Patrimonial Proporcional – VPP y de acuerdo a la fórmula establecida, al 30 de Junio de 2019 el VPP asciende a la suma de Bs 132.21, considerando las 5.652.830 acciones que forman parte del capital pagado del Banco y al 31 de diciembre de 2018 el VPP asciende a la suma de Bs 141.50.

NOTA 10 - PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

La ponderación de activos a nivel consolidado es la siguiente:

Al 30 de Junio de 2019:

Código	Nombre	Saldo activo	Coeficiente de riesgo	Activo computable
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	2.381.363.681	0%	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	10%	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	1.091.207.591	20%	218.241.518
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	2.368.088.433	50%	1.184.044.216
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	3.402.312.066	75%	2.551.734.050
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	4.218.892.008	100%	4.218.892.008
Totales		13.461.863.779		8.172.911.792
10% sobre Activo computable				817.291.179
Patrimonio Neto				907.771.393
Excedente Patrimonial				90.480.214
Coeficiente de Suficiencia Patrimonial				11,11%

Al 31 de diciembre de 2018:

Código	Nombre	Saldo activo	Coeficiente de riesgo	Activo computable
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	2.438.757.126	0%	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	10%	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	831.171.649	20%	166.234.330
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	2.075.407.425	50%	1.037.703.712
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	3.290.815.079	75%	2.468.111.309
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	4.200.612.788	100%	4.200.612.789
Totales		12.836.764.067		7.872.662.140
10% sobre Activo computable				787.266.214
Patrimonio Neto				866.650.029
Excedente Patrimonial				79.383.815
Coeficiente de Suficiencia Patrimonial				11,01%

NOTA 11 - CONTINGENCIAS

El Banco declara no tener contingencias probables significativas de ninguna naturaleza. más allá de las registradas contablemente.

BANCO GANADERO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(Cifras expresadas en bolivianos)

NOTA 12 - HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al 30 de Junio de 2019 no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.

NOTA 13 – CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

El Banco no cuenta con filiales o subsidiarias. por lo tanto no corresponde la consolidación de estados financieros.

Silvia Melgar Zarembski
JEFE DE CONTABILIDAD
BANCO GANADERO

Wilfredo Chacón Argandoña
GERENTE DE MEDIOS

Ronald Gutiérrez López
GERENTE GENERAL
BANCO GANADERO

ANEXO VI
CARTERA EN EJECUCIÓN
AL 30 DE JUNIO DE 2019

ANEXO VI: CARTERA EN EJECUCION AL 30 DE JUNIO DE 2019.

Resumen

TIPO	N° OPERACIONES	MONTO $us.
Con acciones jud.	832	14.665.129
Paralizadas temp.	22	1.298.658
Para castigo	104	537.637
< A $us. 1.000.-	369	171.024
TOTALES:	**1327**	**16.672.448**

BANCO GANADERO

Mercantil Santa Cruz
Agencia de Bolsa

CLIENTES CON INICIO DE ACCIÓN JUDICIAL

N°	Plaza	Codigo Cliente Topaz	Modulo	Tipo Operacion	Nombre Cliente	Actividad Economica	CIIU
1	10	119059	Prestamos	BOLETAS DE GARANTIA MN	Empresa Constructora Minerva Ltda.	45209	Construccion
2	10	115576	Prestamos	BOLETAS DE GARANTIA MN	Empresa Constructora Crucena Ltda.	45209	Construccion
3	20	213853	Prestamos	REPROGRAMADOS EMPRESARIAL - ALEMAN ME	Ingenieria Global Boliviana S.A.	45209	Construccion
4	10	3404641	Prestamos	PYME - ALEMAN MN	Vidrieria Cortez de Antonio Cortez Morales	26102	Industria Manufacturera
5	10	592684	Prestamos	REPROGRAMADOS PYME PLAZO FIJO INT.AL VCTO MN	Alex Internacional S.A.	31200	Industria Manufacturera
6	10	3414795	Prestamos	VIVIENDA - CREDITO PARA VIVIENDA - FRANCES MN	Adrian Francisco Barbero	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
7	20	103659	Prestamos	REPROGRAMADOS FERE RECURSOS PROPIOS FRANCES ME	Comexin Ltda.	26930	Industria Manufacturera
8	10	982350	Prestamos	REPROG.EMPRESARIAL PLAZO FIJO INT. AL VCTO MN	Eco Civil S.R.L.	45209	Construccion
9	20	213853	Prestamos	BOLETAS DE GARANTIA MN	Ingenieria Global Boliviana S.A.	45209	Construccion
10	20	131946	Prestamos	PYME - FRANCES ME	Joseph Kamel Julien Daher	70201	Servicios Inmobiliarios Empresarial
11	10	1186450	Prestamos	YO TE PRESTO - FRANCES MN	Juan Carlos Rojas Romero	70201	Servicios Inmobiliarios Empresarial
12	30	3638170	Prestamos	VIVIENDA SOCIAL GTIA PARCIAL FOGAVISP FRANCES	Over Grover Claros Velasques	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
13	10	1015869	Prestamos	VIVIENDA - CREDITO PARA VIVIENDA - FRANCES MN	Micaela Edith Blacutt Sahonero	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
14	10	405515	Prestamos	VIVIENDA SOCIAL FINANCIADA 100% FRANCES MN	Walter Fernando Ibañez Saucedo	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
15	30	3558720	Prestamos	VIVIENDA SOCIAL FINANCIADA 100% FRANCES MN	Javier Fernando Guillen Siles	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
16	60	1300717	Prestamos	REPROGRAMADOS EMPRESARIAL - ALEMAN MN	Beneficiadora de Almendras Harold Claure Lens	3003	Caza Silvicultura y Pesca
17	10	1410954	Prestamos	VIVIENDA - CREDITO PARA VIVIENDA - FRANCES MN	Elizabeth Zenteno Casilla	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
18	10	1056158	Prestamos	REPROGRAMADOS MICRO - ALEMAN MN	Magica Belleza Santa Cruz S.R.L.	51900	Venta Al por Mayor y Menor
19	70	4066049	Prestamos	CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA MYPE FRANCES MN	Carmelo Chojllu Ramos	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
20	40	1146734	Prestamos	VIVIENDA - CREDITO PARA VIVIENDA - FRANCES MN	Patricia Margarita Lopez Alfaro	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
21	10	3980677	Prestamos	VIVIENDA - HIP.VIVIENDA SOCIAL BANCA FUTURO-FRANCE	Veronica Karen Rivas Calderon	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
22	10	1125109	Prestamos	PYME - PYME ALEMAN ME	Agroservicios Los Caranchos de Juan Paulo Medina	1401	Agricultura y Ganaderia
23	20	3926877	Prestamos	IMPULSAR MYPE PRODUCTIVO FRANCES MN	Jhenny Reyna Cheker Zarco	18101	Industria Manufacturera
24	10	530166	Prestamos	VIVIENDA - CREDITO PARA VIVIENDA - FRANCES MN	Isabel Clorinda Torrico Espinoza	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
25	10	3373924	Prestamos	VIVIENDA - CREDITO PARA VIVIENDA - FRANCES MN	Dora Tatiana Vega Salinas	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
26	10	1027042	Prestamos	VIVIENDA - HIPOTECARIO VIVIENDA INTERES SOCIAL FRA	Luis Adolfo Valdes Horta	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial

27	10	249904	Prestamos	VIVIENDA SOCIAL FINANCIADA 100% FRANCES MN	Edith Sanchez Barba	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
28	10	3951979	Prestamos	CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA MYPE FRANCES MN	Atahualpa Ramon Carranza Gutierrez	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
29	10	3236919	Prestamos	REPROGRAMADOS - YO TE PRESTO ALEMAN MN	Dulfredo Manjares Veizaga	18101	Industria Manufacturera
30	10	3054853	Prestamos	VIVIENDA - CREDITO PARA VIVIENDA - FRANCES MN	Rosangela Saucedo Torrano	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
31	10	756016	Prestamos	VIVIENDA - HIP.VIVIENDA SOCIAL BANCA FUTURO-FRANCE	Omar Delgadillo Robles	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
32	60	1300717	Prestamos	REPROGRAMADOS EMPRESARIAL - ALEMAN MN	Beneficiadora de Almendras Harold Claure Lens	3003	Caza Silvicultura y Pesca
33	10	3450406	Prestamos	VIVIENDA - CREDITO PARA VIVIENDA - FRANCES MN	Chojun Oshiro Miyazato	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
34	10	3450791	Prestamos	VIVIENDA SOCIAL FINANCIADA 100% FRANCES MN	Wilfredo Panta Bayona	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
35	10	3373924	Prestamos	YO TE PRESTO - ALEMAN MN	Dora Tatiana Vega Salinas	74120	Servicios Inmobiliarios Empresarial
36	10	3446891	Prestamos	YO TE PRESTO - ALEMAN MN	Ronald Clementelli Salvatierra	51900	Venta Al por Mayor y Menor
37	50	3044491	Prestamos	VIVIENDA - HIPOTECARIO VIVIENDA INTERES SOCIAL FRA	Sebastian Vacaflor Raña	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
38	10	3186520	Prestamos	VIVIENDA - HIPOTECARIO VIVIENDA INTERES SOCIAL FRA	Jorge Raul Oconor Palza Medina	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
39	10	604585	Prestamos	PYME - ALEMAN MN	Sergel S.R.L.	45302	Construccion
40	20	213853	Prestamos	PYME - PYME ALEMAN ME	Ingenieria Global Boliviana S.A.	45209	Construccion
41	20	4619919	Prestamos	YO TE PRESTO - FRANCES MN	David Butron Fernandez	52362	Venta Al por Mayor y Menor
42	10	3582671	Prestamos	VIVIENDA SOCIAL GTIA PARCIAL FOGAVISP FRANCES	Yonni Vladimir Villegas Serrudo	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
43	10	3741583	Prestamos	VIVIENDA SOCIAL GTIA PARCIAL FOGAVISP FRANCES	Franklin Gutierrez Montenegro	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
44	20	3550320	Prestamos	REPROGRAMADO MYPE ORD. MIS FINANZAS FRANCES MN	Marianela Ortiz Fernandez	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic
45	20	3704874	Prestamos	IMPULSAR MYPE PRODUCTIVO FRANCES MN	Maruja Apaza Pacoricona	17309	Industria Manufacturera
46	20	3860949	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Modesto Chambilla Mamani	60230	Transporte Almacenamiento y Comunic
47	10	3446891	Prestamos	VIVIENDA - CREDITO PARA VIVIENDA - ALEMAN MN	Ronald Clementelli Salvatierra	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
48	10	3740536	Prestamos	VIVIENDA SOCIAL FINANCIADA 100% FRANCES MN	Herman Montenegro Campos	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
49	10	246956	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Rodrigo Suarez Morey	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
50	10	3588360	Prestamos	VIVIENDA SOCIAL FINANCIADA 100% FUTURO FRANCES MN	Manolo Marañon Ribera	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
51	10	3415562	Prestamos	VIVIENDA - CREDITO PARA VIVIENDA - FRANCES MN	Hugo Luis Antelo Viruez	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
52	10	3236919	Prestamos	YO TE PRESTO - ALEMAN MN	Dulfredo Manjares Veizaga	18101	Industria Manufacturera
53	10	1132440	Prestamos	VIVIENDA SOCIAL GTIA PARCIAL FOGAVISP FRANCES	Reinaldo Gimenez Pereyra	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial

54	20	3078116	Prestamos	REPROGRAMACION IMPULSAR MYPE - ALEMAN MN	Lucio Duran Tancara Ramos	92191	Servicios Sociales Comunales y Pers
55	60	3972488	Prestamos	VIVIENDA SOCIAL FINANCIADA 100% FRANCES MN	Moises Titiboco Paz	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
56	10	3413160	Prestamos	VIVIENDA - CREDITO PARA VIVIENDA - FRANCES MN	Jose Roberto Rodriguez De Santis	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
57	10	604585	Prestamos	REPROGRAMADOS PYME - ALEMAN MN	Sergel S.R.L.	45302	Construccion
58	10	285285	Prestamos	VIVIENDA - HIPOTECARIO VIVIENDA INTERES SOCIAL FRA	Darko Milton Parra Alpire	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
59	30	3130614	Prestamos	VIVIENDA - HIPOTECARIO VIVIENDA INTERES SOCIAL FRA	Carlos Richard Ballon Ramirez	45201	Construccion
60	60	1305638	Prestamos	VIVIENDA - HIPOTECARIO VIVIENDA INTERES SOCIAL FRA	Julio Cesar Loras Martinez	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
61	20	4004027	Prestamos	REPROGRAMADO IMPULSAR MYPE FRANCES MN	Lidia Elizabeth Apaza Lopez	52323	Venta Al por Mayor y Menor
62	10	4389280	Prestamos	VIVIENDA SOCIAL GTIA PARCIAL FOGAVISP FRANCES	Jorge Armando Roso Hurtado	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
63	20	3857409	Prestamos	CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA MYPE FRANCES MN	Elena Condori de	45201	Construccion
64	20	4194780	Prestamos	REPROGRAMACION VIVIENDA MYPE FRANCES MN	Hilda Maxima Quispecahuana Quispecahuana	45201	Construccion
65	60	3238300	Prestamos	VIVIENDA - HIP.VIVIENDA SOCIAL BANCA FUTURO-FRANCE	Angela Cuellar Canido	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
66	20	3988074	Prestamos	VIVIENDA SOCIAL FINANCIADA 100% FRANCES MN	Dario Rodriguez Mamani	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
67	70	3066770	Prestamos	HIP.VIVIENDA BANCA FUTURO-FRANCES MN	Jose Rojas Lopez	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
68	10	212180	Prestamos	PYME - A PLAZO FIJO INTERESES AL VCTO MN	Enron International Ltda.	90002	Servicios Sociales Comunales y Pers
69	10	3662446	Prestamos	VIVIENDA - HIP.VIVIENDA SOCIAL BANCA FUTURO-FRANCE	Ruben Galy Roldan Vargas	45201	Construccion
70	30	3864812	Prestamos	MYPE - ORD. MIS FINAN. COMP. DE DEUD. MYPE FRANCES	Carolina Castro Rojas	51221	Venta Al por Mayor y Menor
71	60	4507878	Prestamos	CREDITO VIVIENDA COMERCIAL MYPE FRANCES MN	Rolando Alberto Vargas Añez	55211	Hoteles y Restaurantes
72	10	3412032	Prestamos	VIVIENDA - CREDITO PARA VIVIENDA - FRANCES MN	Jaime Alberto Aguilera Lijeron	45201	Construccion
73	10	3462226	Prestamos	VIVIENDA SOCIAL FINANCIADA 100% FRANCES MN	Javier Muñoz Gonzales	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
74	10	246956	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Rodrigo Suarez Morey	50101	Venta Al por Mayor y Menor
75	10	4461355	Prestamos	VIVIENDA - HIPOTECARIO VIVIENDA INTERES SOCIAL FRA	Lorgio Alinarte Alpire Ribera	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
76	20	3904440	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Modesta Condori	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic
77	30	3258041	Prestamos	CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA MYPE FRANCES MN	Betty Loza	45201	Construccion
78	20	3834077	Prestamos	REPROGR VIVIENDA MYPE ¿ PLAN DE PAGOS ESPECIAL MN	Cecilio Paye Chuquimia	45201	Construccion
79	20	4205863	Prestamos	CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA MYPE FRANCES MN	Richard Jose Zapata Rojas	45201	Construccion
80	20	3969207	Prestamos	VIV SOCIAL MYPE FINAN 100% FOGAVISP FRANCES MN	Enrique Osco Quenallata	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial

81	20	3942945	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Yola Nina Apaza	51431	Venta Al por Mayor y Menor
82	20	3531384	Prestamos	CREDITO VIVIENDA COMERCIAL MYPE FRANCES MN	Aurelio Sullcamani Saucedo	51229	Venta Al por Mayor y Menor
83	10	3240878	Prestamos	CREDITO VIVIENDA COMERCIAL MYPE FRANCES MN	Maria Antonia Laguna Huallpa	60230	Transporte Almacenamiento y Comunic
84	10	1452894	Prestamos	VIVIENDA - HIPOTECARIO VIVIENDA INTERES SOCIAL FRA	Leonardo Escobar Flores	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
85	70	1290924	Prestamos	YO TE PRESTO - FRANCES MN	Moises Cristian Reynaga Cuellar	45209	Construccion
86	10	3622460	Prestamos	VIVIENDA SOCIAL FINANCIADA 100% FRANCES MN	Thania Carranza Vilte	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
87	10	3083845	Prestamos	VIVIENDA - HIPOTECARIO VIVIENDA INTERES SOCIAL FRA	Maria Del Carmen Dolly Del Pozo Omiste	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
88	10	3693392	Prestamos	VIVIENDA SOCIAL FINANCIADA 100% FRANCES MN	Felipe Aguilera Tomicha	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
89	10	3446891	Prestamos	YO TE PRESTO - ALEMAN MN	Ronald Clementelli Salvatierra	51900	Venta Al por Mayor y Menor
90	60	3425576	Prestamos	VIVIENDA - CREDITO PARA VIVIENDA - FRANCES MN	Abdias Apaza Andia	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
91	10	3423760	Prestamos	YO TE PRESTO - FRANCES MN	Mario Johnny Garcia Vasquez	50201	Venta Al por Mayor y Menor
92	10	3294986	Prestamos	VIVIENDA - HIP.VIVIENDA SOCIAL BANCA FUTURO-FRANCE	Silvio Melgar Paz	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
93	60	1287338	Prestamos	VIVIENDA - CREDITO PARA VIVIENDA - FRANCES MN	Immer Rojas Bollati	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
94	20	4081978	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Fernando Alex Tarquino Condorena	60230	Transporte Almacenamiento y Comunic
95	10	901539	Prestamos	REPROGRAMADOS - YO TE PRESTO ALEMAN MN	Gloria Elena Cortez Lino	51212	Venta Al por Mayor y Menor
96	10	1151231	Prestamos	REPROGRAMADO MYPE ORD. MIS FINANZAS FRANCES MN	Judith Parraga Valeri	52324	Venta Al por Mayor y Menor
97	10	3416089	Prestamos	VIVIENDA - CREDITO PARA VIVIENDA - FRANCES MN	Claudia Lorena Ruiz Flores	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
98	10	799220	Prestamos	VIVIENDA - CREDITO PARA VIVIENDA - FRANCES MN	Ana Lia Costas Roca	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
99	30	3425029	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Gustavo Abel Lopez Mancilla	50101	Venta Al por Mayor y Menor
100	20	629359	Prestamos	PYME - ALEMAN MN	Plastica 2000 S.R.L.	25201	Industria Manufacturera
101	60	3458989	Prestamos	VIVIENDA - HIPOTECARIO VIVIENDA INTERES SOCIAL FRA	Darlina Caller Flores	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
102	40	3411265	Prestamos	REPROGRAMADOS EMPRESARIAL - ALEMAN ME	Empresa Constructora Ayala de Franklin Fernando Ayala Medrano	45209	Construccion
103	20	3025659	Prestamos	REPROGRAMADOS PYME PLAZO FIJO INT.AL VCTO MN	Dania Nilda Sanchez	52209	Venta Al por Mayor y Menor
104	10	4014804	Prestamos	CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA MYPE FRANCES MN	Herland Zeballos Ayala	45201	Construccion
105	10	148393	Prestamos	REPROGRAMADOS EMPRESARIAL - ALEMAN ME	Mekano S.R.L.	29230	Industria Manufacturera
106	10	3420655	Prestamos	VIVIENDA - CREDITO PARA VIVIENDA - ALEMAN MN	Eddy Nicomedes Flores Aguilar	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
107	10	3598241	Prestamos	YO TE PRESTO - ALEMAN MN	Guillermo Elias Vargas Aliaga	52342	Venta Al por Mayor y Menor
108	10	799220	Prestamos	VIVIENDA - CREDITO PARA VIVIENDA - FRANCES MN	Ana Lia Costas Roca	45201	Construccion
109	10	3413330	Prestamos	YO TE PRESTO - FRANCES ME	Jorge Alejandro Viruez Munoz	45209	Construccion

110	10	3598241	Prestamos	VIVIENDA - CREDITO PARA VIVIENDA - ALEMAN MN	Guillermo Elias Vargas Aliaga	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
111	30	4021746	Prestamos	IMPULSAR MYPE PRODUCTIVO FRANCES MN	Fredy Juchani Tastaca	14102	Minerales Metalicos y No Metalicos
112	60	1095757	Prestamos	VIVIENDA - HIPOTECARIO VIVIENDA INTERES SOCIAL FRA	Henrry Dominguez Torrez	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
113	20	3686299	Prestamos	VIVIENDA - HIPOTECARIO VIVIENDA INTERES SOCIAL FRA	Maria Sandra Lozano Salazar	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
114	30	3288021	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Ronald Daniel Melgar Arteaga	50101	Venta Al por Mayor y Menor
115	20	864080	Prestamos	VIVIENDA - CREDITO PARA VIVIENDA - FRANCES MN	Blanca Ruth Poma Paredes	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
116	10	1420062	Prestamos	VIVIENDA - HIPOTECARIO VIVIENDA INTERES SOCIAL FRA	Johnny Lara Salvatierra	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
117	10	3450406	Prestamos	AUTOMAX - ALEMAN MN	Chojun Oshiro Miyazato	50101	Venta Al por Mayor y Menor
118	10	3420949	Prestamos	PYME - ALEMAN MN	Joaquin Alfredo Antequera Pena	1401	Agricultura y Ganaderia
119	20	1407503	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Andrea Cusi Condori	52209	Venta Al por Mayor y Menor
120	20	3838889	Prestamos	CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA MYPE FRANCES MN	Maribel Bautista Huanca	45201	Construccion
121	60	3447758	Prestamos	VIVIENDA - CREDITO PARA VIVIENDA - FRANCES MN	Ronald Alfredo Gomez Cespedes	45201	Construccion
122	10	3724808	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Giovanni Almada Robert	50101	Venta Al por Mayor y Menor
123	10	3404730	Prestamos	VIVIENDA - CREDITO PARA VIVIENDA - FRANCES MN	Maria Gina Antelo Sattori	45201	Construccion
124	20	1407503	Prestamos	CREDITO VIVIENDA COMERCIAL MYPE FRANCES MN	Andrea Cusi Condori	52209	Venta Al por Mayor y Menor
125	10	1420917	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Felicidad Soto Fernandez	51431	Venta Al por Mayor y Menor
126	20	3433102	Prestamos	IMPULSAR MYPE PRODUCTIVO FRANCES MN	Remedios Quiñajo Calle	25190	Industria Manufacturera
127	20	3339394	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Rosa Cecilia Mercado Orellana	50101	Venta Al por Mayor y Menor
128	20	3416925	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Juan Marcelo Valero Ramirez	50101	Venta Al por Mayor y Menor
129	60	481769	Prestamos	VIVIENDA - HIP.VIVIENDA SOCIAL BANCA FUTURO-FRANCE	Willians Duran La Fuente	45201	Construccion
130	10	3413330	Prestamos	YO TE PRESTO - FRANCES ME	Jorge Alejandro Viruez Munoz	45209	Construccion
131	10	1121235	Prestamos	VIVIENDA - CREDITO PARA VIVIENDA - FRANCES MN	Miguel Torrejon Oropeza	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
132	10	3428516	Prestamos	REPROGRAMADOS PYME - PLAN DE PAGO ESPECIAL MN	Jorge Antonio Vaca Diez Velarde	45500	Construccion
133	10	532673	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Ludwing Marcelo Sagarnaga Alcazar	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
134	60	3778940	Prestamos	VIVIENDA - HIP.VIVIENDA SOCIAL BANCA FUTURO-FRANCE	Aidee Velarde Alvarez	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
135	60	420280	Prestamos	VIVIENDA - CREDITO PARA VIVIENDA - FRANCES MN	Amilcar Parada Melgar	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
136	10	3420949	Prestamos	PYME - ALEMAN MN	Joaquin Alfredo Antequera Pena	1401	Agricultura y Ganaderia
137	20	3419126	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Ramiro Jerjes Montaño Viscarra	50101	Venta Al por Mayor y Menor
138	30	4002482	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Zulma Orellana Martinez	51227	Venta Al por Mayor y Menor

139	10	117218	Prestamos	REPROGRAMADOS EMPRESARIAL - ALEMAN ME	Edgar Serrano Ruiz	45201	Construccion
140	10	3755819	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Felipe Quispe Rejas	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
141	10	105937	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Alexis Gil Aparicio Mercado	50101	Venta Al por Mayor y Menor
142	60	3448797	Prestamos	VIVIENDA - CREDITO PARA VIVIENDA - FRANCES MN	Harold Claure Bezerra	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
143	10	3769429	Prestamos	REPROGRAMADO IMPULSAR MYPE FRANCES MN	Rolando Ruiz Rojo	60230	Transporte Almacenamiento y Comunic
144	70	1290924	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Moises Cristian Reynaga Cuellar	50101	Venta Al por Mayor y Menor
145	20	3697312	Prestamos	IMPULSAR MYPE PRODUCTIVO FRANCES MN	Jose Daniel Escalante Espejo	19201	Industria Manufacturera
146	10	3406830	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Roman Duran Martinez	50101	Venta Al por Mayor y Menor
147	10	4134290	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Heyddi Arauz Ribera	50101	Venta Al por Mayor y Menor
148	30	1062972	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Alain Santiago Aranibar Calle	50101	Venta Al por Mayor y Menor
149	70	3261999	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Erika Cintia Carrasco Morales	50101	Venta Al por Mayor y Menor
150	20	811645	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Luis Alberto Taja Maldonado	50101	Venta Al por Mayor y Menor
151	10	117218	Prestamos	PYME - PYME ALEMAN ME	Edgar Serrano Ruiz	45201	Construccion
152	10	4134290	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Heyddi Arauz Ribera	50101	Venta Al por Mayor y Menor
153	40	3976823	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Ruben Aguilar Condori	51221	Venta Al por Mayor y Menor
154	20	270962	Prestamos	REPROGRAMADOS PYME - FRANCES ME	Freddy Rafael Rivera Romano	75231	Administracion Publica Defensa y Se
155	10	1207580	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Jorge Luis Zambrana Barrancos	50101	Venta Al por Mayor y Menor
156	30	3783111	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Berthy Alvaro Choque Nina	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic
157	20	106909	Prestamos	PYME - PYME ALEMAN ME	Rolando Mauricio Velasquez Calle	45201	Construccion
158	60	3281809	Prestamos	VIVIENDA - HIP.VIVIENDA SOCIAL BANCA FUTURO-FRANCE	Wilber Diez Batte	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
159	10	1031554	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Claudia Paola Nuñez Suarez	50101	Venta Al por Mayor y Menor
160	10	3604039	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Fredy Alfredo Teran Paz	50101	Venta Al por Mayor y Menor
161	50	1186779	Prestamos	AUTOMAX FUTURO- FRANCES MN	Diego Armando Cruz Fuentes	50101	Venta Al por Mayor y Menor
162	60	281638	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Darwin Justiniano Herbas	50101	Venta Al por Mayor y Menor
163	50	1234579	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Diego Thunupa Romero Lira	50101	Venta Al por Mayor y Menor
164	30	4389921	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Armando Jimenez Terceros	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic
165	30	3897320	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Milton Armas Gonzales	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic
166	10	4108744	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Orlando Floduardo Calderon Delgado	50101	Venta Al por Mayor y Menor
167	30	313556	Prestamos	PYME - ALEMAN MN	Manufacturas Cochabamba S.R.L.	17120	Industria Manufacturera
168	10	538850	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Luis Bulacia Avila	50101	Venta Al por Mayor y Menor
169	10	285285	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Darko Milton Parra Alpire	50101	Venta Al por Mayor y Menor
170	10	3413241	Prestamos	VIVIENDA - CREDITO PARA VIVIENDA - FRANCES MN	Jimmy Rivero Suarez	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial

171	10	3413390	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Luis Fernando Saracho Montaño	50101	Venta Al por Mayor y Menor
172	20	3118134	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Juan Americo Nina Merlo	51107	Venta Al por Mayor y Menor
173	10	3613097	Prestamos	VIVIENDA - HIP.VIVIENDA SOCIAL BANCA FUTURO-FRANCE	Luis Edgar Ojeda Cossio	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
174	30	3705277	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Marco Antonio Cuba Lara	50101	Venta Al por Mayor y Menor
175	10	3409619	Prestamos	VIVIENDA - CREDITO PARA VIVIENDA - FRANCES ME	Wilson Galvis Coca	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
176	60	3498468	Prestamos	VIVIENDA - CREDITO PARA VIVIENDA - FRANCES MN	Harold Miguel Claure Lens	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
177	10	3413160	Prestamos	YO TE PRESTO - ALEMAN MN	Jose Roberto Rodriguez De Santis	74211	Servicios Inmobiliarios Empresarial
178	20	3428567	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Kabod S.R.L.	28110	Industria Manufacturera
179	30	3593517	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Delia Mollo Calle	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic
180	60	3408299	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Dario Justiniano Herbas	50101	Venta Al por Mayor y Menor
181	20	4619919	Prestamos	YO TE PRESTO - FRANCES MN	David Butron Fernandez	52362	Venta Al por Mayor y Menor
182	10	3450791	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Wilfredo Panta Bayona	50101	Venta Al por Mayor y Menor
183	20	3874303	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Cristian Queso Alanoca	52336	Venta Al por Mayor y Menor
184	10	3906841	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Fernando Terrazas Coca	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
185	10	3449920	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Juan Carlos Sanchez Zeballos	50101	Venta Al por Mayor y Menor
186	10	3582671	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Yonni Vladimir Villegas Serrudo	50101	Venta Al por Mayor y Menor
187	20	3180344	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Zenon Wilson Quispe Araja	52362	Venta Al por Mayor y Menor
188	50	3295060	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Jorge Eduardo Flores Tellez	50101	Venta Al por Mayor y Menor
189	10	3452298	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Lindsay Aguilera Roda	50101	Venta Al por Mayor y Menor
190	60	807311	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Alejandro Ribera Bezerra	50101	Venta Al por Mayor y Menor
191	10	3105601	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Edwin Pinco Caytuero	50101	Venta Al por Mayor y Menor
192	10	3598241	Prestamos	YO TE PRESTO - ALEMAN MN	Guillermo Elias Vargas Aliaga	52342	Venta Al por Mayor y Menor
193	10	3373924	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Dora Tatiana Vega Salinas	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
194	10	3039277	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Jose Miguel Rocha Fernandez	50101	Venta Al por Mayor y Menor
195	30	4023536	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Julia Elena Saavedra Huaycho	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic
196	10	756016	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Omar Delgadillo Robles	50101	Venta Al por Mayor y Menor
197	20	1195611	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Martin Alberto Tejada Pacheco	50101	Venta Al por Mayor y Menor
198	10	3413330	Prestamos	YO TE PRESTO - FRANCES ME	Jorge Alejandro Viruez Munoz	45209	Construccion
199	20	811645	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Luis Alberto Taja Maldonado	50101	Venta Al por Mayor y Menor
200	30	3424324	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Roller Carlos Ibanez Flores	50101	Venta Al por Mayor y Menor
201	10	3789942	Prestamos	AUTOMAX FUTURO- FRANCES MN	Ulises Chao Cartagena	50101	Venta Al por Mayor y Menor

202	10	1237420	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Carmelo Antelo Iriarte	50101	Venta Al por Mayor y Menor
203	10	1420062	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Johnny Lara Salvatierra	50101	Venta Al por Mayor y Menor
204	10	139955	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Graciela Monica Prado Jarsun	50101	Venta Al por Mayor y Menor
205	10	1384325	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Jorge Alberto Diaz	50101	Venta Al por Mayor y Menor
206	10	3159183	Prestamos	MYPE - ORD. MIS FINAN. COMP. DE DEUD. MYPE FRANCES	Veronica Mabel Alderete Gonzales	51432	Venta Al por Mayor y Menor
207	50	3044491	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Sebastian Vacaflor Raña	50102	Venta Al por Mayor y Menor
208	30	3830195	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Ingrid Eleonor Lopez Ramirez	50101	Venta Al por Mayor y Menor
209	60	3427307	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Rudy Armando Saravia Velarde	50101	Venta Al por Mayor y Menor
210	30	3638170	Prestamos	AUTOMAX FUTURO- FRANCES MN	Over Grover Claros Velasques	50101	Venta Al por Mayor y Menor
211	40	4079515	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Esteban Lilian Quispe	52341	Venta Al por Mayor y Menor
212	10	3404625	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Mariselva Ribera	50101	Venta Al por Mayor y Menor
213	10	3427897	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Christian Nicolas Machicado Surculento	50101	Venta Al por Mayor y Menor
214	10	3413160	Prestamos	YO TE PRESTO - ALEMAN MN	Jose Roberto Rodriguez De Santis	74211	Servicios Inmobiliarios Empresarial
215	10	3411494	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Roberto Carlos Arnez Arauz	50101	Venta Al por Mayor y Menor
216	20	3857409	Prestamos	MYPE - ORD. MIS FINAN. COMP. DE DEUD. MYPE FRANCES	Elena Condori de	55206	Hoteles y Restaurantes
217	10	401420	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Karen Velasco El Hage	50101	Venta Al por Mayor y Menor
218	10	3413160	Prestamos	YO TE PRESTO - FRANCES MN	Jose Roberto Rodriguez De Santis	74211	Servicios Inmobiliarios Empresarial
219	10	1014480	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Bismark Vaca Pizarro	50101	Venta Al por Mayor y Menor
220	10	3413276	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Yaumara Puebla Jimenez	50101	Venta Al por Mayor y Menor
221	10	230316	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Javier Antonio Nino Tovar	50101	Venta Al por Mayor y Menor
222	10	600890	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Marcelo Saldana Sanguino	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
223	10	3171710	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Jose Luis Moron Avalos	50101	Venta Al por Mayor y Menor
224	10	268909	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Mario Vargas Cespedes	50101	Venta Al por Mayor y Menor
225	10	3422739	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Teresa Ines Sanchez Aramayo	50101	Venta Al por Mayor y Menor
226	30	3705277	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Marco Antonio Cuba Lara	50101	Venta Al por Mayor y Menor
227	20	3772489	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Oscar Remy Tovar Arroyo	50101	Venta Al por Mayor y Menor
228	10	3691241	Prestamos	AUTOMAX FUTURO- FRANCES MN	Milton Soliz Ibarra	50101	Venta Al por Mayor y Menor
229	10	3446891	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Ronald Clementelli Salvatierra	52111	Venta Al por Mayor y Menor
230	10	764027	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Hugo Cespedes Terrazas	52111	Venta Al por Mayor y Menor
231	10	389412	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Giovanni Boschini	52111	Venta Al por Mayor y Menor
232	30	3424324	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Roller Carlos Ibanez Flores	50101	Venta Al por Mayor y Menor
233	10	3320588	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Miguel Angel Barrientos Gomez	50101	Venta Al por Mayor y Menor
234	60	901474	Prestamos	VIVIENDA - CREDITO PARA VIVIENDA - FRANCES MN	Julio Cesar Arza Shiriqui	45201	Construccion

235	10	3412695	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Lisbeth Franco	50101	Venta Al por Mayor y Menor
236	20	4951719	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Tatiana Menacho Hitachi	52323	Venta Al por Mayor y Menor
237	20	1409255	Prestamos	REPROGRAMADOS - YO TE PRESTO FRANCES MN	Richar Tapia Tancara	60230	Transporte Almacenamiento y Comunic
238	10	3988651	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES ME	Carla America Gonzales Tarachi	50101	Venta Al por Mayor y Menor
239	10	3183769	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Maria Belinda Duran Penaranda	50101	Venta Al por Mayor y Menor
240	40	4120868	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Jhon Kevin Orellana Molina	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic
241	20	3138399	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Martin Flores Huaycho	50502	Venta Al por Mayor y Menor
242	10	3598241	Prestamos	YO TE PRESTO - ALEMAN MN	Guillermo Elias Vargas Aliaga	52342	Venta Al por Mayor y Menor
243	10	3409295	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Maria Del Carmen Moreno Garcia	50101	Venta Al por Mayor y Menor
244	40	4719247	Prestamos	CREDITO LIBERTAD CONSUMO MYPE FRANCES MN	Jose Manuel Barral Lopez	70201	Servicios Inmobiliarios Empresarial
245	10	1091409	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Guido Daniel Cespedes Gomez	50101	Venta Al por Mayor y Menor
246	30	4726138	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Santusa Mejia Cordova	52201	Venta Al por Mayor y Menor
247	30	4605659	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Rolando Guzman Flores	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic
248	10	3423735	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Oscar Omar Selaya Hiza	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
249	20	3657094	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Luis Alberto Aburdene Medeiros	63041	Transporte Almacenamiento y Comunic
250	50	1177079	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Melanio Omar Zenteno Valdez	50101	Venta Al por Mayor y Menor
251	10	3187810	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Roman Huayhua Figueroa	50101	Venta Al por Mayor y Menor
252	50	3771407	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Sandra Cecilia Pinto Calvo	50101	Venta Al por Mayor y Menor
253	10	3532950	Prestamos	AUTOMAX FUTURO- FRANCES MN	Franz Bustamante Campos	50101	Venta Al por Mayor y Menor
254	30	4548795	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Leydi Lizeth Rocha Guzman	55205	Hoteles y Restaurantes
255	60	481769	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Willians Duran La Fuente	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
256	10	3412695	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Lisbeth Franco	52111	Venta Al por Mayor y Menor
257	30	3593517	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Delia Mollo Calle	52323	Venta Al por Mayor y Menor
258	20	3529282	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Veronica Ramos Chipana	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic
259	10	3238148	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Martin Gustavo Kolesar	50101	Venta Al por Mayor y Menor
260	30	4429834	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Denis Carlos Herrera Calle	55206	Hoteles y Restaurantes
261	30	4024702	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Pablo Condori Morales	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic
262	20	3058557	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Willy Choque Callizaya	52204	Venta Al por Mayor y Menor
263	10	4824644	Prestamos	CREDITO LIBERTAD CONSUMO MYPE FRANCES MN	Eldy Ortiz	51225	Venta Al por Mayor y Menor

264	40	4473523	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Ramiro Rocha Flores	51431	Venta Al por Mayor y Menor
265	30	4650158	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Viviana Monrroy Paredes	50300	Venta Al por Mayor y Menor
266	30	4566823	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Juana Alcocer Davalos	51212	Venta Al por Mayor y Menor
267	10	3421384	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Vicente Castedo Galvez	50101	Venta Al por Mayor y Menor
268	30	4380614	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Rimy Alegre Antezana	51211	Venta Al por Mayor y Menor
269	10	4885040	Prestamos	CREDITO LIBERTAD CONSUMO MYPE FRANCES MN	David Juan Mendoza Gutierrez	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
270	20	1436651	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Carmen Gladys Quispe Huayta	52204	Venta Al por Mayor y Menor
271	10	1156500	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	David Antelo Caballero	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
272	40	4659872	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Jhonny Orellana Caceres	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic
273	30	3130614	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Carlos Richard Ballon Ramirez	52323	Venta Al por Mayor y Menor
274	60	1261940	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Dagner Canamari Tirina	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
275	20	866504	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Francisca Zuna Arteaga	50101	Venta Al por Mayor y Menor
276	30	4240740	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Victoria Camacho Ucieda	51212	Venta Al por Mayor y Menor
277	30	4425421	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Marcelo Mejia Cordova	51212	Venta Al por Mayor y Menor
278	20	3352234	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Johnny Ismael Zenteno Callizaya	50102	Venta Al por Mayor y Menor
279	40	4326440	Prestamos	CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE ALEMAN MN	Claudia Patricia Vasquez Araoz	51336	Venta Al por Mayor y Menor
280	70	4346513	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Armando Romero Barron	74219	Servicios Inmobiliarios Empresarial
281	30	3969126	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Gualberto Rodriguez Rodriguez	52331	Venta Al por Mayor y Menor
282	20	4204069	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Siomara Livia Lima Farfan	52334	Venta Al por Mayor y Menor
283	10	695238	Prestamos	AUTOMAX FUTURO- FRANCES MN	Tomas Liberto Velarde Perez	50101	Venta Al por Mayor y Menor
284	70	4033469	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Leticia Arredondo	52324	Venta Al por Mayor y Menor
285	20	1132792	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Nashenka Lee Borda Vargas	50101	Venta Al por Mayor y Menor
286	30	4579470	Prestamos	CREDITO LIBERTAD CONSUMO MYPE FRANCES MN	Rogelio Condori Vidal	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
287	30	3592383	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Nelson Guaman Garcia	50206	Venta Al por Mayor y Menor
288	10	3424456	Prestamos	PYME - FRANCES MN	Timoteo Maturana Prado	1113	Agricultura y Ganaderia
289	30	4028325	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Jorge Damian Heredia	51431	Venta Al por Mayor y Menor
290	20	3820475	Prestamos	CREDITO LIBERTAD CONSUMO MYPE FRANCES MN	Wilfredo Bernardo Quispe Mamani	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers

291	30	4171918	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Carlos Fernandez Yauripari	60230	Transporte Almacenamiento y Comunic
292	30	3420302	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Frank Martin Antezana Vrsalovic	52339	Venta Al por Mayor y Menor
293	20	3303276	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Trifonia Chavarria Peralta	50300	Venta Al por Mayor y Menor
294	10	3462110	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Jaime Melgar Farias	50101	Venta Al por Mayor y Menor
295	20	4121805	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Tatiana Teresa Condori Aduviri	50502	Venta Al por Mayor y Menor
296	30	3624315	Prestamos	CREDITO LIBERTAD CONSUMO MYPE FRANCES MN	Alvaro Fernandez Rodriguez	50102	Venta Al por Mayor y Menor
297	10	3622460	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Thania Carranza Vilte	50101	Venta Al por Mayor y Menor
298	30	4421868	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Bernabe Mejia Cordova	51212	Venta Al por Mayor y Menor
299	30	3896943	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Casilda Caero Vargas	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic
300	30	3714454	Prestamos	CREDITO TU TRAYECTORIA MYPE FRANCES MN	Sebastian Torres Quispe	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic
301	20	3747557	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Maria Calle Chili	52363	Venta Al por Mayor y Menor
302	10	1384325	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Jorge Alberto Diaz	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
303	20	3729842	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Marco Antonio Aruquipa Asquicho	51343	Venta Al por Mayor y Menor
304	30	3714454	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Sebastian Torres Quispe	51212	Venta Al por Mayor y Menor
305	20	3695352	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Victor Mamani Gutierrez	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic
306	10	285285	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Darko Milton Parra Alpire	50101	Venta Al por Mayor y Menor
307	20	4692179	Prestamos	CREDITO LIBERTAD CONSUMO MYPE FRANCES MN	Basilia Luisa Alejo Mariaca	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
308	10	3780414	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Nelson Gustavo Mendez Camacho	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
309	20	3671321	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Jeannett Angelica Guaranca Cruz	52204	Venta Al por Mayor y Menor
310	30	4225660	Prestamos	REPROGRAMACION LIBERTAD MYPE - FRANCES MN	David Colque Pillco	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
311	10	848352	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Jose Ismael Antezana Obando	50101	Venta Al por Mayor y Menor
312	10	982660	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Carlos Alberto Cativa Mariscal	50101	Venta Al por Mayor y Menor
313	10	3259366	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Roger Eduardo Vaca Burgos	50101	Venta Al por Mayor y Menor
314	20	897973	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Edward Bernardo Cardenas Olivares	51311	Venta Al por Mayor y Menor
315	10	1243950	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Gabriela Mariel Vega	50101	Venta Al por Mayor y Menor
316	10	983357	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Graciela Justiniano	52111	Venta Al por Mayor y Menor
317	60	4188403	Prestamos	CREDITO LIBERTAD CONSUMO MYPE FRANCES MN	Genaro Challco Velasco	52331	Venta Al por Mayor y Menor
318	30	3724115	Prestamos	IMPULSAR MYPE PRODUCTIVO FRANCES MN	Jaime Javier Gutierrez Luri	18101	Industria Manufacturera
319	30	4028295	Prestamos	IMPULSAR MYPE PRODUCTIVO FRANCES MN	Justino Torrico Quezada	45201	Construccion

320	30	3686965	Prestamos	CONFIANZA MYPE PRODUCTIVO FRANCES MN	Gladis Gutierrez Luri	18101	Industria Manufacturera
321	30	3196860	Prestamos	MYPE - ORD. MIS FINAN. COMP. DE DEUD. MYPE FRANCES	Carlos Torrez Salazar	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic
322	30	3396010	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Lidia Vidal Aguilar	52111	Venta Al por Mayor y Menor
323	30	4285638	Prestamos	IMPULSAR MYPE PRODUCTIVO FRANCES MN	Nancy Veizaga Gonzales	17210	Industria Manufacturera
324	20	3057364	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Wendy Patricia Loayza Guachalla	52323	Venta Al por Mayor y Menor
325	70	4677595	Prestamos	CREDITO LIBERTAD CONSUMO MYPE FRANCES MN	Patricia Esther Carrasco Arancibia	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
326	10	3966119	Prestamos	CREDITO LIBERTAD CONSUMO MYPE FRANCES MN	Patricia Aponte Cespedes	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
327	20	3177025	Prestamos	MYPE - ORD. MIS FINAN. COMP. DE DEUD. MYPE FRANCES	Juana Choque Flores	92492	Servicios Sociales Comunales y Pers
328	30	3864812	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Carolina Castro Rojas	51221	Venta Al por Mayor y Menor
329	10	3740536	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Herman Montenegro Campos	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
330	20	3277666	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Juan Alberto Sanzetenea Orellana	20220	Industria Manufacturera
331	10	187674	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES ME	Freddy Vaca Suarez	50101	Venta Al por Mayor y Menor
332	30	3847861	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Giovanna Torres Garcia	52204	Venta Al por Mayor y Menor
333	30	3786722	Prestamos	MYPE - ORD. MIS FINAN. COMP. DE DEUD. MYPE FRANCES	Victor Calle Escobar	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic
334	10	3413160	Prestamos	YO TE PRESTO - FRANCES MN	Jose Roberto Rodriguez De Santis	74211	Servicios Inmobiliarios Empresarial
335	60	3425576	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Abdias Apaza Andia	63041	Transporte Almacenamiento y Comunic
336	30	3143473	Prestamos	MYPE - ORD. MIS FINAN. COMP. DE DEUD. MYPE FRANCES	Norma Quintana Fernandes	52372	Venta Al por Mayor y Menor
337	30	3359824	Prestamos	CREDITO LIBERTAD CONSUMO MYPE FRANCES MN	Daniel Julio Flores Mamani	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
338	60	4074068	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Rocio Garcia Flores	55206	Hoteles y Restaurantes
339	20	3684210	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Teresa Churata Chambi	52342	Venta Al por Mayor y Menor
340	30	4053982	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Encarnacion Yucra Cordova	51221	Venta Al por Mayor y Menor
341	30	3307182	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Yomar Trigo Chavez	52323	Venta Al por Mayor y Menor
342	10	3420027	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Yakelin Torrico	50101	Venta Al por Mayor y Menor
343	30	3846784	Prestamos	IMPULSAR MYPE PRODUCTIVO FRANCES MN	Luis Flores Panozo	45201	Construccion
344	70	3146103	Prestamos	PYME - FRANCES MN	Consultoria y Construccion Ingenieria Estructural Digitalizada "Ingedi	45209	Construccion
345	20	3549240	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Agueda Huanca Yanarico	52371	Venta Al por Mayor y Menor

346	10	280534	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Liliana Ingrid Navarro Paz	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
347	10	3133710	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Rene Camacho Almanza	52341	Venta Al por Mayor y Menor
348	40	4238699	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Luis Adrian Chango Manobanda	55209	Hoteles y Restaurantes
349	20	3154564	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Raphael Aramayo Rodriguez	52334	Venta Al por Mayor y Menor
350	30	3993540	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Victor Hugo Morales Bautista	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic
351	30	3126633	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Liliam Elsa Vargas Maldonado	52323	Venta Al por Mayor y Menor
352	20	3211894	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Paola Alejandra Balderrama Ajata	92191	Servicios Sociales Comunales y Pers
353	30	822639	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Lizeth Farfan Tejerina	50101	Venta Al por Mayor y Menor
354	10	3153860	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Napoleon Hurtado Guardia	93020	Servicios Sociales Comunales y Pers
355	10	3796884	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Delio Siacari Herbas	50101	Venta Al por Mayor y Menor
356	20	3343103	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Joaquin Huchani Mamani	51103	Venta Al por Mayor y Menor
357	20	3433102	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Remedios Quiñajo Calle	25190	Industria Manufacturera
358	10	152200	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Jorge Flores Melgar	50101	Venta Al por Mayor y Menor
359	20	3874940	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Ivan Escobar Mamani	55104	Hoteles y Restaurantes
360	30	3815099	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Vivian Fanny Chipana Cortez	51507	Venta Al por Mayor y Menor
361	30	3723917	Prestamos	IMPULSAR MYPE PRODUCTIVO FRANCES MN	Jhonni Edy Gutierrez Luri	18101	Industria Manufacturera
362	30	3417492	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Elmer Cespedes Vargas	63041	Transporte Almacenamiento y Comunic
363	40	1110195	Prestamos	YO TE PRESTO - FRANCES MN	Maxima Chambi Almanza	51105	Venta Al por Mayor y Menor
364	10	3883914	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Javier Jordan Zamora	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
365	20	3963071	Prestamos	REPROGRAMADO CONFIANZA MYPE FRANCES MN	Flora Fabian Mamani	52113	Venta Al por Mayor y Menor
366	30	3137023	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Kevin Felipe Loayza Romero	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic
367	30	4244141	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Neda Mirna Ramirez Vargas	51313	Venta Al por Mayor y Menor
368	10	3218317	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Edwin Uco Noe	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
369	20	3533972	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Maximo Apaza Luque	52207	Venta Al por Mayor y Menor
370	20	4450078	Prestamos	CREDITO LIBERTAD CONSUMO MYPE FRANCES MN	Ramiro Wilson Ticona Chiri	52339	Venta Al por Mayor y Menor
371	40	4422198	Prestamos	CREDITO LIBERTAD CONSUMO MYPE FRANCES MN	Ernesto Martin Arrazola Castellon	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
372	30	3410110	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Nilsa Maviael Puente Baldiviezo	50101	Venta Al por Mayor y Menor

373	30	3262103	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Eimy Trigo Chavez	51313	Venta Al por Mayor y Menor
374	20	4031474	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Daniela Cardenas Arias	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
375	30	3327310	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Roxana Condori Gregorio	52394	Venta Al por Mayor y Menor
376	20	4028414	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Marisol Mamani Mamani	52324	Venta Al por Mayor y Menor
377	10	3426157	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Jose Alberto Guarana Vargas	50102	Venta Al por Mayor y Menor
378	20	3180344	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Zenon Wilson Quispe Araja	52362	Venta Al por Mayor y Menor
379	20	3528227	Prestamos	IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE ALEMAN MN	Ilda Quispe Mamani	51493	Venta Al por Mayor y Menor
380	10	274984	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Carlos Alberto Guillen Moreno	52111	Venta Al por Mayor y Menor
381	10	576921	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Romina Beatriz Mendez Iriarte	50101	Venta Al por Mayor y Menor
382	20	3975800	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Felix Julian Mamani Chacon	52323	Venta Al por Mayor y Menor
383	20	3882055	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Peggy Fabiola Flores Puñie	55205	Hoteles y Restaurantes
384	10	4158113	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Eva Jimena Añez Rodriguez	52359	Venta Al por Mayor y Menor
385	10	4236530	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Maria Alejandra Rodriguez Matute	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
386	30	3428290	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Angel Quispe Valencia	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic
387	30	3312178	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Ceciliano Rocha Arevalo	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic
388	20	3859860	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Janneth Mamani Mamani	52324	Venta Al por Mayor y Menor
389	10	3426467	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Juan Fernando Argandona Burgoa	50101	Venta Al por Mayor y Menor
390	30	3150763	Prestamos	IMPULSAR MYPE PRODUCTIVO FRANCES MN	Placida Hidalgo Camacho	18101	Industria Manufacturera
391	10	244457	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Cristian Paul Romero Andrade	52111	Venta Al por Mayor y Menor
392	10	845230	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Irma Marina Justiniano Pedraza	50101	Venta Al por Mayor y Menor
393	20	4034554	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Mary Elizabeth Zuñiga Perez	50502	Venta Al por Mayor y Menor
394	30	3377938	Prestamos	MYPE - ORD. MIS FINAN. COMP. DE DEUD. MYPE FRANCES	Bertha Quispe Alvarez	51313	Venta Al por Mayor y Menor
395	10	3084043	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Percy Alan Teodor Tolaba Rivera	50101	Venta Al por Mayor y Menor
396	10	3423042	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Oscar David Justiniano Mendez	50101	Venta Al por Mayor y Menor
397	10	109070	Prestamos	PYME - PYME ALEMAN ME	Willans Franz Saldana Saavedra	60212	Transporte Almacenamiento y Comunic
398	10	3672441	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Nieves Coca Garcia	52334	Venta Al por Mayor y Menor
399	10	116327	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Hugo Lider Arauz Somoza	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers

400	10	1132440	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Reinaldo Gimenez Pereyra	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
401	10	4019512	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Freddy Munachi Chambi	50206	Venta Al por Mayor y Menor
402	30	1053787	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Fanor Diego Perez Zambrana	52339	Venta Al por Mayor y Menor
403	20	1416774	Prestamos	MYPE - ORD. MIS FINAN. COMP. DE DEUD. MYPE FRANCES	Isabel Flores Matias	51223	Venta Al por Mayor y Menor
404	10	3081729	Prestamos	CREDITO LIBERTAD CONSUMO MYPE FRANCES MN	Vicky Paco Rojas	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
405	30	3741974	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Julio Damian Alanoca Tocopa	52351	Venta Al por Mayor y Menor
406	30	3372669	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	German Orellana Rojas	52372	Venta Al por Mayor y Menor
407	10	3625621	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Santos Coronado Gutierrez	50101	Venta Al por Mayor y Menor
408	30	4358848	Prestamos	CREDITO LIBERTAD CONSUMO MYPE FRANCES MN	Jose Humberto Mamani Medrano	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
409	30	3571432	Prestamos	CREDITO LIBERTAD CONSUMO MYPE FRANCES MN	Milton Trigo Chavez	52339	Venta Al por Mayor y Menor
410	10	3651630	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Eulogia Jora Colque	52342	Venta Al por Mayor y Menor
411	30	3188442	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Kevin Williams Candia Cardenas	28110	Industria Manufacturera
412	30	3782131	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Fernando Percy Peñafiel Lia	52339	Venta Al por Mayor y Menor
413	30	3896285	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Vladimir Willams Sola Fernandez	50300	Venta Al por Mayor y Menor
414	10	3419096	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Ernesto Rodriguez Bruno	50102	Venta Al por Mayor y Menor
415	30	1142909	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Lorena Laury Zenteno Viana	50101	Venta Al por Mayor y Menor
416	30	356778	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Alejandro Gutierrez Flores	52111	Venta Al por Mayor y Menor
417	20	3279960	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Juan Pablo Callacagua Rojas	52323	Venta Al por Mayor y Menor
418	20	3072444	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Edgar David Cruz Luna	50300	Venta Al por Mayor y Menor
419	30	3687120	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Claudio Gamboa Mamani	60230	Transporte Almacenamiento y Comunic
420	50	435465	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Julio Fernando Del Carpio Krayasich	52111	Venta Al por Mayor y Menor
421	30	3364267	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Cristian Vallejos Tasseo	52331	Venta Al por Mayor y Menor
422	30	3338096	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Maria Carlota Velasco Ayala	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
423	30	3754448	Prestamos	IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE ALEMAN MN	Mario Bustillos Torrejon	51431	Venta Al por Mayor y Menor
424	20	3123529	Prestamos	MYPE - ORD. MIS FINAN. COMP. DE DEUD. MYPE FRANCES	Freddy Quispe Quispe	50502	Venta Al por Mayor y Menor
425	30	1162330	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Jose Choma Choma	50101	Venta Al por Mayor y Menor
426	20	4004027	Prestamos	CREDITO LIBERTAD CONSUMO MYPE FRANCES MN	Lidia Elizabeth Apaza Lopez	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers

427	10	3978885	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Emilse Vargas Prado	52323	Venta Al por Mayor y Menor
428	20	4091000	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Miguel Angel Mayta Condori	52336	Venta Al por Mayor y Menor
429	10	358460	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Jose Pedro Fernandez Aguilera	50101	Venta Al por Mayor y Menor
430	20	3790614	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Alvaro Mamani Cruz	50209	Venta Al por Mayor y Menor
431	10	3416879	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Mariana Vaca Justiniano	50101	Venta Al por Mayor y Menor
432	60	901474	Prestamos	VIVIENDA - CREDITO PARA VIVIENDA - FRANCES ME	Julio Cesar Arza Shiriqui	45201	Construccion
433	30	3224317	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Claudina Valdivia	52323	Venta Al por Mayor y Menor
434	20	4710207	Prestamos	CREDITO LIBERTAD CONSUMO MYPE FRANCES MN	Edwin Mamani Montenegro	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
435	20	1452436	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Rafael Paredes Chavez	50101	Venta Al por Mayor y Menor
436	10	1015869	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Micaela Edith Blacutt Sahonero	52331	Venta Al por Mayor y Menor
437	10	675520	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Carmelo Antonio Mendez Velasquez	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
438	10	3132714	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Adin Brito Hurtado	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
439	60	4440471	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Olver Mazueto Semo	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
440	30	4065603	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Adan Josue Parra Torrico	51506	Venta Al por Mayor y Menor
441	20	183202	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Galo Patricio Trujillo Zapata	50101	Venta Al por Mayor y Menor
442	20	3873455	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Fernanda Apaza Laura	71300	Servicios Inmobiliarios Empresarial
443	20	3137872	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Daniel Guarachi Usnayo	50502	Venta Al por Mayor y Menor
444	10	3622479	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Alejandro Choque Flores	51329	Venta Al por Mayor y Menor
445	10	3873013	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Gamer Mamani Flores	51334	Venta Al por Mayor y Menor
446	10	3373924	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Dora Tatiana Vega Salinas	52111	Venta Al por Mayor y Menor
447	70	3066770	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Jose Rojas Lopez	52339	Venta Al por Mayor y Menor
448	10	1433903	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Luis Alberto Perez Vasquez	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
449	10	3404730	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Maria Gina Antelo Sattori	52111	Venta Al por Mayor y Menor
450	10	1384309	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	John Rene Centeno Cruz	50101	Venta Al por Mayor y Menor
451	30	3334384	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Cristina Lopez	52324	Venta Al por Mayor y Menor
452	10	3428753	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Juan Rocha Zamudio	50101	Venta Al por Mayor y Menor
453	20	3140911	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Celso Choque Mamani	50300	Venta Al por Mayor y Menor
454	20	4027434	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Alfonso Marcio Rojas Rivas	52341	Venta Al por Mayor y Menor

455	10	4005163	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Luis Gustavo Pinto Peña	52333	Venta Al por Mayor y Menor
456	20	3387038	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Carlos Antonio Marin Naeter	52111	Venta Al por Mayor y Menor
457	70	935794	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Gonzalo Ruben Gaspar Cortez	52111	Venta Al por Mayor y Menor
458	70	719129	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Maria Cinthia Zamora Vladislavic	52111	Venta Al por Mayor y Menor
459	10	1252178	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Luis Alejandro Hayashida Cuellar	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
460	20	3292754	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Delia Elizabeth Tola Barrera	50300	Venta Al por Mayor y Menor
461	10	969192	Prestamos	CREDITO LIBERTAD CONSUMO MYPE FRANCES MN	Guido Felipe Vargas Catarro	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
462	10	232408	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Eric Velasco Reckeweg	52111	Venta Al por Mayor y Menor
463	10	899186	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Javier Bernardo Quiroga Salazar	52111	Venta Al por Mayor y Menor
464	10	3859843	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Dariela Michell Villarroel Perez	52333	Venta Al por Mayor y Menor
465	20	3159892	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Martha Alvarez Lopez	51314	Venta Al por Mayor y Menor
466	10	870234	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Daniel Roque Gareca	52111	Venta Al por Mayor y Menor
467	20	3873218	Prestamos	CREDITO LIBERTAD CONSUMO MYPE FRANCES MN	Juana Colque	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
468	10	973432	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Willy Olvert Zubieta Huanca	52111	Venta Al por Mayor y Menor
469	10	230316	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Javier Antonio Nino Tovar	52111	Venta Al por Mayor y Menor
470	20	3618323	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Clara Julieta Aro Canqui	52323	Venta Al por Mayor y Menor
471	10	3928594	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Erik Duran El Hage	52111	Venta Al por Mayor y Menor
472	30	3691870	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Macario Vegamonte Estrada	60230	Transporte Almacenamiento y Comunic
473	20	3650251	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Juan Ruperto Quispe Champani	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic
474	30	4332407	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Marina Camperos Almanza	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic
475	20	3682145	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Maria Ibeth Tornero Rodriguez	63041	Transporte Almacenamiento y Comunic
476	10	3405036	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Maria Deisy Justiniano	52111	Venta Al por Mayor y Menor
477	20	4088565	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Jorge Arias Estepa	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
478	20	3184803	Prestamos	REPROGRAMADO IMPULSAR MYPE FRANCES MN	Ruben Poma Vargas	52190	Venta Al por Mayor y Menor
479	10	3420949	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Joaquin Alfredo Antequera Pena	52111	Venta Al por Mayor y Menor

480	20	4021592	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Teresa Ines Daza Apaza	52207	Venta Al por Mayor y Menor
481	30	4110099	Prestamos	CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE ALEMAN MN	Carola Alejandra Teran Ramirez	52323	Venta Al por Mayor y Menor
482	20	3143970	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Celia Mamani	51228	Venta Al por Mayor y Menor
483	20	3188680	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Cristina Benavides	52323	Venta Al por Mayor y Menor
484	20	3094871	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Elena Maria Cabrera Medrano	52520	Venta Al por Mayor y Menor
485	30	3120716	Prestamos	CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE ALEMAN MN	Ramiro Montes Jimenez	52343	Venta Al por Mayor y Menor
486	30	3543544	Prestamos	MYPE - ORD. MIS FINAN. COMP. DE DEUD. MYPE FRANCES	Octabio Vegamonte Estrada	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic
487	20	3339394	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Rosa Cecilia Mercado Orellana	52339	Venta Al por Mayor y Menor
488	10	3186164	Prestamos	CREDITO LIBERTAD CONSUMO MYPE FRANCES MN	Ely Ramirez Huaranca	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
489	20	3881091	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Nelson Victor Callisaya Chavez	51399	Venta Al por Mayor y Menor
490	20	3621910	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Ruben Apaza Choquetarqui	51431	Venta Al por Mayor y Menor
491	30	3193861	Prestamos	MYPE - ORD. MIS FINAN. COMP. DE DEUD. MYPE FRANCES	Rymber Huarachi Benavides	20220	Industria Manufacturera
492	10	3426157	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Jose Alberto Guarana Vargas	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
493	30	3224953	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Cristina Orellana Jacinto	52325	Venta Al por Mayor y Menor
494	10	3342786	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Mery Martinez Vargas	51431	Venta Al por Mayor y Menor
495	10	1370146	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Maria Alejandra Salek Mustafa	50101	Venta Al por Mayor y Menor
496	30	3409538	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Jorge Terrazas Chaly	52111	Venta Al por Mayor y Menor
497	20	3241696	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Gilda Moya Marcani	52321	Venta Al por Mayor y Menor
498	20	3814025	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Petrona Flores Canaviri	55206	Hoteles y Restaurantes
499	30	3233570	Prestamos	MYPE - ORD. MIS FINAN. COMP. DE DEUD. MYPE FRANCES	Felipe Rodriguez Vichini	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic
500	30	3843858	Prestamos	CREDITO LIBERTAD CONSUMO MYPE FRANCES MN	Guillerma Ticona Jiki	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
501	10	3409384	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Erick Mauricio Salazar Del Pozo	50101	Venta Al por Mayor y Menor
502	30	4560868	Prestamos	CREDITO LIBERTAD CONSUMO MYPE FRANCES MN	Monica Meneces Heredia	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
503	20	3096238	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Javier Cruz Luna	25190	Industria Manufacturera
504	30	3593517	Prestamos	CREDITO TU TRAYECTORIA MYPE FRANCES MN	Delia Mollo Calle	52323	Venta Al por Mayor y Menor
505	30	4086368	Prestamos	CREDITO LIBERTAD CONSUMO MYPE FRANCES MN	Catalina Serrano Vasquez	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers

506	70	3103471	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Ruth Loyda Mayta Iporre	52339	Venta Al por Mayor y Menor
507	10	4465482	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Jaime Rafael Mercado Soliz	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
508	10	3278522	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Jose Carlos Varani Vargas	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
509	10	3406830	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Roman Duran Martinez	52331	Venta Al por Mayor y Menor
510	10	3411745	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Herlan Vaca Quiroz	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
511	10	1452894	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Leonardo Escobar Flores	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
512	10	3536220	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Emilio Tarradelles Rossell	52111	Venta Al por Mayor y Menor
513	30	3155099	Prestamos	MYPE - ORD. MIS FINAN. COMP. DE DEUD. MYPE FRANCES	Sonia Coca Quiroz	51313	Venta Al por Mayor y Menor
514	30	4014987	Prestamos	CREDITO LIBERTAD CONSUMO MYPE FRANCES MN	Javier Ignacio Meneses Lopez	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
515	10	848352	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Jose Ismael Antezana Obando	50101	Venta Al por Mayor y Menor
516	10	4717821	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Juan Carlos Huasco Sarmiento	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic
517	10	246956	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Rodrigo Suarez Morey	52111	Venta Al por Mayor y Menor
518	10	1004166	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Jose Hugo Garcia Zelaya	52111	Venta Al por Mayor y Menor
519	20	3395090	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Jenny Orietta Aranibar Ferkovic	52111	Venta Al por Mayor y Menor
520	30	1028170	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Paola Karol Ocampo Arroyo	50101	Venta Al por Mayor y Menor
521	20	3225607	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Reino Jesus Mamani Caballero	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic
522	10	4722990	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Daniel Herrera Ramirez	52112	Venta Al por Mayor y Menor
523	10	549231	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Jorge Luis Rodriguez Pareja	52111	Venta Al por Mayor y Menor
524	10	524301	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Maria Ynes Mazueto Hurtado	52336	Venta Al por Mayor y Menor
525	10	3285375	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Ricardo Argandoña Toledo	52602	Venta Al por Mayor y Menor
526	30	3120295	Prestamos	MYPE - ORD. MIS FINAN. COMP. DE DEUD. MYPE FRANCES	Virginia Terrazas Martinez	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic
527	10	389412	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Giovanni Boschini	52111	Venta Al por Mayor y Menor
528	30	1443747	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Juan Antonio Olivera Maiza	52111	Venta Al por Mayor y Menor
529	10	1332732	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Jorge Moises Cardona Añez	52331	Venta Al por Mayor y Menor
530	60	3423131	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Ivan D Este Dominguez	63041	Transporte Almacenamiento y Comunic
531	20	3810267	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Janneth Rosario Velasco Vargas	51313	Venta Al por Mayor y Menor

