GRUPO FINANCIERO BISA

ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

grupo financiero bisa

GRUPO FINANCIERO BISA S.A.

Estados financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022

CONTENIDO

Informe de auditoría emitido por un auditor independiente
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

pwc

INFORME DE AUDITORIA EMITIDO POR UN AUDITOR INDEPENDIENTE

22 de febrero de 2024

A los Señores Accionistas y Directores de
Grupo Financiero BISA S.A.
La Paz

Opinión

Hemos auditado los estados financieros del Grupo Financiero BISA S.A. ("la Sociedad"), que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2023, y el estado de ganancias y pérdidas, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujo de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Sociedad al 31 de diciembre de 2023, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia (NAGA) y las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, contenidas en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF), referidas a auditoría externa. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la Sociedad de conformidad con el Código Internacional de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Bolivia y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Párrafo de énfasis - Bases contables

Llamamos la atención sobre la Nota 2 a los estados financieros, en la que se describe el marco de referencia para la preparación y presentación de los estados financieros, los cuales han sido preparados para permitir a la Sociedad cumplir con los requerimientos de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI. En consecuencia, los estados financieros pueden no ser apropiados para otra finalidad. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con este tema.

pwc

Cuestiones clave de la auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de mayor significatividad en nuestra auditoría de los estados financieros del ejercicio actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones.

Cuestión clave de auditoría	Modo en el que se ha tratado en la auditoría
Valuación de las inversiones permanentes Al 31 de diciembre de 2023, la Sociedad mantiene como inversiones permanentes Bs1.855.429.145, las cuales representan el 98% del total del activo a dicha fecha. La Sociedad registra, como principal activo y fuente de ingresos, las inversiones permanentes que están compuestas por la participación en las Empresas Financieras Integrantes del Grupo Financiero (EFIG), las cuales, de acuerdo con el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, se valúan al valor patrimonial proporcional (VPP) al cierre del ejercicio, es decir, aplicando los porcentajes de participación o tenencia sobre el patrimonio y los resultados de cada subsidiaria. Consideramos que la valuación de las inversiones permanentes antes mencionadas es un aspecto clave de auditoría por su significatividad respecto al conjunto de los estados financieros de la Sociedad, por lo tanto, hemos realizado procedimientos de auditoría enfocados a atender dicha cuestión. En las Notas 2 c.2) y 8 b) de los estados financieros, se incluye información complementaria acerca de las inversiones permanentes.	Para atender esta cuestión, nuestro trabajo ha incluido, principalmente, los siguientes procedimientos: - Realizamos la verificación de los porcentajes de participación accionaria en cada subsidiaria. - Realizamos la solicitud de confirmación de saldos a las Empresas Financieras Integrantes del Grupo Financiero (EFIG), además del número de acciones emitidas a nombre de la Sociedad y el valor patrimonial proporcional de las acciones al cierre del ejercicio. - Verificamos y recalculamos el cálculo del valor patrimonial proporcional (VPP), al cierre del ejercicio. - Verificamos la contabilización de los resultados obtenidos durante la gestión, de acuerdo con el Manual de Cuentas para Entidades Financieras. - Verificamos la presentación y revelación de las inversiones permanentes en los estados financieros y sus respectivas notas.

Responsabilidades de la Gerencia y de los responsables del gobierno de la Sociedad en relación con los estados financieros

La Gerencia es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, descritas en la Nota 2 a los estados financieros, y del control interno que la Gerencia considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Gerencia es responsable de la valoración de la capacidad de la Sociedad de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda las cuestiones relacionadas con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento excepto si la Gerencia tiene intención de liquidar la Sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

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

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

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia y las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, contenidas en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF), referidas a auditoría externa, siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios podrían tomar basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia (NAGA) y las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, contenidas en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF), referidas a auditoría externa, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

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

- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Sociedad.

- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Gerencia.

- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Gerencia, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Sociedad para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Sociedad deje de ser una empresa en funcionamiento.

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

Comunicamos a los responsables del gobierno de la Sociedad sobre, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

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

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación con los responsables del gobierno de la Sociedad, determinamos las que han sido de mayor significatividad en la auditoría de los estados financieros del ejercicio actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de la auditoría. Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que una cuestión no se debería comunicar en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de la misma.

PricewaterhouseCoopers S.R.L.

_____ (Socio)
Gonzalo Ariscaín Bernini
MAT. PROF. N° CAUB-7572
MAT. PROF. N° CAULP-2898

Grupo Financiero BISA S.A.

