



Banco de la Nación Argentina

Estados Financieros

Al 31 de Diciembre 2022 y 2021

Contenido:

- Dictamen del Auditor
- Estado de Situación Patrimonial
- Estados de Ganancias y Pérdidas
- Estado de Flujo de Efectivo
- Estados de Cambios en el Patrimonio
- Notas a los Estados Financieros



Esta entidad es supervisada por ASFI
Entidad calificada por Moodys Latín América y AESA Ratings



TUDELA & TH CONSULTING GROUP S.R.L.
Auditores y Consultores



de mayor significatividad en nuestra auditoría de los estados financieros del ejercicio actual. Estos eventos han sido tratados 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 la cartera
Ver Notas 2: 2 b) y 8: 8 b) de los estados financieros
Cuestión clave de auditoría

La calificación y previsión de cartera incoerable se deben estimar siguiendo la normativa vigente emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).
Para créditos empresariales y PyMEs es efectuado por el área correspondiente por lo que la evaluación involucra un análisis particular, considerando para este proceso de evaluación los factores mínimos 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 la Sucursal para el proceso de calificación y previsión de esta cartera de crédito empresarial y PyME.

Modo en el que se ha tratado la cuestión clave de auditoría
Los procedimientos de auditoría que hemos realizado incluyen principalmente:
- La Revisión de la cartera de créditos Empresariales y PyMEs con calificación empresarial considerando todas las operaciones con un nivel de endeudamiento superior a nuestra materialidad y una muestra estadística y aleatoria. Esta revisión consideró las políticas crediticias de la Sucursal, así como lo establecido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

- La verificación de la correcta calificación de las operaciones crediticias.
- La verificación de las previsiones específicas y cíclicas de cartera que estén acordes a la calificación establecida por la Sucursal y lo establecido por la Recopilación de Normas para Servicios Financieros emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).
Implementación de una nueva versión del sistema administrativo y contable
Ver Nota 1: 1 b) vi. de los estados financieros

Cuestión clave de auditoría
Durante la gestión 2022, la Sucursal ha trabajado en la implementación de una nueva versión de su sistema operativo y contable, denominado TOPAZ Banking en su versión 5.5, el cual empezó a operar de manera independiente en el segundo semestre del ejercicio 2022.

La implementación de esta nueva versión, representa un riesgo de incorrección material en los estados financieros, debido a la posibilidad de error en la transferencia de datos a la nueva versión Topaz Banking 5.5 y que estos no se realicen de manera íntegra y exacta.
Asimismo, en las primeras operaciones, se incrementa el riesgo de errores materiales que no podrían ser detectados por los controles implantados por la Sucursal.

Por último, con la implementación de esta nueva versión, existe un riesgo de incorrección material, que la información incluida en los estados financieros al 31 de diciembre de 2022, pueda contener desviaciones materiales, debido a una capacitación insuficiente del personal de la Sucursal.
Modo en el que se ha tratado la cuestión clave de auditoría

Los procedimientos de auditoría que hemos realizado incluyen principalmente:
- La evaluación del riesgo de incorrección material en los estados financieros debido a la implementación de la nueva versión de Topaz Banking 5.5, y el efecto de esta implementación en nuestro plan de auditoría.

- Para dar respuesta a los riesgos de incorrección material en los estados financieros:
i. Evaluamos las actividades de control realizadas por la Sucursal, para gestionar el riesgo de que

los datos financieros transferidos entre los módulos sean imprecisos y/o incompletos.
ii. Probaremos la integridad y exactitud de los estados financieros, al probar los saldos salientes de la antigua versión con el saldo entrante de la nueva versión.

iii. Obtuvimos evidencia sobre el plan de capacitaciones, relacionados al entrenamiento del personal con esta nueva versión del sistema y que se haya cumplido los objetivos de esta capacitación.
iv. Obtuvimos una comprensión de los Controles Generales de Tecnologías de Información de la Sucursal que son relevantes para la auditoría

v. Realizamos procedimientos de auditoría sustantiva para validar la clasificación, valuación y exposición de las cuentas de importancia relativa definidas en nuestro plan de auditoría.
Responsabilidades de la Administración y de los responsables del gobierno corporativo del Banco en relación con los estados financieros

La Administración de la Sucursal es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de acuerdo con normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y del control interno que la Administración de la Sucursal considere necesario 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 evaluar la capacidad de la Sucursal para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, aspectos relacionados con empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento, excepto que el gobierno corporativo del Banco tenga la intención de liquidar la Sucursal o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

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

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros
Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrecciones materiales, ya sea debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no es una garantía de que una auditoría realizada de conformidad con Normas de Auditoría 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 en su conjunto.