532	10	3394115	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Teresa Melgar Rauss	52111	Venta Al por Mayor y Menor
533	10	964883	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Blanca Sonia Wende Limpias	50102	Venta Al por Mayor y Menor
534	10	3420949	Prestamos	CONSUMAX - ALEMAN MN	Joaquin Alfredo Antequera Pena	50101	Venta Al por Mayor y Menor
535	30	3109151	Prestamos	MYPE - ORD. MIS FINAN. COMP. DE DEUD. MYPE FRANCES	Demetrio Condori Guayguasi	18101	Industria Manufacturera
536	30	4634667	Prestamos	CREDITO LIBERTAD CONSUMO MYPE FRANCES MN	Abel Bustamante Flores	52339	Venta Al por Mayor y Menor
537	10	4017897	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Ale Mamani Veliz	52363	Venta Al por Mayor y Menor
538	30	3316890	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Neysa Carmen Suarez Zeballos	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic
539	30	3625923	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Vania Elizabeth Jimenez Gandarillas	92142	Servicios Sociales Comunales y Pers
540	30	3145310	Prestamos	MYPE - ORD. MIS FINAN. COMP. DE DEUD. MYPE FRANCES	Paola Juliel Ayzacayo Viraca	52322	Venta Al por Mayor y Menor
541	10	1305719	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Carla Giovana Armijo Blacutt	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
542	10	3305902	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Luis Carlos Molina Taborga	50300	Venta Al por Mayor y Menor
543	10	3110117	Prestamos	CREDITO LIBERTAD CONSUMO MYPE FRANCES MN	Domitila Tayandi Cata	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
544	30	3797635	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Leonarda Tomas Flores	51313	Venta Al por Mayor y Menor
545	10	4824644	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Eldy Ortiz	52111	Venta Al por Mayor y Menor
546	10	3139050	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Wilder Lopez Claros	52111	Venta Al por Mayor y Menor
547	10	713716	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Gladys Masai Melgar	52111	Venta Al por Mayor y Menor
548	10	4018125	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Roxana Monica Gomez Ballon	52339	Venta Al por Mayor y Menor
549	30	3293807	Prestamos	CREDITO LIBERTAD CONSUMO MYPE FRANCES MN	Francisca Flores Aguilar	51334	Venta Al por Mayor y Menor
550	10	266000	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Hugo Alfredo Alandia Cespedes	50101	Venta Al por Mayor y Menor
551	10	4501578	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Elisa Casanova Banzer	55209	Hoteles y Restaurantes
552	10	1349562	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Anyelo Pablo Villa Flores	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
553	10	3931390	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Sergio Nuñez Verduguez	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic
554	20	3184161	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Ximena Nacho Callizaya	52204	Venta Al por Mayor y Menor
555	10	3156680	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Walber Sobrinho Menezes	52331	Venta Al por Mayor y Menor
556	10	3514285	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Vanesa Erica Vargas Torrico	52363	Venta Al por Mayor y Menor
557	10	3532585	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Oscar Bismark Justiniano Justiniano	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
558	20	3814955	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Edith Ivanna Choque Flores	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic

559	10	624489	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	David Miguel Saucedo Justiniano	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
560	10	193518	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Walter Ardaya Melgar	52111	Venta Al por Mayor y Menor
561	10	3275337	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Marco Antonio Mejia Arauz	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
562	30	4304845	Prestamos	CREDITO LIBERTAD CONSUMO MYPE FRANCES MN	Roberto Parra Arnez	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
563	10	1347063	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Juan Carlos Sanchez Bazan	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
564	10	423513	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Fanny Elizabeth Cabrera Franzidakis	52111	Venta Al por Mayor y Menor
565	30	3437434	Prestamos	CREDITO LIBERTAD CONSUMO MYPE FRANCES MN	Silvia Eugenia Garita Salvatierra	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
566	30	776831	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Javier Arnez	52339	Venta Al por Mayor y Menor
567	30	3790797	Prestamos	CREDITO LIBERTAD CONSUMO MYPE FRANCES MN	Susana Mercedes Zurita Canno	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
568	10	3462226	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Javier Muñoz Gonzales	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
569	20	3526879	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Tomasa Limachi Limachi	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic
570	20	3994155	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Abraham Uchani Cañizaca	50209	Venta Al por Mayor y Menor
571	50	1186779	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Diego Armando Cruz Fuentes	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
572	30	3544974	Prestamos	CREDITO LIBERTAD CONSUMO MYPE FRANCES MN	Patrick Alejandro Navarro Revollo	52339	Venta Al por Mayor y Menor
573	30	4076419	Prestamos	CREDITO LIBERTAD CONSUMO MYPE FRANCES MN	Juan Carlos Tola Zenzano	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
574	10	3765210	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Gabriela Orgas Quilla	52324	Venta Al por Mayor y Menor
575	10	612782	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Rony Daniel Parra Gutierrez	52111	Venta Al por Mayor y Menor
576	20	3175383	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Alejandro Flores Callisaya	51435	Venta Al por Mayor y Menor
577	20	622478	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Carlos Ignacio Rodolfo Ballivian Valdes	52111	Venta Al por Mayor y Menor
578	10	3270939	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Grover Condori Arando	52339	Venta Al por Mayor y Menor
579	10	3797759	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Oliver Fernandez Abapinta	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
580	10	3527549	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Victor Roberto Casiano Hurtado	52331	Venta Al por Mayor y Menor
581	10	3023427	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Miguel Raul Menacho Arauz	52111	Venta Al por Mayor y Menor
582	10	401340	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Miguel Delgado Lopez	52111	Venta Al por Mayor y Menor
583	10	3419096	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Ernesto Rodriguez Bruno	52111	Venta Al por Mayor y Menor

584	10	3723933	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Bismark Erick Quiroga Vargas	52111	Venta Al por Mayor y Menor
585	30	3806324	Prestamos	CREDITO LIBERTAD CONSUMO MYPE FRANCES MN	Celestina Duran	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
586	20	3731278	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Sergio Andre Carlo Agramont Landa	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
587	20	3124231	Prestamos	MYPE - ORD. MIS FINAN. COMP. DE DEUD. MYPE FRANCES	Wendy Loren Sanzetenea Siles	51900	Venta Al por Mayor y Menor
588	10	3396843	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Willan Fredy Villamor Chavez	52111	Venta Al por Mayor y Menor
589	30	3623637	Prestamos	CREDITO LIBERTAD CONSUMO MYPE FRANCES MN	Mario Mamani Serrano	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
590	10	3956636	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Jorge Romero Flores	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
591	10	3598241	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Guillermo Elias Vargas Aliaga	52111	Venta Al por Mayor y Menor
592	10	3938930	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Julio Avila Carballo	52331	Venta Al por Mayor y Menor
593	70	330256	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Carla Roxana Sandy Claure	52111	Venta Al por Mayor y Menor
594	10	3799573	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Jose Luis Herrera Calderon	50209	Venta Al por Mayor y Menor
595	20	297739	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Anibal Abel Aguilar Gomez	52111	Venta Al por Mayor y Menor
596	20	3129012	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Shirley Jimena Foronda Quispe	52342	Venta Al por Mayor y Menor
597	60	1300717	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Beneficiadora de Almendras Harold Claure Lens	52111	Venta Al por Mayor y Menor
598	30	824852	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Maria Del Carmen Santa Cruz Salazar	52111	Venta Al por Mayor y Menor
599	10	265179	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Carlos Fernando Guillen Boland	52111	Venta Al por Mayor y Menor
600	10	3687392	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Santos Vaca Aparicio	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
601	10	3528898	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Hugo Valverde Albis	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
602	30	3413861	Prestamos	PYME - ALEMAN MN	Roberto Arpita Ari	50300	Venta Al por Mayor y Menor
603	10	3420655	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Eddy Nicomedes Flores Aguilar	52111	Venta Al por Mayor y Menor
604	10	1305719	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Carla Giovana Armijo Blacutt	52111	Venta Al por Mayor y Menor
605	10	3105067	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO SIN ABONO BGA - FRA	Juan Carlos Kiriaco Rocha	52339	Venta Al por Mayor y Menor
606	10	167983	Prestamos	VIVIENDA - CREDITO PARA VIVIENDA - FRANCES ME	Beatriz Moro Canelas	45201	Construccion
607	20	3166880	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Ximena Marlene Castañon Huanca	52342	Venta Al por Mayor y Menor
608	10	4443128	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Dorelis Margarita Espinoza Lopez	52331	Venta Al por Mayor y Menor
609	20	3786412	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Maribel Choque Huayna	51507	Venta Al por Mayor y Menor

610	30	3969126	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Gualberto Rodriguez Rodriguez	52111	Venta Al por Mayor y Menor
611	20	3816982	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Nelson Uluri Flores	52362	Venta Al por Mayor y Menor
612	10	3073793	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Marianela Hurtado Nuñez	52339	Venta Al por Mayor y Menor
613	10	249904	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Edith Sanchez Barba	52339	Venta Al por Mayor y Menor
614	10	284521	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Santiago Federico Visconte Leon	52111	Venta Al por Mayor y Menor
615	10	3803368	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Carlos Leonel Silva Pedraza	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
616	10	1398202	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Miguel Angel Ontiveros Cano	52331	Venta Al por Mayor y Menor
617	10	3915000	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Carlos Arroyo Juan	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
618	10	1420720	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Jaime Dominguez Montero	52331	Venta Al por Mayor y Menor
619	10	1452967	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Gerardo Rojas Peñarrieta	52331	Venta Al por Mayor y Menor
620	10	3110117	Prestamos	CREDITO LIBERTAD CONSUMO MYPE FRANCES MN	Domitila Tayandi Cata	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
621	10	1433911	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	David Emilio Vaquila Taborga	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
622	10	3252442	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO SIN ABONO BGA - FRA	Santa Cruz Hoyos Urganibia	52331	Venta Al por Mayor y Menor
623	10	3022382	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Julio Cesar Osinaga Rojas	52111	Venta Al por Mayor y Menor
624	10	4233450	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Kendra Elsa Mendez Mealla	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
625	10	3331741	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Felipe Pochocho Peña	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
626	10	976148	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Julio Lucio Ribera Rodriguez	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
627	10	1447343	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Patricia Ailin Chuve Rodriguez	52331	Venta Al por Mayor y Menor
628	60	807311	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Alejandro Ribera Bezerra	52111	Venta Al por Mayor y Menor
629	10	3325024	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Maickol Mercado Añez	52339	Venta Al por Mayor y Menor
630	60	732133	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Gabriel Antonio Nuñez Vela Cambero	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
631	10	845230	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Irma Marina Justiniano Pedraza	52111	Venta Al por Mayor y Menor
632	20	3643344	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Bertha Leon Burgoa	52520	Venta Al por Mayor y Menor
633	10	3172562	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Gustavo Ariel Romero Calderon	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
634	10	750450	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Ivar Brian Vasquez Vargas	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
635	30	4193180	Prestamos	CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE ALEMAN MN	Jimena Arteaga Vaca	52322	Venta Al por Mayor y Menor
636	10	3346250	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Patricia Jimenez Ribera	52111	Venta Al por Mayor y Menor

637	30	415073	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Jorge Rolando Camacho Garnica	52111	Venta Al por Mayor y Menor
638	10	3625001	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Marcela Celica Parra	52339	Venta Al por Mayor y Menor
639	10	4376226	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Arturo Saldia Duran	52111	Venta Al por Mayor y Menor
640	20	3222683	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Prudencio Jimenez Sillerico	60221	Transporte Almacenamiento y Comunic
641	10	843962	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Jose Luis Siles Quispe	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
642	10	4102398	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Armin Eduardo Terrazas Villarroel	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
643	20	3966801	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Albertina Maritza Churata Jurado	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
644	20	3359190	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Gabriela Elvira Mendoza Cuellar	51107	Venta Al por Mayor y Menor
645	10	3413314	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Rafael Perez Vasquez	52339	Venta Al por Mayor y Menor
646	10	4136837	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Juan Carlos Mendez Dorado	52331	Venta Al por Mayor y Menor
647	10	4092651	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Twinky Yubinka Osinaga Chavez	52331	Venta Al por Mayor y Menor
648	30	3612201	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Olimpia Lopez Huarachi	51900	Venta Al por Mayor y Menor
649	10	3240878	Prestamos	CREDITO TU TRAYECTORIA MYPE FRANCES MN	Maria Antonia Laguna Huallpa	60230	Transporte Almacenamiento y Comunic
650	60	4504020	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Hafed Hany Melgar	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
651	10	1343122	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Elvin Mauricio Flores Vasquez	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
652	30	4087283	Prestamos	CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE ALEMAN MN	Nabil Aref Torres Saravia	52323	Venta Al por Mayor y Menor
653	10	3861899	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Julio Alexander Echeverria Da Silva	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
654	10	3553434	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Ronald Tapenave Guarezaori	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
655	10	3099458	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Jose Wilma Ortiz Chavez	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
656	10	3413330	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Jorge Alejandro Viruez Munoz	52111	Venta Al por Mayor y Menor
657	10	1153978	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Delfin Balcazar Vargas	52331	Venta Al por Mayor y Menor
658	10	3121828	Prestamos	CREDITO LIBERTAD CONSUMO MYPE FRANCES MN	Gary Omar Loayza Arnez	85121	Servicios Sociales Comunales y Pers
659	10	3426130	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Carlos Victor Vercellesi Castro	52331	Venta Al por Mayor y Menor
660	10	831620	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Joan Manuel Alvarez Chacin	52339	Venta Al por Mayor y Menor
661	10	863890	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Sergio David Viera Gomez	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
662	30	3389448	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Ramiro Agreda Pereira	52111	Venta Al por Mayor y Menor

663	10	568708	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Patricia Daniela Davalos Parada	52331	Venta Al por Mayor y Menor
664	10	1231073	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Jose Rolando Zabala Perez	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
665	10	351946	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Oswal Justiniano Roca	52111	Venta Al por Mayor y Menor
666	10	3560066	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Luis Gustavo Torrez Vega	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
667	10	1191837	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Manuel Segundo Llanos Menares	52111	Venta Al por Mayor y Menor
668	10	4187920	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Alberto Ortiz Menacho	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
669	10	143642	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Artemia Bravo Selum	52111	Venta Al por Mayor y Menor
670	10	1067273	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Pablo Rodrigo Rodriguez Roca	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
671	30	3420302	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Frank Martin Antezana Vrsalovic	52111	Venta Al por Mayor y Menor
672	20	4421361	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Oscar Hernan Sandoval Loza	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
673	10	1157426	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Freddy Eduardo Caballero Anez	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
674	10	3383040	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Juan Carlos Vega Arispe	52111	Venta Al por Mayor y Menor
675	10	3336808	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Percy Alejandro Vedia Choque	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
676	10	3931102	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Jose Mauricio Sandoval Rodriguez	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
677	10	3930580	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Daniel Roca Delgadillo	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
678	10	1121235	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Miguel Torrejon Oropeza	52339	Venta Al por Mayor y Menor
679	30	3204626	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Jose David Veizaga Alvarado	52331	Venta Al por Mayor y Menor
680	10	3681386	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Daniela Orgas Quilla	52324	Venta Al por Mayor y Menor
681	10	436496	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Julio Mario Leigue Herrera	52111	Venta Al por Mayor y Menor
682	50	3044491	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Sebastian Vacaflor Raña	52111	Venta Al por Mayor y Menor
683	10	868795	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Jesus Fernando Aponte Tateishi	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
684	10	4449886	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Vania Gabriela Antelo Salvador	52111	Venta Al por Mayor y Menor
685	10	267732	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Juan Antonio Vaca Paredes	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
686	20	3812707	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Rosa Mercedes Mamani Mamani	52363	Venta Al por Mayor y Menor
687	30	3246450	Prestamos	CREDITO LIBERTAD CONSUMO MYPE FRANCES MN	Justina Gutierrez Barra	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers

688	70	3146103	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Consultoria y Construccion Ingenieria Estructural Digitalizada "Ingedi	52111	Venta Al por Mayor y Menor
689	10	186503	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Yury Fidel Oviedo Ayala	52111	Venta Al por Mayor y Menor
690	10	3303950	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Diego Sandoval Romero	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
691	10	1069632	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Jorge Apiranzay Saavedra	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
692	10	695220	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Alberto Palacios Rejas	52331	Venta Al por Mayor y Menor
693	10	4237188	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Herman Pereira Pereira	52339	Venta Al por Mayor y Menor
694	10	184195	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Santiago Esteban Aguirre Ramirez	52111	Venta Al por Mayor y Menor
695	10	3295320	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Juan Pablo Hurtado Asin	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
696	10	3618064	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Yorka Flores Flores	52339	Venta Al por Mayor y Menor
697	10	1441477	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Juan Pablo Penalber	52339	Venta Al por Mayor y Menor
698	30	3367215	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Rosario Carolina Lopez Arias	60221	Transporte Almacenamiento y Comunic
699	30	640549	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Jhonny Herbas Fernandez	52111	Venta Al por Mayor y Menor
700	10	3231020	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Virgilio Padilla Chavez	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
701	10	3779572	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Juan Daniel Cruz Quispe	52324	Venta Al por Mayor y Menor
702	10	3332209	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Reny Raul Justiniano Justiniano	52331	Venta Al por Mayor y Menor
703	60	4285255	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Moira Yanine Peredo Moreno	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
704	10	3413390	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Luis Fernando Saracho Montaño	52111	Venta Al por Mayor y Menor
705	10	3560104	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Christian Ariel Aban Zubieta	52111	Venta Al por Mayor y Menor
706	10	3367134	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Luis Alberto Claure Ortega	52111	Venta Al por Mayor y Menor
707	30	3705277	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Marco Antonio Cuba Lara	52111	Venta Al por Mayor y Menor
708	10	1384325	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Jorge Alberto Diaz	52111	Venta Al por Mayor y Menor
709	10	1212494	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Erica Mendoza Aguayo	52111	Venta Al por Mayor y Menor
710	30	319830	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Sandro Munoz Condori	52111	Venta Al por Mayor y Menor
711	10	3310361	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Silvio Aguilera Vargas	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
712	10	1308424	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Richard Felipe Mejia Landa	52339	Venta Al por Mayor y Menor

713	10	4032918	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Rosa Martha Aguilar Garcia	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
714	20	3169154	Prestamos	MYPE - ORD. MIS FINAN. COMP. DE DEUD. MYPE FRANCES	Juan Carlos Apaza Choquetarqui	60221	Transporte Almacenamiento y Comunic
715	10	3413314	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Rafael Perez Vasquez	50101	Venta Al por Mayor y Menor
716	30	3148556	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Paola Dehne Zaconeta	52111	Venta Al por Mayor y Menor
717	10	523461	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Victor Rolando Mamani Gonzales	52111	Venta Al por Mayor y Menor
718	10	1324276	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Jose Carlos Hurtado Justiniano	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
719	10	3023427	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Miguel Raul Menacho Arauz	52111	Venta Al por Mayor y Menor
720	10	3580954	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Luis Herman Peña Anthony	52339	Venta Al por Mayor y Menor
721	10	3520773	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	David Francisco Vedia Cuellar	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
722	10	3649717	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Donald Frederick Zilker Paraba	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
723	60	463396	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Hugo Dellien Barba	52111	Venta Al por Mayor y Menor
724	10	3779394	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Robin Pillai Rojas	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
725	70	236241	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Pablo Gustavo Cuellar Calderon	52111	Venta Al por Mayor y Menor
726	10	3590720	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Edgar Torrez Plantarrosa	52331	Venta Al por Mayor y Menor
727	10	878561	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Apolinar Caceres Perez	52339	Venta Al por Mayor y Menor
728	10	518085	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Marcelo Eduardo Venegas Ugaz	52111	Venta Al por Mayor y Menor
729	10	3108074	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Richard Rodrigo Alvarez Ruiz	52339	Venta Al por Mayor y Menor
730	10	3271838	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Claudia Ninette Gutierrez Valdes	52111	Venta Al por Mayor y Menor
731	10	4156757	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Sergio Justiniano Añez	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
732	40	3721302	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Dubeysa Jenny Palacios Maldonado	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
733	30	3233570	Prestamos	CREDITO TU TRAYECTORIA MYPE FRANCES MN	Felipe Rodriguez Vichini	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic
734	20	3323692	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Leonardo Max Rivera Mamani	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic
735	10	3323218	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Jose Luis Gutierrez Suarez	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
736	10	3274896	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Rolando Saavedra	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
737	10	3401081	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Julieta Choquevillca Lopez	52111	Venta Al por Mayor y Menor
738	10	3875563	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Karina Rejas Leon	52331	Venta Al por Mayor y Menor
739	10	1008072	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Ramiro Carlos Jordan Callau	52331	Venta Al por Mayor y Menor

740	10	893382	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Ruben Castedo Pocube	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
741	30	505137	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Pedro Marco Antonio Vargas Arancibia	52111	Venta Al por Mayor y Menor
742	10	384810	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Victor Hugo Flores Netz	52111	Venta Al por Mayor y Menor
743	10	3419860	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Julio Cesar Monje Arispe	52111	Venta Al por Mayor y Menor
744	10	4263669	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Gabriel Antonio Miranda Lazo	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
745	30	3666239	Prestamos	CREDITO TU TRAYECTORIA MYPE FRANCES MN	Carmen Ticona Suxo	52323	Venta Al por Mayor y Menor
746	10	1266209	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO SIN ABONO BGA - FRA	Sebastian Faldin Rojas	52331	Venta Al por Mayor y Menor
747	10	3393810	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Claudia Gonzales Sanchez	52111	Venta Al por Mayor y Menor
748	30	3141705	Prestamos	MYPE - ORD. MIS FINAN. COMP. DE DEUD. MYPE FRANCES	Juan Carlos Flores Chinche	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic
749	20	3143716	Prestamos	MYPE - ORD. MIS FINAN. COMP. DE DEUD. MYPE FRANCES	Jose Carlo Escobar	52311	Venta Al por Mayor y Menor
750	70	3319121	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Walter Ortiz Vargas	52339	Venta Al por Mayor y Menor
751	10	3245420	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Luis Rolando Villalba Charozi	52331	Venta Al por Mayor y Menor
752	60	4285913	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Jhimmy Pinedo Valenzuela	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
753	60	1306243	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Ricky Rodriguez Roman	52111	Venta Al por Mayor y Menor
754	30	3526690	Prestamos	CREDITO LIBERTAD CONSUMO MYPE FRANCES MN	Dolores Bernaldo Mamani	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
755	10	482420	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Jorge Gonzalo Tavera Wachtel	52111	Venta Al por Mayor y Menor
756	10	1298755	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Fabian Antonio Vhiestrox Eguez	52331	Venta Al por Mayor y Menor
757	70	3215113	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Carmen Victoria Rendon Laguna	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
758	10	3174956	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Fidel Arturo Jordan Bruno	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
759	20	435368	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Diego Mauricio Del Castillo Jacob	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
760	10	3509044	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Denis Dante Guthrie Eguez	52339	Venta Al por Mayor y Menor
761	10	3203697	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Vicente Fernandez Aguilera	52111	Venta Al por Mayor y Menor
762	10	3917290	Prestamos	CREDITO LIBERTAD CONSUMO MYPE FRANCES MN	Eliana Mendoza Moreno	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial
763	30	3364348	Prestamos	CREDITO LIBERTAD CONSUMO MYPE FRANCES MN	Abraham Hinojosa Aguilar	52331	Venta Al por Mayor y Menor
764	10	835307	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Reinaldo Chavez Gutierrez	52111	Venta Al por Mayor y Menor
765	20	181064	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Adolfo Cirilo Rospigliosi Alarcon	52111	Venta Al por Mayor y Menor

766	10	864340	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Cristian Loayza Arnez	51314	Venta Al por Mayor y Menor
767	10	3971260	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Johnny Gutierrez Cahuaya	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
768	10	3441059	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Carlos Eduardo Moreno Bustos	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
769	20	3860574	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Colomba Loayza Martinez	52323	Venta Al por Mayor y Menor
770	10	3404625	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Mariselva Ribera	52111	Venta Al por Mayor y Menor
771	10	885380	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Erlan Ortiz Barboza	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
772	10	979333	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Tomas Flores Chore	52331	Venta Al por Mayor y Menor
773	10	3082903	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO SIN ABONO BGA - FRA	Estanislao Aguilera Quiroga	52331	Venta Al por Mayor y Menor
774	10	859532	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Ramoncito Cortez Barbery	52111	Venta Al por Mayor y Menor
775	10	3386171	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Daniel Montero Perez	52111	Venta Al por Mayor y Menor
776	10	599964	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Carmen Jeanitza Mayser Tomianovic	52111	Venta Al por Mayor y Menor
777	20	3864219	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Giovanna Tapia Flores	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
778	10	824275	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Miguel Angel Banegas Rea	52111	Venta Al por Mayor y Menor
779	30	3500950	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Felix Ortega Batallanos	50206	Venta Al por Mayor y Menor
780	20	3339394	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Rosa Cecilia Mercado Orellana	52111	Venta Al por Mayor y Menor
781	10	214973	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Veronica Moreno Bejarano	52111	Venta Al por Mayor y Menor
782	10	735361	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Otto Leonel Diaz Arauz	52111	Venta Al por Mayor y Menor
783	10	418552	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Claudia Ximena Rueda Justiniano	52111	Venta Al por Mayor y Menor
784	10	799220	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Ana Lia Costas Roca	52111	Venta Al por Mayor y Menor
785	60	3389901	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Maria Isis Ribera Martinez	52111	Venta Al por Mayor y Menor
786	10	981249	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Yunior Jesus Gil Sosa	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
787	30	3121640	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	David Montes Jimenes	52342	Venta Al por Mayor y Menor
788	10	3414426	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Osman Duran Pereira	52111	Venta Al por Mayor y Menor
789	10	1384309	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	John Rene Centeno Cruz	52111	Venta Al por Mayor y Menor
790	10	1015869	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Micaela Edith Blacutt Sahonero	52111	Venta Al por Mayor y Menor

791	30	3498620	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Soledad Giovana Gonzales Lopez	52324	Venta Al por Mayor y Menor
792	10	3148289	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Nicolas Flores Tomicha	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
793	10	3424073	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Wetzel Mendez Ojopi	52111	Venta Al por Mayor y Menor
794	20	3648435	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Esteban Rojas	51314	Venta Al por Mayor y Menor
795	10	549231	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Jorge Luis Rodriguez Pareja	52111	Venta Al por Mayor y Menor
796	10	879720	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Isidoro Cespedes Moreno	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
797	10	3358097	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	America Cristina Gareca Lopez	52331	Venta Al por Mayor y Menor
798	20	4088565	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Jorge Arias Estepa	52111	Venta Al por Mayor y Menor
799	20	3837017	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Salome Peñaloza de	52333	Venta Al por Mayor y Menor
800	10	3668398	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Leonicio Arce Ylorca	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
801	30	3291162	Prestamos	IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE ALEMAN MN	Jose Guido Heredia Gonzales	71290	Servicios Inmobiliarios Empresarial
802	10	1145703	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Enrique Daniel Moro Barba	52339	Venta Al por Mayor y Menor
803	10	3400484	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Erwin Solano Bravo	52111	Venta Al por Mayor y Menor
804	20	1318330	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Sandra Rico Guzman	52111	Venta Al por Mayor y Menor
805	20	1452436	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Rafael Paredes Chavez	63041	Transporte Almacenamiento y Comunic
806	10	866440	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Gisela Carola Chavez Sadud	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
807	10	997200	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Gloria Teresa Camacho Paravicini	52111	Venta Al por Mayor y Menor
808	60	901474	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Julio Cesar Arza Shiriqui	52111	Venta Al por Mayor y Menor
809	30	476161	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Alfredo Daniel Guillen Del Castillo	52111	Venta Al por Mayor y Menor
810	30	3281566	Prestamos	CREDITO LIBERTAD CONSUMO MYPE FRANCES MN	Mario Jimenez Vasquez	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
811	10	1023543	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	David Aguilar Chuve	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
812	10	3927229	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Miguel Opimi Pei	52341	Venta Al por Mayor y Menor
813	10	3808599	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Aldrin Antonin Roca Vaca	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
814	10	3518922	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Carlos Mariscal Manrrique	52339	Venta Al por Mayor y Menor
815	10	701408	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Maria Ines Antelo Roca	52111	Venta Al por Mayor y Menor
816	30	959847	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Jaime Orlando Careaga Herrera	52111	Venta Al por Mayor y Menor

817	10	464783	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Tito Andre Rivero Serrano	52111	Venta Al por Mayor y Menor
818	10	234222	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Carlos Alberto Carrique	52111	Venta Al por Mayor y Menor
819	60	1360663	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Freddy Benjamin Castedo Saucedo	63041	Transporte Almacenamiento y Comunic
820	20	4121074	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Marisol Cristina Churata	60230	Transporte Almacenamiento y Comunic
821	10	3632245	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Hugo Edil Melgar Yabary	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
822	10	384780	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Sebastian Eduardo Buceta Gutierrez	52111	Venta Al por Mayor y Menor
823	20	3341640	Prestamos	CREDITO TU TRAYECTORIA MYPE FRANCES MN	Victor Hugo Huiza Ortiz	50102	Venta Al por Mayor y Menor
824	10	1447874	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Victor Hugo Salvatierra Pedraza	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers
825	10	1385755	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Sebastian Mercado Landivar	52339	Venta Al por Mayor y Menor
826	50	3451453	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Lorena Ruiz Batallanos	52111	Venta Al por Mayor y Menor
827	10	3023710	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Raul Esteban Barrientos Murillo	52111	Venta Al por Mayor y Menor
828	10	3965325	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Piter Hernan Sibaute Leanos	52111	Venta Al por Mayor y Menor
829	10	3400026	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Maria Isabel Antelo Lopez	52111	Venta Al por Mayor y Menor
830	10	1023543	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	David Aguilar Chuve	52111	Venta Al por Mayor y Menor
831	10	1283146	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Paola Alejandra Rodriguez Nava	52111	Venta Al por Mayor y Menor
832	10	1193643	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Juan Francisco Sambyth Villarroel	52331	Venta Al por Mayor y Menor

BANCO GANADERO

Mercantil Santa Cruz
Agencia de Bolsa

CLIENTES CON INICIO DE ACCIÓN JUDICIAL

N°	Plaza	Codigo Cliente Topaz	Modulo	Nombre Cliente	Actividad Economica	CIIU	Fecha Desembolso	Fecha Vencimiento	Dias Mora
1	10	119059	Prestamos	Empresa Constructora Minerva Ltda.	45209	Construccion	05/05/2016	05/05/2016	1.151
2	10	115576	Prestamos	Empresa Constructora Crucena Ltda.	45209	Construccion	05/05/2016	05/05/2016	1.151
3	20	213853	Prestamos	Ingenieria Global Boliviana S.A.	45209	Construccion	28/08/2013	14/02/2016	1.952
4	10	3404641	Prestamos	Vidrieria Cortez de Antonio Cortez Morales	26102	Industria Manufacturera	15/07/2010	14/07/2020	1.231
5	10	592684	Prestamos	Alex Internacional S.A.	31200	Industria Manufacturera	22/12/2017	20/06/2018	375
6	10	3414795	Prestamos	Adrian Francisco Barbero	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	25/11/2013	25/11/2033	1.683
7	20	103659	Prestamos	Comexin Ltda.	26930	Industria Manufacturera	28/02/2002	05/03/2010	5.046
8	10	982350	Prestamos	Eco Civil S.R.L.	45209	Construccion	31/12/2012	10/01/2013	2.362
9	20	213853	Prestamos	Ingenieria Global Boliviana S.A.	45209	Construccion	23/05/2018	23/05/2018	403
10	20	131946	Prestamos	Joseph Kamel Julien Daher	70201	Servicios Inmobiliarios Empresarial	29/06/2001	21/08/2004	5.786
11	10	1186450	Prestamos	Juan Carlos Rojas Romero	70201	Servicios Inmobiliarios Empresarial	06/02/2013	06/02/2022	288
12	30	3638170	Prestamos	Over Grover Claros Velasques	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	28/04/2016	15/04/2036	592
13	10	1015869	Prestamos	Micaela Edith Blacutt Sahonero	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	27/03/2013	10/03/2033	1.441
14	10	405515	Prestamos	Walter Fernando Ibañez Saucedo	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	21/12/2015	10/12/2035	628
15	30	3558720	Prestamos	Javier Fernando Guillen Siles	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	21/12/2015	10/12/2035	566
16	60	1300717	Prestamos	Beneficiadora de Almendras Harold Claure Lens	3003	Caza Silvicultura y Pesca	28/07/2014	20/07/2017	891
17	10	1410954	Prestamos	Elizabeth Zenteno Casilla	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	31/03/2014	15/03/2039	288
18	10	1056158	Prestamos	Magica Belleza Santa Cruz S.R.L.	51900	Venta Al por Mayor y Menor	12/04/2018	15/10/2020	197
19	70	4066049	Prestamos	Carmelo Chojllu Ramos	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	24/01/2017	16/01/2034	440
20	40	1146734	Prestamos	Patricia Margarita Lopez Alfaro	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	26/06/2013	12/06/2033	414
21	10	3980677	Prestamos	Veronica Karen Rivas Calderon	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	27/10/2017	10/10/2047	139
22	10	1125109	Prestamos	Agroservicios Los Caranchos de Juan Paulo Medina	1401	Agricultura y Ganaderia	15/08/2012	15/08/2019	1.430
23	20	3926877	Prestamos	Jhenny Reyna Cheker Zarco	18101	Industria Manufacturera	27/09/2016	10/09/2026	355
24	10	530166	Prestamos	Isabel Clorinda Torrico Espinoza	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	30/10/2014	15/10/2038	120
25	10	3373924	Prestamos	Dora Tatiana Vega Salinas	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	26/10/2015	15/10/2035	500
26	10	1027042	Prestamos	Luis Adolfo Valdes Horta	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	20/08/2014	15/08/2025	1.262
27	10	249904	Prestamos	Edith Sanchez Barba	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	29/05/2017	11/05/2037	263
28	10	3951979	Prestamos	Atahualpa Ramon Carranza Gutierrez	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	01/11/2016	10/11/2036	171
29	10	3236919	Prestamos	Dulfredo Manjares Veizaga	18101	Industria Manufacturera	31/08/2017	13/08/2022	137
30	10	3054853	Prestamos	Rosangela Saucedo Torrano	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	22/07/2014	15/07/2034	227
31	10	756016	Prestamos	Omar Delgadillo Robles	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	24/07/2015	15/07/2045	107
32	60	1300717	Prestamos	Beneficiadora de Almendras Harold Claure Lens	3003	Caza Silvicultura y Pesca	31/07/2014	20/07/2017	710
33	10	3450406	Prestamos	Chojun Oshiro Miyazato	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	15/02/2013	29/11/2027	526

34	10	3450791	Prestamos	Wilfredo Panta Bayona	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	14/05/2015	10/05/2035	384
35	10	3373924	Prestamos	Dora Tatiana Vega Salinas	74120	Servicios Inmobiliarios Empresarial	26/10/2015	15/10/2022	562
36	10	3446891	Prestamos	Ronald Clementelli Salvatierra	51900	Venta Al por Mayor y Menor	29/04/2015	25/04/2018	1.262
37	50	3044491	Prestamos	Sebastian Vacaflor Raña	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	15/08/2014	10/08/2034	232
38	10	3186520	Prestamos	Jorge Raul Oconor Palza Medina	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	18/12/2014	10/12/2032	993
39	10	604585	Prestamos	Sergel S.R.L.	45302	Construccion	09/08/2013	09/08/2023	321
40	20	213853	Prestamos	Ingenieria Global Boliviana S.A.	45209	Construccion	30/03/2012	30/03/2017	1.208
41	20	4619919	Prestamos	David Butron Fernandez	52362	Venta Al por Mayor y Menor	29/08/2013	15/05/2018	1.323
42	10	3582671	Prestamos	Yonni Vladimir Villegas Serrudo	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	31/03/2017	05/03/2037	237
43	10	3741583	Prestamos	Franklin Gutierrez Montenegro	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	05/04/2016	10/04/2036	720
44	20	3550320	Prestamos	Marianela Ortiz Fernandez	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic	29/09/2017	02/10/2027	300
45	20	3704874	Prestamos	Maruja Apaza Pacoricona	17309	Industria Manufacturera	23/06/2016	10/06/2025	657
46	20	3860949	Prestamos	Modesto Chambilla Mamani	60230	Transporte Almacenamiento y Comunic	04/07/2016	10/07/2026	416
47	10	3446891	Prestamos	Ronald Clementelli Salvatierra	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	02/09/2011	01/09/2026	1.384
48	10	3740536	Prestamos	Herman Montenegro Campos	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	11/05/2016	15/05/2034	957
49	10	246956	Prestamos	Rodrigo Suarez Morey	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	13/08/2014	10/08/2019	567
50	10	3588360	Prestamos	Manolo Marañon Ribera	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	01/10/2015	15/10/2035	1.007
51	10	3415562	Prestamos	Hugo Luis Antelo Viruez	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	18/01/2012	10/01/2032	536
52	10	3236919	Prestamos	Dulfredo Manjares Veizaga	18101	Industria Manufacturera	13/04/2015	13/04/2022	109
53	10	1132440	Prestamos	Reinaldo Gimenez Pereyra	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	29/02/2016	20/02/2036	648
54	20	3078116	Prestamos	Lucio Duran Tancara Ramos	92191	Servicios Sociales Comunales y Pers	22/12/2017	06/12/2032	451
55	60	3972488	Prestamos	Moises Titiboco Paz	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	22/12/2016	10/12/2036	720
56	10	3413160	Prestamos	Jose Roberto Rodriguez De Santis	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	14/02/2011	15/01/2031	1.537
57	10	604585	Prestamos	Sergel S.R.L.	45302	Construccion	31/07/2017	27/04/2018	429
58	10	285285	Prestamos	Darko Milton Parra Alpire	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	18/06/2014	05/06/2034	510
59	30	3130614	Prestamos	Carlos Richard Ballon Ramirez	45201	Construccion	09/01/2015	07/01/2035	539
60	60	1305638	Prestamos	Julio Cesar Loras Martinez	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	17/02/2014	10/02/2034	140
61	20	4004027	Prestamos	Lidia Elizabeth Apaza Lopez	52323	Venta Al por Mayor y Menor	29/08/2018	15/08/2033	167
62	10	4389280	Prestamos	Jorge Armando Roso Hurtado	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	17/10/2017	10/10/2037	505
63	20	3857409	Prestamos	Elena Condori de	45201	Construccion	03/08/2016	11/08/2031	355
64	20	4194780	Prestamos	Hilda Maxima Quispecahuana Quispecahuana	45201	Construccion	31/07/2018	05/08/2033	176
65	60	3238300	Prestamos	Angela Cuellar Canido	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	09/01/2015	13/01/2045	109
66	20	3988074	Prestamos	Dario Rodriguez Mamani	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	05/09/2017	19/09/2037	376
67	70	3066770	Prestamos	Jose Rojas Lopez	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	27/08/2015	11/08/2025	657
68	10	212180	Prestamos	Enron International Ltda.	90002	Servicios Sociales Comunales y Pers	28/02/2018	27/08/2018	307

69	10	3662446	Prestamos	Ruben Galy Roldan Vargas	45201	Construccion	03/10/2016	10/10/2046	566
70	30	3864812	Prestamos	Carolina Castro Rojas	51221	Venta Al por Mayor y Menor	29/12/2016	10/12/2024	355
71	60	4507878	Prestamos	Rolando Alberto Vargas Añez	55211	Hoteles y Restaurantes	13/12/2017	15/12/2032	258
72	10	3412032	Prestamos	Jaime Alberto Aguilera Lijeron	45201	Construccion	14/09/2011	06/09/2031	236
73	10	3462226	Prestamos	Javier Muñoz Gonzales	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	25/09/2015	10/09/2035	587
74	10	246956	Prestamos	Rodrigo Suarez Morey	50101	Venta Al por Mayor y Menor	16/01/2014	15/01/2021	385
75	10	4461355	Prestamos	Lorgio Alinarte Alpire Ribera	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	22/06/2018	05/06/2038	207
76	20	3904440	Prestamos	Modesta Condori	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic	15/02/2017	15/02/2024	288
77	30	3258041	Prestamos	Betty Loza	45201	Construccion	25/06/2015	15/06/2030	895
78	20	3834077	Prestamos	Cecilio Paye Chuquimia	45201	Construccion	13/03/2018	28/02/2033	271
79	20	4205863	Prestamos	Richard Jose Zapata Rojas	45201	Construccion	11/08/2017	14/08/2032	198
80	20	3969207	Prestamos	Enrique Osco Quenallata	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	01/11/2016	10/11/2036	139
81	20	3942945	Prestamos	Yola Nina Apaza	51431	Venta Al por Mayor y Menor	31/01/2017	10/02/2025	139
82	20	3531384	Prestamos	Aurelio Sullcamani Saucedo	51229	Venta Al por Mayor y Menor	22/12/2015	10/12/2030	566
83	10	3240878	Prestamos	Maria Antonia Laguna Huallpa	60230	Transporte Almacenamiento y Comunic	30/04/2015	07/04/2030	358
84	10	1452894	Prestamos	Leonardo Escobar Flores	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	15/04/2014	10/04/2034	202
85	70	1290924	Prestamos	Moises Cristian Reynaga Cuellar	45209	Construccion	11/11/2016	25/11/2026	796
86	10	3622460	Prestamos	Thania Carranza Vilte	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	30/03/2016	10/03/2036	232
87	10	3083845	Prestamos	Maria Del Carmen Dolly Del Pozo Omiste	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	30/09/2014	10/09/2025	232
88	10	3693392	Prestamos	Felipe Aguilera Tomicha	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	27/09/2016	05/09/2036	541
89	10	3446891	Prestamos	Ronald Clementelli Salvatierra	51900	Venta Al por Mayor y Menor	28/10/2014	15/10/2017	1.262
90	60	3425576	Prestamos	Abdias Apaza Andia	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	02/10/2013	10/09/2033	870
91	10	3423760	Prestamos	Mario Johnny Garcia Vasquez	50201	Venta Al por Mayor y Menor	02/04/2013	02/04/2018	1.997
92	10	3294986	Prestamos	Silvio Melgar Paz	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	27/05/2016	10/05/2046	446
93	60	1287338	Prestamos	Immer Rojas Bollati	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	09/08/2013	10/07/2031	1.146
94	20	4081978	Prestamos	Fernando Alex Tarquino Condorena	60230	Transporte Almacenamiento y Comunic	23/02/2017	15/02/2027	593
95	10	901539	Prestamos	Gloria Elena Cortez Lino	51212	Venta Al por Mayor y Menor	30/12/2016	28/12/2019	459
96	10	1151231	Prestamos	Judith Parraga Valeri	52324	Venta Al por Mayor y Menor	29/06/2018	02/06/2038	179
97	10	3416089	Prestamos	Claudia Lorena Ruiz Flores	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	10/05/2011	10/05/2031	171
98	10	799220	Prestamos	Ana Lia Costas Roca	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	14/02/2011	15/01/2031	1.872
99	30	3425029	Prestamos	Gustavo Abel Lopez Mancilla	50101	Venta Al por Mayor y Menor	19/07/2013	19/07/2021	1.328
100	20	629359	Prestamos	Plastica 2000 S.R.L.	25201	Industria Manufacturera	09/03/2010	04/03/2011	3.220
101	60	3458989	Prestamos	Darlina Caller Flores	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	28/10/2015	15/10/2035	806
102	40	3411265	Prestamos	Empresa Constructora Ayala de Franklin Fernando Ayala Medrano	45209	Construccion	05/03/2012	22/08/2014	1.940
103	20	3025659	Prestamos	Dania Nilda Sanchez	52209	Venta Al por Mayor y Menor	30/04/2018	31/10/2018	242

104	10	4014804	Prestamos	Herland Zeballos Ayala	45201	Construccion	01/12/2016	05/12/2031	421
105	10	148393	Prestamos	Mekano S.R.L.	29230	Industria Manufacturera	31/03/2003	15/02/2011	4.702
106	10	3420655	Prestamos	Eddy Nicomedes Flores Aguilar	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	28/05/2012	28/05/2032	628
107	10	3598241	Prestamos	Guillermo Elias Vargas Aliaga	52342	Venta Al por Mayor y Menor	24/12/2015	20/12/2018	801
108	10	799220	Prestamos	Ana Lia Costas Roca	45201	Construccion	14/07/2011	13/07/2030	1.507
109	10	3413330	Prestamos	Jorge Alejandro Viruez Munoz	45209	Construccion	05/12/2012	05/12/2017	1.207
110	10	3598241	Prestamos	Guillermo Elias Vargas Aliaga	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	21/12/2015	15/12/2025	776
111	30	4021746	Prestamos	Fredy Juchani Tastaca	14102	Minerales Metalicos y No Metalicos	30/12/2016	15/12/2021	197
112	60	1095757	Prestamos	Henrry Dominguez Torrez	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	07/02/2014	15/01/2034	472
113	20	3686299	Prestamos	Maria Sandra Lozano Salazar	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	09/03/2016	25/03/2036	674
114	30	3288021	Prestamos	Ronald Daniel Melgar Arteaga	50101	Venta Al por Mayor y Menor	13/04/2015	15/04/2022	1.384
115	20	864080	Prestamos	Blanca Ruth Poma Paredes	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	01/04/2011	01/04/2031	293
116	10	1420062	Prestamos	Johnny Lara Salvatierra	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	25/04/2014	05/04/2034	572
117	10	3450406	Prestamos	Chojun Oshiro Miyazato	50101	Venta Al por Mayor y Menor	29/05/2015	15/05/2022	592
118	10	3420949	Prestamos	Joaquin Alfredo Antequera Pena	1401	Agricultura y Ganaderia	25/05/2012	25/05/2017	1.512
119	20	1407503	Prestamos	Andrea Cusi Condori	52209	Venta Al por Mayor y Menor	19/05/2016	15/05/2028	562
120	20	3838889	Prestamos	Maribel Bautista Huanca	45201	Construccion	07/10/2016	14/10/2024	228
121	60	3447758	Prestamos	Ronald Alfredo Gomez Cespedes	45201	Construccion	25/08/2008	25/08/2033	97
122	10	3724808	Prestamos	Giovanni Almada Robert	50101	Venta Al por Mayor y Menor	30/03/2016	10/03/2023	993
123	10	3404730	Prestamos	Maria Gina Antelo Sattori	45201	Construccion	09/11/2007	08/11/2032	166
124	20	1407503	Prestamos	Andrea Cusi Condori	52209	Venta Al por Mayor y Menor	27/10/2015	15/10/2030	500
125	10	1420917	Prestamos	Felicidad Soto Fernandez	51431	Venta Al por Mayor y Menor	04/09/2014	05/09/2024	117
126	20	3433102	Prestamos	Remedios Quiñajo Calle	25190	Industria Manufacturera	28/08/2015	13/08/2020	867
127	20	3339394	Prestamos	Rosa Cecilia Mercado Orellana	50101	Venta Al por Mayor y Menor	10/08/2015	15/08/2022	288
128	20	3416925	Prestamos	Juan Marcelo Valero Ramirez	50101	Venta Al por Mayor y Menor	30/06/2011	29/06/2016	1.691
129	60	481769	Prestamos	Willians Duran La Fuente	45201	Construccion	22/08/2016	05/08/2031	633
130	10	3413330	Prestamos	Jorge Alejandro Viruez Munoz	45209	Construccion	13/12/2012	13/12/2017	1.220
131	10	1121235	Prestamos	Miguel Torrejon Oropeza	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	28/09/2012	08/09/2032	538
132	10	3428516	Prestamos	Jorge Antonio Vaca Diez Velarde	45500	Construccion	31/05/2017	28/03/2020	184
133	10	532673	Prestamos	Ludwing Marcelo Sagarnaga Alcazar	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	09/12/2016	21/12/2026	192
134	60	3778940	Prestamos	Aidee Velarde Alvarez	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	31/03/2017	08/04/2047	234
135	60	420280	Prestamos	Amilcar Parada Melgar	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	06/12/2013	10/11/2033	385
136	10	3420949	Prestamos	Joaquin Alfredo Antequera Pena	1401	Agricultura y Ganaderia	31/01/2011	15/07/2015	1.446
137	20	3419126	Prestamos	Ramiro Jerjes Montaño Viscarra	50101	Venta Al por Mayor y Menor	11/04/2012	11/04/2019	991
138	30	4002482	Prestamos	Zulma Orellana Martinez	51227	Venta Al por Mayor y Menor	01/12/2016	15/12/2021	806
139	10	117218	Prestamos	Edgar Serrano Ruiz	45201	Construccion	31/08/2000	05/09/2005	6.507

140	10	3755819	Prestamos	Felipe Quispe Rejas	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	31/03/2016	15/03/2021	806
141	10	105937	Prestamos	Alexis Gil Aparicio Mercado	50101	Venta Al por Mayor y Menor	22/12/2015	16/12/2024	349
142	60	3448797	Prestamos	Harold Claure Bezerra	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	29/01/2010	19/01/2025	680
143	10	3769429	Prestamos	Rolando Ruiz Rojo	60230	Transporte Almacenamiento y Comunic	20/12/2017	16/12/2024	319
144	70	1290924	Prestamos	Moises Cristian Reynaga Cuellar	50101	Venta Al por Mayor y Menor	01/07/2016	25/07/2025	734
145	20	3697312	Prestamos	Jose Daniel Escalante Espejo	19201	Industria Manufacturera	24/12/2015	12/12/2020	809
146	10	3406830	Prestamos	Roman Duran Martinez	50101	Venta Al por Mayor y Menor	12/06/2013	12/06/2021	1.811
147	10	4134290	Prestamos	Heyddi Arauz Ribera	50101	Venta Al por Mayor y Menor	16/05/2017	10/05/2025	232
148	30	1062972	Prestamos	Alain Santiago Aranibar Calle	50101	Venta Al por Mayor y Menor	29/06/2012	29/06/2019	1.780
149	70	3261999	Prestamos	Erika Cintia Carrasco Morales	50101	Venta Al por Mayor y Menor	12/12/2014	20/12/2022	710
150	20	811645	Prestamos	Luis Alberto Taja Maldonado	50101	Venta Al por Mayor y Menor	02/06/2010	01/06/2017	2.718
151	10	117218	Prestamos	Edgar Serrano Ruiz	45201	Construccion	30/09/1999	05/10/2004	5.747
152	10	4134290	Prestamos	Heyddi Arauz Ribera	50101	Venta Al por Mayor y Menor	06/12/2017	15/12/2025	227
153	40	3976823	Prestamos	Ruben Aguilar Condori	51221	Venta Al por Mayor y Menor	04/11/2016	15/11/2021	592
154	20	270962	Prestamos	Freddy Rafael Rivera Romano	75231	Administracion Publica Defensa y Se	27/03/2007	27/06/2016	4.311
155	10	1207580	Prestamos	Jorge Luis Zambrana Barrancos	50101	Venta Al por Mayor y Menor	15/03/2013	14/03/2020	2.206
156	30	3783111	Prestamos	Berthy Alvaro Choque Nina	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic	29/06/2016	15/06/2021	776
157	20	106909	Prestamos	Rolando Mauricio Velasquez Calle	45201	Construccion	25/11/1997	09/11/2000	7.511
158	60	3281809	Prestamos	Wilber Diez Batte	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	12/05/2015	12/05/2035	1.080
159	10	1031554	Prestamos	Claudia Paola Nuñez Suarez	50101	Venta Al por Mayor y Menor	09/06/2016	10/06/2025	416
160	10	3604039	Prestamos	Fredy Alfredo Teran Paz	50101	Venta Al por Mayor y Menor	22/09/2015	10/09/2022	477
161	50	1186779	Prestamos	Diego Armando Cruz Fuentes	50101	Venta Al por Mayor y Menor	11/02/2015	02/02/2023	513
162	60	281638	Prestamos	Darwin Justiniano Herbas	50101	Venta Al por Mayor y Menor	03/01/2014	02/01/2021	687
163	50	1234579	Prestamos	Diego Thunupa Romero Lira	50101	Venta Al por Mayor y Menor	10/04/2013	10/04/2021	837
164	30	4389921	Prestamos	Armando Jimenez Terceros	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic	05/10/2017	15/10/2022	227
165	30	3897320	Prestamos	Milton Armas Gonzales	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic	13/10/2016	15/10/2021	380
166	10	4108744	Prestamos	Orlando Floduardo Calderon Delgado	50101	Venta Al por Mayor y Menor	26/04/2017	10/04/2024	416
167	30	313556	Prestamos	Manufacturas Cochabamba S.R.L.	17120	Industria Manufacturera	30/03/2010	29/03/2020	319
168	10	538850	Prestamos	Luis Bulacia Avila	50101	Venta Al por Mayor y Menor	16/06/2017	16/06/2025	500
169	10	285285	Prestamos	Darko Milton Parra Alpire	50101	Venta Al por Mayor y Menor	03/06/2013	02/06/2020	509
170	10	3413241	Prestamos	Jimmy Rivero Suarez	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	09/04/2010	15/03/2030	500
171	10	3413390	Prestamos	Luis Fernando Saracho Montaño	50101	Venta Al por Mayor y Menor	28/04/2016	15/04/2025	197
172	20	3118134	Prestamos	Juan Americo Nina Merlo	51107	Venta Al por Mayor y Menor	31/07/2014	15/07/2018	1.262
173	10	3613097	Prestamos	Luis Edgar Ojeda Cossio	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	01/10/2015	10/10/2035	477
174	30	3705277	Prestamos	Marco Antonio Cuba Lara	50101	Venta Al por Mayor y Menor	30/12/2015	16/12/2024	349

175	10	3409619	Prestamos	Wilson Galvis Coca	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	15/09/2006	15/09/2031	441
176	60	3498468	Prestamos	Harold Miguel Claure Lens	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	29/01/2010	19/01/2018	741
177	10	3413160	Prestamos	Jose Roberto Rodriguez De Santis	74211	Servicios Inmobiliarios Empresarial	07/07/2011	06/07/2021	1.110
178	20	3428567	Prestamos	Kabod S.R.L.	28110	Industria Manufacturera	10/04/2015	05/04/2020	937
179	30	3593517	Prestamos	Delia Mollo Calle	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic	27/06/2017	05/07/2022	117
180	60	3408299	Prestamos	Dario Justiniano Herbas	50101	Venta Al por Mayor y Menor	03/01/2014	02/01/2021	380
181	20	4619919	Prestamos	David Butron Fernandez	52362	Venta Al por Mayor y Menor	05/05/2014	20/05/2019	1.226
182	10	3450791	Prestamos	Wilfredo Panta Bayona	50101	Venta Al por Mayor y Menor	28/03/2013	28/03/2021	567
183	20	3874303	Prestamos	Cristian Queso Alanoca	52336	Venta Al por Mayor y Menor	06/10/2016	15/10/2022	107
184	10	3906841	Prestamos	Fernando Terrazas Coca	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	29/09/2016	07/09/2024	388
185	10	3449920	Prestamos	Juan Carlos Sanchez Zeballos	50101	Venta Al por Mayor y Menor	07/05/2015	08/05/2022	630
186	10	3582671	Prestamos	Yonni Vladimir Villegas Serrudo	50101	Venta Al por Mayor y Menor	30/12/2015	06/01/2025	237
187	20	3180344	Prestamos	Zenon Wilson Quispe Araja	52362	Venta Al por Mayor y Menor	20/11/2014	10/11/2019	993
188	50	3295060	Prestamos	Jorge Eduardo Flores Tellez	50101	Venta Al por Mayor y Menor	07/05/2015	15/05/2022	865
189	10	3452298	Prestamos	Lindsay Aguilera Roda	50101	Venta Al por Mayor y Menor	26/11/2014	10/11/2022	112
190	60	807311	Prestamos	Alejandro Ribera Bezerra	50101	Venta Al por Mayor y Menor	29/11/2013	28/11/2020	595
191	10	3105601	Prestamos	Edwin Pinco Caytuero	50101	Venta Al por Mayor y Menor	29/02/2016	10/02/2023	781
192	10	3598241	Prestamos	Guillermo Elias Vargas Aliaga	52342	Venta Al por Mayor y Menor	04/01/2016	21/01/2019	771
193	10	3373924	Prestamos	Dora Tatiana Vega Salinas	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	06/11/2015	16/11/2020	592
194	10	3039277	Prestamos	Jose Miguel Rocha Fernandez	50101	Venta Al por Mayor y Menor	24/06/2014	10/06/2021	1.481
195	30	4023536	Prestamos	Julia Elena Saavedra Huaycho	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic	07/02/2017	15/02/2022	258
196	10	756016	Prestamos	Omar Delgadillo Robles	50101	Venta Al por Mayor y Menor	30/10/2015	15/10/2024	107
197	20	1195611	Prestamos	Martin Alberto Tejada Pacheco	50101	Venta Al por Mayor y Menor	02/04/2013	01/04/2020	1.257
198	10	3413330	Prestamos	Jorge Alejandro Viruez Munoz	45209	Construccion	31/07/2013	31/07/2018	1.080
199	20	811645	Prestamos	Luis Alberto Taja Maldonado	50101	Venta Al por Mayor y Menor	29/11/2010	28/11/2017	2.641
200	30	3424324	Prestamos	Roller Carlos Ibanez Flores	50101	Venta Al por Mayor y Menor	29/05/2013	29/05/2021	288
201	10	3789942	Prestamos	Ulises Chao Cartagena	50101	Venta Al por Mayor y Menor	30/03/2016	15/03/2023	988
202	10	1237420	Prestamos	Carmelo Antelo Iriarte	50101	Venta Al por Mayor y Menor	21/05/2013	21/05/2021	421
203	10	1420062	Prestamos	Johnny Lara Salvatierra	50101	Venta Al por Mayor y Menor	16/05/2014	05/05/2021	572
204	10	139955	Prestamos	Graciela Monica Prado Jarsun	50101	Venta Al por Mayor y Menor	24/03/2015	15/03/2020	865
205	10	1384325	Prestamos	Jorge Alberto Diaz	50101	Venta Al por Mayor y Menor	27/06/2016	16/06/2025	166
206	10	3159183	Prestamos	Veronica Mabel Alderete Gonzales	51432	Venta Al por Mayor y Menor	30/09/2014	15/09/2019	258
207	50	3044491	Prestamos	Sebastian Vacaflor Raña	50102	Venta Al por Mayor y Menor	19/03/2015	15/03/2020	258
208	30	3830195	Prestamos	Ingrid Eleonor Lopez Ramirez	50101	Venta Al por Mayor y Menor	30/06/2016	10/06/2025	597
209	60	3427307	Prestamos	Rudy Armando Saravia Velarde	50101	Venta Al por Mayor y Menor	29/01/2014	29/01/2022	263

210	30	3638170	Prestamos	Over Grover Claros Velasques	50101	Venta Al por Mayor y Menor	27/09/2016	11/09/2023	657
211	40	4079515	Prestamos	Esteban Lilian Quispe	52341	Venta Al por Mayor y Menor	30/03/2017	05/03/2022	237
212	10	3404625	Prestamos	Mariselva Ribera	50101	Venta Al por Mayor y Menor	13/12/2013	13/12/2021	536
213	10	3427897	Prestamos	Christian Nicolas Machicado Surculento	50101	Venta Al por Mayor y Menor	27/02/2014	26/02/2021	1.323
214	10	3413160	Prestamos	Jose Roberto Rodriguez De Santis	74211	Servicios Inmobiliarios Empresarial	16/02/2011	16/02/2016	1.568
215	10	3411494	Prestamos	Roberto Carlos Arnez Arauz	50101	Venta Al por Mayor y Menor	10/05/2013	10/05/2021	847
216	20	3857409	Prestamos	Elena Condori de	55206	Hoteles y Restaurantes	03/08/2016	15/08/2026	349
217	10	401420	Prestamos	Karen Velasco El Hage	50101	Venta Al por Mayor y Menor	09/05/2013	09/05/2021	503
218	10	3413160	Prestamos	Jose Roberto Rodriguez De Santis	74211	Servicios Inmobiliarios Empresarial	28/02/2013	28/02/2016	1.328
219	10	1014480	Prestamos	Bismark Vaca Pizarro	50101	Venta Al por Mayor y Menor	04/07/2012	04/07/2019	658
220	10	3413276	Prestamos	Yaumara Puebla Jimenez	50101	Venta Al por Mayor y Menor	12/12/2013	12/12/2021	1.451
221	10	230316	Prestamos	Javier Antonio Nino Tovar	50101	Venta Al por Mayor y Menor	14/12/2012	14/12/2019	842
222	10	600890	Prestamos	Marcelo Saldana Sanguino	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	10/07/2015	15/07/2023	440
223	10	3171710	Prestamos	Jose Luis Moron Avalos	50101	Venta Al por Mayor y Menor	24/11/2014	10/11/2022	567
224	10	268909	Prestamos	Mario Vargas Cespedes	50101	Venta Al por Mayor y Menor	15/07/2014	10/07/2021	232
225	10	3422739	Prestamos	Teresa Ines Sanchez Aramayo	50101	Venta Al por Mayor y Menor	28/02/2013	28/02/2020	1.902
226	30	3705277	Prestamos	Marco Antonio Cuba Lara	50101	Venta Al por Mayor y Menor	30/12/2015	16/12/2024	411
227	20	3772489	Prestamos	Oscar Remy Tovar Arroyo	50101	Venta Al por Mayor y Menor	15/04/2016	05/04/2025	237
228	10	3691241	Prestamos	Milton Soliz Ibarra	50101	Venta Al por Mayor y Menor	17/02/2016	10/02/2023	355
229	10	3446891	Tarjetas de Credito	Ronald Clementelli Salvatierra	52111	Venta Al por Mayor y Menor	10/10/2014	31/10/2016	1.360
230	10	764027	Tarjetas de Credito	Hugo Cespedes Terrazas	52111	Venta Al por Mayor y Menor	25/08/2010	30/09/2015	1.601
231	10	389412	Tarjetas de Credito	Giovanni Boschini	52111	Venta Al por Mayor y Menor	23/03/2011	30/11/2016	1.389
232	30	3424324	Prestamos	Roller Carlos Ibanez Flores	50101	Venta Al por Mayor y Menor	08/08/2013	08/08/2021	148
233	10	3320588	Prestamos	Miguel Angel Barrientos Gomez	50101	Venta Al por Mayor y Menor	08/05/2015	10/05/2022	582
234	60	901474	Prestamos	Julio Cesar Arza Shiriqui	45201	Construccion	14/06/2011	13/06/2024	493
235	10	3412695	Prestamos	Lisbeth Franco	50101	Venta Al por Mayor y Menor	10/12/2010	09/12/2017	1.877
236	20	4951719	Prestamos	Tatiana Menacho Hitachi	52323	Venta Al por Mayor y Menor	30/10/2018	01/11/2021	179
237	20	1409255	Prestamos	Richar Tapia Tancara	60230	Transporte Almacenamiento y Comunic	19/12/2013	19/12/2018	197
238	10	3988651	Prestamos	Carla America Gonzales Tarachi	50101	Venta Al por Mayor y Menor	14/11/2016	17/11/2025	377
239	10	3183769	Prestamos	Maria Belinda Duran Penaranda	50101	Venta Al por Mayor y Menor	12/11/2014	08/11/2022	722
240	40	4120868	Prestamos	Jhon Kevin Orellana Molina	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic	31/08/2018	15/08/2023	166
241	20	3138399	Prestamos	Martin Flores Huaycho	50502	Venta Al por Mayor y Menor	26/02/2016	01/08/2018	1.153
242	10	3598241	Prestamos	Guillermo Elias Vargas Aliaga	52342	Venta Al por Mayor y Menor	23/05/2016	20/05/2019	741
243	10	3409295	Prestamos	Maria Del Carmen Moreno Garcia	50101	Venta Al por Mayor y Menor	28/11/2013	28/11/2021	1.151

