

GRUPO FINANCIERO BISA S.A.

Estados financieros al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022

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 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Expresado en Bolivianos)

	<u>Notas</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
ACTIVO			
Disponibilidades	8.a)	37.550.987	23.381.238
Otras cuentas por cobrar	8.c)	1.386.112	1.286.874
Inversiones permanentes	8.b)	1.733.491.012	1.727.219.560
Bienes de uso	8.d)	173.782	202.124
Otros activos	8.e)	423.014	554.627
Total del activo		1.773.024.907	1.752.644.423
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO			
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8.f)	100.095.318	67.524.134
Otras cuentas por pagar	8.g)	1.871.936	2.237.205
Total del pasivo		101.967.254	69.761.339
PATRIMONIO			
Capital social	9.a)	1.540.335.700	1.540.335.700
Ajustes al patrimonio	9.b)	81.208.104	80.275.200
Reserva legal	9.c)	25.538.008	25.538.008
Resultados acumulados	9.d)	23.975.841	36.734.176
Total del patrimonio		1.671.057.653	1.682.883.084
Total del pasivo y patrimonio		1.773.024.907	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 Santivañez
Vicepresidente Ejecutivo



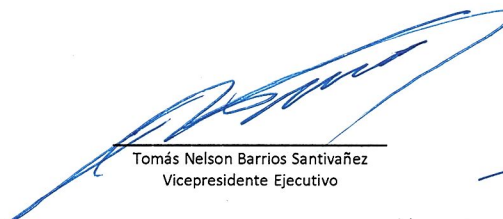
Iván Grover Iriarte Rojas
Subgerente de Contabilidad

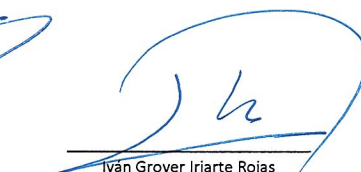
Grupo Financiero BISA S.A.
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022
(Expresado en Bolivianos)

	<u>Notas</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Ingresos financieros	8.h)	475.248	427.984
Gastos financieros	8.h)	(1.935.306)	(1.972.147)
Resultado financiero bruto		(1.460.058)	(1.544.163)
Otros ingresos operativos	8.k)	64.902.867	70.148.326
Otros gastos operativos	8.k)	(34.311.288)	(176.969.211)
Resultado de operación bruto		29.131.521	(108.365.048)
Recuperación de activos financieros	8.i)	-	-
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8.j)	-	-
Resultado de Operación después de incobrables		29.131.521	(108.365.048)
Gastos de administración	8.m)	(5.417.616)	(5.339.277)
Resultado de operación neto		23.713.905	(113.704.325)
Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		-	-
Resultado después de cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		23.713.905	(113.704.325)
Ingresos de gestiones anteriores	8.l)	261.936	107.072
Resultado neto del ejercicio antes de impuestos		23.975.841	(113.597.253)
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)		-	-
Resultado neto del período		23.975.841	(113.597.253)

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


Iván Grover Iriarte Rojas
Subgerente de Contabilidad

Grupo Financiero BISA S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022
 (Expresado en Bolivianos)

	Capital social	Aportes pendientes de capitalización	Ajustes al patrimonio	Reservas			Resultados Acumulados	Total
				Reserva voluntaria No distribuible	Reserva legal	Total Reservas		
	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.	-	-	-	-	-	-	(10.800.740)	(10.800.740)
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 periodo	-	-	-	-	-	-	(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
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, después 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
Resultado del periodo	-	-	-	-	-	-	23.975.841	23.975.841
Saldo al 30 de junio de 2023	1.540.335.700	-	81.208.104	-	25.538.008	25.538.008	23.975.841	1.671.057.653

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


 Iván Grover Iriarte Rojas
 Subgerente de Contabilidad

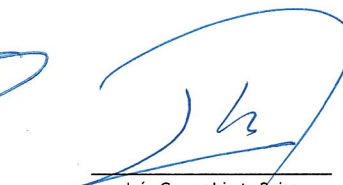
Grupo Financiero BISA S.A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022
(Expresado en Bolivianos)