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Expresado en Bolivianos)

	Notas	2023 Bs	2022 Bs
ACTIVO			
Disponibilidades	8.a)	30.264.854	23.381.238
Otras cuentas por cobrar	8.c)	1.444.520	1.286.874
Inversiones permanentes	8.b)	1.855.429.145	1.727.219.560
Bienes de uso	8.d)	129.709	202.124
Otros activos	8.e)	281.400	554.627
Total del activo		**1.887.549.628**	**1.752.644.423**
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO			
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8.f)	100.552.094	67.524.134
Otras cuentas por pagar	8.g)	3.801.925	2.237.205
Total del pasivo		**104.354.019**	**69.761.339**
PATRIMONIO			
Capital social	9.a)	1.540.335.700	1.540.335.700
Ajustes al patrimonio	9.b)	82.265.232	80.275.200
Reserva legal	9.c)	25.538.008	25.538.008
Resultados acumulados	9.d)	135.056.669	36.734.176
Total del patrimonio		**1.783.195.609**	**1.682.883.084**
Total del pasivo y patrimonio		**1.887.549.628**	**1.752.644.423**
Cuentas de orden	8.n)	**121.146.967**	**126.996.801**

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 Santibañez
Vicepresidente Ejecutivo

Iván Grover Iriarte Rojas
Subgerente de Contabilidad

Grupo Financiero BISA S.A.

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Expresado en Bolivianos)

	Notas	2023 Bs	2022 Bs
Ingresos financieros	8.h)	950.542	791.241
Gastos financieros	8.h)	(4.892.906)	(3.844.015)
Resultado financiero bruto		**(3.942.364)**	**(3.052.774)**
Otros ingresos operativos	8.k)	204.379.453	170.322.969
Otros gastos operativos	8.k)	(52.931.657)	(218.081.585)
Resultado de operación bruto		**147.505.432**	**(50.811.390)**
Recuperación de activos financieros	8.i)	-	-
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8.j)	-	-
Resultado de Operación después de incobrables		**147.505.432**	**(50.811.390)**
Gastos de administración	8.m)	(12.710.699)	(10.123.526)
Resultado de operación neto		**134.794.733**	**(60.934.916)**
Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		-	-
Resultado después de cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		**134.794.733**	**(60.934.916)**
Ingresos de gestiones anteriores	8.l)	261.936	107.072
Resultado neto del ejercicio antes de impuestos		**135.056.669**	**(60.827.844)**
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)		-	-
Resultado neto del ejercicio		**135.056.669**	**(60.827.844)**

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 Santibañez
Vicepresidente Ejecutivo

Iván Grover Iriarte Rojas
Subgerente de Contabilidad

Grupo Financiero BISA S.A.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Expresado en Bolivianos)

				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 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.	-	-	-	-	-	-	(10.800.741)	(10.800.741)
Distribución de dividendos de resultados acumulados, aprobada en la Junta General de Accionistas de Grupo Financiero BISA S.A. del 25 de febrero de 2022.	-	-	-	-	-	-	(30.870.000)	(30.870.000)
Ajustes al patrimonio por la constitución de reserva por revalúo técnico de BISA Seguros y Reaseguros S.A. del 31 de enero de 2022 y La Vitalicia Seguros y Reaseguros de Vida S.A. del 25 de febrero de 2022	-	-	(91.942)	-	-	-	-	(91.942)
Resultado del ejercicio	-	-		-	-	-	(60.827.844)	(60.827.844)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	1.540.335.700	-	80.275.200	-	25.538.008	25.538.008	36.734.176	1.682.883.084
Saldo al 1 de enero de 2023	**1.540.335.700**	**-**	**80.275.200**	**-**	**25.538.008**	**25.538.008**	**36.734.176**	**1.682.883.084**
Distribución de dividendos de la utilidad acumulada, despues de la absorción de la pérdida de la gestión 2022 por Bs60,827,844, aprobada en la Junta General de Accionistas de Grupo Financiero BISA S.A. del 28 de febrero de 2023.	-	-	-	-	-	-	(36.734.176)	(36.734.176)
Ajustes al patrimonio por la constitución de reserva por revalúo técnico de BISA Seguros y Reaseguros S.A. del 30 de junio de 2023	-	-	932.904	-	-	-	-	932.904
Ajustes al patrimonio por la constitución de reserva por revalúo técnico de La Vitalicia Seguros y Reaseguros de Vida S.A. del 31 de diciembre de 2023	-	-	1.057.128	-	-	-	-	1.057.128
Resultado del ejercicio	-	-		-	-	-	135.056.669	135.056.669
Saldo al 31 de diciembre de 2023	**1.540.335.700**	**-**	**82.265.232**	**-**	**25.538.008**	**25.538.008**	**135.056.669**	**1.783.195.609**

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 Santibañez
Vicepresidente Ejecutivo

Iván Grover Iriarte Rojas
Subgerente de Contabilidad

Grupo Financiero BISA S.A.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Expresado en Bolivianos)

