



BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Informe de los Auditores Independientes
sobre los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2019

Informe sobre los estados financieros

Contenido

| | |
|--|----|
| Informe de los auditores independientes | 1 |
| Estados financieros del Banco | |
| Estado de situación patrimonial (Forma i) | |
| Estado de ganancias y pérdidas (Forma j) | |
| Estado de cambios en el patrimonio neto (Forma d) | |
| Estado de flujos de efectivo (Forma c) | |
| Notas a los estados financieros | |
| Nota 1 – Organización | 1 |
| Nota 2 – Normas contables | 9 |
| Nota 3 – Cambios de políticas y prácticas contables | 17 |
| Nota 4 – Activos sujetos a restricciones | 17 |
| Nota 5 – Activos y pasivos corrientes y no corrientes | 18 |
| Nota 6 – Operaciones con partes relacionadas | 21 |
| Nota 7 – Posición en moneda extranjera | 21 |
| Nota 8 – Composición de rubros de los estados financieros | 21 |
| Nota 9 – Patrimonio | 54 |
| Nota 10 – Ponderación de activos y suficiencia patrimonial | 57 |
| Nota 11 – Contingencias | 58 |
| Nota 12 – Hechos posteriores | 59 |
| Nota 13 – Consolidación de estados financieros | 59 |



KPMG S.R.L.
Capitán Ravelo 2131
Box 6179
Tel. +591 2 2442626
Fax +591 2 2441952
La Paz, Bolivia

Edif. Spazio Uno Piso 2, Of. 204
Av. Beni, C. Guapomó 2005
Tel. +591 3 3414555
Fax +591 3 3434555
Santa Cruz, Bolivia

Informe de los Auditores Independientes

A los Señores
Accionistas y Directores de
Banco PyME de la Comunidad S.A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Banco PyME de la Comunidad S.A. ("el Banco"), que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2019, los estados de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros, que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera del Banco al 31 de diciembre de 2019, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia y con el Reglamento para la Realización de Auditorías Externas emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros* de nuestro informe. Somos independientes del Banco de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores de acuerdo con los requerimientos de ética que son relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros en Bolivia y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Párrafos de énfasis – Base contable de propósito específico y reclasificación de saldos del ejercicio 2018

Llamamos la atención sobre la nota 2.a) de los estados financieros, en la que se describe el marco de referencia para la preparación y presentación de los estados financieros de propósito específico, los cuales han sido preparados para permitir al Banco cumplir con los requerimientos de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). En consecuencia, los estados financieros pueden no ser apropiados para otra finalidad. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.

Llamamos la atención sobre las notas 3, 8.i) y 8.p) de los estados financieros, en la que se describe que, mediante Circular ASFI/606/2019 del 9 de abril de 2019, la ASFI ha requerido que, a partir de la gestión 2019, las "Obligaciones con empresas con participación estatal" se imputen en una cuenta específica y no en la cuenta "Obligaciones con el público". El Banco no reclasificó estas cuentas en los estados financieros del ejercicio 2018, por ser un requerimiento prospectivo; sin embargo, para fines comparativos el efecto se expone en estas notas. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.



Cuestiones clave de auditoría

Las cuestiones clave de auditoría son aquellos asuntos que, a nuestro juicio profesional, fueron de mayor relevancia en nuestra auditoría de los estados financieros del ejercicio actual. Estos asuntos fueron abordados en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre estas cuestiones.

| Calificación y previsión de cartera Microcrédito <i>Ver notas 2.b) y 8.b) de los estados financieros</i> | |
|--|---|
| Cuestión clave de auditoría | Cómo se abordó la cuestión clave en nuestra auditoría |
| <p>Por la naturaleza del Banco, los créditos de Microcrédito representan aproximadamente el 57% del total de la cartera de créditos. Al respecto, la otorgación, calificación y previsión para este tipo de créditos, involucra un grado de juicio particular, principalmente para la evaluación de la capacidad de pago del deudor, así como la confiabilidad de la información, documentación y actualización de la misma, aspectos que constituyen la base para la gestión de estos créditos, y es uno de los factores importantes establecidos en el "Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos" emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y políticas y procedimientos establecidos por el Banco.</p> <p>Consideramos la previsión para la cartera incobrable de Microcrédito, como uno de los principales estimados de los estados financieros, sobre el que enfatizamos nuestra auditoría.</p> | <p>Nuestros procedimientos de auditoría realizados, entre otros, incluyeron los siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Obtuvimos entendimiento de las políticas crediticias, procedimientos y controles establecidos por el Banco, y realizamos pruebas de diseño, implementación y eficacia operativa de los controles en el proceso de otorgación de créditos y en la determinación de la previsión para cartera. ▪ Seleccionamos una muestra estadística de créditos y evaluamos la calificación y previsión en base al análisis efectuado por el Banco sobre la capacidad y el comportamiento de pago del deudor, considerando los criterios establecidos en el "Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos". ▪ Aplicamos procedimientos de auditoría sobre los controles automatizados identificados en el proceso crediticio. ▪ Reprocesamos los cálculos hechos por la Administración del Banco, para el registro de la calificación y previsión para cartera incobrable, considerando los criterios establecidos en el "Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos". ▪ Efectuamos confirmación externa de saldos y procedimientos alternativos de auditoría para aquellos casos en donde no recibimos respuestas de los prestatarios. ▪ Evaluamos la presentación y revelación de los saldos de la cartera de créditos y previsión para cartera incobrable, en las notas a los estados financieros del Banco. |



| Sistemas de Tecnología de Información | |
|---|---|
| Cuestión clave de auditoría | Cómo se abordó la cuestión clave en nuestra auditoría |
| <p>El Banco a través de aplicaciones informáticas, procesa las operaciones cuyo volumen transaccional y nivel de automatización es elevado. La segregación de funciones, la transferencia de datos entre diferentes aplicaciones y los controles automáticos, se constituyen en aspectos esenciales para disminuir el riesgo inherente y validar el correcto procesamiento de la información para la preparación de los estados financieros.</p> <p>Asimismo, considerando la complejidad de los sistemas de información del Banco, que procesan información financiera para la preparación de estados financieros, es importante evaluar aspectos como: la organización del área de tecnología y operaciones del Banco, los controles sobre el mantenimiento y el desarrollo de las aplicaciones, la seguridad física y lógica y la continuidad de estos sistemas, los cuales consideramos relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros.</p> | <p>Nuestros procedimientos de auditoría realizados con la asistencia de especialistas de tecnología de información (TI), incluyeron entre otros, los siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Obtuvimos entendimiento de las políticas, procedimientos y controles de las áreas responsables de Tecnologías y Seguridad de la Información (TI) establecidos por el Banco, y efectuamos pruebas de diseño e implementación y de eficacia operativa de los Controles Generales relevantes de Tecnologías de la Información, para lo cual consideramos las Normas Internacionales de Auditoría relacionadas con TI. ▪ Evaluamos la apropiada asignación de perfiles de usuarios, transferencia de datos y controles automáticos de las diferentes aplicaciones consideradas relevantes dentro del alcance de la auditoría, que soportan los procesos de negocios más relevantes para la preparación de los estados financieros. ▪ Realizamos pruebas de eficacia operativa para identificar si existieron controles apropiados para verificar la integridad y exactitud de los estados financieros, en las aplicaciones informáticas y bases de datos que tienen incidencia directa en nuestro alcance de auditoría. ▪ Probamos el cumplimiento por parte del Banco con el "Reglamento para la Gestión de Seguridad de Información" emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). |

Bonos emitidos: Cumplimiento de compromisos financieros (covenants)

Ver nota 8.o) de los estados financieros

| Cuestión clave de auditoría | Cómo se abordó la cuestión clave en nuestra auditoría |
|---|--|
| <p>Por la emisión de bonos subordinados, el Banco ha asumido compromisos financieros (Coeficiente de Adecuación Patrimonial - CAP, Índice de Liquidez - IL e Índice de Cobertura - IC), que son informados trimestralmente a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y a la Bolsa Boliviana de Valores S.A. mediante el envío</p> | <p>Nuestros procedimientos de auditoría realizados, incluyeron entre otros, los siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Con base a la información financiera auditada probamos el cálculo de los compromisos financieros asumidos por el Banco durante el ejercicio, en relación con la emisión de bonos subordinados y su respectiva presentación |



| | |
|--|---|
| <p>de sus estados financieros e informes de cumplimiento de indicadores.</p> <p>Consideramos este asunto como una cuestión clave de auditoría, por la importancia del cumplimiento de los compromisos financieros asumidos por el Banco.</p> | <p>trimestral a la ASFI y Bolsa Boliviana de Valores S.A., considerando los parámetros establecidos para el Banco, de acuerdo con el "Prospecto de Emisión de Bonos".</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Inspeccionamos la documentación de soporte relacionada con el cálculo y pago de intereses y capital correspondientes a la emisión de bonos subordinados. ■ Inspeccionamos la correspondencia recibida y enviada con la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), Junta de Tenedores de Bonos y Bolsa Boliviana de Valores S.A. ■ Evaluamos la presentación y revelación de los saldos por la emisión de bonos subordinados y los covenants, incluidos en las notas a los estados financieros del Banco. |
|--|---|

Responsabilidades de la Administración del Banco y de los responsables del gobierno del Banco en relación con los estados financieros

La Administración del Banco es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), y del control interno que la Administración del Banco considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, ya sea por fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración del Banco es responsable de evaluar la capacidad del Banco para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento, excepto que el gobierno del Banco tenga la intención de liquidar el Banco o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

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

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

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

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, ya sea debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos



riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es mayor que el resultante de error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión del control interno.

- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Banco.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración del Banco.
- Concluimos sobre la adecuada utilización, por parte de la Administración del Banco, del principio contable de empresa en funcionamiento y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad del Banco para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuros pueden ser causa de que el Banco deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que logre una presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno del Banco en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de los procedimientos de auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa en el sistema de control interno que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

También proporcionamos, a los responsables del gobierno del Banco, una declaración de que hemos cumplido con los requisitos éticos aplicables en relación con la independencia y de que les hemos comunicado todas las relaciones y otros asuntos de las que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

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

KPMG S.R.L.


Lic. Aud. René Vargas S. (Socio)
Reg. N° CAUB-0062

La Paz, 28 de febrero de 2020

FORMA I

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.
ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

| | Notas | 2019 | 2018 |
|---|-------|-----------------------------|-----------------------------|
| ACTIVO | | | |
| Disponibilidades | 8a) | 104,891,283 | 131,558,995 |
| Inversiones temporarias | 8c) | 43,459,716 | 97,291,177 |
| Cartera | 8b) | 815,715,583 | 880,209,618 |
| Cartera vigente | | 591,462,203 | 791,969,919 |
| Cartera vencida | | 10,110,853 | 8,123,684 |
| Cartera en ejecución | | 37,346,225 | 27,334,365 |
| Cartera reprogramada o reestructurada vigente | | 210,886,677 | 85,295,398 |
| Cartera reprogramada o reestructurada vencida | | 10,513,814 | 5,743,944 |
| Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución | | 25,791,658 | 11,496,354 |
| Productos devengados por cobrar cartera | | 7,195,054 | 8,325,927 |
| Previsión para cartera incobrable | | -77,590,901 | -58,079,973 |
| Otras cuentas por cobrar | 8d) | 2,121,067 | 1,783,045 |
| Bienes realizables | 8e) | 940,192 | 1,536,066 |
| Inversiones permanentes | 8c) | 25,116,353 | 19,550,825 |
| Bienes de uso | 8f) | 15,779,857 | 16,467,825 |
| Otros activos | 8g) | 805,316 | 896,797 |
| Fideicomisos constituidos | 8h) | - | - |
| TOTAL DEL ACTIVO | | <u>1,008,829,367</u> | <u>1,149,294,348</u> |
| PASIVO | | | |
| Obligaciones con el público | 8i) | 625,622,315 | 891,228,531 |
| Obligaciones con instituciones fiscales | 8j) | - | - |
| Obligaciones c/bancos y entidades de financiam. | 8k) | 190,156,218 | 122,233,709 |
| Otras cuentas por pagar | 8l) | 9,550,342 | 15,893,423 |
| Previsiones | 8m) | 6,280,981 | 7,213,548 |
| Obligaciones subordinadas | 8o) | 13,797,050 | 21,454,388 |
| Obligaciones con empresas con participación estatal | 8p) | 88,343,235 | - |
| TOTAL DEL PASIVO | | <u>933,750,141</u> | <u>1,058,023,599</u> |
| PATRIMONIO | | | |
| Capital social | 9) | 88,878,280 | 69,116,270 |
| Aportes no capitalizados | 9) | 398,626 | 12,556,750 |
| Reservas | 9) | 4,986,273 | 4,473,889 |
| Resultado acumulados | 9) | -19,181,953 | 5,123,840 |
| TOTAL DEL PATRIMONIO | | <u>75,079,226</u> | <u>91,270,749</u> |
| TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | | <u>1,008,829,367</u> | <u>1,149,294,348</u> |
| CUENTAS CONTINGENTES | 8w) | <u>50,553,169</u> | <u>62,750,020</u> |
| CUENTAS DE ORDEN | 8x) | <u>2,295,465,705</u> | <u>2,342,579,919</u> |

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

Nilda Sotéz V.
SUBGERENTE NAL. DE CONTABILIDAD

María del Carmen Torre S.
GERENTE NAL. DE OPERACIONES

Juan Pablo Iriarte Q.
GERENTE GENERAL a.i.

FORMA J

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

| | Notas | 2019 | 2018 |
|--|-------|--------------------|-------------------|
| Ingresos financieros | 8q) | 103,585,648 | 111,377,802 |
| Gastos financieros | 8q) | -34,707,239 | -37,127,260 |
| Resultado financiero bruto | | 68,878,409 | 74,250,542 |
| Otros ingresos operativos | 8t) | 11,910,439 | 19,457,315 |
| Otros gastos operativos | 8t) | -7,499,115 | -6,791,421 |
| Resultado de operación bruto | | 73,289,733 | 86,916,436 |
| Recuperación de activos financieros | 8r) | 25,190,381 | 19,463,320 |
| Cargos por incobrabilidad y desvaloriz.de activos financieros | 8s) | -56,257,573 | -34,572,347 |
| Resultado financiero después de incobrables | | 42,222,541 | 71,807,409 |
| Gastos de administración | 8v) | -61,442,753 | -66,310,685 |
| Resultado de operación neto | | -19,220,212 | 5,496,724 |
| Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor(*) | | -74 | -178 |
| Resultado después de ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor | | -19,220,286 | 5,496,546 |
| Ingresos extraordinarios | 8u) | - | - |
| Gastos extraordinarios | 8u) | - | - |
| Resultado neto del ejercicio antes de ajustes de gestiones anteriores | | -19,220,286 | 5,496,546 |
| Ingresos de gestiones anteriores | 8u) | 130,320 | 164,004 |
| Gastos de gestiones anteriores | 8u) | -91,993 | -536,710 |
| Resultado antes de impuestos y ajuste contable por efecto de la inflación | | -19,181,959 | 5,123,840 |
| Ajuste contable por efecto de la inflación | | - | - |
| Resultado después de ajuste por inflación | | -19,181,959 | 5,123,840 |
| Resultado antes de impuestos | | -19,181,959 | 5,123,840 |
| Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE) | | - | - |
| Resultado neto del ejercicio | | -19,181,959 | 5,123,840 |

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

Nilda Sotéz V.
SUBGERENTE NAL.DE CONTABILIDAD

María del Carmen Iporre S.
GERENTE NAL. DE OPERACIONES

Juan Pablo Iriarte Q.
GERENTE GENERAL a.i.

FORMA D

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S. A.
 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018
 (EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

| | Total patrimonio | Capital social | Aportes No capitalizados | Reservas | Resultados acumulados |
|--|--------------------|--------------------|--------------------------|------------------|-----------------------|
| Saldos al 1 de enero de 2018 | 82,155,124 | 68,500,470 | 8,564,966 | 11,194,070 | -6,104,382 |
| Resultados neto del ejercicio | 5,123,840 | - | - | - | 5,123,840 |
| Distribución de utilidades | - | - | - | - | - |
| Capitalización de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas | - | 615,800 | - | -6,720,181 | 6,104,381 |
| Aportes a capitalizar | 3,991,784 | - | 3,991,784 | - | - |
| Saldos al 31 de diciembre de 2018 | 91,270,749 | 69,116,270 | 12,556,750 | 4,473,889 | 5,123,840 |
| Saldos al 1 de enero de 2019 | 91,270,749 | 69,116,270 | 12,556,750 | 4,473,889 | 5,123,840 |
| Resultado neto del ejercicio | -19,181,959 | - | - | - | -19,181,959 |
| Distribución de utilidades | -307,430 | 4,304,020 | - | 512,384 | -5,123,834 |
| Capitalización de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas | 15,457,990 | 15,457,990 | - | - | - |
| Aportes a capitalizar | -12,160,124 | - | -12,160,124 | - | - |
| Saldos al 31 de diciembre de 2019 | 166,349,975 | 157,994,550 | 12,953,376 | 9,460,162 | -19,181,953 |

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



Nilda Sotéz V.

SUBGERENTE NAL. DE CONTABILIDAD



María del Carmen Iporre S.

GERENTE NAL. DE OPERACIONES



Juan Pablo Iriarte Q.

GERENTE GENERAL a.i.

FORMA C

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

| | Notas | 2019 | 2018 |
|--|-------|--------------------|--------------------|
| Flujos de fondos en actividades de operación: | | | |
| Utilidad (pérdida) neta del ejercicio | | -19,181,959 | 5,123,840 |
| Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos: | | | |
| - Productos devengados no cobrados | 8 | -7,195,054 | -8,586,761 |
| - Cargos devengados no pagados | 8 | 73,478,620 | 67,458,969 |
| - Provisiones para incobrables | | 18,578,361 | 5,313,344 |
| - Provisiones para desvalorización | | -174,578 | 936,251 |
| - Provisiones o provisiones para beneficios sociales | | -1,686,613 | 2,351,764 |
| - Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar | | -125,128 | -87,739 |
| - Depreciaciones y amortizaciones | | 1,552,047 | 1,333,694 |
| Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio | | 65,245,696 | 73,843,362 |
| Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre: | | | |
| - Cartera de préstamos | | 8,325,928 | 10,289,946 |
| - Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes | | 260,833 | - |
| - Obligaciones con el público | | -63,902,561 | -52,155,539 |
| - Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento | | -2,680,648 | -1,516,088 |
| - Otras obligaciones | | -875,760 | -1,240,311 |
| Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos: | | | |
| - Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados, diversas- | | -338,022 | -103,969 |
| - Bienes realizables -vendidos- | | 787,020 | -2,116,937 |
| - Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones- | | -4,429,249 | -23,704 |
| Flujo neto en actividades de operación -excepto actividades de intermediación- | | 2,393,237 | 26,976,760 |
| 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 | | -15,629,780 | 16,774,542 |
| - Depósitos a plazo hasta 360 días | | 2,000,887 | -11,941,403 |
| - Depósitos a plazo por mas de 360 días | | -154,276,151 | -25,900,759 |
| - Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento | | | |
| - A corto plazo | | -11,305,118 | 10,620,606 |
| - A mediano y largo plazos | | 63,054,072 | -6,507,814 |
| - Obligaciones con empresas con participación estatal | | | |
| - A mediano y largo plazos | | - | - |
| - Otras operaciones de intermediación: | | | |
| - Obligaciones con instituciones fiscales | | - | -2,108 |
| - Otras cuentas por pagar por intermediación financiera | | -102,091 | 64,394 |
| Incremento (disminución) de colocaciones: | | | |
| - Créditos colocados en el ejercicio: | | | |
| - A corto plazo | | -334,560 | 14,753,939 |
| - A mediano y largo plazos -más de 1 año- | | -355,671,382 | -471,898,258 |
| - Créditos recuperados en el ejercicio | | 399,858,175 | 455,967,988 |
| Flujo neto en actividades de intermediación | | -72,405,948 | -18,068,873 |

| | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Flujos de fondos en actividades de financiamiento: | | |
| Incremento (disminución) de préstamos: | | |
| - Obligaciones subordinadas | -6,861,372 | -4,574,248 |
| Cuentas de los accionistas: | | |
| - Aportes de capital | 2,990,436 | 4,607,584 |
| - Pago de dividendos | - | -615,800 |
| Flujo neto en actividades de financiamiento | <u>-3,870,936</u> | <u>-582,464</u> |
| Flujos de fondos en actividades de inversión: | | |
| Incremento (disminución) neto en: | | |
| - Inversiones temporarias | 53,831,460 | -24,328,222 |
| - Inversiones permanentes | -5,842,928 | -8,096,646 |
| - Bienes de uso | -609,906 | 410,876 |
| - Bienes diversos | -162,691 | -16,578 |
| - Cargos diferidos | - | 508,263 |
| Flujo neto en actividades de inversión | <u>47,215,935</u> | <u>-31,522,307</u> |
| (Disminución) incremento de fondos durante el ejercicio | <u>-26,667,712</u> | <u>-23,196,884</u> |
| Disponibilidades al inicio del ejercicio | <u>131,558,995</u> | <u>154,755,879</u> |
| Disponibilidades al cierre del ejercicio | <u>104,891,283</u> | <u>131,558,995</u> |

8a)

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

Nilda Sotéz V.
SUBGERENTE NAL.DE CONTABILIDAD

María del Carmen Iporre S.
GERENTE NAL.DE OPERACIONES

Juan Pablo Iriarte Q.
GERENTE GENERAL a.i.

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

NOTA 1 - ORGANIZACIÓN

a) Organización de la Sociedad

El Banco PyME de la Comunidad S.A. se constituye como un Fondo Financiero Privado, en fecha 12 de julio de 1996, bajo el marco del Decreto Supremo N° 24000, con un capital pagado de 20 millones de Bolivianos. El 5 de septiembre de 1996, la actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), autorizó su funcionamiento a través de Resolución SB/0029/96 y el 9 de septiembre de 1996, inició operaciones con una oficina en la ciudad de Cochabamba. Como efecto de la implementación de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, el Fondo de la Comunidad S.A. F.F.P. se transforma en Banco PyME de la Comunidad S.A, mediante Resolución ASFI/N° 409/2014 del 10 de junio de 2014. Su domicilio legal es en el Departamento de Cochabamba, en la Av. Ballivián No.0576, donde funciona la oficina central.