244	40	4719247	Prestamos	Jose Manuel Barral Lopez	70201	Servicios Inmobiliarios Empresarial	11/05/2018	05/05/2021	298
245	10	1091409	Prestamos	Guido Daniel Cespedes Gomez	50101	Venta Al por Mayor y Menor	03/01/2014	03/01/2022	562
246	30	4726138	Prestamos	Santusa Mejia Cordova	52201	Venta Al por Mayor y Menor	07/06/2018	09/06/2023	202
247	30	4605659	Prestamos	Rolando Guzman Flores	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic	28/02/2018	15/02/2023	288
248	10	3423735	Prestamos	Oscar Omar Selaya Hiza	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	29/12/2015	15/12/2020	1.018
249	20	3657094	Prestamos	Luis Alberto Aburdene Medeiros	63041	Transporte Almacenamiento y Comunic	31/12/2015	05/12/2020	1.059
250	50	1177079	Prestamos	Melanio Omar Zenteno Valdez	50101	Venta Al por Mayor y Menor	03/01/2013	03/01/2020	490
251	10	3187810	Prestamos	Roman Huayhua Figueroa	50101	Venta Al por Mayor y Menor	25/11/2014	10/11/2022	171
252	50	3771407	Prestamos	Sandra Cecilia Pinto Calvo	50101	Venta Al por Mayor y Menor	14/11/2014	15/11/2022	166
253	10	3532950	Prestamos	Franz Bustamante Campos	50101	Venta Al por Mayor y Menor	06/10/2015	10/10/2022	870
254	30	4548795	Prestamos	Leydi Lizeth Rocha Guzman	55205	Hoteles y Restaurantes	29/12/2017	07/12/2022	327
255	60	481769	Prestamos	Willians Duran La Fuente	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	21/10/2016	15/10/2021	865
256	10	3412695	Tarjetas de Credito	Lisbeth Franco	52111	Venta Al por Mayor y Menor	12/06/2007	30/06/2015	1.966
257	30	3593517	Prestamos	Delia Mollo Calle	52323	Venta Al por Mayor y Menor	27/04/2018	05/05/2023	145
258	20	3529282	Prestamos	Veronica Ramos Chipana	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic	25/08/2015	15/08/2020	1.110
259	10	3238148	Prestamos	Martin Gustavo Kolesar	50101	Venta Al por Mayor y Menor	01/12/2015	20/12/2024	345
260	30	4429834	Prestamos	Denis Carlos Herrera Calle	55206	Hoteles y Restaurantes	13/10/2017	05/10/2022	328
261	30	4024702	Prestamos	Pablo Condori Morales	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic	02/12/2016	15/12/2021	622
262	20	3058557	Prestamos	Willy Choque Callizaya	52204	Venta Al por Mayor y Menor	14/05/2014	08/05/2019	1.574
263	10	4824644	Prestamos	Eldy Ortiz	51225	Venta Al por Mayor y Menor	23/07/2018	15/07/2021	166
264	40	4473523	Prestamos	Ramiro Rocha Flores	51431	Venta Al por Mayor y Menor	01/11/2017	15/11/2021	349
265	30	4650158	Prestamos	Viviana Monrroy Paredes	50300	Venta Al por Mayor y Menor	27/03/2018	06/03/2023	176
266	30	4566823	Prestamos	Juana Alcocer Davalos	51212	Venta Al por Mayor y Menor	30/01/2018	09/01/2023	202
267	10	3421384	Prestamos	Vicente Castedo Galvez	50101	Venta Al por Mayor y Menor	09/08/2012	09/08/2019	786
268	30	4380614	Prestamos	Rimy Alegre Antezana	51211	Venta Al por Mayor y Menor	31/08/2017	05/09/2022	328
269	10	4885040	Prestamos	David Juan Mendoza Gutierrez	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	04/09/2018	06/09/2021	117
270	20	1436651	Prestamos	Carmen Gladys Quispe Huayta	52204	Venta Al por Mayor y Menor	31/01/2014	05/01/2019	1.637
271	10	1156500	Prestamos	David Antelo Caballero	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	30/05/2016	15/05/2021	776
272	40	4659872	Prestamos	Jhonny Orellana Caceres	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic	29/03/2018	02/03/2023	120
273	30	3130614	Prestamos	Carlos Richard Ballon Ramirez	52323	Venta Al por Mayor y Menor	27/01/2017	15/01/2022	531
274	60	1261940	Prestamos	Dagner Canamari Tirina	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	14/09/2016	06/09/2021	846
275	20	866504	Prestamos	Francisca Zuna Arteaga	50101	Venta Al por Mayor y Menor	01/06/2011	31/05/2018	1.507

276	30	4240740	Prestamos	Victoria Camacho Ucieda	51212	Venta Al por Mayor y Menor	25/05/2017	16/05/2022	380
277	30	4425421	Prestamos	Marcelo Mejia Cordova	51212	Venta Al por Mayor y Menor	11/10/2017	10/10/2022	233
278	20	3352234	Prestamos	Johnny Ismael Zenteno Callizaya	50102	Venta Al por Mayor y Menor	09/06/2015	10/06/2018	1.267
279	40	4326440	Prestamos	Claudia Patricia Vasquez Araoz	51336	Venta Al por Mayor y Menor	27/07/2017	13/07/2022	443
280	70	4346513	Prestamos	Armando Romero Barron	74219	Servicios Inmobiliarios Empresarial	11/08/2017	15/08/2022	258
281	30	3969126	Prestamos	Gualberto Rodriguez Rodriguez	52331	Venta Al por Mayor y Menor	20/09/2016	15/09/2021	562
282	20	4204069	Prestamos	Siomara Livia Lima Farfan	52334	Venta Al por Mayor y Menor	31/05/2017	14/05/2020	531
283	10	695238	Prestamos	Tomas Liberto Velarde Perez	50101	Venta Al por Mayor y Menor	24/03/2017	11/03/2024	597
284	70	4033469	Prestamos	Leticia Arredondo	52324	Venta Al por Mayor y Menor	01/12/2016	13/12/2021	474
285	20	1132792	Prestamos	Nashenka Lee Borda Vargas	50101	Venta Al por Mayor y Menor	16/10/2012	16/10/2019	1.938
286	30	4579470	Prestamos	Rogelio Condori Vidal	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	01/02/2018	15/02/2021	349
287	30	3592383	Prestamos	Nelson Guaman Garcia	50206	Venta Al por Mayor y Menor	25/11/2015	16/11/2020	837
288	10	3424456	Prestamos	Timoteo Maturana Prado	1113	Agricultura y Ganaderia	28/11/2013	28/11/2018	227
289	30	4028325	Prestamos	Jorge Damian Heredia	51431	Venta Al por Mayor y Menor	23/12/2016	10/12/2021	446
290	20	3820475	Prestamos	Wilfredo Bernardo Quispe Mamani	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	10/05/2016	15/05/2020	776
291	30	4171918	Prestamos	Carlos Fernandez Yauripari	60230	Transporte Almacenamiento y Comunic	25/11/2016	15/11/2021	411
292	30	3420302	Prestamos	Frank Martin Antezana Vrsalovic	52339	Venta Al por Mayor y Menor	29/03/2012	29/03/2017	2.158
293	20	3303276	Prestamos	Trifonia Chavarria Peralta	50300	Venta Al por Mayor y Menor	16/03/2015	15/03/2020	1.080
294	10	3462110	Prestamos	Jaime Melgar Farias	50101	Venta Al por Mayor y Menor	27/07/2015	11/07/2022	171
295	20	4121805	Prestamos	Tatiana Teresa Condori Aduviri	50502	Venta Al por Mayor y Menor	08/03/2017	10/03/2020	566
296	30	3624315	Prestamos	Alvaro Fernandez Rodriguez	50102	Venta Al por Mayor y Menor	30/10/2015	15/10/2018	1.080
297	10	3622460	Prestamos	Thania Carranza Vilte	50101	Venta Al por Mayor y Menor	20/06/2016	10/06/2025	263
298	30	4421868	Prestamos	Bernabe Mejia Cordova	51212	Venta Al por Mayor y Menor	29/09/2017	02/10/2021	239
299	30	3896943	Prestamos	Casilda Caero Vargas	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic	18/07/2016	10/07/2021	536
300	30	3714454	Prestamos	Sebastian Torres Quispe	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic	27/04/2017	04/05/2019	726
301	20	3747557	Prestamos	Maria Calle Chili	52363	Venta Al por Mayor y Menor	24/04/2018	05/04/2021	145
302	10	1384325	Prestamos	Jorge Alberto Diaz	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	19/05/2017	10/05/2022	171
303	20	3729842	Prestamos	Marco Antonio Aruquipa Asquicho	51343	Venta Al por Mayor y Menor	11/04/2016	06/04/2020	755
304	30	3714454	Prestamos	Sebastian Torres Quispe	51212	Venta Al por Mayor y Menor	28/01/2016	04/02/2021	695
305	20	3695352	Prestamos	Victor Mamani Gutierrez	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic	04/01/2016	15/01/2020	837
306	10	285285	Prestamos	Darko Milton Parra Alpire	50101	Venta Al por Mayor y Menor	17/04/2013	17/04/2021	509
307	20	4692179	Prestamos	Basilia Luisa Alejo Mariaca	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	07/05/2018	10/05/2021	111
308	10	3780414	Prestamos	Nelson Gustavo Mendez Camacho	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	31/03/2017	10/03/2022	384

309	20	3671321	Prestamos	Jeannett Angelica Guaranca Cruz	52204	Venta Al por Mayor y Menor	30/11/2015	10/11/2020	750
310	30	4225660	Prestamos	David Colque Pillco	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	24/08/2018	12/08/2023	138
311	10	848352	Prestamos	Jose Ismael Antezana Obando	50101	Venta Al por Mayor y Menor	13/09/2013	12/09/2020	112
312	10	982660	Prestamos	Carlos Alberto Cativa Mariscal	50101	Venta Al por Mayor y Menor	01/11/2011	31/10/2018	715
313	10	3259366	Prestamos	Roger Eduardo Vaca Burgos	50101	Venta Al por Mayor y Menor	20/03/2015	20/03/2022	102
314	20	897973	Prestamos	Edward Bernardo Cardenas Olivares	51311	Venta Al por Mayor y Menor	20/04/2017	13/04/2020	475
315	10	1243950	Prestamos	Gabriela Mariel Vega	50101	Venta Al por Mayor y Menor	16/07/2013	15/07/2020	171
316	10	983357	Tarjetas de Credito	Graciela Justiniano	52111	Venta Al por Mayor y Menor	29/04/2016	30/04/2021	933
317	60	4188403	Prestamos	Genaro Challco Velasco	52331	Venta Al por Mayor y Menor	19/04/2017	13/04/2020	474
318	30	3724115	Prestamos	Jaime Javier Gutierrez Luri	18101	Industria Manufacturera	26/01/2016	11/01/2021	720
319	30	4028295	Prestamos	Justino Torrico Quezada	45201	Construccion	15/12/2016	10/12/2021	384
320	30	3686965	Prestamos	Gladis Gutierrez Luri	18101	Industria Manufacturera	15/12/2015	15/12/2020	776
321	30	3196860	Prestamos	Carlos Torrez Salazar	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic	31/10/2014	10/11/2019	1.085
322	30	3396010	Tarjetas de Credito	Lidia Vidal Aguilar	52111	Venta Al por Mayor y Menor	29/07/2010	30/06/2012	2.455
323	30	4285638	Prestamos	Nancy Veizaga Gonzales	17210	Industria Manufacturera	29/06/2017	15/06/2022	197
324	20	3057364	Prestamos	Wendy Patricia Loayza Guachalla	52323	Venta Al por Mayor y Menor	09/05/2014	15/05/2019	1.231
325	70	4677595	Prestamos	Patricia Esther Carrasco Arancibia	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	24/04/2018	11/04/2022	171
326	10	3966119	Prestamos	Patricia Aponte Cespedes	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	27/09/2016	06/09/2021	360
327	20	3177025	Prestamos	Juana Choque Flores	92492	Servicios Sociales Comunales y Pers	15/10/2014	10/10/2019	1.085
328	30	3864812	Prestamos	Carolina Castro Rojas	51221	Venta Al por Mayor y Menor	23/06/2016	05/07/2021	421
329	10	3740536	Prestamos	Herman Montenegro Campos	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	19/04/2016	15/04/2021	957
330	20	3277666	Prestamos	Juan Alberto Sanzetenea Orellana	20220	Industria Manufacturera	19/02/2015	16/02/2020	1.017
331	10	187674	Prestamos	Freddy Vaca Suarez	50101	Venta Al por Mayor y Menor	31/03/2010	10/03/2015	1.938
332	30	3847861	Prestamos	Giovanna Torres Garcia	52204	Venta Al por Mayor y Menor	09/06/2016	15/06/2021	440
333	30	3786722	Prestamos	Victor Calle Escobar	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic	31/03/2016	10/04/2021	505
334	10	3413160	Prestamos	Jose Roberto Rodriguez De Santis	74211	Servicios Inmobiliarios Empresarial	16/12/2011	15/12/2016	1.115
335	60	3425576	Prestamos	Abdias Apaza Andia	63041	Transporte Almacenamiento y Comunic	30/01/2014	29/01/2021	932
336	30	3143473	Prestamos	Norma Quintana Fernandes	52372	Venta Al por Mayor y Menor	03/09/2014	10/09/2019	1.085
337	30	3359824	Prestamos	Daniel Julio Flores Mamani	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	26/06/2015	05/06/2019	937
338	60	4074068	Prestamos	Rocio Garcia Flores	55206	Hoteles y Restaurantes	19/01/2017	14/01/2022	198
339	20	3684210	Prestamos	Teresa Churata Chambi	52342	Venta Al por Mayor y Menor	16/12/2015	08/12/2020	569
340	30	4053982	Prestamos	Encarnacion Yucra Cordova	51221	Venta Al por Mayor y Menor	29/12/2016	15/12/2021	197

341	30	3307182	Prestamos	Yomar Trigo Chavez	52323	Venta Al por Mayor y Menor	17/03/2015	02/03/2020	850
342	10	3420027	Prestamos	Yakelin Torrico	50101	Venta Al por Mayor y Menor	14/03/2012	14/03/2019	1.272
343	30	3846784	Prestamos	Luis Flores Panozo	45201	Construccion	31/05/2016	05/06/2021	482
344	70	3146103	Prestamos	Consultoria y Construccion Ingenieria Estructural Digitalizada "Ingedi	45209	Construccion	03/02/2015	15/02/2020	107
345	20	3549240	Prestamos	Agueda Huanca Yanarico	52371	Venta Al por Mayor y Menor	19/08/2015	06/08/2020	692
346	10	280534	Prestamos	Liliana Ingrid Navarro Paz	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	03/03/2017	10/03/2022	111
347	10	3133710	Prestamos	Rene Camacho Almanza	52341	Venta Al por Mayor y Menor	15/02/2017	05/02/2022	117
348	40	4238699	Prestamos	Luis Adrian Chango Manobanda	55209	Hoteles y Restaurantes	25/05/2017	15/05/2020	349
349	20	3154564	Prestamos	Raphael Aramayo Rodriguez	52334	Venta Al por Mayor y Menor	23/09/2014	20/09/2019	983
350	30	3993540	Prestamos	Victor Hugo Morales Bautista	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic	27/10/2016	05/11/2020	390
351	30	3126633	Prestamos	Liliam Elsa Vargas Maldonado	52323	Venta Al por Mayor y Menor	05/08/2014	13/08/2019	1.020
352	20	3211894	Prestamos	Paola Alejandra Balderrama Ajata	92191	Servicios Sociales Comunales y Pers	27/11/2014	05/11/2018	572
353	30	822639	Prestamos	Lizeth Farfan Tejerina	50101	Venta Al por Mayor y Menor	10/01/2011	09/01/2018	927
354	10	3153860	Prestamos	Napoleon Hurtado Guardia	93020	Servicios Sociales Comunales y Pers	28/04/2017	15/04/2021	197
355	10	3796884	Prestamos	Delio Siacari Herbas	50101	Venta Al por Mayor y Menor	11/05/2016	05/05/2025	328
356	20	3343103	Prestamos	Joaquin Huchani Mamani	51103	Venta Al por Mayor y Menor	24/04/2015	15/04/2020	745
357	20	3433102	Prestamos	Remedios Quiñajo Calle	25190	Industria Manufacturera	27/07/2015	13/07/2020	747
358	10	152200	Prestamos	Jorge Flores Melgar	50101	Venta Al por Mayor y Menor	16/12/2014	15/12/2022	562
359	20	3874940	Prestamos	Ivan Escobar Mamani	55104	Hoteles y Restaurantes	01/07/2016	06/07/2021	267
360	30	3815099	Prestamos	Vivian Fanny Chipana Cortez	51507	Venta Al por Mayor y Menor	04/07/2016	15/07/2021	258
361	30	3723917	Prestamos	Jhonni Edy Gutierrez Luri	18101	Industria Manufacturera	26/01/2016	11/01/2021	536
362	30	3417492	Prestamos	Elmer Cespedes Vargas	63041	Transporte Almacenamiento y Comunic	29/07/2011	28/07/2016	2.089
363	40	1110195	Prestamos	Maxima Chambi Almanza	51105	Venta Al por Mayor y Menor	09/10/2012	09/10/2016	1.265
364	10	3883914	Prestamos	Javier Jordan Zamora	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	15/07/2016	15/07/2021	288
365	20	3963071	Prestamos	Flora Fabian Mamani	52113	Venta Al por Mayor y Menor	28/02/2018	13/02/2023	321
366	30	3137023	Prestamos	Kevin Felipe Loayza Romero	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic	27/04/2016	15/04/2021	319
367	30	4244141	Prestamos	Neda Mirna Ramirez Vargas	51313	Venta Al por Mayor y Menor	30/05/2017	05/06/2021	117
368	10	3218317	Prestamos	Edwin Uco Noe	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	26/02/2016	15/02/2021	411
369	20	3533972	Prestamos	Maximo Apaza Luque	52207	Venta Al por Mayor y Menor	11/08/2015	03/08/2020	575
370	20	4450078	Prestamos	Ramiro Wilson Ticona Chiri	52339	Venta Al por Mayor y Menor	30/11/2017	12/11/2020	110
371	40	4422198	Prestamos	Ernesto Martin Arrazola Castellon	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	22/09/2017	10/09/2020	171
372	30	3410110	Prestamos	Nilsa Maviael Puente Baldiviezo	50101	Venta Al por Mayor y Menor	19/08/2011	18/08/2018	1.302

373	30	3262103	Prestamos	Eimy Trigo Chavez	51313	Venta Al por Mayor y Menor	28/01/2015	10/01/2020	781
374	20	4031474	Prestamos	Daniela Cardenas Arias	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	21/12/2016	10/12/2021	139
375	30	3327310	Prestamos	Roxana Condori Gregorio	52394	Venta Al por Mayor y Menor	28/04/2015	01/05/2020	637
376	20	4028414	Prestamos	Marisol Mamani Mamani	52324	Venta Al por Mayor y Menor	14/02/2017	14/02/2020	563
377	10	3426157	Prestamos	Jose Alberto Guarana Vargas	50102	Venta Al por Mayor y Menor	16/09/2013	16/09/2018	932
378	20	3180344	Prestamos	Zenon Wilson Quispe Araja	52362	Venta Al por Mayor y Menor	11/02/2015	16/02/2020	895
379	20	3528227	Prestamos	Ilda Quispe Mamani	51493	Venta Al por Mayor y Menor	05/08/2015	15/08/2020	776
380	10	274984	Tarjetas de Credito	Carlos Alberto Guillen Moreno	52111	Venta Al por Mayor y Menor	20/10/2009	30/09/2013	2.609
381	10	576921	Prestamos	Romina Beatriz Mendez Iriarte	50101	Venta Al por Mayor y Menor	12/03/2012	12/03/2019	1.780
382	20	3975800	Prestamos	Felix Julian Mamani Chacon	52323	Venta Al por Mayor y Menor	30/12/2016	02/01/2020	424
383	20	3882055	Prestamos	Peggy Fabiola Flores Puñie	55205	Hoteles y Restaurantes	14/07/2016	13/07/2021	167
384	10	4158113	Prestamos	Eva Jimena Añez Rodriguez	52359	Venta Al por Mayor y Menor	28/04/2017	10/04/2020	293
385	10	4236530	Prestamos	Maria Alejandra Rodriguez Matute	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	31/05/2017	10/05/2022	139
386	30	3428290	Prestamos	Angel Quispe Valencia	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic	26/02/2014	31/01/2019	1.176
387	30	3312178	Prestamos	Ceciliano Rocha Arevalo	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic	09/04/2015	10/04/2020	628
388	20	3859860	Prestamos	Janneth Mamani Mamani	52324	Venta Al por Mayor y Menor	12/07/2016	15/07/2019	562
389	10	3426467	Prestamos	Juan Fernando Argandona Burgoa	50101	Venta Al por Mayor y Menor	02/10/2013	02/10/2021	684
390	30	3150763	Prestamos	Placida Hidalgo Camacho	18101	Industria Manufacturera	26/10/2016	10/10/2020	324
391	10	244457	Tarjetas de Credito	Cristian Paul Romero Andrade	52111	Venta Al por Mayor y Menor	18/12/2015	31/12/2020	657
392	10	845230	Prestamos	Irma Marina Justiniano Pedraza	50101	Venta Al por Mayor y Menor	03/12/2012	03/12/2019	355
393	20	4034554	Prestamos	Mary Elizabeth Zuñiga Perez	50502	Venta Al por Mayor y Menor	16/12/2016	14/12/2020	198
394	30	3377938	Prestamos	Bertha Quispe Alvarez	51313	Venta Al por Mayor y Menor	15/06/2015	01/06/2020	545
395	10	3084043	Prestamos	Percy Alan Teodor Tolaba Rivera	50101	Venta Al por Mayor y Menor	28/07/2014	10/07/2021	477
396	10	3423042	Prestamos	Oscar David Justiniano Mendez	50101	Venta Al por Mayor y Menor	08/02/2013	08/02/2020	1.379
397	10	109070	Prestamos	Willans Franz Saldana Saavedra	60212	Transporte Almacenamiento y Comunic	09/10/1998	07/11/2001	6.809
398	10	3672441	Prestamos	Nieves Coca Garcia	52334	Venta Al por Mayor y Menor	17/11/2016	15/11/2019	411
399	10	116327	Prestamos	Hugo Lider Arauz Somoza	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	21/07/2017	15/07/2022	135
400	10	1132440	Prestamos	Reinaldo Gimenez Pereyra	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	26/01/2016	11/01/2021	750
401	10	4019512	Prestamos	Freddy Munachi Chambi	50206	Venta Al por Mayor y Menor	16/11/2016	09/11/2020	202
402	30	1053787	Prestamos	Fanor Diego Perez Zambrana	52339	Venta Al por Mayor y Menor	27/03/2012	27/03/2017	1.698
403	20	1416774	Prestamos	Isabel Flores Matias	51223	Venta Al por Mayor y Menor	03/01/2014	08/12/2018	1.049
404	10	3081729	Prestamos	Vicky Paco Rojas	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	26/07/2017	06/07/2020	176
405	30	3741974	Prestamos	Julio Damian Alanoca Tocopa	52351	Venta Al por Mayor y Menor	16/03/2016	15/03/2021	227

406	30	3372669	Prestamos	German Orellana Rojas	52372	Venta Al por Mayor y Menor	25/05/2015	10/05/2020	505
407	10	3625621	Prestamos	Santos Coronado Gutierrez	50101	Venta Al por Mayor y Menor	30/11/2015	10/12/2024	111
408	30	4358848	Prestamos	Jose Humberto Mamani Medrano	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	11/08/2017	15/08/2020	135
409	30	3571432	Prestamos	Milton Trigo Chavez	52339	Venta Al por Mayor y Menor	31/08/2015	05/09/2018	846
410	10	3651630	Prestamos	Eulogia Jora Colque	52342	Venta Al por Mayor y Menor	30/11/2015	16/11/2020	653
411	30	3188442	Prestamos	Kevin Williams Candia Cardenas	28110	Industria Manufacturera	10/11/2014	10/11/2019	811
412	30	3782131	Prestamos	Fernando Percy Peñafiel Lia	52339	Venta Al por Mayor y Menor	24/03/2016	15/03/2021	197
413	30	3896285	Prestamos	Vladimir Willams Sola Fernandez	50300	Venta Al por Mayor y Menor	23/09/2016	15/09/2021	531
414	10	3419096	Prestamos	Ernesto Rodriguez Bruno	50102	Venta Al por Mayor y Menor	25/01/2012	24/01/2017	1.267
415	30	1142909	Prestamos	Lorena Laury Zenteno Viana	50101	Venta Al por Mayor y Menor	26/12/2012	26/12/2019	740
416	30	356778	Tarjetas de Credito	Alejandro Gutierrez Flores	52111	Venta Al por Mayor y Menor	09/11/2010	31/10/2012	3.126
417	20	3279960	Prestamos	Juan Pablo Callacagua Rojas	52323	Venta Al por Mayor y Menor	02/10/2015	05/10/2020	421
418	20	3072444	Prestamos	Edgar David Cruz Luna	50300	Venta Al por Mayor y Menor	29/05/2014	18/09/2017	1.228
419	30	3687120	Prestamos	Claudio Gamboa Mamani	60230	Transporte Almacenamiento y Comunic	28/12/2015	03/01/2020	484
420	50	435465	Tarjetas de Credito	Julio Fernando Del Carpio Krayasich	52111	Venta Al por Mayor y Menor	27/08/2014	31/08/2021	780
421	30	3364267	Prestamos	Cristian Vallejos Tasseo	52331	Venta Al por Mayor y Menor	21/07/2015	15/07/2020	472
422	30	3338096	Prestamos	Maria Carlota Velasco Ayala	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	26/05/2015	15/05/2020	531
423	30	3754448	Prestamos	Mario Bustillos Torrejon	51431	Venta Al por Mayor y Menor	21/12/2016	15/12/2021	135
424	20	3123529	Prestamos	Freddy Quispe Quispe	50502	Venta Al por Mayor y Menor	31/07/2014	01/03/2019	1.185
425	30	1162330	Prestamos	Jose Choma Choma	50101	Venta Al por Mayor y Menor	05/12/2012	05/12/2019	107
426	20	4004027	Prestamos	Lidia Elizabeth Apaza Lopez	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	31/01/2017	14/01/2021	136
427	10	3978885	Prestamos	Emilse Vargas Prado	52323	Venta Al por Mayor y Menor	30/09/2016	02/10/2019	424
428	20	4091000	Prestamos	Miguel Angel Mayta Condori	52336	Venta Al por Mayor y Menor	22/02/2017	10/02/2020	293
429	10	358460	Prestamos	Jose Pedro Fernandez Aguilera	50101	Venta Al por Mayor y Menor	12/09/2012	12/09/2019	227
430	20	3790614	Prestamos	Alvaro Mamani Cruz	50209	Venta Al por Mayor y Menor	12/04/2016	07/04/2021	115
431	10	3416879	Prestamos	Mariana Vaca Justiniano	50101	Venta Al por Mayor y Menor	11/08/2011	10/08/2018	633
432	60	901474	Prestamos	Julio Cesar Arza Shiriqui	45201	Construccion	23/03/2005	22/02/2020	555
433	30	3224317	Prestamos	Claudina Valdivia	52323	Venta Al por Mayor y Menor	08/12/2014	10/12/2017	1.573
434	20	4710207	Prestamos	Edwin Mamani Montenegro	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	10/05/2018	11/05/2021	170
435	20	1452436	Prestamos	Rafael Paredes Chavez	50101	Venta Al por Mayor y Menor	01/08/2013	31/07/2020	380
436	10	1015869	Prestamos	Micaela Edith Blacutt Sahonero	52331	Venta Al por Mayor y Menor	16/10/2012	16/10/2017	1.389
437	10	675520	Prestamos	Carmelo Antonio Mendez Velasquez	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	29/12/2014	05/12/2019	786
438	10	3132714	Prestamos	Adin Brito Hurtado	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	02/12/2015	15/12/2020	380

439	60	4440471	Prestamos	Olver Mazueto Semo	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	01/12/2017	08/12/2022	356
440	30	4065603	Prestamos	Adan Josue Parra Torrico	51506	Venta Al por Mayor y Menor	30/12/2016	16/12/2019	319
441	20	183202	Prestamos	Galo Patricio Trujillo Zapata	50101	Venta Al por Mayor y Menor	22/04/2014	10/04/2021	140
442	20	3873455	Prestamos	Fernanda Apaza Laura	71300	Servicios Inmobiliarios Empresarial	29/06/2016	06/07/2020	692
443	20	3137872	Prestamos	Daniel Guarachi Usnayo	50502	Venta Al por Mayor y Menor	21/08/2014	20/08/2019	1.136
444	10	3622479	Prestamos	Alejandro Choque Flores	51329	Venta Al por Mayor y Menor	05/11/2015	15/11/2019	653
445	10	3873013	Prestamos	Gamer Mamani Flores	51334	Venta Al por Mayor y Menor	21/03/2017	02/03/2020	209
446	10	3373924	Tarjetas de Credito	Dora Tatiana Vega Salinas	52111	Venta Al por Mayor y Menor	06/11/2015	30/11/2020	566
447	70	3066770	Prestamos	Jose Rojas Lopez	52339	Venta Al por Mayor y Menor	30/10/2014	15/10/2019	653
448	10	1433903	Prestamos	Luis Alberto Perez Vasquez	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	15/10/2015	05/10/2020	816
449	10	3404730	Tarjetas de Credito	Maria Gina Antelo Sattori	52111	Venta Al por Mayor y Menor	20/07/2007	30/06/2020	1.024
450	10	1384309	Prestamos	John Rene Centeno Cruz	50101	Venta Al por Mayor y Menor	08/01/2014	08/01/2022	166
451	30	3334384	Prestamos	Cristina Lopez	52324	Venta Al por Mayor y Menor	13/04/2015	15/04/2020	441
452	10	3428753	Prestamos	Juan Rocha Zamudio	50101	Venta Al por Mayor y Menor	18/04/2012	18/04/2019	109
453	20	3140911	Prestamos	Celso Choque Mamani	50300	Venta Al por Mayor y Menor	16/02/2016	03/02/2020	363
454	20	4027434	Prestamos	Alfonso Marcio Rojas Rivas	52341	Venta Al por Mayor y Menor	01/12/2016	14/12/2019	501
455	10	4005163	Prestamos	Luis Gustavo Pinto Peña	52333	Venta Al por Mayor y Menor	28/10/2016	03/11/2018	544
456	20	3387038	Tarjetas de Credito	Carlos Antonio Marin Naeter	52111	Venta Al por Mayor y Menor	15/12/2009	30/06/2020	139
457	70	935794	Tarjetas de Credito	Gonzalo Ruben Gaspar Cortez	52111	Venta Al por Mayor y Menor	28/02/2007	31/07/2020	446
458	70	719129	Tarjetas de Credito	Maria Cinthia Zamora Vladislavic	52111	Venta Al por Mayor y Menor	06/05/2011	31/07/2020	446
459	10	1252178	Prestamos	Luis Alejandro Hayashida Cuellar	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	06/11/2015	10/11/2020	349
460	20	3292754	Prestamos	Delia Elizabeth Tola Barrera	50300	Venta Al por Mayor y Menor	27/02/2015	14/02/2020	442
461	10	969192	Prestamos	Guido Felipe Vargas Catarro	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	16/12/2016	10/12/2019	263
462	10	232408	Tarjetas de Credito	Eric Velasco Reckeweg	52111	Venta Al por Mayor y Menor	05/04/2012	31/03/2014	1.907
463	10	899186	Tarjetas de Credito	Javier Bernardo Quiroga Salazar	52111	Venta Al por Mayor y Menor	19/07/2011	30/06/2013	2.183
464	10	3859843	Prestamos	Dariela Michell Villarroel Perez	52333	Venta Al por Mayor y Menor	13/06/2016	03/06/2019	454
465	20	3159892	Prestamos	Martha Alvarez Lopez	51314	Venta Al por Mayor y Menor	18/09/2014	15/09/2017	1.202
466	10	870234	Tarjetas de Credito	Daniel Roque Gareca	52111	Venta Al por Mayor y Menor	28/01/2016	31/01/2021	324
467	20	3873218	Prestamos	Juana Colque	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	29/06/2016	04/07/2019	422
468	10	973432	Tarjetas de Credito	Willy Olvert Zubieta Huanca	52111	Venta Al por Mayor y Menor	03/10/2011	31/08/2020	202

469	10	230316	Tarjetas de Credito	Javier Antonio Nino Tovar	52111	Venta Al por Mayor y Menor	10/06/2008	31/08/2020	843
470	20	3618323	Prestamos	Clara Julieta Aro Canqui	52323	Venta Al por Mayor y Menor	13/11/2015	15/11/2018	684
471	10	3928594	Tarjetas de Credito	Erik Duran El Hage	52111	Venta Al por Mayor y Menor	24/08/2016	31/08/2021	992
472	30	3691870	Prestamos	Macario Vegamonte Estrada	60230	Transporte Almacenamiento y Comunic	17/12/2015	16/12/2019	288
473	20	3650251	Prestamos	Juan Ruperto Quispe Champani	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic	10/11/2015	10/11/2018	657
474	30	4332407	Prestamos	Marina Camperos Almanza	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic	26/07/2017	15/07/2021	562
475	20	3682145	Prestamos	Maria Ibeth Tornero Rodriguez	63041	Transporte Almacenamiento y Comunic	30/12/2015	07/12/2020	1.118
476	10	3405036	Tarjetas de Credito	Maria Deisy Justiniano	52111	Venta Al por Mayor y Menor	15/10/2008	31/10/2020	506
477	20	4088565	Prestamos	Jorge Arias Estepa	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	03/02/2017	15/01/2021	411
478	20	3184803	Prestamos	Ruben Poma Vargas	52190	Venta Al por Mayor y Menor	30/09/2016	15/09/2021	107
479	10	3420949	Tarjetas de Credito	Joaquin Alfredo Antequera Pena	52111	Venta Al por Mayor y Menor	01/08/2008	30/09/2015	1.298
480	20	4021592	Prestamos	Teresa Ines Daza Apaza	52207	Venta Al por Mayor y Menor	25/11/2016	15/11/2019	258
481	30	4110099	Prestamos	Carola Alejandra Teran Ramirez	52323	Venta Al por Mayor y Menor	17/02/2017	12/02/2020	261
482	20	3143970	Prestamos	Celia Mamani	51228	Venta Al por Mayor y Menor	11/09/2014	05/09/2017	1.059
483	20	3188680	Prestamos	Cristina Benavides	52323	Venta Al por Mayor y Menor	19/01/2015	05/01/2018	937
484	20	3094871	Prestamos	Elena Maria Cabrera Medrano	52520	Venta Al por Mayor y Menor	04/07/2014	10/07/2019	811
485	30	3120716	Prestamos	Ramiro Montes Jimenez	52343	Venta Al por Mayor y Menor	31/07/2014	05/08/2019	786
486	30	3543544	Prestamos	Octabio Vegamonte Estrada	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic	11/08/2015	15/08/2019	472
487	20	3339394	Prestamos	Rosa Cecilia Mercado Orellana	52339	Venta Al por Mayor y Menor	03/06/2015	15/06/2020	288
488	10	3186164	Prestamos	Ely Ramirez Huaranca	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	13/12/2016	03/06/2019	453
489	20	3881091	Prestamos	Nelson Victor Callisaya Chavez	51399	Venta Al por Mayor y Menor	06/07/2016	06/07/2020	206
490	20	3621910	Prestamos	Ruben Apaza Choquetarqui	51431	Venta Al por Mayor y Menor	15/10/2015	10/10/2019	384
491	30	3193861	Prestamos	Rymber Huarachi Benavides	20220	Industria Manufacturera	31/10/2014	10/11/2018	870
492	10	3426157	Prestamos	Jose Alberto Guarana Vargas	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	27/10/2015	10/10/2018	1.146
493	30	3224953	Prestamos	Cristina Orellana Jacinto	52325	Venta Al por Mayor y Menor	17/12/2015	16/12/2019	562
494	10	3342786	Prestamos	Mery Martinez Vargas	51431	Venta Al por Mayor y Menor	15/09/2014	07/09/2018	784
495	10	1370146	Prestamos	Maria Alejandra Salek Mustafa	50101	Venta Al por Mayor y Menor	20/11/2013	20/11/2021	107
496	30	3409538	Tarjetas de Credito	Jorge Terrazas Chaly	52111	Venta Al por Mayor y Menor	10/08/2006	30/06/2016	1.235
497	20	3241696	Prestamos	Gilda Moya Marcani	52321	Venta Al por Mayor y Menor	08/01/2015	12/01/2018	1.021
498	20	3814025	Prestamos	Petrona Flores Canaviri	55206	Hoteles y Restaurantes	12/05/2016	15/05/2020	653

499	30	3233570	Prestamos	Felipe Rodriguez Vichini	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic	10/12/2014	09/12/2019	417
500	30	3843858	Prestamos	Guillerma Ticona Jiki	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	27/05/2016	15/05/2019	531
501	10	3409384	Prestamos	Erick Mauricio Salazar Del Pozo	50101	Venta Al por Mayor y Menor	23/08/2013	22/08/2020	197
502	30	4560868	Prestamos	Monica Meneces Heredia	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	17/01/2018	07/01/2021	296
503	20	3096238	Prestamos	Javier Cruz Luna	25190	Industria Manufacturera	30/06/2014	10/07/2019	566
504	30	3593517	Prestamos	Delia Mollo Calle	52323	Venta Al por Mayor y Menor	28/06/2018	05/07/2021	176
505	30	4086368	Prestamos	Catalina Serrano Vasquez	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	03/02/2017	15/02/2020	135
506	70	3103471	Prestamos	Ruth Loyda Mayta Iporre	52339	Venta Al por Mayor y Menor	11/08/2014	15/08/2019	562
507	10	4465482	Prestamos	Jaime Rafael Mercado Soliz	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	07/11/2017	10/11/2022	566
508	10	3278522	Prestamos	Jose Carlos Varani Vargas	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	25/08/2015	10/08/2019	1.359
509	10	3406830	Prestamos	Roman Duran Martinez	52331	Venta Al por Mayor y Menor	06/06/2013	06/06/2018	1.141
510	10	3411745	Prestamos	Herlan Vaca Quiroz	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	23/05/2014	15/05/2019	988
511	10	1452894	Prestamos	Leonardo Escobar Flores	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	14/04/2016	15/04/2021	380
512	10	3536220	Tarjetas de Credito	Emilio Tarradelles Rossell	52111	Venta Al por Mayor y Menor	31/07/2015	31/07/2020	202
513	30	3155099	Prestamos	Sonia Coca Quiroz	51313	Venta Al por Mayor y Menor	12/09/2014	15/09/2018	927
514	30	4014987	Prestamos	Javier Ignacio Meneses Lopez	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	17/11/2016	15/05/2018	745
515	10	848352	Prestamos	Jose Ismael Antezana Obando	50101	Venta Al por Mayor y Menor	04/07/2013	03/07/2020	112
516	10	4717821	Prestamos	Juan Carlos Huasco Sarmiento	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic	10/05/2018	15/05/2021	166
517	10	246956	Tarjetas de Credito	Rodrigo Suarez Morey	52111	Venta Al por Mayor y Menor	07/11/2014	30/11/2021	355
518	10	1004166	Tarjetas de Credito	Jose Hugo Garcia Zelaya	52111	Venta Al por Mayor y Menor	06/12/2011	29/02/2016	1.693
519	20	3395090	Tarjetas de Credito	Jenny Orietta Aranibar Ferkovic	52111	Venta Al por Mayor y Menor	19/03/2008	30/06/2020	1.084
520	30	1028170	Prestamos	Paola Karol Ocampo Arroyo	50101	Venta Al por Mayor y Menor	02/03/2012	02/03/2019	947
521	20	3225607	Prestamos	Reino Jesus Mamani Caballero	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic	19/12/2014	12/12/2019	383
522	10	4722990	Prestamos	Daniel Herrera Ramirez	52112	Venta Al por Mayor y Menor	16/05/2018	10/05/2021	111
523	10	549231	Tarjetas de Credito	Jorge Luis Rodriguez Pareja	52111	Venta Al por Mayor y Menor	24/11/2008	31/08/2021	139
524	10	524301	Prestamos	Maria Ynes Mazueto Hurtado	52336	Venta Al por Mayor y Menor	29/05/2015	02/05/2019	485
525	10	3285375	Prestamos	Ricardo Argandoña Toledo	52602	Venta Al por Mayor y Menor	31/05/2016	02/06/2021	485
526	30	3120295	Prestamos	Virginia Terrazas Martinez	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic	30/07/2014	05/08/2019	482

527	10	389412	Tarjetas de Credito	Giovanni Boschini	52111	Venta Al por Mayor y Menor	05/11/2008	31/10/2015	1.389
528	30	1443747	Tarjetas de Credito	Juan Antonio Olivera Maiza	52111	Venta Al por Mayor y Menor	13/03/2014	31/03/2016	900
529	10	1332732	Prestamos	Jorge Moises Cardona Añez	52331	Venta Al por Mayor y Menor	22/04/2015	10/04/2020	216
530	60	3423131	Prestamos	Ivan D Este Dominguez	63041	Transporte Almacenamiento y Comunic	25/03/2013	25/03/2018	1.080
531	20	3810267	Prestamos	Janneth Rosario Velasco Vargas	51313	Venta Al por Mayor y Menor	25/04/2016	16/04/2018	927
532	10	3394115	Tarjetas de Credito	Teresa Melgar Rauss	52111	Venta Al por Mayor y Menor	06/11/2008	31/10/2015	1.389
533	10	964883	Prestamos	Blanca Sonia Wende Limpias	50102	Venta Al por Mayor y Menor	28/10/2011	27/10/2016	2.176
534	10	3420949	Prestamos	Joaquin Alfredo Antequera Pena	50101	Venta Al por Mayor y Menor	01/10/2010	15/07/2015	1.446
535	30	3109151	Prestamos	Demetrio Condori Guayguasi	18101	Industria Manufacturera	22/07/2014	15/07/2019	531
536	30	4634667	Prestamos	Abel Bustamante Flores	52339	Venta Al por Mayor y Menor	14/03/2018	10/03/2021	111
537	10	4017897	Prestamos	Ale Mamani Veliz	52363	Venta Al por Mayor y Menor	17/11/2016	04/11/2019	179
538	30	3316890	Prestamos	Neysa Carmen Suarez Zeballos	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic	10/04/2015	10/04/2020	416
539	30	3625923	Prestamos	Vania Elizabeth Jimenez Gandarillas	92142	Servicios Sociales Comunales y Pers	23/10/2015	15/10/2019	806
540	30	3145310	Prestamos	Paola Juliel Ayzacayo Viraca	52322	Venta Al por Mayor y Menor	29/08/2014	02/09/2019	424
541	10	1305719	Prestamos	Carla Giovana Armijo Blacutt	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	05/08/2013	04/08/2016	1.938
542	10	3305902	Prestamos	Luis Carlos Molina Taborga	50300	Venta Al por Mayor y Menor	02/04/2015	02/04/2019	485
543	10	3110117	Prestamos	Domitila Tayandi Cata	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	17/05/2017	15/05/2020	380
544	30	3797635	Prestamos	Leonarda Tomas Flores	51313	Venta Al por Mayor y Menor	19/05/2016	12/05/2020	383
545	10	4824644	Tarjetas de Credito	Eldy Ortiz	52111	Venta Al por Mayor y Menor	18/10/2018	31/10/2023	139
546	10	3139050	Tarjetas de Credito	Wilder Lopez Claros	52111	Venta Al por Mayor y Menor	31/01/2014	31/01/2016	1.389
547	10	713716	Tarjetas de Credito	Gladys Masai Melgar	52111	Venta Al por Mayor y Menor	22/04/2010	31/12/2015	2.183
548	10	4018125	Prestamos	Roxana Monica Gomez Ballon	52339	Venta Al por Mayor y Menor	21/12/2016	10/12/2021	111
549	30	3293807	Prestamos	Francisca Flores Aguilar	51334	Venta Al por Mayor y Menor	27/02/2015	15/02/2020	197
550	10	266000	Prestamos	Hugo Alfredo Alandia Cespedes	50101	Venta Al por Mayor y Menor	04/11/2011	03/11/2018	531
551	10	4501578	Prestamos	Elisa Casanova Banzer	55209	Hoteles y Restaurantes	27/11/2017	10/11/2020	139
552	10	1349562	Prestamos	Anyelo Pablo Villa Flores	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	08/06/2015	10/06/2020	932
553	10	3931390	Prestamos	Sergio Nuñez Verduguez	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic	18/08/2016	02/08/2019	575
554	20	3184161	Prestamos	Ximena Nacho Callizaya	52204	Venta Al por Mayor y Menor	22/10/2014	05/10/2019	298
555	10	3156680	Prestamos	Walber Sobrinho Menezes	52331	Venta Al por Mayor y Menor	13/04/2016	15/04/2020	531
556	10	3514285	Prestamos	Vanesa Erica Vargas Torrico	52363	Venta Al por Mayor y Menor	21/07/2015	02/07/2018	636

557	10	3532585	Prestamos	Oscar Bismark Justiniano Justiniano	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	17/11/2016	16/11/2020	258
558	20	3814955	Prestamos	Edith Ivanna Choque Flores	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic	06/05/2016	02/05/2019	332
559	10	624489	Prestamos	David Miguel Saucedo Justiniano	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	20/03/2017	10/03/2021	171
560	10	193518	Tarjetas de Credito	Walter Ardaya Melgar	52111	Venta Al por Mayor y Menor	02/05/2007	30/04/2013	2.516
561	10	3275337	Prestamos	Marco Antonio Mejia Arauz	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	24/02/2015	20/02/2019	1.196
562	30	4304845	Prestamos	Roberto Parra Arnez	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	26/07/2017	13/07/2020	200
563	10	1347063	Prestamos	Juan Carlos Sanchez Bazan	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	16/09/2016	21/09/2020	375
564	10	423513	Tarjetas de Credito	Fanny Elizabeth Cabrera Franzidakis	52111	Venta Al por Mayor y Menor	26/05/2008	30/04/2015	1.938
565	30	3437434	Prestamos	Silvia Eugenia Garita Salvatierra	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	12/06/2015	15/06/2018	927
566	30	776831	Prestamos	Javier Arnez	52339	Venta Al por Mayor y Menor	20/07/2016	15/07/2021	166
567	30	3790797	Prestamos	Susana Mercedes Zurita Canno	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	31/03/2016	05/04/2019	572
568	10	3462226	Prestamos	Javier Muñoz Gonzales	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	26/07/2017	20/07/2022	526
569	20	3526879	Prestamos	Tomasa Limachi Limachi	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic	04/08/2015	06/08/2018	601
570	20	3994155	Prestamos	Abraham Uchani Cañizaca	50209	Venta Al por Mayor y Menor	28/10/2016	15/10/2019	440
571	50	1186779	Prestamos	Diego Armando Cruz Fuentes	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	16/03/2016	16/03/2020	500
572	30	3544974	Prestamos	Patrick Alejandro Navarro Revollo	52339	Venta Al por Mayor y Menor	14/08/2015	01/08/2019	363
573	30	4076419	Prestamos	Juan Carlos Tola Zenzano	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	18/01/2017	15/01/2020	135
574	10	3765210	Prestamos	Gabriela Orgas Quilla	52324	Venta Al por Mayor y Menor	11/03/2016	11/03/2019	355
575	10	612782	Tarjetas de Credito	Rony Daniel Parra Gutierrez	52111	Venta Al por Mayor y Menor	22/11/2010	31/10/2012	2.638
576	20	3175383	Prestamos	Alejandro Flores Callisaya	51435	Venta Al por Mayor y Menor	15/10/2014	15/10/2017	865
577	20	622478	Tarjetas de Credito	Carlos Ignacio Rodolfo Ballivian Valdes	52111	Venta Al por Mayor y Menor	26/02/2009	31/01/2011	3.033
578	10	3270939	Prestamos	Grover Condori Arando	52339	Venta Al por Mayor y Menor	20/11/2015	10/11/2018	1.266
579	10	3797759	Prestamos	Oliver Fernandez Abapinta	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	14/04/2016	15/04/2019	1.140
580	10	3527549	Prestamos	Victor Roberto Casiano Hurtado	52331	Venta Al por Mayor y Menor	17/08/2015	10/08/2018	1.359
581	10	3023427	Tarjetas de Credito	Miguel Raul Menacho Arauz	52111	Venta Al por Mayor y Menor	27/12/2016	31/12/2021	355
582	10	401340	Tarjetas de Credito	Miguel Delgado Lopez	52111	Venta Al por Mayor y Menor	22/04/2008	31/03/2010	3.462
583	10	3419096	Tarjetas de Credito	Ernesto Rodriguez Bruno	52111	Venta Al por Mayor y Menor	19/01/2012	31/10/2020	1.175

584	10	3723933	Tarjetas de Credito	Bismark Erick Quiroga Vargas	52111	Venta Al por Mayor y Menor	03/02/2016	28/02/2021	1.207
585	30	3806324	Prestamos	Celestina Duran	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	18/04/2016	15/04/2019	319
586	20	3731278	Prestamos	Sergio Andre Carlo Agramont Landa	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	17/02/2016	05/02/2019	1.181
587	20	3124231	Prestamos	Wendy Loren Sanzetenea Siles	51900	Venta Al por Mayor y Menor	11/08/2014	15/08/2019	319
588	10	3396843	Tarjetas de Credito	Willan Fredy Villamor Chavez	52111	Venta Al por Mayor y Menor	07/09/2010	31/08/2020	324
589	30	3623637	Prestamos	Mario Mamani Serrano	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	13/10/2015	08/10/2018	783
590	10	3956636	Prestamos	Jorge Romero Flores	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	21/09/2016	16/09/2019	927
591	10	3598241	Tarjetas de Credito	Guillermo Elias Vargas Aliaga	52111	Venta Al por Mayor y Menor	21/12/2015	31/12/2020	751
592	10	3938930	Prestamos	Julio Avila Carballo	52331	Venta Al por Mayor y Menor	02/09/2016	10/09/2019	932
593	70	330256	Tarjetas de Credito	Carla Roxana Sandy Claure	52111	Venta Al por Mayor y Menor	22/10/2008	30/09/2012	2.761
594	10	3799573	Prestamos	Jose Luis Herrera Calderon	50209	Venta Al por Mayor y Menor	06/11/2017	04/11/2019	209
595	20	297739	Tarjetas de Credito	Anibal Abel Aguilar Gomez	52111	Venta Al por Mayor y Menor	30/10/2007	30/06/2020	384
596	20	3129012	Prestamos	Shirley Jimena Foronda Quispe	52342	Venta Al por Mayor y Menor	18/08/2014	12/08/2019	291
597	60	1300717	Tarjetas de Credito	Beneficiadora de Almendras Harold Claure Lens	52111	Venta Al por Mayor y Menor	15/02/2006	30/06/2015	688
598	30	824852	Tarjetas de Credito	Maria Del Carmen Santa Cruz Salazar	52111	Venta Al por Mayor y Menor	24/03/2011	31/05/2015	1.451
599	10	265179	Tarjetas de Credito	Carlos Fernando Guillen Boland	52111	Venta Al por Mayor y Menor	06/02/2008	31/12/2015	1.938
600	10	3687392	Prestamos	Santos Vaca Aparicio	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	30/04/2018	15/04/2021	288
601	10	3528898	Prestamos	Hugo Valverde Albis	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	13/06/2016	05/06/2019	967
602	30	3413861	Prestamos	Roberto Arpita Ari	50300	Venta Al por Mayor y Menor	01/04/2013	27/03/2014	1.921
603	10	3420655	Tarjetas de Credito	Eddy Nicomedes Flores Aguilar	52111	Venta Al por Mayor y Menor	07/05/2012	30/04/2014	1.389
604	10	1305719	Tarjetas de Credito	Carla Giovana Armijo Blacutt	52111	Venta Al por Mayor y Menor	13/03/2013	31/03/2015	1.997
605	10	3105067	Prestamos	Juan Carlos Kiriaco Rocha	52339	Venta Al por Mayor y Menor	31/07/2014	15/07/2018	1.262
606	10	167983	Prestamos	Beatriz Moro Canelas	45201	Construccion	18/11/2004	15/11/2017	1.293
607	20	3166880	Prestamos	Ximena Marlene Castañon Huanca	52342	Venta Al por Mayor y Menor	10/09/2015	10/09/2018	505
608	10	4443128	Prestamos	Dorelis Margarita Espinoza Lopez	52331	Venta Al por Mayor y Menor	27/10/2017	10/10/2020	446
609	20	3786412	Prestamos	Maribel Choque Huayna	51507	Venta Al por Mayor y Menor	09/05/2016	08/05/2019	265
610	30	3969126	Tarjetas de Credito	Gualberto Rodriguez Rodriguez	52111	Venta Al por Mayor y Menor	20/03/2017	31/03/2022	566
611	20	3816982	Prestamos	Nelson Uluri Flores	52362	Venta Al por Mayor y Menor	06/05/2016	08/11/2018	447
612	10	3073793	Prestamos	Marianela Hurtado Nuñez	52339	Venta Al por Mayor y Menor	31/07/2018	20/07/2021	160

613	10	249904	Prestamos	Edith Sanchez Barba	52339	Venta Al por Mayor y Menor	21/11/2016	10/11/2020	263
614	10	284521	Tarjetas de Credito	Santiago Federico Visconte Leon	52111	Venta Al por Mayor y Menor	30/05/2007	30/04/2011	3.033
615	10	3803368	Prestamos	Carlos Leonel Silva Pedraza	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	28/02/2018	10/02/2021	293
616	10	1398202	Prestamos	Miguel Angel Ontiveros Cano	52331	Venta Al por Mayor y Menor	21/04/2015	15/04/2018	1.323
617	10	3915000	Prestamos	Carlos Arroyo Juan	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	26/08/2016	15/08/2019	837
618	10	1420720	Prestamos	Jaime Dominguez Montero	52331	Venta Al por Mayor y Menor	05/11/2015	10/11/2018	1.115
619	10	1452967	Prestamos	Gerardo Rojas Peñarrieta	52331	Venta Al por Mayor y Menor	15/10/2014	10/10/2018	901
620	10	3110117	Prestamos	Domitila Tayandi Cata	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	29/08/2016	02/09/2019	380
621	10	1433911	Prestamos	David Emilio Vaquila Taborga	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	10/11/2014	05/11/2019	176
622	10	3252442	Prestamos	Santa Cruz Hoyos Urganibia	52331	Venta Al por Mayor y Menor	09/02/2015	15/02/2018	1.384
623	10	3022382	Tarjetas de Credito	Julio Cesar Osinaga Rojas	52111	Venta Al por Mayor y Menor	27/03/2014	31/03/2021	992
624	10	4233450	Prestamos	Kendra Elsa Mendez Mealla	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	13/07/2018	10/07/2021	111
625	10	3331741	Prestamos	Felipe Pochocho Peña	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	15/04/2016	03/04/2019	939
626	10	976148	Prestamos	Julio Lucio Ribera Rodriguez	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	06/10/2014	02/10/2017	1.489
627	10	1447343	Prestamos	Patricia Ailin Chuve Rodriguez	52331	Venta Al por Mayor y Menor	27/11/2015	10/11/2018	1.054
628	60	807311	Tarjetas de Credito	Alejandro Ribera Bezerra	52111	Venta Al por Mayor y Menor	05/01/2012	30/09/2020	751
629	10	3325024	Prestamos	Maickol Mercado Añez	52339	Venta Al por Mayor y Menor	06/11/2015	20/11/2018	1.075
630	60	732133	Prestamos	Gabriel Antonio Nuñez Vela Cambero	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	08/06/2016	15/06/2019	865
631	10	845230	Tarjetas de Credito	Irma Marina Justiniano Pedraza	52111	Venta Al por Mayor y Menor	31/01/2014	31/12/2020	293
632	20	3643344	Prestamos	Bertha Leon Burgoa	52520	Venta Al por Mayor y Menor	20/11/2015	15/11/2018	440
633	10	3172562	Prestamos	Gustavo Ariel Romero Calderon	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	18/08/2017	15/08/2020	411
634	10	750450	Prestamos	Ivar Brian Vasquez Vargas	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	19/12/2017	10/12/2020	293
635	30	4193180	Prestamos	Jimena Arteaga Vaca	52322	Venta Al por Mayor y Menor	25/04/2017	10/04/2020	232
636	10	3346250	Tarjetas de Credito	Patricia Jimenez Ribera	52111	Venta Al por Mayor y Menor	04/02/2016	28/02/2021	535
637	30	415073	Tarjetas de Credito	Jorge Rolando Camacho Garnica	52111	Venta Al por Mayor y Menor	16/02/2009	31/05/2020	1.145
638	10	3625001	Prestamos	Marcela Celica Parra	52339	Venta Al por Mayor y Menor	30/11/2015	10/11/2018	1.023
639	10	4376226	Tarjetas de Credito	Arturo Saldia Duran	52111	Venta Al por Mayor y Menor	20/11/2017	30/11/2022	139
640	20	3222683	Prestamos	Prudencio Jimenez Sillerico	60221	Transporte Almacenamiento y Comunic	27/11/2014	10/11/2019	140

641	10	843962	Prestamos	Jose Luis Siles Quispe	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	12/01/2016	11/01/2021	139
642	10	4102398	Prestamos	Armin Eduardo Terrazas Villarroel	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	09/02/2017	10/02/2020	597
643	20	3966801	Prestamos	Albertina Maritza Churata Jurado	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	14/10/2016	10/10/2019	689
644	20	3359190	Prestamos	Gabriela Elvira Mendoza Cuellar	51107	Venta Al por Mayor y Menor	13/05/2015	10/05/2018	597
645	10	3413314	Prestamos	Rafael Perez Vasquez	52339	Venta Al por Mayor y Menor	20/06/2011	19/06/2014	2.393
646	10	4136837	Prestamos	Juan Carlos Mendez Dorado	52331	Venta Al por Mayor y Menor	07/03/2018	15/03/2021	166
647	10	4092651	Prestamos	Twinky Yubinka Osinaga Chavez	52331	Venta Al por Mayor y Menor	02/02/2017	15/02/2020	531
648	30	3612201	Prestamos	Olimpia Lopez Huarachi	51900	Venta Al por Mayor y Menor	22/10/2015	15/10/2018	653
649	10	3240878	Prestamos	Maria Antonia Laguna Huallpa	60230	Transporte Almacenamiento y Comunic	16/09/2016	15/09/2018	380
650	60	4504020	Prestamos	Hafed Hany Melgar	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	06/12/2017	14/12/2020	229
651	10	1343122	Prestamos	Elvin Mauricio Flores Vasquez	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	03/08/2016	10/08/2019	720
652	30	4087283	Prestamos	Nabil Aref Torres Saravia	52323	Venta Al por Mayor y Menor	21/03/2017	05/03/2020	237
653	10	3861899	Prestamos	Julio Alexander Echeverria Da Silva	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	17/02/2017	06/02/2020	509
654	10	3553434	Prestamos	Ronald Tapenave Guarezaori	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	19/10/2015	10/10/2018	993
655	10	3099458	Prestamos	Jose Wilma Ortiz Chavez	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	31/07/2015	10/07/2018	1.084
656	10	3413330	Tarjetas de Credito	Jorge Alejandro Viruez Munoz	52111	Venta Al por Mayor y Menor	13/04/2012	31/12/2015	1.084
657	10	1153978	Prestamos	Delfin Balcazar Vargas	52331	Venta Al por Mayor y Menor	10/08/2015	10/08/2018	1.084
658	10	3121828	Prestamos	Gary Omar Loayza Arnez	85121	Servicios Sociales Comunales y Pers	31/07/2014	06/08/2017	865
659	10	3426130	Prestamos	Carlos Victor Vercellesi Castro	52331	Venta Al por Mayor y Menor	02/10/2013	01/10/2016	1.384
660	10	831620	Prestamos	Joan Manuel Alvarez Chacin	52339	Venta Al por Mayor y Menor	23/12/2013	22/12/2016	1.298
661	10	863890	Prestamos	Sergio David Viera Gomez	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	12/01/2016	10/01/2019	901
662	30	3389448	Tarjetas de Credito	Ramiro Agreda Pereira	52111	Venta Al por Mayor y Menor	16/05/2007	30/06/2020	233
663	10	568708	Prestamos	Patricia Daniela Davalos Parada	52331	Venta Al por Mayor y Menor	03/02/2017	15/02/2020	500
664	10	1231073	Prestamos	Jose Rolando Zabala Perez	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	02/09/2015	15/09/2018	1.018
665	10	351946	Tarjetas de Credito	Oswal Justiniano Roca	52111	Venta Al por Mayor y Menor	16/07/2007	30/06/2013	2.638
666	10	3560066	Prestamos	Luis Gustavo Torrez Vega	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	31/08/2015	10/08/2018	1.054
667	10	1191837	Tarjetas de Credito	Manuel Segundo Llanos Menares	52111	Venta Al por Mayor y Menor	12/12/2006	30/09/2016	1.084
668	10	4187920	Prestamos	Alberto Ortiz Menacho	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	06/06/2017	05/06/2020	360

669	10	143642	Tarjetas de Credito	Artemia Bravo Selum	52111	Venta Al por Mayor y Menor	11/09/2006	31/08/2020	139
670	10	1067273	Prestamos	Pablo Rodrigo Rodriguez Roca	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	18/07/2014	15/07/2017	1.415
671	30	3420302	Tarjetas de Credito	Frank Martin Antezana Vrsalovic	52111	Venta Al por Mayor y Menor	21/03/2012	30/06/2015	2.152
672	20	4421361	Prestamos	Oscar Hernan Sandoval Loza	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	25/10/2017	19/10/2020	193
673	10	1157426	Prestamos	Freddy Eduardo Caballero Anez	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	25/07/2014	05/07/2017	1.425
674	10	3383040	Tarjetas de Credito	Juan Carlos Vega Arispe	52111	Venta Al por Mayor y Menor	10/01/2008	31/12/2009	3.646
675	10	3336808	Prestamos	Percy Alejandro Vedia Choque	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	17/12/2015	05/12/2018	906
676	10	3931102	Prestamos	Jose Mauricio Sandoval Rodriguez	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	10/11/2017	10/11/2020	202
677	10	3930580	Prestamos	Daniel Roca Delgadillo	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	20/09/2016	16/09/2019	622
678	10	1121235	Prestamos	Miguel Torrejon Oropeza	52339	Venta Al por Mayor y Menor	15/10/2012	15/10/2019	114
679	30	3204626	Prestamos	Jose David Veizaga Alvarado	52331	Venta Al por Mayor y Menor	11/12/2014	26/12/2019	309
680	10	3681386	Prestamos	Daniela Orgas Quilla	52324	Venta Al por Mayor y Menor	22/12/2015	15/12/2018	349
681	10	436496	Tarjetas de Credito	Julio Mario Leigue Herrera	52111	Venta Al por Mayor y Menor	04/07/2008	30/04/2020	1.266
682	50	3044491	Tarjetas de Credito	Sebastian Vacaflor Raña	52111	Venta Al por Mayor y Menor	15/08/2014	30/09/2021	233
683	10	868795	Prestamos	Jesus Fernando Aponte Tateishi	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	06/11/2015	10/11/2018	932
684	10	4449886	Tarjetas de Credito	Vania Gabriela Antelo Salvador	52111	Venta Al por Mayor y Menor	30/11/2017	30/11/2022	171
685	10	267732	Prestamos	Juan Antonio Vaca Paredes	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	21/09/2016	10/09/2019	597
686	20	3812707	Prestamos	Rosa Mercedes Mamani Mamani	52363	Venta Al por Mayor y Menor	26/04/2016	06/05/2019	207
687	30	3246450	Prestamos	Justina Gutierrez Barra	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	24/12/2014	16/12/2019	349
688	70	3146103	Tarjetas de Credito	Consultoria y Construccion Ingenieria Estructural Digitalizada "Ingedi	52111	Venta Al por Mayor y Menor	03/02/2015	31/01/2022	324
689	10	186503	Tarjetas de Credito	Yury Fidel Oviedo Ayala	52111	Venta Al por Mayor y Menor	31/03/2008	30/06/2020	1.235
690	10	3303950	Prestamos	Diego Sandoval Romero	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	23/12/2016	05/12/2019	482
691	10	1069632	Prestamos	Jorge Apiranzay Saavedra	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	22/04/2016	17/04/2019	713
692	10	695220	Prestamos	Alberto Palacios Rejas	52331	Venta Al por Mayor y Menor	28/03/2017	16/03/2020	380
693	10	4237188	Prestamos	Herman Pereira Pereira	52339	Venta Al por Mayor y Menor	26/05/2017	11/05/2020	324
694	10	184195	Tarjetas de Credito	Santiago Esteban Aguirre Ramirez	52111	Venta Al por Mayor y Menor	25/09/2008	31/08/2010	2.973
695	10	3295320	Prestamos	Juan Pablo Hurtado Asin	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	29/03/2017	16/03/2020	380

696	10	3618064	Prestamos	Yorka Flores Flores	52339	Venta Al por Mayor y Menor	28/10/2015	05/10/2018	906
697	10	1441477	Prestamos	Juan Pablo Penalber	52339	Venta Al por Mayor y Menor	28/08/2014	20/08/2017	1.318
698	30	3367215	Prestamos	Rosario Carolina Lopez Arias	60221	Transporte Almacenamiento y Comunic	21/05/2015	15/05/2019	227
699	30	640549	Tarjetas de Credito	Jhonny Herbas Fernandez	52111	Venta Al por Mayor y Menor	04/11/2009	31/10/2011	3.033
700	10	3231020	Prestamos	Virgilio Padilla Chavez	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	21/12/2015	10/12/2018	842
701	10	3779572	Prestamos	Juan Daniel Cruz Quispe	52324	Venta Al por Mayor y Menor	24/03/2016	02/04/2019	239
702	10	3332209	Prestamos	Reny Raul Justiniano Justiniano	52331	Venta Al por Mayor y Menor	30/04/2015	15/04/2020	107
703	60	4285255	Prestamos	Moira Yanine Peredo Moreno	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	03/08/2017	15/08/2020	227
704	10	3413390	Tarjetas de Credito	Luis Fernando Saracho Montaño	52111	Venta Al por Mayor y Menor	18/02/2013	31/01/2022	384
705	10	3560104	Tarjetas de Credito	Christian Ariel Aban Zubieta	52111	Venta Al por Mayor y Menor	26/08/2015	31/08/2020	992
706	10	3367134	Tarjetas de Credito	Luis Alberto Claure Ortega	52111	Venta Al por Mayor y Menor	28/05/2015	31/05/2020	171
707	30	3705277	Tarjetas de Credito	Marco Antonio Cuba Lara	52111	Venta Al por Mayor y Menor	07/01/2016	31/01/2021	324
708	10	1384325	Tarjetas de Credito	Jorge Alberto Diaz	52111	Venta Al por Mayor y Menor	27/06/2016	30/06/2021	111
709	10	1212494	Tarjetas de Credito	Erica Mendoza Aguayo	52111	Venta Al por Mayor y Menor	02/05/2014	30/04/2021	1.145
710	30	319830	Tarjetas de Credito	Sandro Munoz Condori	52111	Venta Al por Mayor y Menor	27/02/2007	30/11/2016	1.360
711	10	3310361	Prestamos	Silvio Aguilera Vargas	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	02/12/2015	10/12/2018	842
712	10	1308424	Prestamos	Richard Felipe Mejia Landa	52339	Venta Al por Mayor y Menor	20/09/2017	10/09/2020	171
713	10	4032918	Prestamos	Rosa Martha Aguilar Garcia	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	30/03/2017	16/03/2020	349
714	20	3169154	Prestamos	Juan Carlos Apaza Choquetarqui	60221	Transporte Almacenamiento y Comunic	01/10/2014	10/10/2018	446
715	10	3413314	Prestamos	Rafael Perez Vasquez	50101	Venta Al por Mayor y Menor	09/07/2010	09/07/2015	1.452
716	30	3148556	Tarjetas de Credito	Paola Dehne Zaconeta	52111	Venta Al por Mayor y Menor	29/08/2014	31/07/2021	446
717	10	523461	Tarjetas de Credito	Victor Rolando Mamani Gonzales	52111	Venta Al por Mayor y Menor	20/05/2008	30/09/2021	751
718	10	1324276	Prestamos	Jose Carlos Hurtado Justiniano	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	15/02/2017	10/02/2020	355
719	10	3023427	Tarjetas de Credito	Miguel Raul Menacho Arauz	52111	Venta Al por Mayor y Menor	27/12/2016	31/12/2021	355
720	10	3580954	Prestamos	Luis Herman Peña Anthony	52339	Venta Al por Mayor y Menor	16/12/2016	10/12/2019	416
721	10	3520773	Prestamos	David Francisco Vedia Cuellar	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	30/05/2017	15/05/2020	258
722	10	3649717	Prestamos	Donald Frederick Zilker Paraba	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	18/12/2015	10/12/2018	781

