

# BNB

# Leasing S.A.

### CONTENIDO

Estado de situación patrimonial  
Estado de ganancias y pérdidas  
Estado de cambios en el patrimonio neto  
Estado de flujo de efectivo  
Notas a los estados financieros

Bs = boliviano  
USD = dólar estadounidense  
UFV = unidad de fomento a la vivienda  
ASFI = Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero

### BNB LEASING S.A. DIRECTORIO

Ignacio Bedoya Sáenz  
PRESIDENTE

Antonio Valda Careaga  
VICEPRESIDENTE

Gonzalo Abastoflor Sauma  
SECRETARIO

Juan Ortega Landa  
VOCAL

Eduardo Olivo Gamarra  
VOCAL

Valeria Bedoya Alipaz  
VOCAL

Ramiro Argandoña Céspedes  
SINDICO

### EJECUTIVOS

Francisco Álvarez Marcos  
GERENTE GENERAL

Karen Vera Narvaez  
SUBGERENTE DE OPERACIONES

Fausto Huanca Lea  
SUBGERENTE DE GESTIÓN  
INTEGRAL DE RIESGOS

Ximena del Castillo Nagel  
GERENTE COMERCIAL

### BNB LEASING S.A.

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

	Nota	2023		2022		Nota	2023		2022	
		Bs	Bs	Bs	Bs		Bs	Bs		
<b>ACTIVO</b>										
Disponibilidades	8.a)		24.303.164		3.332.953					
Inversiones Temporarias	8.c.1)		13.512.078		127.207					
Cartera:	8.b)		269.165.116		271.256.731					
Cartera vigente	8.b.1)	202.686.864		197.690.879						
Cartera vencida	8.b.2)	473.082		1.107.268						
Cartera en ejecución	8.b.3)	126.794		78.296						
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	8.b.4)	51.693.020		57.721.726						
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	8.b.5)	3.239.388		2.671.833						
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución sobre cartera	8.b.6)	363.244		363.244						
Productos financieros devengados por cobrar sobre cartera	8.b.7)	12.039.947		12.948.072						
Previsión para cartera incobrable	8.b.8)	(1.457.223)		(1.324.587)						
Otras cuentas por cobrar	8.d)		3.777.094		2.749.588					
Bienes realizables	8.e)		2.341.941		1.770.270					
Bienes de uso	8.f)		74.909		77.606					
Otros activos	8.g)		136.636		144.088					
Total del activo			<u>313.750.938</u>		<u>279.458.443</u>					
Cuentas de orden deudoras	8.a)		<u>4.032.605.257</u>		<u>4.438.154.922</u>					
<b>PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>										
<b>PASIVO</b>										
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8.h)		28.302.383		36.848.585					
Otras cuentas por pagar	8.i)		4.068.767		5.854.241					
Previsiones	8.j)		1.958.608		1.975.670					
Valores en circulación	8.k)		233.400.736		189.398.813					
Obligaciones subordinadas	8.l)		5.285.486		6.459.254					
Total del pasivo			<u>273.015.980</u>		<u>240.536.563</u>					
<b>PATRIMONIO NETO</b>										
Capital social	9.b)		14.861.600		14.861.600					
Aportes no capitalizados	9.c)		6.414.100		5.247.900					
Reservas	9.d)		15.471.917		15.217.504					
Resultados acumulados			3.487.341		3.594.876					
Total del patrimonio neto			<u>40.234.958</u>		<u>38.921.880</u>					
Total del pasivo y patrimonio neto			<u>313.750.938</u>		<u>279.458.443</u>					
Cuentas de orden acreedoras	8.a)		<u>4.032.605.257</u>		<u>4.438.154.922</u>					

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

Francisco Alvarez M.  
Gerente General

Karen Vera N.  
Subgerente de Operaciones

### BNB LEASING S.A.

ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR LOS PERÍODOS DE SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022

	Nota	2023		2022	
		Bs	Bs	Bs	Bs
Ingresos financieros	8.m)	11.542.704		11.315.239	
Gastos financieros	8.m)	(6.299.650)		(5.726.937)	
<b>Resultado financiero bruto</b>		<u>5.243.054</u>		<u>5.588.302</u>	
Otros ingresos operativos	8.n)	248.196		1.862.043	
Otros gastos operativos	8.n)	(850.104)		(2.333.740)	
<b>Resultado de operación bruto</b>		<u>4.641.146</u>		<u>5.116.605</u>	
Recuperación de activos financieros	8.o)	825.423		725.342	
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8.p)	(940.997)		(1.205.044)	
<b>Resultado de operación después de incobrables</b>		<u>4.525.572</u>		<u>4.636.903</u>	
Gastos de administración	8.q)	(3.066.971)		(2.669.406)	
<b>Resultado de operación neto</b>		<u>1.458.601</u>		<u>1.967.497</u>	
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		142.200		37.494	
<b>Resultado después de ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor</b>		<u>1.600.801</u>		<u>2.004.991</u>	
Ingresos extraordinarios	8.r)	503.373		503.373	
Gastos extraordinarios		-		-	
<b>Resultado neto del período antes de ajustes de gestiones anteriores</b>		<u>2.104.174</u>		<u>2.508.364</u>	
Ingresos de gestiones anteriores		-		-	
Gastos de gestiones anteriores		-		-	
<b>Resultado antes de impuestos</b>		<u>2.104.174</u>		<u>2.508.364</u>	
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	8.q)	(791.096)		(1.342.601)	
<b>Resultado neto del ejercicio</b>		<u>1.313.078</u>		<u>1.165.763</u>	

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

Francisco Alvarez M.  
Gerente General

Karen Vera N.  
Subgerente de Operaciones

# ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

### BNB LEASING S.A.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO POR LOS PERÍODOS DE SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022

	Capital Social Bs	Aportes No Capitalizados Bs	RESERVAS			Resultados Acumulados Bs	TOTAL Patrimonio Neto Bs
			Reserva Legal Bs	Reserva Voluntaria No Distribuible Bs	Total Bs		
Saldos al 1 de enero de 2022	14.861.600	2.915.500	4.316.261	10.743.334	15.059.595	3.541.051	36.377.746
Constitución de "Reserva Legal" por el 10% de la utilidad al 31 de diciembre de 2021, dispuesta por la Junta General Ordinaria de Accionistas, celebrada el 26 de enero de 2022.	-	-	157.909	-	157.909	(157.909)	-
Registro del incremento de aportes no capitalizados, incrementando el capital primario de la Sociedad, como resultado de las amortizaciones de capital de los bonos subordinados BNB Leasing I Series A y B, efectivizadas el 8 de marzo de 2022.	-	1.166.200	-	-	-	(1.166.200)	-
Resultado neto del período de seis meses comprendido entre el 1º de enero y el 30 de junio de 2022						1.165.763	1.165.763
Saldos al 30 de junio de 2022	<u>14.861.600</u>	<u>4.081.700</u>	<u>4.474.170</u>	<u>10.743.334</u>	<u>15.217.504</u>	<u>3.382.705</u>	<u>37.543.509</u>
Registro del incremento de aportes no capitalizados, incrementando el capital primario de la Sociedad, como resultado de las amortizaciones de capital de los bonos subordinados BNB Leasing I Series A y B, efectivizadas el 2 de septiembre de 2022.	-	1.166.200	-	-	-	(1,166.200)	-
Resultado neto por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022						1,378.371	1,378.371
Saldos al 31 de diciembre de 2022	<u>14.861.600</u>	<u>5.247.900</u>	<u>4.474.170</u>	<u>10.743.334</u>	<u>15.217.504</u>	<u>3.594.876</u>	<u>38.921.880</u>
Constitución de "Reserva Legal" por el 10% de la utilidad al 31 de diciembre de 2022, dispuesta por la Junta General Ordinaria de Accionistas, celebrada el 27 de enero de 2023.	-	-	254.413	-	254.413	(254.413)	-
Registro del incremento de aportes no capitalizados, incrementando el capital primario de la Sociedad, como resultado de las amortizaciones de capital de los bonos subordinados BNB Leasing I Series A y B, efectivizadas el 3 de marzo de 2023.	-	1,166.200	-	-	-	(1,166.200)	-
Resultado neto del período de seis meses comprendido entre el 1º de enero y el 30 de junio de 2023						1,313.078	1,313.078
Saldos al 30 de junio de 2023	<u>14.861.600</u>	<u>6.414.100</u>	<u>4.728.583</u>	<u>10.743.334</u>	<u>15.471.917</u>	<u>3.487.341</u>	<u>40.234.958</u>

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

Francisco Alvarez M.  
Gerente General

Karen Vera N.  
Subgerente de Operaciones

### BNB LEASING S.A.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO POR LOS PERÍODOS DE SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022