	<u>Nota</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:			
Utilidad (pérdida) neta del período		23.975.841	(113.597.253)
Partidas que han afectado el resultado neto del período que no han generado movimiento de fondos:			
Cargos devengados no pagados		1.019.718	925.760
Provisiones o previsiones para beneficios sociales		642.970	412.096
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		480.542	3.602
Depreciaciones y amortizaciones		185.488	206.659
Incremento por participación en sociedades controladas		(29.649.860)	106.727.489
Fondos obtenidos en el resultado del período		(3.345.301)	108.275.606
Productos cobrados (cargos pagados) en el período 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		(99.238)	(17.220.260)
Otros activos-partidas pendientes de imputación		(5.000)	-
Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones		(1.470.525)	(146.596)
Flujo neto en actividades de operación excepto actividades de intermediación		(5.855.998)	(23.758.142)
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN:			
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 INVERSIÓN:			
(Incremento) disminución neto en:			
Inversiones permanentes		24.311.312	77.293.465
Bienes de uso		(20.532)	(38.089)
Flujo neto en actividades de inversión		24.290.780	77.255.376
Incremento de fondos durante el período		14.169.749	2.352.165
Disponibilidades al inicio del período	8.a)	23.381.238	10.231.689
Disponibilidades al cierre del período	8.a)	37.550.987	12.583.854

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


Iván Grover Iriarte Rojas
Subgerente de Contabilidad

Grupo Financiero BISA S.A.

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

NOTA 1 – ORGANIZACIÓN

a) Organización de la Sociedad

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 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 cuenta con 19 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 30 de junio de 2023:

<u>Empresa Financiera Integrante del Grupo Financiero</u>	<u>Acciones Grupo Financiero BISA S.A.</u>	<u>Porcentaje de participación Grupo Financiero BISA S.A.</u>
Banco BISA S.A.	85.460.669	60,63021%
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 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

NOTA 1 – ORGANIZACIÓN (Cont.)

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

Al 31 de diciembre de 2022:

<u>Empresa Financiera Integrante del Grupo Financiero</u>	<u>Acciones Grupo Financiero BISA S.A.</u>	<u>Porcentaje de participación Grupo Financiero BISA S.A.</u>
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

Grupo Financiero BISA S.A. ha implementado la gestión de riesgos como un proceso continuo que permite identificar, medir, monitorear, controlar, mitigar y divulgar los riesgos a los que están expuestas las empresas del Grupo, basado en un sistema de gestión integral que consiste en la estructuración de políticas, manuales y procedimientos, considerando la estrategia empresarial del Grupo Financiero BISA en su conjunto, y la estructura de Comités de Dirección, de Gobierno Corporativo y de Riesgos, entre otros, con funciones claramente definidas, que delimitan las responsabilidades y las actividades de las áreas de dirección, operativas y de riesgos. De igual modo, al considerar su naturaleza, Grupo Financiero BISA, ha determinado 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, haciendo énfasis en los riesgos de autonomía, contagio, transparencia y reputación.

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 la ASFI. Su aplicación es transversal a todas las Empresas Financiera Integrantes del Grupo (EFIG), por medio de la estandarización de políticas y procedimientos de gestión de riesgos, que toman en cuenta la regulación sectorial aplicable y por medio de directrices, criterios y metodologías, aplicados y también en el proceso de planificación estratégica, en la determinación de objetivos estratégicos como para la determinación del 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.

Grupo Financiero BISA S.A.

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

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 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.

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 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.

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.

Grupo Financiero BISA S.A.

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

NOTA 1 – ORGANIZACIÓN (Cont.)

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

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.

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, no obstante, dada la situación financiera actual de la Sociedad se estima que ésta continuará operando y podrá seguir haciendo frente a sus compromisos durante el presente 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.

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 30 de junio 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.

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.

Grupo Financiero BISA S.A.

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

NOTA 2 – NORMAS CONTABLES (Cont.)

b) Presentación de estados financieros

Como se indica anteriormente en la Nota 2 inciso a), los presentes estados financieros al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 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 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, de Bs6,86 por USD 1 para cada período y 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 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 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 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 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 provisionadas en un 100% y posteriormente castigadas con cargo a la previsión de otras cuentas por cobrar previamente constituidas.

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 del período y/o 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.

Grupo Financiero BISA S.A.

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

NOTA 2 – NORMAS CONTABLES (Cont.)

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 periodo o 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 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 se presentan a valores históricos.

c.8) Resultado neto del período y/o ejercicio

La Sociedad determina el resultado neto del período y/o 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.

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.

Grupo Financiero BISA S.A.

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

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

c.14) Absorciones o fusiones de otras entidades

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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 2023, no han existido cambios de políticas y prácticas contables con relación a la gestión 2022.

