



BANCO NACIONAL DE BOLIVIA S.A.

**Fondo de Crédito de Apoyo A Micro Empresas
– Banco Nacional de Bolivia S.A.
(FOCREMI - BNB)**

**Informe de los Auditores Independientes
sobre los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023**



Informe sobre los Estados Financieros

Contenido

Informe de los auditores independientes	1
Estado de situación patrimonial	4
Estado de ganancias y pérdidas	5
Estado de cambios en el patrimonio neto	6
Estado de flujo de efectivo	7
Notas a los estados financieros	8
Nota 1 Naturaleza y actividades de Fondo de Crédito de Apoyo a Micro Empresas	8
Nota 2 Normas contables	9
Nota 3 Cambio en las políticas y prácticas contables	13
Nota 4 Activos sujetos a restricciones	13
Nota 5 Activos y pasivos corrientes y no corrientes	13
Nota 6 Operaciones con partes relacionadas	14
Nota 7 Posición en moneda extranjera	14
Nota 8 Composición de rubros de los estados financieros	14
Nota 9 Patrimonio	16
Nota 10 Contingencias	17
Nota 11 Hechos posteriores	17



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. Guapomo 2005
Cel. +591 69722733
Santa Cruz, Bolivia

Informe de los Auditores Independientes

A los señores
Accionistas y Directores de
Banco Nacional de Bolivia S.A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros del Fondo de Crédito de Apoyo a Micro Empresas – Banco Nacional de Bolivia S.A. (FOCREMI - BNB) (el "Fondo"), administrado por el Banco Nacional de Bolivia S.A. (el "Banco"), que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2023, los estados de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo por el período comprendido entre el 6 de marzo (fecha de transferencia de recursos al patrimonio autónomo) y el 31 de diciembre de 2023, 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 Fondo administrado por el Banco al 31 de diciembre de 2023, así como sus resultados y sus flujos de efectivo por el período comprendido entre el 6 de marzo (fecha de transferencia de recursos al patrimonio autónomo) y el 31 de diciembre de 2023, 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. 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 que administra el Fondo de conformidad con el Código Internacional de Ética para Contadores Profesionales del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código IESBA, por sus siglas en inglés) 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.

Párrafo de énfasis – Base contable de propósito específico

Llamamos la atención sobre la nota 2.1 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 Fondo 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.

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 esas cuestiones. No hemos determinado cuestiones clave, que hubieran requerido atención significativa de auditoría y que se deban comunicar en nuestro informe.

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

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 del Fondo, la Administración del Banco es responsable de evaluar la capacidad del Fondo 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 la Administración del Banco por disposición legal tenga la intención de liquidar el Fondo 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 Fondo.

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 Fondo.
- 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 Fondo 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 que el Fondo deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluidas en 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 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 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 los que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

KPMG S.R.L.

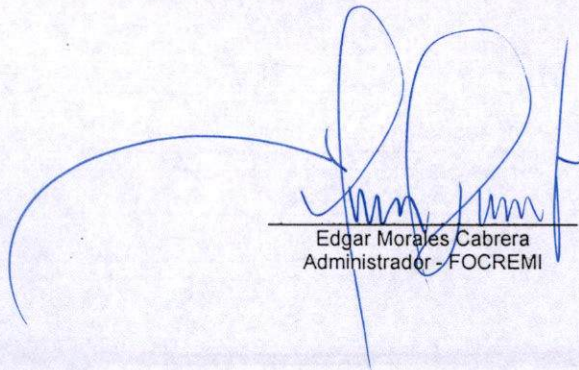

Lic. Aud. René Vargas S. (Socio)
Reg. N° CAUB-0062

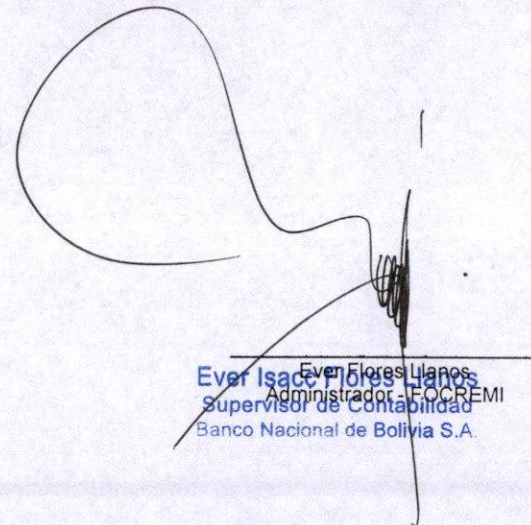
La Paz, 1 de marzo de 2024

BANCO NACIONAL DE BOLIVIA S.A.
FONDO DE CREDITO DE APOYO A MICRO EMPRESAS – BANCO NACIONAL DE BOLIVIA S.A. (FOCREMI – BNB)
ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Expresado en Bolivianos)