	Nota	2023		2022	
		Bs	Bs	Bs	Bs
<b>FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE OPERACION</b>					
Resultado neto del ejercicio				1.313.078	1.165.763
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio que no han generado movimiento de fondos:					
Productos devengados no cobrados		(5.003.473)		(6.417.849)	
Cargos devengados no pagados		3.194.408		2.916.451	
Previsiones para incobrables	8.b.8)	115.574		479.702	
Previsiones para desvalorización		-		-	
Previsiones para beneficios sociales	8.d)	72.110		62.395	
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		444.693		908.241	
Depreciaciones y amortizaciones	8.p)	22.400	(1154.288)	14.928	(2.036.131)
Fondos obtenidos en el resultado del ejercicio			158.790		(870.368)
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores					
Cartera de arrendamiento	8.b)	8.013.308		25.615.550	
Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes	8.g)	(548.585)		(345.158)	
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8.k)	(45.154)		(59.373)	
Obligaciones subordinadas	8.j)	(2.448.813)	4.970.756	(2.628.486)	22.582.533
Valores en circulación					
Impuestos a las utilidades pagados en el período provisionados en periodos anteriores				-	-
<b>(Incremento) disminución neto de otros activos:</b>					
Otras cuentas por cobrar	8.d)	(967.507)		(407.406)	
Bienes realizables	8.e)	(571.671)	(1.539.178)	1.528.200	1.120.794
<b>Incremento (disminución) neto de otros pasivos:</b>					
Otras cuentas por pagar	8.h)	(2.302.278)	(2.302.278)	(1.902.021)	(1.902.021)
Flujo neto originado (aplicado) en actividades de operación (excepto actividades de intermediación)			<u>1.288.090</u>		<u>20.930.938</u>
<b>FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION</b>					
<b>Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:</b>					
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento:					
A corto plazo					
A mediano y largo plazo	8.g)	(8.188.953)	(8.188.953)	(10.549.444)	(10.549.444)
<b>Disminución (incremento) de colocaciones:</b>					
Créditos otorgados en el período:					
A corto plazo					
A mediano y largo plazo más de un año		26.821.192	(1.050.855)	17.075.532	(4.302.289)
Créditos recuperados en el período		(27.872.047)		(21.377.821)	
Flujo neto (aplicado) originado en actividades de intermediación			<u>(9.239.808)</u>		<u>(14.851.733)</u>
<b>FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>					
<b>Incremento (disminución) neto en:</b>					
Títulos valores en circulación					
Obligaciones Subordinadas	8.k)	43.485.251	(1,166.200)	(1,166.200)	
Distribución de dividendos		-	42.319.051	-	(1,166.200)
Flujo neto (aplicado) en actividades de financiamiento			<u>42.319.051</u>		<u>(1,166.200)</u>
<b>FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INVERSION</b>					
<b>Disminución (incremento) neto en:</b>					
Inversiones temporarias	8.c.1)	(13.384.871)		(12.444.106)	
Inversiones permanentes		-		-	
Cargos diferidos		-		-	
Bienes de uso	8.f)	(12.251)	(13.397.122)	(28.200)	(12.472.306)
Flujo neto (aplicado) originado en actividades de inversión			<u>(13.397.122)</u>		<u>(12,472,306)</u>
<b>(Disminución) incremento de fondos durante el ejercicio</b>					
Disponibilidades al inicio del ejercicio	8.a)			20.970.211	(7.559.301)
Disponibilidades al cierre del ejercicio	8.a)			<u>3.332.953</u>	<u>16.822.326</u>
<b>Disponibilidades al cierre del ejercicio</b>				<u>24.303.164</u>	<u>9.263.025</u>

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

Francisco Alvarez M.  
Gerente General

Karen Vera N.  
Subgerente de Operaciones

# BNB LEASING S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

### NOTA 1 – ORGANIZACIÓN

#### a) Organización de la Sociedad

BNB Leasing S.A. es una sociedad anónima boliviana constituida en fecha 19 de octubre de 2009, su personería jurídica fue obtenida el 27 de mayo de 2010 a través de la Matrícula de Comercio No 163679 y la Resolución ASFI N° 296/2010 del 16 de abril de 2010 emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). De acuerdo con sus estatutos, la duración de la Sociedad es hasta el 27 de mayo de 2109.

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), a través de su nota ASFI/DNP/R-134852/2010 de fecha 21 de diciembre de 2010, otorgó a BNB Leasing S.A. la Licencia de Funcionamiento ASFI/003/2010, autorizándolo el inicio de operaciones como Sociedad de arrendamiento financiero a partir del 3 de enero de 2010. El domicilio legal se encuentra ubicada en la Calle Diego de Mendoza esquina Avenida Velarde Edificio BNB Piso 1 de la Ciudad de Santa Cruz.

La Sociedad tiene por objeto realizar actividades y operaciones de arrendamiento financiero en sus diferentes modalidades, adquirir bienes muebles e inmuebles, emitir bonos y demás títulos valores representativos de deuda y todo acto jurídico o gestión permitida por la legislación boliviana.

La Misión de BNB Leasing S.A. es "Generar Valor, para nuestros accionistas, para nuestros clientes, para nuestra sociedad – comunidad, para nuestros colaboradores y para nuestros proveedores".

- Para nuestros Accionistas: Velando por la solvencia, rentabilidad y valor de la empresa.
- Para nuestros Clientes: Convirtiéndonos en socios estratégicos de nuestros arrendatarios, satisfaciendo sus necesidades de financiamiento con productos de calidad, servicios oportunos, asistencia permanente y orientación profesional y personalizada.
- Para nuestra Sociedad-Comunidad: Contribuyendo activamente al desarrollo y progreso económico y social del país, en los ámbitos de la función social de los servicios financieros.
- Para nuestros Colaboradores: Ofreciéndoles oportunidades para su desarrollo y crecimiento en un excelente ambiente de trabajo y clima laboral (el mejor lugar para trabajar).
- Para nuestros Proveedores: Siendo la primera opción de financiamiento para sus productos bajo la modalidad de arrendamiento financiero.

La Visión de BNB Leasing S.A. es "Ser una empresa comprometida con la excelencia que ofrece la mejor alternativa de arrendamiento financiero en el mercado, cumpliendo la función social de los servicios financieros".

#### b) Hechos importantes sobre la situación de la Sociedad

##### i) Modificaciones en el régimen tributario

###### - Sistema de Facturación Electrónica

A través de Resolución Normativa de Directorio N° 102100000011 y RND 102100000012 de fecha 11 de agosto de 2021, se determina el cambio del Sistema de Facturación Virtual por el Sistema de Facturación Electrónica, con vigencia a partir de fecha 1 de diciembre de 2021.

Según establecen las Resoluciones RND N° 102100000021 de fecha 18 de noviembre de 2021 y RND N° 102100000023 de fecha 1 de diciembre de 2021, la implementación se realizará de manera progresiva hasta el día 31 de marzo de 2022.

##### - Servicio de Impuestos Nacionales – Implementación de nuevos formularios para la liquidación y pago del RCI-IVA.

En enero de 2023, la Administración Tributaria publicó la RND N°102300000003 de 20 de enero de 2023, con la cual, cierra el ciclo de producción normativa para la implementación de la Ley N°448/2022 y del Decreto Supremo N°485/2022, sobre la modificación de la tributación de las personas naturales que ejercen profesiones liberales u oficios.

Con el objeto de regular el cumplimiento de las obligaciones tributarias emergentes de las modificaciones realizadas, el SIN implementó el uso de los formularios 610, 617 y 613, se aprueban los formularios electrónicos 570 y 604.

##### ii) Resumen de la situación económica y del ambiente financiero

El mundo registró, durante 2022, un nuevo período de alta volatilidad e incertidumbre en virtud a eventos de diversa naturaleza: factores económicos, geopolíticos y los evidentes cambios ecológicos, que impactan el panorama global y las perspectivas, de manera marcada.

La pandemia de la COVID-19, cuyas medidas de contención hicieron estragos a la economía, a la fecha continúa con su proceso de transformación a una epidemia, acorde a opiniones de expertos, aunque sigue generando problemas en la medida que surgen nuevos brotes (olas) y mutaciones a la cepa original. Al cierre del año, la predominancia de la sub-variente de ómicron despertaba una nueva ola de contagios en las generalidades del planeta, culminando en un incremento de los precios de estos insumos y medidas duras de contención en virtud a la política Covid Zero. En consecuencia, continuaron las tensiones en los diversos eslabones de la cadena de suministros global, aunque con menor intensidad que el máximo deterioro mostrado en meses pasados.

A pesar de que el mundo transitaba hacia una recuperación diferenciada y en ocasiones endeble, dos años después de la irrupción de la pandemia, un nuevo evento de magnitud cobró relevancia. Esta vez, las tensiones geopolíticas visibles hace ya un tiempo, culminaron en el ataque de Rusia a Ucrania, guerra que comenzó en febrero y continúa al cierre de esta gestión.

Los efectos devastadores en tierras ucranianas, destrucción de infraestructura, bajas en términos de vidas humanas, crisis humanitaria que desencadenó en emergencia migratoria y el deterioro de los envíos de productos agrícolas y minerales muy importantes para algunas regiones, empeoraron considerablemente las condiciones de la economía mundial. Cabe anotar que, entre ambos países, se aglutina una provisión preponderante de trigo, aceites vegetales, níquel, gas natural, petróleo y otros insumos de gran importancia para países de Europa y África; culminando en un incremento de los precios de estos insumos a nivel mundial, con transmisión al nivel general de precios al consumidor y productor, en una época de retro del estímulo fiscal activado en la pandemia.