El Banco a lo largo de la gestión direccionó su accionar en base al siguiente objetivo estratégico: "Fortalecimiento y Sostenibilidad", de igual manera, a los siguientes objetivos estratégicos específicos:

- Gestión eficiente de la cartera de créditos
- Mejorar la calidad de cartera de créditos
- Mejorar la productividad y eficiencia administrativa
- Mantener niveles óptimos de liquidez
- Incrementar ingresos netos no crediticios
- Incrementar y diversificar captaciones del público
- Administrar eficientemente el capital y generar utilidades para fortalecerlo
- Fortalecer el posicionamiento e imagen institucional
- Aumentar la satisfacción y preferencia de los clientes
- Desarrollar productos con calidad competitiva
- Fortalecer la gestión de riesgos
- Optimizar y estandarizar los procesos, procedimientos y sistemas de control
- Fortalecer las tecnologías de información para innovación y eficiencia en procesos y productos

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Notas a los Estados Financieros

- Promover el desarrollo del personal elevando el nivel de competencias
- Mejorar el clima organizacional fomentando comunicación, trabajo en equipo y cultura de excelencia.
- Fortalecer el proceso de gobierno corporativo
- Mejorar los índices de satisfacción de los grupos de interés coadyuvando a su desarrollo sostenible, según la normativa y legislación vigentes

El artículo 8 del Estatuto del Banco establece como objeto de la entidad: *"...la prestación de servicios financieros especializados en el sector de las pequeñas y medianas empresas, sin restricción para la prestación de los mismos también a la microempresa. Podrá otorgar créditos a empresas grandes, hasta el límite establecido en la Ley de Servicios Financieros, y demás disposiciones legales aplicables."*, concordante con lo señalado por el artículo 235 de la Ley No. 393 de Servicios Financieros.

Al 31 de diciembre de 2019 no existieron cambios significativos en la estructura organizacional del Banco.

Actualmente, el Banco PyME de la Comunidad S.A. además de la Oficina Central en Cochabamba, cuenta con dos Sucursales y nueve Agencias en todo el país. En Cochabamba tres Agencias denominadas: "Agencia Molino El Gallo" ubicada en las instalaciones del Centro Comercial "El Gallo" en la zona de La Cancha, "Agencia Colcapirhua" ubicada en el Municipio de Colcapirhua y "Agencia América" ubicada en la zona norte. En la ciudad de Santa Cruz de la Sierra, la Sucursal Santa Cruz ubicada en la zona Mutualista, una Agencia denominada "Agencia Abasto" ubicada en la zona del mismo nombre y una Agencia denominada "Agencia Doble Vía" ubicada en la avenida Doble Vía La Guardia. En el Departamento de La Paz se cuenta con la Sucursal La Paz en la zona de Calacoto (durante el mes de diciembre de 2018 se procedió al traslado de la sucursal que anteriormente se encontraba en la zona de Sopocachi), una Agencia en la zona del mercado Uyustus denominada "Agencia Uyustus", una Agencia en la zona de Villa Copacabana denominada "Agencia Villa Copacabana", así como dos agencias en la ciudad de El Alto denominadas "Agencia El Alto" y "Agencia Río Seco".

Asimismo, cuenta con cuatro Cajeros Automáticos distribuidos en diferentes puntos estratégicos del Departamento de Cochabamba (3 en área urbana y 1 en área peri-urbana), un Cajero Automático en el barrio Mutualista de la ciudad de Santa Cruz y un Cajero Automático en la zona de Calacoto en la ciudad de La Paz. Adicionalmente, se cuenta con un Punto de Atención denominado "Tiquipaya" en el Departamento de Cochabamba.

El número de empleados 31 de diciembre de 2019 y 2018 alcanzó a 238 y 252 funcionarios, respectivamente.

Entre las gestiones del 2019 y 2018, el Banco ha creado tres nuevos productos de captaciones, dirigidos a fomentar el ahorro y promover la inclusión en el mercado nacional, permitiendo captar un mayor número de clientes de ahorro, atraídos por una mayor rentabilidad y sin complicaciones.

Los productos de captaciones en moneda nacional están dirigidos a personas naturales, independientes, dependientes y jurídicas, alcanzando una tasa de interés anual de hasta el 5.%.

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Notas a los Estados Financieros

Los productos de captaciones en moneda extranjera están dirigidos a personas naturales, independientes, dependientes y jurídicas, alcanzando una tasa de interés anual de hasta el 2.50% promoviendo el ahorro en esta moneda.

En relación con los productos del activo, el Banco ha mejorado la línea comunicacional con los clientes y las condiciones comerciales.

Además, el Banco dentro de su oferta de productos y servicios, cuenta con los siguientes: Pago de servicios, banca por internet, banca móvil y seguros masivos,

b) Hechos importantes sobre la situación del Banco

Impacto de la situación económica y el ambiente financiero

En los últimos años, debido a un deterioro gradual en varios aspectos de la economía en el país, a nivel Sistema Financiero Nacional (SFN) se observa una ralentización en el ritmo de crecimiento de los niveles de captaciones que se refleja en mayores tasas de interés pasivas y a su vez, vienen condicionado las tasas de crecimiento de la liquidez y de la cartera crediticia consolidada respecto a pasadas gestiones. Por otra parte, la reducción del índice de bolivianización en los ahorros, indica señales en las expectativas de la gente que podría inclinarse hacia el ahorro en dólares americanos.

Otro aspecto importante, a nivel SFN, es que se viene presentando un incremento gradual y generalizado del índice de morosidad y de reprogramaciones, que condicionan las perspectivas de crecimiento por la definición de tecnologías crediticias más rigurosas que precautelen la salud financiera de las instituciones financieras.

El resultado neto del SFN presenta una tendencia a la baja, lo cual se refleja en menores niveles de rentabilidad para los accionistas, comprometiéndose la capacidad de reinversión de utilidades y el apetito por mayores niveles de inyecciones de capital hacia futuro, que sostengan los ritmos de crecimiento que mantuvo el SFN en años pasados.

La intensidad de la competencia cada vez es mayor y tiende a diferenciarse en un esquema basado principalmente en precios más competitivos que restan margen financiero, pero que han sido compensados parcialmente a través de una tendencia generalizada de mayor eficiencia administrativa, aunque el espacio de mejora hacia futuro es cada vez más reducido.

En los últimos periodos, el Banco ha enfocado sus esfuerzos en alcanzar los objetivos regulatorios en cuanto a metas de cartera productiva para bancos pyme, aumentando significativamente su participación y habiendo superado el objetivo final del 50% de saldo de créditos al sector productivo la pasada gestión 2018 y también al corte, debiendo mantener mínimamente dicho indicador hacia el cierre de las siguientes gestiones. Sin embargo, esta exigencia normativa, ha tenido un impacto negativo sobre las tasas de interés activas de los bancos, estrechando el margen financiero bruto con el que operan

Gestión integral de riesgos.

La Gestión Integral de Riesgos se constituye en un pilar fundamental para el Banco PyME de la Comunidad, para este efecto la Unidad de Riesgos se encuentra desarrollando políticas, procedimientos, sistemas de información y control basados en los siguientes principios:

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Notas a los Estados Financieros

- Independencia de la Unidad de Riesgos con relación a las unidades de negocios, estableciendo una estructura con una clara segregación de funciones acorde a las características y tamaño del banco.
- Delimitar la exposición a los distintos tipos de riesgo (Crediticio, Liquidez, Mercado, Operativo y Seguridad de la Información), definiendo límites internos acordes a los criterios de diversificación del banco y los establecidos en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF).
- Desarrollar políticas, procedimientos y herramientas que contribuyan a mejorar el proceso de la gestión integral de riesgos en el Banco PyME de la Comunidad.
- Promover una cultura de gestión integral de riesgos.
- Implementar sistemas de información que faciliten y permitan divulgar los riesgos a los que enfrenta el banco.

El proceso de la gestión Integral de Riesgos (Crediticio, Liquidez, Mercado, Operativo y Seguridad de la Información) en el Banco PyME de la Comunidad se encuentra estructurado a partir de las etapas de: Identificación, Medición, Monitoreo, Control, Mitigación y Divulgación de los riesgos a los que se encuentra expuesto en el desarrollo de las actividades de intermediación financiera y prestación de servicios adicionales.

Administración de riesgo de crédito

El objetivo del Banco PyME de la Comunidad en el proceso de la gestión del riesgo de crédito es identificar, medir, monitorear, controlar, e informar a las instancias correspondientes respecto a los riesgos de crédito a los que se encuentra expuesto el Banco de acuerdo con su actividad.

Para lograr el mencionado objetivo, el Banco efectuó una labor permanente de monitoreo y control de límites de concentración (Sector Económico, Región Geográfica, Tipo de Crédito y Grupo Económico) de la cartera de créditos; seguimiento periódico de la evolución de la mora y la calidad de la cartera según categoría de riesgo, revisando también las calificaciones de los clientes del Banco en el resto del sistema financiero Nacional con el propósito de anticipar posibles deterioros (Riesgo Contagio).

Así mismo, se realiza el análisis y seguimiento de cartera masiva a través de la revisión muestral de operaciones de crédito, identificando incumplimientos crediticios y operativos en los procedimientos establecidos para este efecto por el Banco; el alcance de esta revisión y control se tiene planificada con un mayor espacio muestral durante toda la gestión 2019.

Para el seguimiento y calificación de cartera manual, se desarrolló una metodología para la identificación de estos prestatarios, con en el objeto de realizar un mayor seguimiento. Es importante mencionar que el análisis de estos los mismo se realiza a través del análisis de Estados Financieros y análisis de indicadores económicos para identificar la situación de cada cliente y el cumplimiento de los destinos y capacidad de pago de acuerdo con lo establecido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF).

Administración de riesgos de mercado y liquidez

Durante la gestión 2019, el Banco PyME de la Comunidad realizó la medición y análisis de la exposición del riesgo de mercado, verificando el cumplimiento de las políticas, procedimientos,

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Notas a los Estados Financieros

límites de exposición para el control, seguimiento y mitigación de los riesgos de liquidez, de tasas de interés y de tipo de cambio.

La Unidad de Riesgos supervisa la gestión de los riesgos de liquidez y mercado analizando las exposiciones del Banco a los distintos riesgos contrastándolas con los límites aprobados y con la coyuntura existente. Adicionalmente, a través de la implementación de herramientas de análisis y control de los riesgos de Liquidez, se realizarán simulaciones, permitiendo realizar un mejor control.

Asimismo, ante cualquier cambio adverso en las captaciones o las condiciones de mercado, el Banco administra un flujo de caja semanal, indicadores de liquidez, índices de concentración y un plan de contingencia ante escenarios de liquidez, que permitirá contar con la liquidez necesaria ante diferentes escenarios de estrés.

Gestión de riesgo operativo y seguridad de la información

Durante la gestión 2019, el Banco PyME de la Comunidad realizó la gestión de Riesgo Operativo a través del diseño de políticas y procedimientos, se inició el proceso de las autoevaluaciones de riesgo operativo en la segunda parte de la gestión 2019; por otra parte, también se realizó el registro y cuantificación y eventos de riesgo operativo y el control operativo a agencias con el objetivo de identificar riesgos operativos y proponer controles para mitigar los riesgos inherentes identificados.

Con relación a Seguridad de la Información se procedió a la modificación y actualización de manuales y procedimientos; se procedió al levantamiento de los activos de información del Banco y se realizó las evaluaciones de Riesgo de seguridad de la información para la identificación de posibles riesgos para la entidad.

De la misma manera, durante la gestión 2019 se continuó con el proceso de registro de incidentes de seguridad de la información.

Como consecuencia de lo señalado, en términos generales, no existen riesgos relevantes a los que esté expuesto el Banco, que no hayan sido debidamente reconocidos o revelados por el Directorio y la Gerencia General.

Plan Estratégico

A diciembre de 2019, el Banco continúa con el plan estratégico 2019 - 2021 aprobado en mayo de la presente gestión, el mismo que cuenta con un objetivo central, el cual es "Fortalecimiento y Sostenibilidad".

Planes de Fortalecimiento y Capitalización

Como parte de los planes de fortalecimiento y capitalización del Banco, la Junta General Extraordinaria de Accionistas de la sociedad llevada a cabo el 28 de febrero de 2019, aprobó el incremento de Capital Social y Capital Pagado en Bs4,647,020, mediante la reinversión de las utilidades de la gestión 2018 (Bs4,304,020) y aportes en efectivo (Bs343,000) para el reemplazo de la amortización a capital de las siguientes dos cuotas semestrales de la emisión "Bonos Subordinados Banco PyME de la Comunidad", conforme el requerimiento regulatorio que señala que dicho reemplazo debe efectuarse a través de nuevos aportes de capital y/o reinversión de utilidades.

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2019, el Banco cuenta con un Capital Autorizado de Bs160.000.000. Durante la gestión 2017, la Junta General Extraordinaria de Accionistas aprobó el Incremento de Capital Social y Capital Pagado en Bs13,820,000 con lo cual se agotaría el actual Capital Autorizado del Banco. En Junta General Extraordinaria de Accionistas, llevada a cabo el 23 de marzo de 2018, se aprobó el Incremento de Capital Autorizado del Banco de Bs80,000,000 a Bs160,000,000, una vez se agote la totalidad del actual Capital Autorizado y se concluyan los trámites pendientes de Capital Pagado y Capital Autorizado, situación que recién se concretó al cierre del primer semestre de la gestión en curso.

En el mes de enero de 2019 se efectuó el registro contable en la cuenta 322.00 "Aportes para futuros aumentos de capital" de aportes de capital en efectivo realizados por los accionistas, cumpliendo con el reemplazo de la amortización de la cuota de capital de la Emisión de Bonos Subordinados Banco PyME de la Comunidad, resultante del incremento de capital aprobado por Junta General Extraordinaria de Accionistas llevada a cabo el 23 de marzo de 2018, específicamente para el reemplazo de bonos subordinados.

En el mes de abril de 2019, se efectuó la transferencia de Bs10,883,730 registrados en la cuenta 322.00 "Aportes para futuros aumentos de capital" a la cuenta 311.00 "Capital Pagado" por los aportes de capital en efectivo realizados por los accionistas, resultantes del incremento de capital aprobado por Junta General Extraordinaria de Accionistas, llevada a cabo el 23 de marzo de 2018.

Durante el mes de julio, se ejecutaron las determinaciones de la Junta General Extraordinaria de Accionistas de la sociedad llevada a cabo el 28 de febrero de 2019 para la reinversión parcial de las utilidades de la gestión 2018 (Bs2,287,130) con destino al reemplazo de la amortización a capital de la cuota que venció en ese periodo de la emisión de "Bonos Subordinados Banco PyME de la Comunidad". Además, en el mismo mes se efectuó la transferencia de Bs 4,574,260 registrados en la cuenta 322.00 "Aportes para futuros aumentos de capital" a la cuenta 311.00 "Capital Pagado" por los aportes de capital en efectivo realizados por los accionistas, resultantes del incremento de capital aprobado por Junta General Extraordinaria de Accionistas, llevada a cabo el 23 de marzo de 2018.

Finalmente, en el mes de diciembre de 2019 se procedió al incremento del Capital Pagado con recursos provenientes del saldo de utilidades generadas en la gestión 2018 por Bs2,016,890 y con destino al reemplazo de la amortización a capital de la cuota que venció en ese mes de la emisión de bonos subordinados mencionados anteriormente. Asimismo, el saldo para cubrir la totalidad de este cupón a capital fue completado por los accionistas, con aportes en efectivo registrados en la cuenta 322.00 "Aportes para futuros aumentos de capital" por Bs343,000 que generaron un remanente a la cuota de Bs72,770 para el fortalecimiento de la solvencia patrimonial del banco.

c) **Legitimación de ganancias ilícitas, financiamiento al terrorismo y/o delitos precedentes basado en riesgos**

El Banco PyME de la Comunidad S.A., en cumplimiento de las regulaciones nacionales e internacionales, cuenta con políticas y procedimientos de Prevención de Legitimación de Ganancias Ilícitas y Financiamiento al Terrorismo, las que incluyen los controles necesarios para evitar su utilización como intermediario para estos ilícitos. Para cumplir con las políticas y procedimientos señalados, cuenta con herramientas tecnológicas actualizadas y programas de capacitación de acuerdo con las mejores prácticas que le permiten asegurar a sus clientes y funcionarios un trabajo comprometido en materia de prevención de Legitimación de Ganancias

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Notas a los Estados Financieros

Ilícitas y Financiamiento al Terrorismo, bajo un modelo con enfoque basado en Gestión de Riesgos.

d) Ley N° 393 de Servicios Financieros y Normativa Relacionada

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

La Ley N° 393 de Servicios Financieros, tuvo modificaciones no significativas a través de la Ley N° 614 del 13 de diciembre de 2014 y la Ley N° 840 del 27 de septiembre de 2016.

Los Decretos Supremos N° 2136 del 9 de octubre de 2014 y N° 2614 del 2 de diciembre de 2015, tienen por objeto determinar el porcentaje de las utilidades netas de las gestiones 2014 y 2015, respectivamente, que las entidades de intermediación financiera (Bancos Múltiples y Bancos PyME) deben destinar a un Fondo de Garantía bajo su administración, en cumplimiento de su función social prevista en el Artículo 115 de la Ley N° 393, del 21 de agosto de 2013 de Servicios Financieros, sin perjuicio de los programas que las propias entidades de intermediación financiera ejecuten. Dichos Decretos Supremos determinan que el porcentaje a ser destinado al Fondo de Garantía es del seis por ciento (6%) de las utilidades netas de cada gestión (2014 y 2015).

El Fondo de Garantía tiene por objeto garantizar operaciones de microcrédito y crédito Pyme destinadas al sector productivo para capital de operaciones y/o capital de inversión, incluidas operaciones de crédito para financiamiento del sector turismo y producción intelectual según definiciones y normativa emitida por ASFI.

El Decreto Supremo N° 3036 del 28 de diciembre de 2016, dispone que se destine el 6% de las utilidades netas de la gestión 2016 para la finalidad que será especificada por el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas. Mediante Resolución Ministerial No. 055 de 10 de febrero de 2017, el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas determinó la constitución del Fondo para Capital Semilla (FOCASE), cuyos recursos serán administrados por el Banco de Desarrollo Productivo S.A.M.

El 17 de enero de 2018, mediante Decreto Supremo N° 3459 se determina que cada uno de los Bancos Múltiples y Bancos Pyme, deberán destinar el seis por ciento (6%) de sus utilidades netas de la gestión 2017, a un Fondo para Capital Semilla, en cumplimiento de su función social prevista en el Artículo N° 115 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, sin perjuicio de los programas de carácter social que dichas entidades financieras ejecutan.

El 2 enero de 2019, mediante Decreto Supremo N° 3764 se determina que cada uno de los Bancos Múltiples y Bancos PyME, deberán destinar el seis por ciento (6%) de sus utilidades netas de la gestión 2018 como sigue:

- I. Banco PyME, seis por ciento (6%) al Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Productivo bajo su administración.

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Notas a los Estados Financieros

- II. Banco Múltiple, tres por ciento (3%) al Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social y tres por cientos (3%) al Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Productivo, que se encuentran bajo su actual administración.

El 9 enero de 2020, mediante Decreto Supremo N° 4131 se determina que cada uno de los Bancos PyME, deberán destinar el seis por ciento (6%) de sus utilidades netas de la gestión 2019 como sigue:

- I. El cuatro por ciento (4%) al Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Productivo, bajo su actual administración.
- II. El dos por ciento (2%) como reserva no distribuible, para compensar las pérdidas en que se incurran por los créditos de vivienda de interés social o créditos al sector productivo.

e) **Proyectos de Responsabilidad Social Empresarial**

Como parte del programa de Responsabilidad Social Empresarial (RSE), hasta el 31 de diciembre de 2019, el Banco desarrolló las siguientes actividades:

Como parte del Proyecto Micro Pymes de Oportunidad:

1. Junto con la Escuela de Negocios Nelson Mandela se incentivó en programas de capacitación en la elaboración de planes de negocios relacionados a "Huertos Urbanos" a miembros de una organización local.
2. Junto con la Institución de Formación Femenina Integral (IFFI) se procedió con programas de asesoramiento y capacitación en temas relacionados a "Discriminación y Derechos de las Mujeres".
3. Junto con la institución sin fines de lucro "Fe y Alegría" se capacitó al personal del Banco en temas relacionados a "Discriminación e Inclusión Laboral de Personas con Discapacidad".
4. Junto con los Recolectores de Basura se instalaron puestos públicos en plazuelas para concientizar a la población sobre la basura y el medio ambiente (Puntos Verdes).
5. Junto con la Fundación Kantutani, se midieron y se donaron anteojos a las personas de tercera edad y en situación de pobreza de los recolectores de basura.

f) **Inspecciones Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI)**

En relación al último trimestre de la gestión 2019, el Banco no contó con la visita o alguna inspección realizada por parte del ente regulador

Durante el tercer trimestre de la presente gestión, el ente regulador realizó la inspección ordinaria de Riesgo de Lavado de Dinero y/o Financiamiento al terrorismo con corte al 31 de julio de 2019.

En el segundo trimestre de 2019, se realizaron dos inspecciones a la Entidad por parte del ente regulador. La primera fue de seguimiento de Riesgo de Liquidez y Gobierno Corporativo con corte al 30 de junio de 2019 y la segunda corresponde a una inspección categorizada como especial.

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Notas a los Estados Financieros

En la Gestión 2018 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) realizó dos inspecciones al Banco.

- Durante el primer trimestre de la gestión 2018 se realizó una inspección de Riesgo Operativo con corte al 31 de enero de 2018; teniendo como resultado una matriz de observaciones y recomendaciones, mismas que están siendo subsanadas en base al plan de acción remitido a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).
- Durante el tercer trimestre de la gestión 2018 se realizó una inspección de Riesgo de Crédito con corte al 31 de Julio de 2018; misma que derivó en la constitución de provisiones genéricas que fueron instruidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES

Las principales políticas contables empleadas en la preparación de los estados financieros fueron las siguientes:

a) Bases de preparación de los estados financieros

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

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

La preparación de los estados financieros, de acuerdo con las normas contables de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), requiere que la Gerencia del Banco realice 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 presentes estados financieros al 31 de diciembre de 2019 y 2018, combinan los estados financieros de las sucursales del Banco situadas en las ciudades de La Paz, Cochabamba y Santa Cruz de la Sierra.

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Notas a los Estados Financieros

a.1) Criterios de valuación

a.1.1) Moneda extranjera y moneda nacional con mantenimiento de valor y en Unidades de Fomento de Vivienda (UFV).

Los activos y pasivos en moneda extranjera y en moneda nacional con mantenimiento de valor y las operaciones indexadas en Unidades de Fomento de Vivienda (UFV) se convierten y reexpresan a bolivianos, respectivamente, de acuerdo con los tipos de cambio y/o cotizaciones vigentes informados por el Banco Central de Bolivia a la fecha de cierre de cada ejercicio. Las diferencias de cambio resultantes de este procedimiento se registran en los resultados de cada ejercicio, en la cuenta "Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor".

Los activos y pasivos en moneda extranjera, fueron convertidos a bolivianos al tipo de cambio oficial vigente al 31 de diciembre de 2019 y 2018, de Bs6,86 por USD 1, para ambos ejercicios.

