Edif. Multicentro, Torre B - P. 12
Calle R. Gutiérrez, esq. Av. Arce
Casilla Nº 718 • La Paz - Bolivia
Telf.: + 591 (2) 244 33 72
Fax: + 591 (2) 244 18 48

Calle Barachavi Nº. 390
esq. Igmirí, Barrio Urbarí
Casilla Nº 5788 • Santa Cruz - Bolivia
Telf.: + 591 (3) 354 4965
Fax: + 591 (3) 354 8461

www.bdo.bo

Elimina la filigrana digital ahora

1.1 INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Al Señor Gerente del
Banco de la Nación Argentina Sucursal Bolivia
Santa Cruz de la Sierra

Opinión

Hemos auditado los estados financieros del **Banco de la Nación Argentina Sucursal Bolivia**, que comprenden los estados de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2017 y 2016 y los correspondientes estados de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujo de efectivo por los ejercicios terminados en esas fechas, así como las Notas explicativas 1 a 13 que se acompañan, 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 patrimonial y financiera del **Banco de la Nación Argentina Sucursal Bolivia** al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los resultados de sus operaciones y el flujo de efectivo por los ejercicios terminados en esas fechas, de conformidad con normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en Bolivia - ASFI.

Fundamento de la Opinión

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

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

Párrafo de Énfasis - Marco de Referencia para la Preparación de Estados Financieros

Tal como se menciona en la nota 2 de los estados financieros, en lo que se describe el marco de referencia para la preparación y presentación de los estados financieros, los cuales han sido preparados para permitir al **Banco de la Nación Argentina Sucursal Bolivia** cumplir con los requerimientos de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financieros en Bolivia - ASFI. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.

Elimina la filigrana digital ahora

Responsabilidades de la administración 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 las normas contables contenidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras de la ASFI y del control interno que la administración considere necesaria para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros la administración es responsable de la valoración de la capacidad de la Sociedad para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en funcionamiento utilizando la norma contable de empresa en funcionamiento, excepto si la administración tiene intención de liquidar la sociedad 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 de la Sociedad.

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

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas en Bolivia siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse 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 auditoria de conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoria, también:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoria para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoria suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones, deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneos o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la administración del principio contable de empresa en funcionamiento y basándonos en la evidencia de auditoria obtenida, concluimos sobre si existe o no la incertidumbre material relacionado con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre importante, se nos requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dicha revelación es insuficiente, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoria obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la entidad deje de ser una empresa en funcionamiento.

Elimina la filigrana digital ahora

- Evaluamos la presentación global la estructura y el contenido de los estados financieros, incluido la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Comunicamos con los responsables del Banco en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoria planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier diferencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoria.

También proporcionamos a los responsables del gobierno del Banco una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que puedan afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

Otra cuestión

De acuerdo a Resolución ASFI/1370/2017 de noviembre 24, 2017 se aprueba y pone en vigencia la modificación al Reglamento para la realización del trabajo de Auditoria Externa donde en su artículo único (Plazo de implementación) para la elaboración del dictamen de auditoría externa sobre los estados financieros de la gestión 2017, señala: … "las firmas de auditoría, deben considerar la nueva estructura de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, excepto por la sección referida a las "Cuestiones clave de auditoría", la cual deberá ser comunicada en el dictamen de los estados financieros de la gestión 2018, en adelante, en el marco de lo dispuesto en la NIA 701 "Comunicación de las Cuestiones Clave de la Auditoría en el Informe de Auditoría por un Auditor Independiente".