En consecuencia, el repunte inflacionario global, apuntalado por energía y alimentos, se posicionó como el factor más importante de incertidumbre entre los hacedores de política y agentes privados, en sus tomas de decisiones. En efecto, los consumidores vieron afectada su restricción presupuestaria, en tanto que el repunte inflacionario afectó a los más pobres. Frente a este panorama, los bancos centrales del mundo comenzaron a restringir su política monetaria, a través de subidas de tasas de interés y menores flexibilidades monetarias, según correspondía.

En otro orden, los precios de las materias primas, que tuvieron efectos negativos en el mundo avanzado, beneficiaron a exportadores de estos productos en Latinoamérica y otras latitudes. En efecto, se evidenciaron ganancias importantes en todos los rubros, aunque llegando a un máximo en el tercer trimestre del año en curso, a partir del mes de agosto, cuando se dio fin de año y continuando en 2023. Con todo, los exportadores se beneficiaron con impulsos a sus cuentas externas en un contexto post pandemia delicado.

La actividad nacional registró un dinamismo acumulado de 4,13% y 3,37% en términos anuales; cifra insuficiente para activar el pago del doble aguinaldo. Mientras las cifras toman la trayectoria a la convergencia o dilución del fuerte choque que significó el confinamiento, se evidencia en 2022 la solidez de la actividad agropecuaria, que junto con la minería apuntalada por la coyuntura de buenos precios internacionales contribuyeron a que las actividades productivas muestren protagonismo en el período post-confinamiento.

Al interior de las actividades no productivas, el transporte, servicios financieros y otros servicios (donde se imputa la actividad hotelera y de restaurantes), anotaron importantes dinámismos. Las proyecciones para cierre de gestión y el siguiente año de los Presupuestos Generales del Estado, otorgan avances de 5,10% y 4,86% para 2022 y 2023, respectivamente. Ambas proyecciones se tornan optimistas, tanto vez que se habría registrado una baja ejecución de la inversión pública y entre octubre y noviembre, el departamento de Santa Cruz, realizó un paro indefinido que duró 37 días, en virtud al rechazo de las condiciones de realización del nuevo Censo. En perspectiva, los organismos internacionales esperan que la economía nacional crezca en torno a 3%, cifra similar a la proyección interna. Para 2022 los mismos pronostican un avance en trezo a 3,5%, en línea con la proyección independiente, inferior a la cifra meta del Presupuesto General del Estado 2022 (5,1%). En efecto, el Gobierno Nacional prevé un incremento de 30% en la inversión pública, junto con aumento del gasto público en general, que daría sustento a un mayor dinamismo de la actividad económica.

Sobre las cuentas fiscales, el PGE 2023 consigna un déficit de 7,5%, levemente inferior al previsto hace un año (8%), suponiendo un presupuesto agregado de USD800 millones (78% del PIB). El Gobierno prevé recaudar en torno a 6% más que en 2022, principalmente en impuestos de renta interna, ya que se establece una caída de los ingresos por hidrocarburos cercana a 8%. En consecuencia, el supuesto de crecimiento es el principal fundamento para los mejores ingresos tributarios.

Sobre el endeudamiento, se conoce con cifras preliminares a septiembre, que el interno continuó incrementándose en virtud a colocaciones cuantiosas de letras del tesoro financiadas por las AFP, sumando USD13.895 millones. Por otro lado, el endeudamiento externo mostró levemente, pero se esparran mayores desembolsos en el año. En suma, los continuos desbalances fiscales continúan presionando los valores de endeudamiento, debilitando paulatinamente el espacio fiscal y llevando a la economía hacia los umbrales máximos acorde a convenciones de organismos internacionales.

En el transcurso de 2022, el Banco Central de Bolivia mantuvo la política cambiaria sin variación, fijación que data de noviembre de 2011. El fundamento para esta postura constituye las Reservas Internacionales Netas (RIN) que durante 2022 continuaron disminuyendo, llegando en algunos meses a niveles por debajo de USD5.800 millones, hasta USD400 millones al 31 de diciembre. Las RIN se posicionaron en USD4 mil millones, señalando un leve incremento respecto al mes anterior, por la modificación del reglamento encaje legal llevada adelante por el ente emisor.

En lo que concierne a las cuentas externas, se evidenció superávit en la balanza comercial de USD766 millones a noviembre de 2022. A mediados de año, el mismo se situó en cifras en torno mil millones de dólares, lo que implica una desaceleración producto de la corrección de los precios de commodities a nivel internacional.

#### ii) Coyuntura sanitaria y su impacto

Ante la difícil coyuntura económica y social que se generó en el país como producto de la pandemia del COVID-19, las autoridades empujaron una serie de disposiciones en aras de reducir el impacto de la misma; entre las cuales se encuentran el diferimiento de los créditos de consumo y el congelamiento de los créditos a los deudores del sistema financiero nacional acomodarse de mejor manera para poder afrontar el impacto de la crisis, reflejado en menor ritmo de actividad, disminución de ingresos y un sostenido incremento en los niveles de desempleo.

La pandemia emergió al mundo en una situación incierta y en la gestión 2021, durante las distintas olas de la enfermedad, la prioridad siguió siendo frenar la propagación del COVID-19 a través de medidas de apoyo a los sectores económicos impulsadas por el gobierno que permitieron enfrentar con mayor efectividad la crisis sanitaria, estableciendo un mayor equilibrio entre economía y salud.

Por otra parte, durante la gestión 2022 se impulsó la vacunación de primeras y segundas dosis, con un porcentaje de 57,7% de población completamente vacunada en Bolivia, situación que mitiga los efectos de la pandemia en la cobertura sanitaria del país.

El primer informe epidemiológico de 2023 muestra que se han reportado 8.876 casos es decir una disminución de -37% en relación a la semana última del 2022 y la tasa de letalidad se mantiene en 0,1%

#### iv) Diferimiento de créditos

Las entidades de intermediación financiera (EIF) que operan en territorio nacional debieron realizar el diferimiento automático del pago de las amortizaciones de crédito a capital e intereses y otro tipo de gravámenes por un período de gracia al menos 4 meses. Así también la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), emitió la Circular ASFI/669/2021 de fecha 14 de enero de 2021 referida al tratamiento de refinanciamiento y/o reprogramación de créditos con cuotas que fueron diferidas, estableciendo que las entidades de intermediación financiera, concluido el período de diferimiento, podían convenir con los prestatarios, en función a la situación económica y capacidad de pago de éstos, el refinanciamiento y/o reprogramación de las operaciones de crédito, cuyas cuotas fueron diferidas.

En atención a normativa establecida por ASFI, BNB Leasing S.A. adecuó sus procesos de análisis y evaluación crediticia, incorporando en la evaluación la capacidad de pago de sus prestatarios, la proyección de flujos de caja, para lo cual modificó sus políticas y normas, estableciendo procedimientos digitales para viabilizar la reprogramación de operaciones, concentrando todos los esfuerzos de la plataforma comercial en esta tarea. Hasta el primer semestre de 2021, toda la fuerza comercial estuvo dedicada a la atención y evaluación de solicitudes de reprogramación, asignando el período de prórroga correspondiente a las solicitudes en trámite de reprogramación y/o refinanciamiento y un período de gracia mínimo de seis (6) meses a las operaciones efectivamente reprogramadas, y/o diferidas. A partir del segundo semestre el flujo de solicitudes de reprogramación fue disminuyendo, haciéndose evidente la necesidad de coadyuvar el proceso de reactivación económica del país a través del dinamismo en las colocaciones y la expansión del crédito con una administración efectiva del riesgo crediticio.

BNB Leasing S.A. cumplió con el diferimiento de todos los créditos en el marco de las disposiciones regulatorias emitidas al respecto de manera particularmente oportuna, a clientes que no se enmarcan en lo dispuesto en la normativa, pero que sin embargo requerían este apoyo.

En las gestiones 2022 y 2023 no se emitió nueva reglamentación referida a diferimiento de créditos.

#### v) Reprogramación de créditos

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), emitió la Circular ASFI/668/2021 de fecha 05 de enero de 2021, que establece incorporar en el Artículo 18° "Período de gracia" de la Sección 10: Disposiciones Transitorias, que establecen que los créditos cuyas cuotas fueron diferidas en el marco del DS N° 4409, deben contar con un período de gracia al menos 4 meses. Así también la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), emitió la Circular ASFI/669/2021 de fecha 14 de enero de 2021 referida al tratamiento de refinanciamiento y/o reprogramación de créditos con cuotas que fueron diferidas, estableciendo que las entidades de intermediación financiera, concluido el período de diferimiento, podían convenir con los prestatarios, en función a la situación económica y capacidad de pago de éstos, el refinanciamiento y/o reprogramación de las operaciones de crédito, cuyas cuotas fueron diferidas.