723	60	463396	Tarjetas de Credito	Hugo Dellien Barba	52111	Venta Al por Mayor y Menor	24/11/1998	30/04/2015	446
724	10	3779394	Prestamos	Robin Pillai Rojas	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	07/04/2016	10/04/2019	657
725	70	236241	Tarjetas de Credito	Pablo Gustavo Cuellar Calderon	52111	Venta Al por Mayor y Menor	27/11/2006	31/10/2010	3.429
726	10	3590720	Prestamos	Edgar Torrez Plantarrosa	52331	Venta Al por Mayor y Menor	15/12/2015	15/12/2018	776
727	10	878561	Prestamos	Apolinar Caceres Perez	52339	Venta Al por Mayor y Menor	17/11/2016	15/11/2019	411
728	10	518085	Tarjetas de Credito	Marcelo Eduardo Venegas Ugaz	52111	Venta Al por Mayor y Menor	24/11/2014	31/10/2021	171
729	10	3108074	Prestamos	Richard Rodrigo Alvarez Ruiz	52339	Venta Al por Mayor y Menor	30/04/2015	05/04/2018	998
730	10	3271838	Tarjetas de Credito	Claudia Ninette Gutierrez Valdes	52111	Venta Al por Mayor y Menor	04/07/2007	31/01/2022	478
731	10	4156757	Prestamos	Sergio Justiniano Añez	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	31/03/2017	16/03/2020	288
732	40	3721302	Prestamos	Dubeysa Jenny Palacios Maldonado	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	17/02/2016	11/02/2019	657
733	30	3233570	Prestamos	Felipe Rodriguez Vichini	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic	29/02/2016	15/02/2019	411
734	20	3323692	Prestamos	Leonardo Max Rivera Mamani	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic	31/03/2015	10/03/2019	263
735	10	3323218	Prestamos	Jose Luis Gutierrez Suarez	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	28/04/2017	06/04/2020	253
736	10	3274896	Prestamos	Rolando Saavedra	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	16/03/2017	05/03/2020	268
737	10	3401081	Tarjetas de Credito	Julieta Choquevillca Lopez	52111	Venta Al por Mayor y Menor	08/06/2011	30/06/2015	2.090
738	10	3875563	Prestamos	Karina Rejas Leon	52331	Venta Al por Mayor y Menor	27/06/2016	15/06/2019	531
739	10	1008072	Prestamos	Ramiro Carlos Jordan Callau	52331	Venta Al por Mayor y Menor	06/05/2014	10/05/2019	870
740	10	893382	Prestamos	Ruben Castedo Pocube	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	25/02/2015	05/02/2018	1.059
741	30	505137	Tarjetas de Credito	Pedro Marco Antonio Vargas Arancibia	52111	Venta Al por Mayor y Menor	25/06/2012	30/06/2014	2.487
742	10	384810	Tarjetas de Credito	Victor Hugo Flores Netz	52111	Venta Al por Mayor y Menor	31/03/2010	31/12/2015	1.542
743	10	3419860	Tarjetas de Credito	Julio Cesar Monje Arispe	52111	Venta Al por Mayor y Menor	27/02/2012	31/01/2014	1.966
744	10	4263669	Prestamos	Gabriel Antonio Miranda Lazo	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	27/06/2017	17/06/2020	164
745	30	3666239	Prestamos	Carmen Ticona Suxo	52323	Venta Al por Mayor y Menor	02/12/2016	10/12/2018	384
746	10	1266209	Prestamos	Sebastian Faldin Rojas	52331	Venta Al por Mayor y Menor	13/05/2014	05/05/2017	1.303
747	10	3393810	Tarjetas de Credito	Claudia Gonzales Sanchez	52111	Venta Al por Mayor y Menor	18/08/2009	31/07/2011	3.092
748	30	3141705	Prestamos	Juan Carlos Flores Chinche	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic	27/08/2014	10/08/2019	140
749	20	3143716	Prestamos	Jose Carlo Escobar	52311	Venta Al por Mayor y Menor	29/08/2014	10/08/2019	140
750	70	3319121	Prestamos	Walter Ortiz Vargas	52339	Venta Al por Mayor y Menor	27/04/2015	14/04/2020	108

751	10	3245420	Prestamos	Luis Rolando Villalba Charozi	52331	Venta Al por Mayor y Menor	30/10/2015	10/10/2018	750
752	60	4285913	Prestamos	Jhimmy Pinedo Valenzuela	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	13/07/2017	10/07/2020	111
753	60	1306243	Tarjetas de Credito	Ricky Rodriguez Roman	52111	Venta Al por Mayor y Menor	30/09/2013	30/09/2015	1.816
754	30	3526690	Prestamos	Dolores Bernaldo Mamani	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	31/07/2015	06/08/2018	571
755	10	482420	Tarjetas de Credito	Jorge Gonzalo Tavera Wachtel	52111	Venta Al por Mayor y Menor	11/02/2010	31/01/2012	3.279
756	10	1298755	Prestamos	Fabian Antonio Vhiestrox Eguez	52331	Venta Al por Mayor y Menor	30/08/2016	20/08/2019	405
757	70	3215113	Prestamos	Carmen Victoria Rendon Laguna	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	29/04/2016	10/04/2019	536
758	10	3174956	Prestamos	Fidel Arturo Jordan Bruno	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	17/04/2015	10/04/2020	112
759	20	435368	Prestamos	Diego Mauricio Del Castillo Jacob	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	03/03/2017	04/03/2020	422
760	10	3509044	Prestamos	Denis Dante Guthrie Eguez	52339	Venta Al por Mayor y Menor	30/06/2016	15/06/2019	440
761	10	3203697	Tarjetas de Credito	Vicente Fernandez Aguilera	52111	Venta Al por Mayor y Menor	25/11/2014	31/10/2021	171
762	10	3917290	Prestamos	Eliana Mendoza Moreno	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	24/08/2016	02/08/2019	179
763	30	3364348	Prestamos	Abraham Hinojosa Aguilar	52331	Venta Al por Mayor y Menor	26/05/2015	15/05/2018	531
764	10	835307	Tarjetas de Credito	Reinaldo Chavez Gutierrez	52111	Venta Al por Mayor y Menor	20/12/2010	31/10/2014	657
765	20	181064	Tarjetas de Credito	Adolfo Cirilo Rospigliosi Alarcon	52111	Venta Al por Mayor y Menor	03/02/2010	31/12/2015	627
766	10	864340	Prestamos	Cristian Loayza Arnez	51314	Venta Al por Mayor y Menor	22/07/2014	08/07/2017	813
767	10	3971260	Prestamos	Johnny Gutierrez Cahuaya	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	21/09/2016	10/09/2019	324
768	10	3441059	Prestamos	Carlos Eduardo Moreno Bustos	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	03/04/2017	06/04/2020	145
769	20	3860574	Prestamos	Colomba Loayza Martinez	52323	Venta Al por Mayor y Menor	15/06/2016	15/06/2019	107
770	10	3404625	Tarjetas de Credito	Mariselva Ribera	52111	Venta Al por Mayor y Menor	03/05/2007	31/07/2020	506
771	10	885380	Prestamos	Erlan Ortiz Barboza	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	02/07/2014	05/07/2017	1.181
772	10	979333	Prestamos	Tomas Flores Chore	52331	Venta Al por Mayor y Menor	26/02/2016	05/03/2019	572
773	10	3082903	Prestamos	Estanislao Aguilera Quiroga	52331	Venta Al por Mayor y Menor	13/08/2014	15/08/2017	1.141
774	10	859532	Tarjetas de Credito	Ramoncito Cortez Barbery	52111	Venta Al por Mayor y Menor	30/06/2014	30/06/2016	1.266
775	10	3386171	Tarjetas de Credito	Daniel Montero Perez	52111	Venta Al por Mayor y Menor	16/04/2007	31/03/2009	3.707
776	10	599964	Tarjetas de Credito	Carmen Jeanitza Mayser Tomianovic	52111	Venta Al por Mayor y Menor	25/10/2010	31/07/2020	139
777	20	3864219	Prestamos	Giovanna Tapia Flores	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	05/07/2016	15/07/2019	411
778	10	824275	Tarjetas de Credito	Miguel Angel Banegas Rea	52111	Venta Al por Mayor y Menor	24/02/2011	31/08/2021	233

779	30	3500950	Prestamos	Felix Ortega Batallanos	50206	Venta Al por Mayor y Menor	01/07/2015	16/07/2018	562
780	20	3339394	Tarjetas de Credito	Rosa Cecilia Mercado Orellana	52111	Venta Al por Mayor y Menor	05/06/2015	30/06/2020	324
781	10	214973	Tarjetas de Credito	Veronica Moreno Bejarano	52111	Venta Al por Mayor y Menor	17/02/2014	31/01/2021	111
782	10	735361	Tarjetas de Credito	Otto Leonel Diaz Arauz	52111	Venta Al por Mayor y Menor	16/11/2012	30/11/2014	2.120
783	10	418552	Tarjetas de Credito	Claudia Ximena Rueda Justiniano	52111	Venta Al por Mayor y Menor	11/06/2010	30/09/2020	843
784	10	799220	Tarjetas de Credito	Ana Lia Costas Roca	52111	Venta Al por Mayor y Menor	06/12/2010	31/10/2014	1.846
785	60	3389901	Tarjetas de Credito	Maria Isis Ribera Martinez	52111	Venta Al por Mayor y Menor	09/12/2008	31/10/2014	263
786	10	981249	Prestamos	Yunior Jesus Gil Sosa	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	13/09/2016	10/09/2019	324
787	30	3121640	Prestamos	David Montes Jimenes	52342	Venta Al por Mayor y Menor	31/08/2015	10/08/2020	781
788	10	3414426	Tarjetas de Credito	Osman Duran Pereira	52111	Venta Al por Mayor y Menor	31/05/2011	30/06/2020	597
789	10	1384309	Tarjetas de Credito	John Rene Centeno Cruz	52111	Venta Al por Mayor y Menor	13/11/2015	30/11/2020	324
790	10	1015869	Tarjetas de Credito	Micaela Edith Blacutt Sahonero	52111	Venta Al por Mayor y Menor	12/04/2013	30/04/2015	1.419
791	30	3498620	Prestamos	Soledad Giovana Gonzales Lopez	52324	Venta Al por Mayor y Menor	22/07/2014	22/07/2019	281
792	10	3148289	Prestamos	Nicolas Flores Tomicha	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	20/03/2017	10/03/2020	111
793	10	3424073	Tarjetas de Credito	Wetzel Mendez Ojopi	52111	Venta Al por Mayor y Menor	25/03/2013	31/03/2020	171
794	20	3648435	Prestamos	Esteban Rojas	51314	Venta Al por Mayor y Menor	11/11/2015	14/11/2017	654
795	10	549231	Tarjetas de Credito	Jorge Luis Rodriguez Pareja	52111	Venta Al por Mayor y Menor	24/11/2008	31/10/2020	139
796	10	879720	Prestamos	Isidoro Cespedes Moreno	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	05/08/2015	10/08/2018	689
797	10	3358097	Prestamos	America Cristina Gareca Lopez	52331	Venta Al por Mayor y Menor	29/05/2015	10/05/2019	324
798	20	4088565	Tarjetas de Credito	Jorge Arias Estepa	52111	Venta Al por Mayor y Menor	06/02/2017	28/02/2022	384
799	20	3837017	Prestamos	Salome Peñaloza de	52333	Venta Al por Mayor y Menor	27/05/2016	09/05/2019	233
800	10	3668398	Prestamos	Leonicio Arce Ylorca	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	28/12/2015	10/12/2018	566
801	30	3291162	Prestamos	Jose Guido Heredia Gonzales	71290	Servicios Inmobiliarios Empresarial	24/03/2015	12/03/2019	261
802	10	1145703	Prestamos	Enrique Daniel Moro Barba	52339	Venta Al por Mayor y Menor	29/04/2016	15/04/2019	411
803	10	3400484	Tarjetas de Credito	Erwin Solano Bravo	52111	Venta Al por Mayor y Menor	12/07/2010	30/06/2012	2.701
804	20	1318330	Tarjetas de Credito	Sandra Rico Guzman	52111	Venta Al por Mayor y Menor	11/12/2012	31/08/2020	111
805	20	1452436	Prestamos	Rafael Paredes Chavez	63041	Transporte Almacenamiento y Comunic	19/02/2014	19/02/2019	380

806	10	866440	Prestamos	Gisela Carola Chavez Sadud	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	07/02/2014	06/02/2017	1.207
807	10	997200	Tarjetas de Credito	Gloria Teresa Camacho Paravicini	52111	Venta Al por Mayor y Menor	11/06/2012	31/08/2020	1.175
808	60	901474	Tarjetas de Credito	Julio Cesar Arza Shiriqui	52111	Venta Al por Mayor y Menor	04/12/2006	31/08/2021	535
809	30	476161	Tarjetas de Credito	Alfredo Daniel Guillen Del Castillo	52111	Venta Al por Mayor y Menor	26/09/2007	31/08/2013	2.638
810	30	3281566	Prestamos	Mario Jimenez Vasquez	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	17/12/2015	12/12/2018	261
811	10	1023543	Prestamos	David Aguilar Chuve	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	23/12/2015	10/12/2018	505
812	10	3927229	Prestamos	Miguel Opimi Pei	52341	Venta Al por Mayor y Menor	19/08/2016	17/08/2019	256
813	10	3808599	Prestamos	Aldrin Antonin Roca Vaca	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	28/10/2016	21/10/2019	192
814	10	3518922	Prestamos	Carlos Mariscal Manrrique	52339	Venta Al por Mayor y Menor	31/08/2015	15/08/2018	622
815	10	701408	Tarjetas de Credito	Maria Ines Antelo Roca	52111	Venta Al por Mayor y Menor	30/06/2008	31/08/2020	933
816	30	959847	Tarjetas de Credito	Jaime Orlando Careaga Herrera	52111	Venta Al por Mayor y Menor	14/10/2011	31/08/2015	1.938
817	10	464783	Tarjetas de Credito	Tito Andre Rivero Serrano	52111	Venta Al por Mayor y Menor	19/11/2009	31/10/2011	2.823
818	10	234222	Tarjetas de Credito	Carlos Alberto Carrique	52111	Venta Al por Mayor y Menor	19/10/2006	30/09/2008	3.827
819	60	1360663	Prestamos	Freddy Benjamin Castedo Saucedo	63041	Transporte Almacenamiento y Comunic	01/09/2014	19/09/2018	496
820	20	4121074	Prestamos	Marisol Cristina Churata	60230	Transporte Almacenamiento y Comunic	28/03/2017	15/03/2019	107
821	10	3632245	Prestamos	Hugo Edil Melgar Yabary	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	05/11/2015	10/11/2018	505
822	10	384780	Tarjetas de Credito	Sebastian Eduardo Buceta Gutierrez	52111	Venta Al por Mayor y Menor	23/06/2010	31/05/2014	2.487
823	20	3341640	Prestamos	Victor Hugo Huiza Ortiz	50102	Venta Al por Mayor y Menor	27/05/2016	12/05/2018	503
824	10	1447874	Prestamos	Victor Hugo Salvatierra Pedraza	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	13/07/2016	10/07/2019	263
825	10	1385755	Prestamos	Sebastian Mercado Landivar	52339	Venta Al por Mayor y Menor	27/07/2016	10/07/2019	263
826	50	3451453	Tarjetas de Credito	Lorena Ruiz Batallanos	52111	Venta Al por Mayor y Menor	28/03/2014	28/02/2021	139
827	10	3023710	Tarjetas de Credito	Raul Esteban Barrientos Murillo	52111	Venta Al por Mayor y Menor	01/06/2015	30/06/2020	1.235
828	10	3965325	Tarjetas de Credito	Piter Hernan Sibaute Leanos	52111	Venta Al por Mayor y Menor	20/06/2013	30/06/2020	688
829	10	3400026	Tarjetas de Credito	Maria Isabel Antelo Lopez	52111	Venta Al por Mayor y Menor	16/03/2010	30/06/2020	111
830	10	1023543	Tarjetas de Credito	David Aguilar Chuve	52111	Venta Al por Mayor y Menor	23/12/2015	31/12/2020	506
831	10	1283146	Tarjetas de Credito	Paola Alejandra Rodriguez Nava	52111	Venta Al por Mayor y Menor	13/09/2013	30/09/2020	1.024

832	10	1193643	Prestamos	Juan Francisco Sambyth Villarroel	52331	Venta Al por Mayor y Menor	28/04/2014	10/04/2017	1.085

BANCO GANADERO

Mercantil Santa Cruz
Agencia de Bolsa

CLIENTES CON INICIO DE ACCIÓN JUDICIAL

N°	Plaza	Codigo Cliente Topaz	Modulo	Nombre Cliente	Fecha Ingreso Ejecucion	Monto Desembolsado	Saldo	Estado	Calif	Categoria	Prevision Constituida
1	10	119059	Prestamos	Empresa Constructora Minerva Ltda.	03/08/2016	0,00	772.798,29	EJECUTADO	F	Créditos Empresariales	386.399,14
2	10	115576	Prestamos	Empresa Constructora Crucena Ltda.	03/08/2016	0,00	765.567,97	EJECUTADO	F	Créditos Empresariales	382.783,98
3	20	213853	Prestamos	Ingenieria Global Boliviana S.A.	25/05/2014	500.000,00	500.000,00	EJECUTADO	F	Creditos Pymes	250.000,00
4	10	3404641	Prestamos	Vidrieria Cortez de Antonio Cortez Morales	15/05/2016	722.448,98	325.102,04	EJECUTADO	F	Creditos Pymes	162.551,02
5	10	592684	Prestamos	Alex Internacional S.A.	18/09/2018	232.999,27	232.999,27	EJECUTADO	E	Creditos Pymes	93.199,71
6	10	3414795	Prestamos	Adrian Francisco Barbero	18/02/2015	198.126,82	195.389,71	EJECUTADO	F	Créditos Hipotecarios	97.694,86
7	20	103659	Prestamos	Comexin Ltda.	04/12/2005	553.150,00	186.638,93	EJECUTADO	F	Creditos Pymes	186.638,93
8	10	982350	Prestamos	Eco Civil S.R.L.	10/04/2013	400.000,00	181.609,03	EJECUTADO	F	Creditos Pymes	181.609,03
9	20	213853	Prestamos	Ingenieria Global Boliviana S.A.	21/08/2018	0,00	153.500,00	EJECUTADO	F	Creditos Pymes	76.750,00
10	20	131946	Prestamos	Joseph Kamel Julien Daher	25/11/2003	500.000,00	137.512,87	EJECUTADO	F	Microcreditos	68.756,44
11	10	1186450	Prestamos	Juan Carlos Rojas Romero	14/12/2018	252.186,59	130.016,48	EJECUTADO	E	Creditos Pymes	52.006,59
12	30	3638170	Prestamos	Over Grover Claros Velasques	13/02/2018	134.657,00	129.810,91	EJECUTADO	F	Créditos Hipotecarios	72.581,68
13	10	1015869	Prestamos	Micaela Edith Blacutt Sahonero	18/10/2015	131.376,97	123.813,82	EJECUTADO	F	Créditos Hipotecarios	61.906,91
14	10	405515	Prestamos	Walter Fernando Ibañez Saucedo	08/01/2018	120.000,00	114.812,31	EJECUTADO	F	Créditos Hipotecarios	58.330,66
15	30	3558720	Prestamos	Javier Fernando Guillen Siles	11/03/2018	113.494,90	107.800,49	EJECUTADO	F	Créditos Hipotecarios	59.565,11
16	60	1300717	Prestamos	Beneficiadora de Almendras Harold Claure Lens	20/04/2017	366.889,39	107.149,20	EJECUTADO	F	Créditos Empresariales	53.574,60
17	10	1410954	Prestamos	Elizabeth Zenteno Casilla	14/12/2018	102.040,82	96.555,52	EJECUTADO	E	Créditos Hipotecarios	38.622,21
18	10	1056158	Prestamos	Magica Belleza Santa Cruz S.R.L.	15/03/2019	98.999,69	94.874,71	EJECUTADO	F	Microcreditos	47.437,35
19	70	4066049	Prestamos	Carmelo Chojllu Ramos	15/07/2018	94.752,19	92.900,37	EJECUTADO	F	Créditos Hipotecarios	46.450,19
20	40	1146734	Prestamos	Patricia Margarita Lopez Alfaro	10/08/2018	104.606,41	92.768,18	EJECUTADO	F	Créditos Hipotecarios	46.384,09
21	10	3980677	Prestamos	Veronica Karen Rivas Calderon	12/05/2019	92.095,77	90.780,41	EJECUTADO	D	Créditos Hipotecarios	22.695,10
22	10	1125109	Prestamos	Agroservicios Los Caranchos de Juan Paulo Medina	29/10/2015	140.000,00	90.000,00	EJECUTADO	F	Creditos Pymes	90.000,00
23	20	3926877	Prestamos	Jhenny Reyna Cheker Zarco	08/10/2018	99.157,58	89.376,52	EJECUTADO	F	Microcreditos	44.688,26
24	10	530166	Prestamos	Isabel Clorinda Torrico Espinoza	31/05/2019	96.501,46	89.175,52	EJECUTADO	C	Créditos Hipotecarios	8.917,55
25	10	3373924	Prestamos	Dora Tatiana Vega Salinas	16/05/2018	93.440,23	89.113,20	EJECUTADO	F	Créditos Hipotecarios	44.556,60

26	10	1027042	Prestamos	Luis Adolfo Valdes Horta	14/04/2016	96.269,97	88.406,32	EJECUTADO	F	Créditos Hipotecarios	44.203,16
27	10	249904	Prestamos	Edith Sanchez Barba	08/01/2019	91.311,95	88.256,13	EJECUTADO	D	Créditos Hipotecarios	24.446,15
28	10	3951979	Prestamos	Atahualpa Ramon Carranza Gutierrez	10/04/2019	91.766,76	88.174,99	EJECUTADO	C	Créditos Hipotecarios	8.817,50
29	10	3236919	Prestamos	Dulfredo Manjares Veizaga	14/05/2019	117.436,66	88.077,49	EJECUTADO	E	Creditos Pymes	70.462,00
30	10	3054853	Prestamos	Rosangela Saucedo Torrano	13/02/2019	97.230,32	87.374,88	EJECUTADO	D	Créditos Hipotecarios	21.843,72
31	10	756016	Prestamos	Omar Delgadillo Robles	13/06/2019	90.334,26	86.205,00	EJECUTADO	C	Créditos Hipotecarios	8.620,50
32	60	1300717	Prestamos	Beneficiadora de Almendras Harold Claure Lens	18/10/2017	505.766,83	84.294,47	EJECUTADO	F	Créditos Empresariales	42.147,24
33	10	3450406	Prestamos	Chojun Oshiro Miyazato	20/04/2018	101.457,73	81.759,35	EJECUTADO	F	Créditos Hipotecarios	40.879,67
34	10	3450791	Prestamos	Wilfredo Panta Bayona	09/09/2018	82.361,52	75.601,46	EJECUTADO	F	Créditos Hipotecarios	42.577,38
35	10	3373924	Prestamos	Dora Tatiana Vega Salinas	15/03/2018	106.413,99	73.540,01	EJECUTADO	F	Creditos Pymes	36.770,01
36	10	3446891	Prestamos	Ronald Clementelli Salvatierra	14/04/2016	94.373,18	73.401,36	EJECUTADO	F	Creditos Pymes	36.700,68
37	50	3044491	Prestamos	Sebastian Vacaflor Raña	08/02/2019	82.206,12	72.840,49	EJECUTADO	D	Créditos Hipotecarios	18.210,12
38	10	3186520	Prestamos	Jorge Raul Oconor Palza Medina	08/01/2017	75.699,71	71.605,85	EJECUTADO	F	Créditos Hipotecarios	35.802,92
39	10	604585	Prestamos	Sergel S.R.L.	11/11/2018	138.180,76	69.661,37	EJECUTADO	E	Creditos Pymes	27.864,55
40	20	213853	Prestamos	Ingenieria Global Boliviana S.A.	07/06/2016	335.300,00	68.239,06	EJECUTADO	F	Creditos Pymes	68.239,06
41	20	4619919	Prestamos	David Butron Fernandez	13/02/2016	132.653,06	68.227,38	EJECUTADO	F	Microcreditos	34.113,69
42	10	3582671	Prestamos	Yonni Vladimir Villegas Serrudo	03/02/2019	70.991,25	68.113,50	EJECUTADO	D	Créditos Hipotecarios	17.028,37
43	10	3741583	Prestamos	Franklin Gutierrez Montenegro	08/10/2017	69.000,00	66.785,21	EJECUTADO	F	Créditos Hipotecarios	36.850,29
44	20	3550320	Prestamos	Marianela Ortiz Fernandez	02/12/2018	68.284,65	65.264,70	EJECUTADO	F	Microcreditos	32.632,35
45	20	3704874	Prestamos	Maruja Apaza Pacoricona	10/12/2017	69.067,06	63.955,71	EJECUTADO	F	Microcreditos	63.955,71
46	20	3860949	Prestamos	Modesto Chambilla Mamani	08/08/2018	70.000,00	63.347,66	EJECUTADO	F	Microcreditos	31.673,83
47	10	3446891	Prestamos	Ronald Clementelli Salvatierra	14/12/2015	84.985,42	62.794,78	EJECUTADO	F	Créditos Hipotecarios	62.794,78
48	10	3740536	Prestamos	Herman Montenegro Campos	13/02/2017	63.603,50	62.783,66	EJECUTADO	F	Créditos Hipotecarios	35.752,17
49	10	246956	Prestamos	Rodrigo Suarez Morey	10/03/2018	149.562,68	62.516,56	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	31.258,28
50	10	3588360	Prestamos	Manolo Marañon Ribera	25/12/2016	63.707,87	62.456,07	EJECUTADO	F	Créditos Hipotecarios	35.379,95
51	10	3415562	Prestamos	Hugo Luis Antelo Viruez	10/04/2018	72.201,17	61.459,02	EJECUTADO	F	Créditos Hipotecarios	30.729,51
52	10	3236919	Prestamos	Dulfredo Manjares Veizaga	11/06/2019	135.120,00	61.099,96	EJECUTADO	E	Creditos Pymes	48.879,97
53	10	1132440	Prestamos	Reinaldo Gimenez Pereyra	19/12/2017	63.556,85	60.950,19	EJECUTADO	F	Créditos Hipotecarios	33.937,49

54	20	3078116	Prestamos	Lucio Duran Tancara Ramos	04/07/2018	60.133,22	60.133,22	EJECUTADO	F	Microcreditos	30.066,61
55	60	3972488	Prestamos	Moises Titiboco Paz	08/10/2017	60.800,00	60.086,47	EJECUTADO	F	Créditos Hipotecarios	34.233,39
56	10	3413160	Prestamos	Jose Roberto Rodriguez De Santis	14/07/2015	63.906,71	57.168,81	EJECUTADO	F	Créditos Hipotecarios	28.584,40
57	10	604585	Prestamos	Sergel S.R.L.	26/07/2018	167.820,70	55.940,23	EJECUTADO	E	Creditos Pymes	22.376,09
58	10	285285	Prestamos	Darko Milton Parra Alpire	06/05/2018	61.336,30	55.104,86	EJECUTADO	F	Créditos Hipotecarios	27.552,43
59	30	3130614	Prestamos	Carlos Richard Ballon Ramirez	07/04/2018	59.894,17	55.104,23	EJECUTADO	F	Créditos Hipotecarios	27.552,11
60	60	1305638	Prestamos	Julio Cesar Loras Martinez	11/05/2019	63.354,08	54.694,31	EJECUTADO	C	Créditos Hipotecarios	5.469,43
61	20	4004027	Prestamos	Lidia Elizabeth Apaza Lopez	14/04/2019	54.748,28	54.396,47	EJECUTADO	F	Microcreditos	27.198,23
62	10	4389280	Prestamos	Jorge Armando Roso Hurtado	11/05/2018	53.790,09	53.543,93	EJECUTADO	F	Créditos Hipotecarios	30.138,86
63	20	3857409	Prestamos	Elena Condori de	08/10/2018	56.037,61	53.051,97	EJECUTADO	E	Créditos Hipotecarios	21.220,79
64	20	4194780	Prestamos	Hilda Maxima Quispecahuana Quispecahuana	05/04/2019	53.156,98	52.720,49	EJECUTADO	C	Créditos Hipotecarios	5.272,05
65	60	3238300	Prestamos	Angela Cuellar Canido	11/06/2019	55.393,59	52.425,26	EJECUTADO	C	Créditos Hipotecarios	5.242,53
66	20	3988074	Prestamos	Dario Rodriguez Mamani	17/09/2018	53.279,74	52.397,41	EJECUTADO	F	Créditos Hipotecarios	29.753,48
67	70	3066770	Prestamos	Jose Rojas Lopez	10/12/2017	59.500,00	51.286,99	EJECUTADO	F	Créditos Hipotecarios	25.643,50
68	10	212180	Prestamos	Enron International Ltda.	25/11/2018	50.728,86	50.728,86	EJECUTADO	E	Creditos Pymes	20.291,55
69	10	3662446	Prestamos	Ruben Galy Roldan Vargas	11/03/2018	51.020,41	50.437,81	EJECUTADO	F	Créditos Hipotecarios	39.406,93
70	30	3864812	Prestamos	Carolina Castro Rojas	08/10/2018	56.000,00	49.302,55	EJECUTADO	F	Microcreditos	49.302,55
71	60	4507878	Prestamos	Rolando Alberto Vargas Añez	13/01/2019	50.000,00	49.143,85	EJECUTADO	F	Microcreditos	24.571,92
72	10	3412032	Prestamos	Jaime Alberto Aguilera Lijeron	04/02/2019	60.656,27	49.043,07	EJECUTADO	D	Créditos Hipotecarios	12.260,77
73	10	3462226	Prestamos	Javier Muñoz Gonzales	18/02/2018	51.887,03	48.956,00	EJECUTADO	F	Créditos Hipotecarios	26.903,98
74	10	246956	Prestamos	Rodrigo Suarez Morey	08/09/2018	102.040,82	48.798,95	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	48.798,95
75	10	4461355	Prestamos	Lorgio Alinarte Alpire Ribera	05/03/2019	48.699,71	48.259,74	EJECUTADO	D	Créditos Hipotecarios	12.064,94
76	20	3904440	Prestamos	Modesta Condori	14/12/2018	55.737,61	48.013,22	EJECUTADO	E	Microcreditos	19.205,29
77	30	3258041	Prestamos	Betty Loza	16/04/2017	50.000,00	47.966,89	EJECUTADO	F	Créditos Hipotecarios	23.983,44
78	20	3834077	Prestamos	Cecilio Paye Chuquimia	31/12/2018	47.446,84	47.098,36	EJECUTADO	E	Créditos Hipotecarios	18.839,34
79	20	4205863	Prestamos	Richard Jose Zapata Rojas	14/03/2019	48.774,40	46.971,46	EJECUTADO	D	Créditos Hipotecarios	11.742,86
80	20	3969207	Prestamos	Enrique Osco Quenallata	12/05/2019	50.000,00	46.926,75	EJECUTADO	C	Créditos Hipotecarios	4.827,86

81	20	3942945	Prestamos	Yola Nina Apaza	12/05/2019	54.664,72	46.443,19	EJECUTADO	F	Microcreditos	23.221,60
82	20	3531384	Prestamos	Aurelio Sullcamani Saucedo	11/03/2018	48.265,31	45.897,82	EJECUTADO	F	Microcreditos	22.948,91
83	10	3240878	Prestamos	Maria Antonia Laguna Huallpa	05/10/2018	50.000,00	45.677,99	EJECUTADO	F	Microcreditos	22.839,00
84	10	1452894	Prestamos	Leonardo Escobar Flores	10/03/2019	51.243,44	44.005,20	EJECUTADO	F	Créditos Hipotecarios	22.002,60
85	70	1290924	Prestamos	Moises Cristian Reynaga Cuellar	24/07/2017	44.529,88	43.877,70	EJECUTADO	F	Microcreditos	40.429,22
86	10	3622460	Prestamos	Thania Carranza Vilte	08/02/2019	46.545,04	43.115,06	EJECUTADO	F	Créditos Hipotecarios	23.146,60
87	10	3083845	Prestamos	Maria Del Carmen Dolly Del Pozo Omiste	08/02/2019	59.766,76	41.893,15	EJECUTADO	D	Créditos Hipotecarios	10.473,29
88	10	3693392	Prestamos	Felipe Aguilera Tomicha	05/04/2018	42.916,62	41.497,83	EJECUTADO	F	Créditos Hipotecarios	23.095,33
89	10	3446891	Prestamos	Ronald Clementelli Salvatierra	14/04/2016	67.623,91	41.325,72	EJECUTADO	F	Creditos Pymes	20.662,86
90	60	3425576	Prestamos	Abdias Apaza Andia	11/05/2017	45.189,50	41.161,10	EJECUTADO	F	Créditos Hipotecarios	20.580,55
91	10	3423760	Prestamos	Mario Johnny Garcia Vasquez	10/04/2014	45.335,28	40.719,47	EJECUTADO	F	Creditos Pymes	20.359,73
92	10	3294986	Prestamos	Silvio Melgar Paz	09/07/2018	41.081,92	40.167,69	EJECUTADO	F	Créditos Hipotecarios	27.510,76
93	60	1287338	Prestamos	Immer Rojas Bollati	08/08/2016	43.002,92	39.813,65	EJECUTADO	F	Créditos Hipotecarios	19.906,83
94	20	4081978	Prestamos	Fernando Alex Tarquino Condorena	12/02/2018	40.743,44	39.662,53	EJECUTADO	F	Microcreditos	29.281,13
95	10	901539	Prestamos	Gloria Elena Cortez Lino	26/06/2018	72.757,29	39.505,09	EJECUTADO	F	Microcreditos	19.752,55
96	10	1151231	Prestamos	Judith Parraga Valeri	02/04/2019	39.231,90	39.101,76	EJECUTADO	F	Microcreditos	19.550,88
97	10	3416089	Prestamos	Claudia Lorena Ruiz Flores	10/04/2019	49.788,63	38.902,64	EJECUTADO	C	Créditos Hipotecarios	3.890,26
98	10	799220	Prestamos	Ana Lia Costas Roca	13/08/2014	42.419,83	38.808,72	EJECUTADO	F	Créditos Hipotecarios	19.404,36
99	30	3425029	Prestamos	Gustavo Abel Lopez Mancilla	08/02/2016	49.125,36	38.695,20	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	38.695,20
100	20	629359	Prestamos	Plastica 2000 S.R.L.	04/12/2010	50.801,75	38.101,31	EJECUTADO	F	Creditos Pymes	38.101,31
101	60	3458989	Prestamos	Darlina Caller Flores	14/07/2017	39.000,00	37.490,03	EJECUTADO	F	Créditos Hipotecarios	18.745,01
102	40	3411265	Prestamos	Empresa Constructora Ayala de Franklin Fernando Ayala Medrano	06/06/2014	124.926,00	37.444,70	EJECUTADO	F	Creditos Pymes	37.444,70
103	20	3025659	Prestamos	Dania Nilda Sanchez	29/01/2019	75.905,14	37.213,23	EJECUTADO	F	Creditos Pymes	18.606,62
104	10	4014804	Prestamos	Herland Zeballos Ayala	03/08/2018	38.600,00	37.128,84	EJECUTADO	F	Créditos Hipotecarios	37.128,84
105	10	148393	Prestamos	Mekano S.R.L.	13/11/2006	81.000,00	37.035,31	EJECUTADO	F	Creditos Pymes	37.035,31
106	10	3420655	Prestamos	Eddy Nicomedes Flores Aguilar	08/01/2018	50.000,00	36.721,79	EJECUTADO	F	Créditos Hipotecarios	18.360,89
107	10	3598241	Prestamos	Guillermo Elias Vargas Aliaga	19/07/2017	61.547,81	35.890,15	EJECUTADO	F	Microcreditos	17.945,08
108	10	799220	Prestamos	Ana Lia Costas Roca	13/08/2015	39.795,92	35.612,59	EJECUTADO	F	Créditos Hipotecarios	17.806,30
109	10	3413330	Prestamos	Jorge Alejandro Viruez Munoz	08/06/2016	80.500,00	35.439,07	EJECUTADO	F	Creditos Pymes	17.719,54

110	10	3598241	Prestamos	Guillermo Elias Vargas Aliaga	13/08/2017	40.784,99	35.346,99	EJECUTADO	F	Créditos Hipotecarios	17.673,50
111	30	4021746	Prestamos	Fredy Juchani Tastaca	15/03/2019	50.000,00	35.334,36	EJECUTADO	F	Microcreditos	35.334,36
112	60	1095757	Prestamos	Henrry Dominguez Torrez	13/06/2018	40.233,24	35.316,80	EJECUTADO	F	Créditos Hipotecarios	17.658,40
113	20	3686299	Prestamos	Maria Sandra Lozano Salazar	23/11/2017	36.413,99	35.189,65	EJECUTADO	F	Créditos Hipotecarios	35.189,65
114	30	3288021	Prestamos	Ronald Daniel Melgar Arteaga	14/12/2015	36.341,69	35.079,53	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	35.079,53
115	20	864080	Prestamos	Blanca Ruth Poma Paredes	09/12/2018	44.705,54	34.811,40	EJECUTADO	E	Créditos Hipotecarios	13.924,56
116	10	1420062	Prestamos	Johnny Lara Salvatierra	05/03/2018	38.814,72	34.675,29	EJECUTADO	F	Créditos Hipotecarios	17.337,64
117	10	3450406	Prestamos	Chojun Oshiro Miyazato	13/02/2018	48.212,83	34.437,73	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	34.437,73
118	10	3420949	Prestamos	Joaquin Alfredo Antequera Pena	08/08/2015	68.804,66	34.402,33	EJECUTADO	F	Creditos Pymes	34.402,33
119	20	1407503	Prestamos	Andrea Cusi Condori	15/03/2018	35.991,25	34.215,90	EJECUTADO	F	Microcreditos	17.107,95
120	20	3838889	Prestamos	Maribel Bautista Huanca	12/02/2019	40.000,00	33.713,97	EJECUTADO	D	Créditos Hipotecarios	8.428,49
121	60	3447758	Prestamos	Ronald Alfredo Gomez Cespedes	23/06/2019	41.399,42	33.194,32	EJECUTADO	C	Créditos Hipotecarios	3.319,43
122	10	3724808	Prestamos	Giovanni Almada Robert	08/01/2017	34.241,98	32.757,83	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	32.757,83
123	10	3404730	Prestamos	Maria Gina Antelo Sattori	15/04/2019	41.405,25	32.656,68	EJECUTADO	F	Créditos Hipotecarios	16.328,34
124	20	1407503	Prestamos	Andrea Cusi Condori	16/05/2018	33.702,62	31.933,86	EJECUTADO	F	Microcreditos	15.966,93
125	10	1420917	Prestamos	Felicidad Soto Fernandez	03/06/2019	43.731,78	31.904,06	EJECUTADO	F	Microcreditos	15.952,03
126	20	3433102	Prestamos	Remedios Quiñajo Calle	14/05/2017	36.370,26	30.288,51	EJECUTADO	F	Microcreditos	15.144,26
127	20	3339394	Prestamos	Rosa Cecilia Mercado Orellana	14/12/2018	45.359,91	30.223,79	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	30.223,79
128	20	3416925	Prestamos	Juan Marcelo Valero Ramirez	10/02/2015	75.982,65	30.050,94	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	30.050,94
129	60	481769	Prestamos	Willians Duran La Fuente	03/01/2018	30.941,11	29.590,97	EJECUTADO	F	Créditos Hipotecarios	14.795,48
130	10	3413330	Prestamos	Jorge Alejandro Viruez Munoz	26/05/2016	60.000,00	29.156,76	EJECUTADO	F	Creditos Pymes	14.578,38
131	10	1121235	Prestamos	Miguel Torrejon Oropeza	08/04/2018	33.236,15	28.840,96	EJECUTADO	F	Créditos Hipotecarios	14.420,48
132	10	3428516	Prestamos	Jorge Antonio Vaca Diez Velarde	28/03/2019	166.034,99	27.792,65	EJECUTADO	F	Creditos Pymes	27.792,65
133	10	532673	Prestamos	Ludwing Marcelo Sagarnaga Alcazar	20/03/2019	30.612,24	27.791,48	EJECUTADO	D	Creditos de Consumo	6.947,87
134	60	3778940	Prestamos	Aidee Velarde Alvarez	06/02/2019	28.000,00	27.457,85	EJECUTADO	D	Créditos Hipotecarios	6.864,46
135	60	420280	Prestamos	Amilcar Parada Melgar	08/09/2018	30.612,24	27.230,16	EJECUTADO	F	Créditos Hipotecarios	13.615,08
136	10	3420949	Prestamos	Joaquin Alfredo Antequera Pena	13/10/2015	244.606,41	27.178,49	EJECUTADO	F	Creditos Pymes	27.178,49
137	20	3419126	Prestamos	Ramiro Jerjes Montaño Viscarra	10/01/2017	61.084,55	27.115,45	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	27.115,45

138	30	4002482	Prestamos	Zulma Orellana Martinez	14/07/2017	27.434,11	26.646,09	EJECUTADO	F	Microcreditos	26.646,09
139	10	117218	Prestamos	Edgar Serrano Ruiz	04/12/2001	346.100,00	26.100,00	EJECUTADO	F	Creditos Pymes	14.303,35
140	10	3755819	Prestamos	Felipe Quispe Rejas	14/07/2017	30.000,00	25.879,92	EJECUTADO	F	Microcreditos	25.879,92
141	10	105937	Prestamos	Alexis Gil Aparicio Mercado	14/10/2018	31.502,62	25.428,28	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	25.428,28
142	60	3448797	Prestamos	Harold Claure Bezerra	17/11/2017	39.358,60	24.641,10	EJECUTADO	F	Créditos Hipotecarios	12.320,55
143	10	3769429	Prestamos	Rolando Ruiz Rojo	13/11/2018	25.293,43	24.601,95	EJECUTADO	F	Microcreditos	24.601,95
144	70	1290924	Prestamos	Moises Cristian Reynaga Cuellar	24/09/2017	25.758,02	24.298,29	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	24.298,29
145	20	3697312	Prestamos	Jose Daniel Escalante Espejo	11/07/2017	29.900,00	24.250,53	EJECUTADO	F	Microcreditos	24.250,53
146	10	3406830	Prestamos	Roman Duran Martinez	13/10/2014	26.319,97	23.864,31	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	23.864,31
147	10	4134290	Prestamos	Heyddi Arauz Ribera	08/02/2019	26.909,62	23.781,37	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	23.781,37
148	30	1062972	Prestamos	Alain Santiago Aranibar Calle	13/11/2014	30.798,83	23.613,43	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	23.613,43
149	70	3261999	Prestamos	Erika Cintia Carrasco Morales	18/10/2017	29.994,90	22.880,62	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	22.880,62
150	20	811645	Prestamos	Luis Alberto Taja Maldonado	19/04/2012	27.696,79	22.783,48	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	22.783,48
151	10	117218	Prestamos	Edgar Serrano Ruiz	03/01/2004	70.000,00	22.526,91	EJECUTADO	F	Creditos Pymes	11.263,46
152	10	4134290	Prestamos	Heyddi Arauz Ribera	13/02/2019	23.457,00	21.700,00	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	21.700,00
153	40	3976823	Prestamos	Ruben Aguilar Condori	13/02/2018	24.416,91	21.322,63	EJECUTADO	F	Microcreditos	10.661,31
154	20	270962	Prestamos	Freddy Rafael Rivera Romano	09/12/2007	21.800,00	21.205,89	EJECUTADO	F	Microcreditos	10.602,95
155	10	1207580	Prestamos	Jorge Luis Zambrana Barrancos	13/09/2013	21.458,31	21.066,93	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	21.066,93
156	30	3783111	Prestamos	Berthy Alvaro Choque Nina	13/08/2017	23.368,80	20.901,60	EJECUTADO	F	Microcreditos	20.901,60
157	20	106909	Prestamos	Rolando Mauricio Velasquez Calle	06/03/1999	30.000,00	20.832,71	EJECUTADO	F	Microcreditos	10.416,36
158	60	3281809	Prestamos	Wilber Diez Batte	13/10/2016	21.250,00	20.617,43	EJECUTADO	F	Créditos Hipotecarios	10.308,72
159	10	1031554	Prestamos	Claudia Paola Nuñez Suarez	08/08/2018	23.727,99	20.332,92	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	20.332,92
160	10	3604039	Prestamos	Fredy Alfredo Teran Paz	08/06/2018	27.393,59	20.279,34	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	20.279,34
161	50	1186779	Prestamos	Diego Armando Cruz Fuentes	03/05/2018	27.629,74	19.995,27	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	19.995,27
162	60	281638	Prestamos	Darwin Justiniano Herbas	10/11/2017	33.381,92	19.552,73	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	19.552,73
163	50	1234579	Prestamos	Diego Thunupa Romero Lira	13/06/2017	32.434,40	19.470,83	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	19.470,83
164	30	4389921	Prestamos	Armando Jimenez Terceros	13/02/2019	21.946,36	18.948,03	EJECUTADO	F	Microcreditos	18.948,03
165	30	3897320	Prestamos	Milton Armas Gonzales	13/09/2018	24.791,25	18.922,75	EJECUTADO	F	Microcreditos	18.922,75
166	10	4108744	Prestamos	Orlando Floduardo Calderon Delgado	08/08/2018	20.719,97	18.698,92	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	18.698,92

167	30	313556	Prestamos	Manufacturas Cochabamba S.R.L.	13/11/2018	104.241,98	18.242,35	EJECUTADO	F	Creditos Pymes	9.121,17
168	10	538850	Prestamos	Luis Bulacia Avila	16/05/2018	18.718,95	17.794,50	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	17.794,50
169	10	285285	Prestamos	Darko Milton Parra Alpire	07/05/2018	41.500,00	17.723,42	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	17.723,42
170	10	3413241	Prestamos	Jimmy Rivero Suarez	16/05/2018	23.658,89	17.591,26	EJECUTADO	F	Créditos Hipotecarios	8.795,63
171	10	3413390	Prestamos	Luis Fernando Saracho Montaño	15/03/2019	21.458,31	17.169,26	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	17.169,26
172	20	3118134	Prestamos	Juan Americo Nina Merlo	14/04/2016	21.720,12	17.074,94	EJECUTADO	F	Microcreditos	17.074,94
173	10	3613097	Prestamos	Luis Edgar Ojeda Cossio	08/06/2018	18.221,57	17.013,33	EJECUTADO	F	Créditos Hipotecarios	8.506,66
174	30	3705277	Prestamos	Marco Antonio Cuba Lara	14/10/2018	21.001,75	16.952,66	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	16.952,66
175	10	3409619	Prestamos	Wilson Galvis Coca	14/07/2018	22.000,00	16.679,66	EJECUTADO	F	Créditos Hipotecarios	8.339,83
176	60	3498468	Prestamos	Harold Miguel Claure Lens	17/09/2017	148.688,05	16.114,61	EJECUTADO	F	Créditos Hipotecarios	8.057,30
177	10	3413160	Prestamos	Jose Roberto Rodriguez De Santis	13/09/2016	31.486,88	15.972,26	EJECUTADO	F	Creditos Pymes	7.986,13
178	20	3428567	Prestamos	Kabod S.R.L.	05/03/2017	20.408,16	15.751,46	EJECUTADO	F	Microcreditos	15.751,46
179	30	3593517	Prestamos	Delia Mollo Calle	03/06/2019	20.320,70	15.720,53	EJECUTADO	F	Microcreditos	15.720,53
180	60	3408299	Prestamos	Dario Justiniano Herbas	13/09/2018	33.381,92	15.564,52	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	15.564,52
181	20	4619919	Prestamos	David Butron Fernandez	20/05/2016	21.574,34	15.473,00	EJECUTADO	F	Microcreditos	7.736,50
182	10	3450791	Prestamos	Wilfredo Panta Bayona	10/03/2018	30.358,60	15.396,97	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	15.396,97
183	20	3874303	Prestamos	Cristian Queso Alanoca	13/06/2019	21.103,21	15.300,33	EJECUTADO	F	Microcreditos	15.300,33
184	10	3906841	Prestamos	Fernando Terrazas Coca	05/09/2018	17.492,71	15.141,65	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	7.570,83
185	10	3449920	Prestamos	Juan Carlos Sanchez Zeballos	06/01/2018	20.408,16	15.015,45	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	15.015,45
186	10	3582671	Prestamos	Yonni Vladimir Villegas Serrudo	03/02/2019	18.950,44	14.844,92	EJECUTADO	D	Creditos de Consumo	7.422,46
187	20	3180344	Prestamos	Zenon Wilson Quispe Araja	08/01/2017	20.408,16	14.785,51	EJECUTADO	F	Microcreditos	7.392,76
188	50	3295060	Prestamos	Jorge Eduardo Flores Tellez	16/05/2017	17.930,03	14.712,33	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	14.712,33
189	10	3452298	Prestamos	Lindsay Aguilera Roda	08/06/2019	25.802,62	14.670,16	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	14.670,16
190	60	807311	Prestamos	Alejandro Ribera Bezerra	10/02/2018	27.113,70	14.595,04	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	14.595,04
191	10	3105601	Prestamos	Edwin Pinco Caytuero	08/08/2017	16.436,15	14.534,59	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	14.534,59
192	10	3598241	Prestamos	Guillermo Elias Vargas Aliaga	18/08/2017	24.833,97	14.486,48	EJECUTADO	F	Microcreditos	7.243,24
193	10	3373924	Prestamos	Dora Tatiana Vega Salinas	13/02/2018	20.000,00	14.470,64	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	7.235,32
194	10	3039277	Prestamos	Jose Miguel Rocha Fernandez	08/09/2015	15.567,64	14.142,34	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	14.142,34

195	30	4023536	Prestamos	Julia Elena Saavedra Huaycho	13/01/2019	18.288,63	14.024,07	EJECUTADO	F	Microcreditos	14.024,07
196	10	756016	Prestamos	Omar Delgadillo Robles	13/06/2019	19.074,05	14.021,86	EJECUTADO	C	Creditos de Consumo	2.804,37
197	20	1195611	Prestamos	Martin Alberto Tejada Pacheco	19/04/2016	20.000,00	13.963,55	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	13.963,55
198	10	3413330	Prestamos	Jorge Alejandro Viruez Munoz	13/10/2016	26.000,00	13.863,39	EJECUTADO	F	Creditos Pymes	6.931,70
199	20	811645	Prestamos	Luis Alberto Taja Maldonado	05/07/2012	16.034,99	13.681,00	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	13.681,00
200	30	3424324	Prestamos	Roller Carlos Ibanez Flores	14/12/2018	31.500,00	13.573,89	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	13.573,89
201	10	3789942	Prestamos	Ulises Chao Cartagena	13/01/2017	14.153,35	13.537,75	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	13.537,75
202	10	1237420	Prestamos	Carmelo Antelo Iriarte	03/08/2018	28.125,66	13.488,97	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	13.488,97
203	10	1420062	Prestamos	Johnny Lara Salvatierra	05/03/2018	22.730,03	13.403,19	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	13.403,19
204	10	139955	Prestamos	Graciela Monica Prado Jarsun	16/05/2017	19.023,32	12.951,20	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	12.951,20
205	10	1384325	Prestamos	Jorge Alberto Diaz	15/04/2019	15.979,59	12.887,96	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	12.887,96
206	10	3159183	Prestamos	Veronica Mabel Alderete Gonzales	13/01/2019	48.294,46	12.540,59	EJECUTADO	F	Microcreditos	6.270,29
207	50	3044491	Prestamos	Sebastian Vacaflor Raña	13/01/2019	33.527,70	12.147,35	EJECUTADO	D	Creditos de Consumo	6.073,68
208	30	3830195	Prestamos	Ingrid Eleonor Lopez Ramirez	08/02/2018	13.387,32	12.096,43	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	12.096,43
209	60	3427307	Prestamos	Rudy Armando Saravia Velarde	08/01/2019	23.638,48	12.086,12	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	12.086,12
210	30	3638170	Prestamos	Over Grover Claros Velasques	10/12/2017	13.230,03	12.049,76	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	12.049,76
211	40	4079515	Prestamos	Esteban Lilian Quispe	03/02/2019	15.306,12	11.990,69	EJECUTADO	F	Microcreditos	11.990,69
212	10	3404625	Prestamos	Mariselva Ribera	10/04/2018	20.000,00	11.877,28	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	11.877,28
213	10	3427897	Prestamos	Christian Nicolas Machicado Surculento	13/02/2016	14.285,71	11.798,35	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	11.798,35
214	10	3413160	Prestamos	Jose Roberto Rodriguez De Santis	13/06/2015	60.874,64	11.793,08	EJECUTADO	F	Creditos Pymes	5.896,54
215	10	3411494	Prestamos	Roberto Carlos Arnez Arauz	03/06/2017	19.000,00	11.784,45	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	11.784,45
216	20	3857409	Prestamos	Elena Condori de	14/10/2018	12.797,67	11.736,15	EJECUTADO	E	Microcreditos	4.694,46
217	10	401420	Prestamos	Karen Velasco El Hage	13/05/2018	24.349,85	11.644,68	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	11.644,68
218	10	3413160	Prestamos	Jose Roberto Rodriguez De Santis	08/02/2016	72.886,30	11.623,80	EJECUTADO	F	Creditos Pymes	5.811,90
219	10	1014480	Prestamos	Bismark Vaca Pizarro	09/12/2017	34.200,00	11.571,20	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	11.571,20
220	10	3413276	Prestamos	Yaumara Puebla Jimenez	08/10/2015	13.119,53	11.363,59	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	11.363,59
221	10	230316	Prestamos	Javier Antonio Nino Tovar	08/06/2017	23.396,50	11.277,57	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	11.277,57

222	10	600890	Prestamos	Marcelo Saldana Sanguino	15/07/2018	14.577,26	11.227,57	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	5.613,79
223	10	3171710	Prestamos	Jose Luis Moron Avalos	10/03/2018	15.605,10	11.144,12	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	11.144,12
224	10	268909	Prestamos	Mario Vargas Cespedes	08/02/2019	23.375,80	11.089,66	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	11.089,66
225	10	3422739	Prestamos	Teresa Ines Sanchez Aramayo	14/07/2014	12.418,37	11.072,57	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	11.072,57
226	30	3705277	Prestamos	Marco Antonio Cuba Lara	13/08/2018	13.316,33	10.929,08	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	10.929,08
227	20	3772489	Prestamos	Oscar Remy Tovar Arroyo	03/02/2019	12.986,59	10.314,61	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	10.314,61
228	10	3691241	Prestamos	Milton Soliz Ibarra	08/10/2018	13.696,79	10.290,75	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	10.290,75
229	10	3446891	Tarjetas de Credito	Ronald Clementelli Salvatierra	07/01/2016	10.204,08	10.252,39	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	10.252,39
230	10	764027	Tarjetas de Credito	Hugo Cespedes Terrazas	11/05/2015	10.191,83	10.191,83	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	10.191,83
231	10	389412	Tarjetas de Credito	Giovanni Boschini	09/12/2015	10.166,76	10.166,76	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	10.166,76
232	30	3424324	Prestamos	Roller Carlos Ibanez Flores	03/05/2019	24.858,16	10.126,94	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	10.126,94
233	10	3320588	Prestamos	Miguel Angel Barrientos Gomez	23/02/2018	13.950,00	10.120,20	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	10.120,20
234	60	901474	Prestamos	Julio Cesar Arza Shiriqui	23/05/2018	16.472,30	10.029,66	EJECUTADO	F	Créditos Hipotecarios	5.014,83
235	10	3412695	Prestamos	Lisbeth Franco	08/08/2014	16.916,91	9.818,43	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	9.818,43
236	20	4951719	Prestamos	Tatiana Menacho Hitachi	02/04/2019	10.000,00	9.804,27	EJECUTADO	F	Microcreditos	9.804,27
237	20	1409255	Prestamos	Richar Tapia Tancara	15/03/2019	72.909,69	9.772,04	EJECUTADO	F	Creditos Pymes	9.772,04
238	10	3988651	Prestamos	Carla America Gonzales Tarachi	16/09/2018	11.100,00	9.764,86	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	9.764,86
239	10	3183769	Prestamos	Maria Belinda Duran Penaranda	06/10/2017	12.827,99	9.722,34	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	9.722,34
240	40	4120868	Prestamos	Jhon Kevin Orellana Molina	15/04/2019	10.000,00	9.701,14	EJECUTADO	F	Microcreditos	9.701,14
241	20	3138399	Prestamos	Martin Flores Huaycho	01/08/2016	10.000,00	9.700,19	EJECUTADO	F	Microcreditos	9.700,19
242	10	3598241	Prestamos	Guillermo Elias Vargas Aliaga	17/09/2017	14.431,49	9.620,99	EJECUTADO	F	Microcreditos	4.810,50
243	10	3409295	Prestamos	Maria Del Carmen Moreno Garcia	03/08/2016	12.479,88	9.613,89	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	9.613,89
244	40	4719247	Prestamos	Jose Manuel Barral Lopez	04/12/2018	10.000,00	9.585,37	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	9.585,37
245	10	1091409	Prestamos	Guido Daniel Cespedes Gomez	15/03/2018	15.787,76	9.542,45	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	9.542,45
246	30	4726138	Prestamos	Santusa Mejia Cordova	10/03/2019	10.000,00	9.517,57	EJECUTADO	F	Microcreditos	9.517,57
247	30	4605659	Prestamos	Rolando Guzman Flores	14/12/2018	10.000,00	9.500,06	EJECUTADO	F	Microcreditos	9.500,06
248	10	3423735	Prestamos	Oscar Omar Selaya Hiza	14/12/2016	10.204,08	9.489,08	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	9.489,08

249	20	3657094	Prestamos	Luis Alberto Aburdene Medeiros	03/11/2016	10.204,08	9.475,19	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	9.475,19
250	50	1177079	Prestamos	Melanio Omar Zenteno Valdez	26/05/2018	28.300,29	9.468,46	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	9.468,46
251	10	3187810	Prestamos	Roman Huayhua Figueroa	10/04/2019	16.000,00	9.430,59	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	9.430,59
252	50	3771407	Prestamos	Sandra Cecilia Pinto Calvo	15/04/2019	16.109,91	9.426,78	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	9.426,78
253	10	3532950	Prestamos	Franz Bustamante Campos	11/05/2017	10.787,17	9.370,44	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	9.370,44
254	30	4548795	Prestamos	Leydi Lizeth Rocha Guzman	05/11/2018	10.000,00	9.367,37	EJECUTADO	F	Microcreditos	9.367,37
255	60	481769	Prestamos	Willians Duran La Fuente	16/05/2017	9.475,22	9.260,51	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	9.260,51
256	10	3412695	Tarjetas de Credito	Lisbeth Franco	11/05/2014	6.883,38	9.216,73	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	9.216,73
257	30	3593517	Prestamos	Delia Mollo Calle	06/05/2019	10.000,00	9.196,25	EJECUTADO	F	Microcreditos	9.196,25
258	20	3529282	Prestamos	Veronica Ramos Chipana	13/09/2016	10.000,00	9.174,07	EJECUTADO	F	Microcreditos	9.174,07
259	10	3238148	Prestamos	Martin Gustavo Kolesar	18/10/2018	11.413,99	9.170,81	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	9.170,81
260	30	4429834	Prestamos	Denis Carlos Herrera Calle	04/11/2018	10.000,00	9.157,95	EJECUTADO	F	Microcreditos	9.157,95
261	30	4024702	Prestamos	Pablo Condori Morales	14/01/2018	10.000,00	9.152,53	EJECUTADO	F	Microcreditos	9.152,53
262	20	3058557	Prestamos	Willy Choque Callizaya	07/06/2015	10.000,00	9.144,07	EJECUTADO	F	Microcreditos	9.144,07
263	10	4824644	Prestamos	Eldy Ortiz	15/04/2019	10.000,00	9.073,68	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	9.073,68
264	40	4473523	Prestamos	Ramiro Rocha Flores	14/10/2018	10.000,00	9.056,21	EJECUTADO	F	Microcreditos	9.056,21
265	30	4650158	Prestamos	Viviana Monrroy Paredes	05/04/2019	10.000,00	9.032,28	EJECUTADO	F	Microcreditos	9.032,28
266	30	4566823	Prestamos	Juana Alcocer Davalos	10/03/2019	10.000,00	9.018,79	EJECUTADO	F	Microcreditos	9.018,79
267	10	3421384	Prestamos	Vicente Castedo Galvez	03/08/2017	21.184,26	8.997,20	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	8.997,20
268	30	4380614	Prestamos	Rimy Alegre Antezana	04/11/2018	10.000,00	8.991,97	EJECUTADO	F	Microcreditos	8.991,97
269	10	4885040	Prestamos	David Juan Mendoza Gutierrez	03/06/2019	10.000,00	8.969,49	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	8.969,49
270	20	1436651	Prestamos	Carmen Gladys Quispe Huayta	05/04/2015	10.000,00	8.961,74	EJECUTADO	F	Microcreditos	8.961,74
271	10	1156500	Prestamos	David Antelo Caballero	13/08/2017	10.204,08	8.960,94	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	8.960,94
272	40	4659872	Prestamos	Jhonny Orellana Caceres	31/05/2019	10.000,00	8.953,82	EJECUTADO	F	Microcreditos	8.953,82
273	30	3130614	Prestamos	Carlos Richard Ballon Ramirez	15/04/2018	10.000,00	8.912,55	EJECUTADO	F	Microcreditos	8.912,55
274	60	1261940	Prestamos	Dagner Canamari Tirina	04/06/2017	9.329,45	8.900,93	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	8.900,93
275	20	866504	Prestamos	Francisca Zuna Arteaga	13/08/2015	17.011,66	8.882,44	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	8.882,44
276	30	4240740	Prestamos	Victoria Camacho Ucieda	13/09/2018	10.000,00	8.783,08	EJECUTADO	F	Microcreditos	8.783,08
277	30	4425421	Prestamos	Marcelo Mejia Cordova	07/02/2019	10.000,00	8.780,75	EJECUTADO	F	Microcreditos	8.780,75
278	20	3352234	Prestamos	Johnny Ismael Zenteno Callizaya	09/04/2016	10.000,00	8.728,98	EJECUTADO	F	Microcreditos	8.728,98

