grupo financiero bisa s.a.

GRUPO FINANCIERO BISA S.A.

Estados financieros al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021

GRUPO FINANCIERO BISA S.A.

Estados financieros al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021

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
US$	= dólar estadounidense
UFV	= unidad de fomento de vivienda

Grupo Financiero BISA S.A.

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

AL 30 DE JUNIO DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021

	Notas	2022 Bs	2021 Bs
ACTIVO			
Disponibilidades	8.a)	12.583.854	10.231.689
Otras cuentas por cobrar	8.c)	18.327.728	1.107.467
Inversiones permanentes	8.b)	1.668.295.925	1.852.408.821
Bienes de uso	8.d)	223.446	255.403
Otros activos	8.e)	691.241	827.854
Total del activo		**1.700.122.194**	**1.864.831.234**
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO			
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8.f)	67.513.961	77.170.439
Otras cuentas por pagar	8.g)	2.494.557	2.187.184
Total del pasivo		**70.008.518**	**79.357.623**
PATRIMONIO			
Capital social	9.a)	1.540.335.700	1.540.335.700
Ajustes al patrimonio	9.b)	80.275.200	80.367.142
Reserva legal	9.c)	25.538.008	24.969.539
Resultados acumulados	9.d)	(16.035.232)	139.801.230
Total del patrimonio		**1.630.113.676**	**1.785.473.611**
Total del pasivo y patrimonio		**1.700.122.194**	**1.864.831.234**
Cuentas de orden	8.n)	**126.996.801**	**130.685.209**

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

Julio César León Prado
Presidente del Directorio

Tomás Nelson Barrios Santivañez
Vicepresidente Ejecutivo

Alvaro Anibal Pacheco Silva
Gerente de Administración

Grupo Financiero BISA S.A.

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2022 Y 2021

	Notas	2022 Bs	2021 Bs
Ingresos financieros	8.h)	427.984	270.980
Gastos financieros	8.h)	(1.972.147)	(2.235.197)
Resultado financiero bruto		**(1.544.163)**	**(1.964.217)**
Otros ingresos operativos	8.k)	70.148.326	46.663.349
Otros gastos operativos	8.k)	(176.969.211)	(55.939.214)
Resultado de operación bruto		**(108.365.048)**	**(11.240.082)**
Recuperación de activos financieros	8.i)	-	2.208.778
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8.j)	-	-
Resultado de Operación después de incobrables		**(108.365.048)**	**(9.031.304)**
Gastos de administración	8.m)	(5.339.277)	(5.762.678)
Resultado de operación neto		**(113.704.325)**	**(14.793.982)**
Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		-	-
Resultado después de cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		**(113.704.325)**	**(14.793.982)**
Ingresos de gestiones anteriores	8.l)	107.072	47.476
Resultado neto del período antes de impuestos		**(113.597.253)**	**(14.746.506)**
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)		-	-
Resultado neto del período		**(113.597.253)**	**(14.746.506)**

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

Julio César León Prado
Presidente del Directorio

Tomás Nelson Barrios Santivañez
Vicepresidente Ejecutivo

Alvaro Anibal Pacheco Silva
Gerente de Administración

Grupo Financiero BISA S.A.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2022 Y 2021

				Reservas				
	Capital social	Aportes pendientes de capitalización	Ajustes al patrimonio	Reserva voluntaria No distribuible	Reserva legal	Total Reservas	Resultados Acumulados	Total
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Saldo al 1 de enero de 2021	1.540.335.700	-	71.705.542	-	21.494.513	21.494.513	151.469.320	1.785.005.075
Constitución de Reserva Legal del 5% de las utilidades de la gestión 2020, según Acta de la Junta General Ordinaria de Accionistas de Grupo Financiero BISA S.A. del 19 de febrero de 2021.	-	-	-	-	3.475.026	3.475.026	(3.475.026)	-
Distribución de dividendos de la utilidad neta de la gestión 2020, aprobada en la Junta General de Accionistas de Grupo Financiero BISA S.A. del 19 de febrero de 2021.	-	-	-	-	-	-	(19.562.263)	(19.562.263)
Resultado del período	-	-		-	-	-	(14.746.506)	(14.746.506)
Saldo al 30 de junio de 2021	1.540.335.700	-	71.705.542	-	24.969.539	24.969.539	113.685.525	1.750.696.306
Saldo al 1 de enero de 2022	**1.540.335.700**	-	**80.367.142**	-	**24.969.539**	**24.969.539**	**139.801.230**	**1.785.473.611**
Constitución de Reserva Legal del 5% de las utilidades de la gestión 2021, según Acta de la Junta General Ordinaria de Accionistas de Grupo Financiero BISA S.A. del 25 de febrero de 2022.	-	-	-	-	568.469	568.469	(568.469)	-
Distribución de dividendos de la utilidad neta de la gestión 2021, aprobada en la Junta General de Accionistas de Grupo Financiero BISA S.A. del 25 de febrero de 2022.	-	-	-	-	-	-	(10.800.740)	(10.800.740)
Distribución de dividendos de resultados acumulados, aprobada en la Junta General de Accionistas de Grupo Financiero BISA S.A. el 25 de febrero de 2022.	-	-	-	-	-	-	(30.870.000)	(30.870.000)
Ajustes al patrimonio por la constitución de reserva por revalúo técnico en La Vitalicia Seguros y Reaseguros de Vida SA.	-	-	(91.942)	-	-	-	-	(91.942)
Resultado del período	-	-		-	-	-	(113.597.253)	(113.597.253)
Saldo al 30 de junio de 2022	**1.540.335.700**	-	**80.275.200**	-	**25.538.008**	**25.538.008**	**(16.035.232)**	**1.630.113.676**

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

Julio Cesar León Prado
Presidente del Directorio

Tomás Nelson Barrios Santivañez
Vicepresidente Ejecutivo

Alvaro Anibal Pacheco Silva
Gerente de Administración

Grupo Financiero BISA S.A.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2022 Y 2021