BERTHIN AMENGUAL Y ASOCIADOS

(Socio)
Lic. Hugo Berthin Amengual
MAT. PROF. N° CAUB-0482

La Paz, Bolivia
Enero 24, 2018

pdfelement

Elimina la filigrana digital ahora

Banco de la Nación Argentina

BANCO DE LA NACION ARGENTINA SUCURSAL BOLIVIA

SANTA CRUZ DE LA SIERRA - BOLIVIA

1.2 ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016

	Notas		2017 Bs		2016 Bs
ACTIVO					
Disponibilidades	8 a)		53.507.843		75.946.609
Inversiones temporarias	8 c)		31.584.736		28.931.440
Cartera	8 b)		133.898.225		111.843.464
Cartera vigente		133.233.241		110.996.097	
Cartera vencida		30.169		22.225	
Cartera en ejecución		19.136		-	
Cartera reprogramada o reestructurada vigente		263.208		338.410	
Cartera reprogramada o reestructurada vencida		-		-	
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		274.400		274.400	
Productos devengados por cobrar		905.627		697.932	
Previsión para cartera incobrable		(827.556)		(485.600)	
Otras cuentas por cobrar	8 d)		722.252		252.196
Bienes realizables	8 e)		3		4
Inversiones permanentes	8 c)		4.106.259		108.800
Bienes de uso	8 f)		1.506.344		1.729.347
Otros activos	8 g)		1.146.070		1.220.630
Fideicomisos Constituidos	8 h)		-		-
TOTAL DEL ACTIVO			226.471.732		220.032.490
PASIVO					
Obligaciones con el público	8 i)		67.803.369		67.563.026
Obligaciones con instituciones fiscales	8 j)		-		-
Obligaciones c/bancos y entidades de financiamiento	8 k)		53.783.479		47.587.948
Otras cuentas por pagar	8 l)		3.120.672		3.237.553
Previsiones	8 m)		3.461.058		3.802.192
Valores en Circulación	8 n)		-		-
Obligaciones subordinadas	8 o)		-		-
Obligaciones con Empresas con Participacion Estatal	8 p)		-		-
TOTAL DEL PASIVO			128.168.578		122.190.719
PATRIMONIO					
Capital social	9 a)		95.490.017		95.490.017
Aportes no capitalizados	9 b)		-		-
Ajustes al Patrimonio	9 c)		-		-
Reservas	9 d)		12.011.985		11.995.925
Resultados Acumulados	9 e)		(9.198.848)		(9.644.171)
TOTAL DEL PATRIMONIO			98.303.154		97.841.771
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO			226.471.732		220.032.490
Cuentas contingentes	8 w)		52.790.861		89.695.080
Cuentas de orden	8 x)		1.003.905.101		1.065.263.262

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

Carlos Arturo Miranda H.	Jorge Matias Romano	Pablo Andres Pi
Contador General	SubGerente General	Gerente General

E. Pablo Justiniano B.
RESPONSABLE DE CONTABILIDAD
OPERACIONES Y FINANZAS RPE-475

pdfelement

Elimina la filigrana digital ahora

Banco de la Nación Argentina

BANCO DE LA NACION ARGENTINA SUCURSAL BOLIVIA

SANTA CRUZ DE LA SIERRA - BOLIVIA

1.3 ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
POR LOS EJERCICIOS TERMINADADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016

	Notas	2017 Bs	2016 Bs
Ingresos financieros	8 q)	8.959.827	8.263.462
Gastos financieros	8 q)	(557.216)	(563.699)
Resultado Financiero Bruto		8.402.611	7.699.763
Otros ingresos operativos	8 t)	7.473.611	6.872.819
Otros gastos operativos	8 t)	(3.254.394)	(3.124.667)
Resultado de Operación Bruto		12.621.828	11.447.915
Recuperación de activos financieros	8 r)	2.128.277	1.288.610
Cargos p/incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8 s)	(1.713.959)	(584.290)
Resultado de Operación después de Incobrables		13.036.145	12.152.234
Gastos de administración	8 v)	(12.628.431)	(12.000.218)
Resultado de Operación Neto		407.714	152.016
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		28.209	(360)
Resultado Después de Ajuste por Inflación		435.923	151.656
Ingresos extraordinarios	8 u)	-	-
Gastos extraordinarios	8 u)	-	-
Resultado Neto del Ejercicio Antes de Ajustes de Gestiones Anteriores		435.923	151.656
Ingresos de gestiones anteriores	8 u)	25.461	8.946
Gastos de gestiones anteriores	8 u)	-	-
Resultados antes de Impuestos y ajuste contable por efecto de inflacion		461.384	160.602
Ajuste contable por efecto de la inflacion		-	-
Resultados antes de Impuestos		461.384	160.602
Impuestos sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)		-	-
Resultado Neto de la Gestión		461.384	160.602

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

Carlos Arturo Miranda H.	Jorge Matias Romano	Pablo Andres Pi
Contador General	SubGerente General	Gerente General

E. Pablo Justiniano B.
RESPONSABLE DE CONTABILIDAD
OPERACIONES Y FINANZAS RPE-475

pdfelement

Elimina la filigrana digital ahora

Banco de la Nación Argentina

BANCO DE LA NACION ARGENTINA SUCURSAL BOLIVIA

SANTA CRUZ DE LA SIERRA - BOLIVIA

1.4 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016

	Total del Patrimonio Bs	Capital Social Bs	Aportes no Capitalizados Bs	Ajustes al Patrimonio Bs	Reservas Bs	Resultados acumulados Bs
Saldos al 31 de diciembre 2015	97.681.169	95.490.017	-	-	11.883.466	(9.692.314)
Resultados del ejercicio	160.602	-	-	-	-	160.602
Distribucion de utilidades	-	-	-	-	-	-
Capitalizacion de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	-	-	-	-	112.459	(112.459)
Aportes a capitalizar	-	-	-	-		-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre 2016	97.841.771	95.490.017	-	-	11.995.925	(9.644.171)
Resultados del ejercicio	461.383	-	-	-	-	461.383
Distribucion de utilidades	-	-	-	-	-	-
Capitalizacion de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	-	-	-	-	16.060	(16.060)
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre 2017	98.303.154	95.490.017	-	-	12.011.985	(9.198.848)

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

Carlos Arturo Miranda H.	Jorge Matias Romano	Pablo Andres Pi
Contador General	SubGerente General	Gerente General