279	40	4326440	Prestamos	Claudia Patricia Vasquez Araoz	12/07/2018	10.000,00	8.665,98	EJECUTADO	F	Microcreditos	8.665,98
280	70	4346513	Prestamos	Armando Romero Barron	13/01/2019	10.000,00	8.650,66	EJECUTADO	F	Microcreditos	8.650,66
281	30	3969126	Prestamos	Gualberto Rodriguez Rodriguez	15/03/2018	10.000,00	8.625,38	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	8.625,38
282	20	4204069	Prestamos	Siomara Livia Lima Farfan	15/04/2018	10.000,00	8.609,54	EJECUTADO	F	Microcreditos	8.609,54
283	10	695238	Prestamos	Tomas Liberto Velarde Perez	08/02/2018	9.039,80	8.564,74	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	8.564,74
284	70	4033469	Prestamos	Leticia Arredondo	11/06/2018	10.000,00	8.546,87	EJECUTADO	F	Microcreditos	8.546,87
285	20	1132792	Prestamos	Nashenka Lee Borda Vargas	08/06/2014	9.861,66	8.516,33	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	8.516,33
286	30	4579470	Prestamos	Rogelio Condori Vidal	14/10/2018	9.183,67	8.484,78	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	8.484,78
287	30	3592383	Prestamos	Nelson Guaman Garcia	13/06/2017	10.000,00	8.478,00	EJECUTADO	F	Microcreditos	8.478,00
288	10	3424456	Prestamos	Timoteo Maturana Prado	13/02/2019	77.988,34	8.473,67	EJECUTADO	F	Creditos Pymes	4.236,84
289	30	4028325	Prestamos	Jorge Damian Heredia	09/07/2018	10.000,00	8.434,42	EJECUTADO	F	Microcreditos	8.434,42
290	20	3820475	Prestamos	Wilfredo Bernardo Quispe Mamani	13/08/2017	10.000,00	8.416,46	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	8.416,46
291	30	4171918	Prestamos	Carlos Fernandez Yauripari	13/08/2018	10.000,00	8.396,02	EJECUTADO	F	Microcreditos	8.396,02
292	30	3420302	Prestamos	Frank Martin Antezana Vrsalovic	31/10/2013	10.204,08	8.364,94	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	8.364,94
293	20	3303276	Prestamos	Trifonia Chavarria Peralta	13/10/2016	10.000,00	8.358,46	EJECUTADO	F	Microcreditos	8.358,46
294	10	3462110	Prestamos	Jaime Melgar Farias	10/04/2019	13.556,85	8.333,43	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	8.333,43
295	20	4121805	Prestamos	Tatiana Teresa Condori Aduviri	11/03/2018	10.000,00	8.306,30	EJECUTADO	F	Microcreditos	8.306,30
296	30	3624315	Prestamos	Alvaro Fernandez Rodriguez	13/10/2016	10.000,00	8.297,77	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	8.297,77
297	10	3622460	Prestamos	Thania Carranza Vilte	08/01/2019	9.952,92	8.231,10	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	8.231,10
298	30	4421868	Prestamos	Bernabe Mejia Cordova	01/02/2019	10.000,00	8.224,92	EJECUTADO	F	Microcreditos	8.224,92
299	30	3896943	Prestamos	Casilda Caero Vargas	10/04/2018	10.000,00	8.224,48	EJECUTADO	F	Microcreditos	8.224,48
300	30	3714454	Prestamos	Sebastian Torres Quispe	02/10/2017	8.454,81	8.214,24	EJECUTADO	F	Microcreditos	8.214,24
301	20	3747557	Prestamos	Maria Calle Chili	06/05/2019	10.000,00	8.208,56	EJECUTADO	F	Microcreditos	8.208,56
302	10	1384325	Prestamos	Jorge Alberto Diaz	10/04/2019	10.204,08	8.163,41	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	8.163,41
303	20	3729842	Prestamos	Marco Antonio Aruquipa Asquicho	03/09/2017	10.000,00	8.141,03	EJECUTADO	F	Microcreditos	8.141,03
304	30	3714454	Prestamos	Sebastian Torres Quispe	02/11/2017	10.000,00	8.133,73	EJECUTADO	F	Microcreditos	8.133,73
305	20	3695352	Prestamos	Victor Mamani Gutierrez	13/06/2017	10.000,00	8.115,06	EJECUTADO	F	Microcreditos	8.115,06
306	10	285285	Prestamos	Darko Milton Parra Alpire	07/05/2018	16.326,53	8.108,84	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	8.108,84
307	20	4692179	Prestamos	Basilia Luisa Alejo Mariaca	09/06/2019	10.000,00	8.087,58	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	8.087,58
308	10	3780414	Prestamos	Nelson Gustavo Mendez Camacho	09/09/2018	9.912,54	8.073,77	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	8.073,77
309	20	3671321	Prestamos	Jeannett Angelica Guaranca Cruz	08/09/2017	10.000,00	8.055,94	EJECUTADO	F	Microcreditos	8.055,94

310	30	4225660	Prestamos	David Colque Pillco	13/05/2019	8.350,81	8.027,14	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	8.027,14
311	10	848352	Prestamos	Jose Ismael Antezana Obando	08/06/2019	26.239,07	8.026,92	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	8.026,92
312	10	982660	Prestamos	Carlos Alberto Cativa Mariscal	13/10/2017	32.647,52	8.018,41	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	8.018,41
313	10	3259366	Prestamos	Roger Eduardo Vaca Burgos	18/06/2019	15.523,03	7.994,31	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	7.994,31
314	20	897973	Prestamos	Edward Bernardo Cardenas Olivares	10/06/2018	10.000,00	7.956,31	EJECUTADO	F	Microcreditos	7.956,31
315	10	1243950	Prestamos	Gabriela Mariel Vega	10/04/2019	26.100,00	7.947,72	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	7.947,72
316	10	983357	Tarjetas de Credito	Graciela Justiniano	09/03/2017	5.102,04	7.899,42	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	7.899,42
317	60	4188403	Prestamos	Genaro Challco Velasco	11/06/2018	10.000,00	7.833,96	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	7.833,96
318	30	3724115	Prestamos	Jaime Javier Gutierrez Luri	08/10/2017	10.000,00	7.822,57	EJECUTADO	F	Microcreditos	7.822,57
319	30	4028295	Prestamos	Justino Torrico Quezada	09/09/2018	10.000,00	7.819,98	EJECUTADO	F	Microcreditos	7.819,98
320	30	3686965	Prestamos	Gladis Gutierrez Luri	13/08/2017	10.000,00	7.785,32	EJECUTADO	F	Microcreditos	7.785,32
321	30	3196860	Prestamos	Carlos Torrez Salazar	08/10/2016	10.000,00	7.782,12	EJECUTADO	F	Microcreditos	7.782,12
322	30	3396010	Tarjetas de Credito	Lidia Vidal Aguilar	07/01/2013	7.760,33	7.760,33	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	7.760,33
323	30	4285638	Prestamos	Nancy Veizaga Gonzales	15/03/2019	10.000,00	7.746,98	EJECUTADO	F	Microcreditos	7.746,98
324	20	3057364	Prestamos	Wendy Patricia Loayza Guachalla	15/05/2016	10.000,00	7.745,18	EJECUTADO	F	Microcreditos	7.745,18
325	70	4677595	Prestamos	Patricia Esther Carrasco Arancibia	10/04/2019	8.600,58	7.727,36	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	7.727,36
326	10	3966119	Prestamos	Patricia Aponte Cespedes	03/10/2018	10.000,00	7.725,98	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	7.725,98
327	20	3177025	Prestamos	Juana Choque Flores	08/10/2016	10.000,00	7.718,95	EJECUTADO	F	Microcreditos	7.718,95
328	30	3864812	Prestamos	Carolina Castro Rojas	03/08/2018	10.000,00	7.688,80	EJECUTADO	F	Microcreditos	7.688,80
329	10	3740536	Prestamos	Herman Montenegro Campos	13/02/2017	8.061,22	7.664,68	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	7.664,68
330	20	3277666	Prestamos	Juan Alberto Sanzetenea Orellana	15/12/2016	10.000,00	7.662,83	EJECUTADO	F	Microcreditos	7.662,83
331	10	187674	Prestamos	Freddy Vaca Suarez	08/06/2014	22.000,00	7.647,37	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	7.647,37
332	30	3847861	Prestamos	Giovanna Torres Garcia	15/07/2018	10.000,00	7.597,96	EJECUTADO	F	Microcreditos	7.597,96
333	30	3786722	Prestamos	Victor Calle Escobar	11/05/2018	10.000,00	7.555,64	EJECUTADO	F	Microcreditos	7.555,64
334	10	3413160	Prestamos	Jose Roberto Rodriguez De Santis	08/09/2016	50.874,64	7.551,10	EJECUTADO	F	Creditos Pymes	3.775,55
335	60	3425576	Prestamos	Abdias Apaza Andia	10/03/2017	10.619,53	7.514,61	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.757,30
336	30	3143473	Prestamos	Norma Quintana Fernandes	08/10/2016	10.000,00	7.479,54	EJECUTADO	F	Microcreditos	7.479,54
337	30	3359824	Prestamos	Daniel Julio Flores Mamani	05/03/2017	10.000,00	7.465,14	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	7.465,14
338	60	4074068	Prestamos	Rocio Garcia Flores	14/03/2019	10.000,00	7.446,45	EJECUTADO	F	Microcreditos	7.446,45
339	20	3684210	Prestamos	Teresa Churata Chambi	08/03/2018	10.000,00	7.440,91	EJECUTADO	F	Microcreditos	7.440,91

340	30	4053982	Prestamos	Encarnacion Yucra Cordova	15/03/2019	10.000,00	7.421,30	EJECUTADO	F	Microcreditos	7.421,30
341	30	3307182	Prestamos	Yomar Trigo Chavez	31/05/2017	10.000,00	7.362,04	EJECUTADO	F	Microcreditos	7.362,04
342	10	3420027	Prestamos	Yakelin Torrico	04/04/2016	13.236,15	7.313,64	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	7.313,64
343	30	3846784	Prestamos	Luis Flores Panozo	03/06/2018	10.000,00	7.301,90	EJECUTADO	F	Microcreditos	7.301,90
344	70	3146103	Prestamos	Consultoria y Construccion Ingenieria Estructural Digitalizada "Ingedi	13/06/2019	29.154,52	7.277,43	EJECUTADO	F	Microcreditos	7.277,43
345	20	3549240	Prestamos	Agueda Huanca Yanarico	05/11/2017	10.000,00	7.264,56	EJECUTADO	F	Microcreditos	7.264,56
346	10	280534	Prestamos	Liliana Ingrid Navarro Paz	09/06/2019	9.766,76	7.257,50	EJECUTADO	C	Creditos de Consumo	1.451,50
347	10	3133710	Prestamos	Rene Camacho Almanza	03/06/2019	10.000,00	7.253,18	EJECUTADO	F	Microcreditos	7.253,18
348	40	4238699	Prestamos	Luis Adrian Chango Manobanda	14/10/2018	10.000,00	7.237,13	EJECUTADO	F	Microcreditos	7.237,13
349	20	3154564	Prestamos	Raphael Aramayo Rodriguez	18/01/2017	10.000,00	7.233,73	EJECUTADO	F	Microcreditos	7.233,73
350	30	3993540	Prestamos	Victor Hugo Morales Bautista	03/09/2018	10.000,00	7.223,07	EJECUTADO	F	Microcreditos	7.223,07
351	30	3126633	Prestamos	Liliam Elsa Vargas Maldonado	12/12/2016	10.000,00	7.222,72	EJECUTADO	F	Microcreditos	7.222,72
352	20	3211894	Prestamos	Paola Alejandra Balderrama Ajata	05/03/2018	23.000,00	7.145,40	EJECUTADO	F	Microcreditos	7.145,40
353	30	822639	Prestamos	Lizeth Farfan Tejerina	15/03/2017	34.494,39	7.122,11	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	7.122,11
354	10	3153860	Prestamos	Napoleon Hurtado Guardia	15/03/2019	10.000,00	7.119,44	EJECUTADO	F	Microcreditos	7.119,44
355	10	3796884	Prestamos	Delio Siacari Herbas	04/11/2018	8.527,70	7.109,15	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	7.109,15
356	20	3343103	Prestamos	Joaquin Huchani Mamani	13/09/2017	10.000,00	7.091,62	EJECUTADO	F	Microcreditos	7.091,62
357	20	3433102	Prestamos	Remedios Quiñajo Calle	11/09/2017	10.000,00	7.043,49	EJECUTADO	F	Microcreditos	7.043,49
358	10	152200	Prestamos	Jorge Flores Melgar	15/03/2018	9.766,76	7.012,92	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	7.012,92
359	20	3874940	Prestamos	Ivan Escobar Mamani	04/01/2019	10.000,00	6.956,72	EJECUTADO	F	Microcreditos	6.956,72
360	30	3815099	Prestamos	Vivian Fanny Chipana Cortez	13/01/2019	10.000,00	6.956,10	EJECUTADO	F	Microcreditos	6.956,10
361	30	3723917	Prestamos	Jhonni Edy Gutierrez Luri	10/04/2018	10.000,00	6.919,53	EJECUTADO	F	Microcreditos	6.919,53
362	30	3417492	Prestamos	Elmer Cespedes Vargas	08/01/2014	10.204,08	6.912,65	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	6.912,65
363	40	1110195	Prestamos	Maxima Chambi Almanza	11/04/2016	27.696,79	6.889,69	EJECUTADO	F	Microcreditos	3.444,85
364	10	3883914	Prestamos	Javier Jordan Zamora	14/12/2018	10.204,08	6.862,44	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	6.862,44
365	20	3963071	Prestamos	Flora Fabian Mamani	11/11/2018	7.139,07	6.854,24	EJECUTADO	F	Microcreditos	6.854,24
366	30	3137023	Prestamos	Kevin Felipe Loayza Romero	13/11/2018	10.000,00	6.851,59	EJECUTADO	F	Microcreditos	6.851,59
367	30	4244141	Prestamos	Neda Mirna Ramirez Vargas	03/06/2019	10.000,00	6.833,14	EJECUTADO	F	Microcreditos	6.833,14
368	10	3218317	Prestamos	Edwin Uco Noe	13/08/2018	10.204,08	6.785,92	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	6.785,92
369	20	3533972	Prestamos	Maximo Apaza Luque	02/03/2018	10.000,00	6.739,65	EJECUTADO	F	Microcreditos	6.739,65
370	20	4450078	Prestamos	Ramiro Wilson Ticona Chiri	10/06/2019	10.000,00	6.729,62	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	6.729,62
371	40	4422198	Prestamos	Ernesto Martin Arrazola Castellon	10/04/2019	10.000,00	6.725,26	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	6.725,26

372	30	3410110	Prestamos	Nilsa Maviael Puente Baldiviezo	05/03/2016	14.020,70	6.715,29	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	6.715,29
373	30	3262103	Prestamos	Eimy Trigo Chavez	08/08/2017	10.000,00	6.673,48	EJECUTADO	F	Microcreditos	6.673,48
374	20	4031474	Prestamos	Daniela Cardenas Arias	12/05/2019	10.000,00	6.671,09	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	6.671,09
375	30	3327310	Prestamos	Roxana Condori Gregorio	30/12/2017	10.000,00	6.595,49	EJECUTADO	F	Microcreditos	6.595,49
376	20	4028414	Prestamos	Marisol Mamani Mamani	14/03/2018	8.000,00	6.585,24	EJECUTADO	F	Microcreditos	6.585,24
377	10	3426157	Prestamos	Jose Alberto Guarana Vargas	10/03/2017	14.800,00	6.569,23	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	6.569,23
378	20	3180344	Prestamos	Zenon Wilson Quispe Araja	16/04/2017	8.892,13	6.544,95	EJECUTADO	F	Microcreditos	3.272,48
379	20	3528227	Prestamos	Ilda Quispe Mamani	13/08/2017	10.000,00	6.533,48	EJECUTADO	F	Microcreditos	6.533,48
380	10	274984	Tarjetas de Credito	Carlos Alberto Guillen Moreno	06/08/2012	5.102,04	6.514,17	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	6.514,17
381	10	576921	Prestamos	Romina Beatriz Mendez Iriarte	13/11/2014	8.892,13	6.507,17	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	6.507,17
382	20	3975800	Prestamos	Felix Julian Mamani Chacon	31/07/2018	10.000,00	6.500,17	EJECUTADO	F	Microcreditos	6.500,17
383	20	3882055	Prestamos	Peggy Fabiola Flores Puñie	14/04/2019	10.000,00	6.474,98	EJECUTADO	F	Microcreditos	6.474,98
384	10	4158113	Prestamos	Eva Jimena Añez Rodriguez	09/12/2018	10.000,00	6.434,89	EJECUTADO	F	Microcreditos	6.434,89
385	10	4236530	Prestamos	Maria Alejandra Rodriguez Matute	12/05/2019	8.163,27	6.425,33	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	6.425,33
386	30	3428290	Prestamos	Angel Quispe Valencia	09/07/2016	9.000,00	6.389,26	EJECUTADO	F	Microcreditos	6.389,26
387	30	3312178	Prestamos	Ceciliano Rocha Arevalo	08/01/2018	10.000,00	6.343,77	EJECUTADO	F	Microcreditos	6.343,77
388	20	3859860	Prestamos	Janneth Mamani Mamani	15/03/2018	10.000,00	6.320,96	EJECUTADO	F	Microcreditos	6.320,96
389	10	3426467	Prestamos	Juan Fernando Argandona Burgoa	13/11/2017	10.409,62	6.297,06	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	6.297,06
390	30	3150763	Prestamos	Placida Hidalgo Camacho	08/11/2018	10.000,00	6.288,51	EJECUTADO	F	Microcreditos	6.288,51
391	10	244457	Tarjetas de Credito	Cristian Paul Romero Andrade	10/12/2017	5.078,10	6.273,44	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	6.273,44
392	10	845230	Prestamos	Irma Marina Justiniano Pedraza	08/10/2018	23.400,00	6.259,47	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	6.259,47
393	20	4034554	Prestamos	Mary Elizabeth Zuñiga Perez	14/03/2019	10.000,00	6.236,48	EJECUTADO	F	Microcreditos	6.236,48
394	30	3377938	Prestamos	Bertha Quispe Alvarez	01/04/2018	10.000,00	6.223,09	EJECUTADO	F	Microcreditos	6.223,09
395	10	3084043	Prestamos	Percy Alan Teodor Tolaba Rivera	08/06/2018	10.800,00	6.213,16	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	6.213,16
396	10	3423042	Prestamos	Oscar David Justiniano Mendez	19/12/2015	8.623,91	6.186,67	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	6.186,67
397	10	109070	Prestamos	Willans Franz Saldana Saavedra	05/02/2001	10.000,00	6.166,59	EJECUTADO	F	Microcreditos	3.083,30
398	10	3672441	Prestamos	Nieves Coca Garcia	13/08/2018	10.000,00	6.164,78	EJECUTADO	F	Microcreditos	6.164,78
399	10	116327	Prestamos	Hugo Lider Arauz Somoza	16/05/2019	7.580,17	6.164,17	EJECUTADO	C	Creditos de Consumo	1.232,84
400	10	1132440	Prestamos	Reinaldo Gimenez Pereyra	08/09/2017	7.580,17	6.146,80	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	6.146,80
401	10	4019512	Prestamos	Freddy Munachi Chambi	10/03/2019	10.000,00	6.142,81	EJECUTADO	F	Microcreditos	6.142,81

402	30	1053787	Prestamos	Fanor Diego Perez Zambrana	03/02/2015	10.204,08	6.140,79	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	6.140,79
403	20	1416774	Prestamos	Isabel Flores Matias	13/11/2016	10.000,00	6.131,48	EJECUTADO	F	Microcreditos	6.131,48
404	10	3081729	Prestamos	Vicky Paco Rojas	05/04/2019	10.000,00	6.107,36	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	6.107,36
405	30	3741974	Prestamos	Julio Damian Alanoca Tocopa	13/02/2019	10.000,00	6.075,22	EJECUTADO	F	Microcreditos	6.075,22
406	30	3372669	Prestamos	German Orellana Rojas	11/05/2018	10.000,00	6.075,12	EJECUTADO	F	Microcreditos	6.075,12
407	10	3625621	Prestamos	Santos Coronado Gutierrez	09/06/2019	8.115,16	6.073,70	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	6.073,70
408	30	4358848	Prestamos	Jose Humberto Mamani Medrano	16/05/2019	10.000,00	6.070,25	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	6.070,25
409	30	3571432	Prestamos	Milton Trigo Chavez	04/06/2017	10.000,00	6.064,83	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	6.064,83
410	10	3651630	Prestamos	Eulogia Jora Colque	14/12/2017	10.000,00	6.048,51	EJECUTADO	F	Microcreditos	6.048,51
411	30	3188442	Prestamos	Kevin Williams Candia Cardenas	09/07/2017	10.000,00	6.043,58	EJECUTADO	F	Microcreditos	6.043,58
412	30	3782131	Prestamos	Fernando Percy Peñafiel Lia	15/03/2019	10.000,00	6.032,53	EJECUTADO	F	Microcreditos	6.032,53
413	30	3896285	Prestamos	Vladimir Willams Sola Fernandez	15/04/2018	7.142,86	6.032,06	EJECUTADO	F	Microcreditos	6.032,06
414	10	3419096	Prestamos	Ernesto Rodriguez Bruno	09/04/2016	21.574,34	5.987,75	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	5.987,75
415	30	1142909	Prestamos	Lorena Laury Zenteno Viana	18/09/2017	12.758,02	5.978,01	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	5.978,01
416	30	356778	Tarjetas de Credito	Alejandro Gutierrez Flores	08/03/2011	5.913,33	5.913,33	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	5.913,33
417	20	3279960	Prestamos	Juan Pablo Callacagua Rojas	03/08/2018	10.000,00	5.908,86	EJECUTADO	F	Microcreditos	5.908,86
418	20	3072444	Prestamos	Edgar David Cruz Luna	18/05/2016	10.000,00	5.906,51	EJECUTADO	F	Microcreditos	5.906,51
419	30	3687120	Prestamos	Claudio Gamboa Mamani	01/06/2018	10.000,00	5.874,54	EJECUTADO	F	Microcreditos	5.874,54
420	50	435465	Tarjetas de Credito	Julio Fernando Del Carpio Krayasich	09/08/2017	4.956,27	5.869,85	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	5.869,85
421	30	3364267	Prestamos	Cristian Vallejos Tasseo	13/06/2018	10.000,00	5.861,21	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	5.861,21
422	30	3338096	Prestamos	Maria Carlota Velasco Ayala	15/04/2018	10.000,00	5.855,84	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	5.855,84
423	30	3754448	Prestamos	Mario Bustillos Torrejon	16/05/2019	10.000,00	5.833,34	EJECUTADO	F	Microcreditos	5.833,34
424	20	3123529	Prestamos	Freddy Quispe Quispe	30/06/2016	10.000,00	5.793,24	EJECUTADO	F	Microcreditos	5.793,24
425	30	1162330	Prestamos	Jose Choma Choma	13/06/2019	37.500,00	5.782,28	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	5.782,28
426	20	4004027	Prestamos	Lidia Elizabeth Apaza Lopez	15/05/2019	9.378,57	5.776,08	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.888,04
427	10	3978885	Prestamos	Emilse Vargas Prado	31/07/2018	10.000,00	5.739,26	EJECUTADO	F	Microcreditos	5.739,26
428	20	4091000	Prestamos	Miguel Angel Mayta Condori	09/12/2018	10.000,00	5.680,87	EJECUTADO	F	Microcreditos	5.680,87
429	10	358460	Prestamos	Jose Pedro Fernandez Aguilera	13/02/2019	32.507,29	5.676,37	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	5.676,37
430	20	3790614	Prestamos	Alvaro Mamani Cruz	05/06/2019	10.000,00	5.673,63	EJECUTADO	F	Microcreditos	5.673,63
431	10	3416879	Prestamos	Mariana Vaca Justiniano	03/01/2018	30.857,14	5.670,21	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	5.670,21

432	60	901474	Prestamos	Julio Cesar Arza Shiriqui	22/03/2018	24.000,00	5.601,38	EJECUTADO	F	Créditos Hipotecarios	2.800,69
433	30	3224317	Prestamos	Claudina Valdivia	08/06/2015	5.830,90	5.596,46	EJECUTADO	F	Microcreditos	5.596,46
434	20	4710207	Prestamos	Edwin Mamani Montenegro	11/04/2019	6.559,77	5.593,44	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	5.593,44
435	20	1452436	Prestamos	Rafael Paredes Chavez	13/09/2018	13.798,25	5.546,41	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	5.546,41
436	10	1015869	Prestamos	Micaela Edith Blacutt Sahonero	09/12/2015	10.000,00	5.523,02	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	5.523,02
437	10	675520	Prestamos	Carmelo Antonio Mendez Velasquez	03/08/2017	8.746,36	5.488,75	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	5.488,75
438	10	3132714	Prestamos	Adin Brito Hurtado	13/09/2018	8.746,36	5.443,72	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	5.443,72
439	60	4440471	Prestamos	Olver Mazueto Semo	07/10/2018	5.830,90	5.439,82	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	5.439,82
440	30	4065603	Prestamos	Adan Josue Parra Torrico	13/11/2018	10.000,00	5.439,26	EJECUTADO	F	Microcreditos	5.439,26
441	20	183202	Prestamos	Galo Patricio Trujillo Zapata	11/05/2019	13.392,42	5.419,13	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	5.419,13
442	20	3873455	Prestamos	Fernanda Apaza Laura	05/11/2017	6.559,77	5.383,02	EJECUTADO	F	Microcreditos	5.383,02
443	20	3137872	Prestamos	Daniel Guarachi Usnayo	18/08/2016	10.000,00	5.347,96	EJECUTADO	F	Microcreditos	5.347,96
444	10	3622479	Prestamos	Alejandro Choque Flores	14/12/2017	8.017,49	5.346,56	EJECUTADO	F	Microcreditos	5.346,56
445	10	3873013	Prestamos	Gamer Mamani Flores	03/03/2019	10.000,00	5.327,42	EJECUTADO	F	Microcreditos	5.327,42
446	10	3373924	Tarjetas de Credito	Dora Tatiana Vega Salinas	11/03/2018	5.297,91	5.297,91	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	5.297,91
447	70	3066770	Prestamos	Jose Rojas Lopez	14/12/2017	10.000,00	5.289,77	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	5.289,77
448	10	1433903	Prestamos	Luis Alberto Perez Vasquez	04/07/2017	6.559,77	5.259,30	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	5.259,30
449	10	3404730	Tarjetas de Credito	Maria Gina Antelo Sattori	08/12/2016	5.237,17	5.237,17	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	5.237,17
450	10	1384309	Prestamos	John Rene Centeno Cruz	15/04/2019	10.759,04	5.155,29	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	5.155,29
451	30	3334384	Prestamos	Cristina Lopez	14/07/2018	9.475,22	5.140,47	EJECUTADO	F	Microcreditos	5.140,47
452	10	3428753	Prestamos	Juan Rocha Zamudio	11/06/2019	28.915,45	5.132,69	EJECUTADO	E	Creditos de Consumo	4.106,15
453	20	3140911	Prestamos	Celso Choque Mamani	30/09/2018	10.000,00	5.128,86	EJECUTADO	F	Microcreditos	5.128,86
454	20	4027434	Prestamos	Alfonso Marcio Rojas Rivas	15/05/2018	7.288,63	5.125,62	EJECUTADO	F	Microcreditos	5.125,62
455	10	4005163	Prestamos	Luis Gustavo Pinto Peña	02/04/2018	10.000,00	5.100,56	EJECUTADO	F	Microcreditos	5.100,56
456	20	3387038	Tarjetas de Credito	Carlos Antonio Marin Naeter	12/05/2019	5.092,15	5.092,15	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	5.092,15
457	70	935794	Tarjetas de Credito	Gonzalo Ruben Gaspar Cortez	09/07/2018	5.087,88	5.087,88	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	5.087,88
458	70	719129	Tarjetas de Credito	Maria Cinthia Zamora Vladislavic	09/07/2018	5.087,82	5.087,82	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	5.087,82
459	10	1252178	Prestamos	Luis Alejandro Hayashida Cuellar	14/10/2018	8.746,36	5.087,62	EJECUTADO	E	Creditos de Consumo	4.070,09

460	20	3292754	Prestamos	Delia Elizabeth Tola Barrera	13/07/2018	10.000,00	5.085,95	EJECUTADO	F	Microcreditos	5.085,95
461	10	969192	Prestamos	Guido Felipe Vargas Catarro	08/01/2019	10.000,00	5.072,49	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	5.072,49
462	10	232408	Tarjetas de Credito	Eric Velasco Reckeweg	09/07/2014	5.061,21	5.061,21	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	5.061,21
463	10	899186	Tarjetas de Credito	Javier Bernardo Quiroga Salazar	06/10/2013	5.057,81	5.057,81	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	5.057,81
464	10	3859843	Prestamos	Dariela Michell Villarroel Perez	01/07/2018	10.000,00	5.038,67	EJECUTADO	F	Microcreditos	5.038,67
465	20	3159892	Prestamos	Martha Alvarez Lopez	13/06/2016	8.163,27	5.023,53	EJECUTADO	F	Microcreditos	5.023,53
466	10	870234	Tarjetas de Credito	Daniel Roque Gareca	08/11/2018	5.015,21	5.015,21	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	5.015,21
467	20	3873218	Prestamos	Juana Colque	02/08/2018	10.000,00	4.991,71	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	4.991,71
468	10	973432	Tarjetas de Credito	Willy Olvert Zubieta Huanca	10/03/2019	4.975,62	4.975,62	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	4.975,62
469	10	230316	Tarjetas de Credito	Javier Antonio Nino Tovar	07/06/2017	4.974,60	4.974,60	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	4.974,60
470	20	3618323	Prestamos	Clara Julieta Aro Canqui	13/11/2017	10.000,00	4.966,56	EJECUTADO	F	Microcreditos	4.966,56
471	10	3928594	Tarjetas de Credito	Erik Duran El Hage	09/01/2017	4.950,97	4.950,97	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	4.950,97
472	30	3691870	Prestamos	Macario Vegamonte Estrada	14/12/2018	10.000,00	4.946,47	EJECUTADO	F	Microcreditos	4.946,47
473	20	3650251	Prestamos	Juan Ruperto Quispe Champani	10/12/2017	10.000,00	4.935,55	EJECUTADO	F	Microcreditos	4.935,55
474	30	4332407	Prestamos	Marina Camperos Almanza	15/03/2018	5.102,04	4.889,17	EJECUTADO	F	Microcreditos	4.889,17
475	20	3682145	Prestamos	Maria Ibeth Tornero Rodriguez	05/09/2016	5.102,04	4.855,78	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	4.855,78
476	10	3405036	Tarjetas de Credito	Maria Deisy Justiniano	10/05/2018	4.797,32	4.797,32	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	4.797,32
477	20	4088565	Prestamos	Jorge Arias Estepa	13/08/2018	7.572,16	4.786,27	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	4.786,27
478	20	3184803	Prestamos	Ruben Poma Vargas	13/06/2019	7.212,24	4.760,99	EJECUTADO	F	Microcreditos	4.760,99
479	10	3420949	Tarjetas de Credito	Joaquin Alfredo Antequera Pena	09/03/2016	4.739,39	4.739,39	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	4.739,39
480	20	4021592	Prestamos	Teresa Ines Daza Apaza	13/01/2019	10.000,00	4.727,31	EJECUTADO	F	Microcreditos	4.727,31
481	30	4110099	Prestamos	Carola Alejandra Teran Ramirez	10/01/2019	10.000,00	4.721,22	EJECUTADO	F	Microcreditos	4.721,22
482	20	3143970	Prestamos	Celia Mamani	03/11/2016	10.000,00	4.721,15	EJECUTADO	F	Microcreditos	4.721,15
483	20	3188680	Prestamos	Cristina Benavides	05/03/2017	10.000,00	4.716,67	EJECUTADO	F	Microcreditos	4.716,67
484	20	3094871	Prestamos	Elena Maria Cabrera Medrano	09/07/2017	8.000,00	4.708,64	EJECUTADO	F	Microcreditos	4.708,64
485	30	3120716	Prestamos	Ramiro Montes Jimenez	03/08/2017	10.000,00	4.666,67	EJECUTADO	F	Microcreditos	4.666,67
486	30	3543544	Prestamos	Octabio Vegamonte Estrada	13/06/2018	10.000,00	4.646,52	EJECUTADO	F	Microcreditos	4.646,52
487	20	3339394	Prestamos	Rosa Cecilia Mercado Orellana	14/12/2018	9.131,20	4.583,40	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	4.583,40
488	10	3186164	Prestamos	Ely Ramirez Huaranca	02/07/2018	8.017,49	4.582,43	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	4.582,43
489	20	3881091	Prestamos	Nelson Victor Callisaya Chavez	06/03/2019	8.746,36	4.575,72	EJECUTADO	F	Microcreditos	4.575,72

490	20	3621910	Prestamos	Ruben Apaza Choquetarqui	09/09/2018	10.000,00	4.573,38	EJECUTADO	F	Microcreditos	4.573,38
491	30	3193861	Prestamos	Rymber Huarachi Benavides	11/05/2017	9.183,67	4.564,55	EJECUTADO	F	Microcreditos	4.564,55
492	10	3426157	Prestamos	Jose Alberto Guarana Vargas	08/08/2016	5.102,04	4.560,84	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	4.560,84
493	30	3224953	Prestamos	Cristina Orellana Jacinto	15/03/2018	7.288,63	4.560,24	EJECUTADO	F	Microcreditos	4.560,24
494	10	3342786	Prestamos	Mery Martinez Vargas	05/08/2017	10.000,00	4.532,93	EJECUTADO	F	Microcreditos	4.532,93
495	10	1370146	Prestamos	Maria Alejandra Salek Mustafa	13/06/2019	21.865,89	4.524,88	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	4.524,88
496	30	3409538	Tarjetas de Credito	Jorge Terrazas Chaly	11/05/2016	4.518,10	4.518,10	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	4.518,10
497	20	3241696	Prestamos	Gilda Moya Marcani	11/12/2016	8.163,27	4.483,05	EJECUTADO	F	Microcreditos	4.483,05
498	20	3814025	Prestamos	Petrona Flores Canaviri	14/12/2017	5.830,90	4.471,16	EJECUTADO	F	Microcreditos	4.471,16
499	30	3233570	Prestamos	Felipe Rodriguez Vichini	07/08/2018	10.000,00	4.450,94	EJECUTADO	F	Microcreditos	4.450,94
500	30	3843858	Prestamos	Guillerma Ticona Jiki	15/04/2018	10.000,00	4.443,56	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	4.443,56
501	10	3409384	Prestamos	Erick Mauricio Salazar Del Pozo	15/03/2019	13.500,00	4.438,97	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	4.438,97
502	30	4560868	Prestamos	Monica Meneces Heredia	06/12/2018	5.102,04	4.425,69	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	4.425,69
503	20	3096238	Prestamos	Javier Cruz Luna	11/03/2018	10.000,00	4.409,72	EJECUTADO	F	Microcreditos	4.409,72
504	30	3593517	Prestamos	Delia Mollo Calle	05/04/2019	5.000,00	4.398,60	EJECUTADO	F	Microcreditos	4.398,60
505	30	4086368	Prestamos	Catalina Serrano Vasquez	16/05/2019	10.000,00	4.397,61	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	4.397,61
506	70	3103471	Prestamos	Ruth Loyda Mayta Iporre	15/03/2018	10.000,00	4.379,39	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	4.379,39
507	10	4465482	Prestamos	Jaime Rafael Mercado Soliz	11/03/2018	4.373,18	4.373,18	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	4.373,18
508	10	3278522	Prestamos	Jose Carlos Varani Vargas	08/01/2016	4.373,18	4.373,18	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	4.373,18
509	10	3406830	Prestamos	Roman Duran Martinez	13/08/2016	8.163,27	4.372,41	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	4.372,41
510	10	3411745	Prestamos	Herlan Vaca Quiroz	13/01/2017	6.997,08	4.372,12	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	4.372,12
511	10	1452894	Prestamos	Leonardo Escobar Flores	13/09/2018	6.122,45	4.350,49	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	4.350,49
512	10	3536220	Tarjetas de Credito	Emilio Tarradelles Rossell	10/03/2019	4.348,38	4.348,38	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	4.348,38
513	30	3155099	Prestamos	Sonia Coca Quiroz	15/03/2017	7.871,72	4.338,36	EJECUTADO	F	Microcreditos	4.338,36
514	30	4014987	Prestamos	Javier Ignacio Meneses Lopez	13/09/2017	5.830,90	4.290,27	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	4.290,27
515	10	848352	Prestamos	Jose Ismael Antezana Obando	08/06/2019	16.233,24	4.286,66	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	4.286,66
516	10	4717821	Prestamos	Juan Carlos Huasco Sarmiento	15/04/2019	5.000,00	4.266,87	EJECUTADO	F	Microcreditos	4.266,87
517	10	246956	Tarjetas de Credito	Rodrigo Suarez Morey	08/10/2018	4.261,44	4.261,44	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	4.261,44

518	10	1004166	Tarjetas de Credito	Jose Hugo Garcia Zelaya	08/02/2015	4.249,60	4.249,60	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	4.249,60
519	20	3395090	Tarjetas de Credito	Jenny Orietta Aranibar Ferkovic	09/10/2016	4.229,71	4.229,71	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	4.229,71
520	30	1028170	Prestamos	Paola Karol Ocampo Arroyo	23/02/2017	10.000,00	4.220,00	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	4.220,00
521	20	3225607	Prestamos	Reino Jesus Mamani Caballero	10/09/2018	10.000,00	4.168,17	EJECUTADO	F	Microcreditos	4.168,17
522	10	4722990	Prestamos	Daniel Herrera Ramirez	09/06/2019	5.000,00	4.115,88	EJECUTADO	F	Microcreditos	4.115,88
523	10	549231	Tarjetas de Credito	Jorge Luis Rodriguez Pareja	12/05/2019	4.101,97	4.101,97	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	4.101,97
524	10	524301	Prestamos	Maria Ynes Mazueto Hurtado	31/05/2018	10.000,00	4.081,02	EJECUTADO	F	Microcreditos	4.081,02
525	10	3285375	Prestamos	Ricardo Argandoña Toledo	31/05/2018	5.204,08	4.061,04	EJECUTADO	F	Microcreditos	4.061,04
526	30	3120295	Prestamos	Virginia Terrazas Martinez	03/06/2018	10.000,00	4.057,08	EJECUTADO	F	Microcreditos	4.057,08
527	10	389412	Tarjetas de Credito	Giovanni Boschini	09/12/2015	4.026,09	4.026,09	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	4.026,09
528	30	1443747	Tarjetas de Credito	Juan Antonio Olivera Maiza	11/04/2017	4.005,94	4.005,94	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	4.005,94
529	10	1332732	Prestamos	Jorge Moises Cardona Añez	24/02/2019	10.204,08	4.005,41	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	4.005,41
530	60	3423131	Prestamos	Ivan D Este Dominguez	13/10/2016	8.746,36	3.981,10	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.981,10
531	20	3810267	Prestamos	Janneth Rosario Velasco Vargas	15/03/2017	5.102,04	3.955,24	EJECUTADO	F	Microcreditos	3.955,24
532	10	3394115	Tarjetas de Credito	Teresa Melgar Rauss	09/12/2015	3.929,71	3.929,71	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.929,71
533	10	964883	Prestamos	Blanca Sonia Wende Limpias	13/10/2013	5.102,04	3.870,02	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.870,02
534	10	3420949	Prestamos	Joaquin Alfredo Antequera Pena	13/10/2015	37.755,10	3.866,63	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.866,63
535	30	3109151	Prestamos	Demetrio Condori Guayguasi	15/04/2018	10.000,00	3.837,19	EJECUTADO	F	Microcreditos	3.837,19
536	30	4634667	Prestamos	Abel Bustamante Flores	09/06/2019	5.000,00	3.836,38	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.836,38
537	10	4017897	Prestamos	Ale Mamani Veliz	02/04/2019	10.000,00	3.827,44	EJECUTADO	F	Microcreditos	3.827,44
538	30	3316890	Prestamos	Neysa Carmen Suarez Zeballos	08/08/2018	7.142,86	3.812,69	EJECUTADO	F	Microcreditos	3.812,69
539	30	3625923	Prestamos	Vania Elizabeth Jimenez Gandarillas	14/07/2017	5.102,04	3.807,80	EJECUTADO	F	Microcreditos	3.807,80
540	30	3145310	Prestamos	Paola Juliel Ayzacayo Viraca	31/07/2018	10.000,00	3.807,05	EJECUTADO	F	Microcreditos	3.807,05
541	10	1305719	Prestamos	Carla Giovana Armijo Blacutt	08/06/2014	4.373,18	3.793,84	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.793,84
542	10	3305902	Prestamos	Luis Carlos Molina Taborga	31/05/2018	10.000,00	3.774,66	EJECUTADO	F	Microcreditos	3.774,66
543	10	3110117	Prestamos	Domitila Tayandi Cata	13/09/2018	5.000,00	3.744,17	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.744,17
544	30	3797635	Prestamos	Leonarda Tomas Flores	10/09/2018	6.122,45	3.649,85	EJECUTADO	F	Microcreditos	3.649,85
545	10	4824644	Tarjetas de Credito	Eldy Ortiz	12/05/2019	3.642,97	3.642,97	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.642,97
546	10	3139050	Tarjetas de Credito	Wilder Lopez Claros	09/12/2015	3.588,21	3.588,21	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.588,21

547	10	713716	Tarjetas de Credito	Gladys Masai Melgar	06/10/2013	3.587,04	3.587,04	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.587,04
548	10	4018125	Prestamos	Roxana Monica Gomez Ballon	09/06/2019	5.102,04	3.586,03	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.586,03
549	30	3293807	Prestamos	Francisca Flores Aguilar	15/03/2019	10.000,00	3.568,95	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.568,95
550	10	266000	Prestamos	Hugo Alfredo Alandia Cespedes	15/04/2018	20.761,95	3.512,20	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.512,20
551	10	4501578	Prestamos	Elisa Casanova Banzer	12/05/2019	5.000,00	3.483,08	EJECUTADO	F	Microcreditos	3.483,08
552	10	1349562	Prestamos	Anyelo Pablo Villa Flores	10/03/2017	4.373,18	3.453,67	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.453,67
553	10	3931390	Prestamos	Sergio Nuñez Verduguez	02/03/2018	5.102,04	3.434,63	EJECUTADO	F	Microcreditos	3.434,63
554	20	3184161	Prestamos	Ximena Nacho Callizaya	04/12/2018	10.000,00	3.390,42	EJECUTADO	F	Microcreditos	3.390,42
555	10	3156680	Prestamos	Walber Sobrinho Menezes	15/04/2018	5.102,04	3.373,41	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.373,41
556	10	3514285	Prestamos	Vanesa Erica Vargas Torrico	31/12/2017	10.000,00	3.369,82	EJECUTADO	F	Microcreditos	3.369,82
557	10	3532585	Prestamos	Oscar Bismark Justiniano Justiniano	13/01/2019	5.102,04	3.351,88	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.351,88
558	20	3814955	Prestamos	Edith Ivanna Choque Flores	31/10/2018	10.000,00	3.348,65	EJECUTADO	F	Microcreditos	3.348,65
559	10	624489	Prestamos	David Miguel Saucedo Justiniano	10/04/2019	5.102,04	3.318,07	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.318,07
560	10	193518	Tarjetas de Credito	Walter Ardaya Melgar	07/11/2012	3.310,03	3.310,03	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.310,03
561	10	3275337	Prestamos	Marco Antonio Mejia Arauz	19/06/2016	4.052,48	3.309,58	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.309,58
562	30	4304845	Prestamos	Roberto Parra Arnez	12/03/2019	5.102,04	3.297,63	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.297,63
563	10	1347063	Prestamos	Juan Carlos Sanchez Bazan	18/09/2018	5.102,04	3.294,72	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.294,72
564	10	423513	Tarjetas de Credito	Fanny Elizabeth Cabrera Franzidakis	08/06/2014	3.281,69	3.281,69	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.281,69
565	30	3437434	Prestamos	Silvia Eugenia Garita Salvatierra	15/03/2017	5.393,59	3.279,52	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.279,52
566	30	776831	Prestamos	Javier Arnez	15/04/2019	5.000,00	3.256,71	EJECUTADO	F	Microcreditos	3.256,71
567	30	3790797	Prestamos	Susana Mercedes Zurita Canno	05/03/2018	5.830,90	3.238,24	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.238,24
568	10	3462226	Prestamos	Javier Muñoz Gonzales	20/04/2018	3.309,04	3.178,94	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.178,94
569	20	3526879	Prestamos	Tomasa Limachi Limachi	04/02/2018	10.000,00	3.159,47	EJECUTADO	F	Microcreditos	3.159,47
570	20	3994155	Prestamos	Abraham Uchani Cañizaca	15/07/2018	5.102,04	3.155,50	EJECUTADO	F	Microcreditos	3.155,50
571	50	1186779	Prestamos	Diego Armando Cruz Fuentes	16/05/2018	5.102,04	3.141,39	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.141,39
572	30	3544974	Prestamos	Patrick Alejandro Navarro Revollo	30/09/2018	8.177,84	3.136,54	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.136,54
573	30	4076419	Prestamos	Juan Carlos Tola Zenzano	16/05/2019	7.500,00	3.125,08	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.125,08
574	10	3765210	Prestamos	Gabriela Orgas Quilla	08/10/2018	10.000,00	3.123,18	EJECUTADO	F	Microcreditos	3.123,18

575	10	612782	Tarjetas de Credito	Rony Daniel Parra Gutierrez	08/07/2012	3.061,22	3.099,76	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.099,76
576	20	3175383	Prestamos	Alejandro Flores Callisaya	16/05/2017	10.000,00	3.099,04	EJECUTADO	F	Microcreditos	3.099,04
577	20	622478	Tarjetas de Credito	Carlos Ignacio Rodolfo Ballivian Valdes	09/06/2011	3.089,95	3.089,95	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.089,95
578	10	3270939	Prestamos	Grover Condori Arando	10/04/2016	3.061,22	3.061,22	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.061,22
579	10	3797759	Prestamos	Oliver Fernandez Abapinta	14/08/2016	3.061,22	3.061,22	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.061,22
580	10	3527549	Prestamos	Victor Roberto Casiano Hurtado	08/01/2016	3.061,22	3.061,22	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.061,22
581	10	3023427	Tarjetas de Credito	Miguel Raul Menacho Arauz	08/10/2018	2.960,26	3.059,42	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.059,42
582	10	401340	Tarjetas de Credito	Miguel Delgado Lopez	06/04/2010	3.057,44	3.057,44	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.057,44
583	10	3419096	Tarjetas de Credito	Ernesto Rodriguez Bruno	10/07/2016	3.057,30	3.057,30	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.057,30
584	10	3723933	Tarjetas de Credito	Bismark Erick Quiroga Vargas	08/06/2016	3.057,03	3.057,03	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.057,03
585	30	3806324	Prestamos	Celestina Duran	13/11/2018	10.000,00	3.056,80	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.056,80
586	20	3731278	Prestamos	Sergio Andre Carlo Agramont Landa	04/07/2016	3.061,22	3.054,31	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.054,31
587	20	3124231	Prestamos	Wendy Loren Sanzetenea Siles	13/11/2018	10.000,00	3.043,40	EJECUTADO	F	Microcreditos	3.043,40
588	10	3396843	Tarjetas de Credito	Willan Fredy Villamor Chavez	08/11/2018	3.029,78	3.029,78	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.029,78
589	30	3623637	Prestamos	Mario Mamani Serrano	06/08/2017	5.102,04	3.007,27	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.007,27
590	10	3956636	Prestamos	Jorge Romero Flores	15/03/2017	3.061,22	2.991,93	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.991,93
591	10	3598241	Tarjetas de Credito	Guillermo Elias Vargas Aliaga	07/09/2017	2.986,36	2.986,36	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.986,36
592	10	3938930	Prestamos	Julio Avila Carballo	10/03/2017	3.061,22	2.934,95	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.934,95
593	70	330256	Tarjetas de Credito	Carla Roxana Sandy Claure	07/03/2012	2.915,45	2.931,81	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.931,81
594	10	3799573	Prestamos	Jose Luis Herrera Calderon	03/03/2019	5.102,04	2.919,62	EJECUTADO	F	Microcreditos	2.919,62
595	20	297739	Tarjetas de Credito	Anibal Abel Aguilar Gomez	09/09/2018	2.903,49	2.903,49	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.903,49
596	20	3129012	Prestamos	Shirley Jimena Foronda Quispe	11/12/2018	10.000,00	2.901,64	EJECUTADO	F	Microcreditos	2.901,64
597	60	1300717	Tarjetas de Credito	Beneficiadora de Almendras Harold Claure Lens	09/11/2017	2.872,35	2.872,35	EJECUTADO	F	Créditos Empresariales	2.872,35
598	30	824852	Tarjetas de Credito	Maria Del Carmen Santa Cruz Salazar	08/10/2015	2.857,21	2.857,21	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.857,21
599	10	265179	Tarjetas de Credito	Carlos Fernando Guillen Boland	08/06/2014	1.647,23	2.856,37	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.856,37
600	10	3687392	Prestamos	Santos Vaca Aparicio	14/12/2018	3.061,22	2.852,33	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.852,33

601	10	3528898	Prestamos	Hugo Valverde Albis	03/02/2017	3.061,22	2.849,31	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.849,31
602	30	3413861	Prestamos	Roberto Arpita Ari	25/06/2014	160.349,85	2.833,74	EJECUTADO	F	Creditos Pymes	1.416,87
603	10	3420655	Tarjetas de Credito	Eddy Nicomedes Flores Aguilar	09/12/2015	2.830,20	2.830,20	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.830,20
604	10	1305719	Tarjetas de Credito	Carla Giovana Armijo Blacutt	10/04/2014	2.571,23	2.795,15	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.795,15
605	10	3105067	Prestamos	Juan Carlos Kiriaco Rocha	14/04/2016	5.000,00	2.791,11	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.791,11
606	10	167983	Prestamos	Beatriz Moro Canelas	14/03/2016	12.500,00	2.787,14	EJECUTADO	F	Créditos Hipotecarios	1.393,57
607	20	3166880	Prestamos	Ximena Marlene Castañon Huanca	11/05/2018	10.000,00	2.779,88	EJECUTADO	F	Microcreditos	2.779,88
608	10	4443128	Prestamos	Dorelis Margarita Espinoza Lopez	09/07/2018	3.061,22	2.773,84	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.773,84
609	20	3786412	Prestamos	Maribel Choque Huayna	06/01/2019	10.000,00	2.768,85	EJECUTADO	F	Microcreditos	2.768,85
610	30	3969126	Tarjetas de Credito	Gualberto Rodriguez Rodriguez	11/03/2018	2.755,99	2.755,99	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.755,99
611	20	3816982	Prestamos	Nelson Uluri Flores	08/07/2018	10.000,00	2.749,27	EJECUTADO	F	Microcreditos	2.749,27
612	10	3073793	Prestamos	Marianela Hurtado Nuñez	21/04/2019	3.061,22	2.746,06	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.746,06
613	10	249904	Prestamos	Edith Sanchez Barba	08/01/2019	4.373,18	2.733,56	EJECUTADO	D	Creditos de Consumo	1.366,78
614	10	284521	Tarjetas de Credito	Santiago Federico Visconte Leon	09/06/2011	2.715,42	2.715,42	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.715,42
615	10	3803368	Prestamos	Carlos Leonel Silva Pedraza	09/12/2018	3.061,22	2.707,79	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.707,79
616	10	1398202	Prestamos	Miguel Angel Ontiveros Cano	13/02/2016	3.061,22	2.707,77	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.707,77
617	10	3915000	Prestamos	Carlos Arroyo Juan	13/06/2017	3.061,22	2.703,09	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.703,09
618	10	1420720	Prestamos	Jaime Dominguez Montero	08/09/2016	3.061,22	2.688,12	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.688,12
619	10	1452967	Prestamos	Gerardo Rojas Peñarrieta	10/04/2017	5.102,04	2.680,45	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.680,45
620	10	3110117	Prestamos	Domitila Tayandi Cata	13/09/2018	5.000,00	2.656,73	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.656,73
621	10	1433911	Prestamos	David Emilio Vaquila Taborga	05/04/2019	10.204,08	2.649,18	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.649,18
622	10	3252442	Prestamos	Santa Cruz Hoyos Urganibia	14/12/2015	3.061,22	2.646,89	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.646,89
623	10	3022382	Tarjetas de Credito	Julio Cesar Osinaga Rojas	09/01/2017	2.644,40	2.644,40	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.644,40
624	10	4233450	Prestamos	Kendra Elsa Mendez Mealla	09/06/2019	3.061,22	2.636,05	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.636,05
625	10	3331741	Prestamos	Felipe Pochocho Peña	03/03/2017	3.061,22	2.634,85	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.634,85
626	10	976148	Prestamos	Julio Lucio Ribera Rodriguez	31/08/2015	3.061,22	2.619,04	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.619,04

627	10	1447343	Prestamos	Patricia Ailin Chuve Rodriguez	08/11/2016	3.061,22	2.597,52	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.597,52
628	60	807311	Tarjetas de Credito	Alejandro Ribera Bezerra	07/09/2017	2.596,58	2.596,58	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.596,58
629	10	3325024	Prestamos	Maickol Mercado Añez	18/10/2016	3.061,22	2.584,21	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.584,21
630	60	732133	Prestamos	Gabriel Antonio Nuñez Vela Cambero	16/05/2017	3.061,22	2.579,07	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.579,07
631	10	845230	Tarjetas de Credito	Irma Marina Justiniano Pedraza	09/12/2018	2.577,80	2.577,80	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.577,80
632	20	3643344	Prestamos	Bertha Leon Burgoa	15/07/2018	10.000,00	2.576,83	EJECUTADO	F	Microcreditos	2.576,83
633	10	3172562	Prestamos	Gustavo Ariel Romero Calderon	13/08/2018	3.061,22	2.558,52	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.558,52
634	10	750450	Prestamos	Ivar Brian Vasquez Vargas	09/12/2018	3.061,22	2.557,15	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.557,15
635	30	4193180	Prestamos	Jimena Arteaga Vaca	08/02/2019	5.102,04	2.550,66	EJECUTADO	F	Microcreditos	2.550,66
636	10	3346250	Tarjetas de Credito	Patricia Jimenez Ribera	11/04/2018	2.549,62	2.549,62	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.549,62
637	30	415073	Tarjetas de Credito	Jorge Rolando Camacho Garnica	09/08/2016	2.539,58	2.539,58	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.539,58
638	10	3625001	Prestamos	Marcela Celica Parra	09/12/2016	3.061,22	2.525,31	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.525,31
639	10	4376226	Tarjetas de Credito	Arturo Saldia Duran	12/05/2019	2.512,40	2.512,40	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.512,40
640	20	3222683	Prestamos	Prudencio Jimenez Sillerico	11/05/2019	10.000,00	2.510,31	EJECUTADO	F	Microcreditos	2.510,31
641	10	843962	Prestamos	Jose Luis Siles Quispe	12/05/2019	5.102,04	2.493,64	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.493,64
642	10	4102398	Prestamos	Armin Eduardo Terrazas Villarroel	08/02/2018	3.061,22	2.484,35	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.484,35
643	20	3966801	Prestamos	Albertina Maritza Churata Jurado	08/11/2017	3.061,22	2.473,97	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.473,97
644	20	3359190	Prestamos	Gabriela Elvira Mendoza Cuellar	08/02/2018	10.000,00	2.469,63	EJECUTADO	F	Microcreditos	2.469,63
645	10	3413314	Prestamos	Rafael Perez Vasquez	10/03/2013	3.218,66	2.443,21	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.443,21
646	10	4136837	Prestamos	Juan Carlos Mendez Dorado	15/04/2019	3.061,22	2.438,27	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.438,27
647	10	4092651	Prestamos	Twinky Yubinka Osinaga Chavez	15/04/2018	3.061,22	2.420,00	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.420,00
648	30	3612201	Prestamos	Olimpia Lopez Huarachi	14/12/2017	5.102,04	2.410,86	EJECUTADO	F	Microcreditos	2.410,86
649	10	3240878	Prestamos	Maria Antonia Laguna Huallpa	13/09/2018	11.661,81	2.380,18	EJECUTADO	F	Microcreditos	2.380,18
650	60	4504020	Prestamos	Hafed Hany Melgar	11/02/2019	3.061,22	2.360,34	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.360,34
651	10	1343122	Prestamos	Elvin Mauricio Flores Vasquez	08/10/2017	3.061,22	2.351,54	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.351,54
652	30	4087283	Prestamos	Nabil Aref Torres Saravia	03/02/2019	5.102,04	2.336,16	EJECUTADO	F	Microcreditos	2.336,16
653	10	3861899	Prestamos	Julio Alexander Echeverria Da Silva	07/05/2018	3.061,22	2.329,79	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.329,79

654	10	3553434	Prestamos	Ronald Tapenave Guarezaori	08/01/2017	3.061,22	2.328,73	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.328,73
655	10	3099458	Prestamos	Jose Wilma Ortiz Chavez	09/10/2016	3.061,22	2.328,63	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.328,63
656	10	3413330	Tarjetas de Credito	Jorge Alejandro Viruez Munoz	09/10/2016	2.324,07	2.324,07	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.324,07
657	10	1153978	Prestamos	Delfin Balcazar Vargas	09/10/2016	3.061,22	2.316,44	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.316,44
658	10	3121828	Prestamos	Gary Omar Loayza Arnez	16/05/2017	10.000,00	2.309,33	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.309,33
659	10	3426130	Prestamos	Carlos Victor Vercellesi Castro	14/12/2015	5.102,04	2.299,57	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.299,57
660	10	831620	Prestamos	Joan Manuel Alvarez Chacin	09/03/2016	5.102,04	2.298,64	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.298,64
661	10	863890	Prestamos	Sergio David Viera Gomez	10/04/2017	3.061,22	2.293,70	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.293,70
662	30	3389448	Tarjetas de Credito	Ramiro Agreda Pereira	07/02/2019	2.289,38	2.289,38	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.289,38
663	10	568708	Prestamos	Patricia Daniela Davalos Parada	16/05/2018	3.061,22	2.288,64	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.288,64
664	10	1231073	Prestamos	Jose Rolando Zabala Perez	14/12/2016	3.061,22	2.280,62	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.280,62
665	10	351946	Tarjetas de Credito	Oswal Justiniano Roca	08/07/2012	1.700,72	2.275,62	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.275,62
666	10	3560066	Prestamos	Luis Gustavo Torrez Vega	08/11/2016	3.061,22	2.268,50	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.268,50
667	10	1191837	Tarjetas de Credito	Manuel Segundo Llanos Menares	09/10/2016	2.261,14	2.261,14	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.261,14
668	10	4187920	Prestamos	Alberto Ortiz Menacho	03/10/2018	3.061,22	2.240,41	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.240,41
669	10	143642	Tarjetas de Credito	Artemia Bravo Selum	12/05/2019	2.236,46	2.236,46	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.236,46
670	10	1067273	Prestamos	Pablo Rodrigo Rodriguez Roca	13/11/2015	3.061,22	2.230,33	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.230,33
671	30	3420302	Tarjetas de Credito	Frank Martin Antezana Vrsalovic	06/11/2013	2.225,37	2.225,37	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.225,37
672	20	4421361	Prestamos	Oscar Hernan Sandoval Loza	19/03/2019	3.061,22	2.223,28	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.223,28
673	10	1157426	Prestamos	Freddy Eduardo Caballero Anez	03/11/2015	3.061,22	2.220,64	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.220,64
674	10	3383040	Tarjetas de Credito	Juan Carlos Vega Arispe	04/10/2009	2.218,10	2.218,10	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.218,10
675	10	3336808	Prestamos	Percy Alejandro Vedia Choque	05/04/2017	3.061,22	2.213,04	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.213,04
676	10	3931102	Prestamos	Jose Mauricio Sandoval Rodriguez	10/03/2019	3.061,22	2.200,02	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.200,02
677	10	3930580	Prestamos	Daniel Roca Delgadillo	14/01/2018	3.061,22	2.196,17	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.196,17
678	10	1121235	Prestamos	Miguel Torrejon Oropeza	06/06/2019	14.052,48	2.195,75	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.097,87

679	30	3204626	Prestamos	Jose David Veizaga Alvarado	23/11/2018	5.976,68	2.184,35	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.184,35
680	10	3681386	Prestamos	Daniela Orgas Quilla	14/10/2018	10.000,00	2.179,08	EJECUTADO	F	Microcreditos	2.179,08
681	10	436496	Tarjetas de Credito	Julio Mario Leigue Herrera	10/04/2016	2.175,10	2.175,10	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.175,10
682	50	3044491	Tarjetas de Credito	Sebastian Vacaflor Raña	07/02/2019	2.174,72	2.174,72	EJECUTADO	D	Creditos de Consumo	1.087,36
683	10	868795	Prestamos	Jesus Fernando Aponte Tateishi	10/03/2017	3.061,22	2.163,95	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.163,95
684	10	4449886	Tarjetas de Credito	Vania Gabriela Antelo Salvador	10/04/2019	2.162,97	2.162,97	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.162,97
685	10	267732	Prestamos	Juan Antonio Vaca Paredes	08/02/2018	3.061,22	2.159,53	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.159,53
686	20	3812707	Prestamos	Rosa Mercedes Mamani Mamani	05/03/2019	10.000,00	2.138,34	EJECUTADO	F	Microcreditos	2.138,34
687	30	3246450	Prestamos	Justina Gutierrez Barra	14/10/2018	5.000,00	2.114,28	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.114,28
688	70	3146103	Tarjetas de Credito	Consultoria y Construccion Ingenieria Estructural Digitalizada "Ingedi	08/11/2018	2.112,78	2.112,78	EJECUTADO	F	Microcreditos	2.112,78
689	10	186503	Tarjetas de Credito	Yury Fidel Oviedo Ayala	11/05/2016	2.095,43	2.095,43	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.095,43
690	10	3303950	Prestamos	Diego Sandoval Romero	03/06/2018	3.061,22	2.088,73	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.088,73
691	10	1069632	Prestamos	Jorge Apiranzay Saavedra	15/10/2017	3.061,22	2.088,51	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.088,51
692	10	695220	Prestamos	Alberto Palacios Rejas	13/09/2018	3.061,22	2.087,62	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.087,62
693	10	4237188	Prestamos	Herman Pereira Pereira	08/11/2018	3.061,22	2.087,61	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.087,61
694	10	184195	Tarjetas de Credito	Santiago Esteban Aguirre Ramirez	08/08/2011	2.084,85	2.084,85	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.084,85
695	10	3295320	Prestamos	Juan Pablo Hurtado Asin	13/09/2018	3.061,22	2.081,64	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.081,64
696	10	3618064	Prestamos	Yorka Flores Flores	05/04/2017	3.061,22	2.078,56	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.078,56
697	10	1441477	Prestamos	Juan Pablo Penalber	18/02/2016	3.061,22	2.077,53	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.077,53
698	30	3367215	Prestamos	Rosario Carolina Lopez Arias	13/02/2019	10.000,00	2.070,35	EJECUTADO	F	Microcreditos	2.070,35
699	30	640549	Tarjetas de Credito	Jhonny Herbas Fernandez	09/06/2011	2.051,63	2.051,63	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.051,63
700	10	3231020	Prestamos	Virgilio Padilla Chavez	08/06/2017	3.061,22	2.050,36	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.050,36
701	10	3779572	Prestamos	Juan Daniel Cruz Quispe	01/02/2019	10.000,00	2.045,54	EJECUTADO	F	Microcreditos	2.045,54
702	10	3332209	Prestamos	Reny Raul Justiniano Justiniano	13/06/2019	6.559,77	2.045,35	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.045,35
703	60	4285255	Prestamos	Moira Yanine Peredo Moreno	13/02/2019	3.061,22	2.042,39	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.042,39
704	10	3413390	Tarjetas de Credito	Luis Fernando Saracho Montaño	09/09/2018	2.031,44	2.031,44	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.031,44

705	10	3560104	Tarjetas de Credito	Christian Ariel Aban Zubieta	09/01/2017	2.030,30	2.030,30	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.030,30
706	10	3367134	Tarjetas de Credito	Luis Alberto Claure Ortega	10/04/2019	2.029,64	2.029,64	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.029,64
707	30	3705277	Tarjetas de Credito	Marco Antonio Cuba Lara	08/11/2018	2.029,31	2.029,31	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.029,31
708	10	1384325	Tarjetas de Credito	Jorge Alberto Diaz	09/06/2019	2.022,83	2.022,83	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.022,83
709	10	1212494	Tarjetas de Credito	Erica Mendoza Aguayo	09/08/2016	2.017,61	2.017,61	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.017,61
710	30	319830	Tarjetas de Credito	Sandro Munoz Condori	07/01/2016	2.017,29	2.017,29	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.017,29
711	10	3310361	Prestamos	Silvio Aguilera Vargas	08/06/2017	3.061,22	2.010,68	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.010,68
712	10	1308424	Prestamos	Richard Felipe Mejia Landa	10/04/2019	3.061,22	2.005,98	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.005,98
713	10	4032918	Prestamos	Rosa Martha Aguilar Garcia	14/10/2018	3.061,22	2.005,08	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.005,08
714	20	3169154	Prestamos	Juan Carlos Apaza Choquetarqui	09/07/2018	10.000,00	1.990,76	EJECUTADO	F	Microcreditos	1.990,76
715	10	3413314	Prestamos	Rafael Perez Vasquez	07/10/2015	21.054,23	1.977,21	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.977,21
716	30	3148556	Tarjetas de Credito	Paola Dehne Zaconeta	09/07/2018	1.948,15	1.948,15	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.948,15
717	10	523461	Tarjetas de Credito	Victor Rolando Mamani Gonzales	07/09/2017	1.940,37	1.940,37	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.940,37
718	10	1324276	Prestamos	Jose Carlos Hurtado Justiniano	08/10/2018	3.061,22	1.924,09	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.924,09
719	10	3023427	Tarjetas de Credito	Miguel Raul Menacho Arauz	08/10/2018	1.911,79	1.911,79	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.911,79
720	10	3580954	Prestamos	Luis Herman Peña Anthony	08/08/2018	3.061,22	1.911,12	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.911,12
721	10	3520773	Prestamos	David Francisco Vedia Cuellar	13/01/2019	3.061,22	1.889,82	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.889,82
722	10	3649717	Prestamos	Donald Frederick Zilker Paraba	08/08/2017	3.061,22	1.883,37	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.883,37
723	60	463396	Tarjetas de Credito	Hugo Dellien Barba	09/07/2018	1.875,47	1.875,47	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.875,47
724	10	3779394	Prestamos	Robin Pillai Rojas	10/12/2017	3.061,22	1.872,28	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.872,28
725	70	236241	Tarjetas de Credito	Pablo Gustavo Cuellar Calderon	09/05/2010	1.848,97	1.848,97	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.848,97
726	10	3590720	Prestamos	Edgar Torrez Plantarrosa	13/08/2017	3.061,22	1.842,18	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.842,18
727	10	878561	Prestamos	Apolinar Caceres Perez	13/08/2018	3.061,22	1.838,65	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.838,65
728	10	518085	Tarjetas de Credito	Marcelo Eduardo Venegas Ugaz	10/04/2019	1.832,70	1.832,70	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.832,70
729	10	3108074	Prestamos	Richard Rodrigo Alvarez Ruiz	03/01/2017	3.061,22	1.828,98	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.828,98