	Nota	2023 Bs	2022 Bs
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:			
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio		135.056.669	(60.827.844)
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio que no han generado movimiento de fondos:			
Cargos devengados no pagados		1.476.494	935.934
Provisiones o previsiones para beneficios sociales		56.266	25.101
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		2.719.892	3.602
Depreciaciones y amortizaciones		367.566	388.388
Incremento por participación en sociedades controladas		(151.463.768)	47.803.854
Fondos obtenidos en el resultado del ejercicio		(11.786.881)	(11.670.965)
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		(935.934)	(1.069.639)
Incremento (disminución) neta de otros activos y pasivos:			
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas		(157.646)	(179.407)
Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones		(1.193.182)	(16.953)
Flujo neto en actividades de operación excepto actividades de intermediación		**(14.073.643)**	**(12.936.964)**
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION:			
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:			
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		32.487.400	(9.512.600)
Flujo neto en actividades de intermediación		**32.487.400**	**(9.512.600)**
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:			
Cuentas de los accionistas:			
Pago de Dividendos		(36.752.433)	(41.632.469)
Flujo neto en actividades de financiamiento		**(36.752.433)**	**(41.632.469)**
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INVERSION:			
(Incremento) disminución neto en:			
Inversiones permanentes		25.244.216	77.293.465
Bienes de uso		(21.924)	(61.883)
Flujo neto en actividades de inversión		**25.222.292**	**77.231.582**
Incremento de fondos durante el ejercicio		**6.883.616**	**13.149.549**
Disponibilidades al inicio del ejercicio	8.a)	**23.381.238**	**10.231.689**
Disponibilidades al cierre del ejercicio	8.a)	**30.264.854**	**23.381.238**

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 Santibañez
Vicepresidente Ejecutivo

Iván Grover Iriarte Rojas
Subgerente de Contabilidad

Grupo Financiero BISA S.A.

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

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 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 ciudad de La Paz, al 31 de diciembre de 2023 y 2022 cuenta con 18 y 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 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 31 de diciembre de 2023:

Empresa Financiera Integrante del Grupo Financiero	Acciones Grupo Financiero BISA S.A.	Porcentaje de participación Grupo Financiero BISA S.A.
Banco BISA S.A.	88.543.136	60,62999%
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.	3.535.639	98,22063%
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%

NOTA 1 – ORGANIZACIÓN (Cont.)

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

Al 31 de diciembre 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.	83.449.011	60,63066%
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**

La gestión de riesgos en Grupo Financiero BISA se implementa como un proceso continuo que permite, identificar, medir, monitorear, controlar, mitigar y divulgar los riesgos a los que están expuestos las empresas del Grupo, basado en un sistema de gestión integral de riesgos que consiste en la estructuración de políticas, manuales y procedimientos, considerando la estrategia empresarial del Grupo Financiero BISA en su conjunto, la estructura de Comités de Dirección, de Gobierno Corporativo, de Riesgos y los responsables de la gestión de integral de riesgos entre otros, con funciones claramente definidas, que delimitan las responsabilidades, así como las actividades de todas las instancias de dirección, operativas y de riesgos.

De igual modo, al considerar su naturaleza, Grupo Financiero BISA determinó gestionar sus riesgos de forma integral, en tres ámbitos, con sus respectivos riesgos inherentes: a) En cada Empresa Financiera Integrante del Grupo, b) En Grupo Financiero BISA S.A., c) A nivel consolidado, considerando los riesgos de autonomía, contagio, transparencia, reputación y concentración.

La gestión integral de riesgos es revisada periódicamente por las instancias Directivas, por la Gerencia de Auditoría Interna y al ser una entidad regulada, también es objeto de supervisión continua por parte de ASFI. Su aplicación es transversal a todas las áreas de la organización y hacia a las Empresas Financiera Integrantes del Grupo (EFIG), por medio de la estandarización de políticas y procedimientos de gestión de riesgos y de Gobierno Corporativo, que toman en cuenta la regulación sectorial aplicable y por medio de directrices, criterios y metodologías, aplicados también en el proceso de planificación estratégica, en la identificación de objetivos estratégicos, sus riesgos asociados y en la determinación de apetito al riesgo individual y consolidado.

d) **Préstamo y pago de Fideicomiso por compra de acciones**

En la gestión 2019, el Grupo Financiero BISA S.A. ha contraído una deuda a largo plazo con el Banco Nacional de Bolivia S.A. 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., extinguiendo el fideicomiso constituido por el Banco BISA S.A y el BNB 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.

NOTA 1 – ORGANIZACIÓN (Cont.)

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, ejercicio de implementación, área responsable y nombre del funcionario de realizar dichas acciones, de acuerdo con lo requerido por el ente regulador. En agosto de 2022, ASFI realizó una nueva inspección con corte al 30 de junio 2022, la remisión de los resultados de la inspección fueron notificados en fecha 29 de diciembre de 2022, la Sociedad elaboró el Plan de Acción para subsanar las observaciones y fue aprobado en sesión de Directorio de fecha 11 de enero de 2023.