	<u>NOTAS</u>	<u>2023</u> Bs		<u>NOTAS</u>	<u>2023</u> Bs
<u>ACTIVO</u>			<u>PASIVO</u>		
Disponibilidades	8 a)	3.432.576	Cuentas por pagar	8 j)	22.476
Inversiones temporarias	8 e)	1.109.754	Previsiones		5.370
Cartera		849.182	Total del pasivo		27.846
Cartera Vigente	8 b)	828.199	<u>PATRIMONIO</u>		
Cartera Vencida	8 c)	36.000	Capital fiduciario	9)	5.394.165
Cartera en ejecución	8 d)	-	Resultado acumulado		-
Productos devengados por cobrar sobre de cartera		4.204	Resultado neto del periodo		(30.499)
Previsión para cartera incobrable	8 b) y c)	(19.221)	Total del patrimonio		5.363.666
Inversiones permanentes	8 e)	-	Total del pasivo y patrimonio		5.391.512
Total del activo		5.391.512	Cuentas contingentes acreedoras	11)	606
Cuentas contingentes deudoras	11)	606	Cuentas de orden acreedoras		1.080.038
Cuentas de orden deudoras		1.080.038			

Las notas 1 a 11 que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros

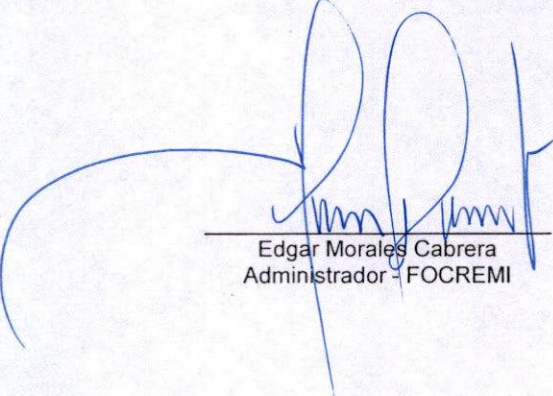

Edgar Morales Cabrera
Administrador - FOCREMI


Ever Isaac Flores Llanos
Administrador - FOCREMI
Supervisor de Contabilidad
Banco Nacional de Bolivia S.A.

BANCO NACIONAL DE BOLIVIA S.A
FONDO DE CREDITO DE APOYO A MICRO EMPRESAS – BANCO NACIONAL DE BOLIVIA S.A.
(FOCREMI – BNB)
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 6 DE MARZO (FECHA DE TRANSFERENCIA
DE RECURSOS AL PATRIMONIO AUTONOMO) Y EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Expresado en Bolivianos)

	<u>NOTAS</u>	<u>2023</u> Bs
Ingresos financieros	8 l)	21.676
Gastos financieros		-
Resultado financiero bruto		21.676
Otros ingresos operativos		-
Otros gastos operativos	8 m)	(27.584)
Resultado de operación bruto antes de impuestos		(5.908)
Recuperación de activos financieros		-
Cargos por incobrabilidad y desvalorización cartera ejecución		(24.591)
Resultado de operación después de incobrables		(30.499)
Gastos de administración		-
Resultado neto operación		(30.499)
Ingresos extraordinarios	8 n)	-
Gastos extraordinarios		-
Resultado neto del ejercicio antes de ajustes de gestiones anteriores		(30.499)
Ingresos de gestiones anteriores	8 o)	-
Gastos de gestiones anteriores		-
Resultado antes de impuestos		(30.499)
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)		-
Resultado neto del período		(30.499)

Las notas 1 a 11 que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros

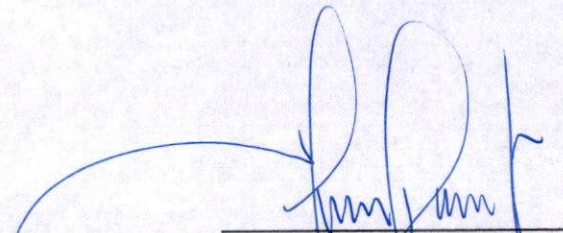

 Edgar Morales Cabrera
 Administrador - FOCREMI


 Ever Flores Llanos
 Administrador FOCREMI
 Supervisor de Contabilidad
 Banco Nacional de Bolivia S.A

BANCO NACIONAL DE BOLIVIA S.A.
FONDO DE CREDITO DE APOYO A MICRO EMPRESAS – BANCO NACIONAL DE BOLIVIA S.A. (FOCREMI – BNB)
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 6 DE MARZO (FECHA DE TRANSFERENCIA DE RECURSOS AL PATRIMONIO AUTONOMO) Y EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Expresado en Bolivianos)