730	10	3271838	Tarjetas de Credito	Claudia Ninette Gutierrez Valdes	07/06/2018	1.827,79	1.827,79	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.827,79
731	10	4156757	Prestamos	Sergio Justiniano Añez	14/12/2018	3.061,22	1.827,55	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.827,55
732	40	3721302	Prestamos	Dubeysa Jenny Palacios Maldonado	10/12/2017	3.061,22	1.818,69	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.818,69
733	30	3233570	Prestamos	Felipe Rodriguez Vichini	13/08/2018	5.000,00	1.790,60	EJECUTADO	F	Microcreditos	1.790,60
734	20	3323692	Prestamos	Leonardo Max Rivera Mamani	08/01/2019	10.000,00	1.789,39	EJECUTADO	F	Microcreditos	1.789,39
735	10	3323218	Prestamos	Jose Luis Gutierrez Suarez	18/01/2019	3.061,22	1.779,35	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.779,35
736	10	3274896	Prestamos	Rolando Saavedra	03/01/2019	3.061,22	1.753,43	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.753,43
737	10	3401081	Tarjetas de Credito	Julieta Choquevillca Lopez	07/01/2014	1.748,12	1.748,12	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.748,12
738	10	3875563	Prestamos	Karina Rejas Leon	15/04/2018	3.061,22	1.742,42	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.742,42
739	10	1008072	Prestamos	Ramiro Carlos Jordan Callau	11/05/2017	3.061,22	1.735,58	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.735,58
740	10	893382	Prestamos	Ruben Castedo Pocube	03/11/2016	3.061,22	1.733,97	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.733,97
741	30	505137	Tarjetas de Credito	Pedro Marco Antonio Vargas Arancibia	06/12/2012	1.733,06	1.733,06	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.733,06
742	10	384810	Tarjetas de Credito	Victor Hugo Flores Netz	09/07/2015	1.724,78	1.724,78	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.724,78
743	10	3419860	Tarjetas de Credito	Julio Cesar Monje Arispe	11/05/2014	1.720,91	1.720,91	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.720,91
744	10	4263669	Prestamos	Gabriel Antonio Miranda Lazo	17/04/2019	3.061,22	1.719,48	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.719,48
745	30	3666239	Prestamos	Carmen Ticona Suxo	09/09/2018	5.000,00	1.708,09	EJECUTADO	F	Microcreditos	1.708,09
746	10	1266209	Prestamos	Sebastian Faldin Rojas	04/03/2016	3.061,22	1.704,59	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.704,59
747	10	3393810	Tarjetas de Credito	Claudia Gonzales Sanchez	11/04/2011	1.700,72	1.700,72	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.700,72
748	30	3141705	Prestamos	Juan Carlos Flores Chinche	11/05/2019	10.000,00	1.690,11	EJECUTADO	F	Microcreditos	1.690,11
749	20	3143716	Prestamos	Jose Carlo Escobar	11/05/2019	10.000,00	1.684,77	EJECUTADO	F	Microcreditos	1.684,77
750	70	3319121	Prestamos	Walter Ortiz Vargas	12/06/2019	5.685,13	1.677,09	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.677,09
751	10	3245420	Prestamos	Luis Rolando Villalba Charozi	08/09/2017	3.061,22	1.665,73	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.665,73
752	60	4285913	Prestamos	Jhimmy Pinedo Valenzuela	09/06/2019	3.061,22	1.652,10	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.652,10
753	60	1306243	Tarjetas de Credito	Ricky Rodriguez Roman	08/10/2014	1.614,93	1.614,93	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.614,93
754	30	3526690	Prestamos	Dolores Bernaldo Mamani	06/03/2018	5.102,04	1.609,78	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.609,78
755	10	482420	Tarjetas de Credito	Jorge Gonzalo Tavera Wachtel	06/10/2010	1.606,19	1.606,19	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.606,19

756	10	1298755	Prestamos	Fabian Antonio Vhiestrox Eguez	19/08/2018	3.061,22	1.566,67	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.566,67
757	70	3215113	Prestamos	Carmen Victoria Rendon Laguna	10/04/2018	3.061,22	1.556,91	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.556,91
758	10	3174956	Prestamos	Fidel Arturo Jordan Bruno	08/06/2019	4.518,95	1.552,67	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.552,67
759	20	435368	Prestamos	Diego Mauricio Del Castillo Jacob	02/08/2018	3.061,22	1.479,34	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.479,34
760	10	3509044	Prestamos	Denis Dante Guthrie Eguez	15/07/2018	3.061,22	1.478,13	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.478,13
761	10	3203697	Tarjetas de Credito	Vicente Fernandez Aguilera	10/04/2019	1.476,16	1.476,16	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.476,16
762	10	3917290	Prestamos	Eliana Mendoza Moreno	02/04/2019	5.102,04	1.473,01	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.473,01
763	30	3364348	Prestamos	Abraham Hinojosa Aguilar	15/04/2018	8.163,27	1.472,12	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.472,12
764	10	835307	Tarjetas de Credito	Reinaldo Chavez Gutierrez	10/12/2017	1.471,68	1.471,68	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.471,68
765	20	181064	Tarjetas de Credito	Adolfo Cirilo Rospigliosi Alarcon	09/01/2018	1.469,90	1.469,90	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.469,90
766	10	864340	Prestamos	Cristian Loayza Arnez	07/07/2017	10.000,00	1.469,85	EJECUTADO	F	Microcreditos	1.469,85
767	10	3971260	Prestamos	Johnny Gutierrez Cahuaya	08/11/2018	3.061,22	1.463,67	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.463,67
768	10	3441059	Prestamos	Carlos Eduardo Moreno Bustos	06/05/2019	3.061,22	1.460,52	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.460,52
769	20	3860574	Prestamos	Colomba Loayza Martinez	13/06/2019	10.000,00	1.459,40	EJECUTADO	F	Microcreditos	1.459,40
770	10	3404625	Tarjetas de Credito	Mariselva Ribera	10/05/2018	1.457,73	1.457,54	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.457,54
771	10	885380	Prestamos	Erlan Ortiz Barboza	04/07/2016	3.061,22	1.456,89	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.456,89
772	10	979333	Prestamos	Tomas Flores Chore	05/03/2018	3.061,22	1.455,43	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.455,43
773	10	3082903	Prestamos	Estanislao Aguilera Quiroga	13/08/2016	3.061,22	1.454,17	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.454,17
774	10	859532	Tarjetas de Credito	Ramoncito Cortez Barbery	10/04/2016	1.453,73	1.453,73	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.453,73
775	10	3386171	Tarjetas de Credito	Daniel Montero Perez	04/08/2009	1.452,75	1.452,75	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.452,75
776	10	599964	Tarjetas de Credito	Carmen Jeanitza Mayser Tomianovic	12/05/2019	1.452,75	1.452,75	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.452,75
777	20	3864219	Prestamos	Giovanna Tapia Flores	13/08/2018	3.061,22	1.452,39	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.452,39
778	10	824275	Tarjetas de Credito	Miguel Angel Banegas Rea	07/02/2019	1.443,82	1.443,82	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.443,82
779	30	3500950	Prestamos	Felix Ortega Batallanos	15/03/2018	5.102,04	1.439,02	EJECUTADO	F	Microcreditos	1.439,02
780	20	3339394	Tarjetas de Credito	Rosa Cecilia Mercado Orellana	08/11/2018	1.419,61	1.419,61	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.419,61
781	10	214973	Tarjetas de Credito	Veronica Moreno Bejarano	09/06/2019	1.416,10	1.416,10	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.416,10

782	10	735361	Tarjetas de Credito	Otto Leonel Diaz Arauz	08/12/2013	1.416,07	1.416,07	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.416,07
783	10	418552	Tarjetas de Credito	Claudia Ximena Rueda Justiniano	07/06/2017	1.413,03	1.413,03	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.413,03
784	10	799220	Tarjetas de Credito	Ana Lia Costas Roca	08/09/2014	1.412,34	1.412,34	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.412,34
785	60	3389901	Tarjetas de Credito	Maria Isis Ribera Martinez	08/01/2019	1.403,66	1.403,66	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.403,66
786	10	981249	Prestamos	Yunior Jesus Gil Sosa	08/11/2018	3.061,22	1.401,64	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.401,64
787	30	3121640	Prestamos	David Montes Jimenes	08/08/2017	5.102,04	1.373,10	EJECUTADO	F	Microcreditos	1.373,10
788	10	3414426	Tarjetas de Credito	Osman Duran Pereira	08/02/2018	1.345,76	1.345,76	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.345,76
789	10	1384309	Tarjetas de Credito	John Rene Centeno Cruz	08/11/2018	1.344,00	1.344,00	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.344,00
790	10	1015869	Tarjetas de Credito	Micaela Edith Blacutt Sahonero	09/11/2015	1.333,51	1.333,51	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.333,51
791	30	3498620	Prestamos	Soledad Giovana Gonzales Lopez	21/12/2018	5.000,00	1.328,81	EJECUTADO	F	Microcreditos	1.328,81
792	10	3148289	Prestamos	Nicolas Flores Tomicha	09/06/2019	3.061,22	1.323,42	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.323,42
793	10	3424073	Tarjetas de Credito	Wetzel Mendez Ojopi	10/04/2019	1.315,58	1.315,58	EJECUTADO	C	Creditos de Consumo	263,12
794	20	3648435	Prestamos	Esteban Rojas	13/12/2017	10.000,00	1.304,50	EJECUTADO	F	Microcreditos	1.304,50
795	10	549231	Tarjetas de Credito	Jorge Luis Rodriguez Pareja	12/05/2019	1.301,35	1.301,35	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.301,35
796	10	879720	Prestamos	Isidoro Cespedes Moreno	08/11/2017	3.061,22	1.282,90	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.282,90
797	10	3358097	Prestamos	America Cristina Gareca Lopez	08/11/2018	5.102,04	1.281,69	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.281,69
798	20	4088565	Tarjetas de Credito	Jorge Arias Estepa	09/09/2018	1.280,97	1.280,97	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.280,97
799	20	3837017	Prestamos	Salome Peñaloza de	07/02/2019	5.102,04	1.273,77	EJECUTADO	F	Microcreditos	1.273,77
800	10	3668398	Prestamos	Leonicio Arce Ylorca	11/03/2018	3.061,22	1.268,55	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.268,55
801	30	3291162	Prestamos	Jose Guido Heredia Gonzales	10/01/2019	10.000,00	1.249,86	EJECUTADO	F	Microcreditos	1.249,86
802	10	1145703	Prestamos	Enrique Daniel Moro Barba	13/08/2018	3.061,22	1.204,76	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.204,76
803	10	3400484	Tarjetas de Credito	Erwin Solano Bravo	06/05/2012	1.166,18	1.191,69	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.191,69
804	20	1318330	Tarjetas de Credito	Sandra Rico Guzman	09/06/2019	1.179,35	1.179,35	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.179,35
805	20	1452436	Prestamos	Rafael Paredes Chavez	13/09/2018	5.102,04	1.170,12	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.170,12
806	10	866440	Prestamos	Gisela Carola Chavez Sadud	08/06/2016	3.061,22	1.169,30	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.169,30
807	10	997200	Tarjetas de Credito	Gloria Teresa Camacho Paravicini	10/07/2016	1.159,80	1.159,80	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.159,80

808	60	901474	Tarjetas de Credito	Julio Cesar Arza Shiriqui	11/04/2018	1.146,61	1.146,61	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.146,61
809	30	476161	Tarjetas de Credito	Alfredo Daniel Guillen Del Castillo	08/07/2012	1.138,48	1.146,03	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.146,03
810	30	3281566	Prestamos	Mario Jimenez Vasquez	10/01/2019	10.000,00	1.125,93	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.125,93
811	10	1023543	Prestamos	David Aguilar Chuve	11/05/2018	3.061,22	1.125,14	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.125,14
812	10	3927229	Prestamos	Miguel Opimi Pei	15/01/2019	3.061,22	1.124,65	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.124,65
813	10	3808599	Prestamos	Aldrin Antonin Roca Vaca	20/03/2019	3.061,22	1.123,75	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.123,75
814	10	3518922	Prestamos	Carlos Mariscal Manrrique	14/01/2018	3.061,22	1.111,27	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.111,27
815	10	701408	Tarjetas de Credito	Maria Ines Antelo Roca	09/03/2017	1.101,48	1.101,48	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.101,48
816	30	959847	Tarjetas de Credito	Jaime Orlando Careaga Herrera	08/06/2014	1.100,15	1.100,15	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.100,15
817	10	464783	Tarjetas de Credito	Tito Andre Rivero Serrano	05/01/2012	1.020,41	1.087,41	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.087,41
818	10	234222	Tarjetas de Credito	Carlos Alberto Carrique	06/04/2009	1.085,72	1.085,72	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.085,72
819	60	1360663	Prestamos	Freddy Benjamin Castedo Saucedo	20/05/2018	5.102,04	1.082,18	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.082,18
820	20	4121074	Prestamos	Marisol Cristina Churata	13/06/2019	10.000,00	1.080,38	EJECUTADO	F	Microcreditos	1.080,38
821	10	3632245	Prestamos	Hugo Edil Melgar Yabary	11/05/2018	3.061,22	1.066,32	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.066,32
822	10	384780	Tarjetas de Credito	Sebastian Eduardo Buceta Gutierrez	06/12/2012	1.020,41	1.063,53	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.063,53
823	20	3341640	Prestamos	Victor Hugo Huiza Ortiz	13/05/2018	5.000,00	1.031,27	EJECUTADO	F	Microcreditos	1.031,27
824	10	1447874	Prestamos	Victor Hugo Salvatierra Pedraza	08/01/2019	3.061,22	1.029,52	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.029,52
825	10	1385755	Prestamos	Sebastian Mercado Landivar	08/01/2019	3.061,22	1.016,74	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.016,74
826	50	3451453	Tarjetas de Credito	Lorena Ruiz Batallanos	12/05/2019	1.015,35	1.015,35	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.015,35
827	10	3023710	Tarjetas de Credito	Raul Esteban Barrientos Murillo	11/05/2016	1.015,28	1.015,28	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.015,28
828	10	3965325	Tarjetas de Credito	Piter Hernan Sibaute Leanos	09/11/2017	1.014,76	1.014,76	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.014,76
829	10	3400026	Tarjetas de Credito	Maria Isabel Antelo Lopez	09/06/2019	1.014,48	1.014,48	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.014,48
830	10	1023543	Tarjetas de Credito	David Aguilar Chuve	10/05/2018	1.014,16	1.014,16	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.014,16
831	10	1283146	Tarjetas de Credito	Paola Alejandra Rodriguez Nava	08/12/2016	1.010,23	1.010,23	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.010,23
832	10	1193643	Prestamos	Juan Francisco Sambyth Villarroel	08/10/2016	3.061,22	1.007,49	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.007,49

BANCO GANADERO

Mercantil Santa Cruz
Agencia de Bolsa

CLIENTES PARALIZADOS

N°	Plaza	Codigo Cliente Topaz	CI NIT	Modulo	Tipo Operacion	Nombre Cliente	Oficial Responsable	Actividad Economica	CIIU	Plazo
1	30	3447464	3075140OR	Prestamos	VIVIENDA - CREDITO PARA VIVIENDA - FRANCES MN	**Eleuterio Eduardo Carpio Ramallo**	Victor Hugo Salmon Costa	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	7.304
2	10	264342	1025413028	Prestamos	PYME - ALEMAN MN	**Bolivia Internacional Comercio y Servicios S.A.**	Rodrigo Justiniano Palacios	45409	Construccion	3.652
3	10	798967	3190473015	Prestamos	REPROGRAMADOS PYME PLAZO FIJO INT.AL VCTO MN	**Constructora y Servicios P.C.T.De Pedro Carrillo Tellez**	Manuel Rolando Prado Mercado	45201	Construccion	120
4	10	195685	939577CB	Prestamos	VIVIENDA - CREDITO PARA VIVIENDA - FRANCES MN	**Rosa Aida Grunbaum Bass**	Erlan Villarroel Vega	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	6.572
5	10	3417441	3841639SC	Prestamos	VIVIENDA SOCIAL GTIA PARCIAL FOGAVISP FRANCES	**Roger Roman Gutierrez**	Daniela Zavalla Carbo Vaca Diez	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	7.287
6	10	3419673	6235413SC	Prestamos	VIVIENDA - CREDITO PARA VIVIENDA - FRANCES MN	**Robert Andres Bowles Diaz**	Andrea Alejandra Rocha Loma	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	7.301
7	70	3568920	1938814BE	Prestamos	VIVIENDA SOCIAL FINANCIADA 100% FUTURO FRANCES MN	**Lilia Enna Rea Martinez**	Briand Jose Carreon Echalar	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	7.306
8	10	4583736	5887122SC	Prestamos	VIVIENDA SOCIAL GTIA PARCIAL FOGAVISP FRANCES	**Roger Marcelo Leigue Vazquez**	Erlan Villarroel Vega	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	7.307
9	10	264342	1025413028	Prestamos	PYME - ALEMAN MN	**Bolivia Internacional Comercio y Servicios S.A.**	Rodrigo Justiniano Palacios	45409	Construccion	361
10	10	264342	1025413028	Prestamos	PYME - ALEMAN MN	**Bolivia Internacional Comercio y Servicios S.A.**	Rodrigo Justiniano Palacios	45409	Construccion	378
11	10	3430260	3236036SC	Prestamos	VIVIENDA - CREDITO PARA VIVIENDA - FRANCES MN	**Jimmi David Suarez Ortiz**	Gary Wilder Montenegro Miranda	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	7.287
12	10	264342	1025413028	Prestamos	PYME - ALEMAN MN	**Bolivia Internacional Comercio y Servicios S.A.**	Rodrigo Justiniano Palacios	45409	Construccion	373
13	10	264342	1025413028	Prestamos	PYME - ALEMAN MN	**Bolivia Internacional Comercio y Servicios S.A.**	Rodrigo Justiniano Palacios	45409	Construccion	350
14	10	195685	939577CB	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	**Rosa Aida Grunbaum Bass**	Erlan Villarroel Vega	93099	Servicios Sociales	1.837

									Comunales y Pers	
15	10	264342	1025413028	Prestamos	PYME - ALEMAN MN	**Bolivia Internacional Comercio y Servicios S.A.**	Rodrigo Justiniano Palacios	45409	Construccion	355
16	10	264342	1025413028	Prestamos	PYME - ALEMAN MN	**Bolivia Internacional Comercio y Servicios S.A.**	Rodrigo Justiniano Palacios	45409	Construccion	1.826
17	10	264342	1025413028	Prestamos	PYME - ALEMAN MN	**Bolivia Internacional Comercio y Servicios S.A.**	Rodrigo Justiniano Palacios	45409	Construccion	368
18	10	3430260	3236036SC	Prestamos	VIVIENDA - CREDITO PARA VIVIENDA - FRANCES MN	**Jimmi David Suarez Ortiz**	Gary Wilder Montenegro Miranda	45201	Construccion	6.209
19	10	264342	1025413028	Prestamos	PYME - ALEMAN MN	**Bolivia Internacional Comercio y Servicios S.A.**	Rodrigo Justiniano Palacios	45409	Construccion	361
20	10	264342	1025413028	Prestamos	PYME - ALEMAN MN	**Bolivia Internacional Comercio y Servicios S.A.**	Rodrigo Justiniano Palacios	45409	Construccion	356
21	10	264342	1025413028	Prestamos	PYME - ALEMAN MN	**Bolivia Internacional Comercio y Servicios S.A.**	Rodrigo Justiniano Palacios	45409	Construccion	365
22	70	3956237	3251572SC	Prestamos	CREDITO LIBERTAD CONSUMO MYPE FRANCES MN	**Alicia Bety Rocabado Oliva**	Devadip Tito Avendano Arcienega	52339	Venta Al por Mayor y Menor	1.089

BANCO GANADERO

Mercantil Santa Cruz
Agencia de Bolsa

CLIENTES PARALIZADOS

N°	Plaza	Codigo Cliente Topaz	CI NIT	Modulo	Tipo Operacion	Nombre Cliente	Tasa	Fecha Desembolso	Fecha Vencimiento	Dias Mora	Fecha Ingreso Ejecucion
1	30	3447464	3075140 OR	Prestamos	VIVIENDA - CREDITO PARA VIVIENDA - FRANCES MN	**Eleuterio Eduardo Carpio Ramallo**	8,07	16/12/2013	15/12/2033	107	13/06/2019
2	10	264342	1025413 028	Prestamos	PYME - ALEMAN MN	**Bolivia Internacional Comercio y Servicios S.A.**	6	04/07/2018	03/07/2028	118	02/06/2019
3	10	798967	3190473 015	Prestamos	REPROGRAMADOS PYME PLAZO FIJO INT.AL VCTO MN	**Constructora y Servicios P.C.T.De Pedro Carrillo Tellez**	6	21/09/2018	19/01/2019	162	19/04/2019
4	10	195685	939577 CB	Prestamos	VIVIENDA - CREDITO PARA VIVIENDA - FRANCES MN	**Rosa Aida Grunbaum Bass**	7,75	18/11/2015	15/11/2033	107	13/06/2019
5	10	3417441	3841639 SC	Prestamos	VIVIENDA SOCIAL GTIA PARCIAL FOGAVISP FRANCES	**Roger Roman Gutierrez**	6	28/06/2017	10/06/2037	171	10/04/2019
6	10	3419673	6235413 SC	Prestamos	VIVIENDA - CREDITO PARA VIVIENDA - FRANCES MN	**Robert Andres Bowles Diaz**	7,57	14/05/2010	10/05/2030	112	08/06/2019
7	70	3568920	1938814 BE	Prestamos	VIVIENDA SOCIAL FINANCIADA 100% FUTURO FRANCES MN	**Lilia Enna Rea Martinez**	5,5	09/10/2015	10/10/2035	111	09/06/2019
8	10	4583736	5887122 SC	Prestamos	VIVIENDA SOCIAL GTIA PARCIAL FOGAVISP FRANCES	**Roger Marcelo Leigue Vazquez**	5,5	13/03/2018	15/03/2038	166	15/04/2019
9	10	264342	1025413 028	Prestamos	PYME - ALEMAN MN	**Bolivia Internacional Comercio y Servicios S.A.**	6	20/12/2018	16/12/2019	107	13/06/2019
10	10	264342	1025413 028	Prestamos	PYME - ALEMAN MN	**Bolivia Internacional Comercio y Servicios S.A.**	6	03/09/2018	16/09/2019	107	13/06/2019
11	10	3430260	3236036 SC	Prestamos	VIVIENDA - CREDITO PARA VIVIENDA - FRANCES MN	**Jimmi David Suarez Ortiz**	8,57	13/07/2011	25/06/2031	156	25/04/2019
12	10	264342	1025413 028	Prestamos	PYME - ALEMAN MN	**Bolivia Internacional Comercio y Servicios S.A.**	6	07/05/2018	15/05/2019	135	16/05/2019
13	10	264342	1025413 028	Prestamos	PYME - ALEMAN MN	**Bolivia Internacional Comercio y Servicios S.A.**	6	26/02/2018	11/02/2019	139	12/05/2019
14	10	195685	939577 CB	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	**Rosa Aida Grunbaum Bass**	14	05/05/2017	16/05/2022	107	13/06/2019
15	10	264342	1025413 028	Prestamos	PYME - ALEMAN MN	**Bolivia Internacional Comercio y Servicios S.A.**	6	26/12/2018	16/12/2019	107	13/06/2019
16	10	264342	1025413 028	Prestamos	PYME - ALEMAN MN	**Bolivia Internacional Comercio y Servicios S.A.**	6	26/07/2016	26/07/2021	124	27/05/2019
17	10	264342	1025413 028	Prestamos	PYME - ALEMAN MN	**Bolivia Internacional Comercio y Servicios S.A.**	6	23/02/2018	26/02/2019	124	27/05/2019
18	10	3430260	3236036 SC	Prestamos	VIVIENDA - CREDITO PARA VIVIENDA - FRANCES MN	**Jimmi David Suarez Ortiz**	8,32	15/01/2014	15/01/2031	156	25/04/2019
19	10	264342	1025413 028	Prestamos	PYME - ALEMAN MN	**Bolivia Internacional Comercio y Servicios S.A.**	6	18/09/2018	14/09/2019	108	12/06/2019

20	10	264342	1025413028	Prestamos	PYME - ALEMAN MN	**Bolivia Internacional Comercio y Servicios S.A.**	6	27/06/2018	18/06/2019	104	16/06/2019
21	10	264342	1025413028	Prestamos	PYME - ALEMAN MN	**Bolivia Internacional Comercio y Servicios S.A.**	6	06/03/2018	06/03/2019	116	04/06/2019
22	70	3956237	3251572SC	Prestamos	CREDITO LIBERTAD CONSUMO MYPE FRANCES MN	**Alicia Bety Rocabado Oliva**	22,57	15/09/2016	09/09/2019	114	06/06/2019

CLIENTES PARALIZADOS.

N°	Plaza	CI NIT	Modulo	Tipo Operacion	Nombre Cliente	Monto Desembolsado	Saldo	Estado	Calif	Categoria	Prevision Constituida
1	30	3075140OR	Prestamos	VIVIENDA - CREDITO PARA VIVIENDA - FRANCES MN	**Eleuterio Eduardo Carpio Ramallo**	350.000,00	298.075,86	EJECUCION	C	Créditos Hipotecarios	29.807,59
2	10	1025413028	Prestamos	PYME - ALEMAN MN	**Bolivia Internacional Comercio y Servicios S.A.**	224.075,91	211.004,82	EJECUCION	E	Creditos Pymes	128.796,73
3	10	3190473015	Prestamos	REPROGRAMADOS PYME PLAZO FIJO INT.AL VCTO MN	**Constructora y Servicios P.C.T.De Pedro Carrillo Tellez**	157.288,63	156.195,44	EJECUCION	E	Creditos Pymes	62.478,17
4	10	939577CB	Prestamos	VIVIENDA - CREDITO PARA VIVIENDA - FRANCES MN	**Rosa Aida Grunbaum Bass**	133.100,58	121.063,78	EJECUCION	C	Créditos Hipotecarios	12.106,38
5	10	3841639SC	Prestamos	VIVIENDA SOCIAL GTIA PARCIAL FOGAVISP FRANCES	**Roger Roman Gutierrez**	84.685,28	81.388,08	EJECUCION	C	Créditos Hipotecarios	9.079,36
6	10	6235413SC	Prestamos	VIVIENDA - CREDITO PARA VIVIENDA - FRANCES MN	**Robert Andres Bowles Diaz**	103.061,22	74.036,46	EJECUCION	C	Créditos Hipotecarios	7.403,65
7	70	1938814BE	Prestamos	VIVIENDA SOCIAL FINANCIADA 100% FUTURO FRANCES MN	**Lilia Enna Rea Martinez**	55.000,00	49.542,17	EJECUCION	C	Créditos Hipotecarios	5.946,31
8	10	5887122SC	Prestamos	VIVIENDA SOCIAL GTIA PARCIAL FOGAVISP FRANCES	**Roger Marcelo Leigue Vazquez**	46.647,23	45.596,06	EJECUCION	C	Créditos Hipotecarios	4.868,97
9	10	1025413028	Prestamos	PYME - ALEMAN MN	**Bolivia Internacional Comercio y Servicios S.A.**	43.440,23	43.440,23	EJECUCION	E	Creditos Pymes	34.752,19
10	10	1025413028	Prestamos	PYME - ALEMAN MN	**Bolivia Internacional Comercio y Servicios S.A.**	51.677,41	38.758,05	EJECUCION	E	Creditos Pymes	31.006,44
11	10	3236036SC	Prestamos	VIVIENDA - CREDITO PARA VIVIENDA - FRANCES MN	**Jimmi David Suarez Ortiz**	45.374,64	35.981,35	EJECUCION	C	Créditos Hipotecarios	3.598,14
12	10	1025413028	Prestamos	PYME - ALEMAN MN	**Bolivia Internacional Comercio y Servicios S.A.**	53.212,83	26.606,41	EJECUCION	E	Creditos Pymes	21.285,13
13	10	1025413028	Prestamos	PYME - ALEMAN MN	**Bolivia Internacional Comercio y Servicios S.A.**	47.615,97	23.807,99	EJECUCION	E	Creditos Pymes	19.046,39
14	10	939577CB	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	**Rosa Aida Grunbaum Bass**	30.612,24	23.314,76	EJECUCION	C	Creditos de Consumo	2.331,48

15	10	1025413028	Prestamos	PYME - ALEMAN MN	**Bolivia Internacional Comercio y Servicios S.A.**	17.406,41	17.406,41	EJECUCION	E	Creditos Pymes	13.925,13
16	10	1025413028	Prestamos	PYME - ALEMAN MN	**Bolivia Internacional Comercio y Servicios S.A.**	25.801,75	12.685,87	EJECUCION	E	Creditos Pymes	10.148,70
17	10	1025413028	Prestamos	PYME - ALEMAN MN	**Bolivia Internacional Comercio y Servicios S.A.**	50.458,89	12.614,72	EJECUCION	E	Creditos Pymes	10.091,78
18	10	3236036SC	Prestamos	VIVIENDA - CREDITO PARA VIVIENDA - FRANCES MN	**Jimmi David Suarez Ortiz**	14.000,00	11.628,39	EJECUCION	C	Créditos Hipotecarios	1.162,84
19	10	1025413028	Prestamos	PYME - ALEMAN MN	**Bolivia Internacional Comercio y Servicios S.A.**	9.477,55	7.108,16	EJECUCION	E	Creditos Pymes	5.686,53
20	10	1025413028	Prestamos	PYME - ALEMAN MN	**Bolivia Internacional Comercio y Servicios S.A.**	9.442,86	4.721,43	EJECUCION	E	Creditos Pymes	3.777,14
21	10	1025413028	Prestamos	PYME - ALEMAN MN	**Bolivia Internacional Comercio y Servicios S.A.**	9.623,18	2.405,79	EJECUCION	E	Creditos Pymes	1.924,64
22	70	3251572SC	Prestamos	CREDITO LIBERTAD CONSUMO MYPE FRANCES MN	**Alicia Bety Rocabado Oliva**	5.000,00	1.275,53	EJECUCION	F	Creditos de Consumo	1.275,53

BANCO GANADERO

Mercantil Santa Cruz
Agencia de Bolsa

CLIENTES MENORES A 1000

N°	Plaza	CI NIT	Modulo	Tipo Operacion	Operación	Nro Cuenta TC	Nombre Cliente	Oficial Responsable	Actividad Economica	CIIU	Plazo	Tasa
1	20	4828618LP	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	101001361		Marcelina Donata Huanca Choque	Zenon Mamani Ari	51336	Venta Al por Mayor y Menor	1.108	21,48
2	10	7466183CH	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	101013185		Constanza Arata Ovando	Gary Wilder Montenegro Miranda	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	1.099	16,04
3	20	6171957LP	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		21903	Pamela Jheny Oropeza	Danilo Estrada Quisbert	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.847	28
4	10	10273732PE	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		115704	Jose Mauricio Sandoval Rodriguez	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.841	24
5	10	5881005SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		114077	Farah Daniela Gareca Guarachi	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.831	24
6	10	3917991SC	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	101015643		Herlan Paredes Mendez	Gary Wilder Montenegro Miranda	52339	Venta Al por Mayor y Menor	1.081	22
7	10	3234265SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		1725	Juan Carlos Sanchez Zeballos	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	3.918	28
8	20	4314971LP	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		22014	Marco Antonio Apaza Machicado	Claudia Marianela Medina Aliaga	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.851	24
9	10	3137540SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		1544	Victor Saez Herrera	Viviana Moreno Castedo	52111	Venta Al por Mayor y Menor	3.657	28
10	10	1919523BE	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		116848	Adalberto Adriazola Terrazas	Daniela Zavalla Carbo Vaca Diez	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.842	15,99
11	10	7274630OR	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		112289	Elvin Mauricio Flores Vasquez	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.854	17
12	10	1736915BE	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		17110	Orlando Mercado Aramayo	Maria Fernanda Rocabado Rivero	52111	Venta Al por Mayor y Menor	2.578	28
13	10	3225378SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		12208	Pamela De Lourdes Moyano Fonseca	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	4.535	28

14	10	3035337LP	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		14876	Belinda Fatima Bowles Rivero	Tania Yosmir Mendoza Jimenez	52111	Venta Al por Mayor y Menor	3.413	28
15	10	3875830SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		11725	Ariel Mauricio Hubsch Rozenman	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	713	28
16	10	3589152CB	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		12662	Boris Alexander Sejas Pereyra	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	5.336	28
17	10	1997984SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		17513	Johnny Lara Salvatierra	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	2.559	28
18	10	8953533SC	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	101013446		Americo Viveros Eguez	Gary Wilder Montenegro Miranda	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	1.093	16,07
19	10	3261639SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		16697	Erick Mauricio Salazar Del Pozo	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	735	28
20	30	14040235LP	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		31500	Ronald Daniel Melgar Arteaga	Luis Rimski Romero Zambrana	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.833	28
21	10	13513106PE	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		111004	Walber Sobrinho Menezes	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.828	28
22	10	3919458SC	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	101020623		Herman Rojas Suarez	Maria Gabriela Silva Vaca	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	1.085	17,07
23	10	9004396SC	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	101020856		Piher Chavarria Mendez	Daniela Gutierrez Diaz	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	1.083	17,07
24	10	3865977SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		113235	Twinky Yubinka Osinaga Chavez	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.853	28
25	10	8236835SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		112705	Ricardo Silva Rivas	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.847	17
26	10	5880971SC	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	101011224		Carlos Eduardo Eguez Añez	Gary Wilder Montenegro Miranda	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	1.103	17,04

27	10	10141402PE	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		111327	Edwin Pinco Caytuero	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.826	28
28	10	1913932BE	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	101011451		Roland Cuellar Sanguino	Gary Wilder Montenegro Miranda	52331	Venta Al por Mayor y Menor	1.098	17,04
29	30	12371659CB	Prestamos	CREDITO LIBERTAD CONSUMO MYPE FRANCES MN	101010571		Roger Zeballos Aquino	Yerko Daniel Aparicio Albornoz	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	1.087	22,54
30	60	9272208BE	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	101020581		Haider Aguilera Saavedra	Jesus Gabriel Crespo Salvatierra	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	1.092	16,07
31	10	5881567SC	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	101006481		Wilfredo Joaquin Ojeda Soria Galvarro	Gary Wilder Montenegro Miranda	52331	Venta Al por Mayor y Menor	943	16,92
32	10	4655572SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		113078	Luis Herman Peña Anthony	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.842	24
33	10	4626132SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		18524	Jose Luis Moron Avalos	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	2.532	28
34	10	7737193SC	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	10039423		Rolendy Molina Bruno	Gary Wilder Montenegro Miranda	52331	Venta Al por Mayor y Menor	1.086	15,84
35	10	5377894PE	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		16145	Wilfredo Panta Bayona	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	2.566	28
36	30	3815856CB	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		31145	Roller Carlos Ibanez Flores	Luis Rimski Romero Zambrana	52111	Venta Al por Mayor y Menor	2.589	28
37	60	1931928BE	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		7326	Jose Luis Aguilera Llado	Carlos Borys Coimbra Melgar	52111	Venta Al por Mayor y Menor	2.139	28
38	10	4733893SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		1822	Mariana Vaca Justiniano	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	3.149	28
39	10	2525829LP	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		16363	Carolina Celeste Cardenas Laborie	Daniela Zavalla Carbo Vaca Diez	52111	Venta Al por Mayor y Menor	2.559	28
40	10	3192688SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		111049	Walter Fernando Ibañez Saucedo	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.851	24

41	10	6396974SC	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	101025006		Oliver Richar Parada Montero	Gary Wilder Montenegro Miranda	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	1.094	17,07
42	20	6172411LP	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	100575 9		Rosendo Quisbert Tancara	Armando Elias Belmonte Vega	92199	Servicios Sociales Comunales y Pers	1.469	21,34
43	10	4739405SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		1374	Carlos Martin Camacho Chavez	Manuel Rolando Prado Mercado	52111	Venta Al por Mayor y Menor	3.957	28
44	10	8933524SC	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	100394 73		Rodolfo Rodas Arauz	Gary Wilder Montenegro Miranda	52331	Venta Al por Mayor y Menor	1.086	15,84
45	20	4877804LP	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	101018 580		Ana Maria Perez Gutierrez	Claudia Marianela Medina Aliaga	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	1.091	16,07
46	30	4175218BE	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		31093	Lorena Laury Zenteno Viana	Luis Rimski Romero Zambrana	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.434	28
47	60	4162295BE	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		7473	Amilcar Parada Melgar	Ignacio Alba Camara	52111	Venta Al por Mayor y Menor	2.542	28
48	10	4614663SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		113737	Edson Giovanny Ramos Escalante	Andrea Ribera Ribera	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.833	24
49	10	4617051SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		16558	Gabriela Mariel Vega	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	743	28
50	70	3554605OR	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		5252	Franz Jhonny Ochoa Yucra	Briand Jose Carreon Echalar	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.854	24
51	10	2988577SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		15036	Jorge Montero Yuma	Fernando Rodríguez Cuéllar	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.321	28
52	10	4175522BE	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		111291	Edwin Uco Noe	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.829	24
53	10	2540034LP	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		16100	Oscar Omar Selaya Hiza	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	2.583	28
54	20	6024084LP	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	100552 1		Justo Mamani Callisaya	Armando Elias Belmonte Vega	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic	1.821	21,33

55	10	5363178SC	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	101006415		Pablo Roberto Pedraza Añez	Gary Wilder Montenegro Miranda	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	1.096	15,94
56	10	7820904SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		19928	Jorge David Arias Carrillo	Laura Monica Paraba Mejia	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.827	28
57	10	4655972SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		114780	Zulma Justiniano Roca	Daniela Zavalla Carbo Vaca Diez	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.841	24
58	60	5271431CB	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	101026424		Israel Colque Calani	Erick Paul Mendoza Padilla	52334	Venta Al por Mayor y Menor	717	21,33
59	30	4391904CB	Prestamos	CREDITO TU TRAYECTORIA MYPE FRANCES MN	101028261		Celia Flores Perez	Yerko Daniel Aparicio Albornoz	52324	Venta Al por Mayor y Menor	734	23,98
60	10	3929382SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		17687	Manuel Landivar Soliz	Roberto Andres Munguia Garcia Agred	52111	Venta Al por Mayor y Menor	2.539	28
61	10	7137049TJ	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		117223	Rodrigo Diego Sandi Perasso	Jimena Calvo Ayala	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.829	15,99
62	10	7717128SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		116831	Paulo Andres Mosciaro Steimbach	Andrea Ribera Ribera	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.847	15,99
63	30	7940278CB	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		31922	Daniel Camacho Mamani	Zussel Amely Escobar Mendez	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.843	17
64	10	5399568SC	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	101015788		Darley Roca Delgadillo	Daniela Zavalla Carbo Vaca Diez	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	1.084	16,07
65	10	8156704SC	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	101014076		Maria Valeria Jimenez Ojopi	Daniela Zavalla Carbo Vaca Diez	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	1.079	16,07
66	10	8191157SC	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	10037851		Daniel Barrancos Mendoza	Gary Wilder Montenegro Miranda	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	1.091	16,67
67	10	3928106SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		15923	Herlan Vaca Quiroz	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	3.236	28

68	10	8962609SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		110372	Luis Ramiro Sejas Paredes	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.835	24
69	10	5363178SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		111378	Pablo Roberto Pedraza Añez	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.847	24
70	10	4660898SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		1706	Ingrid Fernandez Meneses	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	3.275	28
71	10	3170149SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		1294	Clover Nicolas Barrancos Vaca	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	3.931	28
72	10	10157964PE	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		111674	Sergio Llano Denis	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.829	24
73	10	3350403LP	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		14781	Marco Antonio Bellot Portugal	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	3.920	28
74	10	9827712SC	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	101013030		Moises Jaime Gonzales Melgar	Gary Wilder Montenegro Miranda	52339	Venta Al por Mayor y Menor	1.109	16,07
75	10	3921652SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		16566	Maria Tereza Mejias Parada	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	742	28
76	10	3227720SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		114935	Kendra Elsa Mendez Mealla	Maria Elena Limpias Nunez	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.856	28
77	10	1105958CH	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		19380	Miguel Angel Barrientos Gomez	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.847	28
78	10	9641741SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		116839	Jose Luis Nogales Fernandez	Daniela Zavalla Carbo Vaca Diez	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.843	15,99
79	10	4731366SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		111479	Daniel Menacho Rivero	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.827	28
80	10	5377161SC	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	10039274		Maria Yesenia Mercado Ayala	Gary Wilder Montenegro Miranda	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	1.101	15,84
81	10	3168577SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		110385	Fredy Alfredo Teran Paz	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.834	28

82	10	6210958SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		110737	Jose Martin Arancibia Espinoza	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.837	24
83	10	3233534SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		16733	Federico Arturo De Urioste Carvallo	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	2.554	28
84	10	3850181SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		113234	Erika Prieto Suarez	Maria Fernanda Rocabado Rivero	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.852	28
85	10	4688483SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		114664	Gustavo Ramiro Quisbert Pardo	Maria Elena Limpias Nunez	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.831	24
86	10	4281934LP	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		17931	Boris Reiko Tapia Fernandez	Jimena Calvo Ayala	52111	Venta Al por Mayor y Menor	2.552	28
87	30	5151370CB	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		31773	Over Grover Claros Velasques	Luis Rimski Romero Zambrana	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.828	28
88	10	2221961LP	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		1188	Jaime Adolfo Quisberth Fernandez	Viviana Moreno Castedo	52111	Venta Al por Mayor y Menor	4.079	28
89	10	10851509BE	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		114126	Nehemias Zeballos Antezana	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.829	24
90	10	5329169SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		110821	Adin Brito Hurtado	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.856	24
91	10	10159206PE	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		113948	Maira Del Carmen Huaibe Arce	Tania Yosmir Mendoza Jimenez	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.827	24
92	10	6212420SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		11100	Lucas Ivan Salas Fernandez	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.382	28
93	40	7342076OR	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		885	Patricia Margarita Lopez Alfaro	Marlene Paola Jimenez Arrieta	52111	Venta Al por Mayor y Menor	759	28
94	10	9830813SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		114441	Hermelindo Dominguez Cuellar	Viznney Elizabeth Camacho Dure	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.842	17
95	10	3831120SC	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	10039478		Bismark Aramayo Duran	Gary Wilder Montenegro Miranda	52331	Venta Al por Mayor y Menor	1.086	16,84

96	10	4695079SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		116837	Alejandro Frias Gutierrez	Andrea Ribera Ribera	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.843	15,99
97	10	5348978SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		15050	Adolfo Erwin Barbery Castedo	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.310	28
98	10	3212937SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		16789	Yucep Pinedo Puma	Fernando Rodríguez Cuéllar	52111	Venta Al por Mayor y Menor	741	28
99	10	6357888SC	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	101006585		Jessica Rivero Antelo	Gary Wilder Montenegro Miranda	52339	Venta Al por Mayor y Menor	1.081	15,83
100	10	9816737SC	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	101000725		Beatriz Escriva Vaca	Gary Wilder Montenegro Miranda	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	1.086	15,92
101	10	9008218SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		112531	Paola Andrea Calderon Garcia	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.843	24
102	10	13861817PE	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		110865	Martin Gustavo Kolesar	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.847	28
103	10	9853719SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		19846	Angel Gabriel Soliz Muñoz	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.838	24
104	10	5785279TJ	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		19504	America Cristina Gareca Lopez	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.829	24
105	10	5882082SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		1939	Wendy Lilian Pinto Arandia	Andrea Alejandra Rocha Loma	52111	Venta Al por Mayor y Menor	3.333	28
106	10	3655039CH	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		19969	Ever Gonzalo Zarate Toro	Maria Gabriela Silva Vaca	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.851	24
107	40	6564572PO	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		878	Maxima Chambi Almanza	Marlene Paola Jimenez Arrieta	52111	Venta Al por Mayor y Menor	753	28
108	10	6364208SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		110517	Norman Paul Rojas Gadella	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.839	17
109	10	12699265SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		114863	Jesus Romero Yerneibe	Andrea Ribera Ribera	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.829	24

110	10	3296232SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		111567	Julio Antezana Justiniano	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.844	28
111	10	4586691SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		15907	Yakelin Torrico	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	744	28
112	60	7618278BE	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		7656	Iberia Rivero Guayao	Remmy Callau Alvarez	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.844	24
113	10	9715670SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		115590	Brand Aponte Rivero	Andrea Ribera Ribera	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.836	24
114	70	3628999CH	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		5151	Erika Cintia Carrasco Morales	Briand Jose Carreon Echalar	52111	Venta Al por Mayor y Menor	754	28
115	20	6857770LP	Prestamos	MYPE - ORD. MIS FINAN. COMP. DE DEUD. MYPE FRANCES	1006247		Rina Arispe Lima	Zenon Mamani Ari	92199	Servicios Sociales Comunales y Pers	1.456	19,33
116	10	3270562SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		16316	Jose Luis Mendez Vaca	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	2.573	28
117	10	7729165SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		113525	Heyddi Arauz Ribera	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.826	24
118	60	5596523BE	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	1006045		Ayeray Mirian Tereba Moro	Remmy Callau Alvarez	50101	Venta Al por Mayor y Menor	1.826	10,43
119	10	5363173SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		17221	Manfredo Vaca Coimbra	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	2.573	28
120	10	1907275BE	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		1629	German Ormando Parada Rivero	Maria Fernanda Rocabado Rivero	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.394	28
121	10	6313496SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		114048	Willam Camacho Crespo	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.836	24
122	10	1714028BE	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		16943	Agustin Vaca Lozano	Andrea Alejandra Rocha Loma	52111	Venta Al por Mayor y Menor	2.610	28
123	10	4716170SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		114420	Aldrin Rosado Serrano	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.843	24

124	10	4707517SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		12884	Carla Denisse Morales Espada	Viviana Moreno Castedo	52111	Venta Al por Mayor y Menor	5.364	28
125	10	6278549SC	Avances Ctas.Ctes.	AVANCE CONTRATADO CONSUMIDO MN	101040189		Evelin Gonzales Angulo	Angel Rodrigo Suarez Vargas	52520	Venta Al por Mayor y Menor	15	0
126	20	4306997LP	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		22459	Mauricio Alejandro Flores Arcienega	Carlos Jose Gorianz Ferrufino	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.848	15,99
127	10	8254174SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		17716	Jose Miguel Rocha Fernandez	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	737	28
128	10	3220003SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		110930	German Rojas Delgadillo	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.837	28
129	10	11371253SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		115463	Jorge Yovany Muriel Soliz	Maria Gabriela Silva Vaca	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.829	28
130	30	7929775CB	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		31579	Cristian Vallejos Tasseo	Luis Rimski Romero Zambrana	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.835	24
131	90	1753129PA	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		99	Carolina Rocha Macuapa	Gabriela Guari Tanaka	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.838	28
132	10	5836784SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		17869	Jorge Arturo Chavarria Balcazar	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	742	28
133	10	45972PE	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		17121	Yaumara Puebla Jimenez	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	749	28
134	10	4705131SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		17182	Guido Daniel Cespedes Gomez	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	2.589	28
135	10	7713976SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		115020	Jesus Rivero Montano	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.839	24
136	10	5379981SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		16168	Jorge Luis Zambrana Barrancos	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	735	28
137	10	1881714TJ	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		17799	Percy Alan Teodor Tolaba Rivera	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	734	28

138	10	8930451SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		114481	Miguel Guasde Ave	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.830	24
139	10	7847339SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		113991	Alberto Ortiz Menacho	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.845	24
140	10	4703132SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		116786	Bernardo Perez Romero	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.851	15,99
141	20	4245515LP	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		21216	Jorge Ricardo Aliaga Quinteros	Brenda Dinca Soruco Iturri	52111	Venta Al por Mayor y Menor	742	28
142	60	125555025	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		7414	Sociedad Comercial Import Export Los Almendros Srl	Carlos Borys Coimbra Melgar	51101	Venta Al por Mayor y Menor	2.176	28
143	10	3875928SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		17632	Jose Maria Velasco Donoso	Luana Zanine Landivar Campos	52111	Venta Al por Mayor y Menor	2.558	28
144	10	8219271SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		110582	Yorka Flores Flores	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.829	28
145	10	4590113SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		112589	Jorge Romero Flores	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.835	24
146	10	3190481SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		19894	Pedro Javier Heredia Cossio	Orlando Busch Suarez	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.830	28
147	10	4573942SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		18563	Ruben Raul Aranda Chube	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	2.554	28
148	10	6208444SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		112827	Aldrin Antonin Roca Vaca	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.829	17
149	10	7750986SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		111203	Milton Soliz Ibarra	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.844	24
150	10	5332730SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		112164	Javier Jordan Zamora	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.842	17
151	10	11400544SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		113341	Jorge Vedia Vasquez	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.832	24
152	30	8710574CB	Prestamos	CREDITO TU TRAYECTORIA MYPE FRANCES MN	101028298		Graciela Choque Borda	Felix Hurtado Rojas	92199	Servicios Sociales	734	23,98

										Comunales y Pers		
153	10	7786542SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		110175	Manolo Marañon Ribera	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.848	28
154	30	6448293CB	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	1004294		Janeth Flores Padilla	Yerko Daniel Aparicio Albornoz	52323	Venta Al por Mayor y Menor	1.803	20,94
155	10	8927088SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		112220	Stivens Alvarez Fernandez	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.830	17
156	10	3190481SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		19170	Pedro Javier Heredia Cossio	Orlando Busch Suarez	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.856	28
157	10	5759966OR	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		111061	Juan Carlos Soliz Villalta	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.846	24
158	10	3905367SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		17570	Donald Garcia Vaca	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	2.542	28
159	10	3924483SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		110502	Luis Alberto Perez Vasquez	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.843	28
160	50	1890544TJ	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		4484	Sandra Cecilia Pinto Calvo	Alejandra Patricia Figueroa Velasco	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.849	28
161	10	4718160SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		19337	David Antelo Caballero	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.853	28
162	70	4630306CH	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		5150	Jose Rojas Lopez	Briand Jose Carreon Echalar	52111	Venta Al por Mayor y Menor	2.527	28
163	10	4698226SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		17544	Robert Eddy Quiroz Justiniano	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	754	28
164	10	6307656SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		111795	Francisco Javier Iriarte Mercado	Andrea Ribera Ribera	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.841	24
165	10	2344752LP	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		18573	Jorge Raul Oconor Palza Medina	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	758	28
166	10	5377161SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		19926	Maria Yesenia Mercado Ayala	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.827	24

167	10	3397502LP	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		1192	Dulfredo Vasquez Mercado	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	4.652	28
168	10	5368489SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		111424	Monica Alpire Cespedes	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.835	24
169	10	4724392SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		19768	Richard Aguilar Alanes	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.855	28
170	10	5416546SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		11028	Ariel Cardona Ramirez	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	3.063	28
171	10	6378812SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		116685	Diego Manuel Flores Heyman	Viviana Moreno Castedo	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.832	15,99
172	20	1625957TJ	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		21236	Rafael Paredes Chavez	Danilo Estrada Quisbert	52111	Venta Al por Mayor y Menor	2.569	28
173	10	453176LP	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		12053	Bruna Marcela Bellani Garnica	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.302	28
174	10	5856779SC	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	10038810		Enrrique Arredondo Vaca	Gary Wilder Montenegro Miranda	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	1.081	17,07
175	10	5412718SC	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	10040053		Jose Luis Zenteno Cassia	Gary Wilder Montenegro Miranda	52331	Venta Al por Mayor y Menor	1.099	15,93
176	10	9734766SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		111143	Sergio David Viera Gomez	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.830	24
177	10	7767857SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		110101	Luis Fernando Arce Cespedes	Maria Elena Limpias Nunez	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.827	24
178	10	6352087SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		111052	Diego Alejandro Herbas Coca	Luana Zanine Landivar Campos	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.850	24
179	10	2802974SC	Prestamos	VIVIENDA - CREDITO PARA VIVIENDA - FRANCES ME	10018528		Beatriz Moro Canelas	Gary Wilder Montenegro Miranda	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	4.436	6,15
180	10	5425335SC	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	101012609		Sergio Osinaga Soliz	Gary Wilder Montenegro Miranda	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	1.077	16,04

181	10	4722287SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		110593	Elvio Cristian Adorno Cuellar	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.828	24
182	10	6319035SC	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	10040389		Juan Hilton Hurtado Melgar	Gary Wilder Montenegro Miranda	52331	Venta Al por Mayor y Menor	1.081	15,93
183	10	4679814SC	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	10032408		Honorio Orellana Fernandez	Gary Wilder Montenegro Miranda	52339	Venta Al por Mayor y Menor	1.826	16,92
184	10	5353840SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		18798	Wilman Seike Rojas	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	747	28
185	10	4611659SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		112409	Amparo Campos Chavez	Rina Salome Virhuez Flores	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.831	24
186	10	4684376SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		19003	Dario Alejandro Rodriguez Moreno	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.845	24
187	10	4580216SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		16248	Hugo Vinicius Garcia Razera	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	738	28
188	30	5979179LP	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	1004245		Angel Veliz Alegre	Yerko Daniel Aparicio Albornoz	50204	Venta Al por Mayor y Menor	1.802	19,33
189	10	6395150SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		17629	Edward Deibert Saavedra Banegas	Maria Fernanda Rocabado Rivero	52111	Venta Al por Mayor y Menor	2.527	28
190	20	4769686LP	Prestamos	CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA MYPE FRANCES MN	101024736		Modesta Condori	Zenon Mamani Ari	45201	Construccion	7.306	12,57
191	30	7898802CB	Prestamos	CREDITO LIBERTAD CONSUMO MYPE FRANCES MN	101007239		Dany Gonzalo Gonzales Melgarejo	Yerko Daniel Aparicio Albornoz	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	1.081	22,33
192	10	7724725SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		112847	Guery Cesar Muñoz Rojas	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.849	17
193	10	1087369CH	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		16775	Joaquin Antonio Valda Nenos	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	2.541	28
194	10	8930373SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		110122	Carlos Mariscal Manrrique	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.856	28
195	10	6326750SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		113081	Carmen Margoth Monasterio Vargas	Tania Yosmir Mendoza Jimenez	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.841	17

196	10	6225543PE	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		12857	Zhicong Meng	Carlos Javier Vaca Banegas	52111	Venta Al por Mayor y Menor	5.319	28
197	10	8925823SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		110096	Luis Gustavo Torrez Vega	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.827	24
198	10	3863462SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		19346	Carola Ortiz Menacho	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.852	28
199	10	3286443SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		110154	Monica Lidia Sanchez Candia	Tania Yosmir Mendoza Jimenez	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.853	28
200	10	4683316SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		110872	Jose Luis Gutierrez Suarez	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.847	24
201	10	4569330PE	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		110904	Marcela Celica Parra	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.841	28
202	10	5395336SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		19055	Lorenzo Vargas Garcias	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.835	24
203	10	3882716SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		113325	Roberto Saucedo Gamarra	Andrea Alejandra Rocha Loma	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.833	24
204	10	5858929SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		114254	Gustavo Ariel Romero Calderon	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.836	24
205	10	4144976TJ	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		1900	Ivar Sandro Guzman Flores	Andrea Alejandra Rocha Loma	52111	Venta Al por Mayor y Menor	3.404	28
206	10	453176LP	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	10030017		Bruna Marcela Bellani Garnica	Gary Wilder Montenegro Miranda	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	1.826	17,62
207	10	6266961SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		18940	Miguel Roda Barbery	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.828	28
208	10	5422964SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		17336	Romer Gabriel Vaca Peña	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	2.561	28
209	10	4191013BE	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		110629	Maickol Mercado Añez	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.851	24

210	10	30199PE	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		16459	Virginia Katia Melo Dantas	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	2.567	28
211	10	8155149SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		114129	Daniel Alberto Taquichiri Bejarano	Alejandra Mayser Vaca Pereira	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.826	24
212	10	5586559BE	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	101002431		Lorenzo Matene Masabi	Gary Wilder Montenegro Miranda	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	1.078	14,48
213	10	5425335SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		112055	Sergio Osinaga Soliz	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.828	17
214	10	11400538SC	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	10039552		Manuel Sebastian Rojas Chirilla	Gary Wilder Montenegro Miranda	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	1.078	15,84
215	10	1093295CH	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		18448	David Emilio Vaquila Taborga	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	2.552	28
216	30	15068383CB	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		32243	Carla Fabiana Hernandez Prado	Mariana Camacho Garcia	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.846	15,99
217	20	1625957TJ	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	100525 9		Rafael Paredes Chavez	Danilo Estrada Quisbert	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	1.826	16,84
218	10	9715735SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		110007	Victor Roberto Casiano Hurtado	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.840	24
219	10	8145475SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		114743	Jaime Rafael Mercado Soliz	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.848	24
220	10	12503584SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		113405	Joseph Emilick Pedriel Cesari	Andrea Ribera Ribera	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.843	24
221	10	11342935SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		116364	Gary Franco Duran	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.846	15,99
222	10	6251371SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		117408	Javier Adhemar Jimenez Alvarez	Vania Valencia Hurtado	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.827	15,99
223	10	7713863SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		117186	Jose Daniel Zabala Aireyu	Andrea Alejandra Rocha Loma	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.833	15,99

224	10	8955488SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		111752	Luis Alberto Vallejos Salvatierra	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.853	24
225	60	7619410BE	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		7680	Olver Mazueto Semo	Catherine Vejarano Vasquez	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.827	24
226	10	5827219SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		115067	Brian Brayan Siles Aguilera	Daniela Zavalla Carbo Vaca Diez	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.836	24
227	10	5397705SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		112554	Juan Carlos Sanchez Bazan	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.841	24
228	10	4586691SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		11102	Yakelin Torrico	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.381	28
229	10	7853688SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		116120	Luiz Armando Marquez Coronado	Vanesa Rondal Tolavi	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.830	15,99
230	10	3900834SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		110013	Eliezer Ordoñez Dominguez	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.839	24
231	10	3914311SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		113032	Osman Añez Torrez	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.849	28
232	10	8127685SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		117116	Erwin Villarroel Costaleite	Andrea Alejandra Rocha Loma	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.843	15,99
233	10	5409124SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		112056	Denis Dante Guthrie Eguez	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.828	17
234	10	4604790SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		111137	Reinaldo Gimenez Pereyra	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.832	28
235	10	10339510CH	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		117538	Robin Chavez Baure	Maria Gabriela Silva Vaca	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.836	15,99
236	10	5625730BE	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		112931	Jose Escalante Arze	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.834	24
237	10	8111739SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		114251	Jesus Jimenez Pesoa	Maria Gabriela Silva Vaca	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.839	28

238	10	8933524SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		110064	Rodolfo Rodas Arauz	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.833	24
239	10	5352045SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		116123	Enrique Wolfrang Soria Payares	Andrea Ribera Ribera	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.827	15,99
240	10	3841960SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		112282	Mario Surubi Vaca	Nathalia Bruckner Rau	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.855	28
241	10	3927858SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		19035	Daniel Ligeron Arancibia	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.839	24
242	10	4686924SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		112966	Fabian Alvarez Otterburg	Luana Zanine Landivar Campos	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.832	17
243	10	8214708SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		112404	Carlos Arroyo Juan	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.831	24
244	10	5413560PE	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		113932	Edith Patricia Rivero Murillo	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.828	24
245	10	6815210LP	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		115379	Freddy Nina Mamani	Jimena Calvo Ayala	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.844	24
246	10	7746351SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		117150	Sebastian Eulogio Ribera Ortiz	Viviana Moreno Castedo	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.839	15,99
247	20	4932393LP	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		21742	Oscar Remy Tovar Arroyo	Brenda Dinca Soruco Iturri	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.841	24
248	10	3281500SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		113466	Nicolas Flores Tomicha	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.833	28
249	10	8927224SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		117134	Efrain Rojas Yachimba	Mariana Gabriela Marins Tellez	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.840	15,99
250	10	8933654SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		110830	Wualberto Javier Padilla Uzeda	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.855	17
251	10	7609024-1PBE	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		117035	Marco Nuni Noe	Erlan Villarroel Vega	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.826	15,99

252	10	10670986TJ	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		113625	Weimar Sandoval Falon	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.829	24
253	10	5586559BE	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		110978	Lorenzo Matene Masabi	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.830	24
254	10	5401692SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		111504	Thania Carranza Vilte	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.827	24
255	10	3827103SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		113476	Juan Pablo Hurtado Asin	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.829	28
256	70	5697875CH	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		5244	Carmen Victoria Rendon Laguna	Briand Jose Carreon Echalar	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.827	24
257	10	4597808SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		112481	Herlan Ardaya Rodriguez	Maria Gabriela Silva Vaca	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.855	28
258	10	5974681LP	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		16750	Juan Fernando Argandona Burgoa	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	2.548	28
259	10	7733621SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		113039	Juan Pablo Roca Viera	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.849	17
260	10	6309036SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		115864	Laura Virginia Balverde Costaleite	Vizzney Elizabeth Camacho Dure	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.848	24
261	10	3284080SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		113616	Willans Arias Loras	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.829	24
262	10	8981133SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		114621	Franklin Marcelo Cuellar Aguilar	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.839	24
263	30	6414687CB	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		31555	Roger Jarol Revuelta Villarroel	Luis Rimski Romero Zambrana	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.839	24
264	10	6260634SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		113247	Armin Eduardo Terrazas Villarroel	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.848	24
265	10	7719574SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		19078	Robin Llanos Santivanez	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.832	24

266	10	3269485SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		17672	Rosangela Saucedo Torrano	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	2.546	28
267	10	6329513SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		114482	Nilton Ernesto Viscarra Saucedo	Jimena Calvo Ayala	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.830	24
268	10	4669275SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		114285	Darwin Ruiz Suarez	Daniela Gutierrez Diaz	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.833	24
269	10	2969707SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		111621	Herman Montenegro Campos	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.837	28
270	10	1983658SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		16686	Maria Luisa Aguilera Mercado	Tania Yosmir Mendoza Jimenez	52111	Venta Al por Mayor y Menor	2.568	28
271	10	7743999SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		113934	Gabriel Antonio Miranda Lazo	Maria Gabriela Silva Vaca	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.828	24
272	20	6830830LP	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		22145	Jaime Daniel Moya Lopez	Carlos Jose Gorianz Ferrufino	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.844	24
273	10	7735976SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		112200	Carlos Federico Justiniano Zeballos	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.832	17
274	10	6242394SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		110698	Abraham Mejia Villa	Andrea Ribera Ribera	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.839	24
275	10	5333827SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		110827	Silvio Aguilera Vargas	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.856	24
276	10	4313914LP	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		111019	Yonni Vladimir Villegas Serrudo	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.854	24
277	10	9817487SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		115041	Ivar Brian Vasquez Vargas	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.837	24
278	10	6364413SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		112776	Carla America Gonzales Tarachi	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.832	17
279	10	3928050SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		112402	Maria Bartola Areaba Zeballos	Daniela Zavalla Carbo Vaca Diez	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.831	24

280	10	9629032SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		115534	Karen Angelica Agreda Quintana	Cristian Jhonatan Melgar Rojas	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.844	24
281	30	5239021CB	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		32167	Ruben Inochea Morales	Zussel Amely Escobar Mendez	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.831	24
282	10	3245471SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		114634	Joassir Lusquino Leanos	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.838	24
283	10	6234911SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		111700	Enrique Daniel Moro Barba	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.829	24
284	10	5798796TJ	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		112857	Maria Nela Solares Huayhua	Carlos Alberto Gutierrez Martinez	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.848	17
285	60	2330045LP	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		7109	Maria Teresa Bascope Oyola	Carlos Borys Coimbra Melgar	52111	Venta Al por Mayor y Menor	2.152	28
286	10	10583831PO	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		115725	Cristhian Rios Banegas	Luana Zanine Landivar Campos	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.840	24
287	10	4588377SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		114080	Yulior Llorenty Ruiz	Orlando Busch Suarez	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.831	24
288	10	4176176BE	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		112879	Jesus Fernando Cuellar Añez	Tania Yosmir Mendoza Jimenez	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.846	17
289	10	1971907SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		19058	Graciela Monica Prado Jarsun	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.835	28
290	10	6250009SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		113208	Tomas Liberto Velarde Perez	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.830	17
291	10	4695045SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		113943	Veronica Karen Rivas Calderon	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.827	24
292	10	8256413SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		115870	Ghiovani Lalo Cuqui Tancara	Andrea Ribera Ribera	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.844	24
293	10	6210956SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		111936	Jhonny Chuviru Castro	Orlando Busch Suarez	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.850	17

294	10	6263759SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		112216	Pablo Andres Aramayo Rendon	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.830	17
295	10	4626410SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		111548	Franklin Gutierrez Montenegro	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.851	24
296	10	5345612SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		112467	Yumans Ricardo Reguerin Perez	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.826	24
297	10	5587876BE	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		110443	Casimiro Suarez Moron	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.853	24
298	10	6252188SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		113285	Jose Carlos Hurtado Justiniano	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.840	28
299	10	5599028BE	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		19852	Edwin Temo Moye	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.837	28
300	10	6255846SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		113759	Herman Pereira Pereira	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.832	24
301	10	6276908SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		18914	Marco Antonio Mejia Arauz	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.831	24
302	10	6224173SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		110133	Jose Rolando Zabala Perez	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.855	24
303	10	3937496SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		19915	Oscar Bismark Justiniano Justiniano	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.828	24
304	10	10756372PE	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		114685	Dorelis Margarita Espinoza Lopez	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.827	24
305	10	5368927SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		111197	Arturo Raul Ramirez Pena	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.851	24
306	10	8191157SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		19229	Daniel Barrancos Mendoza	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.841	28
307	10	7733340SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		112581	Daniel Roca Delgadillo	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.836	24