La Sociedad recibió nota ASFI/DGSC/R-8636/2023 de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de fecha 12 de enero de 2023, en la que ratifica su nota del 27 de diciembre de 2022 e instruye la suspensión de los servicios administrativos compartidos de "Arrendamiento de inmuebles, muebles y Vehículos" y "Gestión de Seguridad de la Información", brindados por el Banco BISA S.A. en favor de la Sociedad y de las EFIG.

En fecha 28 de junio de 2023, la Sociedad recibió la nota ASFI/DGSC/R-138194/2023, de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de fecha 27 de junio de 2023, solicitando remitir el Plan de Acción reformulado en un plazo de quince (15) días hábiles.

En el mes de agosto se recibieron de la ASFI las notas ASFI/DGSC/R-172461/2023 de fecha 04 de agosto de 2023, la nota ASFI/DGSC/R-183156/2023 de fecha 17 de agosto de 2023, las cuales solicitaban las modificaciones al Plan de Acción de la Inspección Ordinaria con Corte al 30 de junio de 2022, para 4 observaciones remanentes, se respondió el Plan de Acción Reformulado en fecha 25 de agosto de 2023.

En fecha 29 de noviembre de 2023, la Sociedad recibió la nota ASFI/DGSC/R-272677/2023, de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de fecha 28 de noviembre de 2023, indicando que la propuesta de implementación de las medidas correctivas descritas en el Plan de Acción serán objeto de verificación por parte de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en futura visita de inspección.

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, autoriza 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, con el Número de Registro ASFI/DSVSC-EM-GFB-002/2020.

La Entidad de Depósito de Valores de Bolivia S.A., con carta EDV-GO N° 510/20 de fecha 8 de junio de 2020, autoriza 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 ejercicios 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 fueron muy profundos, ya que no existía actividad que no se haya visto afectada.

NOTA 1 – ORGANIZACIÓN (Cont.)

g) **Efectos de la pandemia por COVID-19** (Cont.)

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

En diciembre de 2022, el Gobierno Nacional ha dispuesto medidas y acciones para continuar la contención y reducción de contagios del COVID-19, y que amplía la vigencia de medidas de bioseguridad hasta el 30 de abril de 2023.

En el último trimestre de la gestión 2022 el personal de la Sociedad retornó al trabajo presencial completamente, considerando los protocolos y medidas de bioseguridad correspondientes.

Mediante Resolución Ministerial N° 0461 de fecha 26 de julio de 2023, resuelve en su artículo primer, que a partir del 31 de julio de 2023 se levanta la declaratoria de emergencia sanitaria nacional contra la COVID-19 en todo el territorio del Estado Plurinacional de Bolivia.

h) **Préstamo BNB y Aporte de Capital**

En fecha 31 de mayo de 2023, la Sociedad ha contraído dos deudas a largo plazo con el Banco Nacional de Bolivia S.A. en moneda nacional por Bs15.000.000 y Bs27.000.000, destinado a capital de inversión, para el aporte de capital voluntario mediante la suscripción de nuevas acciones de La Vitalicia Seguros y Reaseguros de Vida S.A., aprobado en Directorio de fecha 14 de abril de 2023 y Junta General Extraordinaria de Accionistas de fecha 22 de mayo de 2023.

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 todo aspecto significativo, con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia.

- 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 31 de diciembre de 2023 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.

NOTA 2 – NORMAS CONTABLES (Cont.)

a) **Bases de presentación de los estados financieros** (Cont.)

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 ejercicio. Los resultados futuros podrían ser diferentes, aunque estas estimaciones fueron realizadas en estricto cumplimiento del marco contable y normativo vigente.

b) **Presentación de estados financieros**

Como se indica anteriormente en la Nota 2 inciso a), los presentes estados financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 31 de diciembre de 2023 y 2022, de Bs6,86 por USD 1 para cada gestión respectivamente. Las diferencias de cambio resultantes de este procedimiento se registran en los resultados.

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 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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, pagos anticipados y créditos diversos a favor de la Sociedad, registrados a su valor de costo.

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

NOTA 2 – NORMAS CONTABLES (Cont.)

c) Criterios de Valuación (Cont.)

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 N° 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 de la gestión en el que se 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 linealmente en un período estimado de vida útil de cinco años de acuerdo con la normativa del SIN.

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 gestión.

Según las disposiciones legales vigentes, la provisión para indemnizaciones se constituye para todo el personal 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 reexpresó los saldos de las cuentas patrimoniales, en consecuencia, los saldos al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se presentan a valores históricos.

c.8) Resultado neto del período ejercicio

La Sociedad determina el resultado neto del ejercicio, 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.

NOTA 2 – NORMAS CONTABLES (Cont.)

c) Criterios de Valuación (Cont.)

c.11) Otros ingresos y gastos operativos

Los otros ingresos operativos y gastos operativos, corresponden principalmente a los rendimientos o pérdidas calculadas al VPP, 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.