	Nota	2022 Bs	2021 Bs
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:			
Utilidad (pérdida) neta del período		(113.597.253)	(14.746.506)
Partidas que han afectado el resultado neto del período que no han generado movimiento de fondos:			
Cargos devengados no pagados		925.760	1.058.013
Previsiones para incobrables y activos contingentes (neto)		-	-
Previsiones por desvalorización		-	(2.208.778)
Provisiones o previsiones para beneficios sociales		412.096	348.766
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		3.602	40.212
Depreciaciones y amortizaciones		206.659	184.800
Incremento por participación en sociedades controladas		106.727.489	9.269.940
Fondos obtenidos en el resultado del período		(5.321.647)	(6.053.553)
Productos cobrados (cargos pagados) en el período devengados en períodos anteriores sobre:			
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		(1.069.639)	(1.203.344)
Incremento (disminución) neta de otros activos y pasivos:			
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas		(17.220.260)	(17.213.081)
Otros activos-partidas pendientes de imputación		-	(5.000)
Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones		(146.596)	(1.698.727)
Flujo neto en actividades de operación excepto actividades de intermediación		**(23.758.142)**	**(26.173.705)**
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION:			
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:			
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		(9.512.600)	(9.512.600)
Flujo neto en actividades de intermediación		**(9.512.600)**	**(9.512.600)**
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:			
Cuentas de los accionistas:			
Pago de Dividendos		(41.632.469)	(11.699.573)
Flujo neto en actividades de financiamiento		**(41.632.469)**	**(11.699.573)**
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INVERSION:			
(Incremento) disminución neto en:			
Inversiones permanentes		77.293.465	43.472.658
Bienes de uso		(38.089)	(33.133)
Cargos diferidos		-	-
Flujo neto en actividades de inversión		**77.255.376**	**43.439.525**
Incremento de fondos durante el período		**2.352.165**	**(3.946.353)**
Disponibilidades al inicio del período		**10.231.689**	**11.707.052**
Disponibilidades al cierre del período	8.a)	**12.583.854**	**7.760.699**

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

Julio César León Prado
Presidente del Directorio

Tomás Nelson Barrios Santivañez
Vicepresidente Ejecutivo

Alvaro Anibal Pacheco Silva
Gerente de Administración

Grupo Financiero BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021

NOTA 1 – ORGANIZACIÓN

a) Organización de la Sociedad

La Sociedad "Grupo Financiero BISA S.A." fue constituida mediante Escritura Pública N° 1076/2017 del 13 de noviembre de 2017 extendida por Notario de Fe Pública a cargo de la Dra. Yacely Corvera Aguado, bajo el tipo de Sociedad Anónima.

El plazo de duración de la Sociedad es de noventa y nueve (99) años, computables a partir de la fecha de inscripción en el Registro de Comercio, de la Escritura Pública de su constitución.

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) mediante Resolución N°1498/2017 del 26 de diciembre de 2017, otorga la Licencia de Funcionamiento al Grupo Financiero BISA S.A. para que inicie actividades a partir del 8 de enero de 2018.

El Grupo Financiero BISA S.A. se encuentra operando en el domicilio legal Av. 16 de Julio N° 1628, Edificio Bisa, Piso 5 de la ciudad de La Paz, del Departamento de La Paz, del Estado Plurinacional de Bolivia.

El Grupo Financiero BISA S.A. tiene como objetivo principal dirigir, administrar, controlar y representar al Grupo Financiero BISA y deberá considerar las obligaciones, funciones y responsabilidades, así como las prohibiciones determinadas en el Reglamento para Sociedades Controladoras de Grupos Financieros Libro 1°, Título V, que rigen sus actividades en el Estado Plurinacional de Bolivia.

El Grupo Financiero BISA S.A. opera en Bolivia a través de su oficina principal en La Paz, al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021 cuenta con 17 funcionarios, respectivamente.

b) Hechos importantes sobre la situación de la Sociedad

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) mediante Circular ASFI/022/2017 del 26 de diciembre de 2017, hace entrega a la Sociedad de la Licencia de Funcionamiento para que inicie actividades a partir del 8 de enero 2018, bajo la denominación de "Grupo Financiero BISA S.A."

Los accionistas de las EFIG realizaron la transferencia de sus acciones al Grupo Financiero BISA S.A. hasta el 20 de diciembre de 2017, con lo cual Grupo Financiero BISA S.A., es propietario de las acciones transferidas. El número de acciones y los porcentajes de participación se detallan a continuación:

Al 30 de junio de 2022:

Empresa Financiera Integrante del Grupo Financiero	Acciones Grupo Financiero BISA S.A.	Porcentaje de participación Grupo Financiero BISA S.A.
Banco BISA S.A.	79.638.687	60,63042%
BISA Leasing S.A.	13.746	80,85882%
Almacenes Internacionales S.A. RAISA	9.649	87,71818%
La Vitalicia Seguros y Reaseguros de Vida S.A.	3.115.644	97,98559%
BISA Seguros y Reaseguros S.A.	472.376	83,22824%
BISA Sociedad de Titularización S.A.	2.229	99,91035%
BISA S.A. Agencia de Bolsa	247.693	82,61004%
BISA Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.	6.479	99,27980%

Grupo Financiero BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021

NOTA 1 – ORGANIZACIÓN (Cont.)

b) Hechos importantes sobre la situación de la Sociedad (Cont.)