Los activos y pasivos en moneda nacional con mantenimiento de valor respecto a las Unidades de Fomento de Vivienda (UFV), se ajustan en función de la variación del indicador vigente reportado por el Banco Central de Bolivia, al cierre de cada ejercicio. El valor de este indicador al 31 de diciembre de 2019 y 2018 es de Bs2.33187 y Bs2.26887 por UFV 1, respectivamente.

b) Cartera

Los saldos de cartera al 31 de diciembre de 2019 y 2018 se exponen por el capital prestado más los productos financieros devengados al cierre de cada ejercicio, excepto los créditos vigentes calificados D, E y F, la cartera vencida y la cartera en ejecución, para los que no se registran los productos financieros devengados. La previsión para incobrables está calculada en función de la evaluación y calificación efectuada por el Banco sobre toda la cartera existente.

La clasificación de los créditos en vigentes, vencidos y en ejecución, se efectúa de acuerdo con lo establecido por las normas vigentes en el país y de conformidad a las circulares emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). Asimismo, el Banco ha realizado la evaluación, calificación de la cartera de créditos y contingentes y la constitución de la previsión para incobrables, aplicando los criterios establecidos en el Libro 3°, Título II, Capítulo IV "Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos", contenido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros vigente, emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

La previsión específica para cartera incobrable de Bs54,395,139 y de Bs37,422,411 al 31 de diciembre de 2019 y 2018, respectivamente, es considerada suficiente para cubrir las probables pérdidas que pudieran producirse al realizar los créditos existentes. Adicionalmente, al 31 de diciembre de 2019 se constituyó una previsión genérica por Bs2,538,200 para cumplir el Plan de Acción aprobado en Reunión de Directorio N° 409 celebrada el 14 de noviembre de 2019, alcanzando la previsión genérica a Bs23,195,762 y Bs20,657,562 al 31 de diciembre de 2019 y 2018, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se ha registrado una previsión específica para cartera contingente de Bs307,137 y Bs188,841, respectivamente.

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Notas a los Estados Financieros

Este nivel de provisiones es considerado suficiente para cubrir las probables pérdidas que pudieran presentarse por incobrabilidad de cartera.

Por otra parte, el Banco, en cumplimiento a la Resolución 165/2009 de la Autoridad de Supervisión del sistema Financiero (ASFI), registra en el pasivo como parte del grupo "Provisiones" una previsión genérica cíclica, como un mecanismo que le permitirá contar con una reserva constituida en momentos en los que el deterioro de la cartera aún no se haya materializado y puede ser utilizada cuando los requerimientos de previsión de cartera sean mayores.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se tienen previsión genérica cíclica por Bs5,973,844 y Bs7,024,707, respectivamente, cumpliendo con la totalidad de la constitución de la Previsión Cíclica Requerida Total.

La previsión para incobrables se calcula de acuerdo a los porcentajes establecidos para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, aprobado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Reprogramaciones:

En fecha 18 de noviembre de 2019 según Carta Circular/ASFI/DNP/CC-12256/2019 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI instruye atender y analizar las solicitudes de reprogramación de operaciones de crédito, en consideración a la coyuntura político social de los meses de octubre y noviembre de 2019 a nivel nacional. Es por esto que, el Banco PyME de la Comunidad S.A con la finalidad de precautelar la salud financiera de sus clientes, implementó acciones que permitieron ajustes preventivos en los planes de pagos que ayudaron a afrontar de mejor manera las circunstancias socioeconómicas de estos meses. El monto reprogramado en el período comprendido de octubre hasta diciembre de 2019 ascendió a Bs134,484,455 en 415 operaciones de crédito.

c) Inversiones temporarias y permanentes

Las inversiones al 31 de diciembre de 2019 y 2018, están valuadas de la siguiente forma:

Temporarias

En este grupo se registran las inversiones que pueden ser convertidas en disponibilidades en un plazo no mayor a treinta días desde la fecha de su emisión o de su adquisición y las inversiones negociables en la Bolsa Boliviana de Valores (BBV) adquiridas con la intención de obtener una adecuada rentabilidad de los excedentes temporales de liquidez así como los rendimientos devengados por cobrar y las provisiones correspondientes cuando sea requerida. Estas se valúan de la siguiente manera:

- Las cajas de ahorro en ambas monedas en Entidades Financieras del país se exponen por el capital depositado y se valúan a su costo a la fecha de cierre, más los productos financieros devengados pendientes de cobro.
- Las inversiones en Fondos de Inversión y Fondo RAL, se valúa al valor de la cuota de participación determinado por el administrador del fondo de inversión al cierre de cada ejercicio.

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Notas a los Estados Financieros

Permanentes

En este grupo se registran las inversiones financieras que tienen un vencimiento mayor a treinta días respecto a la fecha de emisión o de su adquisición e incluyen los rendimientos devengados por cobrar.

Asimismo, incluye las inversiones permanentes no financieras. Se consideran en este grupo las participaciones en entidades financieras y afines

Los criterios específicos de valuación son los siguientes:

- Los depósitos a plazo fijo en Entidades Financieras del país se exponen por el capital depositado y se valúan a su costo actualizado a la fecha de cierre más los productos financieros devengados.
- Las inversiones en otras entidades no financieras como las de servicios públicos (COMTECO, COTEL y COTAS), se valúan aplicando el método de costo o mercado, el menor con su previsión por desvalorización correspondiente.
- Las inversiones en el Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interés Social, se encuentran valuados al valor de la cuota de participación y valor de los préstamos de liquidez recibidos del BCB, los cuales se encuentran garantizados con la cesión de dichas cuotas de participación.

d) Otras cuentas por cobrar

Los saldos de otras cuentas por cobrar comprenden los derechos derivados de operaciones diferentes a la actividad de intermediación financiera, principalmente gastos judiciales por recuperar, pagos anticipados y cuentas por cobrar diversas. Estos son registrados a su valor de costo.

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

e) Bienes realizables

Los bienes realizables 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 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 emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

La previsión por desvalorización de bienes realizables se realiza de acuerdo con lo establecido en la normativa vigente:

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Notas a los Estados Financieros

- 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.

f) Bienes de uso

Los bienes de uso están valuados a su costo de adquisición, menos la depreciación acumulada, correspondiente que es calculada por el método de línea recta aplicando tasas anuales suficientes para extinguir los valores al final de la vida útil estimada. El valor de los bienes de uso considerado en su conjunto, no supera su valor de mercado.

Los mantenimientos, reparaciones y mejoras que no extiendan la vida útil o que no significan un aumento en el valor de los bienes, son cargados a los resultados del ejercicio en el que se incurran.

La depreciación de estos bienes se calcula mensualmente por el método de línea recta, en función de los años de vida útil y de acuerdo con los porcentajes que se indican a continuación:

| Bienes de Uso | Años Vida Util | Porcentaje Depreciación |
|-------------------------|----------------|-------------------------|
| Edificios | 40 | 2.50 % |
| Mobiliario y Enseres | 10 | 10.00 % |
| Equipos e Instalaciones | 8 | 12.50 % |
| Equipos de Computación | 4 | 25.00 % |
| Vehículos | 5 | 20.00 % |

g) Otros activos

Bienes Diversos

Dentro de este rubro se incluyen los inventarios de papelería, útiles, materiales de servicios, registrados a su costo.

Cargos diferidos

Se contabilizan como cargos diferidos, aquellos egresos que son atribuibles a gestiones futuras correspondientes las mejoras de inmuebles alquilados para el funcionamiento de las oficinas de la Entidad y la adquisición de sistemas informáticos, para el uso de la institución.

En la cuenta se incluye a su valor de costo las mejoras realizadas en las instalaciones alquiladas de la Agencia Rio Seco para la adecuación de un buen funcionamiento; a partir de diciembre de 2017 se comenzó a efectuar la amortización respectiva bajo el método de línea recta para un período de 48 meses, que corresponde al tiempo de vigencia del contrato de alquiler. Al 31 de diciembre de 2019 se aplicaron 25 meses.

Asimismo, se incluye a su valor de costo las mejoras realizadas en las instalaciones alquiladas de la Sucursal La Paz, trasladada a la zona de Calacoto, para la adecuación de un buen funcionamiento; a partir de enero de 2019 se comenzó a efectuar la amortización respectiva

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Notas a los Estados Financieros

bajo el método de línea recta para un período de 48 meses, que corresponde al tiempo máximo de amortización para esta cuenta. Al 31 de diciembre de 2019 se aplicaron 12 meses.

Los gastos de organización están contabilizados a su valor de costo de instalación de la nueva Agencia América ascendiendo a Bs550,193.47; en diciembre de 2016 se comenzó a efectuar la amortización respectiva bajo el método de línea recta para un período de 48 meses, que corresponde al tiempo máximo de amortización para esta cuenta. Al 31 de diciembre de 2019 se aplicaron 37 meses.

h) Fideicomisos constituidos

El Banco no cuenta con fideicomisos constituidos.

i) Provisiones y provisiones

Las provisiones y provisiones tanto del activo y pasivo se registran en cumplimiento a las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, en circulares específicas y en regulaciones legales vigentes.

- Previsión genérica cíclica

En cumplimiento a la Resolución 165/2009 de la Autoridad de Supervisión del sistema Financiero (ASFI), el Banco registra en el pasivo como parte del grupo "Provisiones" una previsión genérica cíclica, como un mecanismo que le permitirá contar con una reserva constituida en momentos en los que el deterioro de la cartera aún no se haya materializado y puede ser utilizada cuando los requerimientos de previsión de cartera sean mayores. En esta cuenta se registra 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.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se tiene constituida una previsión genérica cíclica de Bs5,973,844 y Bs7,024,707, respectivamente.

- Provisión para indemnizaciones

La provisión para indemnizaciones al personal cubre el pasivo correspondiente al monto que por Ley corresponde pagar al personal en relación de dependencia, calculado sobre la base de un mes de sueldo por cada año de servicio al Banco y/o el equivalente a duodécimas de un sueldo por un período menor a un año de servicios. Según las disposiciones legales vigentes, transcurridos los noventa y un días de antigüedad en su empleo, el personal ya es acreedor a la indemnización, incluso en los casos de retiro voluntario.

j) Patrimonio neto

Las cuentas del Patrimonio están expresados a valores históricos a la fecha de cierre del ejercicio, de conformidad con lo establecido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), mediante Circular SB/585/2008 del 27 de agosto de 2008.

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Notas a los Estados Financieros

k) Resultados del ejercicio

El reconocimiento de los principales tipos de ingresos, tales como intereses, recuperación de activos financieros, venta de bienes adjudicados por recuperación de créditos y comisiones por servicios así como los gastos, tales como intereses, cargos por incobrabilidad de cartera y gastos administrativos, es revelado por separado y, para la exposición del resultado, a partir del 1 de septiembre de 2008, ya no se efectúa el ajuste a moneda constante de conformidad con lo establecido por la ASFI mediante Circular SB/585/2008 del 27 de agosto de 2008.

l) Ingresos financieros y comisiones ganadas

Los productos financieros ganados sobre la cartera vigente son registrados por el método de devengado, excepto los correspondientes a la cartera vencida y en ejecución y los productos sobre cartera vigente de aquellos créditos calificados en la categoría de riesgo D, E y F, cuyos productos se registran a cuentas de orden como productos en suspenso. En estos casos, los ingresos se reconocen en el momento de su percepción. Los productos financieros ganados sobre las inversiones temporarias e inversiones permanentes de renta fija son registrados en función del método de devengado. Las comisiones ganadas se contabilizan por el método de devengado, excepto las comisiones fijas que son reconocidas en el momento de su percepción.

m) Gastos financieros

Los gastos financieros son contabilizados por el método de devengado.

n) Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)

El Banco, en lo que respecta al Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE), está sujeto al régimen tributario establecido en el Texto Ordenado de la Ley N° 843 modificado con la Ley N° 1606 y sus Decretos Reglamentarios vigentes. La alícuota del impuesto es del veinticinco por ciento (25%) y es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones (IT) a partir del primer mes posterior a aquel en que se cumplió con la presentación de la declaración jurada y pago del impuesto sobre las utilidades.

En relación con los quebrantos tributarios, la Ley N° 169, del 9 de septiembre de 2011, establece que las pérdidas acumuladas hasta la gestión 2010, no serán deducibles en la determinación de la utilidad neta de las siguientes gestiones. Asimismo, estipula que las pérdidas tributarias generadas a partir de la gestión 2011, serán compensables solamente durante las tres siguientes gestiones sin actualización alguna.

La disposición adicional Quinta de la Ley N° 211 del 23 de diciembre de 2011 incorpora el artículo 51 a la Ley N° 843 (Texto Ordenado Vigente), en el que se establece la aplicación de una Alícuota Adicional del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas – AA-IUE financiero del doce coma cinco por ciento (12,5%) a las entidades financieras bancarias y no bancarias reguladas por la ASFI, exceptuando los bancos de segundo piso, que superen el trece por ciento (13%) del coeficiente de rentabilidad respecto al patrimonio neto a partir de la gestión 2012.

El pago de la mencionada alícuota adicional no resulta compensable con el Impuesto a las Transacciones. El procedimiento para la aplicación de esta alícuota adicional fue reglamentado mediante el Decreto Supremo N° 1288 emitido el 11 de julio de 2012.

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Notas a los Estados Financieros

El 29 de diciembre de 2015 se aprobó la Ley N°771, que modifica el Artículo 51ter. de la Ley N° 843 de 20 de mayo de 1986. La norma establece que, cuando el coeficiente de rentabilidad respecto del patrimonio de las entidades de intermediación financiera, reguladas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) exceda el seis por ciento (6%), las utilidades netas imponibles de estas entidades estarán gravadas con una alícuota adicional al Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas del veintidós por ciento (22%). La alícuota adicional no será computable como un pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones. La mencionada Ley entra en vigencia a partir del 1° de enero de 2016.

Mediante Ley N°921 de 29 de marzo de 2017, se modifica el primer párrafo del Artículo 51ter. de la Ley N°843 del 20 de mayo de 1986. La norma establece que, cuando el coeficiente de rentabilidad respecto del patrimonio de las entidades de intermediación financiera, reguladas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), exceda el seis por ciento (6%), las utilidades netas imponibles de estas entidades, a partir de la gestión 2017, estarán gravadas con una alícuota adicional al Impuesto sobre la Utilidades de las Empresas del veinticinco por ciento (25%).

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el Banco no provisionó ningún importe por impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE), en razón al resultado negativo de la presente gestión y al resultado tributario negativo de la gestión anterior a ser compensado con el resultado de la gestión 2018, el cual es menor a la pérdida tributaria.

o) Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF)

Mediante Ley N° 3446 del 21 de julio de 2006, se crea con carácter transitorio el Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF) para ser aplicado durante 36 meses. Este impuesto es prorrogado por 36 meses adicionales mediante Decreto Supremo N°199 del 8 de julio de 2009. Mediante Ley N° 234 del 13 de abril de 2012, se amplía la vigencia de este impuesto por otros 36 meses adicionales.

Mediante Ley N°713 del 1 de julio de 2015, se amplía hasta el 31 de diciembre de 2018, la vigencia del ITF y se modifica el Artículo 6. (ALÍCUOTA) de la Ley N° 3446 del 21 de julio de 2006, estableciendo que la alícuota del impuesto será del cero punto quince por ciento (0.15%) en la gestión 2015, cero punto veinte por ciento (0.20%) en la gestión 2016, cero punto veinticinco por ciento (0.25%) en la gestión 2017 y cero punto treinta por ciento (0.30%) en la gestión 2018.

Mediante Ley N° 1135 del 20 de diciembre de 2018, se amplió nuevamente la vigencia del ITF, por un período adicional de 5 años, a partir del 1 de enero de 2019 hasta el 31 de diciembre de 2023, con la misma tasa de cero punto treinta por ciento (0.30%) para este impuesto.

p) 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).

q) Absorciones o fusiones de otras entidades

A la fecha no se realizó absorción o fusión alguna de otras entidades.

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Notas a los Estados Financieros

NOTA 3 - CAMBIOS DE POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Durante el ejercicio 2019, con las aclaraciones de la Circular ASFI/606/2019 de fecha 09 de abril 2019 respecto a los Grupos de Cuentas "210 Obligaciones con el Público" y "280 Obligaciones con Empresas Públicas" se realizó la reclasificación de estas cuentas durante la gestión 2019.

NOTA 4 - ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, existen fondos e inversiones de disponibilidad restringida, correspondientes a: i) los montos de encaje legal que la Entidad ha depositado en efectivo y en el Fondo de Requerimiento de Activos Líquidos (Fondo RAL) y que son invertidos en títulos valores o instrumentos autorizados y ii) Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y Vivienda de Interés Social (CPVIS II y iii) fondos entregados como garantía por servicios y alquileres de inmuebles y iv) préstamo del BCB en moneda nacional, garantizado en su totalidad con la cesión Cuotas de Participación del Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y Vivienda de Interés Social (CPVIS II).

Las cuentas correspondientes a este grupo son las siguientes:

| | 2019 | 2018 |
|---|-------------------|--------------------|
| | Bs | Bs |
| Cuenta corriente y de encaje - Entidades Bancarias | 30,629,453 | 64,296,122 |
| Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal | 23,011,915 | 40,885,286 |
| Importes entregados en garantía | 367,200 | 394,290 |
| Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interés Social | 1,021,644 | 878,716 |
| Cuotas de participación Fondo CPVIS cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB Vivienda de Interés Social | 24,000,000 | 9,000,000 |
| | 79,030,212 | 115,454,414 |

RESUMEN DE ENCAJE LEGAL

| | 2019 | | 2018 | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| | Requerido | Constituido | Requerido | Constituido |
| | Bs | Bs | Bs | Bs |
| Cta. cte. y encaje BCB-entidades bancarias | 19,862,807 | 45,860,636 | 20,192,428 | 64,296,122 |
| Cuotas de participación fondos RAL afectados a encaje legal | 23,258,134 | 23,011,915 | 41,428,044 | 40,885,286 |
| Cuotas de participación Fondo CPVIS | 25,021,644 | 25,021,644 | 9,878,716 | 9,878,716 |
| | 68,142,585 | 93,894,195 | 71,499,188 | 115,060,124 |

Respecto al 31 de diciembre de 2019, se mantienen las modificaciones parciales a los porcentajes de encaje legal en USD según circular ASFI/607/2019 de 9 de abril de 2019, la cual conserva el 13.50% de encaje requerido en efectivo para depósitos del público a la vista, ahorro y plazo fijo, en moneda extranjera y MVDOL y establece el 10% para DPFs mayores a

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Notas a los Estados Financieros

720 días y 18% para el resto de pasivos, ambos porcentajes para encaje requerido en títulos en la misma moneda, además de que las entidades financieras deben continuar manteniendo en su cuenta Caja el 40% de los saldos de su requerimiento de encaje legal en efectivo para moneda extranjera y constituir encaje legal del 100% en efectivo para otros depósitos. Se conservaron los porcentajes de encaje legal en moneda nacional y moneda nacional con mantenimiento de valor con relación a la UFV en 5% para el encaje requerido en títulos y 6% de encaje requerido en efectivo para depósitos en la misma moneda además del 100% en efectivo para otros depósitos.

Se traspasó al Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y Vivienda de Interés Social (CPVIS II y III) constituidos el 2 de mayo de 2018 y 9 de abril 2019 según normativa vigente un total de USD 1,440,046 y USD 2,207,424 respectivamente, de Inversiones Temporarias (Fondo RAL) a Inversiones Permanentes. Esta reclasificación, en el mismo orden, que surge por efecto de la liberación de recursos por disminución en tasas de Encaje Legal en USD tiene una vigencia hasta el 30 de junio de 2020 y 01 de febrero de 2021, fechas en las que el Banco Central de Bolivia devolverá la participación del BCO en el Fondo CPVIS II y III, de acuerdo a lo establecido en su Resolución de Directorio N°054/2018 de fecha 24/04/2018, posteriores modificaciones y Resolución de Directorio N°035/2019 de fecha 09/04/2019.

El 24 de agosto de 2018 se recibió un préstamo del BCB en moneda nacional, garantizado en su totalidad con la cesión Cuotas de Participación del Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y Vivienda de Interés Social (CPVIS II) por USD 1,311,953.35 equivalente a Bs9,000,000.

Por otra parte, y en las condiciones establecidas en la Resolución de Directorio N° 015/2019 del 19 de febrero de 2019, se solicitó la modificación de la fecha de vencimiento del mencionado préstamo.

Finalmente, de acuerdo a lo establecido en la Resolución de Directorio N°035/2019, en fecha 26 de abril de 2019 se recibió otro préstamo del BCB en moneda nacional, garantizado en su totalidad con la cesión Cuotas de Participación del Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y Vivienda de Interés Social (CPVIS III) por USD 2,186,589 equivalente a Bs15,000,000.