En atención a normativa establecida por ASFI, BNB Leasing S.A. adecuó sus procesos de análisis y evaluación crediticia, incorporando en la evaluación la capacidad de pago de sus prestatarios, la proyección de flujos de caja, para lo cual modificó sus políticas y normas, estableciendo procedimientos digitales para viabilizar la reprogramación de operaciones, concentrando todos los esfuerzos de la plataforma comercial en esta tarea. Hasta el primer semestre de 2021, toda la fuerza comercial estuvo dedicada a la atención y evaluación de solicitudes de reprogramación, asignando el período de prórroga correspondiente a las solicitudes en trámite de reprogramación y/o refinanciamiento y un período de gracia mínimo de seis (6) meses a las operaciones efectivamente reprogramadas, y/o diferidas. A partir del segundo semestre el flujo de solicitudes de reprogramación fue disminuyendo, haciéndose evidente la necesidad de coadyuvar el proceso de reactivación económica del país a través del dinamismo en las colocaciones y la expansión del crédito con una administración efectiva del riesgo crediticio.

En este sentido, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) estableció medidas excepcionales y transitorias que permitieron flexibilizar los criterios para la evaluación y calificación de deudores con microcréditos. Asimismo, con el propósito de incentivar la dinámica de colocación de nuevos créditos para la recuperación económica, se establecieron medidas referidas al régimen de provisiones específicas para créditos de banca empresarial, PyME, microcrédito y vivienda, asignando provisión de 0% para deudores con calificación A, en tanto mantienen esa calificación. Ante el cambio de calificación a una categoría de mayor riesgo se retorna a la calificación que le corresponde por tipo de crédito según normativa en vigencia.

Posteriormente, según carta Circular ASFI/DNP/CC-10810/2021 de fecha 03 de noviembre de 2021, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) aclaró que las entidades deben contar con estrategias, políticas y procedimientos internos que contemplen las etapas de solicitud, análisis y evaluación, aprobación, desembolso, seguimiento y recuperación de los créditos, mismos que deben contemplar la determinación de los tiempos máximos de tramitación para cada etapa, incluyendo el período de prórroga. Al respecto,

cada entidad estableció mecanismos que demuestren las gestiones realizadas con la finalidad de que el prestatario tome conocimiento de estos plazos y el consecuente estado de su situación crediticia. Estas propuestas fueron presentadas a ASFI antes de su difusión y se están aplicando a partir del mes de diciembre de 2021.

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), emitió la Circular ASFI/13514/2022 de fecha 11 de noviembre de 2022 referida a la reprogramación de operaciones de crédito a prestatarios de sectores que hubieran sido afectados en su actividad económica por la coyuntura acaecida en el país, evaluándolos de manera individual, en función a una valoración de la situación y afectación particular de cada caso, considerando su nueva capacidad de pago y sus perspectivas futuras del nivel de ingresos a ser percibido.

#### vi) Gestión Integral de Riesgos

BNB Leasing S.A., en cumplimiento al Libro 3°, Título I de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, desarrolla la Gestión Integral de Riesgos a través del Comité de Gestión Integral de Riesgos, instancia responsable del diseño de las políticas, sistemas, metodologías, modelos y procedimientos para la eficiente gestión integral de los riesgos a los que se encuentra expuesta y de proponer los límites de exposición a éstos.

Por otra parte, la gestión del riesgo legal es realizada por el área legal en coordinación con el Subgerente de Gestión Integral de Riesgos.

El marco de la gestión integral de riesgos obedece a un modelo de definición de perfil para cada uno de los tipos de riesgo, el mismo está en línea con la estrategia de la Sociedad y con los procesos de aplicación de control integral y el sistema de comunicación y divulgación a la alta gerencia y otros niveles de la organización. Asimismo, las políticas de administración de riesgos son difundidas en la organización y a su vez son sometidas a un proceso de seguimiento por parte de la alta gerencia como parte de los procedimientos de la gestión integral de riesgos.

##### - Gestión de riesgo por arrendamiento financiero

La gestión del riesgo de arrendamiento financiero en BNB Leasing S.A. está apoyada en políticas, estrategias y procedimientos definidos.

Los procesos relacionados a la gestión de riesgo financiero son realizados por personal especializado, con base a la tecnología, mecanismos y herramientas desarrollados por el Subgerente de Gestión Integral de Riesgos.

Dicha gestión ha alcanzado un grado de madurez que permite el desarrollo de las actividades comerciales en un entorno de seguridad y control aceptable, contando en todo momento con el respaldo del directorio y la alta gerencia.

Respecto a la calidad de la cartera y cobertura de provisiones, al 30 de junio de 2023, se tiene constituido adecuados niveles de provisiones específicas y cíclicas requeridas por la normativa vigente emitida por la ASFI. El nivel de provisiones refleja una adecuada cobertura en función a la calidad de la cartera.

##### - Gestión de riesgo operativo

BNB Leasing S.A. ha asumido el reto de establecer estrategias, objetivos, políticas y metodologías con la finalidad de identificar, cuantificar y hacer seguimiento a los posibles riesgos operacionales y, por ende, reducir la posibilidad de ocurrencia de pérdidas potenciales inesperadas resultantes de procesos inadecuados, errores humanos, fallas en el sistema tecnológico, fraude o eventos externos.

Al 30 de junio de 2023, las actividades de control estuvieron enfocadas en actividades relacionadas a la dinámica del negocio de arrendamiento financiero (otorgación y administración de operaciones de arrendamiento financiero principalmente). Los riesgos operacionales identificados están vinculados a siniestros en los sistemas, dificultades al contar con cobertura adecuada de pólizas de seguro y/o obligación contractual por parte del arrendatario con relación a la responsabilidad sobre la conservación de los bienes arrendados, no existe riesgo de impacto al patrimonio y/o resultados.

Finalmente, la gestión de riesgo operativo es complementada con el control continuo al cumplimiento de normativa interna y adecuación a cambios en la normativa externa.

##### - Gestión de riesgo de liquidez y mercado

La gestión de riesgo de liquidez y mercado, pone énfasis en el control de cumplimiento de límites establecidos en normativa ASFI y políticas internas.

El proceso de control de calce de vencimientos de los activos y pasivos es fundamental para la alta gerencia, con el fin de determinar si los vencimientos de los activos serán suficientes para cumplir con el pago de las obligaciones en todas las bandas establecidas y cubrir cualquier aceleración no prevista en el vencimiento de las obligaciones. Al 30 de junio de 2023, se registra alertas de calce en riesgo en la banda 90 días producto de futuros vencimientos de obligaciones financieras, mismos que fueron cubiertos en el mes siguiente.

En relación al control de los límites de Sensibilidad de Balance y Exposición al Riesgo Cambiario en posición corta no se presentaron desviaciones al 30 de junio de 2023.

##### - Gestión de riesgo de seguridad de la información

La información constituye uno de los activos más valiosos de la Sociedad; en ese entendido, BNB Leasing S.A. ha fortalecido su marco normativo para la Gestión de Seguridad de la Información, en conformidad con lo establecido en el Reglamento para la Gestión de la Seguridad de Información de la ASFI.

Al 30 de junio de 2023, BNB Leasing S.A., dando cumplimiento con lo establecido en normativa vigente, ha infundido a la ASFI acerca del cumplimiento de conexiones en relación al procesamiento de datos, o ejecución de sistemas en lugar externo, análisis de evaluación de riesgo; asimismo, se han efectuado pruebas al plan de contingencias tecnológicas.

#### vii) Gestión de los Riesgos relacionados con Legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento del Terrorismo, Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva y/o Delitos Precedentes (LIG/TF/PPDM y/o DP).

BNB Leasing S.A., durante el transcurso de las gestiones 2023 y 2022, ha continuado realizando la evaluación y medición de la exposición de riesgo LIG/TF/PPDM y/o DP, en este sentido se ha considerado la efectividad de los controles internos y la implementación de las mismas y/o procedimientos constantemente a la misma línea, se han gestionado los riesgos mediante procedimientos de debida diligencia adecuados en función al nivel de riesgo identificado, ello acorde con el marco regulatorio de la legislación boliviana, los instructivos de prevención emitidos por los entes reguladores y siguiendo las recomendaciones y mejores prácticas internacionales en la materia.

Según lo anterior, el modelo de gestión de riesgo de LIG/TF/PPDM y/o DP, es revisado, ajustado y calibrado de forma periódica para evaluar la efectividad de los controles y servicios de la Sociedad sean utilizados para la realización de actividades de legitimación de ganancias ilícitas, financiamiento del terrorismo, financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva y otros delitos precedentes.