Al 31 de diciembre de 2021:

Empresa Financiera Integrante del Grupo Financiero	Acciones Grupo Financiero BISA S.A.	Porcentaje de participación Grupo Financiero BISA S.A.
Banco BISA S.A.	78.351.901	60,63067%
BISA Leasing S.A.	13.746	80,85882%
Almacenes Internacionales S.A. RAISA	9.649	87,71818%
La Vitalicia Seguros y Reaseguros de Vida S.A.	3.115.644	97,98559%
BISA Seguros y Reaseguros S.A.	472.376	83,22824%
BISA Sociedad de Titularización S.A.	2.229	99,91035%
BISA S.A. Agencia de Bolsa	247.693	82,61004%
BISA Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.	6.479	99,27980%

c) Gestión integral de riesgos

Grupo Financiero BISA S.A. ha desarrollado e implementado políticas de gestión integral de riesgos, haciendo énfasis en los riesgos de autonomía, contagio, transparencia y reputación, en el marco de un sistema de gestión integral de riesgos a nivel consolidado. La gestión integral de riesgos es revisada periódicamente por la Gerencia de Auditoría Interna y al ser una entidad regulada, también es objeto de supervisión continua por la ASFI. La gestión integral de riesgos es un pilar fundamental de la planificación estratégica, se adapta a la misma y apoya para lograr el cumplimiento de los objetivos estratégicos. Asimismo, se coordina activamente con las Empresas Financieras Integrantes del Grupo (EFIG) para armonizar criterios, establecer el apetito al riesgo, estandarizar políticas y procedimientos de gestión de riesgos en la medida de lo posible, tomando en cuenta la regulación sectorial aplicable.

d) Préstamo y pago de Fideicomiso por compra de acciones

En la gestión 2019, Grupo Financiero BISA S.A. ha contraído una deuda de largo plazo en moneda nacional por Bs95.126.000, destinado a capital de inversión, para compra de 569.195 acciones de La Vitalicia Seguros y Reaseguros de Vida S.A., operación que fue realizada con el objetivo de extinguir el fideicomiso constituido por el Banco BISA S.A. como parte del proceso de constitución de la Sociedad Controladora "Grupo Financiero BISA S.A." y en cumplimiento del Art. 397-III de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, en fecha 29 de noviembre de 2017.

e) Inspección ASFI

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) realizó una Inspección Ordinaria a Grupo Financiero BISA S.A. en la gestión 2019, posteriormente realizó una Inspección de Seguimiento con corte al 31 de octubre de 2020, cuyo resultado fue atendido por la Sociedad a través de un Plan de Acción que contiene las acciones correctivas, periodo de implementación, área responsable y nombre del funcionario de realizar dichas acciones, de acuerdo con lo requerido por el ente regulador. Durante la gestión 2021, no hubo inspecciones por parte de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

NOTA 1 – ORGANIZACIÓN (Cont.)

f) Autorización emisor Registro del Mercado de Valores de la ASFI y EDV

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), mediante Resolución 272/2020 de fecha 1 de junio de 2020, resuelve autorizar e inscribir en el Registro del Mercado de Valores de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero al Grupo Financiero BISA S.A., como Emisor de Valores, bajo el Número de Registro ASFI/DSVSC-EM-GFB-002/2020.

La Entidad de Depósito de Valores de Bolivia S.A., mediante carta EDV-GO N° 510/20 de fecha 8 de junio de 2020, comunica que ha autorizado el registro de Grupo Financiero BISA S.A. como emisor, en el Registro de Emisores de la EDV.

g) Efectos de la pandemia por COVID-19

Debido a la coyuntura y los efectos de la pandemia por COVID-19, principalmente las medidas de confinamiento y la imposibilidad de asistir de forma presencial a la oficina central, las actividades de Grupo Financiero BISA S.A. tuvieron que desarrollarse de forma remota y aplicando diversos protocolos de bioseguridad por períodos continuos y se tomaron medidas extraordinarias como el teletrabajo para posibilitar la continuidad de las actividades y el cumplimiento de su objeto social de la empresa.

Es evidente que el impacto y el alcance de la pandemia sobre la economía mundial y local están siendo muy profundos, ya que no existe actividad que no se haya visto afectada; y aún continuamos con un alto grado de incertidumbre por la evolución de la pandemia.

La Sociedad, adaptó sus procesos rápidamente para continuar con sus operaciones de manera normal, por consiguiente, el impacto no fue muy significativo para la Sociedad.

A partir de febrero de 2021, el Gobierno Nacional ha dispuesto la vacunación gratuita y voluntaria de toda la población por diferentes categorías.

Este aspecto ha permitido cesar de manera paulatina las restricciones antes mencionadas. La pandemia y las medidas tomadas, tanto en el país como en los países de la región han generado, entre otros efectos, una reducción en la demanda de bienes y servicios.

A la fecha no es posible determinar posibles efectos, si los hubiera, en las actividades de la Sociedad, no obstante, dada la situación financiera actual de la Sociedad se estima que ésta continuará operando y podrá seguir haciendo frente a sus compromisos financieros y comerciales durante el siguiente período.

La Sociedad está monitoreando de cerca la situación y definiendo planes de acción que se ajusten al contexto, siguiendo las disposiciones y recomendaciones de salubridad aplicables.

Grupo Financiero BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021

NOTA 2 – NORMAS CONTABLES

Las normas contables más significativas aplicadas por el Grupo Financiero BISA S.A. son las siguientes:

a) Bases de presentación de los estados financieros

Los presentes estados financieros son preparados a valores históricos de acuerdo con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) incluidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras (MCEF), 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 Norma Contable N° 3 emitida por el Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad del Colegio de Auditores o Contadores Públicos de Bolivia, los estados financieros deben ser ajustados reconociendo el efecto integral de la inflación, para lo cual debe considerarse el indicador de la Unidad de Fomento de Vivienda (UFV) como índice de ajuste. El 8 de diciembre de 2020 mediante Resolución CTNAC N°03/2020 resuelve suspender el ajuste integral por inflación de estados financieros, de acuerdo con la Norma de Contabilidad N°3 a partir del 11 de diciembre de 2020, esta disposición al 30 de junio de 2022 continua vigente.

- De acuerdo con la Circular SB/585/2008 emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), se dispone la suspensión del reconocimiento integral de inflación a partir de la gestión 2008.