	<u>Nota</u>	<u>Capital fiduciario</u> Bs	<u>Resultados acumulados</u> Bs	<u>Total</u> Bs
Constitución del fondo mediante DS N° 4847 28 de diciembre de 2022		5.394.165	-	5.394.165
Resultado neto del período		-	(30.499)	(30.499)
Saldos al 31 de diciembre de 2023	9	<u>5.394.165</u>	<u>(30.499)</u>	<u>5.363.666</u>

Las notas 1 a 11 que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros

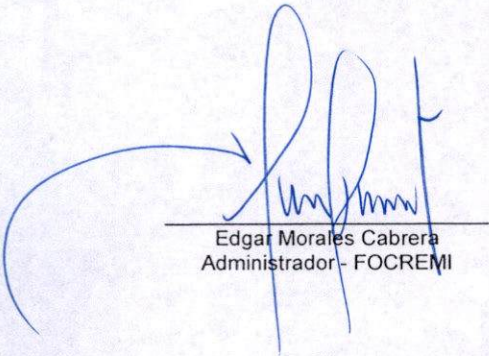

 Edgar Morales Cabrera
 Administrador - FOCREMI


 Ever Flores Llanos
 Administrador - FOCREMI
 Supervisor de Contabilidad
 Banco Nacional de Bolivia S.A.

BANCO NACIONAL DE BOLIVIA S.A.
FONDO DE CREDITO DE APOYO A MICRO EMPRESAS – BANCO NACIONAL DE BOLIVIA S.A. (FOCREMI – BNB)
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 6 DE MARZO (FECHA DE TRANSFERENCIA DE RECURSOS AL
PATRIMONIO AUTONOMO) Y EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Expresado en Bolivianos)

	<u>Notas</u>	<u>2023</u>
		Bs
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE OPERACION		
Resultado neto del período		(30.499)
Partidas que han afectado el resultado neto del periodo que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(4.204)	
Provisión comisión	26.388	
Previsiones para inversiones temporarias y permanentes	-	
Previsión por cartera	24.591	
Cargos pagados en el periodo:		
Pago comisión de éxito	(3.913)	42.862
Flujo neto originado en Actividades de Operación		12.364
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN		
Créditos otorgados en el ejercicio	(864.199)	(864.199)
Flujo neto originado en Actividades de Intermediación		(864.199)
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INVERSION		
Inversiones temporarias	(1.109.754)	
Inversiones permanentes	-	(1.109.754)
Flujo neto asignado en Actividades de Inversión		(1.109.754)
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Incremento de Capital Fiduciario	5.394.165	
Resultados acumulados	-	5.394.165
Flujo neto originado en actividades de financiamiento		5.394.165
Incremento neto de efectivo		3.432.575
Disponibilidades al inicio del período		-
Disponibilidades al cierre del período	8.a	3.432.575

Las notas 1 a 11 que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros


 Edgar Morales Cabrera
 Administrador - FOCREMI


 Ever Isacco Flores Llanos
 Administrador - FOCREMI

BANCO NACIONAL DE BOLIVIA S.A.

FONDO DE CREDITO DE APOYO A MICRO EMPRESAS - BANCO NACIONAL DE BOLIVIA S.A.
(FOCREMI-BNB)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

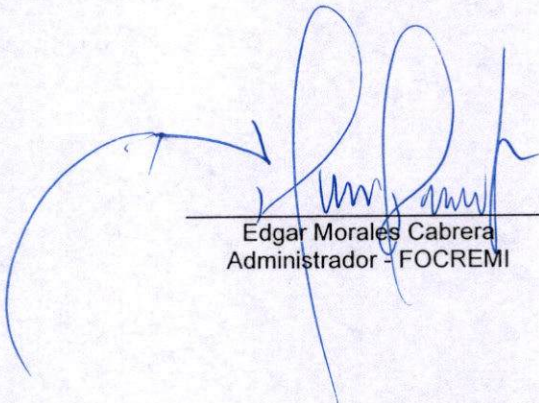
Año	Utilidades BNB S.A.	FOCREMI
	Bs	Bs
2022	192.648.735	5.394.165
Total		5.394.165

NOTA 10 – CONTINGENCIAS

Al 31 de diciembre de 2023, Crédito de Apoyo a Micro Empresas – Banco Nacional de Bolivia S.A. ha otorgado créditos, con la finalidad de restablecer y mejorar la actividad económica de Micro Empresas que hayan sido afectadas por factores climáticos y conflictos sociales, respaldas con garantías convencionales y no convencionales, y los fondos de garantía de créditos para el sector productivo y gremial (FOGACP y FOGAGRE).

NOTA 11 – HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al 31 de diciembre de 2023, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.


Edgar Morales Cabrera
Administrador - FOCREMI


Ever Flores Llanos
Administrador - FOCREMI
Ever Isaac Flores Llanos
Supervisor de Contabilidad
Banco Nacional de Bolivia S.A.