NOTA 5 - ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la clasificación de los activos y pasivos en corrientes y no corrientes es la siguiente:

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Notas a los Estados Financieros

| | 2019 | 2018 |
|--|----------------------|----------------------|
| | Bs | Bs |
| ACTIVO | | |
| Activo corriente | | |
| Disponibilidades | 104,891,283 | 131,558,995 |
| Inversiones temporarias | 43,459,716 | 97,291,177 |
| Cartera | 67,594,959 | 69,491,550 |
| Otras cuentas por cobrar | 2,121,067 | 1,783,045 |
| Bienes realizables | 940,192 | 1,536,067 |
| Total del activo corriente | 219,007,217 | 301,660,834 |
| Activo no corriente | | |
| Cartera | 748,120,624 | 810,718,067 |
| Inversiones permanentes | 25,116,353 | 19,550,825 |
| Bienes de uso | 15,779,857 | 16,467,825 |
| Otros activos | 805,316 | 896,797 |
| Total del activo no corriente | 789,822,150 | 847,633,514 |
| TOTAL DEL ACTIVO | 1,008,829,367 | 1,149,294,348 |
| | | |
| PASIVO | | |
| Pasivo corriente | | |
| Obligaciones con público a la vista | 11,335,141 | 10,016,112 |
| Obligaciones con público por cajas de ahorro | 161,926,138 | 178,874,944 |
| Obligaciones con público a plazo | 54,884,468 | 52,955,037 |
| Obligaciones con Bancos y Entidades Financieras | 10,463,964 | 21,697,731 |
| Otras cuentas por pagar | 9,550,342 | 15,893,423 |
| Total del pasivo corriente | 248,160,053 | 279,437,247 |
| Pasivo no corriente | | |
| Obligaciones con público a plazo | 397,476,569 | 649,382,437 |
| Obligaciones con bancos y entidades financieras | 179,692,254 | 100,535,979 |
| Previsiones | 6,280,981 | 7,213,548 |
| Obligaciones subordinadas | 13,797,050 | 21,454,388 |
| Obligaciones con emp.c/participación estatal a plazo | 88,343,235 | - |
| Total del pasivo no corriente | 685,590,088 | 778,586,352 |
| TOTAL DEL PASIVO | 933,750,141 | 1,058,023,599 |
| | | |
| PATRIMONIO | | |
| Capital social | 88,878,280 | 69,116,270 |
| Aportes No Capitalizados | 396,626 | 12,556,750 |
| Reservas | 4,986,273 | 4,473,889 |
| Resultados acumulados | 6 | - |
| Resultado de la gestión | -19,181,959 | 5,123,840 |
| TOTAL DEL PATRIMONIO | 75,079,226 | 91,270,749 |
| TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 1,008,829,367 | 1,149,294,348 |

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Notas a los Estados Financieros

Calce financiero considerando el vencimiento restante de las partidas a partir del 01/01/2020:

Al 31 de diciembre de 2019

| RUBROS | A 30 DIAS | A 60 DIAS | A 90 DIAS | A 180 DIAS | A 360 DIAS | A 720 DIAS | MAS 720 DS. | TOTAL |
|--|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| | Bs | Bs | Bs | Bs | Bs | Bs | Bs | Bs |
| Disponibilidades | 104,891,283 | - | - | - | - | - | - | 104,891,283 |
| Inversiones temporarias | 33,608,330 | 1,142,995 | 216,756 | 2,726,928 | 3,122,176 | 1,639,614 | 1,002,917 | 43,459,716 |
| Cartera vigente | 26,731,664 | 19,341,805 | 21,538,150 | 67,674,133 | 95,108,942 | 137,481,622 | 434,472,564 | 802,348,880 |
| Otras cuentas por cobrar | 393,437 | - | - | - | 788,872 | - | - | 1,182,309 |
| Inversiones permanentes | - | - | - | - | - | 25,234,990 | - | 25,234,990 |
| Otras operaciones activas | 89,159,785 | -1,733,148 | -2,188,065 | -6,305,465 | -8,126,805 | -12,814,631 | -26,279,482 | 31,712,189 |
| TOTAL DEL ACTIVO | 254,784,499 | 18,751,652 | 19,566,841 | 64,095,596 | 90,893,185 | 151,541,595 | 409,195,999 | 1,008,829,367 |
| Otros depósitos a la vista | 11,323,529 | - | - | - | - | - | - | 11,323,529 |
| Obligaciones con el público ahorro | 17,454,341 | 21,700,497 | 22,035,306 | 24,641,833 | 24,540,418 | 20,196,804 | 14,070,707 | 144,639,906 |
| Obligaciones con el público a plazo | 8,633,354 | 6,286,389 | 11,190,851 | 29,579,702 | 55,321,454 | 66,052,990 | 196,090,974 | 373,155,714 |
| Obligaciones con el público restringidas | 17,978,607 | 1,534,942 | 1,431,039 | 13,602,307 | 10,384,863 | 978,320 | 2,891,700 | 48,801,778 |
| Obligaciones con emp.c/partic.estatal-a plazo | - | - | - | - | - | 7,000,000 | 74,500,000 | 81,500,000 |
| Financiamientos BCB | - | - | - | - | - | 24,000,000 | - | 24,000,000 |
| Financiamiento en otras entidades financieras del país | 14,977,016 | 3,750,000 | 2,000,000 | 6,350,000 | 10,200,000 | 28,800,000 | 60,600,000 | 126,677,016 |
| Financiamiento en entidades financieras 2do piso | 625,000 | - | 2,625,000 | 1,250,000 | 4,500,000 | 9,000,000 | 2,625,000 | 20,625,000 |
| Otras cuentas por pagar | - | - | - | - | - | - | - | 2,231,316 |
| Obligaciones subordinadas | - | - | - | 2,287,124 | 2,287,124 | 4,574,248 | 4,568,760 | 13,717,256 |
| Otras operaciones pasivas | 68,559,486 | 212,912 | 200,531 | 531,747 | 1,297,759 | 8,026,274 | 8,249,918 | 87,078,627 |
| TOTAL DEL PASIVO | 141,782,649 | 33,484,740 | 39,482,727 | 78,242,713 | 108,531,618 | 168,628,636 | 363,597,059 | 933,750,142 |
| ACTIVOS/PASIVOS | 1.80 | 0.56 | 0.50 | 0.82 | 0.84 | 0.90 | 1.13 | 1.08 |
| CUENTAS CONTINGENTES | 21,035,204 | 10,679,436 | 6,189,600 | 4,655,299 | 5,649,218 | 1,530,547 | 813,865 | 50,553,169 |

Calce financiero considerando el vencimiento restante de las partidas a partir del 01/01/2019:

Al 31 de diciembre de 2018

| RUBROS | A 30 DIAS | A 60 DIAS | A 90 DIAS | A 180 DIAS | A 360 DIAS | A 720 DIAS | MAS 720 DS. | TOTAL |
|--|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| | Bs | Bs | Bs | Bs | Bs | Bs | Bs | Bs |
| Disponibilidades | 131,558,995 | - | - | - | - | - | - | 131,558,995 |
| Inversiones temporarias | 75,027,003 | 763,936 | 1,611,758 | 6,266,810 | 7,995,146 | 3,319,819 | 2,306,704 | 97,291,176 |
| Cartera vigente | 23,606,430 | 20,705,603 | 27,810,625 | 70,113,108 | 108,068,553 | 151,471,332 | 475,489,666 | 877,265,317 |
| Otras cuentas por cobrar | 232,718 | - | - | - | 708,339 | - | - | 941,057 |
| Inversiones permanentes | - | - | 3,000,000 | 16,178,716 | - | 213,346 | - | 19,392,062 |
| Otras operaciones activas | 61,010,823 | -1,379,977 | -1,860,835 | -4,542,700 | -5,414,961 | -10,020,482 | -14,946,127 | 22,845,741 |
| TOTAL ACTIVO | 291,435,969 | 20,089,562 | 30,561,548 | 88,015,934 | 111,357,077 | 144,984,015 | 462,850,243 | 1,149,294,348 |
| Otros depósitos a la vista | 9,988,537 | - | - | - | - | - | - | 9,988,537 |
| Obligaciones con el público ahorro | 22,566,790 | 27,261,951 | 26,507,974 | 28,031,058 | 25,509,648 | 17,910,151 | 7,370,764 | 155,158,336 |
| Obligaciones con el público a plazo | 13,610,186 | 5,954,458 | 11,512,085 | 37,993,711 | 71,487,481 | 67,187,430 | 404,921,411 | 612,666,762 |
| Obligaciones con el público restringidas | 24,174,311 | 133,000 | 2,055,825 | 10,774,957 | 9,023,934 | 2,804,879 | 545,428 | 49,512,334 |
| Financiamientos BCB | - | - | - | 9,000,000 | - | - | - | 9,000,000 |
| Financiamiento en otras entidades financieras del país | 13,236,220 | 3,750,000 | - | 3,350,000 | 7,745,913 | 33,400,000 | 15,350,000 | 76,832,133 |
| Financiamiento en entidades financieras 2do piso | 625,000 | - | 3,150,000 | 2,206,250 | 5,243,750 | 9,000,000 | 11,625,000 | 31,850,000 |
| Financiamientos externos | - | - | - | - | 1,870,928 | - | - | 1,870,928 |
| Otras cuentas por pagar | 6,546,609 | - | - | - | - | - | - | 6,546,609 |
| Obligaciones subordinadas | 2,287,124 | - | - | - | 2,287,124 | 4,574,248 | 11,430,132 | 20,578,628 |
| Otras operaciones pasivas | 69,790,647 | 496,874 | 1,521,568 | 592,811 | 1,448,444 | 1,229,305 | 8,939,683 | 84,019,332 |
| TOTAL PASIVO | 162,825,424 | 37,596,283 | 44,747,452 | 91,948,787 | 124,617,222 | 136,106,013 | 460,182,418 | 1,058,023,599 |
| ACTIVOS/PASIVOS | 1.79 | 0.53 | 0.68 | 0.96 | 0.89 | 1.07 | 1.01 | 1.09 |
| CUENTAS CONTINGENTES | 17,307,748 | 16,124,332 | 6,177,753 | 11,617,140 | 6,367,250 | 4,533,207 | 622,590 | 62,750,020 |

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Notas a los Estados Financieros

NOTA 6 OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

El Banco no mantiene saldos de operaciones activas y pasivas con sociedades relacionadas, que hubieren originado ingresos o egresos.

NOTA 7 POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

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

| | 2019 | | 2018 | |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| | USD | Bs | USD | Bs |
| ACTIVO | | | | |
| Disponibilidades | 4,606,797 | 31,602,626 | 5,665,877 | 38,867,918 |
| Inversiones temporarias | 3,442,609 | 23,616,295 | 6,890,717 | 47,270,318 |
| Cartera | 3,501,812 | 24,022,430 | 4,836,811 | 33,180,526 |
| Otras cuentas por cobrar | 62,167 | 426,467 | 63,862 | 438,094 |
| Inversiones permanentes | 3,661,276 | 25,116,353 | 1,456,267 | 9,989,992 |
| TOTAL DEL ACTIVO | 15,274,661 | 104,784,171 | 18,913,534 | 129,746,848 |
| PASIVO | | | | |
| Obligaciones con público | 13,243,850 | 90,852,814 | 15,197,413 | 104,254,256 |
| Oblig.con Bancos y Entidades Financieras | 155,991 | 1,070,097 | 478,231 | 3,280,665 |
| Otras cuentas por pagar | 113,749 | 780,321 | 107,530 | 737,658 |
| Previsiones | 57,146 | 392,020 | 88,304 | 605,764 |
| Obligaciones subordinadas | 2,011,232 | 13,797,050 | 3,127,462 | 21,454,388 |
| TOTAL DEL PASIVO | 15,581,968 | 106,892,302 | 18,998,940 | 130,332,731 |
| POSICION NETA | -307,307 | -2,108,131 | -85,406 | -585,883 |

Los activos y pasivos en moneda extranjera han sido convertidos a bolivianos al tipo de cambio vigente al 31 de diciembre de 2019 y 2018 de Bs6.86 por USD 1, para ambas gestiones.

NOTA 8 - COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2019 y 2018, están compuestos de los siguientes grupos:

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Notas a los Estados Financieros

a) Disponibilidades

La composición del grupo es la siguiente:

| | 2019 | | 2018 | |
|---|------------|--------------------|------------|--------------------|
| | Bs | Bs | Bs | Bs |
| CAJA | | 35,992,146 | | 35,697,947 |
| Billetes y monedas MN | 26,115,442 | | 28,157,851 | |
| Billetes y monedas ME | 7,317,164 | | 6,139,206 | |
| Fondos asignados a cajeros automáticos MN | 2,559,540 | | 1,400,890 | |
| BANCO CENTRAL DE BOLIVIA | | 30,629,453 | | 64,296,122 |
| Cta. Cte. y Encaje BCB-Entidades Financieras MN | 18,827,896 | | 50,785,010 | |
| Cta. Cte. y Encaje BCB-Entidades Financieras ME | 11,801,557 | | 13,511,112 | |
| BANCOS Y CORRESPONSALES DEL PAÍS | | 38,266,676 | | 28,908,175 |
| Bancos y corresponsales del país MN | 25,782,771 | | 12,343,205 | |
| Bancos y corresponsales del país ME | 12,483,905 | | 16,564,970 | |
| BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR | | - | | 2,652,630 |
| Bancos y corresponsales del exterior ME | - | | 2,652,630 | |
| DOCUMENTOS DE COBRO INMEDIATO | | 3,008 | | 4,121 |
| Documentos para Cámara de Compensación MN | 3,008 | | 4,121 | |
| | | <u>104,891,283</u> | | <u>131,558,995</u> |

A la fecha de corte, el banco se encuentra gestionando la constitución de una nueva cuenta corriente corresponsal en el exterior, que permita triangular operaciones de comercio exterior

b) Cartera directa y contingente (excepto la partida 650.00)

Reprogramaciones:

En fecha 18 de noviembre de 2019 según Carta Circular/ASFI/DNP/CC-12256/2019 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI instruye atender y analizar las solicitudes de reprogramación de operaciones de crédito, en consideración a la coyuntura político social de los meses de octubre y noviembre de 2019 a nivel nacional. Es por esto que, el Banco Pyme de la Comunidad S.A con la finalidad de precautelar la salud financiera de sus clientes, implementó acciones que permitieron ajustes preventivos en los planes de pagos que ayudaron a afrontar de mejor manera las circunstancias socioeconómicas de estos meses. El monto reprogramado en el periodo comprendido de octubre hasta diciembre de 2019 ascendió a Bs 134.484.455 en 415 operaciones de crédito.

La composición del grupo es la siguiente:

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Notas a los Estados Financieros

1. COMPOSICION DE LA CARTERA Y PREVISION PARA INCOBRABILIDAD POR CLASE DE CARTERA (TIPO DE CREDITO)

AL 31 de diciembre de 2019

| | Cartera | | | | Previsión |
|---|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------|
| | Contingente | Vigente | Vencida | En ejecución | Incobrables (139.00+251.01) |
| | Bs | Bs | Bs | Bs | Bs |
| Empresarial | 1,828,165 | 4,362,360 | - | - | 11,807 |
| De vivienda | - | 68,794,129 | 2,453,001 | 6,991,947 | 3,338,852 |
| De vivienda s/garantía hipotecaria | - | 975,175 | - | - | 29,255 |
| De vivienda interés social | - | 5,719,477 | 400,333 | - | 73,712 |
| Microcrédito individual | - | 91,404,873 | 1,164,851 | 3,649,684 | 4,642,115 |
| Microcrédito individual DG | - | 1,976,132 | 255,686 | 104,071 | 298,661 |
| Microcrédito individual DG Gtia. Real | 17,282,594 | 347,269,130 | 12,071,706 | 26,647,062 | 20,173,272 |
| Microcrédito agropecuario | - | 3,940,232 | 300,943 | 616,365 | 791,374 |
| Microcrédito agropecuario DG Gtia.Real | - | 20,281,018 | 507,286 | 1,997,238 | 1,391,524 |
| De consumo | 2,958,580 | 29,534,883 | 187,172 | 1,090,716 | 1,884,214 |
| De consumo DG | - | 51,370 | - | - | 1,541 |
| De consumo DG Garantía.Real | - | 28,314,483 | 107,064 | 253,742 | 733,260 |
| PYME calificado empresarial | 10,621,612 | 32,679,912 | - | 6,791,870 | 6,880,834 |
| PYME calificado por días mora | 17,862,218 | 155,849,900 | 3,176,625 | 14,995,188 | 14,451,855 |
| PYME agrop. DG Gtia.Real calif.días mora | - | 11,195,806 | - | - | - |
| Subtotales | 50,553,169 | 802,348,880 | 20,624,667 | 63,137,883 | 54,702,276 |
| Previsión genérica p/incobrabilidad cartera | - | - | - | - | 23,195,762 |
| Totales | 50,553,169 | 802,348,880 | 20,624,667 | 63,137,883 | 77,898,038 |

AL 31 de diciembre de 2018

| | Cartera | | | | Previsión |
|---|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------|
| | Contingente | Vigente | Vencida | En ejecución | Incobrables (139.00+251.01) |
| | Bs | Bs | Bs | Bs | Bs |
| Empresarial | 2,517,910 | 15,350,217 | - | - | 26,090 |
| De vivienda | - | 82,525,453 | 2,149,071 | 2,853,859 | 1,610,275 |
| De vivienda s/garantía hipotecaria | - | 385,562 | - | - | 11,567 |
| De vivienda interés social | - | 6,374,843 | - | - | 55,506 |
| Microcrédito individual | - | 77,748,672 | 654,499 | 4,076,492 | 4,622,150 |
| Microcrédito individual DG | - | 5,497,082 | 253,483 | 709,386 | 916,790 |
| Microcrédito individual DG Gtia. Real | 20,405,461 | 386,715,353 | 8,212,744 | 16,714,119 | 13,655,565 |
| Microcrédito agropecuario | - | 6,337,033 | 463,645 | 1,012,592 | 1,394,750 |
| Microcrédito agropecuario DG Gtia.Real | - | 26,514,799 | 916,788 | 1,024,864 | 1,276,789 |
| De consumo | 2,115,964 | 19,671,546 | 199,767 | 602,522 | 1,504,247 |
| De consumo DG | - | 71,008 | 34,784 | 108,743 | 127,209 |
| De consumo DG Garantía Real | - | 25,571,744 | 92,849 | 167,325 | 701,484 |
| PYME calificado empresarial | - | 6,685,951 | - | - | 1,671,488 |
| PYME calificado por días mora | 37,710,685 | 211,381,424 | 889,998 | 11,560,817 | 10,037,341 |
| PYME agrop. DG Gtia.Real calif.días mora | - | 6,434,630 | - | - | - |
| Subtotales | 62,750,020 | 877,265,317 | 13,867,628 | 38,830,719 | 37,611,251 |
| Previsión genérica p/incobrabilidad cartera | - | - | - | - | 20,657,562 |
| Totales | 62,750,020 | 877,265,317 | 13,867,628 | 38,830,719 | 58,268,813 |

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Notas a los Estados Financieros

2. CLASIFICACION DE CARTERA POR:

2.1. ACTIVIDAD ECONOMICA DEL DEUDOR

AL 31 de diciembre de 2019

| | Cartera | | | | Previsión |
|---|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------|
| | Contingente | Vigente | Vencida | En ejecución | Incobrables (139.00+251.01) |
| | Bs | Bs | Bs | Bs | Bs |
| Agricultura y ganadería | 48,476 | 28,011,829 | 749,370 | 2,612,336 | 2,203,372 |
| Caza, silvicultura y pesca | - | 3,703,692 | 23,239 | - | 4,655 |
| Extracción de petróleo crudo y gas natural | 6,860 | - | - | - | - |
| Minerales metálicos y no metálicos | 40,060 | 13,359,703 | 902,538 | 619,955 | 334,923 |
| Industria manufacturera | 4,593,366 | 162,636,459 | 3,604,481 | 17,498,079 | 11,374,105 |
| Producción y distrib.de energía, gas y agua | 6,860 | 645,927 | - | - | 1,022 |
| Construcción | 33,191,265 | 67,544,553 | 1,614,153 | 6,206,460 | 4,621,552 |
| Venta al por mayor y menor | 5,409,715 | 279,117,774 | 6,174,231 | 16,455,197 | 18,189,919 |
| Hoteles y restaurantes | 75,031 | 55,613,378 | 725,768 | 8,984,138 | 8,149,505 |
| Transporte, almacenamiento y comunicaciones | 212,145 | 69,567,994 | 1,350,465 | 2,679,012 | 2,684,855 |
| Intermediación financiera | 1,294,737 | 1,678,971 | - | - | 20,500 |
| Serv.inmobiliarios, empresariales y de alquiler | 5,187,935 | 87,323,043 | 5,097,075 | 7,026,712 | 6,202,273 |
| Adm.pública, defensa y seg.social obligatoria | 48,168 | 733,630 | - | - | 17,412 |
| Educación | 59,251 | 3,836,157 | - | - | 12,129 |
| Servicios sociales. Comunales y personales | 318,296 | 27,116,295 | 74,737 | 1,055,994 | 861,125 |
| Servicio hogares priv.contratan serv.doméstico | - | 236,359 | - | - | 1,039 |
| Actividades atípicas | 61,004 | 1,223,116 | 308,610 | - | 23,890 |
| Sub totales | 50,553,169 | 802,348,880 | 20,624,667 | 63,137,883 | 54,702,276 |
| Previsión genérica para incobrabilidad cartera | | | | | 23,195,762 |
| Totales | 50,553,169 | 802,348,880 | 20,624,667 | 63,137,883 | 77,898,038 |

AL 31 de diciembre de 2018

| | Cartera | | | | Previsión |
|---|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------|
| | Contingente | Vigente | Vencida | En ejecución | Incobrables (139.00+251.01) |
| | Bs | Bs | Bs | Bs | Bs |
| Agricultura y ganadería | 56,762 | 30,564,257 | 992,268 | 2,020,796 | 2,618,707 |
| Caza, silvicultura y pesca | - | 6,697,992 | - | 15,393 | 15,420 |
| Extracción de petróleo crudo y gas natural | 6,860 | - | - | - | - |
| Minerales metálicos y no metálicos | 26,119 | 16,796,859 | - | 103,525 | 116,506 |
| Industria manufacturera | 1,968,780 | 184,395,855 | 870,300 | 7,697,408 | 6,124,344 |
| Producción y distrib.de energía, gas y agua | 6,860 | 704,217 | - | - | 1,084 |
| Construcción | 46,233,047 | 69,615,377 | 3,578,734 | 4,881,210 | 5,782,694 |
| Venta al por mayor y menor | 4,177,638 | 289,669,239 | 2,785,458 | 13,256,089 | 11,228,021 |
| Hoteles y restaurantes | 215,773 | 60,137,900 | 3,672,931 | 1,049,927 | 3,060,477 |
| Transporte, almacenamiento y comunicaciones | 1,358,370 | 75,437,317 | 436,484 | 3,545,474 | 3,186,476 |
| Intermediación financiera | 1,870,512 | 2,528,567 | - | - | 28,958 |
| Serv.inmobiliarios, empresariales y de alquiler | 6,538,006 | 99,179,318 | 1,489,357 | 6,130,117 | 4,970,485 |
| Adm.pública, defensa y seg.social obligatoria | - | 704,607 | - | - | 14,714 |
| Educación | 23,132 | 4,162,151 | - | - | 19,285 |
| Servicios sociales. Comunales y personales | 252,215 | 34,236,269 | 42,096 | 130,780 | 423,036 |
| Servicio hogares priv.contratan serv.doméstico | - | 309,853 | - | - | 1,654 |
| Actividades atípicas | 15,946 | 2,125,539 | - | - | 19,391 |
| Sub totales | 62,750,020 | 877,265,317 | 13,867,628 | 38,830,719 | 37,611,251 |
| Previsión genérica para incobrabilidad cartera | | | | | 20,657,562 |
| Totales | 62,750,020 | 877,265,317 | 13,867,628 | 38,830,719 | 58,268,813 |

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Notas a los Estados Financieros

2.2. DESTINO DEL CREDITO

AL 31 de diciembre de 2019

| | Cartera | | | | Previsión |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------|
| | Contingente | Vigente | Vencida | En ejecución | Incobrables (139.00+251.01) |
| | Bs | Bs | Bs | Bs | Bs |
| Agricultura y ganadería | 48,476 | 35,835,956 | 808,229 | 2,613,603 | 2,199,205 |
| Caza, silvicultura y pesca | - | 3,730,665 | 23,239 | - | 4,648 |
| Extracción de petróleo crudo y gas natural | 6,860 | - | - | - | - |
| Minerales metálicos y no metálicos | 40,060 | 10,342,267 | 600,838 | 619,955 | 321,564 |
| Industria manufacturera | 4,593,366 | 139,196,137 | 3,245,427 | 14,579,165 | 9,891,833 |
| Producción y distribución de energía, gas y agua | 6,860 | 218,469 | - | - | - |
| Construcción | 33,191,265 | 232,834,930 | 3,183,046 | 7,237,689 | 7,343,958 |
| Venta al por mayor y menor | 5,409,715 | 189,218,395 | 3,143,735 | 14,520,001 | 16,962,313 |
| Hoteles y restaurantes | 75,031 | 30,831,524 | 273,731 | 7,136,369 | 5,254,178 |
| Transporte, almacenamiento y comunicaciones | 212,145 | 57,546,847 | 885,752 | 4,953,152 | 3,968,726 |
| Intermediación financiera | 1,294,737 | 403,136 | - | 58,952 | 77,791 |
| Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler | 5,187,935 | 89,489,434 | 8,385,933 | 11,233,977 | 8,306,452 |
| Adm.pública, defensa y seg.social obligatoria | 48,168 | 106,524 | - | - | 4,323 |
| Educación | 59,251 | 1,067,932 | - | - | 8,168 |
| Servicios sociales. Comunales y personales | 318,296 | 11,489,020 | 74,737 | 185,020 | 356,758 |
| Actividades atípicas | 61,004 | 37,644 | - | - | 2,359 |
| Sub totales | 50,553,169 | 802,348,880 | 20,624,667 | 63,137,883 | 54,702,276 |
| Previsión genérica para incobrabilidad cartera | | | | | 23,195,762 |
| Totales | 50,553,169 | 802,348,880 | 20,624,667 | 63,137,883 | 77,898,038 |