La preparación de los estados financieros, de acuerdo con normas contables de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), requiere que la Gerencia de la Sociedad realice algunas estimaciones que afectan los montos de los activos y pasivos y la exposición de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los montos de ingresos y gastos del período. Los resultados futuros podrían ser diferentes, aunque estas estimaciones fueron realizadas en estricto cumplimiento del marco contable y normativo vigente.

b) Presentación estados financieros

Como se indica anteriormente en la Nota 2 inciso a), los presentes estados financieros al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no registran los efectos de la inflación. Estos estados financieros contemplan todas las operaciones del Grupo Financiero BISA S.A.

c) Criterios de Valuación

c.1) Moneda extranjera

Los activos y pasivos en dólares estadounidenses fueron convertidos a bolivianos al tipo de cambio oficial vigente al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, de Bs6,86 por USD 1 para cada período respectivamente. Las diferencias de cambio resultantes de este procedimiento se registran en los resultados.

Grupo Financiero BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021

NOTA 2 – NORMAS CONTABLES (Cont.)

c) Criterios de Valuación (Cont.)

c.2) Inversiones permanentes

Las inversiones permanentes del Grupo Financiero BISA S.A. están compuestas por la participación en otras sociedades integrantes del grupo; se registran como inversiones permanentes todas aquellas inversiones que no pueden ser convertibles en disponible en un plazo máximo de 30 días.

La participación en Empresas Financieras Integrantes del Grupo (EFIG) al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, en las que el Grupo Financiero BISA S.A. tiene control de acuerdo con los criterios establecidos en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, se encuentran valuadas al Valor Patrimonial Proporcional (VPP) de las acciones de cada entidad.

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el VPP fue calculado en base a los últimos estados financieros disponibles de las Empresas Financieras Integrantes del Grupo (EFIG) en cumplimiento con lo establecido en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

c.3) Otras cuentas por cobrar

Los saldos de otras cuentas por cobrar comprenden dividendos por cobrar, pagos anticipados y créditos diversos a favor, registrados a su valor de costo.

Las partidas registradas en este grupo podrán permanecer como máximo trescientos treinta (330) días, si transcurrido este período no han sido recuperadas son previsionadas en un 100% y posteriormente castigadas con cargo a la previsión de otras cuentas por cobrar.

c.4) Bienes de uso

Los bienes de uso están valuados a su costo de adquisición; estos bienes se deprecian utilizando el método de línea recta aplicando tasas anuales suficientes para extinguir los valores al final de la vida útil estimada, conforme a lo establecido en el Decreto Supremo Nº 24051.

Los mantenimientos, reparaciones, renovaciones y mejoras que no extienden la vida útil o que no significan un aumento en el valor comercial de los bienes, son cargados a los resultados del período en el que incurren.

c.5) Otros activos

Los otros activos corresponden a intangibles y programas de computación que se valúan al valor histórico de la adquisición más las licencias de software, este valor es amortizado en cinco años de acuerdo con la normativa de impuestos.

c.6) Provisiones

Las provisiones son devengadas mensualmente para cubrir los servicios pendientes de pago.

La provisión para indemnizaciones al personal se constituye para todo el personal por el total del pasivo devengado al cierre de cada período.

Grupo Financiero BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021

NOTA 2 – NORMAS CONTABLES (Cont.)

c) Criterios de Valuación (Cont.)

c.6) Provisiones (Cont.)

Según las disposiciones legales vigentes, transcurridos los noventa días de antigüedad en su empleo, el personal es acreedor a la indemnización, equivalente a un mes de sueldo por año de servicio o por duodécimas en caso de ser menos de un año, incluso en casos de retiro voluntario.

c.7) Patrimonio

El Grupo Financiero BISA S.A. de acuerdo con disposiciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) no ha reexpresado los saldos de las cuentas patrimoniales.

c.8) Resultado neto del período

La Sociedad determina el resultado neto del período, de acuerdo con lo requerido por la Circular SB/585/2008 emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), sin efectuar la reexpresión por inflación de cada línea del estado de ganancias y pérdidas.

c.9) Ingresos financieros

Los ingresos financieros son contabilizados por el método de devengado.

c.10) Gastos financieros

Los gastos financieros son contabilizados por el método de devengado.

c.11) Otros ingresos y gastos operativos

Los otros ingresos operativos y gastos operativos, corresponden principalmente a los rendimientos o pérdidas por inversiones que se presentan en las Entidades Financieras Integrantes del Grupo (EFIG).

c.12) Impuestos sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)

En lo que respecta al Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE), la Sociedad está sujeta al régimen tributario establecido en la Ley N°843, la alícuota de impuesto es del 25% sobre la utilidad tributaria y es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones (IT) de la siguiente gestión.

Los ingresos del Grupo Financiero BISA S.A. provenientes de las inversiones permanentes en las EFIG, no son gravados por el Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE), según la Ley N° 843, Título III, Capítulo I Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas; y tomando en cuenta que los resultados de las EFIG incluyen la deducción del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE). En relación con las pérdidas tributarias, la Ley N° 169 del 9 de septiembre de 2011, establece que cuando en un año se produjera una pérdida, ésta podrá deducirse de las utilidades gravadas que se obtengan como máximo hasta los tres (3) años siguientes. Las pérdidas acumuladas al ser deducidas no serán objeto de actualización.

Grupo Financiero BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021

NOTA 2 – NORMAS CONTABLES (Cont.)

c) Criterios de Valuación (Cont.)

c.13) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

El Grupo Financiero BISA S.A. ha cumplido con las disposiciones legales que rigen sus actividades, revelando su tratamiento contable en los estados financieros y sus notas, de acuerdo con las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

c.14) Absorciones o fusiones de otras entidades

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la sociedad no ha sido partícipe de ninguna absorción o fusión de otras entidades.

NOTA 3 – CAMBIO DE POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

Al 30 de junio de 2022, no han existido cambios de políticas y prácticas contables con relación a la gestión 2021.

NOTA 4 – ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no existen activos gravados ni de disponibilidad restringida.