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 contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

c.14) Absorciones o fusiones de otras entidades

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la sociedad no ha sido partícipe de ninguna absorción o fusión de otras entidades.

NOTA 3 – CAMBIO DE POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

Al 31 de diciembre de 2023, no han existido cambios de políticas y prácticas contables con relación a la gestión 2022.

NOTA 4 – ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

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

	2023 Bs	2022 Bs
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		
Disponibilidades	30.264.854	23.381.238
Otras cuentas por cobrar	1.444.520	1.286.874
Total del activo corriente	31.709.374	24.668.112
ACTIVO NO CORRIENTE		
Inversiones permanentes	1.855.429.145	1.727.219.560
Bienes de uso	129.709	202.124
Otros activos	281.400	554.627
Total activo no corriente	1.855.840.254	1.727.976.311
Total del activo	1.887.549.628	1.752.644.423
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO CORRIENTE		
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	10.989.094	10.448.534
Otras cuentas por pagar	3.801.925	2.237.205
Total del pasivo corriente	14.791.019	12.685.739
PASIVO NO CORRIENTE		
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	89.563.000	57.075.600
Total pasivo no corriente	89.563.000	57.075.600
Total del pasivo	104.354.019	69.761.339
PATRIMONIO	1.783.195.609	1.682.883.084
Total del pasivo y patrimonio	1.887.549.628	1.752.644.423

En el calce financiero al 31 de diciembre de 2023 y 2022 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 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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).

NOTA 6 – OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS (Cont.)

Al 31 de diciembre de 2023:

	ACTIVO		
	Disponibilidades	Ingresos	Egresos
	Bs	Bs	Bs
Banco BISA S.A.	30.263.244	793.009	301.880
BISA Seguros y Reaseguros S.A.	-	16.263	32.512
Total	**30.263.244**	**809.272**	**334.392**

Al 31 de diciembre de 2022:

	ACTIVO		
	Disponibilidades	Ingresos	Egresos
	Bs	Bs	Bs
Banco BISA S.A.	1.116.447	-	654.329
BISA Seguros y Reaseguros S.A.	-	-	41.988
Total	**1.116.447**	**-**	**696.317**

NOTA 7 – POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

El tipo de cambio oficial del boliviano con relación al dólar estadounidense al 31 de diciembre de 2023 fue de Bs6,86, sin variación respecto al 31 de diciembre de 2022.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Grupo Financiero BISA S.A. muestra una posición neta pasiva en moneda extranjera, de Bs6.634 y Bs620, respectivamente:

NOTA 7 – POSICION EN MONEDA EXTRANJERA (Cont.)

Al 31 de diciembre de 2023:

	Total Moneda extranjera Bs	Total MNCMV Bs	Total UFV Bs	Total Bs
ACTIVO				
Disponibilidades	178	-	-	178
Otras cuentas por cobrar	-	-	-	-
Inversiones permanentes	-	-	-	-
Bienes de uso	-	-	-	-
Otros activos	-	-	-	-
Total del activo	**178**	**-**	**-**	**178**
PASIVO				
Otras cuentas por pagar	6.812	-	-	6.812
Total del pasivo	**6.812**	**-**	**-**	**6.812**
Posición neta - activa (pasiva)	(6.634)	-	-	(6.634)

Al 31 de diciembre de 2022:

	Total Moneda extranjera Bs	Total MNCMV Bs	Total UFV Bs	Total Bs
ACTIVO				
Disponibilidades	178	-	-	178
Otras cuentas por cobrar	-	-	-	-
Inversiones permanentes	-	-	-	-
Bienes de uso	-	-	-	-
Otros activos	-	-	-	-
Total del activo	**178**	**-**	**-**	**178**
PASIVO				
Otras cuentas por pagar	798	-	-	798
Total del pasivo	**798**	**-**	**-**	**798**
Posición neta - activa (pasiva)	(620)	-	-	(620)

NOTA 8 – COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022, están compuestos de los siguientes grupos:

a) Disponibilidades

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

	2023 Bs	2022 Bs
Bancos y corresponsales del país	30.264.854	23.381.238
	30.264.854	23.381.238

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

b) Inversiones permanentes

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

	2023 Bs	2022 Bs
Participación en entidades de arrendamiento financiero	32.681.543	32.681.543
Participación en entidades de seguros	493.905.444	454.966.417
Participación en almacenes generales de depósito	14.407.277	13.553.293
Participación en sociedades de titularización	3.829.998	4.562.647
Participación en sociedades administradoras de fondos de inversión	10.284.470	11.736.002
Participación en agencias de bolsa	31.076.000	33.318.954
Otras participaciones en entidades financieras y afines	1.278.378.518	1.183.678.128
(Previsión para inversiones permanentes) (*)	(9.134.105)	(7.277.424)
	1.855.429.145	1.727.219.560

(*) 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 la gestión 2023 y 2022 respectivamente, del destino del 6% de las utilidades netas de su subsidiaria "Banco BISA S.A.", cuya finalidad será especificada por el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Grupo Financiero BISA S.A. tiene participación en las siguientes empresas:

BANCO BISA S.A.