AL 31 de diciembre de 2018

| | Cartera | | | | Previsión |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------|
| | Contingente | Vigente | Vencida | En ejecución | Incobrables (139.00+251.01) |
| | Bs | Bs | Bs | Bs | Bs |
| Agricultura y ganadería | 56,762 | 38,001,731 | 1,380,432 | 2,022,063 | 2,664,740 |
| Caza, silvicultura y pesca | - | 6,693,836 | - | 15,393 | 15,393 |
| Extracción de petróleo crudo y gas natural | 6,860 | - | - | - | - |
| Minerales metálicos y no metálicos | 26,119 | 13,518,490 | - | 103,525 | 108,238 |
| Industria manufacturera | 1,968,780 | 162,244,783 | 794,179 | 6,914,531 | 5,383,972 |
| Producción y distribución de energía, gas y agua | 6,860 | 251,327 | - | - | - |
| Construcción | 46,233,047 | 219,858,174 | 3,823,053 | 4,936,715 | 7,689,518 |
| Venta al por mayor y menor | 4,177,638 | 204,416,227 | 663,909 | 11,988,251 | 11,778,544 |
| Hoteles y restaurantes | 215,773 | 39,405,095 | 2,534,125 | 421,634 | 836,425 |
| Transporte, almacenamiento y comunicaciones | 1,358,370 | 64,150,919 | 2,458,444 | 3,757,245 | 3,502,811 |
| Intermediación financiera | 1,870,512 | 386,676 | - | 58,952 | 78,343 |
| Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler | 6,538,006 | 111,951,989 | 2,207,055 | 8,473,663 | 5,300,236 |
| Adm pública, defensa y seg.social obligatoria | - | 178,722 | - | - | 5,362 |
| Educación | 23,132 | 466,644 | - | - | 5,714 |
| Servicios sociales. Comunales y personales | 252,215 | 15,728,650 | 6,431 | 138,747 | 241,115 |
| Actividades atípicas | 15,946 | 12,054 | - | - | 840 |
| Sub totales | 62,750,020 | 877,265,317 | 13,867,628 | 38,830,719 | 37,611,251 |
| Previsión genérica para incobrabilidad cartera | | | | | 20,657,562 |
| Totales | 62,750,020 | 877,265,317 | 13,867,628 | 38,830,719 | 58,268,813 |

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Notas a los Estados Financieros

3. CLASIFICACION DE CARTERA POR TIPO DE GARANTIA, ESTADO DE CREDITO Y PREVISIONES RESPECTIVAS

AL 31 de diciembre de 2019

| | Cartera | | | | Previsión |
|---|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | Contingente | Vigente | Vencida | En ejecución | Incobrables |
| | Bs | Bs | Bs | Bs | (139.00+251.01) |
| Créditos auto liquidables | 5,314,719 | 16,073,187 | - | - | 161,143 |
| Garantía hipotecaria | 24,119,910 | 646,028,780 | 17,407,686 | 43,057,707 | 38,318,004 |
| Garantía prendaria | 507,870 | 56,631,608 | 1,614,027 | 15,013,344 | 7,961,079 |
| Garantía personal | 582,690 | 59,158,681 | 1,090,424 | 1,842,086 | 2,979,037 |
| Fondo de garantía | - | 2,397 | - | - | - |
| Otros | 20,027,980 | 24,454,227 | 512,530 | 3,224,746 | 5,283,012 |
| Sub totales | 50,553,169 | 802,348,880 | 20,624,667 | 63,137,883 | 54,702,276 |
| Previsión genérica p/incobrabilidad cartera | | | | | 23,195,762 |
| Totales | 50,553,169 | 802,348,880 | 20,624,667 | 63,137,883 | 77,898,038 |

AL 31 de diciembre de 2018

| | Cartera | | | | Previsión |
|---|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | Contingente | Vigente | Vencida | En ejecución | Incobrables |
| | Bs | Bs | Bs | Bs | (139.00+251.01) |
| Créditos auto liquidables | 2,991,908 | 9,469,741 | - | - | 190,477 |
| Garantía hipotecaria | 27,913,480 | 616,058,456 | 9,721,528 | 22,196,190 | 14,392,114 |
| Garantía prendaria | 5,415,266 | 99,743,608 | 3,263,295 | 12,876,325 | 13,907,362 |
| Garantía personal | 389,312 | 64,000,269 | 597,491 | 2,468,698 | 3,014,761 |
| Fondo de garantía | - | 10,801 | - | - | - |
| Otros | 26,040,054 | 87,982,442 | 285,314 | 1,289,506 | 6,106,535 |
| Sub totales | 62,750,020 | 877,265,317 | 13,867,628 | 38,830,719 | 37,611,251 |
| Previsión genérica p/incobrabilidad cartera | | | | | 20,657,562 |
| Totales | 62,750,020 | 877,265,317 | 13,867,628 | 38,830,719 | 58,268,813 |

4. CLASIFICACION DE CARTERA SEGÚN CALIFICACIÓN DE CREDITOS EN MONTOS Y PORCENTAJES

AL 31 de diciembre de 2019

| Calificación | Cartera | | | | Previsión | | | |
|-------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------|------------|-----------|
| | Contingente | Vigente | Vencida | En ejecución | p/Incobrables | | Créditos | Previsión |
| | Bs | Bs | Bs | Bs | Bs | % | % | |
| A | 50,087,798.00 | 769,747,962 | - | - | 2,331,173 | 87.53 | 4.26 | |
| B | 127,030.00 | 16,126,552 | 2,743,336 | - | 434,248 | 2.03 | 0.79 | |
| C | 6,710.00 | 449,936 | 8,405,725 | 807,071 | 1,140,870 | 1.03 | 2.09 | |
| D | 1 | 12,329,488 | 2,425,322 | 399,397 | 3,815,052 | 1.62 | 6.97 | |
| E | 229,121.00 | 520,459 | 990,097 | 10,815,344 | 6,213,130 | 1.34 | 11.36 | |
| F | 102,509.00 | 3,174,483 | 6,060,187 | 51,116,071 | 40,767,803 | 6.45 | 74.53 | |
| Subtotales | 50,553,169 | 802,348,880 | 20,624,667 | 63,137,883 | 54,702,276 | 100 | 100 | |
| Prev.genérica p/incob.cartera | | | | | 23,195,762 | | | |
| Totales | 50,553,169 | 802,348,880 | 20,624,667 | 63,137,883 | 77,898,038 | 100 | 100 | |

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Notas a los Estados Financieros

AL 31 de diciembre de 2018

| Calificación | Cartera | | | | Previsión | | | |
|------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------|------------|-----------|
| | Contingente | Vigente | Vencida | En ejecución | p/Incobrables | | Créditos | Previsión |
| | | | | | (139.00+251.01) | | | |
| | Bs | Bs | Bs | Bs | Bs | % | % | |
| A | 62,602,475 | 860,662,233 | - | - | 2,350,784 | 93.00 | 6.25 | |
| B | 57,573 | 8,617,610 | - | - | 267,551 | 0.87 | 0.71 | |
| C | 21,274 | 1,172,934 | 8,780,036 | 937,028 | 1,211,039 | 1.10 | 3.22 | |
| D | - | 6,702,072 | 714,940 | - | 2,037,018 | 0.75 | 5.42 | |
| E | - | 90,960 | 2,422,001 | 999,357 | 1,617,444 | 0.35 | 4.30 | |
| F | 68,698 | 19,508 | 1,950,651 | 36,894,334 | 30,127,415 | 3.93 | 80.10 | |
| Subtotales | 62,750,020 | 877,265,317 | 13,867,628 | 38,830,719 | 37,611,251 | 100 | 100 | |
| Prev.genérica incob. cartera | | | | | 20,657,562 | | | |
| Totales | 62,750,020 | 877,265,317 | 13,867,628 | 38,830,719 | 58,268,813 | 100 | 100 | |

5. **CONCENTRACION CREDITICIA POR NUMERO DE CLIENTES EN MONTOS Y PORCENTAJES**

AL 31 de diciembre de 2019

| Rangos | Cartera | | | | Previsión | | | |
|---|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------|------------|-----------|
| | Contingente | Vigente | Vencida | En ejecución | Incobrables | | Créditos | Previsión |
| | | | | | (139.00+251.01) | | | |
| | Bs | Bs | Bs | Bs | Bs. | % | % | |
| 1 a 10 mayores | 3,759,496 | 30,377,955 | - | 13,110,040 | 9,954,949 | 5.04 | 18.20 | |
| 11 a 50 mayores | 4,412,963 | 70,232,074 | 7,057,765 | 4,331,119 | 5,351,071 | 9.19 | 9.78 | |
| 51 a 100 mayores | 1,739,943 | 69,700,014 | 1,527,190 | 2,910,683 | 3,022,371 | 8.10 | 5.53 | |
| Otros | 40,640,767 | 632,038,837 | 12,039,712 | 42,786,041 | 36,373,885 | 77.67 | 66.49 | |
| Totales | 50,553,169 | 802,348,880 | 20,624,667 | 63,137,883 | 54,702,276 | 100 | 100 | |
| Previsión genérica p/incobrabilidad cartera | | | | | 23,195,762 | | | |
| Totales | 50,553,169 | 802,348,880 | 20,624,667 | 63,137,883 | 77,898,038 | 100 | 100 | |

AL 31 de diciembre de 2018

| Rangos | Cartera | | | | Previsión | | | |
|---|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------|------------|-----------|
| | Contingente | Vigente | Vencida | En ejecución | Incobrables | | Créditos | Previsión |
| | | | | | (139.00+251.01) | | | |
| | Bs | Bs | Bs | Bs | Bs | % | % | |
| 1 a 10 mayores | 3,567,200 | 45,909,291 | - | - | 1,876,467 | 4.98 | 4.99 | |
| 11 a 50 mayores | 3,223,636 | 79,330,411 | 4,393,626 | 3,186,894 | 2,187,188 | 9.08 | 5.82 | |
| 51 a 100 mayores | 4,856,652 | 66,901,237 | 1,335,683 | 3,342,292 | 3,335,375 | 7.70 | 8.87 | |
| Otros | 51,102,532 | 685,124,378 | 8,138,319 | 32,301,533 | 30,212,221 | 78.24 | 80.32 | |
| Totales | 62,750,020 | 877,265,317 | 13,867,628 | 38,830,719 | 37,611,251 | 100 | 100 | |
| Previsión genérica p/incobrabilidad cartera | | | | | 20,657,562 | | | |
| Totales | 62,750,020 | 877,265,317 | 13,867,628 | 38,830,719 | 58,268,813 | 100 | 100 | |

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Notas a los Estados Financieros

6. EVOLUCION DE LA CARTERA EN LAS ULTIMAS TRES GESTIONES:

| | 2019 | 2018 | 2017 |
|---|-------------|-------------|-------------|
| | Bs | Bs | Bs |
| Cartera vigente | 591,462,203 | 791,969,919 | 824,777,246 |
| Cartera vencida | 10,110,853 | 8,123,684 | 6,361,422 |
| Cartera en ejecución | 37,346,225 | 27,334,365 | 22,307,757 |
| Cartera reprogramada o reestructurada vigente | 210,886,677 | 85,295,399 | 60,111,917 |
| Cartera reprogramada o reestructurada vencida | 10,513,814 | 5,743,944 | 736,654 |
| Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución | 25,791,658 | 11,496,354 | 14,492,336 |
| Cartera contingente | 50,553,169 | 62,750,020 | 88,420,877 |
| Previsión específica para incobrabilidad cartera | -54,395,139 | -37,422,411 | -34,500,218 |
| Previsión genérica para incobrabilidad cartera | -23,195,762 | -20,657,562 | -18,218,742 |
| Previsión específica para activos contingentes | 307,137 | 188,841 | 140,240 |
| Previsión genérica para activos contingentes | - | - | - |
| Previsión genérica cíclica (*) | 5,973,844 | 7,024,707 | 7,120,977 |
| Previsión p/incobrabilidad de cartera p/constituir | - | - | - |
| Cargos p/previsión específica para incobrabilidad cartera | 48,360,208 | 26,395,750 | 30,771,104 |
| Cargos p/previsión genérica para incobrabilidad cartera | - | 2,438,820 | 7,485,463 |
| Cargos p/previsión genérica para incobrabilidad cartera p/otros riesgos | 2,538,200 | - | - |
| Cargos p/previsión para activos contingentes | 479,237 | 1,171,059 | 130,253 |
| Cargos p/previsión genérica cíclica | 1,555,997 | 2,050,506 | 2,333,941 |
| Productos para cartera (ingresos financieros.) | 101,576,990 | 109,108,351 | 111,758,775 |
| Productos en suspenso | 13,741,026 | 9,812,703 | 7,825,674 |
| Líneas de crédito otorgadas | 231,670 | 317,170 | 400,157 |
| Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas | 202,732,612 | 239,998,306 | 220,767,616 |
| Créditos castigados por insolvencia | 22,563,773 | 15,838,618 | 13,331,204 |
| Número de prestatarios | 3,642 | 4,046 | 4,521 |

(*) Corresponde a la suma de la subcuenta 253.03 y de la cuenta 255.00

7. Las reprogramaciones en la cartera tuvieron un incremento de Bs144,656,452 en relación a la gestión 2018.
8. Los límites legales para la otorgación de créditos en la entidad son considerados de acuerdo a sus políticas de créditos y normas legales vigentes; al respecto, el Área de Riesgos precautela su estricto cumplimiento para la otorgación de créditos y su seguimiento.
9. La evolución de las provisiones en las últimas tres gestiones se detalla a continuación:

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Notas a los Estados Financieros

CONCILIACION DE PREVISIONES DE CARTERA

(139+251+253+255):

| CONCEPTO | 2019 | 2018 | 2017 |
|------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | Bs | Bs | Bs |
| Previsión inicial | 65,293,521 | 59,980,177 | 42,006,142 |
| (-) Castigos | -8,561,150 | -2,936,546 | -1,797,027 |
| (-) Recuperaciones | -25,794,131 | -23,806,246 | -20,949,699 |
| (+) Previsiones constituidas | 52,933,642 | 32,056,136 | 40,720,761 |
| Previsión final | 83,871,882 | 65,293,521 | 59,980,177 |

c) Inversiones temporarias y permanentes

10. La composición del grupo de inversiones temporarias, es la siguiente:

| | | 2019 | 2018 | |
|---|-----|-----------|-------------------|-------------------|
| | | Bs | Bs | Bs |
| Inversiones temporarias | | | | Bs |
| Cajas de Ahorro MN | (a) | | 4,917,367 | 4,750,978 |
| - Coop.San Martín de Porres Ltda. MN | | 4,917,367 | | 4,750,978 |
| Cajas de Ahorro ME | (a) | | 6,351,509 | 6,188,585 |
| - La Promotora EFV ME | | 2,171,218 | | 2,116,934 |
| - Coop.San Martín de Porres Ltda. ME | | 4,180,291 | | 4,071,651 |
| Participación en Fondos de Inversión MN | (b) | | 6,306,809 | 36,265,389 |
| - Bisa a Medida | | 1,320,480 | | 7,700,654 |
| - Crecer Fondo Mutuo Mercantil | | 1,938,356 | | 8,303,081 |
| - Fortaleza Interes + | | 462,618 | | 5,877,359 |
| - Dinero Unión | | 10,780 | | 10,582 |
| - Credifondo Bolivianos | | 110,156 | | 3,072,759 |
| - Credifondo + Rendimiento | | 329,160 | | 6,235,738 |
| - BNB Oportuno Fondo de Inversión | | 2,135,259 | | 5,065,216 |
| Participación en Fondos de Inversión ME | (b) | | 2,872,116 | 9,200,939 |
| - Bisa Premier FIA | | 174,289 | | 173,082 |
| - Prossimo FIA Mercantil | | 155,469 | | 497,067 |
| - Fortaleza Liquidez Fondo Mutuo | | 77,448 | | 2,128,168 |
| - Fortaleza Produce Ganancia | | 792,910 | | 2,356,797 |
| - Mutuo Unión | | 156,823 | | 154,723 |
| - Mercantil Fondo Mutuo | | 178,796 | | 520,802 |
| - Fortaleza Porvenir | | 106,998 | | 2,837,970 |
| - Credifondo Renta Fija | | 719,304 | | 27,505 |
| - Credifondo Corto Plazo | | 366,209 | | 362,451 |
| - BNB Efectivo FIA | | 143,870 | | 142,374 |
| Cuotas de participación Fondos RAL M/N | | | 8,619,244 | 9,004,492 |
| Cuotas de participación Fondos RAL M/E | | | 14,392,671 | 31,880,794 |
| | | | 43,459,716 | 97,291,177 |

(a) La tasa de rendimiento de la Caja de Ahorros en La Promotora EFV es de 2.50% al 31 de diciembre de 2019 y 2018 y en la Cooperativa San Martín de Porres en Bolivianos es del 3.40% y en Dólares Americanos 2.60% en los mismos cortes.

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Notas a los Estados Financieros

- (b) Los saldos en Fondos de Inversión presentan variaciones por la disminución de excesos de liquidez temporales y la búsqueda de mayores rendimientos con menor ponderación: Entre el 31 de diciembre de 2019 y 2018, se registraron disminuciones de Bs 29.96 MM (82.6%) en Bolivianos y Bs 6.33 MM (68.8%) en Dólares Americanos. En ese mismo orden, las tasas de rendimiento se redujeron de 2.90% a 1.94% en Bolivianos y pasaron de 0.59% a 1.05% en Dólares Americanos.

11. La composición del grupo de inversiones permanentes, es la siguiente:

| | | 2019 | | 2018 | |
|--|-----|------------|-------------------|-----------|-------------------|
| | | Bs | Bs | Bs | Bs |
| Inversiones permanentes | | | | | |
| Depósitos a plazo fijo en entidades financieras | (a) | - | - | - | 9,300,000 |
| - Banco Pyme Eco Futuro S.A. | | - | 4,300,000 | | |
| - Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Jesus Nazareno | | - | 5,000,000 | | |
| Participación en otras entidades de servicio no financieras | (b) | | 213,346 | | 213,346 |
| - Certificados de Aportación COMTECO ME | | 154,350 | | 154,350 | |
| - Certificados de Aportación COTAS ME | | 17,150 | | 17,150 | |
| - Certificados de Aportación COTEL ME | | 41,846 | | 41,846 | |
| - Participación en ASOFIN MN | | | | | |
| Inversiones de disponibilidad restringida | (c) | | 25,021,644 | | 9,878,716 |
| - Cuotas de particip.fdo.p/cred.prod.y vis. (CPVIS) | | 1,021,644 | | 878,716 | |
| - Cuotas de particip.Fdo.CPVIS en garantía p/préstamos de liquidez del BCB | | 24,000,000 | | 9,000,000 | |
| Productos devengados p/cobrar inversión ent. financieras | | | - | | 260,833 |
| Provisión inversión en otras entidades de servicio no financieras | (b) | | -118,637 | | -102,070 |
| | | | <u>25,116,353</u> | | <u>19,550,825</u> |

- (a) Al 31 de diciembre de 2018, los Depósitos a Plazo Fijo en Entidades Financieras, otorgan un rendimiento efectivo promedio de 2.98% con un plazo promedio de 256 días. Las calificaciones de riesgo se encuentran dentro del grado de inversión.
- (b) Los Certificados de Aportación de COMTECO presentan un rendimiento anual variable y las demás inversiones no generan rendimiento. Asimismo, se registra la provisión por desvalorización de todos los Certificados de Aportación.
- (c) Se traspasó al Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y Vivienda de Interés Social (CPVIS II y III) constituidos el 2 de mayo de 2018 y el 9 de abril 2019 según normativa vigente un total de USD 1,440,046 y USD 2,207,424 respectivamente, de Inversiones Temporarias (Fondo RAL) a Inversiones Permanentes. Esta reclasificación, en el mismo orden, que surge por efecto de la liberación de recursos por disminución en tasas de Encaje Legal en USD tiene una vigencia hasta el 30 de junio de 2020 y 1 de febrero de 2021, fechas en las que el Banco Central de Bolivia devolverá la participación del Banco en el Fondo CPVIS II y III, de acuerdo con lo establecido en su Resolución de Directorio N°054/2018 del 24 de abril de 2018, posteriores modificaciones y Resolución de Directorio N°035/2019 del 9 de abril de 2019.

El 24 de agosto de 2018 se recibió un préstamo del BCB en moneda nacional, garantizado en su totalidad con la cesión Cuotas de Participación del Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y Vivienda de Interés Social (CPVIS II) por USD 1,311,953.35 equivalente a Bs9,000,000.

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por otra parte, y en las condiciones establecidas en la Resolución de Directorio N° 015/2019 del 19 de febrero de 2019, se solicitó la modificación de la fecha de vencimiento del mencionado préstamo.

Finalmente, de acuerdo a lo establecido en la Resolución de Directorio N°035/2019, el 26 de abril de 2019 se recibió otro préstamo del BCB en moneda nacional, garantizado en su totalidad con la cesión Cuotas de Participación del Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y Vivienda de Interés Social (CPVIS III) por USD 2,186,589 equivalente a Bs15,000,000.