NOTA 5 – ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

La clasificación de los activos y pasivos en corrientes y no corrientes al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

	2022 Bs	2021 Bs
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		
Disponibilidades	12.583.854	10.231.689
Otras cuentas por cobrar	18.327.728	1.107.467
Total del activo corriente	30.911.582	11.339.156
ACTIVO NO CORRIENTE		
Inversiones permanentes	1.668.295.925	1.852.408.821
Bienes de uso	223.446	255.403
Otros activos	691.241	827.854
Total activo no corriente	1.669.210.612	1.853.492.078
Total del activo	1.700.122.194	1.864.831.234
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO CORRIENTE		
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	9.512.600	10.582.239
Otras cuentas por pagar	2.494.557	2.187.184
Total del pasivo corriente	12.007.157	12.769.423
PASIVO NO CORRIENTE		
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	58.001.361	66.588.200
Total pasivo no corriente	58.001.361	66.588.200
Total del pasivo	70.008.518	79.357.623
PATRIMONIO	1.630.113.676	1.785.473.611
Total del pasivo y patrimonio	1.700.122.194	1.864.831.234

Grupo Financiero BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021

NOTA 5 – ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES (Cont.)

En el calce financiero al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021 de Grupo Financiero BISA S.A., al ser una Sociedad tipo Controladora no aplica el reporte, debido a que sus activos y pasivos los mantiene en función a sus inversiones permanentes y no en función a la captación y colocación de fondos por tiempo y plazos determinados.

NOTA 6 – OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, se mantiene operaciones activas, pasivas, ingresos y egresos relacionados con las EFIG; las operaciones con partes vinculadas no exceden los límites establecidos en la Ley N° 393 de Servicios Financieros, ni las regulaciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Al 30 de junio de 2022:

	ACTIVO		
	Disponibilidades	Ingresos	Egresos
	Bs	Bs	Bs
Banco BISA S.A.	319.485	-	323.249
BISA Seguros y Reaseguros S.A.	-	-	35.360
Total	**319.485**	**-**	**358.609**

Al 31 de diciembre de 2021:

	ACTIVO		
	Disponibilidades	Ingresos	Egresos
	Bs	Bs	Bs
Banco BISA S.A.	954.219	-	613.777
BISA Seguros y Reaseguros S.A.	-	-	39.084
Total	**954.219**	**-**	**652.861**

NOTA 7 – POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, los saldos en moneda extranjera, en moneda nacional con mantenimiento de valor y moneda nacional con mantenimiento de valor en unidad de fomento de vivienda (UFV) es la siguiente:

Grupo Financiero BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021

NOTA 7 – POSICION EN MONEDA EXTRANJERA (Con.)

Al 30 de junio de 2022:

	Total Moneda extranjera Bs	Total MNCMV Bs	Total UFV Bs	Total Bs
ACTIVO				
Disponibilidades	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	-	-	-	-
Inversiones permanentes	-	-	-	-
Bienes de uso	-	-	-	-
Otros activos	-	-	-	-
Total del activo	-	-	-	-
PASIVO				
Otras cuentas por pagar	3.602	-	-	3.602
Total del pasivo	**3.602**	-	-	**3.602**
Posición neta - pasiva	(3.602)	-	-	(3.602)

Al 31 de diciembre de 2021:

	Total Moneda extranjera Bs	Total MNCMV Bs	Total UFV Bs	Total Bs
ACTIVO				
Disponibilidades	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	-	-	-	-
Inversiones permanentes	-	-	-	-
Bienes de uso	-	-	-	-
Otros activos	-	-	-	-
Total del activo	-	-	-	-
PASIVO				
Otras cuentas por pagar	6.069	-	-	6.069
Total del pasivo	**6.069**	-	-	**6.069**
Posición neta - pasiva	(6.069)	-	-	(6.069)

NOTA 8 – COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, están compuestos de los siguientes grupos:

a) Disponibilidades

La composición del grupo al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

	2022 Bs	2021 Bs
Bancos y corresponsales del país	12.583.854	10.231.689
	12.583.854	10.231.689

Grupo Financiero BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021

NOTA 8 – COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

b) Inversiones permanentes

La composición del grupo al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

	2022 Bs	2021 Bs
Participación en entidades de arrendamiento financiero	33.452.133	33.768.027
Participación en entidades de seguros	468.963.054	659.080.475
Participación en almacenes generales de depósito	12.821.080	12.259.299
Participación en sociedades de titularización	4.393.244	4.455.567
Participación en sociedades administradoras de fondos de inversión	10.163.141	10.634.408
Participación en agencias de bolsa	31.500.912	34.307.346
Otras participaciones en entidades financieras y afines	1.110.301.941	1.104.079.718
(Previsión para inversiones permanentes) (*)	(3.299.580)	(6.176.019)
	1.668.295.925	1.852.408.821

(*) En cumplimiento con lo previsto por el artículo 115 de La Ley N°393 de Servicios Financieros, en esta cuenta se registra la previsión para las gestiones 2022 y 2021, del destino del 6% de las utilidades netas de las gestiones 2022 y 2021, cuya finalidad especificada por el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas, de su subsidiaria "Banco BISA S.A.".

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el Grupo Financiero BISA S.A. tiene participación en las siguientes compañías:

BANCO BISA S.A.

	2022	2022 Bs	2021	2021 Bs
Porcentaje de participación	60,6304%		60,6307%	
Cantidad de acciones ordinarias	79.638.687		78.351.901	
Porcentaje de votos	60,63%		60,63%	
Utilidad (pérdida) bruta		297.693.703		1.189.006.166
Utilidad (pérdida) operativa		60.903.230		966.405.250
Utilidad (pérdida) acumulada		50.841.000		-
Utilidad (pérdida) del período		90.702.039		169.771.742
Total activo		26.241.879.931		27.553.745.529
Total pasivo		24.398.281.445		25.719.547.600
Total patrimonio		1.843.598.486		1.834.197.929
Valor Patrimonial Proporcional (V.P.P.)		14		14
Ganancia básica y diluida por acción en el período		1		1
Utilidad (pérdida) del período y acumulada a favor de la entidad		85.818.139		102.933.751

Grupo Financiero BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021

NOTA 8 – COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

b) Inversiones permanentes (Cont.)

BISA LEASING S.A.