308	10	3922766SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		115359	Elma Rodriguez Molina	Andrea Ribera Ribera	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.848	24
309	10	5842053SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		114903	Ruben Enrique Montenegro Canavides	Maria Fernanda Rocabado Rivero	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.827	24
310	10	5851149SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		115372	Abel Mauricio Medina Zurita	Alejandra Mayser Vaca Pereira	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.845	24
311	10	4679814SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		16893	Honorio Orellana Fernandez	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	2.565	28
312	10	6396974SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		113320	Oliver Richar Parada Montero	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.833	24
313	10	5630712CH	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		17509	Gabriela Quinonez Alegria	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	2.562	28
314	10	6395053SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		17644	Juan Carlos Castellon Coca	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	757	28
315	10	6331435SC	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	101007316		Daniel Alberto Casso Olmos	Nathalia Bruckner Rau	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	1.081	15,83
316	10	7759644SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		111990	Jessica Cruz Garcia	Viviana Moreno Castedo	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.839	24
317	10	4692117SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		112985	Edith Sanchez Barba	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.831	17
318	20	4810574LP	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		21760	Vladimir David Canaviri Paz	Maria Fernanda Sanchez Zapata	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.845	24
319	10	7728181SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		111282	Tomas Flores Chore	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.829	24
320	10	7721038SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		112449	Fabian Antonio Vhiestrox Eguez	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.827	24
321	10	11387298SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		112043	Karina Rejas Leon	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.829	17

322	10	4622014SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		113864	Jose Luis Gutierrez Arauz	Luana Zanine Landivar Campos	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.843	28
323	10	5842381SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		110451	Franz Bustamante Campos	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.851	24
324	10	4669422SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		112543	Felipe Aguilera Tomicha	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.842	28
325	10	1919244BE	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		17096	Gever Gomez Gutierrez	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	756	28
326	10	8969396SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		113522	Nelson Gustavo Mendez Camacho	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.826	24
327	10	6371658SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		114259	Eduardo Limpias	Viviana Moreno Castedo	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.835	24
328	10	7835980SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		112296	Ivonne Fabiola Ardaya Roman	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.852	24
329	10	4272389LP	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		112590	Johnny Gutierrez Cahuaya	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.835	28
330	10	4651149SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		112510	Richard Claure Osinaga	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.847	24
331	10	9783393SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		111779	Delio Siacari Herbas	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.846	24
332	10	6322918SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		113504	Sergio Justiniano Añez	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.827	24
333	10	6325861SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		112658	Fernando Terrazas Coca	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.827	24
334	10	7737193SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		110029	Rolendy Molina Bruno	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.837	24
335	10	11402774SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		114099	Francisco Facundo Chacanami Rojas	Maria Gabriela Silva Vaca	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.830	28

336	10	3864288SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		17218	Livia Burgas Vasquez	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	2.542	28
337	10	8953533SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		112147	Americo Viveros Eguez	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.845	17
338	10	9827712SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		112110	Moises Jaime Gonzales Melgar	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.856	24
339	10	3279950SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		112416	Luis Alberto Irala Gareca	Karlem Goldie Nunez Garcia	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.827	24
340	10	6295571SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		111264	Daniel Solares Tellez	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.832	17
341	10	6357888SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		111493	Jessica Rivero Antelo	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.827	24
342	30	4744199LP	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		31830	Ingrid Eleonor Lopez Ramirez	Luis Rimski Romero Zambrana	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.826	17
343	10	3240599SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		110576	Maida Fabiola Franco	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.829	28
344	10	9586127SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		112733	Ariane Mariela Rojas Ferreira	Viviana Moreno Castedo	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.840	17
345	10	4692647SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		111913	Juan Marcelo Montoya Gonzales	Viviana Moreno Castedo	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.826	24
346	10	6353015SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		110436	Luis Edgar Ojeda Cossio	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.856	24
347	30	6512551CB	Prestamos	CREDITO TU TRAYECTORIA MYPE FRANCES MN	101007326		Moises Mamani Fuentes	Yerko Daniel Aparicio Albornoz	45201	Construccion	1.080	11,5
348	10	5333418SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		112782	Julio Cruz Quezada	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.833	17
349	10	9008211SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		113676	Jose Daniel Ribera Limpias	Carlos Alberto Gutierrez Martinez	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.846	24
350	10	6383356SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		110388	Reinaldo Moreno Bazan	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.834	17

351	10	5383849SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		17859	Aracely Ramirez Ribera	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	747	28
352	20	3449607LP	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		2326	Joseph Kamel Julien Daher	Brenda Dinca Soruco Iturri	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.081	28
353	10	6319035SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		110604	Juan Hilton Hurtado Melgar	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.828	24
354	10	6313698SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		110738	Simon Antonio Peña Roca	Maria Gabriela Silva Vaca	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.834	24
355	10	4491398CB	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		111919	Carla Maria Inclan Camacho	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.855	24
356	10	7466183CH	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		112126	Constanza Arata Ovando	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.851	24
357	60	1720418BE	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		7262	Gerson Castedo Bascope	Carlos Borys Coimbra Melgar	52111	Venta Al por Mayor y Menor	2.803	28
358	10	8442293LP	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		110220	Jose Luis Uzquiano Mamani	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.842	28
359	10	8933654SC	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	101001005		Wualberto Javier Padilla Uzeda	Gary Wilder Montenegro Miranda	52331	Venta Al por Mayor y Menor	1.075	14,42
360	10	4608535SC	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	101009798		Franz Royel Gutierrez Condori	Alvaro Silvestre Medina Castillo	52113	Venta Al por Mayor y Menor	1.091	22,48
361	10	3299700SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		19891	Jaime Melgar Farias	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.831	28
362	10	3176961SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		16816	Carlos Vicente Lazcano Montenegro	Viznney Elizabeth Camacho Dure	52111	Venta Al por Mayor y Menor	2.530	28
363	10	4606422SC	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	10036488		Berit Alejandra Cardozo Zabala	Gary Wilder Montenegro Miranda	52331	Venta Al por Mayor y Menor	1.091	16,62
364	10	4031132OR	Avances Ctas.Ctes.	AVANCE CONTRATADO CONSUMIDO MN	101035557		Ines Chambi Mamani	Angel Rodrigo Suarez Vargas	52520	Venta Al por Mayor y Menor	329	0
365	30	7297695OR	Prestamos	MYPE - ORD. MIS FINAN. COMP. DE DEUD. MYPE FRANCES	1004372		Raul Quispe Marza	Yerko Daniel Aparicio Albornoz	18101	Industria Manufacturera	1.831	19,32

366	10	3189830SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		15284	Lucio Terrazas Ledezma	Tania Yosmir Mendoza Jimenez	52111	Venta Al por Mayor y Menor	725	28
367	10	2838059SC	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO		14485	Walter Ardaya Melgar	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.434	28
368	10	2882603CB	Avances Ctas.Ctes.	AVANCE CONTRATADO CONSUMIDO MN	101045648		Victor Hugo Pozo Rodriguez	Angel Rodrigo Suarez Vargas	52520	Venta Al por Mayor y Menor	329	0
369	10	5237600CB	Avances Ctas.Ctes.	AVANCE CONTRATADO CONSUMIDO MN	101041584		Maria Consuelo Bustamante Galarza	Angel Rodrigo Suarez Vargas	52520	Venta Al por Mayor y Menor	320	0

CLIENTES MENORES A 1000

N°	Plaza	Modulo	Tipo Operacion	Nombre Cliente	Fecha Desembolso	Fecha Vencimiento	Dias Mora	Fecha Ingreso Ejecucion	Monto Desembolsado	Estado	Calif	Categoria	Prevision Constituida
1	20	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Marcelina Donata Huanca Choque	02/12/2015	14/12/2018	258	13/01/2019	10.000,00	EJECUTADO	F	Microcreditos	997,00
2	10	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Constanza Arata Ovando	06/07/2016	10/07/2019	263	08/01/2019	3.061,22	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	996,53
3	20	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Pamela Jheny Oropeza	10/03/2017	31/03/2022	111	09/06/2019	992,77	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	992,77
4	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Jose Mauricio Sandoval Rodriguez	16/05/2018	31/05/2023	171	10/04/2019	986,83	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	986,83
5	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Farah Daniela Gareca Guarachi	26/07/2017	31/07/2022	535	11/04/2018	986,55	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	986,55
6	10	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Herlan Paredes Mendez	24/08/2016	10/08/2019	202	10/03/2019	3.061,22	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	984,23
7	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Juan Carlos Sanchez Zeballos	11/05/2011	31/01/2022	293	09/12/2018	982,51	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	982,51
8	20	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Marco Antonio Apaza Machicado	06/10/2017	31/10/2022	293	09/12/2018	979,60	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	979,60
9	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Victor Saez Herrera	27/08/2010	31/08/2020	171	10/04/2019	978,84	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	978,84
10	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Adalberto Adriazola Terrazas	14/11/2018	30/11/2023	171	10/04/2019	978,39	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	978,39
11	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Elvin Mauricio Flores Vasquez	03/08/2016	31/08/2021	719	09/10/2017	978,08	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	978,08

12	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Orlando Mercado Aramayo	10/12/2013	31/12/2020	111	09/06/2019	977,38	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	977,38
13	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Pamela De Lourdes Moyano Fonseca	29/11/2002	30/04/2015	202	10/03/2019	977,21	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	977,21
14	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Belinda Fatima Bowles Rivero	28/03/2011	31/07/2020	139	12/05/2019	974,96	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	974,96
15	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Ariel Mauricio Hubsch Rozenman	17/09/2009	31/08/2011	3.279	06/10/2010	969,89	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	969,89
16	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Boris Alexander Sejas Pereyra	23/03/2007	31/10/2021	535	11/04/2018	964,44	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	964,44
17	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Johnny Lara Salvatierra	28/04/2014	30/04/2021	566	11/03/2018	961,91	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	961,91
18	10	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Americo Viveros Eguez	12/07/2016	10/07/2019	263	08/01/2019	3.061,22	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	943,69
19	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Erick Mauricio Salazar Del Pozo	26/08/2013	31/08/2015	627	09/01/2018	940,07	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	940,07
20	30	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Ronald Daniel Melgar Arteaga	25/03/2015	31/03/2020	1.298	09/03/2016	939,45	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	939,45
21	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Walber Sobrinho Menezes	30/12/2015	31/12/2020	535	11/04/2018	938,36	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	938,36
22	10	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Herman Rojas Suarez	21/11/2016	11/11/2019	111	09/06/2019	3.061,22	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	933,28
23	10	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Piher Chavarria Mendez	23/11/2016	11/11/2019	111	09/06/2019	3.061,22	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	933,28
24	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Twinky Yubinka Osinaga Chavez	01/02/2017	28/02/2022	506	10/05/2018	923,48	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	923,48

25	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Ricardo Silva Rivas	10/10/2016	31/10/2021	293	09/12/2018	918,65	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	918,65
26	10	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Carlos Eduardo Eguez Añez	02/06/2016	10/06/2019	263	08/01/2019	3.061,22	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	917,35
27	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Edwin Pinco Caytuero	29/02/2016	28/02/2021	719	09/10/2017	915,95	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	915,95
28	10	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Roland Cuellar Sanguino	07/06/2016	10/06/2019	263	08/01/2019	3.061,22	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	915,53
29	30	Prestamos	CREDITO LIBERTAD CONSUMO MYPE FRANCES MN	Roger Zeballos Aquino	23/05/2016	15/05/2019	107	13/06/2019	10.000,00	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	912,67
30	60	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Haider Aguilera Saavedra	18/11/2016	15/11/2019	107	13/06/2019	3.061,22	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	909,13
31	10	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Wilfredo Joaquin Ojeda Soria Galvarro	11/03/2016	10/10/2018	505	11/05/2018	3.061,22	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	908,35
32	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Luis Herman Peña Anthony	15/12/2016	31/12/2021	384	09/09/2018	906,55	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	906,55
33	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Jose Luis Moron Avalos	25/11/2014	31/10/2021	535	11/04/2018	888,48	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	888,48
34	10	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Rolendy Molina Bruno	20/08/2015	10/08/2018	566	11/03/2018	3.061,22	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	886,94
35	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Wilfredo Panta Bayona	22/03/2013	31/03/2020	506	10/05/2018	884,21	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	884,21

36	30	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Roller Carlos Ibanez Flores	29/05/2013	30/06/2020	139	12/05/2019	882,69	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	882,69
37	60	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Jose Luis Aguilera Llado	22/12/2008	31/10/2014	780	09/08/2017	874,32	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	874,32
38	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Mariana Vaca Justiniano	17/08/2011	31/03/2020	535	11/04/2018	873,73	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	873,73
39	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Carolina Celeste Cardenas Laborie	29/05/2013	31/05/2020	111	09/06/2019	869,43	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	869,43
40	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Walter Fernando Ibañez Saucedo	07/01/2016	31/01/2021	566	11/03/2018	866,17	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	866,17
41	10	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Oliver Richar Parada Montero	21/02/2017	20/02/2020	222	18/02/2019	3.061,22	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	864,34
42	20	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Rosendo Quisbert Tancara	31/07/2014	08/08/2018	387	06/09/2018	10.000,00	EJECUTADO	F	Microcreditos	857,67
43	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Carlos Martin Camacho Chavez	02/03/2010	31/12/2020	506	10/05/2018	832,01	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	832,01
44	10	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Rodolfo Rodas Arauz	25/08/2015	15/08/2018	531	15/04/2018	3.061,22	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	824,90
45	20	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Ana Maria Perez Gutierrez	14/10/2016	10/10/2019	111	09/06/2019	3.061,22	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	824,77
46	30	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Lorena Laury Zenteno Viana	27/12/2012	30/11/2016	719	09/10/2017	820,14	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	820,14
47	60	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Amilcar Parada Melgar	15/01/2014	31/12/2020	293	09/12/2018	814,99	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	814,99

48	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Edson Giovanny Ramos Escalante	24/05/2017	31/05/2022	171	10/04/2019	809,87	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	809,87
49	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Gabriela Mariel Vega	18/07/2013	31/07/2015	1.755	08/12/2014	807,74	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	807,74
50	70	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Franz Jhonny Ochoa Yucra	02/06/2016	30/06/2021	384	09/09/2018	803,94	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	803,94
51	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Jorge Montero Yuma	18/07/2011	28/02/2015	171	10/04/2019	801,89	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	801,89
52	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Edwin Uco Noe	26/02/2016	28/02/2021	416	08/08/2018	800,65	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	800,65
53	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Oscar Omar Selaya Hiza	05/03/2013	31/03/2020	933	09/03/2017	795,82	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	795,82
54	20	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Justo Mamani Callisaya	20/03/2014	15/03/2019	227	13/02/2019	6.000,00	EJECUTADO	F	Microcreditos	785,24
55	10	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Pablo Roberto Pedraza Añez	10/03/2016	11/03/2019	324	08/11/2018	3.061,22	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	783,72
56	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Jorge David Arias Carrillo	31/07/2015	31/07/2020	478	07/06/2018	781,16	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	781,16
57	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Zulma Justiniano Roca	15/11/2017	30/11/2022	111	09/06/2019	763,67	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	763,67
58	60	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Israel Colque Calani	24/03/2017	11/03/2019	139	12/05/2019	10.000,00	EJECUTADO	F	Microcreditos	763,57
59	30	Prestamos	CREDITO TU TRAYECTORIA MYPE FRANCES MN	Celia Flores Perez	28/04/2017	02/05/2019	121	30/05/2019	5.000,00	EJECUTADO	F	Microcreditos	760,44

60	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Manuel Landivar Soliz	18/06/2014	31/05/2021	111	09/06/2019	738,23	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	738,23
61	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Rodrigo Diego Sandi Perasso	28/12/2018	31/12/2023	139	12/05/2019	728,86	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	728,46
62	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Paulo Andres Mosciaro Steimbach	09/11/2018	30/11/2023	111	09/06/2019	727,44	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	727,44
63	30	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Daniel Camacho Mamani	14/12/2016	31/12/2021	355	08/10/2018	726,19	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	726,19
64	10	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Darley Roca Delgadillo	26/08/2016	15/08/2019	135	16/05/2019	3.061,22	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	725,95
65	10	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Maria Valeria Jimenez Ojopi	26/07/2016	10/07/2019	171	10/04/2019	3.061,22	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	725,78
66	10	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Daniel Barrancos Mendoza	15/04/2015	10/04/2018	628	08/01/2018	3.061,22	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	725,56
67	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Herlan Vaca Quiroz	21/12/2012	31/10/2021	810	10/07/2017	723,98	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	723,98
68	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Luis Ramiro Sejas Paredes	22/09/2015	30/09/2020	416	08/08/2018	723,52	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	723,52
69	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Pablo Roberto Pedraza Añez	10/03/2016	31/03/2021	597	08/02/2018	723,07	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	723,07
70	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Ingrid Fernandez Meneses	13/04/2011	31/03/2020	535	11/04/2018	722,94	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	722,94
71	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Clover Nicolas Barrancos Vaca	26/11/2009	31/08/2020	1.175	10/07/2016	722,40	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	722,40
72	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Sergio Llano Denis	27/04/2016	30/04/2021	139	12/05/2019	720,50	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	720,50

73	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Marco Antonio Bellot Portugal	07/12/2010	31/08/2021	416	08/08/2018	719,03	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	719,03
74	10	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Moises Jaime Gonzales Melgar	01/07/2016	15/07/2019	166	15/04/2019	3.061,22	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	714,33
75	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Maria Tereza Mejias Parada	19/07/2013	31/07/2015	1.816	08/10/2014	706,99	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	706,99
76	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Kendra Elsa Mendez Mealla	01/12/2017	31/12/2022	111	09/06/2019	704,58	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	704,58
77	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Miguel Angel Barrientos Gomez	11/05/2015	31/05/2020	355	08/10/2018	703,86	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	703,86
78	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Jose Luis Nogales Fernandez	13/11/2018	30/11/2023	111	09/06/2019	703,16	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	703,16
79	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Daniel Menacho Rivero	30/03/2016	31/03/2021	535	11/04/2018	702,66	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	702,66
80	10	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Maria Yesenia Mercado Ayala	03/08/2015	08/08/2018	507	09/05/2018	3.061,22	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	702,41
81	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Fredy Alfredo Teran Paz	23/09/2015	30/09/2020	293	09/12/2018	701,55	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	701,55
82	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Jose Martin Arancibia Espinoza	20/11/2015	30/11/2020	657	10/12/2017	699,60	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	699,60
83	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Federico Arturo De Urioste Carvallo	03/09/2013	31/08/2020	810	10/07/2017	698,83	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	698,83
84	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Erika Prieto Suarez	02/02/2017	28/02/2022	171	10/04/2019	698,40	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	698,40
85	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Gustavo Ramiro Quisbert Pardo	26/10/2017	31/10/2022	139	12/05/2019	696,63	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	696,63
86	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Boris Reiko Tapia Fernandez	05/09/2014	31/08/2021	384	09/09/2018	674,63	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	674,63

87	30	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Over Grover Claros Velasques	28/04/2016	30/04/2021	566	11/03/2018	674,18	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	674,18
88	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Jaime Adolfo Quisberth Fernandez	30/04/2009	30/06/2020	111	09/06/2019	671,88	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	671,88
89	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Nehemias Zeballos Antezana	28/07/2017	31/07/2022	446	09/07/2018	666,73	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	666,73
90	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Adin Brito Hurtado	02/12/2015	31/12/2020	233	07/02/2019	654,98	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	654,98
91	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Maira Del Carmen Huaibe Arce	29/06/2017	30/06/2022	171	10/04/2019	647,57	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	647,57
92	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Lucas Ivan Salas Fernandez	19/03/2012	31/12/2015	1.966	11/05/2014	647,39	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	647,39
93	40	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Patricia Margarita Lopez Alfaro	02/07/2013	31/07/2015	384	09/09/2018	643,80	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	643,80
94	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Hermelindo Dominguez Cuellar	14/09/2017	30/09/2022	355	08/10/2018	642,15	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	642,15
95	10	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Bismark Aramayo Duran	25/08/2015	15/08/2018	472	13/06/2018	3.061,22	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	634,68
96	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Alejandro Frias Gutierrez	13/11/2018	30/11/2023	111	09/06/2019	634,08	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	634,08
97	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Adolfo Erwin Barbery Castedo	29/07/2011	28/02/2015	535	11/04/2018	632,15	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	632,15
98	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Yucep Pinedo Puma	19/09/2013	30/09/2015	384	09/09/2018	627,70	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	627,70
99	10	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Jessica Rivero Antelo	15/03/2016	01/03/2019	272	30/12/2018	3.061,22	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	627,00

100	10	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Beatriz Escriva Vaca	20/11/2015	10/11/2018	384	09/09/2018	3.061,22	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	626,85
101	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Paola Andrea Calderon Garcia	13/09/2016	30/09/2021	627	09/01/2018	626,06	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	626,06
102	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Martin Gustavo Kolesar	11/12/2015	31/12/2020	416	08/08/2018	624,64	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	624,64
103	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Angel Gabriel Soliz Muñoz	20/07/2015	31/07/2020	416	08/08/2018	611,11	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	611,11
104	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	America Cristina Gareca Lopez	29/05/2015	31/05/2020	139	12/05/2019	610,51	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	610,51
105	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Wendy Lilian Pinto Arandia	16/11/2011	31/12/2020	171	10/04/2019	603,92	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	603,92
106	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Ever Gonzalo Zarate Toro	07/08/2015	31/08/2020	111	09/06/2019	602,64	EJECUTADO	C	Creditos de Consumo	120,53
107	40	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Maxima Chambi Almanza	07/11/2012	30/11/2014	1.235	11/05/2016	601,43	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	601,43
108	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Norman Paul Rojas Gadella	19/10/2015	31/10/2020	535	11/04/2018	594,07	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	594,07
109	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Jesus Romero Yerneibe	27/11/2017	30/11/2022	171	10/04/2019	593,18	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	593,18
110	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Julio Antezana Justiniano	12/04/2016	30/04/2021	780	09/08/2017	589,21	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	589,21
111	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Yakelin Torrico	17/12/2012	31/12/2014	202	10/03/2019	588,97	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	588,97
112	60	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Iberia Rivero Guayao	12/06/2017	30/06/2022	171	10/04/2019	583,09	EJECUTADO	C	Creditos de Consumo	116,53
113	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Brand Aponte Rivero	20/04/2018	30/04/2023	355	08/10/2018	581,63	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	581,63

114	70	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Erika Cintia Carrasco Morales	07/11/2014	30/11/2016	478	07/06/2018	578,14	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	578,14
115	20	Prestamos	MYPE - ORD. MIS FINAN. COMP. DE DEUD. MYPE FRANCES	Rina Arispe Lima	17/03/2015	12/03/2019	169	12/04/2019	8.163,27	EJECUTADO	F	Microcreditos	576,59
116	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Jose Luis Mendez Vaca	15/05/2013	31/05/2020	202	10/03/2019	572,97	EJECUTADO	D	Creditos de Consumo	286,49
117	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Heyddi Arauz Ribera	31/03/2017	31/03/2022	202	10/03/2019	572,27	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	572,27
118	60	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Ayeray Mirian Tereba Moro	10/09/2013	10/09/2018	324	08/11/2018	13.119,53	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	562,22
119	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Manfredo Vaca Coimbra	15/01/2014	31/01/2021	324	08/11/2018	561,27	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	561,27
120	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	German Ormando Parada Rivero	06/01/2011	31/10/2014	111	09/06/2019	557,20	EJECUTADO	C	Creditos de Consumo	111,44
121	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Willam Camacho Crespo	21/07/2017	31/07/2022	293	09/12/2018	540,00	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	540,00
122	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Agustin Vaca Lozano	08/11/2013	31/12/2020	139	12/05/2019	531,73	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	531,73
123	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Aldrin Rosado Serrano	13/09/2017	30/09/2022	535	11/04/2018	525,92	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	525,92
124	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Carla Denisse Morales Espada	24/07/2007	31/03/2022	171	10/04/2019	512,72	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	512,72
125	10	Avances Ctas.Ctes.	AVANCE CONTRATADO CONSUMIDO MN	Evelin Gonzales Angulo	11/09/2018	26/09/2018	277	25/12/2018	0,00	EJECUTADO	F	Microcreditos	510,20
126	20	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Mauricio Alejandro Flores Arcienega	07/02/2019	29/02/2024	111	09/06/2019	510,20	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	510,20

127	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Jose Miguel Rocha Fernandez	24/06/2014	30/06/2016	1.784	09/11/2014	509,42	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	509,42
128	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	German Rojas Delgadillo	21/12/2015	31/12/2020	416	08/08/2018	508,19	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	508,19
129	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Jorge Yovany Muriel Soliz	28/03/2018	31/03/2023	139	12/05/2019	507,35	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	507,35
130	30	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Cristian Vallejos Tasseo	23/07/2015	31/07/2020	478	07/06/2018	505,43	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	505,43
131	90	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Carolina Rocha Macuapa	20/07/2015	31/07/2020	810	10/07/2017	504,52	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	504,52
132	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Jorge Arturo Chavarria Balcazar	20/08/2014	31/08/2016	1.115	08/09/2016	503,84	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	503,84
133	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Yaumara Puebla Jimenez	12/12/2013	31/12/2015	1.663	10/03/2015	502,70	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	502,70
134	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Guido Daniel Cespedes Gomez	30/12/2013	31/01/2021	416	08/08/2018	502,66	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	502,66
135	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Jesus Rivero Montano	18/12/2017	31/12/2022	355	08/10/2018	501,77	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	501,77
136	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Jorge Luis Zambrana Barrancos	26/03/2013	31/03/2015	2.152	06/11/2013	501,56	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	501,56
137	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Percy Alan Teodor Tolaba Rivera	28/07/2014	31/07/2016	1.419	09/11/2015	497,90	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	497,90
138	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Miguel Guasde Ave	26/09/2017	30/09/2022	293	09/12/2018	497,47	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	497,47
139	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Alberto Ortiz Menacho	12/07/2017	31/07/2022	535	11/04/2018	496,82	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	496,82
140	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Bernardo Perez Romero	05/11/2018	30/11/2023	202	10/03/2019	496,14	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	496,14

141	20	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Jorge Ricardo Aliaga Quinteros	18/04/2013	30/04/2015	1.997	10/04/2014	495,88	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	495,89
142	60	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Sociedad Comercial Import Export Los Almendros Srl	15/02/2006	31/01/2012	263	08/01/2019	494,21	EJECUTADO	F	Creditos Pymes	494,21
143	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Jose Maria Velasco Donoso	30/05/2014	31/05/2021	111	09/06/2019	493,87	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	493,87
144	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Yorka Flores Flores	29/10/2015	31/10/2020	1.145	09/08/2016	493,27	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	493,27
145	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Jorge Romero Flores	21/09/2016	30/09/2021	933	09/03/2017	489,20	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	489,20
146	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Pedro Javier Heredia Cossio	28/07/2015	31/07/2020	111	09/06/2019	487,53	EJECUTADO	C	Creditos de Consumo	97,51
147	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Ruben Raul Aranda Chube	03/12/2014	30/11/2021	446	09/07/2018	486,97	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	486,97
148	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Aldrin Antonin Roca Vaca	28/10/2016	31/10/2021	171	10/04/2019	485,25	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	485,25
149	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Milton Soliz Ibarra	11/02/2016	28/02/2021	324	08/11/2018	484,73	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	484,73
150	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Javier Jordan Zamora	15/07/2016	31/07/2021	384	09/09/2018	484,67	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	484,67
151	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Jorge Vedia Vasquez	22/02/2017	28/02/2022	719	09/10/2017	484,50	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	484,50
152	30	Prestamos	CREDITO TU TRAYECTORIA MYPE FRANCES MN	Graciela Choque Borda	28/04/2017	02/05/2019	149	02/05/2019	5.000,00	EJECUTADO	F	Microcreditos	483,19
153	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Manolo Marañon Ribera	09/09/2015	30/09/2020	933	09/03/2017	480,34	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	480,34
154	30	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL	Janeth Flores Padilla	28/04/2014	05/04/2019	145	06/05/2019	8.163,27	EJECUTADO	F	Microcreditos	474,54

			OPERATIVO MYPE FRAN										
155	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Stivens Alvarez Fernandez	27/07/2016	31/07/2021	535	11/04/2018	474,17	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	474,17
156	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Pedro Javier Heredia Cossio	01/04/2015	30/04/2020	111	09/06/2019	473,86	EJECUTADO	C	Creditos de Consumo	94,77
157	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Juan Carlos Soliz Villalta	12/01/2016	31/01/2021	478	07/06/2018	471,97	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	471,97
158	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Donald Garcia Vaca	15/05/2014	30/04/2021	324	08/11/2018	467,85	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	467,85
159	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Luis Alberto Perez Vasquez	15/10/2015	31/10/2020	810	10/07/2017	466,67	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	466,67
160	50	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Sandra Cecilia Pinto Calvo	08/03/2016	31/03/2021	171	10/04/2019	464,85	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	464,85
161	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	David Antelo Caballero	05/05/2015	31/05/2020	1.084	09/10/2016	306,12	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	461,04
162	70	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Jose Rojas Lopez	30/10/2014	30/09/2021	627	09/01/2018	458,76	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	458,76
163	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Robert Eddy Quiroz Justiniano	08/05/2014	31/05/2016	1.328	08/02/2016	455,88	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	455,88
164	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Francisco Javier Iriarte Mercado	16/05/2016	31/05/2021	139	12/05/2019	453,71	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	453,71
165	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Jorge Raul Oconor Palza Medina	04/12/2014	31/12/2016	900	11/04/2017	451,38	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	451,38
166	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Maria Yesenia Mercado Ayala	31/07/2015	31/07/2020	478	07/06/2018	451,17	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	451,17
167	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Dulfredo Vasquez Mercado	07/05/2009	31/01/2022	535	11/04/2018	448,27	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	448,27
168	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Monica Alpire Cespedes	22/03/2016	31/03/2021	780	09/08/2017	440,65	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	440,65

169	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Richard Aguilar Alanes	03/07/2015	31/07/2020	597	08/02/2018	435,81	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	435,81
170	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Ariel Cardona Ramirez	11/01/2012	31/05/2020	566	11/03/2018	433,17	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	433,17
171	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Diego Manuel Flores Heyman	25/10/2018	31/10/2023	111	09/06/2019	430,12	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	430,12
172	20	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Rafael Paredes Chavez	19/07/2013	31/07/2020	478	07/06/2018	427,07	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	427,07
173	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Bruna Marcela Bellani Garnica	06/09/2011	31/03/2015	657	10/12/2017	426,38	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	426,38
174	10	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Enrrique Arredondo Vaca	26/06/2015	11/06/2018	477	08/06/2018	3.061,22	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	424,26
175	10	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Jose Luis Zenteno Cassia	07/10/2015	10/10/2018	416	08/08/2018	3.061,22	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	422,95
176	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Sergio David Viera Gomez	28/01/2016	31/01/2021	900	11/04/2017	422,69	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	422,69
177	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Luis Fernando Arce Cespedes	31/08/2015	31/08/2020	111	09/06/2019	421,28	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	421,28
178	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Diego Alejandro Herbas Coca	08/01/2016	31/01/2021	171	10/04/2019	415,44	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	415,44
179	10	Prestamos	VIVIENDA - CREDITO PARA VIVIENDA - FRANCES ME	Beatriz Moro Canelas	23/09/2005	15/11/2017	896	15/04/2017	3.410,00	EJECUTADO	F	Créditos Hipotecarios	207,72
180	10	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Sergio Osinaga Soliz	28/06/2016	10/06/2019	171	10/04/2019	3.061,22	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	415,41
181	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Elvio Cristian Adorno Cuellar	30/10/2015	31/10/2020	870	11/05/2017	413,06	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	413,06

182	10	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Juan Hilton Hurtado Melgar	30/10/2015	15/10/2018	349	14/10/2018	3.061,22	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	408,84
183	10	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Honorio Orellana Fernandez	31/10/2013	31/10/2018	324	08/11/2018	6.122,45	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	406,49
184	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Wilman Seike Rojas	15/01/2015	31/01/2017	719	09/10/2017	404,48	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	404,48
185	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Amparo Campos Chavez	26/08/2016	31/08/2021	263	08/01/2019	403,13	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	403,13
186	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Dario Alejandro Rodriguez Moreno	13/03/2015	31/03/2020	1.207	08/06/2016	402,19	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	402,19
187	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Hugo Vinicius Garcia Razera	22/04/2013	30/04/2015	1.145	09/08/2016	396,88	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	396,88
188	30	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Angel Veliz Alegre	28/03/2014	04/03/2019	178	03/04/2019	6.268,22	EJECUTADO	F	Microcreditos	392,27
189	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Edward Deibert Saavedra Banegas	30/05/2014	30/04/2021	111	09/06/2019	389,29	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	389,29
190	20	Prestamos	CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA MYPE FRANCES MN	Modesta Condori	15/02/2017	16/02/2037	227	13/02/2019	37.026,24	EJECUTADO	E	Créditos Hipotecarios	153,89
191	30	Prestamos	CREDITO LIBERTAD CONSUMO MYPE FRANCES MN	Dany Gonzalo Gonzales Melgarejo	29/03/2016	15/03/2019	135	16/05/2019	10.000,00	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	378,16
192	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Guery Cesar Muñoz Rojas	07/11/2016	30/11/2021	384	09/09/2018	376,48	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	376,48
193	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Joaquin Antonio Valda Nenos	16/09/2013	31/08/2020	1.145	09/08/2016	374,44	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	374,44

194	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Carlos Mariscal Manrrique	01/09/2015	30/09/2020	870	11/05/2017	374,27	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	374,27
195	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Carmen Margoth Monasterio Vargas	16/12/2016	31/12/2021	111	09/06/2019	368,43	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	368,43
196	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Zhicong Meng	10/07/2007	31/01/2022	139	12/05/2019	365,55	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	365,55
197	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Luis Gustavo Torrez Vega	31/08/2015	31/08/2020	1.145	09/08/2016	364,94	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	364,94
198	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Carola Ortiz Menacho	06/05/2015	31/05/2020	688	09/11/2017	363,30	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	363,30
199	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Monica Lidia Sanchez Candia	04/09/2015	30/09/2020	111	09/06/2019	361,66	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	361,66
200	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Jose Luis Gutierrez Suarez	11/12/2015	31/12/2020	293	09/12/2018	358,90	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	358,90
201	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Marcela Celica Parra	17/12/2015	31/12/2020	961	09/02/2017	357,25	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	357,25
202	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Lorenzo Vargas Garcias	23/03/2015	31/03/2020	355	08/10/2018	354,53	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	354,53
203	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Roberto Saucedo Gamarra	21/02/2017	28/02/2022	111	09/06/2019	352,77	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	352,77
204	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Gustavo Ariel Romero Calderon	21/08/2017	31/08/2022	416	08/08/2018	351,02	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	351,02
205	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Ivar Sandro Guzman Flores	07/10/2011	31/01/2021	139	12/05/2019	347,69	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	347,69
206	10	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Bruna Marcela Bellani Garnica	21/12/2012	21/12/2017	567	10/03/2018	7.142,86	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	347,18
207	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Miguel Roda Barbery	27/02/2015	29/02/2020	1.084	09/10/2016	343,59	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	343,59

208	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Romer Gabriel Vaca Peña	24/02/2014	28/02/2021	293	09/12/2018	339,43	EJECUTADO	E	Creditos de Consumo	271,54
209	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Maickol Mercado Añez	06/11/2015	30/11/2020	1.175	10/07/2016	339,31	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	339,31
210	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Virginia Katia Melo Dantas	20/06/2013	30/06/2020	324	08/11/2018	335,63	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	335,63
211	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Daniel Alberto Taquichiri Bejarano	31/07/2017	31/07/2022	111	09/06/2019	326,57	EJECUTADO	C	Creditos de Consumo	65,31
212	10	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Lorenzo Matene Masabi	28/12/2015	10/12/2018	324	08/11/2018	3.061,22	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	325,76
213	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Sergio Osinaga Soliz	28/06/2016	30/06/2021	293	09/12/2018	323,22	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	323,22
214	10	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Manuel Sebastian Rojas Chirilla	28/08/2015	10/08/2018	384	09/09/2018	3.061,22	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	320,01
215	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	David Emilio Vaquila Taborga	05/11/2014	31/10/2021	597	08/02/2018	318,77	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	318,77
216	30	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Carla Fabiana Hernandez Prado	11/07/2018	31/07/2023	139	12/05/2019	306,12	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	308,48
217	20	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Rafael Paredes Chavez	24/07/2013	24/07/2018	380	13/09/2018	4.241,98	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	307,40
218	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Victor Roberto Casiano Hurtado	18/08/2015	31/08/2020	1.360	07/01/2016	306,12	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	307,23
219	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Jaime Rafael Mercado Soliz	08/11/2017	30/11/2022	566	11/03/2018	306,12	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	306,12
220	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Joseph Emilick Pedriel Cesari	14/03/2017	31/03/2022	171	10/04/2019	306,12	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	306,12

221	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Gary Franco Duran	10/09/2018	30/09/2023	263	08/01/2019	306,12	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	306,12
222	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Javier Adhemar Jimenez Alvarez	30/01/2019	31/01/2024	111	09/06/2019	306,12	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	306,12
223	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Jose Daniel Zabala Aireyu	24/12/2018	31/12/2023	111	09/06/2019	306,12	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	306,04
224	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Luis Alberto Vallejos Salvatierra	04/05/2016	31/05/2021	780	09/08/2017	305,47	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	305,47
225	60	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Olver Mazueto Semo	29/11/2017	30/11/2022	324	08/11/2018	306,12	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	305,35
226	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Brian Brayan Siles Aguilera	21/12/2017	31/12/2022	263	08/01/2019	306,12	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	305,22
227	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Juan Carlos Sanchez Bazan	15/09/2016	30/09/2021	657	10/12/2017	303,88	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	303,88
228	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Yakelin Torrico	20/03/2012	31/12/2015	263	08/01/2019	302,21	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	302,21
229	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Luiz Armando Marquez Coronado	27/07/2018	31/07/2023	139	12/05/2019	301,06	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	301,06
230	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Eliezer Ordoñez Dominguez	19/08/2015	31/08/2020	535	11/04/2018	300,55	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	300,55
231	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Osman Añez Torrez	08/12/2016	31/12/2021	719	09/10/2017	300,51	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	300,51
232	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Erwin Villarroel Costaleite	14/12/2018	31/12/2023	139	12/05/2019	300,29	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	300,29
233	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Denis Dante Guthrie Eguez	28/06/2016	30/06/2021	719	09/10/2017	300,29	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	300,29
234	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Reinaldo Gimenez Pereyra	26/01/2016	31/01/2021	566	11/03/2018	299,97	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	299,97

235	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Robin Chavez Baure	19/02/2019	29/02/2024	111	09/06/2019	298,83	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	298,83
236	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Jose Escalante Arze	22/11/2016	30/11/2021	202	10/03/2019	298,81	EJECUTADO	D	Creditos de Consumo	149,41
237	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Jesus Jimenez Pesoa	18/08/2017	31/08/2022	139	12/05/2019	298,23	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	298,23
238	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Rodolfo Rodas Arauz	25/08/2015	31/08/2020	535	11/04/2018	297,53	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	297,53
239	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Enrique Wolfrang Soria Payares	30/07/2018	31/07/2023	111	09/06/2019	297,13	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	297,13
240	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Mario Surubi Vaca	02/08/2016	31/08/2021	111	09/06/2019	296,89	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	296,89
241	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Daniel Ligeron Arancibia	19/03/2015	31/03/2020	478	07/06/2018	296,16	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	296,16
242	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Fabian Alvarez Otterburg	24/11/2016	30/11/2021	384	09/09/2018	295,59	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	295,59
243	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Carlos Arroyo Juan	26/08/2016	31/08/2021	933	09/03/2017	295,52	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	295,53
244	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Edith Patricia Rivero Murillo	28/06/2017	30/06/2022	535	11/04/2018	295,25	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	295,25
245	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Freddy Nina Mamani	13/03/2018	31/03/2023	355	08/10/2018	295,16	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	295,16
246	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Sebastian Eulogio Ribera Ortiz	18/12/2018	31/12/2023	171	10/04/2019	294,46	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	294,46
247	20	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Oscar Remy Tovar Arroyo	15/04/2016	30/04/2021	416	08/08/2018	294,31	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	294,31
248	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Nicolas Flores Tomicha	24/03/2017	31/03/2022	506	10/05/2018	292,21	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	292,22

249	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Efrain Rojas Yachimba	17/12/2018	31/12/2023	111	09/06/2019	291,81	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	291,81
250	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Wualberto Javier Padilla Uzeda	03/12/2015	31/12/2020	657	10/12/2017	291,59	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	291,59
251	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Marco Nuni Noe	30/11/2018	30/11/2023	111	09/06/2019	291,55	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	291,55
252	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Weimar Sandoval Falon	27/04/2017	30/04/2022	535	11/04/2018	291,55	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	291,55
253	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Lorenzo Matene Masabi	28/12/2015	31/12/2020	384	09/09/2018	291,29	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	291,29
254	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Thania Carranza Vilte	30/03/2016	31/03/2021	293	09/12/2018	291,08	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	291,08
255	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Juan Pablo Hurtado Asin	28/03/2017	31/03/2022	384	09/09/2018	290,18	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	290,18
256	70	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Carmen Victoria Rendon Laguna	29/04/2016	30/04/2021	293	09/12/2018	288,76	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	288,76
257	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Herlan Ardaya Rodriguez	01/09/2016	30/09/2021	111	09/06/2019	288,02	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	288,02
258	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Juan Fernando Argandona Burgoa	09/09/2013	31/08/2020	780	09/08/2017	287,68	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	287,68
259	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Juan Pablo Roca Viera	08/12/2016	31/12/2021	506	10/05/2018	286,51	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	286,51
260	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Laura Virginia Balverde Costaleite	08/06/2018	30/06/2023	171	10/04/2019	286,39	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	286,39
261	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Willans Arias Loras	27/04/2017	30/04/2022	446	09/07/2018	285,15	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	285,15
262	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Franklin Marcelo Cuellar Aguilar	18/10/2017	31/10/2022	478	07/06/2018	284,63	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	284,63

263	30	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Roger Jarol Revuelta Villarroel	18/06/2015	30/06/2020	1.266	10/04/2016	284,47	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	284,47
264	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Armin Eduardo Terrazas Villarroel	06/02/2017	28/02/2022	566	11/03/2018	284,26	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	284,26
265	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Robin Llanos Santivanez	26/03/2015	31/03/2020	688	09/11/2017	283,84	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	283,84
266	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Rosangela Saucedo Torrano	11/06/2014	31/05/2021	171	10/04/2019	281,48	EJECUTADO	D	Creditos de Consumo	140,74
267	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Nilton Ernesto Viscarra Saucedo	26/09/2017	30/09/2022	139	12/05/2019	281,03	EJECUTADO	C	Creditos de Consumo	56,21
268	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Darwin Ruiz Suarez	24/08/2017	31/08/2022	171	10/04/2019	280,89	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	280,89
269	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Herman Montenegro Campos	19/04/2016	30/04/2021	961	09/02/2017	280,80	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	280,80
270	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Maria Luisa Aguilera Mercado	20/08/2013	31/08/2020	171	10/04/2019	277,43	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	277,43
271	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Gabriel Antonio Miranda Lazo	28/06/2017	30/06/2022	171	10/04/2019	276,80	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	276,80
272	20	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Jaime Daniel Moya Lopez	13/03/2018	31/03/2023	355	08/10/2018	276,56	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	276,56
273	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Carlos Federico Justiniano Zeballos	25/07/2016	31/07/2021	446	09/07/2018	276,14	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	276,14
274	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Abraham Mejia Villa	18/11/2015	30/11/2020	139	12/05/2019	275,54	EJECUTADO	C	Creditos de Consumo	55,11
275	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Silvio Aguilera Vargas	02/12/2015	31/12/2020	751	07/09/2017	273,27	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	273,27
276	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Yonni Vladimir Villegas Serrudo	04/01/2016	31/01/2021	233	07/02/2019	272,95	EJECUTADO	D	Creditos de Consumo	136,48

277	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Ivar Brian Vasquez Vargas	20/12/2017	31/12/2022	293	09/12/2018	272,42	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	272,42
278	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Carla America Gonzales Tarachi	25/10/2016	31/10/2021	446	09/07/2018	270,54	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	270,54
279	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Maria Bartola Areaba Zeballos	26/08/2016	31/08/2021	171	10/04/2019	270,49	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	270,49
280	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Karen Angelica Agreda Quintana	12/04/2018	30/04/2023	111	09/06/2019	270,39	EJECUTADO	C	Creditos de Consumo	54,08
281	30	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Ruben Inochea Morales	23/02/2018	28/02/2023	171	10/04/2019	269,32	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	269,32
282	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Joassir Lusquino Leanos	19/10/2017	31/10/2022	324	08/11/2018	269,03	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	269,03
283	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Enrique Daniel Moro Barba	27/04/2016	30/04/2021	384	09/09/2018	268,69	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	268,69
284	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Maria Nela Solares Huayhua	08/11/2016	30/11/2021	111	09/06/2019	263,47	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	263,47
285	60	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Maria Teresa Bascope Oyola	09/12/2008	31/10/2014	263	08/01/2019	262,93	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	262,93
286	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Cristhian Rios Banegas	17/05/2018	31/05/2023	171	10/04/2019	262,50	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	262,50
287	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Yulior Llorenty Ruiz	26/07/2017	31/07/2022	139	12/05/2019	262,03	EJECUTADO	C	Creditos de Consumo	52,41
288	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Jesus Fernando Cuellar Añez	10/11/2016	30/11/2021	171	10/04/2019	262,01	EJECUTADO	C	Creditos de Consumo	52,40
289	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Graciela Monica Prado Jarsun	23/03/2015	31/03/2020	1.145	09/08/2016	261,72	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	261,72
290	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Tomas Liberto Velarde Perez	27/01/2017	31/01/2022	566	11/03/2018	261,54	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	261,54

291	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Veronica Karen Rivas Calderon	29/06/2017	30/06/2022	202	10/03/2019	260,86	EJECUTADO	D	Creditos de Consumo	130,43
292	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Ghiovani Lalo Cuqui Tancara	12/06/2018	30/06/2023	111	09/06/2019	260,55	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	260,55
293	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Jhonny Chuviru Castro	06/06/2016	30/06/2021	111	09/06/2019	260,49	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	260,49
294	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Pablo Andres Aramayo Rendon	27/07/2016	31/07/2021	688	09/11/2017	259,90	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	259,90
295	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Franklin Gutierrez Montenegro	05/04/2016	30/04/2021	780	09/08/2017	259,52	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	259,52
296	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Yumans Ricardo Reguerin Perez	31/08/2016	31/08/2021	384	09/09/2018	255,60	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	255,60
297	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Casimiro Suarez Moron	05/10/2015	31/10/2020	1.084	09/10/2016	255,39	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	255,39
298	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Jose Carlos Hurtado Justiniano	14/02/2017	28/02/2022	446	09/07/2018	252,81	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	252,81
299	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Edwin Temo Moye	21/07/2015	31/07/2020	751	07/09/2017	252,64	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	252,64
300	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Herman Pereira Pereira	25/05/2017	31/05/2022	324	08/11/2018	249,50	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	249,50
301	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Marco Antonio Mejia Arauz	24/02/2015	29/02/2020	1.175	10/07/2016	248,35	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	248,35
302	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Jose Rolando Zabala Perez	02/09/2015	30/09/2020	688	09/11/2017	248,10	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	248,10
303	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Oscar Bismark Justiniano Justiniano	30/07/2015	31/07/2020	233	07/02/2019	247,51	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	247,51
304	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Dorelis Margarita Espinoza Lopez	30/10/2017	31/10/2022	416	08/08/2018	246,11	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	246,11

305	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Arturo Raul Ramirez Pena	04/02/2016	28/02/2021	263	08/01/2019	243,13	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	243,13
306	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Daniel Barrancos Mendoza	16/04/2015	30/04/2020	535	11/04/2018	242,17	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	242,17
307	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Daniel Roca Delgadillo	20/09/2016	30/09/2021	535	11/04/2018	241,25	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	241,25
308	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Elma Rodriguez Molina	09/03/2018	31/03/2023	111	09/06/2019	241,01	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	241,01
309	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Ruben Enrique Montenegro Canavides	29/11/2017	30/11/2022	171	10/04/2019	239,05	EJECUTADO	C	Creditos de Consumo	47,81
310	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Abel Mauricio Medina Zurita	12/03/2018	31/03/2023	111	09/06/2019	238,98	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	238,98
311	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Honorio Orellana Fernandez	23/10/2013	31/10/2020	446	09/07/2018	238,75	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	238,75
312	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Oliver Richar Parada Montero	21/02/2017	28/02/2022	111	09/06/2019	235,56	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	235,56
313	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Gabriela Quinonez Alegria	25/04/2014	30/04/2021	506	10/05/2018	232,72	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	232,72
314	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Juan Carlos Castellon Coca	04/06/2014	30/06/2016	1.145	09/08/2016	231,42	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	231,42
315	10	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Daniel Alberto Casso Olmos	29/03/2016	15/03/2019	166	15/04/2019	3.061,22	EJECUTADO	C	Creditos de Consumo	46,08
316	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Jessica Cruz Garcia	17/06/2016	30/06/2021	171	10/04/2019	228,66	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	228,66
317	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Edith Sanchez Barba	25/11/2016	30/11/2021	263	08/01/2019	227,28	EJECUTADO	D	Creditos de Consumo	113,64
318	20	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Vladimir David Canaviri Paz	12/05/2016	31/05/2021	111	09/06/2019	225,80	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	225,80

319	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Tomas Flores Chore	26/02/2016	28/02/2021	535	11/04/2018	224,64	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	224,64
320	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Fabian Antonio Vhiestrox Eguez	30/08/2016	31/08/2021	566	11/03/2018	224,18	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	224,18
321	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Karina Rejas Leon	27/06/2016	30/06/2021	506	10/05/2018	223,71	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	223,71
322	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Jose Luis Gutierrez Arauz	13/06/2017	30/06/2022	139	12/05/2019	223,65	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	223,65
323	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Franz Bustamante Campos	07/10/2015	31/10/2020	933	09/03/2017	223,18	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	223,18
324	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Felipe Aguilera Tomicha	14/09/2016	30/09/2021	416	08/08/2018	218,78	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	218,78
325	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Gever Gomez Gutierrez	05/12/2013	31/12/2015	1.693	08/02/2015	214,02	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	214,02
326	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Nelson Gustavo Mendez Camacho	31/03/2017	31/03/2022	384	09/09/2018	211,33	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	211,33
327	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Eduardo Limpias	22/08/2017	31/08/2022	139	12/05/2019	210,20	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	210,20
328	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Ivonne Fabiola Ardaya Roman	05/08/2016	31/08/2021	293	09/12/2018	209,96	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	209,96
329	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Johnny Gutierrez Cahuaya	21/09/2016	30/09/2021	416	08/08/2018	208,56	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	208,56
330	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Richard Claure Osinaga	09/09/2016	30/09/2021	324	08/11/2018	208,39	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	208,39
331	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Delio Siacari Herbas	11/05/2016	31/05/2021	293	09/12/2018	207,39	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	207,39
332	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Sergio Justiniano Añez	30/03/2017	31/03/2022	233	07/02/2019	205,76	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	205,76

333	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Fernando Terrazas Coca	29/09/2016	30/09/2021	324	08/11/2018	204,76	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	204,76
334	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Rolendy Molina Bruno	21/08/2015	31/08/2020	446	09/07/2018	204,56	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	204,56
335	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Francisco Facundo Chacanami Rojas	27/07/2017	31/07/2022	139	12/05/2019	202,33	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	202,33
336	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Livia Burgas Vasquez	15/01/2014	31/12/2020	233	07/02/2019	201,37	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	201,37
337	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Americo Viveros Eguez	12/07/2016	31/07/2021	233	07/02/2019	200,82	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	200,82
338	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Moises Jaime Gonzales Melgar	01/07/2016	31/07/2021	293	09/12/2018	194,06	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	194,06
339	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Luis Alberto Irala Gareca	30/08/2016	31/08/2021	139	12/05/2019	192,22	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	192,22
340	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Daniel Solares Tellez	23/02/2016	28/02/2021	293	09/12/2018	189,72	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	189,72
341	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Jessica Rivero Antelo	30/03/2016	31/03/2021	293	09/12/2018	188,17	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	188,17
342	30	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Ingrid Eleonor Lopez Ramirez	30/06/2016	30/06/2021	111	09/06/2019	186,52	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	186,52
343	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Maida Fabiola Franco	29/10/2015	31/10/2020	263	08/01/2019	180,65	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	180,65
344	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Ariane Mariela Rojas Ferreira	17/10/2016	31/10/2021	171	10/04/2019	179,75	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	179,75
345	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Juan Marcelo Montoya Gonzales	31/05/2016	31/05/2021	171	10/04/2019	175,80	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	175,80
346	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Luis Edgar Ojeda Cossio	02/10/2015	31/10/2020	446	09/07/2018	174,69	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	174,69
347	30	Prestamos	CREDITO TU TRAYECTORIA	Moises Mamani Fuentes	30/03/2016	15/03/2019	227	13/02/2019	5.000,00	EJECUTADO	F	Microcreditos	173,71

			MYPE FRANCES MN										
348	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Julio Cruz Quezada	24/10/2016	31/10/2021	139	12/05/2019	172,29	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	172,29
349	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Jose Daniel Ribera Limpias	11/05/2017	31/05/2022	355	08/10/2018	167,39	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	167,39
350	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Reinaldo Moreno Bazan	23/09/2015	30/09/2020	233	07/02/2019	165,06	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	165,06
351	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Aracely Ramirez Ribera	15/08/2014	31/08/2016	1.175	10/07/2016	164,36	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	164,36
352	20	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Joseph Kamel Julien Daher	14/06/2000	31/05/2003	5.228	05/06/2005	164,22	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	164,22
353	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Juan Hilton Hurtado Melgar	30/10/2015	31/10/2020	111	09/06/2019	151,84	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	151,84
354	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Simon Antonio Peña Roca	23/11/2015	30/11/2020	111	09/06/2019	134,26	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	134,26
355	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Carla Maria Inclan Camacho	01/06/2016	30/06/2021	810	10/07/2017	133,80	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	133,80
356	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Constanza Arata Ovando	06/07/2016	31/07/2021	233	07/02/2019	133,65	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	133,65
357	60	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Gerson Castedo Bascope	30/05/2007	31/01/2015	263	08/01/2019	130,32	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	130,32
358	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Jose Luis Uzquiano Mamani	15/09/2015	30/09/2020	566	11/03/2018	121,50	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	121,50
359	10	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Wualberto Javier Padilla Uzeda	26/11/2015	05/11/2018	268	03/01/2019	3.061,22	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	120,79
360	10	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Franz Royel Gutierrez Condori	06/05/2016	02/05/2019	120	31/05/2019	10.000,00	EJECUTADO	F	Microcreditos	116,10

361	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Jaime Melgar Farias	27/07/2015	31/07/2020	139	12/05/2019	114,76	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	114,76
362	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Carlos Vicente Lazcano Montenegro	27/09/2013	31/08/2020	171	10/04/2019	113,88	EJECUTADO	C	Creditos de Consumo	22,78
363	10	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Berit Alejandra Cardozo Zabala	16/12/2014	11/12/2017	566	11/03/2018	3.061,22	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	106,83
364	10	Avances Ctas.Ctes.	AVANCE CONTRATADO CONSUMIDO MN	Ines Chambi Mamani	01/11/2017	26/09/2018	277	25/12/2018	0,00	EJECUTADO	F	Microcreditos	87,46
365	30	Prestamos	MYPE - ORD. MIS FINAN. COMP. DE DEUD. MYPE FRANCES	Raul Quispe Marza	30/06/2014	05/07/2019	572	05/03/2018	10.000,00	EJECUTADO	F	Microcreditos	76,09
366	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Lucio Terrazas Ledezma	05/03/2012	28/02/2014	111	09/06/2019	70,80	EJECUTADO	C	Creditos de Consumo	14,16
367	10	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Walter Ardaya Melgar	27/04/2010	31/03/2014	2.516	07/11/2012	17,25	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	17,25
368	10	Avances Ctas.Ctes.	AVANCE CONTRATADO CONSUMIDO MN	Victor Hugo Pozo Rodriguez	31/03/2018	23/02/2019	127	24/05/2019	0,00	EJECUTADO	F	Microcreditos	14,58
369	10	Avances Ctas.Ctes.	AVANCE CONTRATADO CONSUMIDO MN	Maria Consuelo Bustamante Galarza	18/01/2018	04/12/2018	208	04/03/2019	0,00	EJECUTADO	F	Microcreditos	14,58

BANCO GANADERO

Mercantil Santa Cruz
Agencia de Bolsa

CLIENTES PARA CASTIGO

N°	Codigo Cliente Topaz	Modulo	Tipo Operacion	Nombre Cliente	Oficial Responsable	Actividad Economica	CIIU	Plazo	Tasa
1	946001	Prestamos	GARANTIAS A PRIMER REQUERIMIENTO MN	Rosa Pommier Suarez	Ana Rosa Dorado Blanco	52202	Venta Al por Mayor y Menor	0	12
2	3834077	Prestamos	REP MYPE ORD MIS FINANZAS PLAN DE PAGO ESPECIAL MN	Cecilio Paye Chuquimia	Armando Elias Belmonte Vega	36101	Industria Manufacturera	5.471	11,5
3	3423930	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Jorge Ricardo Aliaga Quinteros	Brenda Dinca Soruco Iturri	50101	Venta Al por Mayor y Menor	2.922	7,6
4	131717	Prestamos	VIVIENDA - CREDITO PARA VIVIENDA - FRANCES ME	Jose Luis Belmonte Basaure	Gary Wilder Montenegro Miranda	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	1.846	9,96
5	3676420	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Christian Stewart Feijoo Ramirez	Maria Elva Rios Flores	51313	Venta Al por Mayor y Menor	1.831	17,6
6	1360663	Prestamos	YO TE PRESTO - FRANCES MN	Freddy Benjamin Castedo Saucedo	Catherine Vejarano Vasquez	51212	Venta Al por Mayor y Menor	1.835	13,1
7	3772110	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Luis Antonio Arancibia Mercado	Brenda Dinca Soruco Iturri	50101	Venta Al por Mayor y Menor	3.291	11,6
8	3084825	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Leonardo Vallejos Jaliri	Armando Elias Belmonte Vega	60230	Transporte Almacenamiento y Comunic	1.816	22,6
9	772569	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Richard Erlind Saucedo Ortiz	Brenda Dinca Soruco Iturri	52339	Venta Al por Mayor y Menor	1.826	12,7
10	3284514	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Dario Alejandro Rodriguez Moreno	Gary Wilder Montenegro Miranda	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	1.831	16,1
11	3976084	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Angel Rossas Gemio Guerrero	Zenon Mamani Ari	51228	Venta Al por Mayor y Menor	1.099	21,6
12	3146979	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Yestin Abdon Gonzales Calamani	Zenon Mamani Ari	74300	Servicios Inmobiliarios Empresarial	724	21,7
13	3781399	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Roberto Rivera Mamani	Armando Elias Belmonte Vega	72500	Servicios Inmobiliarios Empresarial	1.798	21,6

14	3114589	Prestamos	MYPE - ORD. MIS FINAN. COMP. DE DEUD. MYPE FRANCES	Susy Teresa Quispe Quispe	Armando Elias Belmonte Vega	52392	Venta Al por Mayor y Menor	1.837	19,6
15	3772080	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Daniel Macoño Suarez	Gary Wilder Montenegro Miranda	50101	Venta Al por Mayor y Menor	3.287	11,6
16	3777804	Prestamos	CREDITO LIBERTAD CONSUMO MYPE FRANCES MN	Braulio Suxo Ramos	Armando Elias Belmonte Vega	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	1.818	22,1
17	3244172	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Tania Casandra Valverde Luna	Zenon Mamani Ari	52324	Venta Al por Mayor y Menor	1.082	22,1
18	100390	Prestamos	VIVIENDA - CREDITO PARA VIVIENDA - FRANCES ME	Alfredo Jaldin Farell	Gary Wilder Montenegro Miranda	70100	Servicios Inmobiliarios Empresarial	5.113	6,45
19	3557421	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Jorge Cuba Zarate	Zenon Mamani Ari	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic	1.819	21,6
20	3371964	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Roger Jarol Revuelta Villarroel	Luis Rimski Romero Zambrana	52331	Venta Al por Mayor y Menor	1.824	16,1
21	3124894	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Petrona Fernandez	Armando Elias Belmonte Vega	52204	Venta Al por Mayor y Menor	1.833	20,6
22	3620743	Prestamos	MYPE - ORD. MIS FINAN. COMP. DE DEUD. MYPE FRANCES	Willy Torrez Torrez	Armando Elias Belmonte Vega	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic	1.817	20
23	3288544	Prestamos	MYPE - ORD. MIS FINAN. COMP. DE DEUD. MYPE FRANCES	Javier Mamani Nina	Zenon Mamani Ari	1213	Agricultura y Ganaderia	1.101	11,5
24	3965325	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Piter Hernan Sibaute Leanos	Gary Wilder Montenegro Miranda	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	1.816	17,1
25	3125599	Prestamos	MYPE - ORD. MIS FINAN. COMP. DE DEUD. MYPE FRANCES	Silvia Muriel Via	Yerko Daniel Aparicio Albornoz	64209	Transporte Almacenamiento y Comunic	1.839	19,6
26	3209385	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Jhonny Moya Chapi	Zenon Mamani Ari	52336	Venta Al por Mayor y Menor	1.081	22,3
27	3052605	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	America Irenne Jimenez Prieto	Armando Elias Belmonte Vega	51433	Venta Al por Mayor y Menor	1.821	21,5

28	946001	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Rosa Pommier Suarez	Ana Rosa Dorado Blanco	52111	Venta Al por Mayor y Menor	738	24
29	3148386	Prestamos	MYPE - ORD. MIS FINAN. COMP. DE DEUD. MYPE FRANCES	Ronald Marcelo Robles Rodriguez	Armando Elias Belmonte Vega	51313	Venta Al por Mayor y Menor	1.845	20,1
30	3845966	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Abel Pacanias Vidaurre	Luis Rimski Romero Zambrana	52331	Venta Al por Mayor y Menor	1.446	16,1
31	811645	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Luis Alberto Taja Maldonado	Brenda Dinca Soruco Iturri	52111	Venta Al por Mayor y Menor	711	28
32	3602982	Prestamos	MYPE - ORD. MIS FINAN. COMP. DE DEUD. MYPE FRANCES	Mick Ortuño Lima	Oscar Cristian Murillo Del Pozo	52323	Venta Al por Mayor y Menor	1.107	18,9
33	3160092	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Regina Roxana Foronda Serrudo	Zenon Mamani Ari	51333	Venta Al por Mayor y Menor	723	20,9
34	3146022	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Rosmeri Onorina Romero Valero	Zenon Mamani Ari	51336	Venta Al por Mayor y Menor	1.097	21,9
35	1337890	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Gever Gomez Gutierrez	Gary Wilder Montenegro Miranda	52339	Venta Al por Mayor y Menor	1.461	16,5
36	3315061	Prestamos	CREDITO TU TRAYECTORIA MYPE FRANCES MN	Maximo Diaz Mayo	Milenka Adriana Burgos Zilvetty	60211	Transporte Almacenamiento y Comunic	1.081	23,4
37	3401049	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Meiby Gabriela Perez Zunagua	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.278	28
38	3449734	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Luis Ramiro Mollinedo Parrado	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.341	28
39	3057330	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Juan Carlos Castellon Coca	Gary Wilder Montenegro Miranda	52339	Venta Al por Mayor y Menor	1.808	18,5
40	1326830	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Robert Eddy Quiroz Justiniano	Gary Wilder Montenegro Miranda	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	1.833	16
41	3416054	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Clover Nicolas Barrancos Vaca	Gary Wilder Montenegro Miranda	52339	Venta Al por Mayor y Menor	2.922	12,6
42	3144461	Prestamos	CREDITO TU TRAYECTORIA MYPE FRANCES MN	Valentin Rodriguez Vallejos	Zenon Mamani Ari	50300	Venta Al por Mayor y Menor	711	23,9

43	1407244	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Mercy Celestina Lopez Ortiz	Gary Wilder Montenegro Miranda	52331	Venta Al por Mayor y Menor	1.826	17
44	284459	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Luis Alberto Marcelo Guillen Lizarraga	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	2.817	28
45	287059	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Lucas Ivan Salas Fernandez	Gary Wilder Montenegro Miranda	52339	Venta Al por Mayor y Menor	1.826	16,3
46	655481	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Diego Francisco Foianini	Gary Wilder Montenegro Miranda	51331	Venta Al por Mayor y Menor	1.826	9,59
47	1059297	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Juan Paulo Medina	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	745	28
48	3389545	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Mary Carmen Venegas D Este	Carlos Borys Coimbra Melgar	52111	Venta Al por Mayor y Menor	725	28
49	3394980	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Timoteo Callejas	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	2.165	28
50	1452037	Prestamos	MYPE - ORD. MIS FINAN. COMP. DE DEUD. MYPE FRANCES	Christian Ronald Soruco Challapa	Armando Elias Belmonte Vega	52323	Venta Al por Mayor y Menor	720	19,7
51	3723933	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Bismark Erick Quiroga Vargas	Gary Wilder Montenegro Miranda	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	1.104	15,9
52	1059297	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Juan Paulo Medina	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	745	28
53	3109305	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Luis Pablo Prat Serrano	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.857	28
54	3410110	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Nilsa Maviael Puente Baldiviezo	Luis Rimski Romero Zambrana	52111	Venta Al por Mayor y Menor	4.848	28
55	314986	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Pedro Luis Becerra Suarez	Ana Rosa Dorado Blanco	50101	Venta Al por Mayor y Menor	2.922	9,57
56	1290924	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Moises Cristian Reynaga Cuellar	Briand Jose Carreon Echalar	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.853	17