La entidad no tiene participación accionaria en entidades financieras y afines

d) Otras cuentas por cobrar

La composición del grupo, es la siguiente:

| | 2019 | | 2018 | |
|--|---------|------------------|---------|------------------|
| | Bs. | Bs. | Bs. | Bs. |
| Otras cuentas por cobrar | | | | |
| Anticipo por compra de bienes y servicios (1) | | 544,738 | | 494,907 |
| Alquileres pagados por anticipado (2) | | 210,082 | | 186,986 |
| Seguros pagados por anticipado | | 177,674 | | 148,944 |
| Otros pagos anticipados | | 6,264 | | 11,151 |
| - Mantenimiento cuenta emisor EDV | 6,264 | | 6,141 | |
| - Licencia End Ponit Karpersky | - | | 5,010 | |
| Comisiones por cobrar | | 79,589 | | 55,501 |
| Gastos por recuperar (3) | | 421,671 | | 314,049 |
| Importes entregados en garantía (4) | | 367,200 | | 394,290 |
| - Alquiler inmueble Sucursal Santa Cruz | 28,400 | | 28,400 | |
| - Alquiler inmueble Agencia.DVLG - SC | 13,920 | | 13,920 | |
| - Alquiler inmueble Agencia Villa Copacabana - LP | 16,000 | | 16,000 | |
| - Alquiler inmueble Agencia El Alto - LP | 135,000 | | 135,000 | |
| - Alquiler inmueble Agencia Rio Seco - LP | 67,200 | | 67,200 | |
| - Alquiler inmueble Oficina Abasto - SC | 20,580 | | 20,580 | |
| - Alquiler inmueble Sucursal La Paz-Sopocachi-LP | - | | 27,440 | |
| - Alquiler inmueble Agencia Uyustus-LP | 35,672 | | 35,672 | |
| - Alquiler inmueble Sucursal La Paz-Calacoto-LP | 50,078 | | 50,078 | |
| - Alquiler parqueo vehiculo Sucursal La Paz | 350 | | - | |
| Otras partidas pendientes de cobro | | 313,849 | | 177,217 |
| - Prov. fondos DL para trámites notariales y jud.(IMT Inmuebles adjudicados) | 190,000 | | 135,756 | |
| - Pagos Moneygram pendientes de reposición | 2,286 | | 36,764 | |
| - Pagos Tarjeta de Crédito pend.de reposición | 32,165 | | 4,697 | |
| - Transacciones ACH pendientes | 76,814 | | - | |
| - Devolución retención judicial pend.de reposición | 7,108 | | - | |
| - Pago renovación certificado digital pend.de reposición | 5,135 | | - | |
| - Pagos CSBP/AFP.s pendientes de aplicación | 341 | | - | |
| | | 2,121,067 | | 1,783,045 |

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Notas a los Estados Financieros

- (1) Corresponde principalmente a pagos realizados a las Calificadoras de Riesgo; renovación anual de licencias Office 365, Informix, Adobe; licencia Workflow; cuota anual de mantenimiento SRGNC del BDP, BNA, INFOCRED-BRODITEC y bonos subordinados; así como anticipos por trabajos de adecuación del inmueble alquilado para el funcionamiento de una Agencia próxima a aperturar en Quillacollo.
- (2) Corresponde a pagos anticipados por el alquiler de inmuebles para el funcionamiento de las Agencias y Sucursales de la Entidad.
- (3) Corresponde a los gastos judiciales realizados por cuenta de los deudores en ejecución y/o castigo
- (4) Corresponde a los depósitos por los alquileres de los bienes inmuebles donde operan nuestras Agencias.

e) Bienes realizables

La composición del grupo, es la siguiente:

| | 2019 | 2018 |
|---|----------------|------------------|
| Bienes recibidos en recuperación de créditos | Bs | Bs |
| Bienes muebles excedidos del plazo de tenencia | 30,934 | - |
| Bienes muebles incorporados a partir del 01/01/03 | 17,008 | 30,937 |
| Bienes inmuebles excedidos del plazo de tenencia | 331,294 | - |
| Bienes inmuebles incorporados a partir del 01/01/03 | 1,288,433 | 2,423,751 |
| BIENES REALIZABLES | | |
| (Previsión por Desvalorización) | -727,477 | -918,621 |
| | 940,192 | 1,536,067 |

f) Bienes de uso

La composición del grupo, es la siguiente:

Al 31 de diciembre de 2019:

| Detalle | Valor de Costo | Depreciación | Valor Neto | Tasa de |
|------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------|
| | Bs | Acumulada | Bs. | Depreciación |
| | | Bs | | Anual |
| | | | | % |
| Terrenos | 3,875,840 | - | 3,875,840 | 0.00% |
| Edificios | 9,451,088 | -2,008,210 | 7,442,878 | 2.50% |
| Muebles y Enseres | 3,862,682 | -2,602,137 | 1,260,545 | 10.00% |
| Equipo e instalaciones | 3,612,595 | -2,533,217 | 1,079,378 | 12.50% |
| Equipo de Computación | 8,063,286 | -6,397,874 | 1,665,412 | 25.00% |
| Vehículos | 1,165,803 | -726,498 | 439,305 | 20.00% |
| Obras de arte | 16,499 | - | 16,499 | 0.00% |
| | 30,047,793 | -14,267,936 | 15,779,857 | |

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Notas a los Estados Financieros

La depreciación cargada al resultado al 31 de diciembre de 2019 es de Bs1,923,462.

Al 31 de diciembre de 2018:

| Detalle | Valor de Costo | Depreciación Acumulada | Valor Neto | Tasa de Depreciación Anual |
|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|----------------------------|
| | Bs | Bs | Bs | % |
| Terrenos | 3,875,840 | - | 3,875,840 | 0.00% |
| Edificios | 9,451,088 | -1,724,404 | 7,726,684 | 2.50% |
| Muebles y Enseres | 3,896,168 | -2,346,751 | 1,549,417 | 10.00% |
| Equipo e instalaciones | 3,391,272 | -2,216,192 | 1,175,080 | 12.50% |
| Equipo de Computación | 7,755,541 | -5,984,736 | 1,770,805 | 25.00% |
| Vehículos | 1,051,478 | -697,978 | 353,500 | 20.00% |
| Obras de arte | 16,499 | - | 16,499 | 0.00% |
| | 29,437,886 | -12,970,061 | 16,467,825 | |

La depreciación cargada al resultado al 31 de diciembre de 2018 es de Bs3,252,368.

g) Otros activos

La composición del grupo, es la siguiente:

| | 2019 | 2018 |
|--|----------------|----------------|
| | Bs | Bs |
| Papelería, útiles y material de escritorio | 382,379 | 219,688 |
| Valor de costo gastos de organización | 550,193 | 550,193 |
| Amortización acumulada gastos de organización | -412,673 | -275,153 |
| Valor costo mejoras e instalaciones inmuebles alquilados | 466,563 | 466,563 |
| Amortización acum.mejoras e instalaciones inmuebles alquilados | -181,146 | -64,494 |
| | 805,316 | 896,797 |

La amortización por cargos diferidos cargada al resultado al 31 de diciembre de 2019 y 2018 de Bs254,172 y Bs221,453, respectivamente.

h) Fideicomisos constituidos

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el Banco no cuenta con fideicomisos constituidos.

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2019, 2018 y 2017, las tasas de interés promedio ponderadas de depósitos a plazo fijo, cuentas de ahorro y cuentas corrientes, presentaron la siguiente evolución:

| | <u>2019</u> | <u>2018</u> | <u>2017</u> |
|-------------------------|-------------|-------------|-------------|
| Depósitos a plazo (MN) | 4.43% | 4.49% | 4.32% |
| Depósitos a plazo (ME) | 1.86% | 1.67% | 1.75% |
| Depósitos a plazo | 4.13% | 4.17% | 4.01% |
| Cuentas de Ahorro (MN) | 2.59% | 2.33% | 1.76% |
| Cuentas de ahorro (ME) | 0.10% | 0.16% | 0.16% |
| Cuentas de ahorro | 2.25% | 2.02% | 1.52% |
| Cuentas corrientes (MN) | 0.26% | 0.10% | 0.35% |
| Cuentas corrientes (ME) | 0.01% | 0.01% | 0.01% |
| Cuentas corrientes | 0.26% | 0.10% | 0.33% |

j) Obligaciones con instituciones fiscales

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el Banco no cuenta con obligaciones con instituciones fiscales.

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Notas a los Estados Financieros

k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento

La composición del grupo, es la siguiente:

| | | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|--|-----|--------------------|--------------------|
| | | Bs | Bs |
| Obligaciones con bancos y entidades financieras del país a la vista | | | |
| Depósitos cuenta corriente ent.finan.no sujetas a encaje | | | |
| - Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Inca Huasi Ltda. | | 2,230,411 | - |
| Obligaciones con el Banco Central de Bolivia a plazo | | | |
| Obligaciones con el Banco Central de Bolivia a corto plazo | (1) | - | 9,000,000 |
| Obligaciones con el Banco Central de Bolivia a plazo | (1) | 24,000,000 | - |
| Obligaciones c/ent.fin.que realizan act.de segundo piso a plazo | | | |
| Obligaciones con ent. financieras de segundo piso mediano plazo | (2) | 10,000,000 | 14,000,000 |
| Obligaciones con ent. financieras de segundo piso a largo plazo | (3) | 10,625,000 | 17,850,000 |
| Obligaciones c/bancos y otras ent.finan.del país a plazo | | | |
| Obligaciones con entidades financieras del País | | | |
| - Banco Unión SA | (4) | 12,750,000 | 18,150,000 |
| Depósitos cajas de ahorro entidades financieras no sujetas de encaje | | | |
| - Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Quillacollo Ltda. | | 2,443,747 | 2,410,117 |
| - Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Inca Huasi Ltda. | | 3,506,945 | 5,667,899 |
| - Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Cacef Ltda. | | 24,954 | 124,678 |
| Depósitos cajas de ahorro entidades financieras sujetas de encaje | | | |
| - Cooperativa de Ahorro y Crédito Sarco Ltda. | | 449,196 | 445,756 |
| - Cooperativa de Ahorro y Crédito Cantera Ltda. | | 644,715 | 987,771 |
| Depósitos a plazo fijo de entid. finan. c/anot.cta.no sujetas encaje | | | |
| - Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Quillacollo Ltda. | | 1,077,048 | 1,045,913 |
| - Banco Fassil S.A. | | 25,000,000 | - |
| - Banco Ganadero S.A. | | 2,500,000 | - |
| - Banco Unión S.A. | | 2,000,000 | - |
| - Cooperativa de Ahorro y Crédito San Pedro Ltda. | | - | 2,000,000 |
| - Banco de Desarrollo Productivo | | 3,000,000 | 42,000,000 |
| - La Promotora EFV | | 2,000,000 | 2,000,000 |
| Depósitos a plazo fijo entidades financieras c/anot.cta.sujetas encaje | | | |
| - Banco de Desarrollo Productivo | | 69,050,000 | 2,000,000 |
| Financiamientos de entidades del exterior a plazo | | | |
| Financiamientos de entidades del exterior a largo plazo | | | |
| - OIKOCREDIT, Ecumenical Development Cooperative Society U.A. | (5) | - | 1,870,928 |
| Cgos.dev.p/pagar oblig.c/bcos.y ent.de financiamiento | | | |
| Cargos dev. p/pagar oblig.c/ent.finan.realizan activ.2do. Piso a plazo | | 244,889 | 370,795 |
| Cargos dev.p/pagar ot. entidades financieras del país a plazo | | 18,609,313 | 2,309,853 |
| | | <u>190,156,218</u> | <u>122,233,710</u> |

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Notas a los Estados Financieros

- (1) En las condiciones establecidas por el Banco Central de Bolivia en sus Resoluciones de Directorio N°054/2018 y posteriores modificaciones y Resolución de Directorio N°035/2019, se solicitaron a dicha entidad, dos préstamos de liquidez en moneda nacional, garantizados en su totalidad con la cesión Cuotas de Participación del Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y Vivienda de Interés Social (CPVIS II y III).
- (2) Corresponde a recursos obtenidos en calidad de Institución Crediticia Intermediaria de ventanillas del Banco de Desarrollo Productivo S.A.M. a un plazo de 60 meses con amortizaciones semestrales entre capital e intereses. Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 la tasa variable es 4.20%.
- (3) Corresponde a recursos obtenidos en calidad de Institución Crediticia Intermediaria de ventanillas del Banco de Desarrollo Productivo S.A.M. a un plazo 96 meses con amortizaciones semestrales entre capital e intereses. Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el promedio ponderado de la tasa es de 4.67% y 4.62%, respectivamente.
- (4) La Línea de Crédito Rotativa que el Banco mantiene en el Banco Unión, a un plazo de 3 años por un total de Bs41,160,000, a la fecha de corte mantiene dos operaciones vigentes a un plazo 60 meses con amortizaciones trimestrales entre capital e intereses. Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 el promedio ponderado de la tasa es 4.36%, en ambos ejercicios.
- (5) Fondos obtenidos a través del financiamiento de OIKOCREDIT Cooperative Development Society U.A. a un plazo de 72 meses con amortizaciones semestrales entre capital e intereses. El 25 de abril de 2019, se realizó un pago anticipado y total de la última amortización que según plan de pagos original vencía el 01 de julio de 2019. Al 31 de diciembre de 2018 la tasa era 6.50%.

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Notas a los Estados Financieros

i) Otras cuentas por pagar

La composición del grupo, es la siguiente:

| | 2019 | | 2018 | |
|---|-----------|------------------|-----------|-------------------|
| | Bs | Bs | Bs | Bs |
| Otras cuentas por pagar | | | | |
| Por Intermediación financiera | | 75,016 | | 177,107 |
| - Obligaciones con establecimientos acreedores por tarjetas | 43,030 | | 163,941 | |
| - Cobros anticipados a clientes de tarjetas de crédito | 31,986 | | 13,166 | |
| Diversas | | 2,156,300 | | 6,369,502 |
| - Cheques de gerencia | 695,288 | | 1,897,618 | |
| - Acreedores fiscales p/retenciones a terceros | 66,967 | | 103,403 | |
| - Acreedores fiscales p/impuestos a cargo de la entidad (1) | 320,567 | | 386,026 | |
| - Acreedores p/cargas sociales retenidas a terceros | 233,262 | | 240,693 | |
| - Acreedores p/cargas sociales a cargo de la entidad | 318,134 | | 324,801 | |
| - Comisiones por pagar ATC | 27,143 | | 7,906 | |
| - Acreedores por compras de bienes y servicios | 2,370 | | 2,310 | |
| - Acreedores varios (Seguro de desgravámen, honorarios de abogado y depósitos pendientes) (2) | 492,569 | | 3,406,745 | |
| Provisiones | | 7,214,323 | | 9,026,064 |
| - Provisiones para primas | - | | 1,280,960 | |
| - Provisiones para aguinaldo | - | | 271,587 | |
| - Provisiones para indemnizaciones | 5,561,485 | | 5,695,551 | |
| - Provisión para publicaciones en prensa | 15,100 | | 7,580 | |
| - Provisión para publicidad | 25,980 | | 25,000 | |
| - Provisión para IRPB inmuebles BCO | 195,760 | | 198,740 | |
| - Provisión para auditoría externa | 187,306 | | 180,960 | |
| - Provisión para acuotaciones ASFI | - | | 17,000 | |
| - Provisión para servicios básicos | 131,681 | | 121,225 | |
| - Provisión para licencias de funcionamiento y publicidad | 91,440 | | 86,815 | |
| - Provisión para acuotación trimestral FRF (3) | 846,863 | | 1,113,206 | |
| - Provisión para comisiones ACCL | 8,708 | | - | |
| - Provisión para alquiler Ag. Molino | - | | 27,440 | |
| - Provisión para multas ASFI | 150,000 | | - | |
| Partidas pendientes de imputación (4) | | 104,703 | | 320,750 |
| - Cobro servicios pendientes de pago entidades | 79,886 | | 1,662 | |
| - Transacciones ACH/Banca por internet pendientes de consolidación | 863 | | 220,147 | |
| - Depósitos pendientes de consolidación | 23,954 | | 98,941 | |
| | | <u>9,550,342</u> | | <u>15,893,423</u> |

(1) Corresponde al IT y DF-IVA del Banco del último mes de la gestión.

(2) Corresponde principalmente al seguro de desgravámen sobre los créditos de los clientes del Banco y honorarios pendientes de pago de abogados externos.

(3) Corresponde a la provisión para el pago de la acuotación del último trimestre de cada ejercicio al Fondo de Protección al Ahorrista (exFRF).

(4) Corresponde principalmente a transacciones pendientes de consolidación por ACH, banca por internet, depósitos de clientes y pagos por servicio de cobranza de servicios básicos.

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Notas a los Estados Financieros

m) Provisiones

La composición del grupo, es la siguiente:

| | | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|--|-----|-------------------------|-------------------------|
| | | Bs | Bs |
| Provisión específica para activo contingente | (1) | 307,137 | 188,841 |
| Provisión genérica cíclica | (2) | <u>5.973,844</u> | <u>7,024,707</u> |
| | | <u>6,280,981</u> | <u>7,213,548</u> |

- (1) Registra el importe estimado para cubrir el riesgo de posibles pérdidas originadas por los activos contingentes.
- (2) La provisión genérica cíclica, decreció entre diciembre de 2018 y diciembre de 2019. Este comportamiento viene explicado por la disminución de la cartera (directa y contingente) con calificación A y por el incremento de la cartera en mora en el mismo período; por tanto, esta disminución de provisión genérica cíclica responde a un comportamiento inverso al incremento en el deterioro de las calificaciones de los prestatarios y una reducción en la cartera de créditos.

n) Valores en circulación

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el Banco no cuenta con valores en circulación.

o) Obligaciones Subordinadas

El 21 de enero de 2016 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) emitió la Resolución ASFI/N° 044/2016 autorizando e inscribiendo la emisión de la Serie Única de 400 bonos subordinados Banco Pyme de la Comunidad con un valor nominal de USD 10,000 cada bono, haciendo un total de USD 4,000,000 con un plazo de 2520 días calendario, tasa de interés del 6% pagaderos cada 180 días calendario y amortización de capital a partir del tercer cupón. Dichos bonos fueron colocados en su totalidad el 27 de enero de 2016 sobre la par del valor nominal. A la fecha de corte, se procedió con la cancelación de los cupones según cronograma de pagos, así como su correspondiente reemplazo en cuentas patrimoniales.

El número de registro como Emisor en el Registro del Mercado de Valores ("RMV") de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) es SPVS-IV-EM-FCO-027/2000 y el número de registro de la emisión de los bonos subordinados Banco Pyme de la Comunidad en el RMV de la ASFI es ASFI/DSVSC-ED-FCO-002/2016 y la Agencia de Bolsa encargada de la preparación del prospecto de emisión, diseño, estructuración y colocación de la emisión fue BISA Agencia de Bolsa.

La emisión, está sujeta al cumplimiento de los compromisos financieros que se detallan a continuación, los cuales son revisados y difundidos en forma trimestral y cualquier desvío deberá sujetarse a la presentación de planes de acción de acuerdo a los pasos establecidos en el prospecto de Emisión.

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Notas a los Estados Financieros

| Indicadores Financieros* | Compromiso | dic-2019 |
|---|------------|----------|
| Coeficiente de Adecuación Patrimonial (CAP) | CAP >= 11% | 11.671% |
| Índice de Liquidez (IL) | IL >= 50% | 95.12% |
| Índice de Cobertura (IC) | IC >= 100% | 100.13% |

*Corresponde al dato final del trimestre, de acuerdo a lo establecido en el punto 2.4.25.4 del Prospecto de Emisión.

| Indicadores Financieros* | Compromiso | dic-2018 |
|---|------------|----------|
| Coeficiente de Adecuación Patrimonial (CAP) | CAP >= 11% | 12.16% |
| Índice de Liquidez (IL) | IL >= 50% | 138.57% |
| Índice de Cobertura (IC) | IC >= 100% | 123.90% |

*Corresponde al dato final del trimestre, de acuerdo a lo establecido en el punto 2.4.25.4 del Prospecto de Emisión.

La composición del grupo, es la siguiente:

| | 2019 | 2018 |
|--|-------------------|-------------------|
| | Bs | Bs |
| Bonos subordinados ME | 13,717,256 | 20,578,628 |
| Cargos devengados por pagar obligaciones subordinadas ME | 79,794 | 875,760 |
| | 13,797,050 | 21,454,388 |

p) Obligaciones con empresas con participación estatal

La composición del grupo, es la siguiente:

| | 2019 | | 2018 | |
|--|------------|-------------------|------|----------|
| | Bs | Bs | Bs | Bs |
| Obligaciones c/empresas con participación estatal (1) | | 81,500,000 | | - |
| - Gestora Pública de Seguro Social a Largo Plazo | 81,500,000 | | - | |
| Cargos devengados por pagar obligaciones emp. c/part.estatal (1) | | 6,843,235 | | - |
| | | 88,343,235 | | - |

- 1) Con las aclaraciones de la Circular ASFI/606/2019 de fecha 09 de abril 2019 respecto a los Grupos de Cuentas "210 Obligaciones con el Público" y "280 Obligaciones con Empresas Públicas" se realizó la reclasificación de estas cuentas durante la gestión 2019. Para efectos comparativos, los importes correspondientes al cierre de la Gestión 2018 hubieran sido los siguientes:

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Notas a los Estados Financieros

| | 31 de diciembre de 2018 | | |
|--|-------------------------|-----------------|----------------|
| | Saldos | Ajustes de | Saldos |
| | Auditados | Reclasificación | Reclasificados |
| | Bs | Bs | Bs |
| Depósitos a plazo fijo con anotación en cuenta | 612,497,178 | -23,000,000 | 589,497,178 |
| Cargos devengados p/pagar obligaciones c/público | 63,902,561 | -56,170 | 63,846,391 |
| Obligaciones c/empresas con participación estatal | | 23,000,000 | 23,000,000 |
| Cargos devengados por pagar obligac.emp.c/part.estatal | | 56,170 | 56,170 |

q) Ingresos y gastos financieros

La composición del grupo, es la siguiente:

| | 2019 | 2018 |
|--|--------------------|--------------------|
| | Bs | Bs |
| INGRESOS FINANCIEROS | | |
| Productos por disponibilidades | | |
| Intereses disponibilidades | 270,829 | 141,147 |
| Productos por inversiones temporarias | | |
| Rend.inversiones en entidades financieras del país | 459,477 | 343,886 |
| Rend.inversiones en otras entidades no financieras | 611,612 | 658,402 |
| Rend.inversiones de disponibilidad restringida | 593,682 | 1,020,996 |
| Productos por cartera vigente | | |
| Int.préstamos a plazo fijo | 844,536 | 563,129 |
| Int.préstamos amortizables | 72,713,416 | 79,204,152 |
| Int.deudores por tarjetas de crédito | 328,147 | 290,663 |
| Int.préstamos hipotecarios de vivienda en 1er.grado | 8,552,976 | 9,951,036 |
| Int.préstamos hipotecarios de vivienda de interés social | 491,941 | 646,787 |
| Int.préstamos con recursos de ent.financieras de 2do.piso | 2,680,433 | 3,691,187 |
| Int.préstamos vivienda sin garantía hipotecaria | 103,728 | 61,338 |
| Int.préstamos vivienda sin garantía hipotecaria reprog. | 819 | - |
| Int.préstamos hipotecarios de vivienda de interés social reprog. | 6,806 | 6,218 |
| Int.préstamos plazo fijo reprogramados o reestructurados | 4,102 | 19,413 |
| Int.préstamos amortizables reprogramados o reestructurados | 5,569,340 | 5,272,131 |
| Int.préstamos hipotecarios de vivienda 1er.grado reprog.o reest. | 321,945 | 116,496 |
| Productos por cartera vencida | | |
| Int.cartera vencida | 2,768,410 | 2,792,412 |
| Int.cartera vencida reprogramada o reestructurada | 3,235,817 | 1,554,154 |
| Int.penales cartera vencida | 22,526 | 21,246 |
| Productos por cartera en ejecución | | |
| Int.cartera en ejecución | 974,428 | 1,263,817 |
| Int.cartera en ejecución reprogramada o reestructurada | 243,021 | 242,390 |
| Int.penales cart. ejecución | 227 | 177 |
| Productos por otras cuentas por cobrar | | |
| Productos por otras cuentas por cobrar | 826 | 448 |
| Productos por inversiones permanentes | | |
| Productos por inversiones permanentes | 72,232 | 104,573 |
| Comisiones de cartera y contingente | | |
| Comisiones por garantías otorgadas | 2,674,778 | 3,377,835 |
| Ganancias por compra de cartera | 39,594 | 33,769 |
| Total Ingresos Financieros | 103,585,648 | 111,377,802 |