	2023	2023 Bs	2022	2022 Bs
Porcentaje de participación	60,62999%		60,6307%	
Cantidad de acciones ordinarias	88.543.136		83.449.011	
Porcentaje de votos	60,63%		60,63%	
Utilidad (pérdida) bruta		949.195.345		1.233.078.125
Utilidad (pérdida) operativa		1.448.036.938		320.674.779
Utilidad (pérdida) acumulada		-		-
Utilidad (pérdida) del ejercicio		251.088.727		200.048.807
Total activo		30.301.421.261		27.712.320.282
Total pasivo		28.193.410.708		25.759.375.029
Total patrimonio		2.108.010.553		1.952.945.253
Valor Patrimonial Proporcional (V.P.P.)		14		14
Ganancia básica y diluida por acción en el ejercicio		1,7		1
Utilidad (pérdida) del ejercicio y acumulada a favor de la entidad		152.235.070		121.290.915

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

b) Inversiones permanentes (Cont.)

BISA LEASING S.A.

	2023	2023 Bs	2022	2022 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		18.156.066		18.230.285
Utilidad (pérdida) operativa		17.193.512		(1.746.049)
Utilidad (pérdida) acumulada		65		65
Utilidad (pérdida) del ejercicio		-		-
Total activo		544.255.463		523.794.229
Total pasivo		503.837.434		483.376.200
Total patrimonio		40.418.029		40.418.029
Valor Patrimonial Proporcional (V.P.P.)		2.378		2.378
Ganancia básica y diluida por acción en el ejercicio		-		-
Utilidad (pérdida) del ejercicio y acumulada a favor de la entidad		53		53

ALMACENES INTERNACIONALES S.A. RAISA

	2023	2023 Bs	2022	2022 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		419.772		1.475.172
Utilidad (pérdida) operativa		5.333.425		1.492.087
Utilidad (pérdida) acumulada		(172.026)		(1.647.198)
Utilidad (pérdida) del ejercicio		973.554		1.475.172
Total activo		19.621.115		18.048.098
Total pasivo		3.196.610		2.597.147
Total patrimonio		16.424.505		15.450.951
Valor Patrimonial Proporcional (V.P.P.)		1.493		1.405
Ganancia básica y diluida por acción en el ejercicio		89		134
Utilidad (pérdida) del ejercicio y acumulada a favor de la entidad		703.086		(150.898)

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

b) Inversiones permanentes (Cont.)

LA VITALICIA SEGUROS Y REASEGUROS DE VIDA S.A.

	2023	2023 Bs	2022	2022 Bs
Porcentaje de participación	98,2206%		97,9856%	
Cantidad de acciones ordinarias	3.535.639		3.115.644	
Porcentaje de votos	98,22%		97,99%	
Utilidad (pérdida) bruta		(10.917.598)		(35.904.452)
Utilidad (pérdida) operativa		(28.792.695)		(172.630.919)
Utilidad (pérdida) acumulada		(76.451.035)		113.308.415
Utilidad (pérdida) del ejercicio		(10.917.598)		(189.759.449)
Total activo		2.268.701.652		2.555.476.486
Total pasivo		1.882.252.540		2.201.185.556
Total patrimonio		386.449.112		354.290.931
Valor Patrimonial Proporcional (V.P.P.)		107		111
Pérdida básica y diluida por acción en el ejercicio		(3)		(60)
Utilidad (pérdida) del ejercicio y acumulada para la entidad		(85.814.017)		(74.910.999)

BISA SEGUROS Y REASEGUROS S.A.

	2023	2023 Bs	2022	2022 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		(48.338.425)		147.188.502
Utilidad (pérdida) operativa		7.396.966		18.972.343
Utilidad (pérdida) acumulada		20.704.635		9.641.385
Utilidad (pérdida) del ejercicio		17.664.426		22.039.996
Total activo		590.665.098		477.907.920
Total pasivo		453.273.046		348.324.447
Total patrimonio		137.392.052		129.583.473
Valor Patrimonial Proporcional (V.P.P.)		242		228
Ganancia básica y diluida por acción en el ejercicio		31		39
Utilidad (pérdida) del ejercicio y acumulada a favor de la entidad		31.933.892		26.367.854

b) Inversiones permanentes (Cont.)

BISA SOCIEDAD DE TITULARIZACIÓN S.A.