	2022	2022 Bs	2021	2021 Bs
Porcentaje de participación	80,8588%		80,8588%	
Cantidad de acciones ordinarias	13.746		13.746	
Porcentaje de votos	80,86%		80,86%	
Utilidad (pérdida) bruta		4.118.380		18.178.032
Utilidad (pérdida) operativa		185.251		685.189
Utilidad (pérdida) acumulada		65		109
Utilidad (pérdida) del período		953.007		1.343.636
Total activo		581.740.924		652.629.450
Total pasivo		540.369.887		610.867.741
Total patrimonio		41.371.037		41.761.709
Valor Patrimonial Proporcional (V.P.P.)		2.434		2.457
Ganancia básica y diluida por acción en el período		56		79
Utilidad (pérdida) del período y acumulada a favor de la entidad		770.643		1.086.536

ALMACENES INTERNACIONALES S.A. RAISA

	2022	2022 Bs	2021	2021 Bs
Porcentaje de participación	87,7182%		87,7182%	
Cantidad de acciones ordinarias	9.649		9.649	
Porcentaje de votos	87,72%		87,72%	
Utilidad (pérdida) bruta		866.544		3.740.142
Utilidad (pérdida) operativa		(179.007)		397.130
Utilidad (pérdida) acumulada		(1.685.198)		(2.027.196)
Utilidad (pérdida) del período		640.439		379.998
Total activo		17.319.066		20.935.132
Total pasivo		2.702.849		6.959.354
Total patrimonio		14.616.217		13.975.778
Valor Patrimonial Proporcional (V.P.P.)		1.329		1.271
Ganancia básica y diluida por acción en el período		58		35
Utilidad (pérdida) del período y acumulada		(916.444)		(1.444.892)

LA VITALICIA SEGUROS Y REASEGUROS DE VIDA S.A.

	2022	2022 Bs	2021	2021 Bs
Porcentaje de participación	97,9856%		97,9856%	
Cantidad de acciones ordinarias	3.115.644		3.115.644	
Porcentaje de votos	97,99%		97,99%	
Utilidad (pérdida) bruta		(72.196.643)		(122.256.177)
Utilidad (pérdida) operativa		(98.161.298)		(112.561.661)
Utilidad (pérdida) acumulada		113.308.414		223.438.679
Utilidad (pérdida) del período		(164.412.663)		(99.175.852)
Total activo		2.674.100.280		2.820.471.847
Total pasivo		2.294.462.564		2.265.352.098
Total patrimonio		379.637.716		555.119.749
Valor Patrimonial Proporcional (V.P.P.)		119		175
Ganancia básica y diluida por acción en el período		(52)		(31)
Utilidad (pérdida) del período y acumulada a favor de la entidad		(50.074.802)		121.759.669

Grupo Financiero BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021

NOTA 8 – COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

b) Inversiones permanentes (Cont.)

BISA SEGUROS Y REASEGUROS S.A.

	2022	2022 Bs	2021	2021 Bs
Porcentaje de participación	83,2282%		83,2282%	
Cantidad de acciones ordinarias	472.376		472.376	
Porcentaje de votos	83,23%		83,23%	
Utilidad (pérdida) bruta		70.750.697		144.266.773
Utilidad (pérdida) operativa		5.922.578		24.186.082
Utilidad (pérdida) acumulada		9.641.385		13.683.523
Utilidad (pérdida) del período		9.009.469		26.827.831
Total activo		495.414.557		472.476.524
Total pasivo		378.861.611		334.087.946
Total patrimonio		116.552.946		138.388.578
Valor Patrimonial Proporcional (V.P.P.)		205		244
Ganancia básica y diluida por acción en el período		16		47
Utilidad (pérdida) del período y acumulada a favor de la entidad		15.522.777		33.716.885

BISA SOCIEDAD DE TITULARIZACIÓN S.A.

	2022	2022 Bs	2021	2021 Bs
Porcentaje de participación	99,9104%		99,9104%	
Cantidad de acciones ordinarias	2.229		2.229	
Porcentaje de votos	99,91%		99,91%	
Utilidad (pérdida) bruta		1.005.746		2.321.000
Utilidad (pérdida) operativa		196.947		229.754
Utilidad (pérdida) acumulada		15		29.674
Utilidad (pérdida) del período		196.172		228.891
Total activo		20.160.075		32.141.007
Total pasivo		15.760.889		27.679.443
Total patrimonio		4.399.186		4.461.564
Valor Patrimonial Proporcional (V.P.P.)		1.971		1.999
Ganancia básica y diluida por acción en el período		88		103
Utilidad (pérdida) del período y acumulada a favor de la entidad		196.011		258.334

BISA S.A. AGENCIA DE BOLSA

	2022	2022 Bs	2021	2021 Bs
Porcentaje de participación	82,6100%		82,6100%	
Cantidad de acciones ordinarias	247.693		247.693	
Porcentaje de votos	82,61%		82,61%	
Utilidad (pérdida) bruta		7.281.310		28.559.178
Utilidad (pérdida) operativa		687.451		5.809.883
Utilidad (pérdida) acumulada		226		1.588
Utilidad (pérdida) del período		2.194.697		5.884.781
Total activo		310.986.092		273.042.868
Total pasivo		272.854.032		231.513.601
Total patrimonio		38.132.060		41.529.267
Valor Patrimonial Proporcional (V.P.P.)		127		139
Ganancia básica y diluida por acción en el período		7		20
Utilidad (pérdida) del período y acumulada a favor de la entidad		1.813.227		4.862.732

Grupo Financiero BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021

NOTA 8 – COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

b) Inversiones permanentes (Cont.)

BISA SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN S.A.