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Notas a los Estados Financieros

| | 2019 | 2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| | Bs | Bs |
| GASTOS FINANCIEROS | | |
| Cargos por obligaciones con el público | | |
| Int.obligaciones con el público por cuentas corrientes | 23,203 | 12,139 |
| Int.obligaciones con el público por cuentas de ahorro | 4,157,017 | 3,155,603 |
| Int.obligaciones con el público por depósitos a plazo fijo (1) | 21,790,884 | 26,469,213 |
| Int.obligaciones con el público restringidas | 773,748 | 775,609 |
| Cargos por obligaciones con bancos y entidades de financiamiento | | |
| Int.obligaciones con bancos y entidades financieras a la vista | 29,711 | - |
| Intereses obligaciones con el BCB a plazo | 179,898 | - |
| Int.obligaciones con entidades financieras de 2do piso a plazo | 1,171,678 | 1,839,532 |
| Int.obligaciones con otras entidades financieras del país a plazo | 3,548,233 | 3,399,582 |
| Int.financiamientos entidades del exterior a plazo | 37,984 | 399,560 |
| Cargos por obligaciones subordinadas | | |
| Int.obligaciones subordinadas instrumentadas mediante bonos | 850,297 | 1,076,022 |
| Cargos por obligaciones c/emp.c/particip.estatal | | |
| Int.obligaciones c/emp.c/particip.estatal (1) | 2,144,586 | - |
| Total Gastos Financieros | 34,707,239 | 37,127,260 |

- 1) Con las aclaraciones de la Circular ASFI/606/2019 de fecha 09 de abril 2019 respecto a los Grupos de Cuentas "210 Obligaciones con el Público" y "280 Obligaciones con Empresas Públicas" se realizó la reclasificación de estas cuentas durante la gestión 2019. Para efectos comparativos, los importes correspondientes al cierre de la Gestión 2018 hubieran sido los siguientes:

| | 31 de diciembre de 2018 | | |
|--|-------------------------|-----------------|----------------|
| | Saldos | Ajustes de | Saldos |
| | Auditados | Reclasificación | Reclasificados |
| | Bs | Bs | Bs |
| Int.obligaciones con el público por depósitos a plazo fijo (1) | 26,469,213 | -56,170 | 26,413,043 |
| Int.obligaciones c/emp.c/particip.estatal (1) | | 56,170 | 56,170 |

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, las tasas de interés activas no presentaron variaciones:

Al 31 de diciembre de 2019:

| BANCA NEGOCIOS CAPITAL DE INVERSIÓN - CAPITAL OPERATIVO (NO PRODUCTIVO) | | | | | | | | |
|--|----------------------|----------|---|----------|---|----------|-----------------|----------|
| ENDEUDAMIENTO TOTAL (DIRECTO + CONTINGENTE) MONTO EN USD O SU EQUIVALENTE EN M/N AL TC OFICIAL DE COMPRA | HIPOTECA DE INMUEBLE | | GARANTÍA MIXTA HIPOTECA DE INMUEBLE Y VEHÍCULO/MAQUINARIA | | REGISTRO DE VEHÍCULO Ó PRENDA CON REGISTRO | | OTRAS GARANTÍAS | |
| | TASA M/N | TASA M/E | TASA M/N | TASA M/E | TASA M/N | TASA M/E | TASA M/N | TASA M/E |
| 5,001 - 10,000 | 18.00% | 19.00% | 18.50% | 19.50% | 20.00% | 21.00% | 21.00% | 22.00% |
| 10,001 - 30,000 | 16.00% | 17.00% | 16.50% | 17.50% | 17.00% | 18.00% | 19.00% | 20.00% |
| 30,001 - 70,000 | 15.00% | 16.00% | 16.25% | 16.75% | 16.50% | 17.00% | | |
| 70,001 - 150,000 | 14.00% | 15.00% | 15.50% | 16.50% | | | | |
| 150,001 - 250,000 | 13.50% | 14.50% | 14.50% | 15.50% | | | | |
| Mayor a 250,000 | 12.50% | 13.50% | 13.50% | 14.50% | | | | |

NOTA.- Tasas con plazos hasta 12 meses se podrán pactar con tasa fija durante todo el periodo del crédito, plazos mayores deben aplicar tasa variable (Moneda Nacional: Tasa aprobada - 1% + TRE y Moneda Extranjera: Tasa aprobada + TRE) a partir del mes 13.

| Tasas de Interés Activas | 31 de diciembre de 2019 | | | |
|--------------------------|-------------------------|--------------|-------------------|-----------|
| | Moneda Nacional | | Moneda Extranjera | |
| | Desde | Hasta | Desde | Hasta |
| | Vivienda | 10.99% | 14.99% + TRE | 11.99% |
| Consumo | 15.25% | 15.50% + TRE | No Aplica | No Aplica |

Al 31 de diciembre de 2018:

| BANCA NEGOCIOS CAPITAL DE INVERSIÓN - CAPITAL OPERATIVO (NO PRODUCTIVO) | | | | | | | | |
|--|----------------------|----------|---|----------|---|----------|-----------------|----------|
| ENDEUDAMIENTO TOTAL (DIRECTO + CONTINGENTE) MONTO EN USD O SU EQUIVALENTE EN M/N AL TC OFICIAL DE COMPRA | HIPOTECA DE INMUEBLE | | GARANTÍA MIXTA HIPOTECA DE INMUEBLE Y VEHÍCULO/MAQUINARIA | | REGISTRO DE VEHÍCULO Ó PRENDA CON REGISTRO | | OTRAS GARANTÍAS | |
| | TASA M/N | TASA M/E | TASA M/N | TASA M/E | TASA M/N | TASA M/E | TASA M/N | TASA M/E |
| 5,001 - 10,000 | 18.00% | 19.00% | 18.50% | 19.50% | 20.00% | 21.00% | 21.00% | 22.00% |
| 10,001 - 30,000 | 16.00% | 17.00% | 16.50% | 17.50% | 17.00% | 18.00% | 19.00% | 20.00% |
| 30,001 - 70,000 | 15.00% | 16.00% | 16.25% | 16.75% | 16.50% | 17.00% | | |
| 70,001 - 150,000 | 14.00% | 15.00% | 15.50% | 16.50% | | | | |
| 150,001 - 250,000 | 13.50% | 14.50% | 14.50% | 15.50% | | | | |
| Mayor a 250,000 | 12.50% | 13.50% | 13.50% | 14.50% | | | | |

NOTA.- Tasas con plazos hasta 12 meses se podrán pactar con tasa fija durante todo el periodo del crédito, plazos mayores deben aplicar tasa variable (Moneda Nacional: Tasa aprobada - 1% + TRE y Moneda Extranjera: Tasa aprobada + TRE) a partir del mes 13.

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Notas a los Estados Financieros

| Tasas de Interés Activas | 31 de diciembre de 2018 | | | |
|--------------------------|-------------------------|--------------|-------------------|-----------|
| | Moneda Nacional | | Moneda Extranjera | |
| | Desde | Hasta | Desde | Hasta |
| Vivienda | 10.99% | 14.99% + TRE | 11.99% | 13.99% |
| Consumo | 15.25% | 15.5% + TRE | No Aplica | No Aplica |

Las tasas de interés activas al sector productivo y a vivienda de interés social son las siguientes:

| Tasas Activas Productivas y/o Social | 31 de diciembre de 2019 | | 31 de diciembre de 2018 | |
|--------------------------------------|-------------------------|--------|-------------------------|--------|
| | Moneda Nacional | | Moneda Nacional | |
| | Desde | Hasta | Desde | Hasta |
| Mediana Empresa, Gran Empresa | | 6,00% | | 6,00% |
| Pequeña Empresa | | 7,00% | | 7,00% |
| Micro Empresa | | 11,50% | | 11,50% |
| Vivienda | 5,50% | 6,50% | 5,50% | 6,50% |

Las tasas de interés pasivas presentaron la siguiente composición:

| Tasas de Interés Pasivas | 31 de diciembre de 2019 | | | | 31 de diciembre de 2018 | | | |
|--------------------------|-------------------------|-------|-------------------|-------|-------------------------|-------|-------------------|-------|
| | Moneda Nacional | | Moneda Extranjera | | Moneda Nacional | | Moneda Extranjera | |
| | Desde | Hasta | Desde | Hasta | Desde | Hasta | Desde | Hasta |
| Cuentas de Ahorro | 0,40% | 5,00% | 0,10% | 0,70% | 0,40% | 4,00% | 0,10% | 0,70% |
| Cuentas Corrientes | 0,10% | 2,00% | | 0,01% | | 0,10% | | 0,01% |
| Depósitos a Plazo Fijo | 0,10% | 4,70% | 0,05% | 3,00% | 0,10% | 5,50% | 0,05% | 1,50% |

Las tasas de interés pasivas reguladas:

| Tasas Pasivas Reguladas | 31 de diciembre de 2019 | | 31 de diciembre de 2018 | |
|-------------------------|-------------------------|-----------|-------------------------|-----------|
| | Moneda Nacional | | Moneda Nacional | |
| | Desde | Hasta | Desde | Hasta |
| Cuentas de Ahorro | | 2,00% | | 2,00% |
| Cuentas Corrientes | | No Aplica | | No Aplica |
| Depósitos a Plazo Fijo | 0,18% | 4,10% | 0,18% | 4,10% |

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Notas a los Estados Financieros

r) Recuperación de activos financieros

La composición del grupo, es la siguiente:

| | 2019 | 2018 |
|--|-------------------|-------------------|
| | Bs | Bs |
| Recuperaciones de capital | 579,765 | 396,937 |
| Recuperaciones de intereses | 153,593 | 37,887 |
| Disminución de previsión específica p/incobrabilidad cartera | 21,489,190 | 15,210,287 |
| Disminución de previsión otras cuentas p/cobrar | - | 548,800 |
| Disminución de previsión específica p/activos contingentes | 360,944 | 1,122,486 |
| Disminución de previsión genérica cíclica | 2,606,889 | 2,146,923 |
| | 25,190,381 | 19,463,320 |

s) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros

La composición del grupo, es la siguiente:

| | 2019 | 2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| | Bs | Bs |
| Cargos por previsión específica por incobrabilidad cartera | 48,360,208 | 26,395,750 |
| Cargos por previsión genérica por incobrabilidad cartera por factores de riesgo adicional | - | 2,438,820 |
| Cargos por previsión genérica por incobrabilidad cartera por otros riesgos | 2,538,200 | - |
| Cargos por previsión para otras cuentas por cobrar | 375,014 | 835,098 |
| Cargos por previsión para activos contingentes | 479,237 | 1,171,059 |
| Cargos por previsión genérica cíclica | 1,555,997 | 2,050,507 |
| Castigo de productos por cartera | 2,948,917 | 1,681,113 |
| | 56,257,573 | 34,572,347 |

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Notas a los Estados Financieros

t) Otros ingresos y gastos operativos

La composición del grupo, es la siguiente:

| | 2019 | | 2018 | |
|--|---------|-------------------|---------|-------------------|
| | Bs | Bs | Bs | Bs |
| OTROS INGRESOS OPERATIVOS | | | | |
| Comisiones por servicios | | | | |
| Comisiones, giros, transf. y órdenes de pago | | 1,897,509 | | 2,272,034 |
| Comisiones cheques certificados | | 8,292 | | 4,005 |
| Comisiones por administración de fideicomiso | | 4,748 | | 1,947 |
| Comisiones tarjetas de crédito | | 226,644 | | 82,338 |
| Comisiones cajeros automáticos | | 33,068 | | 26,162 |
| Comisiones seguros | | 591,843 | | 502,784 |
| Comisiones varias | | 1,161,001 | | 1,319,307 |
| - Por re-emisión/re-impresión BG | 340 | | 100 | |
| - Por cobro servicios básicos-colegios | 399,524 | | 478,000 | |
| - Por apertura líneas de crédito-microcrédito | 761,137 | | 841,207 | |
| Ganancias p/operaciones de cambio y arbitraje | | | | |
| Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje | | 1,908,573 | | 2,034,390 |
| Ingresos por bienes realizables | | | | |
| Venta de bienes recibidos en recuperación de créditos | | 4,447,487 | | 6,571,209 |
| Venta de otros bienes realizables | | 105,440 | | 6,076,670 |
| Disminución de previsión por tenencia | | 1,032,483 | | 227,727 |
| Ingresos operativos diversos | | | | |
| Ingresos por gastos recuperados | | 230,247 | | 97,036 |
| Ingresos oficina jurídica | | | | 21,637 |
| Ingresos por alquiler de cajas de seguridad | | 29,407 | | 21,360 |
| Ingresos servicios varios (Certificaciones, legalizaciones, fotocopias, full service, otros) | | 90,735 | | 51,806 |
| Ingresos por generación de CF-IVA | | 125,796 | | 132,424 |
| Otros ingresos operativos (Fallas de cajas) | | 17,166 | | 14,479 |
| | | <u>11,910,439</u> | | <u>19,457,315</u> |

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Notas a los Estados Financieros

| | 2019 | | 2018 | |
|--|---------|------------------|---------|------------------|
| | Bs | Bs | Bs | Bs |
| OTROS GASTOS OPERATIVOS | | | | |
| Comisiones por servicios | | | | |
| Comisiones p/giros y transf.y órdenes pago | | 1,556,774 | | 2,304,927 |
| Comisiones p/cámara compensación | | 92,973 | | 54,579 |
| Comisiones diversas | | 554,364 | | 449,079 |
| - Comisiones ATC | 82,265 | | 51,919 | |
| - Comisiones Síntesis | | | 11,107 | |
| - Comisiones EDV | 79,645 | | 89,562 | |
| - Comisiones DVS-BBV-BCB | 213,652 | | 262,037 | |
| - Comisiones p/emisiones Boletas Garantía | 172,925 | | 20,823 | |
| - Comisiones Agencia de Bolsa | 5,180 | | 12,580 | |
| - Comisiones por certificaciones/legalizaciones | - | | 310 | |
| - Comisiones p/extracto/mant.cta. tarjeta de crédito BUN | 697 | | 741 | |
| Costo de bienes realizables | | | | |
| Costo de venta bienes recibidos en recuperación créd. | | 2,092,458 | | 444,320 |
| Costo de venta de otros bienes realizables | | 123 | | |
| Costo de mantenimiento de bienes adjudicados | | 456,792 | | 576,621 |
| Constitución de previsión por tenencia de bienes | | 841,338 | | 1,040,799 |
| PERDIDAS POR INVERSIONES PERMANENTES | | | | |
| Pérdidas por inversiones en otras entidades no financieras | | 16,567 | | 3,766 |
| Gastos operativos diversos | | | | |
| Pérdidas por operaciones de cambio y arbitraje | (1) | 1,530,298 | | 1,471,820 |
| Otros gastos operativos diversos | | 357,428 | | 445,510 |
| - Registros, legalizaciones y certificaciones Fundempresa- | | | | |
| Trámites recuperación cartera | 165,934 | | 160,010 | |
| - Transporte remesas/valores | 171,536 | | 190,924 | |
| - Registros DRRR cartera productiva | 19,958 | | 94,576 | |
| | | 7,499,115 | | 6,791,421 |

(1) El monto corresponde a operaciones de cambio en monedas extranjeras (USD y Euros, principalmente por mayor volumen de Dólares Americanos durante el último año con un adecuado control en la reducción de la exposición de Riesgo por Tipo de Cambio.

u) Ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 no se registraron ingresos ni gastos extraordinarios.

La composición del grupo de ingresos y gastos de gestiones anteriores al 31 de diciembre de 2019 y 2018 es la siguiente:

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Notas a los Estados Financieros

| | 2019 | 2018 |
|--|----------------|----------------|
| | Bs | Bs |
| Ingresos gestiones anteriores | | |
| Intereses cuentas corrientes bancos | - | 225 |
| Rendimientos SAFI's | - | 712 |
| Reversion provisión exceso servicios básicos | 3,339 | - |
| Reversión provisión exceso servicio horas extras seguridad | - | 4,506 |
| Cobertura CSBP maternidad-enfermedad común empleados | 8,153 | - |
| Comisiones cobranza de servicios | 32,554 | 33,465 |
| CF-Proporcional | 21,805 | 13,652 |
| Prima de protección tarjetas de crédito | 743 | 648 |
| Prima de protección tarjetas de débito | 1,132 | 1,363 |
| Comisiones cobranza seguro desgravámen | 36,598 | 32,048 |
| Comisiones cobranza seguro incendio | 1,977 | 2,438 |
| Reversión provisión exceso aportes Fondo Protección al Ahorrista (ex- FRF) | 11 | 5,655 |
| Regularización DF-IVA dic/17 | | 2,162 |
| Reversión provisión exceso servicios auditoría de sistemas | 9,450 | 22,972 |
| Comisiones cobranza seguro desgravámen hipot.inmueb.y vehic. | 4,694 | 44,158 |
| Reversión provisión exceso IPBI | 3,900 | - |
| Reversión provisión exceso ajuste anual acuotación ASFI | 463 | - |
| Reversión provisión exceso elaboración memoria anual | 5,501 | - |
| TOTAL INGRESOS GESTIONES ANTERIORES | 130,320 | 164,004 |

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Notas a los Estados Financieros

| | 2019 | 2018 |
|---|---------------|----------------|
| | Bs | Bs |
| Gastos gestiones anteriores | | |
| Comisiones transacciones interoficinas Banco Unión S.A. | - | 3,846 |
| Inscripción DPFs ASFI/DVS como emisor | 202 | - |
| Inscripción BBV DPFs como emisor | 178 | 770 |
| Servicio transporte de valores (BRINKS BOLIVIA SA/ETV SA) | 10,865 | 19,489 |
| Pago saldo servicios básicos | - | 3,584 |
| Comisiones servicio cobranza YPFB | - | 1,855 |
| Pasajes personal | - | 1,008 |
| Servicio Bankingly | 10,304 | 7,381 |
| Servicio courier | 305 | 4,244 |
| Servicio parqueo movilidades La Paz | - | 710 |
| Rendimientos negativos SAFI's | - | 206 |
| Servicio consultas y certificaciones RUI-SEGIP dic/17 | 615 | 415 |
| Reversión cuota ingreso ASOFIN sep/11 | - | 13,940 |
| Regularización constitución previsión inmueble adjudicado oct-dic/17 | - | 21,109 |
| Tasa Regulación 12 ASFI/DVS | - | 875 |
| Saldo aportes Fondo Proteccion al Ahorrista (ex- FRF) | 22 | - |
| Servicio seguridad BSF horas extraordinarias | 13,921 | - |
| Servicio hospedaje personal | 5,115 | - |
| Pago aporte CSBP pasantes | 845 | - |
| Saldo publicación estados financieros gestión 2018 | 6,020 | - |
| Servicio SWIFT | 8,101 | - |
| Saldo ajuste anual acuotación ASFI | - | 1,438 |
| Saldo pago IPVA vehiculos Banco | - | 1,476 |
| Saldo pago IMPBI inmuebles Banco | - | 1,753 |
| Regularización incremento alquileres Agencias | - | 25,149 |
| Saldo IUE gestión 2012 | - | 40,686 |
| Pago patentes de funcionamiento y letreros Agencias | 7,280 | 99,480 |
| Suscripción informes de riesgo y seguridad jun-dic/17 (Roberto Laserna) | - | 4,060 |
| Saldo elaboración Memoria | - | 1,124 |
| Gastos reorganización/cambio de marca Bancomunidad gestión/17 | - | 111,017 |
| Gastos inauguración Agencia America gestión/16-17 | - | 38,857 |
| Pago licencia software Banca por Internet gestion/15 | - | 127,596 |
| Servicio Bankingly enero/17 | - | 1,821 |
| Saldo IUE-BE gestión anterior | 1,772 | 2,821 |
| Informe UIF auditoría externa | 26,448 | - |
| TOTAL GASTOS GESTIONES ANTERIORES | 91,993 | 536,710 |

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Notas a los Estados Financieros

v) **Gastos de administración**

La composición grupo, es la siguiente:

| | 2019 | | 2018 | |
|--|-----------|-------------------|-----------|-------------------|
| | Bs | Bs | Bs | Bs |
| Gastos de personal (1) | | 36,073,166 | | 38,757,914 |
| Servicios contratados (2) | | 5,192,436 | | 4,762,700 |
| Seguros | | 512,642 | | 415,163 |
| Comunicaciones y traslados | | 1,562,292 | | 1,622,901 |
| Impuestos (IPBI-IT-IVA-IUE-BE) | | 4,513,268 | | 5,091,030 |
| Mantenimiento y reparaciones | | 1,107,023 | | 1,138,550 |
| Depreciación y desvalorización de bienes | | 1,923,462 | | 3,252,369 |
| Amortización de cargos diferidos | | 254,172 | | 221,453 |
| Otros gastos de administración | | 10,304,292 | | 11,048,605 |
| - Gastos notariales y judiciales | 245,746 | | 250,812 | |
| - Alquileres inmuebles Agencias | 2,548,532 | | 2,153,709 | |
| - Energía eléctrica y agua | 509,417 | | 487,436 | |
| - Papelería, útiles y materiales de servicio | 543,170 | | 760,121 | |
| - Suscripciones y afiliaciones | 134,912 | | 258,785 | |
| - Propaganda y publicidad | 823,684 | | 1,178,349 | |
| - Gastos de representación | - | | 880 | |
| - Aportes ASFI | 1,214,013 | | 1,234,753 | |
| - Aportes otras entidades - ASOFIN | 159,431 | | 167,315 | |
| - Donaciones | 39,210 | | 42,429 | |
| - Multas ASFI | 150,000 | | | |
| - Aportes al FRF | 3,864,332 | | 4,462,546 | |
| - Gastos en comunicaciones y publicaciones de prensa | 71,845 | | 51,470 | |
| | | <u>61,442,753</u> | | <u>66,310,685</u> |

(1) Corresponde principalmente a pagos de sueldos, bonos de antigüedad, aportes por cargas sociales, refrigerios, capacitación, uniformes, viáticos y otros al personal así como las provisiones por indemnizaciones.