#### viii) Modificación a la reglamentación de gestión de riesgos

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), al 30 de junio de 2023 ha efectuado las siguientes modificaciones a la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, siendo las más importantes las siguientes:

- Mediante Circular ASFI/754/2023 de fecha 13/01/2023, se modifica las Directrices Generales para la Gestión del Riesgo de Crédito en el cual se incorpora el Artículo 16 "Presunción de relaciones vinculantes" el cual incluye la descripción de los indicios que permiten presumir "una relación" "entre las partes de relaciones vinculantes entre personas naturales y/o jurídicas de naturaleza similar a las establecidas en el Párrafo I del Artículo 457 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros. Asimismo, se incluye el Artículo 17 "Identificación de grupo de prestatarios", el cual establece que ASFI en función a los indicios señalados en el precipitado Artículo, determinará la existencia de un grupo prestatarios.
- Mediante Circular ASFI/755/2023 de fecha 13/01/2023, se modifica el Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Crédito, el cual se inserta el Artículo 11 "Recalificación Obligatoria", se le da efecto a la Sección 2 de la Intermediación Financiera (EIF) pueda mantener excepcionalmente la calificación original asignada a los deudores con crédito empresarial, así como los prestatarios con crédito PYME, calificados con criterio de crédito Empresarial, respecto a la calificación otorgada por otra EIF, debe contar con la no objeción de ASFI.
- Mediante Circular ASFI/760/2023 de fecha 30/01/2023, se modifica las Directrices Generales para la Gestión del Riesgo de Crédito, se incorpora el Artículo 18 "Política de reprogramaciones sectoriales" que determina los lineamientos financieros de la intermediación financiera deben tomar en cuenta para la consideración y el tratamiento de reprogramaciones de crédito de prestatarios de sectores económicos afectados en su actividad, por diferentes problemas estructurales de mercado que impactan negativamente sobre la capacidad de pago de los deudores de dichos sectores. Asimismo, se inserta el Artículo 6 "plazo para la aprobación de la política de reprogramaciones sectoriales" que dispone la fecha para la implementación de lo determinado en el Artículo 18, Sección 2 de las señaladas Directrices.

En atención a las modificaciones a la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, se actualizan las políticas internas de la Sociedad.

BNB Leasing S.A., en cumplimiento al Libro 3°, Título I de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, desarrolla la Gestión Integral de Riesgos a través del Comité de Gestión Integral de Riesgos, instancia responsable del diseño de las políticas, sistemas, metodologías, modelos y procedimientos para la eficiente gestión integral de los riesgos a los que se encuentra expuesta y de proponer los límites de exposición a éstos.

#### viii) Traslado de la Agencia Fija BNB Leasing La Paz

Mediante Resolución ASFI 1248/2022 de fecha 10 de noviembre de 2022, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) autorizó la transferencia de la oficina de BNB Leasing La Paz a la consideración y dirección en la Avenida Camacho N° 1296 esquina Calle Colón piso 3 del Edificio Banco Nacional de Bolivia de la Ciudad de La Paz del departamento del mismo nombre.

#### ix) Planes de Financiamiento – Emisiones de Bonos

##### - Valores en Circulación

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), a través de la Resolución ASFI 854/2013 de fecha 31 de diciembre de 2013, autoriza e inscribe un programa de Bonos por USD 20.000.000 denominado "Bonos BNB Leasing II", bajo el cual se realizó una emisión, que se describe a continuación:

- Bonos BNB Leasing II – Emisión 1: Mediante Resolución ASFI/DVSC/R-88516/2016, la ASFI autoriza e inscribe la emisión, compuesta por dos series, cada una por Bs30.000.000, con fecha de emisión 30 de mayo de 2016. La serie "A" cuenta con 1.440 días plazo y la serie "B" con 1.800 días plazo. La emisión fue calificada AAA.Bo por Moody's a Latin America Calificadora de Riesgo S.A.
- La Junta General Extraordinaria de Accionistas, celebrada en fecha 27 de diciembre de 2016 dispuso la estructuración de un programa de emisiones de Bonos Subordinados denominados "Bonos Subordinados BNB Leasing I" por USD 1.700.000, a ser utilizados en colocación de cartera de arrendamiento financiero.
- La Junta General Extraordinaria de Accionistas, celebrada en fecha 12 de marzo de 2018, considera y aprueba los Bonos BNB Leasing III por Bs30.000.000, a ser utilizados en colocación de cartera de arrendamiento financiero.
- Mediante Resolución ASFI/302/2020, de fecha 30 de junio de 2020, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) autorizó la oferta pública y la inscripción en el Registro del Mercado de Valores, la Emisión simple de Bonos BNB Leasing III, bajo el Número de Registro ASFI/DVSC-ED-BNL-025/2020. Dicha emisión está compuesta por dos series, bajo las siguientes características:
  - Serie A: Bs15.000.000, cuenta con un plazo de 1.800 días computables a partir de la fecha de Emisión (vencimiento 4 de junio de 2025), a una tasa del 4,85%.
  - Serie B: Bs15.000.000, cuenta con un plazo de 2.160 días computables a partir de la fecha de Emisión (vencimiento 30 de mayo de 2026), a una tasa del 5,1%.
- La Junta General Extraordinaria de Accionistas, celebrada en fecha 29 de octubre de 2019, considera y aprueba los Bonos BNB Leasing IV Emisión 1 por Bs140.000.000 y Emisión 2 por Bs70.000.000, a ser utilizados en colocación de cartera de arrendamiento financiero.
- Mediante Resolución ASFI/DVSR/R-59395/2021, de fecha 25 de marzo de 2021, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) autorizó la oferta pública y la inscripción en el Registro del Mercado de Valores, la Emisión de Bonos Leasing IV-Emisión 1, bajo el Número de Registro ASFI/DV-ED-BNL-011/2021. Dicha emisión tiene las siguientes características:
  - Bonos Leasing IV-Emisión 1: Bs140.000.000, cuenta con un plazo de 2.880 días computables a partir de la fecha de Emisión (vencimiento 12 de febrero de 2029), a una tasa del 6%.

Mediante Resolución ASFI/DVSR/R-56913/2021, de fecha 26 de marzo de 2021, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) autorizó la oferta pública y la inscripción en el Registro del Mercado de Valores, la Emisión de Bonos Leasing IV-Emisión 2, bajo el Número de Registro ASFI/DV-ED-BNL-012/2021. Dicha emisión tiene las siguientes características:

- Bonos Leasing IV-Emisión 2: Bs70.000.000, cuenta con un plazo de 1.800 días computables a partir de la fecha de Emisión (vencimiento 3 de marzo de 2026), a una tasa del 5,5%.

Mediante Resolución ASFI/DVSR/R-160748/2021, de fecha 24 de agosto de 2021, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) autorizó la oferta pública y la inscripción en el Registro del Mercado de Valores, la Emisión de Bonos Leasing IV-Emisión 3, bajo el Número de Registro ASFI/DV-ED-BNL-024/2021. Dicha emisión tiene las siguientes características:

- Bonos Leasing IV-Emisión 3: USD 10.000.000, cuenta con un plazo de 720 días computables a partir de la fecha de Emisión (vencimiento 20 de agosto de 2023), a una tasa del 2,8%.

Mediante Resolución ASFI/DVSR/R-86278/2023, de fecha 18 de abril de 2023, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) autorizó la oferta pública y la inscripción en el Registro del Mercado de Valores, la Emisión de Bonos Leasing IV-Emisión 4, bajo el Número de Registro ASFI/DV-ED-BNL-016/2023. Dicha emisión tiene las siguientes características:

- Bonos Leasing IV-Emisión 4: Bs. 56.000.000, cuenta con un plazo de 1.800 días computables a partir de la fecha de Emisión (vencimiento 22 de marzo de 2028), a una tasa del 5,5%.

La emisión de estos bonos ratifica la confianza del mercado en BNB Leasing S.A.

##### - Bonos Subordinados

Mediante Resolución ASFI/469/2018, de fecha 29 de marzo de 2018, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) autorizó la oferta pública y la inscripción en el Registro del Mercado de Valores, la Emisión simple de Bonos Subordinados BNB Leasing I, bajo el Número de Registro ASFI/DVSC-ED-BNL-005/2018. Dicha emisión tiene las siguientes características:

- Serie A: USD 850.000, cuenta con un plazo de 2160 días computables a partir de la fecha de Emisión (vencimiento 26 de febrero de 2024), a una tasa del 2%.
- Serie B: USD 850.000, cuenta con un plazo de 2.520 días computables a partir de la fecha de Emisión (vencimiento 20 de febrero de 2025), a una tasa del 2,25%.

La emisión de estos bonos y la colocación del 100% de los mismos, ratifican la confianza del mercado en BNB Leasing S.A.

### NOTA 2 – NORMAS CONTABLES

#### 2.1. Bases de preparación de los estados financieros

Los presentes estados financieros han sido preparados a valores históricos de acuerdo con 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.

De acuerdo con la Norma Contable N°3 (revisada y modificada en septiembre de 2007) emitida por el Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad del Colegio de Auditores y Contadores Públicos de Bolivia, los estados financieros deben ser re-expresados reconociendo el efecto integral de la inflación, para lo cual debe considerarse la valuación de la Unidad de Fomento de Vivienda como índice de reexpresión.

En fecha 08 de diciembre de 2020, el Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad mediante Resolución CTNAC N° 003/2020, establece la suspensión del ajuste integral por ajuste por inflación de estados financieros de acuerdo a la Norma de Contabilidad N° 3, señala que para reiniciar la reexpresión el ente señalado debe pronunciarse. La aplicación de dicha medida es desde el 11 de diciembre de 2020.