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar las bases para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión del control interno.

- Obtenemos un conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la eficacia del sistema de control interno de la Sucursal.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración de la Sucursal.

- Concluimos sobre la adecuada utilización por parte de la Administración de la Sucursal 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 hechos o con condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Sucursal para continuar como empresa en funcionamiento. Si llegáramos a la conclusión que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuros podrían ocasionar de que la Sucursal 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 logran la presentación razonable.

Comunicamos a los responsables del gobierno de la Sucursal en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de los procedimientos de auditoría planeados 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 de la Sucursal, una declaración de que hemos cumplido con los requisitos de ética aplicables en relación con la independencia y de que les hemos comunicado todas las relaciones y otros eventos de los 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 de la Sucursal, determinamos los eventos que fueron de mayor significatividad 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 por que cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de la misma.

TUDELA & TH CONSULTING GROUP S.R.L.

(Socio)
Lic. And. Edgar Willy Tudela Comejo
MAT. PROF. CA.U.L.P. N° 2923
MAT. PROF. CA.U.L.P. N° 387

La Paz, Bolivia
6 de febrero de 2023



AUTORIDAD DE SUPERVISION DEL SISTEMA FINANCIERO BOLIVIA

BANCO DE LA NACIÓN ARGENTINA ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL Al 31 de diciembre 2022 y 2021 (Expresado en Bolivianos)

FORMA "A"

Table with columns for 31/12/2022, 31/12/2021, and descriptions of assets and liabilities.

LAS NOTAS 1 A 13 ADJUNTAS SON PARTE INTEGRANTE DE ESTOS ESTADOS FINANCIEROS.

Handwritten signatures of Maria Angélica Oliva Medina, Fabián Justino Barba, and Maria Fernanda Pascal.

AUTORIDAD DE SUPERVISION DEL SISTEMA FINANCIERO BOLIVIA

BANCO DE LA NACIÓN ARGENTINA ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 (Presentado en bolivianos)

FORMA "C"

Table with columns for 2022, 2021, and descriptions of cash flow activities.

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

Handwritten signatures of Maria Angélica Oliva Medina, Fabián Justino Barba, and Maria Fernanda Pascal.

AUTORIDAD DE SUPERVISION DEL SISTEMA FINANCIERO BOLIVIA

BANCO DE LA NACIÓN ARGENTINA ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS Por los ejercicios finalizados el 31 de diciembre 2022 y 2021 (Expresado en Bolivianos)

FORMA "J"

Table with columns for 31/12/2022, 31/12/2021, and descriptions of income and expenses.

LAS NOTAS 1 A 13 ADJUNTAS SON PARTE INTEGRANTE DE ESTOS ESTADOS FINANCIEROS.

Handwritten signatures of Maria Angélica Oliva Medina, Fabián Justino Barba, and Maria Fernanda Pascal.

AUTORIDAD DE SUPERVISION DEL SISTEMA FINANCIERO BOLIVIA

BANCO DE LA NACIÓN ARGENTINA ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre 2022 y 2021 (Presentado en Bolivianos)

FORMA "D"

Table with columns for 2022, 2021, and descriptions of equity changes.

Table with columns for 2022, 2021, and descriptions of equity changes.

Las notas 1 a 13 adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

Handwritten signatures of Maria Angélica Oliva Medina, Fabián Justino Barba, and Maria Fernanda Pascal.