(2) Corresponde principalmente a servicios de seguridad, limpieza, auditoría externa, calificadoras de riesgo, procesamiento de datos y soporte con diferentes proveedores.

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Notas a los Estados Financieros

w) Cuentas contingentes

La composición del grupo, es la siguiente:

| | 2019 | | 2018 | |
|--|---------|-------------------|---------|-------------------|
| | Bs | Bs | Bs | Bs |
| Boletas de Garantía | | | | |
| - De seriedad de propuesta | | 12,894 | | 86,436 |
| - De cumplimiento de contrato | | 1,434,102 | | 1,866,676 |
| - De consecuencias judiciales | | 291,556 | | 624,404 |
| - Otras boletas de garantía | | 1,264,058 | | 221,774 |
| * Correcto funcionamiento de maquinaria | 544,058 | | 124,898 | |
| * Correcta inversión de anticipo | 720,000 | | 96,876 | |
| Garantías a primer requerimiento | | | | |
| - Garantía a primer requerimiento con amortización única | | 44,591,997 | | 57,834,766 |
| Líneas de crédito comprometidas | | | | |
| - Créditos acordados para Tarjetas de Crédito | | 2,726,892 | | 1,798,794 |
| - Oblig.p/líneas de crédito de uso simple comprometidas y no desembolsadas | | 231,670 | | 317,170 |
| | | <u>50,553,169</u> | | <u>62,750,020</u> |

x) Cuentas de orden

La composición del grupo, es la siguiente:

| | 2019 | | 2018 | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | Bs | Bs | Bs | Bs |
| Valores y bienes recibidos | | | | |
| Otros valores y bienes recibidos en custodia | | 16 | | 13 |
| Garantías recibidas | | | | |
| Garantías hipotecarias | | 1,789,145,314 | | 1,713,322,021 |
| - Inmuebles urbanos | 1,705,563,270 | | 1,620,777,369 | |
| - Vehículos | 83,582,044 | | 92,544,652 | |
| Otras garantías prendarias | | 214,895,681 | | 304,969,342 |
| - Maquinaria, equipo e instalaciones | 145,998,523 | | 197,233,840 | |
| - Bienes muebles y enseres | 3,722,462 | | 5,513,028 | |
| - Mercadería en almacén | 63,163,189 | | 97,558,406 | |
| - Otras garantías prendarias - valores-alimentos | 2,011,507 | | 4,664,068 | |
| Garantías bonos de prenda | | | | |
| Depósitos en la entidad financiera | | 46,328,051 | | 47,159,703 |
| Otras garantías (semoviente-ganado) | | 2,571,238 | | 9,898,356 |
| Fondo de garantía p/cred.p/sector productivo | | 4,487 | | 17,520 |

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Notas a los Estados Financieros

| | 2019 | | 2018 | |
|--|------------|----------------------|------------|----------------------|
| | Bs | Bs | Bs | Bs |
| Cuentas de Registro | | | | |
| Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas | | 202,732,612 | | 239,998,306 |
| Documentos y valores de la entidad | | 213,347 | | 213,347 |
| Cuentas incobrables castigadas y condonadas | | 23,971,763 | | 16,882,245 |
| - Créditos castigados p/insolvencia | 22,563,773 | | 15,838,618 | |
| - Cuentas castigadas de Otras cuentas por cobrar | 1,407,990 | | 1,043,627 | |
| Productos en suspenso | | 13,741,026 | | 9,812,704 |
| - Productos en suspenso cartera vigente | 380,147 | | 5,701 | |
| - Productos en suspenso cartera vencida | 627,450 | | 954,516 | |
| - Productos en suspenso cartera en ejecución | 12,733,429 | | 8,852,487 | |
| Créditos castigados olvidados | | 1,252,347 | | - |
| Cuentas deudoras de los fideicomisos | | | | |
| Bancos y corresponsales del país | | 114,227 | | 131,415 |
| Otras cuentas por cobrar | | 26 | | - |
| Inversiones permanentes | | 485,885 | | 155,525 |
| Otros gastos operativos | | 4,748 | | 1,902 |
| Gastos de administración | | 450 | | - |
| Cuentas de orden contingentes | | 4,487 | | 17,520 |
| | | <u>2,295,465,705</u> | | <u>2,342,579,919</u> |

y) Patrimonios autónomos

De acuerdo a los Decretos Supremos N° 2136 del 9 de octubre de 2014 y No. 2614 del 2 de diciembre de 2015 y Resoluciones Ministeriales N° 053 del 6 de febrero de 2015 y No. 634 del 22 de julio de 2016, se destinó el 6% de las utilidades netas de las gestiones 2015 y 2014 para la constitución del Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Productivo, en cumplimiento a la función social prevista en el Artículo 115 de la Ley N° 393, del 21 de agosto de 2013, de servicios financieros, el cual asciende a Bs283,743.

Asimismo, en cumplimiento al Decreto Supremo N° 3036 del 28 de diciembre de 2016 y lo señalado en la Resolución Ministerial N° 55 del 10 de febrero de 2017, se destinó el 6% de las utilidades netas de la gestión 2016 para la constitución del Fondo para Capital Semilla (FOCASE), cuyos recursos son administrados por el Banco de Desarrollo Productivo S.A.M.

El 17 de enero de 2018, mediante Decreto Supremo N° 3459 se determina que cada uno de los Bancos Múltiples y Bancos PyME, deberán destinar el seis por ciento (6%) de sus utilidades netas de la gestión 2017, a un Fondo para Capital Semilla, en cumplimiento de su función social prevista en el Artículo N° 115 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, sin perjuicio de los programas de carácter social que dichas entidades financieras ejecutan.

El 2 enero de 2019, mediante Decreto Supremo N° 3764 se determina que cada uno de los Bancos Múltiples y Bancos PyME, deberán destinar el seis por ciento (6%) de sus utilidades netas de la gestión 2018 como sigue:

- i. Banco PyME, seis por ciento (6%) al Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Productivo bajo su administración.

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Notas a los Estados Financieros

- II. Banco Múltiple, tres por ciento (3%) al Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social y tres por cientos (3%) al Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Productivo, que se encuentran bajo su actual administración.

El Banco, en cumplimiento al mencionado D.S.3764, destinó al Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Productivo la suma de Bs307,430 que corresponde al 6% de la utilidad neta de la gestión 2018, alcanzando dicho Fondo, al 31 de diciembre de 2019, un total de Bs591,173.

CUENTAS DEUDORAS DE PATRIMONIOS AUTONOMOS CONSTITUIDOS CON RECURSOS PRIVADOS

| | 2019 | 2018 |
|---|----------------|----------------|
| | Bs | Bs |
| ACTIVOS | | |
| Bancos y Corresponsales del País | | |
| - Banco PyME de la Comunidad S.A. | 114,227 | 131,415 |
| Otras cuentas por cobrar | | |
| - Otras cuentas por cobrar (RC-IVA retenido) | 26 | - |
| Otros activos | | |
| - Operaciones por liquidar fondo de garantía BCO | | |
| Depósitos a Plazo Fijo | | |
| - Banco Económico S.A. | 101,907 | 50,994 |
| - Banco Fassil S.A. | 103,505 | 52,200 |
| - Banco Fortaleza S.A. | 52,455 | 51,250 |
| - Coop.Jesús Nazareno | 110,000 | - |
| - Banco PyME Ecofuturo S.A. | 110,000 | - |
| Productos devengados por cobrar inversiones permanentes | 8,018 | 1,081 |
| GASTOS | | |
| - Otros gastos operativos | 4,748 | 1,902 |
| - Gastos de administración | 450 | - |
| CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | | |
| - FOGACP-PCO | 4,487 | 17,520 |
| Total cuentas deudoras | 609,823 | 306,362 |

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Notas a los Estados Financieros

CUENTAS ACREEDORAS DE PATRIMONIOS AUTONOMOS CONSTITUIDOS CON RECURSOS PRIVADOS

| | 2019 | 2018 |
|--|----------------|----------------|
| | Bs | Bs |
| PASIVO | | |
| Otras cuentas por pagar | - | - |
| PATRIMONIO | | |
| Capital | | |
| - Fondo de garantía BCO | 591,173 | 283,743 |
| - Utilidad acumulada | 3,197 | 800 |
| INGRESOS FINANCIEROS | | |
| - Int.Cta.Cte. Banco PyME de la Comunidad S.A. | 606 | 134 |
| - Rend. DPF Banco Económico S.A. | 1,335 | 986 |
| - Rend. DPF Banco Fassil S.A. | 1,776 | 1,927 |
| - Rend. DPF Banco Fortaleza S.A. | 1,199 | 1,252 |
| - Coop. Jesús Nazareno | 3,178 | - |
| - Banco PyME Ecofuturo S.A. | 2,872 | - |
| CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS | | |
| - FOGACP-PCO | 4,487 | 17,520 |
| Total cuentas acreedoras | 609,823 | 306,362 |

NOTA 9 – PATRIMONIO

La composición del grupo, es la siguiente:

| | 2019 | 2018 |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| | Bs | Bs |
| Capital pagado | 88,878,280 | 69,116,270 |
| Aportes no capitalizados | 396,626 | 12,556,750 |
| Reserva legal | 4,507,876 | 3,995,492 |
| Otras reservas no distribuibles | 478,397 | 478,397 |
| Utilidades (Pérdidas) acumuladas | 6 | - |
| Utilidad (Pérdida) de la gestión | -19,181,959 | 5,123,840 |
| | 75,079,226 | 91,270,749 |

La entidad dejó de actualizar el Patrimonio en función de la variación del indicador de la UFV respecto a la moneda nacional, de acuerdo con lo establecido por la Circular SB/585/2008 del 27 de agosto de 2008, emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Capital Autorizado

Al 31 de diciembre de 2019, el Banco cuenta con un Capital Autorizado de Bs160,000,000 y al 31 de diciembre de 2018 el Capital Autorizado era de Bs80,000,00. Durante la gestión 2017, la Junta General Extraordinaria de Accionistas aprobó el Incremento de Capital Social y Capital Pagado en Bs13,820,000 con lo cual se agotaría el actual Capital Autorizado del Banco. En Junta General Extraordinaria de Accionistas, llevada a cabo el día 23 de marzo de 2018, se aprobó el Incremento de Capital Autorizado del Banco de Bs80,000,000 a Bs160,000,000, una

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Notas a los Estados Financieros

vez se agote la totalidad del actual Capital Autorizado y se concluyan los trámites pendientes de Capital Pagado y Capital Autorizado, situación que recién se concretó en el mes de junio de esta gestión.

Capital Pagado

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se cuenta con un Capital Pagado de Bs88,878,280 y Bs69,116,270, respectivamente, dividido en 8,887,828 y 6,911,627 acciones comunes nominativas, en cada ejercicio.

La composición accionaria al 31 de diciembre de 2019 y 2018 es la siguiente:

| Razón social | VALOR NOMINAL DE LA ACCION | 2019 | | 2018 | |
|---|-------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|------------------------------|--------------------------------|
| | | Número de acciones (*) | Porcentaje de participación | Número de acciones (*) | Porcentaje de participación |
| Cooperativa Multiactiva "COBOCE" R.L. | 10 | 6,468,855 | 72.78% | 4,803,815 | 69.50% |
| Oikocredit, Ecumenical Development Cooperative Society U.A | 10 | 2,020,805 | 22.74% | 1,754,821 | 25.39% |
| Guaraguara Victoria Espada de | 10 | 107,223 | 1.21% | 102,031 | 1.48% |
| Guaraguara Goytia Nilo | 10 | 104,043 | 1.17% | 99,005 | 1.43% |
| Otros socios minoritarios | 10 | 186,902 | 2.10% | 151,955 | 2.20% |
| | | <u>8,887,828</u> | <u>100.00%</u> | <u>6,911,627</u> | <u>100.00%</u> |

(*) Valor nominal de las acciones Bs10 por acción.

El valor patrimonial proporcional de cada acción al 31 de diciembre de 2019 y 2018 es de Bs8.40 y Bs11.39, respectivamente.

De acuerdo con el Estatuto del Banco, cada acción otorga a los accionistas el derecho a un voto.

El 31 de julio de 2017, luego del pago de la primera amortización a capital de la "Emisión de Bonos Subordinados Banco PyME de la Comunidad" y respectivo conocimiento de la ASFI mediante nota ASFI/DSR II/R-131378/2017 del 13 de julio de 2017, se registró en la cuenta 311.00 "capital pagado" el importe de Bs2,320,470 proveniente de parte de la utilidad de la gestión 2016, y el saldo de Bs615,800 de dicha utilidad, se registró en la misma cuenta el 28 de febrero de 2018, luego de efectuarse el pago de la segunda amortización a capital de dichos Bonos subordinados, sumándose el aporte en efectivo de Bs1,704,660 realizado por los accionistas participantes en el proceso de Incremento de Capital Social y Capital Pagado.

En el mes de abril de 2019, se efectuó la transferencia de Bs10,883,730 registrados en la cuenta 322.00 "Aportes para futuros aumentos de capital" a la cuenta 311.00 "Capital Pagado" por los aportes de capital en efectivo realizados por los accionistas, resultantes del incremento de capital aprobado por Junta General Extraordinaria de Accionistas, llevada a cabo el 23 de marzo de 2018.

El 5 de julio de 2019, con autorización de la ASFI, mediante nota ASFI/DSR II/R-136850/2019 de 3 de julio de 2019, se efectuó la reinversión parcial de utilidades de la gestión 2018 por Bs2,287,130.

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Notas a los Estados Financieros

El 12 de julio de 2019, con autorización de la ASFI, mediante nota ASFI/DSR II/R-140262/2019 de 8 de julio de 2019, se efectuó el traspaso de la cuenta 322.00 "Aportes para futuros aumentos de capital" a capital pagado por un total de Bs4,574,260.

El 31 de diciembre de 2019, con autorización de la ASFI, mediante nota ASFI/DSR II/R-262912/2019 de 17 de diciembre de 2019, se efectuó la reinversión parcial de utilidades de la gestión 2018 por Bs2,016,890.

Los aportes en efectivo realizados por los accionistas dentro del proceso de incremento de capital antes mencionado se encuentran registrados en la cuenta 322.00 "Aportes para futuros aumentos de capital".

Aportes no capitalizados

Con la autorización de la ASFI, mediante notas ASFI/DSR II/R-135537/2017 del 19 de julio de 2017 y ASFI/DSR II/R-184795/2017 del 27 de septiembre de 2017, respectivamente, se efectuaron los registros contables en la cuenta 322.00 "Aportes para futuros aumentos de capital" de los aportes de capital en efectivo realizados por el accionista Cooperativa Multiactiva COBOCE R.L. por un total de Bs8,511,340, como parte del proceso de incremento de capital social, en cumplimiento con las determinaciones de la Junta General Extraordinaria de Accionistas del 28 de marzo de 2017, reinstalada el 21 de abril de 2017.

El 16 de febrero de 2018, con autorización de la ASFI, mediante nota ASFI/DSR II/R-28993/2018 de 09 de febrero de 2018, se efectuó el registro contable en la cuenta 322.00 "Aportes para futuros aumentos de capital" de los aportes de capital en efectivo realizados por el accionista Cooperativa Multiactiva COBOCE R.L. por un total de Bs1,704,660. El 11 de julio de 2018, con autorización de la ASFI, mediante nota ASFI/DSR II/R-142159/2018 de 05 de julio de 2018, se efectuó el registro contable en la cuenta 322.00 "Aportes para futuros aumentos de capital" de los aportes de capital en efectivo realizados por los accionistas Cooperativa Multiactiva COBOCE R.L. y Oikocredit Ecumencial Development Cooperative Society U.A. por Bs1,125,744 y Bs1,161,380, respectivamente.

El 9 de enero de 2019, con autorización de la ASFI, mediante nota ASFI/DSR II/R-2237/2019 del 4 de enero de 2019, se efectuó el registro contable en la cuenta 322.00 "Aportes para futuros aumentos de capital" de los aportes de capital en efectivo realizados por los accionistas por un total de Bs2,287,124. El 31 de enero de 2019, con autorización de la ASFI, mediante nota ASFI/DSR II/R-19007/2019 del 29 de enero de 2019, se efectuó el registro contable en la cuenta 322.00 "Aportes para futuros aumentos de capital" de los aportes de capital en efectivo realizados por los accionistas por un total de Bs667,730. El 26 de junio de 2019, con autorización de la ASFI, mediante nota ASFI/DSR II/R-126371/2019 del 18 de junio de 2019, se efectuó el registro contable en la cuenta 322.00 "Aportes para futuros aumentos de capital" el saldo de los aportes de capital en efectivo realizados por el accionista Cooperativa Multiactiva COBOCE R.L. por Bs12. El 12 de julio de 2019, con autorización de la ASFI, mediante nota ASFI/DSR II/R-140262/2019 del 8 de julio de 2019, se efectuó se efectuó el traspaso de la cuenta 322.00 "Aportes para futuros aumentos de capital" a capital pagado por un total de Bs4,574,260. El 31 de diciembre de 2019, con autorización de la ASFI, mediante nota ASFI/DSR II/R-262912/2019 del 17 de diciembre de 2019, se efectuó el registro contable en la cuenta 322.00 "Aportes para futuros aumentos de capital" de los aportes de capital en efectivo realizados por los accionistas por un total de Bs343,000.

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el saldo de dicha cuenta contable alcanza la suma de Bs396,626 y Bs12,556,750, respectivamente.

Reservas

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

La Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada el 28 de marzo de 2017, aprobó la constitución de la reserva legal del 10% sobre las utilidades de la gestión 2016, que asciende a la suma de Bs349,556, alcanzando el saldo acumulado al 31 de diciembre de 2017 a Bs3,995,492.

Al 31 de diciembre de 2018 no se realizó la constitución de la reserva legal del 10%, en virtud a que la Entidad tuvo pérdida en la gestión 2017.

La Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada el 28 de febrero de 2019, aprobó la constitución de la reserva legal del 10% sobre las utilidades de la gestión 2018, que asciende a la suma de Bs512,384, alcanzando el saldo acumulado al 30 junio de 2019 a Bs4,507,876.

Reservas no distribuidas por ajuste por inflación y tenencia de bienes: El 11 de diciembre de 2018 se absorbió parcialmente la pérdida acumulada de la gestión 2017 hasta alcanzar los Bs4,915,105 registrados en esta cuenta originados por el saldo acumulado hasta agosto de 2008 correspondientes a la re-expresión del patrimonio en función al factor de actualización, tal como fue dispuesto por la Circular SB/585/2008 emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) el 27 de agosto de 2008.

Otras reservas no distribuibles: El 11 de diciembre de 2018 se absorbió Bs1,805,077 de la pérdida acumulada de la gestión 2017, quedando un saldo de Bs478,396 en la cuenta "Otras reservas no distribuibles", las mismas que se originaron por la reversión y reclasificación de los importes correspondientes a la re expresión de los rubros no monetarios en función de la variación de la UFV, del periodo comprendido entre enero y agosto de 2008, tal como fue dispuesto por la Circular SB/585/2008 emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) el 27 de agosto de 2008.

NOTA 10 - PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

El coeficiente de suficiencia patrimonial al 31 de diciembre de 2019 y 2018 calculado en sujeción a lo establecido en el reglamento sobre coeficiente de ponderación de activos y contingentes es de 11.67% y 12.16%, respectivamente.

La normativa vigente dispone que en todo momento las entidades financieras deben mantener su patrimonio neto equivalente al 10% del total de sus activos y contingentes ponderados en función a sus riesgos.

La ponderación de activos y contingentes, en Bolivianos, es la siguiente:

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2019:

| Código | Nombre | Saldo | Coefficiente de Riesgo | Activo Computable |
|---------------|---|-----------------------------|------------------------|---------------------------|
| Categoría I | Activo con riesgo 0% | 142,776,614 | 0% | |
| Categoría II | Activo con riesgo 10% | | 10% | |
| Categoría III | Activo con riesgo 20% | 50,154,917 | 20% | 10,030,983 |
| Categoría IV | Activo con riesgo 50% | 74,938,934 | 50% | 37,469,467 |
| Categoría V | Activo con riesgo 75% | 403,057,912 | 75% | 302,293,434 |
| Categoría VI | Activo con riesgo 100% | 389,058,785 | 100% | 389,058,785 |
| | A | <u>1,059,987,188</u> | B | <u>738,852,669</u> |
| | 10 % sobre activo computable | | C | 73,885,267 |
| | Capital Regulatorio (ASFI) | | D | 86,203,410 |
| | Excedente (Déficit) Patrimonial | | E | 12,318,143 |
| | Coefficiente de Suficiencia Patrimonial | | F | 11.67% |

Al 31 de diciembre de 2018:

| Código | Nombre | Saldo | Coefficiente de Riesgo | Activo Computable |
|---------------|---|-----------------------------|------------------------|---------------------------|
| Categoría I | Activo con riesgo 0% | 178,508,982 | 0% | - |
| Categoría II | Activo con riesgo 10% | - | 10% | - |
| Categoría III | Activo con riesgo 20% | 49,722,391 | 20% | 9,944,478 |
| Categoría IV | Activo con riesgo 50% | 84,442,033 | 50% | 42,221,017 |
| Categoría V | Activo con riesgo 75% | 390,192,237 | 75% | 292,644,177 |
| Categoría VI | Activo con riesgo 100% | 509,483,184 | 100% | 509,483,184 |
| | A | <u>1,212,348,827</u> | B | <u>854,292,856</u> |
| | 10 % sobre activo computable | | C | 85,429,286 |
| | Capital Regulatorio (ASFI) | | D | 103,854,610 |
| | Excedente (Déficit) Patrimonial | | E | 18,425,324 |
| | Coefficiente de Suficiencia Patrimonial | | F | 12.16% |

NOTA 11 - CONTINGENCIAS

El Banco PyME de la Comunidad S.A. al 31 de diciembre de 2019 y 2018, no tiene contingencias probables más allá de las registradas contablemente. Asimismo, no existen operaciones de las que pudieran resultar obligaciones o pérdidas sobre las cuales no se haya efectuado el registro correspondiente.

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Notas a los Estados Financieros

NOTA 12 - HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al 31 de diciembre de 2019, no se han producido hechos o circunstancias que afecten de forma significativa los estados financieros del Banco PyME de la Comunidad S.A.

NOTA 13 - CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

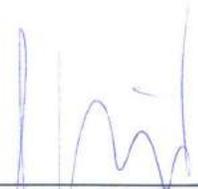
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el Banco PyME de la Comunidad S.A. no tiene empresas relacionadas o vinculadas, que requieran la consolidación de los estados financieros.



Nilda Sotéz V.
Subgerente Nacional de
Contabilidad



María del Carmen Iporre S.
Gerente Nacional de Operaciones



Juan Pablo Iriarte Q.
Gerente General a.i.