	2022	2022 Bs	2021	2021 Bs
Porcentaje de participación	99,2798%		99,2798%	
Cantidad de acciones ordinarias	6.479		6.479	
Porcentaje de votos	99,28%		99,28%	
Utilidad (pérdida) bruta		7.593.471		12.856.988
Utilidad (pérdida) operativa		127.871		4.486.258
Utilidad (pérdida) acumulada		3		982
Utilidad (pérdida) del período		1.970.280		2.572.617
Total activo		24.754.858		26.125.319
Total pasivo		14.517.991		15.413.766
Total patrimonio		10.236.867		10.711.553
Valor Patrimonial Proporcional (V.P.P.)		1.569		2.225
Ganancia básica y diluida por acción en el período		302		535
Utilidad (pérdida) del período y acumulada a favor de la entidad		1.956.093		2.555.064

c) Otras cuentas por cobrar

La composición del grupo al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

	2022 Bs	2021 Bs
Seguros pagados por anticipado	33.470	28.491
Crédito fiscal IVA	1.165.904	1.078.976
Dividendos por cobrar	17.128.354	-
	18.327.728	1.107.467

d) Bienes de uso

La composición del grupo al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

	2022 Bs	2021 Bs
Mobiliario y enseres	204.664	204.664
Equipos e instalaciones	159.536	152.994
Equipos de computación	285.255	285.255
Vehículos	137.808	137.808
	787.263	780.721
menos: Depreciaciones acumuladas	(563.817)	(525.318)
Valor neto	223.446	255.403

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021 la depreciación de bienes de uso cargada a resultados del período fue de Bs70.046 y Bs90.224, respectivamente.

Grupo Financiero BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021

NOTA 8 – COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

e) Otros activos

La composición del grupo al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente

	2022 Bs	2021 Bs
Programas y aplicaciones informáticas	1.366.133	1.366.133
	1.366.133	1.366.133
menos: Amortizaciones acumuladas	(674.892)	(538.279)
Valor neto	691.241	827.854

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021 la amortización de programas y aplicaciones informáticas cargada a resultados del período fue de Bs136.613 y Bs273.227, respectivamente.

f) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento

En la gestión 2019 el Grupo Financiero BISA S.A. ha contraído una deuda por Bs95.126.000.- con el Banco Nacional de Bolivia S.A. a 120 meses de plazo, con plan de pagos especial a 5.50% de tasa de interés los primeros 12 meses y posterior al 5% más la TRE, este financiamiento se destinó a capital de inversión, pago de 569.195 acciones de La Vitalicia Seguros y Reaseguros de Vida S.A. recibidas en trasmisión de los bienes fideicomitidos al FIDEICOMISO BISA – BNB en calidad de Beneficiario.

En fecha 13 de noviembre de 2020 se firmó una adenda al contrato con el Banco Nacional de Bolivia S.A., donde se indica que el préstamo se encuentra sujeto a un interés fijo del 5,50%, a partir del siguiente período de pago de intereses hasta que concluya el pago de la deuda.

La composición del grupo al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

	2022 Bs	2021 Bs
Obligaciones con otras entidades financieras del país a corto plazo	9.512.600	9.512.600
Obligaciones con otras entidades financieras del país a mediano plazo	38.050.400	38.050.400
Obligaciones con otras entidades financieras del país a largo plazo	19.025.200	28.537.800
Cargos devengados por pagar obligaciones con otras entidades financieras del país a plazo	925.761	1.069.639
	67.513.961	77.170.439

Grupo Financiero BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021

NOTA 8 – COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

g) Otras cuentas por pagar

La composición del grupo al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

	2022 Bs	2021 Bs
Acreedores fiscales por retenciones a terceros	76.630	54.930
Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros	49.399	48.341
Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad	313.986	310.907
Dividendos por pagar	52.719	14.448
Acreedores varios	2.001	2.001
Provisión para primas	182.048	176.848
Provisión para aguinaldo	364.096	-
Provisión para indemnizaciones	1.450.076	1.341.616
Provisión remuneraciones a directores	-	232.024
Provisión auditoría externa	3.602	6.069
	2.494.557	2.187.184

h) Ingresos y gastos financieros

La composición del grupo al 30 de junio de 2022 y 2021, es la siguiente:

	2022 Bs	2021 Bs
INGRESOS FINANCIEROS		
Productos por disponibilidades	427.984	270.980
	427.984	270.980
GASTOS FINANCIEROS		
Cargos por obligaciones	(1.972.147)	(2.235.197)
	(1.972.147)	(2.235.197)

i) Recuperación de activos financieros

La composición del grupo al 30 de junio de 2022 y 2021, es la siguiente:

	2022 Bs	2021 Bs
Recuperación de activos financieros	-	2.208.778
	-	2.208.778

j) Otros ingresos y gastos operativos

La composición del grupo al 30 de junio de 2022 y 2021, es la siguiente:

	2022 Bs	2021 Bs
OTROS INGRESOS OPERATIVOS		
Ingreso por inversiones permanentes no financieras	70.148.326	46.663.349
	70.148.326	46.663.349
OTROS GASTOS OPERATIVOS		
Pérdidas por inversiones permanentes no financieras	(176.969.211)	(55.939.214)
	(176.969.211)	(55.939.214)

k) Ingresos de gestiones anteriores

La composición del grupo al 30 de junio de 2022 y 2021, es la siguiente:

	2022 Bs	2021 Bs
Ingresos de gestiones anteriores	107.072	47.476
	107.072	47.476

Al 30 de junio de 2022 y 2021 los ingresos de gestiones anteriores corresponden a la reversión de provisión en exceso.

l) Gastos de administración

La composición del grupo al 30 de junio de 2022 y 2021, es la siguiente:

	2022 Bs	2021 Bs
Gastos de personal	(4.233.640)	(4.626.007)
Servicios contratados	(332.111)	(330.404)
Seguros	(31.162)	(35.571)
Comunicaciones y traslados	(54.538)	(73.203)
Impuestos	(4.454)	(395)
Mantenimiento y reparaciones	(176.379)	(72.975)
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	(70.046)	(48.187)
Amortización programas y aplicaciones informáticas	(136.613)	(136.613)
Alquileres	(193.671)	(190.384)
Otros gastos de administración	(106.663)	(248.939)
	(5.339.277)	(5.762.678)

Grupo Financiero BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021

NOTA 8 – COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

m) Cuentas de orden

La composición del grupo al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

	2022 Bs	2021 Bs
LÍNEAS DE CRÉDITO OBTENIDAS Y NO UTILIZADAS		
Líneas de crédito obtenidas y no utilizadas con otras entidades	24.010.000	24.010.000
DOCUMENTOS VALORES ENTIDAD		
Seguros contratados	102.279.619	105.968.022
Otros bienes de la entidad	707.183	707.187
	126.996.801	130.685.209

NOTA 9 – PATRIMONIO

a) Capital social

El capital autorizado del Grupo Financiero BISA S.A. según Testimonio de Constitución N° 1076/2017 del 13 de noviembre de 2017, es de Bs2.700.000.000 dividido en 27.000.000 acciones ordinarias, cada una por un valor de Bs100.