**BNB LEASING S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

**5) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales**

Los estados financieros y sus notas se han elaborado conforme a disposiciones establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASF). En caso de existir situaciones no previstas por dichas disposiciones, se aplican las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia y las Normas Internacionales de Contabilidad (NIIF/NIC), optando por la alternativa más conservadora.

**NOTA 3 – CAMBIOS DE POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES**

Al 30 de junio de 2023, no han existido cambios en las políticas y prácticas contables respecto al 31 de diciembre de 2022.

**NOTA 4 – ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES**

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, BNB Leasing S.A. no cuenta con activos sujetos a restricciones o gravámenes.

**NOTA 5 – ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES**

La clasificación de activos y pasivos, corrientes y no corrientes, al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, se compone como sigue:

	2023	2022
	Bs	Bs
<b>ACTIVO</b>		
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		
Disponibilidades	24.303.164	3.332.953
Inversiones temporarias	13.512.078	127.207
Cartera	44.179.268	43.483.409
Otras cuentas por cobrar	1.240.767	445.462
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		
Cartera	224.985.848	227.773.322
Otras cuentas por cobrar	2.476.327	2.304.126
Bienes realizables	2.341.941	1.770.270
Bienes de uso	74.909	77.606
Otros Activos	136.636	144.088
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>313.250.938</b>	<b>279.458.443</b>

**PASIVO**

**PASIVO CORRIENTE**

Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	28.302.383	36.848.586
Otras cuentas por pagar	2.943.547	5.412.635
Valores en circulación	61.881.237	54.878.313
Obligaciones subordinadas	2.953.086	2.669.104

**PASIVO NO CORRIENTE**

Otras cuentas por pagar	1125.219	441.605
Provisiones	1.958.608	1.975.670
Valores en circulación	171.519.500	134.520.500
Obligaciones subordinadas	2.332.400	3.790.150
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>273.015.980</b>	<b>240.536.563</b>

**PATRIMONIO NETO**

Capital social	14.861.600	14.861.600
Aportes no capitalizados	6.414.100	5.247.900
Reservas	15.471.917	15.217.504
Resultados acumulados	3.487.341	3.594.876
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>40.234.958</b>	<b>38.921.880</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>313.250.938</b>	<b>279.458.443</b>

La clasificación de activos y pasivos por vencimiento al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

Al 30 de junio de 2023:

RUBROS	SALDO INICIAL	PLAZO													
		A 30 DÍAS		A 60 DÍAS		A 90 DÍAS		A 180 DÍAS		A 360 DÍAS		A 720 DÍAS		+720 DÍAS	
		Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%
DISPONIBILIDADES	24.303.164	24.303.164	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
INVERSIONES TEMPORARIAS	13.485.150	13.485.150	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
CARTERA VIGENTE	254.379.884	2.951.069	2.354.083	2.386.103	8.154.948	16.026.769	27.792.257	194.714.655	-	-	-	-	-	-	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	2.989.313	416.517	-	-	92.412	89.208	299.125	7.223	1.293.988	-	-	-	-	-	
INVERSIONES PERMANENTES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	18.884.627	12.178.340	101.808	71.691	227.078	2.432.890	14.113.075	2.459.745	-	-	-	-	-	-	
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>313.250.938</b>	<b>53.333.880</b>	<b>2.548.303</b>	<b>2.547.002</b>	<b>8.691.151</b>	<b>18.466.882</b>	<b>30.499.320</b>	<b>197.714.400</b>	-	-	-	-	-	-	
FINANCIAMIENTO ENT. FINANCIERAS DEL PAS	26.111.047	-	-	-	4.000.000	22.111.047	-	-	-	-	-	-	-	-	
FINANCIAMIENTO ENT. FINANCIERAS 200PISO	2.000.000	-	2.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2.111.988	1.894.757	140.870	14.306	-	31.025	31.030	-	-	-	-	-	-	-	
TÍTULOS VALORES	230.435.250	-	34.300.000	9.064.750	-	15.551.000	43.788.250	127.751.250	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	5.347.900	-	-	-	1.457.750	-	1.457.750	2.332.400	-	-	-	-	-	-	
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	7.029.735	797.388	383.521	-	2.023.109	795.924	48.955	1.094.190	1.958.608	-	-	-	-	-	
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>273.015.980</b>	<b>2.692.145</b>	<b>36.824.391</b>	<b>12.568.915</b>	<b>47.954.924</b>	<b>39.988.877</b>	<b>47.225.870</b>	<b>129.709.858</b>	-	-	-	-	-	-	
<b>BRECHA SIMPLE</b>	<b>40.234.958</b>	<b>50.641.735</b>	<b>(34.276.088)</b>	<b>(10.021.913)</b>	<b>3.885.227</b>	<b>(20.721.995)</b>	<b>(16.726.550)</b>	<b>67.464.542</b>	-	-	-	-	-	-	
<b>BRECHA ACUMULADA</b>	<b>40.234.958</b>	<b>50.641.735</b>	<b>16.365.647</b>	<b>6.343.794</b>	<b>10.228.961</b>	<b>(10.503.034)</b>	<b>(27.229.584)</b>	<b>40.234.958</b>	-	-	-	-	-	-	

Al 31 de diciembre de 2022:

RUBROS	SALDO INICIAL	PLAZO													
		A 30 DÍAS		A 60 DÍAS		A 90 DÍAS		A 180 DÍAS		A 360 DÍAS		A 720 DÍAS		+720 DÍAS	
		Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%
DISPONIBILIDADES	3.332.953	3.332.953	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
INVERSIONES TEMPORARIAS	12.207	12.207	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
CARTERA VIGENTE	255.412.605	2.571.042	2.505.987	2.816.832	7.306.718	14.831.093	27.569.072	197.811.861	-	-	-	-	-		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1.556.915	435.128	-	-	-	-	-	11.217	-	-	-	-	-		
INVERSIONES PERMANENTES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	19.028.783	12.962.678	175.949	5.791	283.909	1.854.388	14.688.254	3.328.158	-	-	-	-	-		
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>279.458.443</b>	<b>19.429.808</b>	<b>2.621.936</b>	<b>2.821.952</b>	<b>7.590.327</b>	<b>16.686.071</b>	<b>30.159.113</b>	<b>200.140.029</b>	-	-	-	-	-		
FINANCIAMIENTO ENT. FINANCIERAS DEL PAS	10.000.000	-	10.000.000	-	2.500.000	2.500.000	-	-	-	-	-	-	-		
FINANCIAMIENTO ENT. FINANCIERAS 200PISO	6.300.000	-	4.300.000	-	-	-	2.000.000	-	-	-	-	-	-		
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	4.902.566	4.181.962	143.479	-	14.478	500.592	46.540	15.515	-	-	-	-	-		
TÍTULOS VALORES	186.900.000	-	9.064.750	-	43.364.750	310.020.000	103.418.500	-	-	-	-	-	-		
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	6.414.100	-	1.166.200	-	1.457.750	2.623.950	1.968.200	-	-	-	-	-	-		
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	5.969.896	572.124	818.533	2.165.977	58.042	-	379.550	1.976.700	-	-	-	-	-		
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>240.536.562</b>	<b>4.754.086</b>	<b>15.262.012</b>	<b>14.896.927</b>	<b>2.572.520</b>	<b>62.323.092</b>	<b>34.152.440</b>	<b>106.575.885</b>	-	-	-	-	-		
<b>BRECHA SIMPLE</b>	<b>38.921.881</b>	<b>14.674.922</b>	<b>(12.630.076)</b>	<b>(12.074.974)</b>	<b>5.017.807</b>	<b>(45.637.015)</b>	<b>(3.992.927)</b>	<b>93.564.141</b>	-	-	-	-	-		
<b>BRECHA ACUMULADA</b>	<b>38.921.881</b>	<b>14.674.922</b>	<b>2.044.846</b>	<b>(10.030.128)</b>	<b>(6.012.321)</b>	<b>(60.649.336)</b>	<b>(64.642.263)</b>	<b>38.921.881</b>	-	-	-	-	-		

De acuerdo con lo establecido en el Artículo 2º, de la Sección 1, del Capítulo I, del Título III, Libro 3º de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASF), las empresas de arrendamiento financiero no están contempladas dentro del ámbito de aplicación referido a las Directrices Básicas para la Gestión del Riesgo de Liquidez.

**NOTA 6 – OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS**

BNB Leasing S.A. forma parte del Grupo Financiero BNB, por lo que, al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, BNB Leasing S.A. mantiene saldos de operaciones activas y pasivas con el Banco Nacional de Bolivia S.A. y con BNB Valores S.A. Agencia de Bolsa, originando ingresos y egresos en condiciones similares a las de mercado, las cuales son reconocidas en cada ejercicio.

Las operaciones mencionadas en el párrafo anterior han originado ingresos y egresos reconocidos en cada ejercicio, los cuales no son significativos respecto del total activo, pasivo, ingresos ni gastos financieros de BNB Leasing S.A.