E. Pablo Justiniano B.
RESPONSABLE DE CONTABILIDAD
OPERACIONES Y FINANZAS RPE-475

pdfelement

Elimina la filigrana digital ahora

Banco de la Nación Argentina

BANCO DE LA NACIÓN ARGENTINA SUCURSAL BOLIVIA

SANTA CRUZ DE LA SIERRA - BOLIVIA

1.5 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016

	Notas	2017 Bs	2016 Bs
Flujo de fondos en actividades de operación:			
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	9e)	461.384	160.602
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio que no han generado movimiento de fondos:			
Productos devengados no cobrados		(905.627)	(697.932)
Cargos devengados no pagados		98.663	42.347
Productos cobrados en ejercicios ant. devengados en el período		-	-
Previsiones para incobrables		(412.152)	(700.500)
Previsiones para desvalorización		-	-
Provisiones o previsiones para beneficios sociales		517.296	462.245
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		609.651	1.036.965
Depreciaciones y amortizaciones		368.284	431.385
Otros		(5)	3
Fondos obtenidos en (aplicados) la utilidad (pérdida) del ejercicio		737.494	735.115
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
Cartera de préstamos		697.932	913.611
Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes		-	26
Otras cuentas por cobrar		-	-
Obligaciones con el público y empresas con participación estatal		(19.891)	(25.529)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		(22.456)	(43.352)
Otras obligaciones		-	-
Otras cuentas por pagar		-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:			
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas		(470.056)	173.590
Bienes realizables-vendidos		-	-
Otros activos-partidas pendientes de imputación		-	-
Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones		(1.243.828)	(1.576.947)
Previsiones		(427.614)	-
Flujo neto en actividades de operación-excepto actividades de intermediación		(748.419)	176.514
Flujo de fondos en actividades de intermediación:			
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación			
Obligaciones con el público y empresas con participación estatal:		664.231	(12.372.239)
Depósitos a la vista y en cajas de ahorro		(726.427)	951.735
Depósitos a plazo hasta 360 días		311.834	(696.310)
Depósitos a plazo por más de 360 días			
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:		2.163.195	18.733.679
A corto plazo		-	-
A mediano y largo plazo			
Otras operaciones de intermediación:		-	-
Depositos en cuentas corrientes de traspaso		-	-
Cuotas de participacion Fondo Ral de traspaso		-	(2.866)
Obligaciones con instituciones fiscales		-	-
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera			
(Incremento) disminución de colocaciones:			
Créditos colocados en el ejercicio		(189.243.002)	(136.309.711)
A corto plazo		(1.386.815)	(5.312.123)
A mediano y largo plazo - más de 1 año		169.281.387	143.609.791
Créditos recuperados en el ejercicio		-	-
Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera			
Flujo neto en actividades de intermediación		(18.935.597)	8.601.956
		(19.684.016)	8.778.470

A la página siguiente

E. Pablo Justiniano B.
RESPONSABLE DE CONTABILIDAD
RELACIONES Y FINANZAS RPE-475

JORGE MATÍAS ROMANO
SUBGERENTE GENERAL

PABLO ANDRÉS PI
GERENTE GENERAL

Elimina la filigrana digital ahora

Banco de la Nación Argentina

BANCO DE LA NACIÓN ARGENTINA SUCURSAL BOLIVIA

SANTA CRUZ DE LA SIERRA - BOLIVIA

1.5 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016

	Notas	2017 Bs	2016 Bs
De la página anterior		(19.684.016)	8.778.470
Flujo de fondos en actividades de financiamiento:			
Incremento (disminución) de préstamos:		-	-
Obligaciones con el Fondesif		3.966.726	-
Obligaciones con el BCB-excepto financiamiento para créditos-		-	-
Titulos valores en circulación		-	-
Obligaciones subordinadas			
Cuentas de los accionistas:		-	-
Aportes de Capital		-	-
Pago de Dividendos			
Flujo neto en actividades de financiamiento		3.966.726	-
Flujo de fondos en actividades de inversión:			
(Incremento) disminución neto en:		(2.653.296)	(2.100.151)
Inversiones temporarias		(3.997.459)	165.117
Inversiones permanentes		(48.805)	(233.556)
Bienes de uso		83.549	86.382
Bienes diversos		(105.465)	(249.229)
Cargos diferidos			
Flujo neto en actividades de inversión		(6.721.476)	(2.331.437)
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio		(22.438.766)	6.447.033
Disponibilidades al inicio del ejercicio	8a)	75.946.609	69.499.576
Disponibilidades al cierre del ejercicio	8a)	53.507.843	75.946.609

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

Carlos Arturo Miranda H.	Jorge Matias Romano	Pablo Andres Pi
Contador General	SubGerente General	Gerente General

E. Pablo Justiniano B.
RESPONSABLE DE CONTABILIDAD
OPERACIONES Y FINANZAS RPE-475

pdfelement