El capital pagado al 31 de diciembre de 2017 alcanzaba a Bs1.539.123.100, correspondiente a 15.391.231 acciones emitidas, de los cuales Bs1.508.338.169 fueron aportes en acciones de EFIG y Bs30.784.931 fueron aportes en efectivo.

El capital pagado se incrementó en Bs1.212.600 provenientes del saldo de la cuenta aportes pendientes de capitalización según Acta de Junta Extraordinaria de Accionistas del Grupo Financiero BISA S.A. celebrada el 26 de enero de 2018. El capital pagado al 30 de junio de 2022, es Bs1.540.335.700 correspondiente a 15.403.357 acciones emitidas.

Grupo Financiero BISA S.A. sólo tiene acciones ordinarias, comunes y nominadas, y el derecho a voto es por representante presente en la Junta Ordinaria de Accionistas.

El Valor Patrimonial Proporcional (VPP) de cada acción en circulación al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es de Bs105,83 y Bs115,91, respectivamente.

b) Ajustes al patrimonio

El Grupo Financiero BISA S.A. al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, registra ajustes al patrimonio por la constitución de reserva por revalúo técnico en La Vitalicia Seguros y Reaseguros de Vida S.A. y en BISA Seguros y Reaseguros S.A. de Bs80.275.200 y Bs80.367.142, respectivamente.

c) Reserva legal

De acuerdo con el Acta de la Junta General Ordinaria de Accionistas de Grupo Financiero BISA S.A. efectuada en fecha 25 de febrero de 2022, se aprobó la constitución de la Reserva Legal del 5% sobre la utilidad de la gestión 2021.

El Grupo Financiero BISA S.A. al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, registra una Reserva Legal de Bs25.538.008 y Bs24.969.539, respectivamente.

Grupo Financiero BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021

NOTA 9 – PATRIMONIO (Cont.)

d) Resultados acumulados

El Grupo Financiero BISA S.A. al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, registra Resultados Acumulados de una pérdida de Bs16.035.232 y una utilidad de Bs139.801.230 respectivamente.

e) Destino de utilidades

La Junta General Ordinaria de Accionistas de Grupo Financiero BISA S.A. del 25 de febrero de 2022, aprobó que el destino de las utilidades correspondientes a la gestión 2021 por Bs11.369.209 y resultados acumulados por Bs30.870.000 sean destinados de la siguiente manera: destinar a la Reserva Legal por Bs568.469 de las utilidades de la gestión y destinar a distribución de dividendos por Bs41.670.740 de las utilidades de la gestión y resultados acumulados.

NOTA 10 – PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), en fecha 30 de diciembre de 2015 emitió la Circular ASFI/363/2015 de Modificaciones al Reglamento de Control de la Suficiencia Patrimonial y Ponderación de Activos, en la cual se puntualiza que, a partir del 1 de abril de 2016, el ámbito de aplicación contiene a las entidades de intermediación bancaria financiera y empresas de arrendamiento financiero, comprendidas dentro del campo de aplicación de la Ley N° 393 de Servicios Financieros que cuenten con licencia de funcionamiento emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

NOTA 11 – CONTINGENCIAS

El Grupo Financiero BISA S.A. al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, declara no tener contingencias probables significativas de ninguna naturaleza, que afecten sus estados financieros.

La Sociedad recibió carta de la Caja de Salud de la Banca Privada de fecha 8 de febrero de 2022, en la que refrenda su carta del 17 de enero de 2022 y pretende cobrar aportes por Bs64.525,33 por otros conceptos además de la planilla de sueldos de la gestión 2019, lo cual se encuentra en proceso de descargos.

NOTA 12 – HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros del Grupo Financiero BISA S.A.

Grupo Financiero BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021

NOTA 13 – AMBITO DE CONSOLIDACIÓN

En cumplimiento con lo establecido por el Libro1°, Título V, Capítulo I, "Reglamento para Sociedades Controladoras de Grupos Financieros" de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, los estados financieros del Grupo Financiero BISA S.A., se presentan en forma individual o separada como ente independiente, por lo que, las inversiones se presentan valuadas a su valor patrimonial proporcional (VPP). Sin embargo, la Sociedad prepara también los estados financieros consolidados del Grupo Financiero BISA.

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el Grupo Financiero BISA S.A. tiene participación mayoritaria en el patrimonio de: La Vitalicia Seguros y Reaseguros de Vida S.A. de 97,99%, BISA S.A. Agencia de Bolsa de 82,61%, BISA Leasing S.A. de 80,86%, Almacenes Internacionales S.A. RAISA de 87,72%, BISA Sociedad de Titularización S.A. de 99,91%, BISA Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A. de 99,28%, BISA Seguros y Reaseguros S.A. de 83,23% y en Banco BISA S.A. de 60,63%.

Las EFIG preparan trimestralmente estados financieros para propósito específico de Consolidación, aplicando las políticas contables de Grupo Financiero BISA S.A. como Sociedad Controladora y normativa emitida por el regulador ASFI.

Julio César León Prado
Presidente del Directorio

Tomás Nelson Barrios Santivañez
Vicepresidente Ejecutivo

Alvaro Anibal Pacheco Silva
Gerente de Administración