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, las operaciones con partes relacionadas son las siguientes:

	2023	2022
	Bs	Bs
<b>Disponibilidades</b>		
Banco Nacional de Bolivia S.A. Cta.Cte. M/N	23.115.430	3.073.526
Banco Nacional de Bolivia S.A. Cta.Cte. M/E	262.917	203.270
	<b>23.378.347</b>	<b>3.276.796</b>
<b>Gastos Administrativos</b>		
Banco Nacional de Bolivia S.A.	72.156	189.902
BNB Valores S.A. Agencia de Bolsa	126.126	20.553
	<b>198.282</b>	<b>210.455</b>

**NOTA 7 – POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA**

Los estados financieros expresados en bolivianos incluyen el equivalente de saldos en dólares estadounidenses, los saldos en moneda extranjera son los siguientes:

	2023	2022
	ME	ME
	Bs	Bs
<b>ACTIVO</b>		
Disponibilidades	262.917	203.270
	<b>262.917</b>	<b>203.270</b>

**PASIVO**

Acreedores Varios	76.361	107.559
Bonos	34.644.143	34.641.476
Bonos subordinados	5.285.486	6.459.254
	<b>40.005.990</b>	<b>41.208.289</b>
Posición neta - Pasiva	<b>(39.743.073)</b>	<b>(41.005.019)</b>

Los activos y pasivos en moneda extranjera han sido convertidos a bolivianos al tipo de cambio oficial vigente al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, de Bs6,86 por USD 1, en ambos ejercicios.

**NOTA 8 – COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**a) DISPONIBILIDADES**

La composición del grupo al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

	2023	2022
	Bs	Bs
Bancos y corresponsales del país	24.303.164	3.332.953
	<b>24.303.164</b>	<b>3.332.953</b>

**b) CARTERA**

La composición del grupo al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

**b.1) CARTERA VIGENTE**

	2023	2022
	Bs	Bs
Deudores por arrendamientos financieros vigentes	200.549.087	195.108.026
Préstamos diferidos vigentes	2.137.777	2.582.853
	<b>202.686.864</b>	<b>197.690.879</b>

**b.2) CARTERA VENCIDA**

	2023	2022
	Bs	Bs
Deudores por arrendamientos financieros vencidos	467.964	1.042.128
Préstamos diferidos vencidos	5.118	65.140
	<b>473.082</b>	<b>1.107.268</b>

**b.3) CARTERA EN EJECUCIÓN**

	2023	2022
	Bs	Bs
Deudores por arrendamientos financieros en ejecución	61.367	54.754
Préstamos diferidos en ejecución	65.427	23.542
	<b>126.794</b>	<b>78.296</b>

**b.4) CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE**

	2023	2022
	Bs	Bs
Deudores por arrendamientos financieros reprogramados	47.032.969	51.877.655
Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vigentes	4.660.051	5.844.071
	<b>51.693.020</b>	<b>57.721.726</b>

**b.5) CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA**

	2023	2022
	Bs	Bs
Deudores por arrendamientos financieros vencidos reprogramados	2.884.149	2.447.128
Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos	355.239	224.705
	<b>3.239.388</b>	<b>2.671.833</b>

**b.6) CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EN EJECUCIÓN**

	2023	2022
	Bs	Bs

**BNB LEASING S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

**b.11.i)** La evolución de los ingresos financieros por cartera reprogramada al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

	2023	2022	2021
Productos por cartera reprogramada vigente	1.515.579	4.235.568	9.937.584
Productos por cartera reprogramada vencida	539.264	840.069	55.065
Productos por cartera reprogramada ejecución	-	-	1.739
	<u>2.054.843</u>	<u>5.075.637</u>	<u>9.994.388</u>
	18,14%	23,66%	47,66%

**b.12) LÍMITES LEGALES PRESTABLES DE BNB LEASING S.A. SEGÚN NORMAS VIGENTES**

	Límite legal	Cumplimiento		
		2023	2022	2021
Límite de exposición para operaciones de arrendamiento financiero otorgados a un solo grupo prestatario.	20% del Patrimonio neto	Cumple	Cumple	Cumple
Prohibición de realizar operaciones con garantía de sus propias acciones.	0% del Patrimonio neto	Cumple	Cumple	Cumple
Prohibición de realizar operaciones de arrendamiento con sus administradores, excepto a empleados no ejecutivos.	1,5% del Patrimonio neto	Cumple	Cumple	Cumple

**c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES**

**c.1) INVERSIONES TEMPORARIAS**

i) La composición del grupo al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

	2023	2022
Inversiones en otras entidades no financieras:		
Participación en fondos de inversión (1)	128.849	127.207
Inversiones de disponibilidad restringida (2)	13.356.301	-
Productos devengados por cobrar inversiones temporarias	26.928	-
	<u>13.512.078</u>	<u>127.207</u>

(1) Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, BNB Leasing S.A. mantiene participación en los Fondos de Inversión A Medida - BISA SAFI S.A., Dinero - SAFI Unión S.A., Oportunidad y Opción - BNB SAFI S.A.

(2) Al 30 de junio de 2023, BNB Leasing mantiene participación en inversiones de compra de reportos en el Mercado de Valores

ii) Las tasas de rendimiento promedio de las inversiones temporarias al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, son las siguientes:

	2023	2022
Inversiones temporarias	1,80%	2,87%

**d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

La composición del grupo al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

	2023	2022
Anticipos por compras de bienes y servicios	10.334	10.334
Pago anticipado del impuesto a las transacciones	336.642	182.339
Comisiones por cobrar	-	3.360
Gastos por recuperar	628.814	30.824
Crédito Fiscal (1)	1.562.758	1.521.756
Otras partidas pendientes de cobro	6.541	976
	<u>3.717.094</u>	<u>2.749.588</u>

(1) Corresponde al saldo neto del crédito fiscal por la compra de bienes muebles otorgados en arrendamiento financiero.

**e) BIENES REALIZABLES**

La composición del grupo al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

	2023	2022
Bienes realizables	2.462.376	1.890.705
(Previsión por devaluación)	(120.435)	(120.435)
	<u>2.341.941</u>	<u>1.770.270</u>

Las provisiones por devaluación, cargadas a los resultados al 31 de diciembre de 2022 alcanzaron a Bs81.634, al 30 de junio de 2023 no se registraron movimientos.

**f) BIENES DE USO**

La composición del grupo al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

	Valores originales		Depreciaciones acumuladas		Valores netos	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Muebles y enseres	166.565	166.564	157.054	154.934	9.511	11.630
Equipo e instalaciones	84.219	84.219	77.213	75.342	7.006	8.877
Equipos de computación	474.992	462.742	416.801	405.644	58.391	57.098
Vehículos	201.840	201.840	201.839	201.839	1	1
	<u>927.616</u>	<u>915.365</u>	<u>852.707</u>	<u>837.759</u>	<u>74.909</u>	<u>77.606</u>

Las depreciaciones de bienes de uso, cargadas a los resultados al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 alcanzaron a Bs14.947 y Bs30.520, respectivamente.

**g) OTROS ACTIVOS**

La composición del grupo al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

	2023	2022
Mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados	136.636	144.088
	<u>136.636</u>	<u>144.088</u>

La amortización cargada a resultados al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 alcanzaron a Bs7.453 y Bs3.897, respectivamente.

**h) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO**

**h.1)** La composición del grupo al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

	2023		2022	
	Bs	Bs	Bs	Bs
Obligaciones con Entidades Financieras de Segundo Piso a Plazo:				
Obligaciones con entidades financieras de segundo piso a mediano plazo	2.000.000	6.300.000		
Obligaciones con Bancos y Otras Entidades Financieras del País a Plazo:				
Obligaciones con bancos y otras entidades financieras del país mediano plazo	26.111.047	30.000.000		
Cargos financieros devengados por pagar	181.336	548.585		
	<u>28.302.383</u>	<u>36.848.585</u>		

**h.2)** Los datos generales de los financiamientos recibidos de Bancos y Entidades Financieras, líneas de crédito obtenidas y saldos no utilizados al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, son los siguientes:

Detalle	2023			2022		
	Otorgado	Utilizado	Disponible	Otorgado	Utilizado	Disponible
Banco de Desarrollo Productivo S.A.M.	74.213.512	2.000.000	72.213.512	74.213.512	6.300.000	67.913.512
Banco Ganadero S.A.	377.300.000	2.500.000	36.230.000	377.300.000	-	377.300.000
Banco BISA	34.300.000	6.000.000	28.300.000	34.300.000	5.000.000	29.300.000
Banco Unión S.A.	21.000.000	-	21.000.000	21.000.000	-	21.000.000
	<u>167.243.512</u>	<u>10.500.000</u>	<u>156.743.512</u>	<u>167.243.512</u>	<u>11.300.000</u>	<u>155.943.512</u>

Adicionalmente, al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la sociedad mantiene Préstamos Amortizables contratados fuera de líneas de crédito, detallados a continuación:

i) Facilidad crediticia no contratada, que son otorgados bajo límites de endeudamiento:

Detalle	2023			2022		
	Margen Otorgado	Utilizado	Disponible	Margen Otorgado	Utilizado	Disponible
Banco Economico S.A.	41.300.000	8.000.000	33.300.000	41.300.000	25.000.000	16.300.000
	<u>41.300.000</u>	<u>8.000.000</u>	<u>33.300.000</u>	<u>41.300.000</u>	<u>25.000.000</u>	<u>16.300.000</u>

ii) Préstamos Bancarios

Detalle	2023		2022	
	Otorgado	Utilizado	Otorgado	Utilizado
Banco Economico S.A.	9.811.047	-	-	-
	<u>9.811.047</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

**i) OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

La composición del grupo al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

	2023	2022
Diversas:		
acreedores fiscales por retenciones a terceros	19.108	75.865
acreedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad	1.269.308	3.181.220
acreedores por cargas sociales retenidas a terceros	17.107	17.053
acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad	22.278	22.207
ingresos diferidos (1)	140.870	613.046
acreedores Varios (2)	643.317	939.175
Provisiones (3)	1.159.391	379.550
Partidas pendientes de imputación (4)	797.388	572.125
	<u>4.068.767</u>	<u>5.854.241</u>

(1) Los ingresos diferidos se generan por la colocación de los bonos emitidos por BNB Leasing S.A., cuyo precio de venta fue superior al valor nominal.