57	1114883	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Felix Manuel Campero Morales	Luis Rimski Romero Zambrana	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.153	28
58	3121640	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	David Montes Jimenes	Yerko Daniel Aparicio Albornoz	52342	Venta Al por Mayor y Menor	1.816	21,1
59	853682	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Ronald Jose Valdivieso Valencia	Luis Rimski Romero Zambrana	52111	Venta Al por Mayor y Menor	700	28
60	1142720	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Jorge Vedia Vasquez	Gary Wilder Montenegro Miranda	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	1.078	17,1
61	1440799	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Carmen Simones	Gabriela Guari Tanaka	51341	Venta Al por Mayor y Menor	1.081	14,4
62	502006	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Omar Humberto Borda Mendoza	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	707	28
63	3754987	Prestamos	CREDITO LIBERTAD CONSUMO MYPE FRANCES MN	Cinthia Ascuy	Yerko Daniel Aparicio Albornoz	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	1.072	22,4
64	3290794	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Iver Romero Borda	Gary Wilder Montenegro Miranda	52331	Venta Al por Mayor y Menor	1.090	17
65	1159470	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Casimiro Suarez Moron	Gary Wilder Montenegro Miranda	52331	Venta Al por Mayor y Menor	1.076	15,8
66	3843378	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Herlan Paredes Mendez	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.833	28
67	354716	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Mary Sonia Camargo Salvatierra	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	714	28
68	159891	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Esther Zauberman Roca	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	3.454	28
69	3395871	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Frida Anelisse Adriazola Sanchez de Lozada	Luis Rimski Romero Zambrana	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.434	28
70	1276921	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Mauro Nomey Estremadoiro	Gary Wilder Montenegro Miranda	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	1.103	15,9
71	206806	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Franz Marcelo Eguez Molina	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	2.041	28

72	3949621	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Weimar Sandoval Falon	Gary Wilder Montenegro Miranda	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	1.084	17,1
73	3403440	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Javier Huayhua Pachacute	Luis Rimski Romero Zambrana	52111	Venta Al por Mayor y Menor	751	28
74	190241	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Marcos Oscar Flores Flores	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.723	28
75	3397815	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Juan Carlos Torrico El Hage	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	719	28
76	3129187	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO SIN ABONO BGA - FRA	Aracely Ramirez Ribera	Gary Wilder Montenegro Miranda	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	1.093	17,4
77	1359592	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Rodrigo Emilio Yugar Hernandez	Luis Rimski Romero Zambrana	52111	Venta Al por Mayor y Menor	734	28
78	3382176	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Arturo Cuellar Urgel	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	701	28
79	3322378	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Jesus Reinaldo Rojas Zabala	Gabriela Guari Tanaka	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	1.090	17,2
80	279277	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Jorge Sadit Delgado Cadena	Jaime Enrique Marquez Castro	52111	Venta Al por Mayor y Menor	5.055	28
81	823317	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Patricia Caballero Villarroel	Gary Wilder Montenegro Miranda	52339	Venta Al por Mayor y Menor	1.101	15,3
82	1186779	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Diego Armando Cruz Fuentes	Julia Faridy Exeni Tapia	52111	Venta Al por Mayor y Menor	747	28
83	281417	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Jorge Luis Perez Delaney	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	703	28
84	974943	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Jorge Arturo Chavarria Balcazar	Gary Wilder Montenegro Miranda	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	1.087	16,2
85	1268651	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Milton Cesar Ramirez Pedraza	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	2.566	28
86	3972135	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Maria Guadalupe Cerpas Bojorge	Gary Wilder Montenegro Miranda	52331	Venta Al por Mayor y Menor	1.082	16,1

87	3124789	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Ariel Mauricio Hubsch Rozenman	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	713	28
88	3949117	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Humberto Molina Molina	Gary Wilder Montenegro Miranda	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	1.080	17,1
89	456454	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Yssela El Hage Duran	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.340	28
90	202592	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Marlene Parada Eguez	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	704	28
91	3243354	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Cristian Anselmo Cuellar Chambi	Zenon Mamani Ari	52363	Venta Al por Mayor y Menor	720	20,6
92	3385019	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Maria Del Rosario Montano Feldsztain	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	2.914	28
93	1195611	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Martin Alberto Tejada Pacheco	Brenda Dinca Soruco Iturri	52111	Venta Al por Mayor y Menor	755	28
94	516953	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Mary Elena Flores Justiniano	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	730	28
95	306541	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Pamela Daniela Sotelo Debbe	Luis Rimski Romero Zambrana	52111	Venta Al por Mayor y Menor	2.163	28
96	3226344	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Luis Antonio Justiniano Nottu	Gary Wilder Montenegro Miranda	93099	Servicios Sociales Comunales y Pers	1.448	16,1
97	3558711	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Luz Aracely Peñaloza Alcocer	Brenda Dinca Soruco Iturri	80303	Educacion	1.099	16
98	215392	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Emerson Alberto Estrugo Alcazar	Brenda Dinca Soruco Iturri	52111	Venta Al por Mayor y Menor	2.735	28
99	3155293	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Luz Marina Justiniano Rodriguez	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	740	28
100	4022475	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Oscar Richard Lahor Pinto	Briand Jose Carreon Echalar	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.835	28
101	3657094	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Luis Alberto Aburdene Medeiros	Brenda Dinca Soruco Iturri	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.834	17
102	3402398	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Rocio Fanny Herrera Aguilera	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	2.846	28

103	3335410	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Luis Orlando Socore Cesari	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.850	28
104	3343715	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Max Manuel Vargas Urrutia	Gary Wilder Montenegro Miranda	52111	Venta Al por Mayor y Menor	1.828	24

BANCO GANADERO

Mercantil Santa Cruz
Agencia de Bolsa

CLIENTES PARA CASTIGO

N°	Codigo Cliente Topaz	Modulo	Tipo Operacion	Nombre Cliente	Fecha Desembolso	Fecha Vencimiento	Dias Mora	Fecha Ingreso Ejecucion	Monto Desembolsado
1	946001	Prestamos	GARANTIAS A PRIMER REQUERIMIENTO MN	Rosa Pommier Suarez	20/04/2017	20/04/2017	801	19/07/2017	0,00
2	3834077	Prestamos	REP MYPE ORD MIS FINANZAS PLAN DE PAGO ESPECIAL MN	Cecilio Paye Chuquimia	13/03/2018	05/03/2033	271	31/12/2018	41.550,44
3	3423930	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Jorge Ricardo Aliaga Quinteros	21/05/2013	21/05/2021	1.992	15/04/2014	35.000,00
4	131717	Prestamos	VIVIENDA - CREDITO PARA VIVIENDA - FRANCES ME	Jose Luis Belmonte Basaure	18/06/2001	08/07/2006	5.713	06/02/2004	41.000,00
5	3676420	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Christian Stewart Feijoo Ramirez	27/10/2017	01/11/2022	486	30/05/2018	20.210,35
6	1360663	Prestamos	YO TE PRESTO - FRANCES MN	Freddy Benjamin Castedo Saucedo	07/08/2015	15/08/2020	500	16/05/2018	32.000,00
7	3772110	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Luis Antonio Arancibia Mercado	01/04/2016	05/04/2025	937	05/03/2017	13.812,97
8	3084825	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Leonardo Vallejos Jaliri	25/06/2014	15/06/2019	1.567	14/06/2015	10.000,00
9	772569	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Richard Erlind Saucedo Ortiz	01/09/2010	01/09/2015	2.917	03/10/2011	10.320,70
10	3284514	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Dario Alejandro Rodriguez Moreno	12/03/2015	16/03/2020	1.262	14/04/2016	10.204,08
11	3976084	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Angel Rossas Gemio Guerrero	06/10/2016	10/10/2019	811	09/07/2017	10.000,00
12	3146979	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Yestin Abdon Gonzales Calamani	17/09/2014	10/09/2016	1.601	11/05/2015	10.000,00
13	3781399	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Roberto Rivera Mamani	30/03/2016	02/03/2021	789	31/07/2017	10.000,00
14	3114589	Prestamos	MYPE - ORD. MIS FINAN. COMP. DE DEUD. MYPE FRANCES	Susy Teresa Quispe Quispe	01/08/2014	12/08/2019	1.387	11/12/2015	10.000,00
15	3772080	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Daniel Macoño Suarez	15/04/2016	15/04/2025	440	15/07/2018	9.952,92
16	3777804	Prestamos	CREDITO LIBERTAD CONSUMO MYPE FRANCES MN	Braulio Suxo Ramos	23/03/2016	15/03/2021	592	13/02/2018	10.000,00
17	3244172	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Tania Casandra Valverde Luna	28/01/2015	14/01/2018	1.263	13/04/2016	10.000,00
18	100390	Prestamos	VIVIENDA - CREDITO PARA VIVIENDA - FRANCES ME	Alfredo Jaldin Farell	18/10/2005	18/10/2019	1.446	13/10/2015	24.500,00

19	3557421	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Jorge Cuba Zarate	11/09/2015	03/09/2020	696	01/11/2017	9.475,22
20	3371964	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Roger Jarol Revuelta Villarroel	18/06/2015	15/06/2020	1.354	13/01/2016	7.288,63
21	3124894	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Petrona Fernandez	08/08/2014	15/08/2019	927	15/03/2017	10.000,00
22	3620743	Prestamos	MYPE - ORD. MIS FINAN. COMP. DE DEUD. MYPE FRANCES	Willy Torrez Torrez	15/10/2015	05/10/2020	451	04/07/2018	10.000,00
23	3288544	Prestamos	MYPE - ORD. MIS FINAN. COMP. DE DEUD. MYPE FRANCES	Javier Mamani Nina	05/03/2015	10/03/2018	1.085	08/10/2016	10.000,00
24	3965325	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Piter Hernan Sibaute Leanos	16/09/2016	06/09/2021	510	06/05/2018	7.400,00
25	3125599	Prestamos	MYPE - ORD. MIS FINAN. COMP. DE DEUD. MYPE FRANCES	Silvia Muriel Via	07/08/2014	20/08/2019	801	19/07/2017	10.000,00
26	3209385	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Jhonny Moya Chapi	27/11/2014	12/11/2017	1.387	11/12/2015	7.142,86
27	3052605	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	America Irenne Jimenez Prieto	12/05/2014	07/05/2019	814	06/07/2017	10.000,00
28	946001	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Rosa Pommier Suarez	23/09/2014	30/09/2016	1.115	08/09/2016	4.809,80
29	3148386	Prestamos	MYPE - ORD. MIS FINAN. COMP. DE DEUD. MYPE FRANCES	Ronald Marcelo Robles Rodriguez	01/09/2014	20/09/2019	526	20/04/2018	10.000,00
30	3845966	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Abel Pacanias Vidaurre	30/06/2016	15/06/2020	837	13/06/2017	5.102,04
31	811645	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Luis Alberto Taja Maldonado	20/05/2010	30/04/2012	2.701	06/05/2012	4.373,18
32	3602982	Prestamos	MYPE - ORD. MIS FINAN. COMP. DE DEUD. MYPE FRANCES	Mick Ortuño Lima	29/09/2015	10/10/2018	750	08/09/2017	10.000,00
33	3160092	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Regina Roxana Foronda Serrudo	16/09/2014	08/09/2016	1.330	06/02/2016	8.163,27
34	3146022	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Rosmeri Onorina Romero Valero	04/09/2014	05/09/2017	1.028	04/12/2016	10.000,00
35	1337890	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Gever Gomez Gutierrez	05/12/2013	05/12/2017	1.698	03/02/2015	4.664,72
36	3315061	Prestamos	CREDITO TU TRAYECTORIA MYPE FRANCES MN	Maximo Diaz Mayo	29/04/2016	15/04/2019	806	14/07/2017	5.000,00
37	3401049	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Meiby Gabriela Perez Zunagua	30/09/2011	31/03/2015	1.784	09/11/2014	3.633,91
38	3449734	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Luis Ramiro Mollinedo Parrado	28/02/2011	31/10/2014	2.120	08/12/2013	3.556,53

39	3057330	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Juan Carlos Castellon Coca	28/05/2014	10/05/2019	1.632	10/04/2015	3.790,09
40	1326830	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Robert Eddy Quiroz Justiniano	08/05/2014	15/05/2019	1.384	14/12/2015	4.373,18
41	3416054	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Clover Nicolas Barrancos Vaca	06/12/2013	06/12/2021	597	08/02/2018	5.393,59
42	3144461	Prestamos	CREDITO TU TRAYECTORIA MYPE FRANCES MN	Valentin Rodriguez Vallejos	25/09/2015	05/09/2017	846	04/06/2017	10.000,00
43	1407244	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Mercy Celestina Lopez Ortiz	23/12/2013	23/12/2018	842	08/06/2017	6.997,08
44	284459	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Luis Alberto Marcelo Guillen Lizarraga	16/05/2007	31/01/2015	2.060	06/02/2014	3.320,59
45	287059	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Lucas Ivan Salas Fernandez	16/03/2012	16/03/2017	2.023	15/03/2014	4.373,18
46	655481	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Diego Francisco Foianini	30/06/2010	30/06/2015	1.892	24/07/2014	10.320,70
47	1059297	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Juan Paulo Medina	16/08/2012	31/08/2014	1.419	09/11/2015	3.143,53
48	3389545	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Mary Carmen Venegas D Este	06/09/2007	31/08/2009	3.677	03/09/2009	3.086,60
49	3394980	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Timoteo Callejas	27/02/2008	31/01/2014	2.516	07/11/2012	3.073,83
50	1452037	Prestamos	MYPE - ORD. MIS FINAN. COMP. DE DEUD. MYPE FRANCES	Christian Ronald Soruco Challapa	24/02/2014	14/02/2016	1.384	14/12/2015	10.000,00
51	3723933	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Bismark Erick Quiroga Vargas	03/02/2016	11/02/2019	1.207	08/06/2016	3.061,22
52	1059297	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Juan Paulo Medina	16/08/2012	31/08/2014	1.419	09/11/2015	3.055,96
53	3109305	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Luis Pablo Prat Serrano	01/10/2015	31/10/2020	384	09/09/2018	3.045,82
54	3410110	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Nilsa Maviael Puente Baldiviezo	23/03/2007	30/06/2020	1.360	07/01/2016	3.045,21
55	314986	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Pedro Luis Becerra Suarez	10/02/2014	10/02/2022	258	13/01/2019	14.153,35
56	1290924	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Moises Cristian Reynaga Cuellar	04/07/2016	31/07/2021	751	07/09/2017	3.012,67

57	1114883	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Felix Manuel Campero Morales	03/08/2012	30/09/2015	2.244	06/08/2013	2.998,19
58	3121640	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	David Montes Jimenes	20/08/2014	10/08/2019	750	08/09/2017	5.102,04
59	853682	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Ronald Jose Valdivieso Valencia	31/03/2011	28/02/2013	2.669	07/06/2012	2.915,45
60	1142720	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Jorge Vedia Vasquez	22/02/2017	05/02/2020	725	03/10/2017	3.061,22
61	1440799	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Carmen Simones	30/11/2015	15/11/2018	1.140	14/08/2016	3.061,22
62	502006	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Omar Humberto Borda Mendoza	24/10/2007	30/09/2009	3.707	04/08/2009	2.657,69
63	3754987	Prestamos	CREDITO LIBERTAD CONSUMO MYPE FRANCES MN	Cinthia Ascuy	29/02/2016	05/02/2019	572	05/03/2018	5.102,04
64	3290794	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Iver Romero Borda	16/12/2015	10/12/2018	1.023	09/12/2016	3.061,22
65	1159470	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Casimiro Suarez Moron	30/09/2015	10/09/2018	1.084	09/10/2016	3.061,22
66	3843378	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Herlan Paredes Mendez	24/08/2016	31/08/2021	384	09/09/2018	2.287,84
67	354716	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Mary Sonia Camargo Salvatierra	17/12/2007	30/11/2009	3.707	04/08/2009	2.279,07
68	159891	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Esther Zauberman Roca	15/12/2005	31/05/2015	2.152	06/11/2013	2.274,46
69	3395871	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Frida Anelisse Adriazola Sanchez de Lozada	27/05/2008	30/04/2012	2.701	06/05/2012	2.183,16
70	1276921	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Mauro Nomey Estremadoiro	03/06/2014	10/06/2017	1.420	08/11/2015	3.061,22
71	206806	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Franz Marcelo Eguez Molina	28/08/2009	31/03/2015	2.305	06/06/2013	2.095,37
72	3949621	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Weimar Sandoval Falon	23/05/2017	11/05/2020	324	08/11/2018	3.061,22
73	3403440	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Javier Huayhua Pachacute	10/01/2014	31/01/2016	1.451	08/10/2015	2.076,70

74	190241	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Marcos Oscar Flores Flores	11/10/2010	30/06/2015	2.244	06/08/2013	2.064,07
75	3397815	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Juan Carlos Torrico El Hage	11/12/2008	30/11/2010	3.126	08/03/2011	2.036,48
76	3129187	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO SIN ABONO BGA - FRA	Aracely Ramirez Ribera	18/08/2014	15/08/2017	1.293	14/03/2016	3.061,22
77	1359592	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Rodrigo Emilio Yugar Hernandez	27/08/2013	31/08/2015	1.725	07/01/2015	1.971,07
78	3382176	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Arturo Cuellar Urgel	29/08/2008	31/07/2010	3.154	08/02/2011	1.787,50
79	3322378	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Jesus Reinaldo Rojas Zabala	11/06/2015	05/06/2018	937	05/03/2017	3.061,22
80	279277	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Jorge Sadit Delgado Cadena	29/05/2007	31/03/2021	719	09/10/2017	1.739,20
81	823317	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Patricia Caballero Villarroel	10/03/2014	15/03/2017	1.384	14/12/2015	3.061,22
82	1186779	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Diego Armando Cruz Fuentes	12/02/2015	28/02/2017	506	10/05/2018	1.708,98
83	281417	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Jorge Luis Perez Delaney	27/03/2008	28/02/2010	3.492	07/03/2010	1.526,18
84	974943	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Jorge Arturo Chavarria Balcazar	19/08/2014	10/08/2017	1.115	08/09/2016	3.061,22
85	1268651	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Milton Cesar Ramirez Pedraza	22/07/2013	31/07/2020	1.419	09/11/2015	1.446,06
86	3972135	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Maria Guadalupe Cerpas Bojorge	28/10/2016	15/10/2019	288	14/12/2018	3.061,22
87	3124789	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Ariel Mauricio Hubsch Rozenman	17/09/2009	31/08/2011	3.308	07/09/2010	1.377,48
88	3949117	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Humberto Molina Molina	30/08/2016	15/08/2019	349	14/10/2018	3.061,22
89	456454	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Yssela El Hage Duran	29/06/2011	28/02/2015	2.090	07/01/2014	1.365,59

90	202592	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Marlene Parada Eguez	26/08/2009	31/07/2011	3.217	07/12/2010	1.362,39
91	3243354	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Cristian Anselmo Cuellar Chambi	16/12/2014	05/12/2016	1.028	04/12/2016	7.288,63
92	3385019	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Maria Del Rosario Montano Feldsztain	08/02/2002	31/01/2010	4.162	06/05/2008	1.304,62
93	1195611	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Martin Alberto Tejada Pacheco	05/04/2013	30/04/2015	1.266	10/04/2016	1.200,96
94	516953	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Mary Elena Flores Justiniano	01/03/2007	28/02/2009	3.646	04/10/2009	1.199,99
95	306541	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Pamela Daniela Sotelo Debbe	28/03/2008	28/02/2014	2.638	08/07/2012	1.084,55
96	3226344	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Luis Antonio Justiniano Nottu	28/08/2015	15/08/2019	258	13/01/2019	3.862,97
97	3558711	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Luz Aracely Peñaloza Alcocer	12/11/2015	15/11/2018	531	15/04/2018	3.061,22
98	215392	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Emerson Alberto Estrugo Alcazar	04/12/2007	31/05/2015	1.145	09/08/2016	1.022,52
99	3155293	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Luz Marina Justiniano Rodriguez	22/10/2014	31/10/2016	1.480	09/09/2015	1.016,41
100	4022475	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Oscar Richard Lahor Pinto	21/11/2016	30/11/2021	535	11/04/2018	1.015,75
101	3657094	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Luis Alberto Aburdene Medeiros	23/11/2015	30/11/2020	992	09/01/2017	1.015,44
102	3402398	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Rocio Fanny Herrera Aguilera	15/01/2013	31/10/2020	566	11/03/2018	1.015,32
103	3335410	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Luis Orlando Socore Cesari	08/05/2015	31/05/2020	535	11/04/2018	1.015,06
104	3343715	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Max Manuel Vargas Urrutia	29/04/2015	30/04/2020	1.298	09/03/2016	1.008,22

CLIENTES PARA CASTIGO

N°	Plaza	Unidad de Negocio	Modulo	Tipo Operacion	Nombre Cliente	Fecha Desembolso	Fecha Vencimiento	Dias Mora	Fecha Ingreso Ejecucion	Monto Desembolsado
1	60	BEN - Oficina Pompeya	Prestamos	GARANTIAS A PRIMER REQUERIMIENTO MN	Rosa Pommier Suarez	20/04/2017	20/04/2017	740	19/07/2017	0,00
2	20	Recuperaciones	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Jorge Ricardo Aliaga Quinteros	21/05/2013	21/05/2021	1.931	15/04/2014	35.000,00
3	20	MYPE - El Alto	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Kabod S.R.L.	10/04/2015	05/04/2020	876	05/03/2017	20.408,16
4	20	Recuperaciones	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Luis Antonio Arancibia Mercado	01/04/2016	05/04/2025	876	05/03/2017	13.812,97
5	10	Recuperaciones	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Hugo Cespedes Terrazas	25/08/2010	30/09/2015	1.540	11/05/2015	10.191,83
6	20	MYPE - El Alto	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Leonardo Vallejos Jaliri	25/06/2014	15/06/2019	1.506	14/06/2015	10.000,00
7	20	Recuperaciones	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Richard Erlind Saucedo Ortiz	01/09/2010	01/09/2015	2.856	03/10/2011	10.320,70
8	10	Recuperaciones	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Dario Alejandro Rodriguez Moreno	12/03/2015	16/03/2020	1.201	14/04/2016	10.204,08
9	20	LPZ - Oficina Uyustus	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Angel Rossas Gemio Guerrero	06/10/2016	10/10/2019	750	09/07/2017	10.000,00
10	20	LPZ - Oficina Uyustus	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Yestin Abdon Gonzales Calamani	17/09/2014	10/09/2016	1.540	11/05/2015	10.000,00
11	20	LPZ - Oficina Uyustus	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Johnny Ismael Zenteno Callizaya	09/06/2015	10/06/2018	1.206	09/04/2016	10.000,00
12	20	MYPE - El Alto	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Roberto Rivera Mamani	30/03/2016	02/03/2021	728	31/07/2017	10.000,00
13	20	MYPE - El Alto	Prestamos	MYPE - ORD. MIS FINAN. COMP. DE DEUD. MYPE FRANCES	Susy Teresa Quispe Quispe	01/08/2014	12/08/2019	1.326	11/12/2015	10.000,00
14	40	ORU – Mype Oruro	Prestamos	CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE ALEMAN MN	Claudia Patricia Vasquez Araoz	27/07/2017	13/07/2022	382	12/07/2018	10.000,00

15	20	MYPE - El Alto	Prestamos	CREDITO LIBERTAD CONSUMO MYPE FRANCES MN	Braulio Suxo Ramos	23/03/2016	15/03/2021	531	13/02/2018	10.000,00
16	30	CBB - La Cancha	Prestamos	CONFIANZA MYPE PRODUCTIVO FRANCES MN	Gladis Gutierrez Luri	15/12/2015	15/12/2020	715	13/08/2017	10.000,00
17	20	MYPE - El Alto	Prestamos	MYPE - ORD. MIS FINAN. COMP. DE DEUD. MYPE FRANCES	Juana Choque Flores	15/10/2014	10/10/2019	1.024	08/10/2016	10.000,00
18	20	LPZ - Oficina Uyustus	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Tania Casandra Valverde Luna	28/01/2015	14/01/2018	1.202	13/04/2016	10.000,00
19	20	LPZ - Oficina Uyustus	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Jorge Cuba Zarate	11/09/2015	03/09/2020	635	01/11/2017	9.475,22
20	30	Cochabamba - Banca Minorista	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Roger Jarol Revuelta Villarroel	18/06/2015	15/06/2020	1.293	13/01/2016	7.288,63
21	20	MYPE - El Alto	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Petrona Fernandez	08/08/2014	15/08/2019	866	15/03/2017	10.000,00
22	20	MYPE - El Alto	Prestamos	MYPE - ORD. MIS FINAN. COMP. DE DEUD. MYPE FRANCES	Willy Torrez Torrez	15/10/2015	05/10/2020	390	04/07/2018	10.000,00
23	20	LPZ - Oficina Uyustus	Prestamos	MYPE - ORD. MIS FINAN. COMP. DE DEUD. MYPE FRANCES	Javier Mamani Nina	05/03/2015	10/03/2018	1.024	08/10/2016	10.000,00
24	10	Recuperaciones	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Oscar David Justiniano Mendez	08/02/2013	08/02/2020	1.318	19/12/2015	8.623,91
25	10	Recuperaciones	Prestamos	PYME - PYME ALEMAN ME	Willans Franz Saldana Saavedra	09/10/1998	07/11/2001	6.748	05/02/2001	10.000,00
26	30	CBB - Quillacollo	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Kevin Williams Candia Cardenas	10/11/2014	10/11/2019	750	09/07/2017	10.000,00
27	10	Recuperaciones	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Piter Hernan Sibaute Leanos	16/09/2016	06/09/2021	449	06/05/2018	7.400,00
28	10	Recuperaciones	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Ernesto Rodriguez Bruno	25/01/2012	24/01/2017	1.206	09/04/2016	21.574,34
29	30	CBB - La Cancha	Prestamos	MYPE - ORD. MIS FINAN. COMP. DE DEUD. MYPE FRANCES	Silvia Muriel Via	07/08/2014	20/08/2019	740	19/07/2017	10.000,00
30	20	LPZ - Oficina Uyustus	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Jhonny Moya Chapi	27/11/2014	12/11/2017	1.326	11/12/2015	7.142,86

31	20	MYPE - El Alto	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	America Irenne Jimenez Prieto	12/05/2014	07/05/2019	753	06/07/2017	10.000,00
32	10	Recuperaciones	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Eric Velasco Reckeweg	05/04/2012	31/03/2014	1.846	09/07/2014	5.061,21
33	10	Recuperaciones	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Javier Bernardo Quiroga Salazar	19/07/2011	30/06/2013	2.122	06/10/2013	5.057,81
34	60	BEN - Oficina Pompeya	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Rosa Pommier Suarez	23/09/2014	30/09/2016	1.054	08/09/2016	4.809,80
35	20	MYPE - El Alto	Prestamos	MYPE - ORD. MIS FINAN. COMP. DE DEUD. MYPE FRANCES	Ronald Marcelo Robles Rodriguez	01/09/2014	20/09/2019	465	20/04/2018	10.000,00
36	30	CBB - La Cancha	Prestamos	CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE ALEMAN MN	Ramiro Montes Jimenez	31/07/2014	05/08/2019	725	03/08/2017	10.000,00
37	30	Cochabamba - Banca Minorista	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Abel Pacanias Vidaurre	30/06/2016	15/06/2020	776	13/06/2017	5.102,04
38	20	Recuperaciones	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Luis Alberto Taja Maldonado	20/05/2010	30/04/2012	2.640	06/05/2012	4.373,18
39	30	CBB - Quillacollo	Prestamos	CREDITO LIBERTAD CONSUMO MYPE FRANCES MN	Guillerma Ticona Jiki	27/05/2016	15/05/2019	470	15/04/2018	10.000,00
40	30	CBB - La Cancha	Prestamos	MYPE - ORD. MIS FINAN. COMP. DE DEUD. MYPE FRANCES	Sonia Coca Quiroz	12/09/2014	15/09/2018	866	15/03/2017	7.871,72
41	10	SCZ - Mutualista	Prestamos	MYPE - ORD. MIS FINAN. COMP. DE DEUD. MYPE FRANCES	Mick Ortuño Lima	29/09/2015	10/10/2018	689	08/09/2017	10.000,00
42	20	LPZ - Oficina Uyustus	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Regina Roxana Foronda Serrudo	16/09/2014	08/09/2016	1.269	06/02/2016	8.163,27
43	20	LPZ - Oficina Uyustus	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Rosmeri Onorina Romero Valero	04/09/2014	05/09/2017	967	04/12/2016	10.000,00
44	20	MYPE - El Alto	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Janneth Rosario Velasco Vargas	25/04/2016	16/04/2018	866	15/03/2017	5.102,04
45	10	Recuperaciones	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Gever Gomez Gutierrez	05/12/2013	05/12/2017	1.637	03/02/2015	4.664,72
46	30	CBB - La Cancha	Prestamos	CREDITO TU TRAYECTORIA MYPE FRANCES MN	Maximo Diaz Mayo	29/04/2016	15/04/2019	745	14/07/2017	5.000,00
47	60	BEN - Empresas - Trinidad	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Roy Martin Villavicencio Carvalho	02/06/2006	31/07/2020	385	09/07/2018	3.670,73

48	10	Recuperaciones	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Meiby Gabriela Perez Zunagua	30/09/2011	31/03/2015	1.723	09/11/2014	3.633,91
49	10	Recuperaciones	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Roberto Ali Montes Chavez	27/05/2016	31/05/2021	385	09/07/2018	3.581,72
50	10	Recuperaciones	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Juan Carlos Castellon Coca	28/05/2014	10/05/2019	1.571	10/04/2015	3.790,09
51	10	Recuperaciones	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Robert Eddy Quiroz Justiniano	08/05/2014	15/05/2019	1.323	14/12/2015	4.373,18
52	10	Recuperaciones	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Clover Nicolas Barrancos Vaca	06/12/2013	06/12/2021	536	08/02/2018	5.393,59
53	20	LPZ - Oficina Uyustus	Prestamos	CREDITO TU TRAYECTORIA MYPE FRANCES MN	Valentin Rodriguez Vallejos	25/09/2015	05/09/2017	785	04/06/2017	10.000,00
54	10	Recuperaciones	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Luis Alberto Marcelo Guillen Lizarraga	16/05/2007	31/01/2015	1.999	06/02/2014	3.320,59
55	10	Recuperaciones	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Walter Ardaya Melgar	02/05/2007	30/04/2013	2.455	07/11/2012	3.310,03
56	10	Recuperaciones	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Marco Antonio Mejia Arauz	24/02/2015	20/02/2019	1.135	19/06/2016	4.052,48
57	10	Recuperaciones	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Lucas Ivan Salas Fernandez	16/03/2012	16/03/2017	1.962	15/03/2014	4.373,18
58	10	Recuperaciones	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Diego Francisco Foianini	30/06/2010	30/06/2015	1.831	24/07/2014	10.320,70
59	10	Recuperaciones	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Juan Paulo Medina	16/08/2012	31/08/2014	1.358	09/11/2015	3.143,53
60	60	BEN - Empresas - Trinidad	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Mary Carmen Venegas D Este	06/09/2007	31/08/2009	3.616	03/09/2009	3.086,60
61	10	Recuperaciones	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Timoteo Callejas	27/02/2008	31/01/2014	2.455	07/11/2012	3.073,83
62	20	MYPE - El Alto	Prestamos	MYPE - ORD. MIS FINAN. COMP. DE DEUD. MYPE FRANCES	Christian Ronald Soruco Challapa	24/02/2014	14/02/2016	1.323	14/12/2015	10.000,00
63	10	Recuperaciones	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Bismark Erick Quiroga Vargas	03/02/2016	11/02/2019	1.146	08/06/2016	3.061,22
64	10	Recuperaciones	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Miguel Delgado Lopez	22/04/2008	31/03/2010	3.401	06/04/2010	3.057,44
65	10	Recuperaciones	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Bismark Erick Quiroga Vargas	03/02/2016	28/02/2021	1.146	08/06/2016	3.057,03
66	10	Recuperaciones	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Juan Paulo Medina	16/08/2012	31/08/2014	1.358	09/11/2015	3.055,96
67	10	Recuperaciones	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Luis Pablo Prat Serrano	01/10/2015	31/10/2020	323	09/09/2018	3.045,82

68	30	Cochabamba - Banca Minorista	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Nilsa Maviael Puente Baldiviezo	23/03/2007	30/06/2020	1.299	07/01/2016	3.045,21
69	60	BEN - Oficina Pompeya	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Pedro Luis Becerra Suarez	10/02/2014	10/02/2022	197	13/01/2019	14.153,35
70	70	Sucre	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Moises Cristian Reynaga Cuellar	04/07/2016	31/07/2021	690	07/09/2017	3.012,67
71	10	Recuperaciones	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Daniel Yudith Bell	13/04/2015	30/04/2020	690	07/09/2017	3.009,47
72	30	Cochabamba - Banca Minorista	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Felix Manuel Campero Morales	03/08/2012	30/09/2015	2.183	06/08/2013	2.998,19
73	30	CBB - La Cancha	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	David Montes Jimenes	20/08/2014	10/08/2019	689	08/09/2017	5.102,04
74	30	Cochabamba - Banca Minorista	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Ronald Jose Valdivieso Valencia	31/03/2011	28/02/2013	2.608	07/06/2012	2.915,45
75	10	Recuperaciones	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Carlos Fernando Guillen Boland	06/02/2008	31/12/2015	1.877	08/06/2014	1.647,23
76	10	Recuperaciones	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Carla Giovana Armijo Blacutt	13/03/2013	31/03/2015	1.936	10/04/2014	2.571,23
77	90	PAN - Cobija	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Carmen Simones	30/11/2015	15/11/2018	1.079	14/08/2016	3.061,22
78	10	Recuperaciones	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Omar Humberto Borda Mendoza	24/10/2007	30/09/2009	3.646	04/08/2009	2.657,69
79	30	CBB - La Cancha	Prestamos	CREDITO LIBERTAD CONSUMO MYPE FRANCES MN	Cinthia Ascuy	29/02/2016	05/02/2019	511	05/03/2018	5.102,04
80	10	Recuperaciones	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Casimiro Suarez Moron	30/09/2015	10/09/2018	1.023	09/10/2016	3.061,22
81	10	Recuperaciones	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Herlan Paredes Mendez	24/08/2016	31/08/2021	323	09/09/2018	2.295,22
82	10	Recuperaciones	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Mary Sonia Camargo Salvatierra	17/12/2007	30/11/2009	3.646	04/08/2009	2.279,07
83	10	Recuperaciones	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Esther Zauberman Roca	15/12/2005	31/05/2015	2.091	06/11/2013	2.274,46
84	10	Recuperaciones	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Juan Carlos Vega Arispe	10/01/2008	31/12/2009	3.585	04/10/2009	2.218,10
85	30	Cochabamba - Banca Minorista	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Frida Anelisse Adriazola Sanchez de Lozada	27/05/2008	30/04/2012	2.640	06/05/2012	2.183,16
86	10	Recuperaciones	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Thamer Didier Serezo Gonzalez	25/02/2016	28/02/2021	355	08/08/2018	2.170,43

87	10	Recuperaciones	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Mauro Nomey Estremadoiro	03/06/2014	10/06/2017	1.359	08/11/2015	3.061,22
88	10	Recuperaciones	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Franz Marcelo Eguez Molina	28/08/2009	31/03/2015	2.244	06/06/2013	2.095,37
89	10	Recuperaciones	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Weimar Sandoval Falon	23/05/2017	11/05/2020	263	08/11/2018	3.061,22
90	30	Cochabamba - Banca Minorista	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Javier Huayhua Pachacute	10/01/2014	31/01/2016	1.390	08/10/2015	2.076,70
91	10	Recuperaciones	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Marcos Oscar Flores Flores	11/10/2010	30/06/2015	2.183	06/08/2013	2.064,07
92	10	Recuperaciones	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Juan Carlos Torrico El Hage	11/12/2008	30/11/2010	3.065	08/03/2011	2.036,48
93	10	Recuperaciones	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO SIN ABONO BGA - FRA	Aracely Ramirez Ribera	18/08/2014	15/08/2017	1.232	14/03/2016	3.061,22
94	30	Cochabamba - Banca Minorista	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Rodrigo Emilio Yugar Hernandez	27/08/2013	31/08/2015	1.664	07/01/2015	1.971,07
95	10	Recuperaciones	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Arturo Cuellar Urgel	29/08/2008	31/07/2010	3.093	08/02/2011	1.787,50
96	90	PAN - Cobija	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Jesus Reinaldo Rojas Zabala	11/06/2015	05/06/2018	876	05/03/2017	3.061,22
97	10	Recuperaciones	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Julieta Choquevillca Lopez	08/06/2011	30/06/2015	2.029	07/01/2014	1.748,12
98	50	TAR - Central	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Jorge Sadit Delgado Cadena	29/05/2007	31/03/2021	658	09/10/2017	1.739,20
99	10	Recuperaciones	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Victor Hugo Flores Netz	31/03/2010	31/12/2015	1.481	09/07/2015	1.724,78
100	50	TAR - Fatima	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Diego Armando Cruz Fuentes	12/02/2015	28/02/2017	445	10/05/2018	1.708,98
101	10	Recuperaciones	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Jorge Gonzalo Tavera Wachtel	11/02/2010	31/01/2012	3.218	06/10/2010	1.606,19
102	10	Recuperaciones	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Jorge Luis Perez Delaney	27/03/2008	28/02/2010	3.431	07/03/2010	1.526,18
103	10	Recuperaciones	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Jorge Arturo Chavarria Balcazar	19/08/2014	10/08/2017	1.054	08/09/2016	3.061,22
104	10	Recuperaciones	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Milton Cesar Ramirez Pedraza	22/07/2013	31/07/2020	1.358	09/11/2015	1.446,06
105	10	Recuperaciones	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Ana Lia Costas Roca	06/12/2010	31/10/2014	1.785	08/09/2014	1.412,34
106	10	Recuperaciones	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Ariel Mauricio Hubsch Rozenman	17/09/2009	31/08/2011	3.247	07/09/2010	1.377,48

107	10	Recuperaciones	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Yssela El Hage Duran	29/06/2011	28/02/2015	2.029	07/01/2014	1.365,59
108	10	Recuperaciones	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Marlene Parada Eguez	26/08/2009	31/07/2011	3.156	07/12/2010	1.362,39
109	20	LPZ - Oficina Uyustus	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Cristian Anselmo Cuellar Chambi	16/12/2014	05/12/2016	967	04/12/2016	7.288,63
110	10	Recuperaciones	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Jorge Gonzalo Lara Antezana	30/07/2007	31/01/2022	474	11/04/2018	1.320,93
111	10	Recuperaciones	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Maria Del Rosario Montano Feldsztain	08/02/2002	31/01/2010	4.101	06/05/2008	1.304,62
112	20	Recuperaciones	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Martin Alberto Tejada Pacheco	05/04/2013	30/04/2015	1.205	10/04/2016	1.200,96
113	10	Recuperaciones	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Mary Elena Flores Justiniano	01/03/2007	28/02/2009	3.585	04/10/2009	1.199,99
114	30	Cochabamba - Banca Minorista	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Pamela Daniela Sotelo Debbe	28/03/2008	28/02/2014	2.577	08/07/2012	1.084,55
115	10	Recuperaciones	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Mario Alberto Santa Cruz Aviles	08/02/2006	31/08/2015	2.122	06/10/2013	1.131,77
116	10	Recuperaciones	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Luis Antonio Justiniano Nottu	28/08/2015	15/08/2019	197	13/01/2019	3.862,97
117	20	Recuperaciones	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Luz Aracely Peñaloza Alcocer	12/11/2015	15/11/2018	470	15/04/2018	3.061,22
118	20	Recuperaciones	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Emerson Alberto Estrugo Alcazar	04/12/2007	31/05/2015	1.084	09/08/2016	1.022,52
119	10	Recuperaciones	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Mariana Roman Caballero	09/05/2017	31/05/2022	690	07/09/2017	1.020,41
120	10	Recuperaciones	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Digmar Alcides Aguilera Bascope	13/08/2015	31/08/2020	809	11/05/2017	1.017,76
121	10	Recuperaciones	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Luz Marina Justiniano Rodriguez	22/10/2014	31/10/2016	1.419	09/09/2015	1.016,41
122	70	Sucre	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Oscar Richard Lahor Pinto	21/11/2016	30/11/2021	474	11/04/2018	1.015,75
123	20	Recuperaciones	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Luis Alberto Aburdene Medeiros	23/11/2015	30/11/2020	931	09/01/2017	1.015,44
124	10	Recuperaciones	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Rocio Fanny Herrera Aguilera	15/01/2013	31/10/2020	505	11/03/2018	1.015,32
125	10	Recuperaciones	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Luis Orlando Socore Cesari	08/05/2015	31/05/2020	474	11/04/2018	1.015,06
126	10	Recuperaciones	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Max Manuel Vargas Urrutia	29/04/2015	30/04/2020	1.237	09/03/2016	1.008,22

BANCO GANADERO

Mercantil Santa Cruz
Agencia de Bolsa

CLIENTES PARA CASTIGO

N°	Codigo Cliente Topaz	Modulo	Tipo Operacion	Nombre Cliente	Saldo	Estado	Calif	Categoria	Prevision Constituida	Calificacion Recuperabilidad
1	946001	Prestamos	GARANTIAS A PRIMER REQUERIMIENTO MN	Rosa Pommier Suarez	43.731,78	EJECUTADO	F	Creditos Pymes	24.199,63	NO RECUPERABLE
2	3834077	Prestamos	REP MYPE ORD MIS FINANZAS PLAN DE PAGO ESPECIAL MN	Cecilio Paye Chuquimia	41.272,15	EJECUTADO	E	Microcreditos	16.508,86	NO RECUPERABLE
3	3423930	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Jorge Ricardo Aliaga Quinteros	33.402,10	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	33.402,10	NO RECUPERABLE
4	131717	Prestamos	VIVIENDA - CREDITO PARA VIVIENDA - FRANCES ME	Jose Luis Belmonte Basaure	26.665,02	EJECUTADO	F	Créditos Hipotecarios	13.332,51	NO RECUPERABLE
5	3676420	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Christian Stewart Feijoo Ramirez	19.588,97	EJECUTADO	F	Microcreditos	19.588,97	NO RECUPERABLE
6	1360663	Prestamos	YO TE PRESTO - FRANCES MN	Freddy Benjamin Castedo Saucedo	18.995,12	EJECUTADO	F	Microcreditos	18.995,12	NO RECUPERABLE
7	3772110	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Luis Antonio Arancibia Mercado	13.235,36	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	13.235,36	NO RECUPERABLE
8	3084825	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Leonardo Vallejos Jaliri	9.680,57	EJECUTADO	F	Microcreditos	9.680,57	NO RECUPERABLE
9	772569	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Richard Erlind Saucedo Ortiz	9.157,59	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	9.157,59	NO RECUPERABLE
10	3284514	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Dario Alejandro Rodriguez Moreno	9.134,24	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	9.134,24	NO RECUPERABLE
11	3976084	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Angel Rossas Gemio Guerrero	8.974,87	EJECUTADO	F	Microcreditos	8.974,87	NO RECUPERABLE

12	3146979	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Yestin Abdon Gonzales Calamani	8.798,62	EJECUTADO	F	Microcreditos	8.798,62	NO RECUPERABLE
13	3781399	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Roberto Rivera Mamani	8.714,86	EJECUTADO	F	Microcreditos	8.714,86	NO RECUPERABLE
14	3114589	Prestamos	MYPE - ORD. MIS FINAN. COMP. DE DEUD. MYPE FRANCES	Susy Teresa Quispe Quispe	8.698,28	EJECUTADO	F	Microcreditos	8.698,28	NO RECUPERABLE
15	3772080	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Daniel Macoño Suarez	8.455,23	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	8.455,23	NO RECUPERABLE
16	3777804	Prestamos	CREDITO LIBERTAD CONSUMO MYPE FRANCES MN	Braulio Suxo Ramos	7.962,41	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	7.962,41	NO RECUPERABLE
17	3244172	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Tania Casandra Valverde Luna	7.706,38	EJECUTADO	F	Microcreditos	7.706,38	NO RECUPERABLE
18	100390	Prestamos	VIVIENDA - CREDITO PARA VIVIENDA - FRANCES ME	Alfredo Jaldin Farell	7.239,40	EJECUTADO	F	Créditos Hipotecarios	3.619,70	NO RECUPERABLE
19	3557421	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Jorge Cuba Zarate	7.149,89	EJECUTADO	F	Microcreditos	7.149,89	NO RECUPERABLE
20	3371964	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Roger Jarol Revuelta Villarroel	7.123,26	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	7.123,26	NO RECUPERABLE
21	3124894	Prestamos	MYPE - IMPULSAR CAPITAL DE INVERSIÓN MYPE FRANCES	Petrona Fernandez	6.720,15	EJECUTADO	F	Microcreditos	6.720,15	NO RECUPERABLE
22	3620743	Prestamos	MYPE - ORD. MIS FINAN. COMP. DE DEUD. MYPE FRANCES	Willy Torrez Torrez	6.353,41	EJECUTADO	F	Microcreditos	6.353,41	NO RECUPERABLE
23	3288544	Prestamos	MYPE - ORD. MIS FINAN. COMP. DE DEUD. MYPE FRANCES	Javier Mamani Nina	6.331,31	EJECUTADO	F	Microcreditos	6.331,31	NO RECUPERABLE
24	3965325	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Piter Hernan Sibaute Leanos	6.035,37	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	6.035,37	NO RECUPERABLE
25	3125599	Prestamos	MYPE - ORD. MIS FINAN. COMP. DE DEUD. MYPE FRANCES	Silvia Muriel Via	5.914,53	EJECUTADO	F	Microcreditos	5.914,53	NO RECUPERABLE
26	3209385	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Jhonny Moya Chapi	5.856,34	EJECUTADO	F	Microcreditos	5.856,34	NO RECUPERABLE
27	3052605	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	America Irenne	5.651,64	EJECUTADO	F	Microcreditos	5.651,64	NO RECUPERABLE

				Jimenez Prieto						
28	946001	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Rosa Pommier Suarez	4.809,80	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	4.809,80	NO RECUPERABLE
29	3148386	Prestamos	MYPE - ORD. MIS FINAN. COMP. DE DEUD. MYPE FRANCES	Ronald Marcelo Robles Rodriguez	4.679,31	EJECUTADO	F	Microcreditos	4.679,31	NO RECUPERABLE
30	3845966	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Abel Pacanias Vidaurre	4.523,75	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	4.523,75	NO RECUPERABLE
31	811645	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Luis Alberto Taja Maldonado	4.447,44	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	4.447,44	NO RECUPERABLE
32	3602982	Prestamos	MYPE - ORD. MIS FINAN. COMP. DE DEUD. MYPE FRANCES	Mick Ortuño Lima	4.106,85	EJECUTADO	F	Microcreditos	4.106,85	NO RECUPERABLE
33	3160092	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Regina Roxana Foronda Serrudo	4.086,47	EJECUTADO	F	Microcreditos	4.086,47	NO RECUPERABLE
34	3146022	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Rosmeri Onorina Romero Valero	4.052,54	EJECUTADO	F	Microcreditos	4.052,54	NO RECUPERABLE
35	1337890	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Gever Gomez Gutierrez	3.892,23	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.892,23	NO RECUPERABLE
36	3315061	Prestamos	CREDITO TU TRAYECTORIA MYPE FRANCES MN	Maximo Diaz Mayo	3.873,75	EJECUTADO	F	Microcreditos	3.873,75	NO RECUPERABLE
37	3401049	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Meiby Gabriela Perez Zunagua	3.633,91	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.633,91	NO RECUPERABLE
38	3449734	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Luis Ramiro Mollinedo Parrado	3.556,53	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.556,53	NO RECUPERABLE
39	3057330	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Juan Carlos Castellon Coca	3.534,20	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.534,20	NO RECUPERABLE
40	1326830	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Robert Eddy Quiroz Justiniano	3.516,92	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.516,92	NO RECUPERABLE

41	3416054	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Clover Nicolas Barrancos Vaca	3.426,88	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.713,44	NO RECUPERABLE
42	3144461	Prestamos	CREDITO TU TRAYECTORIA MYPE FRANCES MN	Valentin Rodriguez Vallejos	3.389,05	EJECUTADO	F	Microcreditos	3.389,05	NO RECUPERABLE
43	1407244	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Mercy Celestina Lopez Ortiz	3.370,55	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.370,55	NO RECUPERABLE
44	284459	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Luis Alberto Marcelo Guillen Lizarraga	3.320,59	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.320,59	NO RECUPERABLE
45	287059	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Lucas Ivan Salas Fernandez	3.302,86	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.302,86	NO RECUPERABLE
46	655481	Prestamos	CONSUMAX - FRANCES MN	Diego Francisco Foianini	3.214,97	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.214,97	NO RECUPERABLE
47	1059297	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Juan Paulo Medina	3.143,53	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.143,53	NO RECUPERABLE
48	3389545	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Mary Carmen Venegas D Este	3.086,73	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.086,73	NO RECUPERABLE
49	3394980	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Timoteo Callejas	3.073,83	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.073,83	NO RECUPERABLE
50	1452037	Prestamos	MYPE - ORD. MIS FINAN. COMP. DE DEUD. MYPE FRANCES	Christian Ronald Soruco Challapa	3.061,63	EJECUTADO	F	Microcreditos	3.061,63	NO RECUPERABLE
51	3723933	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Bismark Erick Quiroga Vargas	3.061,22	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.061,22	NO RECUPERABLE
52	1059297	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Juan Paulo Medina	3.055,96	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.055,96	NO RECUPERABLE
53	3109305	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Luis Pablo Prat Serrano	3.045,82	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.045,82	NO RECUPERABLE
54	3410110	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Nilsa Maviael Puente Baldiviezo	3.045,21	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.045,21	NO RECUPERABLE

55	314986	Prestamos	AUTOMAX - FRANCES MN	Pedro Luis Becerra Suarez	3.014,97	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.014,97	NO RECUPERABLE
56	1290924	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Moises Cristian Reynaga Cuellar	3.012,67	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	3.012,67	NO RECUPERABLE
57	1114883	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Felix Manuel Campero Morales	2.998,19	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.998,19	NO RECUPERABLE
58	3121640	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	David Montes Jimenes	2.955,62	EJECUTADO	F	Microcreditos	2.955,62	NO RECUPERABLE
59	853682	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Ronald Jose Valdivieso Valencia	2.949,96	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.949,96	NO RECUPERABLE
60	1142720	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Jorge Vedia Vasquez	2.851,08	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.851,08	NO RECUPERABLE
61	1440799	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Carmen Simones	2.733,04	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.733,04	NO RECUPERABLE
62	502006	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Omar Humberto Borda Mendoza	2.657,69	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.657,69	NO RECUPERABLE
63	3754987	Prestamos	CREDITO LIBERTAD CONSUMO MYPE FRANCES MN	Cinthia Ascuy	2.571,70	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.571,70	NO RECUPERABLE
64	3290794	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Iver Romero Borda	2.557,24	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.557,24	NO RECUPERABLE
65	1159470	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Casimiro Suarez Moron	2.476,00	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.476,00	NO RECUPERABLE
66	3843378	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Herlan Paredes Mendez	2.287,84	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.287,84	NO RECUPERABLE
67	354716	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Mary Sonia Camargo Salvatierra	2.279,07	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.279,07	NO RECUPERABLE
68	159891	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Esther Zauberman Roca	2.274,46	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.274,46	NO RECUPERABLE

69	3395871	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Frida Anelisse Adriazola Sanchez de Lozada	2.183,16	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.183,16	NO RECUPERABLE
70	1276921	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Mauro Nomey Estremadoiro	2.106,90	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.106,90	NO RECUPERABLE
71	206806	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Franz Marcelo Eguez Molina	2.095,37	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.095,37	NO RECUPERABLE
72	3949621	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Weimar Sandoval Falon	2.087,61	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.087,61	NO RECUPERABLE
73	3403440	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Javier Huayhua Pachacute	2.076,70	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.076,70	NO RECUPERABLE
74	190241	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Marcos Oscar Flores Flores	2.064,07	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.064,07	NO RECUPERABLE
75	3397815	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Juan Carlos Torrico El Hage	2.036,48	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	2.036,48	NO RECUPERABLE
76	3129187	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO SIN ABONO BGA - FRA	Aracely Ramirez Ribera	1.995,53	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.995,53	NO RECUPERABLE
77	1359592	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Rodrigo Emilio Yugar Hernandez	1.971,07	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.971,07	NO RECUPERABLE
78	3382176	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Arturo Cuellar Urgel	1.787,50	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.787,50	NO RECUPERABLE
79	3322378	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Jesus Reinaldo Rojas Zabala	1.767,32	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.767,32	NO RECUPERABLE
80	279277	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Jorge Sadit Delgado Cadena	1.739,20	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.739,20	NO RECUPERABLE
81	823317	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Patricia Caballero Villarroel	1.721,11	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.721,11	NO RECUPERABLE

82	1186779	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Diego Armando Cruz Fuentes	1.708,98	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.708,98	NO RECUPERABLE
83	281417	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Jorge Luis Perez Delaney	1.526,18	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.526,18	NO RECUPERABLE
84	974943	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Jorge Arturo Chavarria Balcazar	1.466,76	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.466,76	NO RECUPERABLE
85	1268651	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Milton Cesar Ramirez Pedraza	1.446,06	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.446,06	NO RECUPERABLE
86	3972135	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Maria Guadalupe Cerpas Bojorge	1.387,73	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.387,73	NO RECUPERABLE
87	3124789	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Ariel Mauricio Hubsch Rozenman	1.377,48	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.377,48	NO RECUPERABLE
88	3949117	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX ASALARIADO CON ABONO BGA - FRA	Humberto Molina Molina	1.372,48	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.372,48	NO RECUPERABLE
89	456454	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Yssela El Hage Duran	1.365,59	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.365,59	NO RECUPERABLE
90	202592	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Marlene Parada Eguez	1.362,39	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.362,39	NO RECUPERABLE
91	3243354	Prestamos	MYPE - CRED. CONFIANZA CAPITAL OPERATIVO MYPE FRAN	Cristian Anselmo Cuellar Chambi	1.338,58	EJECUTADO	F	Microcreditos	1.338,58	NO RECUPERABLE
92	3385019	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Maria Del Rosario Montano Feldsztain	1.304,62	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.304,62	NO RECUPERABLE
93	1195611	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Martin Alberto Tejada Pacheco	1.200,96	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.200,96	NO RECUPERABLE

94	516953	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Mary Elena Flores Justiniano	1.199,99	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.199,99	NO RECUPERABLE
95	306541	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Pamela Daniela Sotelo Debbe	1.141,57	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.141,57	NO RECUPERABLE
96	3226344	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Luis Antonio Justiniano Nottu	1.127,18	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.127,18	NO RECUPERABLE
97	3558711	Prestamos	CONSUMAX - CONSUMAX FUTURO - FRANCES MN	Luz Aracely Peñaloza Alcocer	1.088,64	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.088,64	NO RECUPERABLE
98	215392	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Emerson Alberto Estrugo Alcazar	1.022,52	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.022,52	NO RECUPERABLE
99	3155293	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Luz Marina Justiniano Rodriguez	1.016,41	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.016,41	NO RECUPERABLE
100	4022475	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Oscar Richard Lahor Pinto	1.015,75	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.015,75	NO RECUPERABLE
101	3657094	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Luis Alberto Aburdene Medeiros	1.015,44	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.015,44	NO RECUPERABLE
102	3402398	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Rocio Fanny Herrera Aguilera	1.015,32	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.015,32	NO RECUPERABLE
103	3335410	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Luis Orlando Socore Cesari	1.015,06	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.015,06	NO RECUPERABLE
104	3343715	Tarjetas de Credito	TARJETA DE CREDITO	Max Manuel Vargas Urrutia	1.008,22	EJECUTADO	F	Creditos de Consumo	1.008,22	NO RECUPERABLE

ANEXO VII
PROCESOS JUDICIALES NO RUTINARIOS AL 30 DE JUNIO DE 2019

Procesos judiciales no rutinarios en La Paz

N°	DEMANDANTE	DEMANDADO	HONORARIOS PAGADOS EN DÓLARES ($US)	HONORARIOS PENDIENTES DEL PAGO EN DÓLARES ($US)	JUZGADO	N° DE EXPEDIENTE	ESTADO ACTUAL DEL PROCESO
1	MUSEPOL	Luis Klinsky y Mauricio Ortega		De acuerdo a iguala	Tercero Sentencia en lo Penal	200510316	Pendiente de anulación de obrados hasta realización de audiencia, nulidad que afectaría hasta etapa de declaraciones testificales en juicio
2	Saturnino Aduviri	Banco Ganadero S.A.		De acuerdo a iguala	Actualemente Juzgado Publico Civil y Comercial 4	N/C	Sentencia y Auto de Vista favorables al Banco
3	Antonio Plata Arce	Banco Ganadero S.A.	$us.3,000,00,	De acuerdo a iguala	Actualemente Juzgado 5 de familia	201335564	Habiendo sido notificados por la demanda de constitución de patrimonio familiar, ampliada a demanda ordinaria de nulidad de escrituras públicas, modificada y ampliada a demanda ordinaria de reconocimiento como bien común y ganancial y declaratoria de anulabilidad de escrituras públicas, cancelación de asientos, rehabilitación de asientos y restitución física de inmueble, instaurada en el Juzgado Publico de Familia 5°, se responde a la misma oponiendo excepción de prescripción y se solicita de declare improbada la demanda
4	Alberto Calle Apaza	Elias Mamani Apaza, Antonio Vargas Ichuta y Susana Mamani de Vargas	$us.2,000,00,-	Ningno	Actualemente Juzgado Publico Civil y Comercial 1- El Alto		El juez de la causa mediante Resolución 860/2018 de fecha 23/08/2018 declara inejucutable la senttencia emitida por loq ue no se podra anular lel registro propietario registrado a favor del BG

5	Banco Ganadero S.A.	Ana Maria Clavijo Castellon		De acuerdo a iguala	9no de Instrucción en lo Penal	20118480	Acusación Formal de presentación al ministerio publico, a la espera de notificación de esta, para presentar acusación particular
6	Leonor Rovira Comexin	Banco Ganadero S.A.		Ninguno	Actualemente Juzgado Publico Civil y Comercial 18	2089251	Se declara extinto el proceso por inactividad
7	Banco Ganadero S.A.	CESAR ARTURO MARIN ANDRADE	Aun no se realizo pago	De acuerdo a iguala	Juzgado Cuarto de Instrucción en lo Penal de La Paz	IANUS. 20225820, caso fiscalia LPZ1810708	Imputación formal por el Delito de Revelación de Secreto Profesional y solicitud de medidas cautelares, con obligación de presentarse semanalmente ante el Juez Cautelar, prohibición de salir del país
8	Banco Ganadero S.A.	Ministerio Publico contra ARTURO GONZALO JUSTINIANO SAAVEDRA, JONY RODOLFO VON VOGUER ZOSA y otros	Aun no se realizo pago	De acuerdo a iguala	Aun en Ministerio Pubilco	Caso M.P. Nº.: 3005/2019	Querella presentada contra ARTURO GONZALO JUSTINIANO SAAVEDRA, JONY RODOLFO VON VOGUER ZOSA, por el delito de Falsificación de Moneda y otros, a la fecha se encuentra en proposición de pruebas
9							
10							

Procesos judiciales no rutinarios en Cochabamba

N°	DEMANDANTE	DEMANDADO	HONORARIOS PAGADOS EN DÓLARES ($US)	HONORARIOS PENDIENTES DEL PAGO EN DÓLARES ($US)	JUZGADO	N° DE EXPEDIENTE	ESTADO ACTUAL DEL PROCESO
1	Banco Ganadero S.A.	Carlos Ruffo Gerardo Miranda Urquidi		Ninguno	6PPL	N/C	La sanal Penal Tercera donde radica la apelacion dispone que se este al orden cronologico de ingreso para el sorteo correspondiente.
2	Wood World Internacional	Banco Ganadero S.A., EMSIC y otros		Saldo según iguala de $us.- 4,000	10 PC.	N/C	Se dicto auto de relacion calificando el proceso como ordinario de hecho, Se fijo puntos de hecho a probar se propus oprueba por ambas partes. Se objeto la prueba contraria en espera de resolucion, Esta en termino de prueba, se asistiio a audiencia de conciliacion pese a que el banco no tiene nada que conciliar. Se presento concluciones para Sentencia.
4	Banco Ganadero S.A.	Presuntos Herederos de Leonor Soledad Pommier de Burke y otros		Ninguno	11PC	N/C	Sorteado el proceso en segunda instancia para resolucion, se emitio la resolucion indicando que se proceda a la consignacion de los fondos siendo estos depositados al juzgado procediendose a la notificacion de todos los co herederos, se pidiendo edicot ante posibles herederos desconocidos. Al presente se cuenta sentencia favorable al Banco donde se dispuso el pago de los 9 DPFs a favor de todos los herederos en igual porcentaje sin dar lugar a la pretension de Edawrd Burke.

5	Katherine Burke	Banco Ganadero S.A.		Ninguno	9 - 10 PC	N/C	Devuelta apelacion de segunda instancia al juzgado de origen para continuacion del proceso en estado inicial, sucesivas excusas de jueces. Se anularon obrados hasta el estado de admision de la demanda, al present existe abandono de la demanda por parte de la demandante.
6	Nelson Villarroel	Banco Ganadero S.A.		Ninguno	7mo Publico	N/C	Recurso de Apelacion en curso
7	Banco Ganadero S.A.	Juan Arturo Bernal y otros		Pendiente	8vo Instrucción Penal	30140396	Etapa Preparatoria

Procesos judiciales no rutinarios en Santa Cruz

N°	DEMANDANTE	DEMANDADO	HONORARIOS PAGADOS EN DÓLARES ($US)	HONORARIOS PENDIENTES DEL PAGO EN DÓLARES ($US)	JUZGADO	N° DE EXPEDIENTE	ESTADO ACTUAL DEL PROCESO
1	Dolores Rivero	Banco Ganadero S.A.		Ninguno	9° P.C.	299/02	Tribunal Constitucional declara nulo Auto Supremo y dispone la dictacion de uno nuevo en base a los fundamenteos de la Sentencia Constitucional. El 17 de enero del 2019, el juez reitera que el recurso de queja presentado por el demandante, ante elTtribunal Constitucional, no sea resuelto y defina la situacion procesal en forma expresa, tampoco puede activarse el proceso, (lo que justificaría que esté sin movimiento)

2	Ruth Fatima Flores	Banco Ganadero S.A.		Ninguno	2°P. F.	91/12	La demandante interpuso incidente de nuidad en contra de la notificación que se le efectuara con la resolucion de la excepción ión y que produjo la ejecutoria del referido auto. El juez rechazó el incidente y fue confirmado mediante auto de vista de fecha 05 de noviembre del 2018. El expediente ha sido remitido al juzgado de origen, encontrándose con decreto de cúmplase de fecha 28 de marzo del 2019.
3	Banco Ganadero S.A.	Edgar Serrano		De acuerdo a iguala	4°P.C.	373/05	Solo resta desapoderar un ambiente
4	Edgar Serrano Ruiz	Banco Ganadero S.A.		Ninguno	1° P.C.	347/03	Banco formula perención de instancia, la misma que es declarada procedente
5	Edgar Saul Lopez	Banco Ganadero S.A.		Ninguno	6° P.C.	527/11	A la fecha y luego de dictarse nuevo auto en fecha 04 de noviembre 2013, el banco no ha sido llamado o considerado parte interviniente en el proceso.
6	Jorge Segura Carrillo	Banco Ganadero S.A.		Ninguno	12° P.C. (1°P.C.)	453/10	Resolución de Perención de Instancia (archivado)
7	Jorge Segura Carrillo	Banco Ganadero S.A.		Ninguno	13° P.C.	009/10	Resolución de Perención de Instancia (archivado)
8	Edmundo Montaño	Banco Ganadero S.A.		Ninguno	1° P.C.	94/11	Resolución de Perención de Instancia (archivado)
9	Rene Casanova	Banco Ganadero S.A.		Ninguno	9° P.C.	234/04	Se encuentra totalmente cancelado el monto que se ordena pagar en ejecucion de sentencia.
10	Wilfredo Cossio	Banco Ganadero S.A.		Ninguno	10° P.C.	237/07	Tribunal Supremo confirma Auto de Vista que declara improbada la demanda.
11	Pelagio Menacho	Banco Ganadero S.A.		Conforme a iguala	5° I.C.	205/12	Solicitud de desglose de documentación original. Con suplencia legal.
12	Silvia Zambrana	Banco Ganadero S.A.		Ninguno	3°P.F.		Sentencia Conbstitucional No.-1232/2016 ratifica resolucon y Deniega tutela. Resolucón favorable al banco.
13	Servicios de Impuestos Nacionales	Banco Ganadero S.A.			C. SUPREMA		Resolucion favorable al Banco
14	Banco Ganadero S.A.	Jesus Fernandez		Conforme a iguala	FELCC		Extinción de la causa por fallecimiento

15	Banco Ganadero S.A.	Wilfredo Mansilla		Conforme a iguala	Juzgado Cautelar Riberalta		Sentencia condenatoria 2 años de presidio
16	Banco Ganadero S.A.	Alvaro Ribera Pizango		Conforme a iguala	Juzgado Cautelar Riberalta		Con imputacion formal. Ampliacion de denuicia contra Walter Salvatierra Avila y otros
17	Banco Ganadero S.A.	Mayra Tatiana Arauz Franco		Conforme a iguala	Fiscalia		Debido a que los domicilios de los denunciados TATIANA ARAUZ FRANCO y su esposo EDSON DENIS BANEGAS PERICON no tiene domicilio conocido, se publicó una CITACIÓN POR EDICTOS de Prensa sin que ellos se hayan apersonado ante el Ministerio Público para prestar su Declaración Informativa Policial. Por ese motivo se solicitó su declaratoria de rebeldía, estando a la espera del informe del policía asignado al caso, que fue removido a otra repartición policial
18	Banco Ganadero S.A.	Jose Luis Parada Vargas		Conforme a iguala	Fiscalia		Se IMPUTÓ al denunciado después de su detención, pero la Juez de Instrucción en lo Penal Cautelar dio medidas sustitutivas a la Detención Preventiva
19	Banco Ganadero S.A.	Magali Vargas de Soruco		Conforme a iguala	Fiscalia		Los Fiscales de Materia han rechazado la Denuncia presentada por el Banco en contra de la Sra. MAGALI VARGAS DE SORUCO, estando en estado de notificación para que podamos objetar el rechazo de la Denuncia ante el Fiscal Departamental