BANCO DE LA NACIÓN ARGENTINA NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

NOTA 1 - ORGANIZACION

1 a) ORGANIZACIÓN

Text describing organizational details, including the bank's history, mission, and financial structure.

Table showing Inflation (Mensual, Acumulada, 12 meses) for various periods from 2022 to 2021.

Fuente: Banco Central de Bolivia (BCB)

La Tasa de Referencia (TRE) calculada por el Banco Central de Bolivia a diciembre 2022 incrementó a 3,07% para moneda nacional, y para moneda extranjera disminuyó a 2,81%, tal como se puede apreciar en el siguiente cuadro:

Table showing Reference Rate (Fecha, Moneda Nacional (%), Moneda Extranjera (%)) for various periods.

Fuente: Banco Central de Bolivia (BCB)

a) Estado de Situación Patrimonial de la Sucursal: La cartera directa se situó en MUSS 16.431 mostrando un incremento de 6.96% respecto al mes anterior que fue de MUSS 15.361, aspecto que se puede apreciar en el siguiente cuadro:

Table with columns for Fecha, Monto USD, Ver mensual, Var Anual, showing portfolio data.

La cartera contingente se situó en MUSS 2.355, mostrando un decremento de 0.32% respecto al mes anterior que fue de MUSS 2.363, aspecto que se puede apreciar en el siguiente cuadro:

Table with columns for Fecha, Monto USD, Ver mensual, Var Anual, showing contingent portfolio data.

Durante el mes de diciembre 2022 no hubo variación en el tipo de cambio, manteniéndose la cotización del Dólar Estadounidense con relación al boliviano en la franja de Bs. 6,85 para la compra y Bs. 6,97 para la venta. Cabe mencionar que el tipo de cambio en Bolivia se encuentra fijo desde noviembre de 2011. Fuente: Banco Central de Bolivia.

La administración de riesgos de la Sucursal se ajusta a las normas de control y seguimiento estipuladas en el 'Reglamento de Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos', asimismo, durante la gestión se trabajó en la mejora continua de la implementación de la normativa de ASFI como ser: la Gestión del riesgo operativo, crediticio, liquidez, mercado, legal, gobierno corporativo, responsabilidad social empresarial, entre otros.

Gracias a lo anteriormente mencionado, si bien todavía quedan aspectos en los que es factible y conveniente mejorar, en general no existen riesgos a los que esté expuesta la Entidad, que no hayan sido debidamente reconocidos o relevados por la Gerencia. ii. Gestión Integral de Riesgos Dentro de la estructura organizacional para la gestión de riesgos se cuenta con una Unidad de Gestión Integral de Riesgos y con el Comité de Gestión Integral de Riesgos.

Políticas de Gestión de Riesgo de Crédito, donde entre diversos lineamientos se establecen límites conforme a la Ley N°383 de Servicios Financieros y las regulaciones emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), riesgo del cliente, sector económico, región geográfica y tipo de crédito.

Políticas de gestión de riesgo por tipo de cambio y tasas de interés, que incluyen las políticas de la Sucursal desde la definición de riesgo de mercado, gestión de inversión, gestión de activos y pasivos, estrategias de cobertura, cuantificación de los riesgos, control y seguimiento de los riesgos y límites de riesgo de mercado.

Políticas de gestión de riesgo de liquidez, límites de exposición, tratamiento de excepciones, simulación de escenarios de estrés y reservas de efectivo.

Informe de Responsabilidad Social Empresarial (RSE), Calificación Anual de Desempeño de Responsabilidad Social Empresarial.

Table with columns for Concepto, 2022, 2021, 2020, showing financial ratios.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES Los presentes estados financieros han sido preparados a valores históricos de conformidad con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

En caso de existir situaciones no previstas en las normas contables de la ASFI, se aplican los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Bolivia y las Normas Internacionales de Contabilidad del IASC, optando por la Alternativa más conservadora.

2 a) Bases de presentación de los estados financieros Las cuentas contables en moneda extranjera, moneda nacional con mantenimiento de valor y unidad fomento a la vivienda se valúan de acuerdo con los tipos de cambio o cotizaciones vigentes a la fecha de cierre de cada ejercicio.