(2) En acreedores varios principalmente se registra el aporte propio del cliente, el mismo máximo es desembolsado en el mes siguiente al depósito.

(3) Corresponde a provisiones por las acoutaciones ASFI, honorarios de auditoría externa e impuestos municipales.

(4) Corresponde principalmente a obligaciones por primas de seguros de los bienes arrendados.

**j) PREVISIONES**

La composición del grupo al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

	2023	2022
Previsión genérica cíclica	1.958.608	1.975.670
	<u>1.958.608</u>	<u>1.975.670</u>

**k) VALORES EN CIRCULACIÓN**

La composición del grupo al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

	2023	2022
Valores en circulación:		
Valor nominal de bonos emitidos (1)	230.435.250	186.950.000
Cargos devengados por pagar	2.965.486	2.448.813
	<u>233.400.736</u>	<u>189.398.813</u>

(1) Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, corresponde a seis emisiones de bonos:

■ Bonos BNB LEASING II - Emisión 1 dentro del Programa de Emisiones de Bonos BNB LEASING II, el cual fue autorizado

mediante Resolución ASFI 854/2013 de fecha 31 de diciembre de 2013 cuya oferta fue realizada a través de una emisión de fecha 31 de mayo de 2016 por un total de Bs60.000.000, actualmente la Serie A y B fueron canceladas totalmente.

■ Bonos BNB LEASING III dentro del Programa de Emisiones de Bonos BNB LEASING III, el cual fue autorizado mediante Resolución ASFI/302/2020, de fecha 30 de junio de 2020 por un total de Bs30.000.000.

■ Bonos BNB LEASING IV-Emisión 1 dentro del Programa de Emisiones de Bonos BNB LEASING IV, el cual fue autorizado mediante Resolución ASFI/DSV/R-55935/2021, de fecha 25 de marzo de 2021 por un total de Bs140.000.000.

■ Bonos BNB LEASING IV-Emisión 2 dentro del Programa de Emisiones de Bonos BNB LEASING IV, el cual fue autorizado mediante Resolución ASFI/DSV/R-56913/2021, de fecha 26 de marzo de 2021 por un total de Bs70.000.000.

■ Bonos BNB LEASING IV-Emisión 3 dentro del Programa de Emisiones de Bonos BNB LEASING IV, el cual fue autorizado mediante Resolución ASFI/DSV/R-160748/2021, de fecha 24 de agosto de 2021 por un total de USD10.000.000.

■ Bonos BNB LEASING IV-Emisión 4 dentro del Programa de Emisiones de Bonos BNB LEASING IV, el cual fue autorizado mediante Resolución ASFI/DSV/R-86278/2023, de fecha 18 de abril de 2023 por un total de Bs6.000.000.

Las emisiones del Programa de Bonos BNB Leasing II, se realizaron bajo las siguientes condiciones:

- Emisión 1

Serie	Moneda	Monto Total de la Serie	Valor nominal	Tasa de interés	Cantidad de valores	Plazo de emisión	Fecha de vencimiento
Serie "A"	Bs	Bs 30.000.000	Bs 10.000	4,25%	3000	140 días calendario	09/05/2020
Serie "B"	Bs	Bs 30.000.000	Bs 10.000	4,75%	3000	180 días calendario	04/05/2021

Asimismo, para ambas emisiones la entidad calificadora de riesgo Moody's, otorgó la calificación de riesgo "Aaa.b" que corresponde a aquellos valores que cuentan con muy alta capacidad de pago de capital e intereses en los términos y plazos pactados.

Las emisiones del Programa de Bonos BNB Leasing III, se realizaron bajo las siguientes condiciones:

Serie	Moneda	Monto Total de la Serie	Valor nominal	Tasa de interés	Cantidad de valores	Plazo de emisión	Fecha de vencimiento
Serie "A"	Bs	Bs 15.000.000	Bs 10.000	4,85%	1500	180 días calendario	04/04/2025
Serie "B"	Bs	Bs 15.000.000	Bs 10.000	5,10%	1500	260 días calendario	30/05/2026

Asimismo, para ambas emisiones la entidad calificadora de riesgo AESA Ratings, otorgó la calificación de riesgo "AAT" que corresponde a aquellos valores que cuentan con una alta capacidad de pago de capital e intereses en los términos y plazos pactados.

Las emisiones del Programa de Bonos BNB Leasing IV, se realizaron bajo las siguientes condiciones:

Serie	Moneda	Monto Total de la Serie	Valor nominal	Tasa de interés	Cantidad de valores	Plazo de emisión	Fecha de vencimiento
Emisión 1	Bs	Bs40.000.000	Bs10.000	6,00%	14000	2880 días calendario	12/2/2029
Emisión 2	Bs	Bs70.000.000	Bs10.000	5,50%	7000	1800 días calendario	3/3/2026
Emisión 3	USD	USD 10.000.000	USD 1.000	2,80%	10000	720 días calendario	20/8/2023
Emisión 4	Bs	Bs156.000.000	Bs10.000	5,50%	5600	1800 días calendario	22/3/2028

Asimismo, para las tres emisiones la entidad calificadora de riesgo AESA Ratings, otorgó la calificación de riesgo "AAT" que corresponde a aquellos valores que cuentan con una alta capacidad de pago de capital e intereses en los términos y plazos pactados.

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad ha cumplido con los compromisos financieros, relacionados al Índice de Cobertura de Cuotas de Capital Pagadas de la Cartera de Arrendamiento en Mora (ICAM) y el Coeficiente de Adecuación Patrimonial (CAP), establecidos en los Programas de Bonos.

**l) OBLIGACIONES SUBORDINADAS**

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la composición es la siguiente:

	2023	2022
Valores en circulación:		
Valor nominal de bonos subordinados emitidos	5.247.900	6.414.100
Cargos devengados por pagar bonos subordinados	37.586	45.154
	<u>5.285.486</u>	<u>6.459.254</u>

Las emisiones subordinadas en vigencia corresponden al programa de emisiones de Bonos Subordinados denominados "Bonos Subordinados BNB Leasing I" por USD 1.700.000, autorizados mediante Resolución ASFI/469/2018, de fecha 29 de marzo de 2018, mismas que se realizaron bajo las siguientes condiciones:

Serie	Moneda	Monto Total de la Serie	Valor nominal	Tasa de interés	Cantidad de valores	Plazo de emisión	Fecha de vencimiento
Serie "A"	Bs	USD 850.000	USD 10.000	2,00%	85 Bonos	2160 días calendario	26/02/2024
Serie "B"	Bs	USD 850.000	USD 10.000	2,25%	85 Bonos	2.520 días calendario	20/02/2025

La emisión de bonos Subordinados fue calificada por la entidad calificadora de riesgo AESA Ratings, otorgando la calificación de riesgo "AA2" que corresponde a aquellos valores que cuentan con muy alta capacidad de pago de capital e intereses en los términos y plazos pactados.

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad ha cumplido con los compromisos financieros, relacionados al Índice de Cobertura de Cuotas de Capital Pagadas de la Cartera de Arrendamiento en Mora (ICAM) y el Coeficiente de Adecuación Patrimonial (CAP), establecidos en los Programas de Bonos.

**m) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS**

La composición del grupo al 30 de junio de 2023 y 2022, es la siguiente:

	2023	2022
<b>Ingresos financieros</b>		
Productos por disponibilidades	179.749	299.372
Productos por inversiones temporarias	33.015	66.507
Productos por cartera vigente	10.572.290	10.600.834
Productos por cartera vencida	757.055	338.197
Productos por cartera en ejecución	595	10.389
Productos por inversiones permanentes	<u>11.542.704</u>	<u>11.315.239</u>
<b>Gastos financieros</b>		
Cargos por obligaciones con bancos y entidades de financiamiento (*)	1.040.985	337.686
Cargos por valores en circulación	5.197.351	5.304.450
Cargos por obligaciones subordinadas	61.314	84.801
	<u>6.299.650</u>	<u>5.726.937</u>

(\*) Al 30 de junio de 2023