	2023	2023 Bs	2022	2022 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		(174.492)		2.002.917
Utilidad (pérdida) operativa		(187.602)		364.411
Utilidad (pérdida) acumulada		14		15
Utilidad (pérdida) del ejercicio		(367.578)		365.727
Total activo		5.083.286		23.555.755
Total pasivo		1.247.851		18.987.015
Total patrimonio		3.835.435		4.568.741
Valor Patrimonial Proporcional (V.P.P.)		1.718		2.047
Ganancia (pérdida) básica y diluida por acción en el ejercicio		(165)		164
Utilidad (pérdida) del ejercicio y acumulada para la entidad		(367.234)		365.414

BISA S.A. AGENCIA DE BOLSA

	2023	2023 Bs	2022	2022 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		1.459.650		90.415.724
Utilidad (pérdida) operativa		3.402.959		4.353.167
Utilidad (pérdida) acumulada		2.215		226
Utilidad (pérdida) del ejercicio		1.458.578		4.395.450
Total activo		246.792.625		304.829.476
Total pasivo		209.174.923		264.496.662
Total patrimonio		37.617.702		40.332.813
Valor Patrimonial Proporcional (V.P.P.)		125		135
Ganancia básica y diluida por acción en el ejercicio		5		15
Utilidad (pérdida) del ejercicio y acumulada a favor de la entidad		1.206.762		3.631.270

b) **Inversiones permanentes** (Cont.)

BISA SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN S.A.

	2023	2023 Bs	2022	2022 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		1.914.752		15.098.373
Utilidad (pérdida) operativa		3.372.824		6.496.063
Utilidad (pérdida) acumulada		12		3
Utilidad (pérdida) del ejercicio		1.914.752		3.554.550
Total activo		13.640.269		20.463.862
Total pasivo		3.281.193		8.642.725
Total patrimonio		10.359.076		11.821.137
Valor Patrimonial Proporcional (V.P.P.)		1.587		1.811
Ganancia básica y diluida por acción en el ejercicio		293		545
Utilidad (pérdida) del ejercicio y acumulada a favor de la entidad		1.900.974		3.528.953

c) **Otras cuentas por cobrar**

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

	2023 Bs	2022 Bs
Anticipos por compras de bienes y servicios	49.849	-
Seguros pagados por anticipado	29.605	33.410
Crédito fiscal IVA	1.360.546	1.253.464
Otras cuentas por cobrar	4.520	-
	1.444.520	1.286.874

d) **Bienes de uso**

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

	2023 Bs	2022 Bs
Mobiliario y enseres	216.366	214.974
Equipos e instalaciones	159.536	159.536
Equipos de computación	301.495	298.740
Vehículos	137.808	137.808
	815.205	811.058
menos: Depreciaciones acumuladas	(685.496)	(608.934)
Valor neto	129.709	202.124

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la depreciación de bienes de uso cargada a resultados del ejercicio fue de Bs94.339 y Bs115.162, respectivamente.

e) **Otros activos**

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

	2023 Bs	2022 Bs
Programas y aplicaciones informáticas	1.366.133	1.366.133
	1.366.133	1.366.133
menos: Amortizaciones acumuladas	(1.084.733)	(811.506)
Valor neto	281.400	554.627

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la amortización de programas y aplicaciones informáticas cargada a resultados del ejercicio fue de Bs273.227 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 posteriormente 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 pago de intereses hasta que concluya el pago de la deuda.

En fecha 30 de mayo de 2023 el Grupo Financiero BISA S.A. ha contraído dos deudas por un total de Bs42.000.000.- con el Banco Nacional de Bolivia S.A., el primero por Bs27.000.000 a 119 meses plazo, con plan de pagos especial a 6% anual de tasa de interés fija, el segundo por Bs15.000.000 a 119 meses plazo, con plan de pagos especial a 7% anual los primeros 12 meses y posterior al 4,5% más la TRE, este financiamiento se destinó a capital de inversión, realizando un aporte de capital por Bs41.999.500 equivalente a 419.995 acciones de La Vitalicia Seguros y Reaseguros de Vida S.A.

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

	2023 Bs	2022 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	28.537.800	38.050.400
Obligaciones con otras entidades financieras del país a largo plazo	61.025.200	19.025.200
Cargos devengados por pagar obligaciones con otras entidades financieras del país a plazo	1.476.494	935.934
	100.552.094	67.524.134

g) Otras cuentas por pagar

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

	2023 Bs	2022 Bs
Acreedores fiscales por retenciones a terceros	75.320	41.572
Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros	54.514	54.528
Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad	59.446	308.060
Dividendos por pagar	34.464	52.719
Acreedores varios	10.394	2.001
Provisión para primas	195.167	171.944
Provisión para indemnizaciones	652.729	1.531.166
Otras provisiones	1.070	-
Provisión asesoría legal	-	74.417
Provisión remuneraciones a directores	2.701.133	-
Provisión ASFI	10.876	-
Provisión auditoría externa	6.812	798
	3.801.925	2.237.205

h) Ingresos y gastos financieros

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

	2023 Bs	2022 Bs
INGRESOS FINANCIEROS		
Productos por disponibilidades	950.542	791.241
	950.542	791.241
GASTOS FINANCIEROS		
Cargos por obligaciones	(4.892.906)	(3.844.015)
	(4.892.906)	(3.844.015)

i) Recuperación de activos financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Sociedad no tiene ingresos por recuperación de activos financieros.

j) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la sociedad no ha generado cargos en resultados por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros.

k) Otros ingresos y gastos operativos

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

	2023 Bs	2022 Bs
OTROS INGRESOS OPERATIVOS		
Ingreso por inversiones permanentes no financieras	204.379.453	170.322.969
	204.379.453	170.322.969
OTROS GASTOS OPERATIVOS		
Pérdidas por inversiones permanentes no financieras	(52.931.657)	(218.081.585)
	(52.931.657)	(218.081.585)

l) Ingresos de gestiones anteriores

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

	2023 Bs	2022 Bs
Ingresos de gestiones anteriores	261.936	107.072
	261.936	107.072

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los ingresos de gestiones anteriores corresponden a la reversión de provisión en exceso.

m) Gastos de administración

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

	2023 Bs	2022 Bs
Gastos de personal	(11.149.084)	(7.927.898)
Servicios contratados	(635.621)	(656.244)
Seguros	(65.745)	(62.651)
Comunicaciones y traslados	(36.063)	(71.876)
Impuestos	(3.711)	(89.348)
Mantenimiento y reparaciones	(231.528)	(315.769)
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	(94.339)	(115.162)
Amortización programas y aplicaciones informáticas	(273.227)	(273.227)
Alquileres	-	(389.785)
Otros gastos de administración	(221.381)	(221.566)
	(12.710.699)	(10.123.526)

Los honorarios correspondientes a los servicios de auditoría y no auditoría prestados al Grupo Financiero BISA S.A. y a sus EFIG, durante la gestión 2023, ascienden a un total de USD. 418.000 aproximadamente.

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

n) Cuentas de orden

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

	2023 Bs	2022 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	96.429.784	102.279.618
Cuentas por cobrar castigadas	707.183	707.183
	121.146.967	126.996.801

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 31 de diciembre de 2023 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 31 de diciembre de 2023 y 2022, es de Bs115,77 y Bs109,25, respectivamente.

b) Ajustes al patrimonio

El Grupo Financiero BISA S.A. al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 Bs82.265.232 y Bs80.275.200, 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 31 de diciembre de 2023 y 2022, registra una Reserva Legal sin variación de Bs25.538.008.

NOTA 9 – PATRIMONIO (Cont.)

d) Resultados acumulados

El Grupo Financiero BISA S.A. al 31 de diciembre de 2023 y 2022, registra en Resultados Acumulados una utilidad de Bs135.056.669 y Bs36.734.176, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 los resultados de la gestión fueron de una utilidad de Bs135.056.669 y una pérdida de Bs60.827.844, respectivamente.

e) Destino de utilidades

La Junta General Ordinaria de Accionistas de Grupo Financiero BISA S.A. del 28 de febrero de 2023, aprobó qué el destino de la pérdida correspondiente a la gestión 2022 por Bs60.827.844 y resultados acumulados por Bs97.562.020 sean destinados de la siguiente manera: absorber la pérdida registrada en la gestión 2022 con los resultados acumulados, según lo establecido en el artículo 171 del Código de Comercio, luego se propuso la distribución total del saldo del resultado acumulado de Bs36.734.176.

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 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 por otros conceptos además de la planilla de sueldos de la gestión 2019.

En fecha 28 de septiembre de 2022, la Caja de Salud de la Banca Privada resuelve retirar las observaciones y exime de los cargos por Bs64.525 mediante nota CITE: ON-IE-N-0441-2022.

NOTA 12 – HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros del Grupo Financiero BISA S.A.

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.

NOTA 13 – AMBITO DE CONSOLIDACIÓN (Cont.)

Al 31 de diciembre de 2023, Grupo Financiero BISA S.A. tiene participación mayoritaria en el patrimonio de:

Empresa Financiera Integrante del Grupo Financiero	Porcentaje de participación
Banco BISA S.A.	60,62999%
BISA Leasing S.A.	80,85882%
Almacenes Internacionales S.A. RAISA	87,71818%
La Vitalicia Seguros y Reaseguros de Vida S.A.	98,22063%
BISA Seguros y Reaseguros S.A.	83,22824%
BISA Sociedad de Titularización S.A.	99,91035%
BISA S.A. Agencia de Bolsa	82,61004%
BISA Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.	99,27980%

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 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Julio César León Prado
Presidente del Directorio

Tomás Nelson Barrios Santivañez
Vicepresidente Ejecutivo

Iván Grover Iriarte Rojas
Subgerente de Contabilidad