NOTA 4 – ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>ACTIVO</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>		
Disponibilidades	37.550.987	23.381.238
Otras cuentas por cobrar	1.386.112	1.286.874
Total del activo corriente	<u>38.937.099</u>	<u>24.668.112</u>
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>		
Inversiones permanentes	1.733.491.012	1.727.219.560
Bienes de uso	173.782	202.124
Otros activos	423.014	554.627
Total activo no corriente	<u>1.734.087.808</u>	<u>1.727.976.311</u>
Total del activo	<u>1.773.024.907</u>	<u>1.752.644.423</u>
<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>		
<u>PASIVO CORRIENTE</u>		
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	10.532.318	10.448.534
Otras cuentas por pagar	1.871.936	2.237.205
Total del pasivo corriente	<u>12.404.254</u>	<u>12.685.739</u>
<u>PASIVO NO CORRIENTE</u>		
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	89.563.000	57.075.600
Total pasivo no corriente	<u>89.563.000</u>	<u>57.075.600</u>
Total del pasivo	<u>101.967.254</u>	<u>69.761.339</u>
<u>PATRIMONIO</u>		
Total del pasivo y patrimonio	<u>1.671.057.653</u>	<u>1.682.883.084</u>
	<u>1.773.024.907</u>	<u>1.752.644.423</u>

Grupo Financiero BISA S.A.

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

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

En el calce financiero al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 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 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 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).

Al 30 de junio de 2023:

	<u>ACTIVO</u> <u>Disponibilidades</u> <u>Bs</u>	<u>Ingresos</u> <u>Bs</u>	<u>Egresos</u> <u>Bs</u>
Banco BISA S.A.	37.545.766	317.721	126.926
BISA Seguros y Reaseguros S.A.	-	16.263	16.968
Total	37.545.766	333.984	143.894

Al 31 de diciembre de 2022:

	<u>ACTIVO</u> <u>Disponibilidades</u> <u>Bs</u>	<u>Ingresos</u> <u>Bs</u>	<u>Egresos</u> <u>Bs</u>
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 en relación al dólar estadounidense al 30 de junio de 2023 fue de Bs6,86, sin variación respecto al 31 de diciembre de 2022.

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Grupo Financiero BISA S.A. muestra una posición neta activa en moneda extranjera, de Bs178 y pasiva de (Bs620), respectivamente:

Grupo Financiero BISA S.A.

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

NOTA 7 – POSICION EN MONEDA EXTRANJERA (Con.)

Al 30 de junio de 2023:

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

Al 31 de diciembre de 2022:

	Total Moneda extranjera <u>Bs</u>	Total MNCMV <u>Bs</u>	Total UFV <u>Bs</u>	Total <u>Bs</u>
<u>ACTIVO</u>				
Disponibilidades	178	-	-	178
Otras cuentas por cobrar	-	-	-	-
Inversiones permanentes	-	-	-	-
Bienes de uso	-	-	-	-
Otros activos	-	-	-	-
Total del activo	178	-	-	178
<u>PASIVO</u>				
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 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, están compuestos de los siguientes grupos:

a) Disponibilidades

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

	2023 <u>Bs</u>	2022 <u>Bs</u>
Bancos y corresponsales del país	37.550.987	23.381.238
	37.550.987	23.381.238

Grupo Financiero BISA S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022****NOTA 8 – COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)****b) Inversiones permanentes**

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Participación en entidades de arrendamiento financiero	32.963.895	32.681.543
Participación en entidades de seguros	477.036.415	454.966.417
Participación en almacenes generales de depósito	13.871.960	13.553.293
Participación en sociedades de titularización	4.115.732	4.562.647
Participación en sociedades administradoras de fondos de inversión	9.652.902	11.736.002
Participación en agencias de bolsa	29.884.739	33.318.954
Otras participaciones en entidades financieras y afines	1.168.518.741	1.183.678.128
(Previsión para inversiones permanentes) (*)	(2.553.372)	(7.277.424)
	<u>1.733.491.012</u>	<u>1.727.219.560</u>

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

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Grupo Financiero BISA S.A. tiene participación en las siguientes empresas:

BANCO BISA S.A.

	<u>2023</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2022</u>
		<u>Bs</u>		<u>Bs</u>
Porcentaje de participación	60,6302%		60,6307%	
Cantidad de acciones ordinarias	85.460.669		83.449.011	
Porcentaje de votos	60,63%		60,63%	
Utilidad (pérdida) bruta		447.228.887		1.233.078.125
Utilidad (pérdida) operativa		684.643.937		320.674.779
Utilidad (pérdida) acumulada		50.841.000		-
Utilidad (pérdida) del periodo		70.189.754		200.048.807
Total activo		29.144.930.309		27.712.320.282
Total pasivo		27.217.818.730		25.759.375.029
Total patrimonio		1.927.111.579		1.952.945.253
Valor Patrimonial Proporcional (V.P.P.)		14		14
Ganancia básica y diluida por acción en el periodo		0,5		1
Utilidad (pérdida) del periodo y acumulada a favor de la entidad		73.381.203		121.290.915

Grupo Financiero BISA S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022****NOTA 8 – COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)****b) Inversiones permanentes (Cont.)****BISA LEASING S.A.**

	<u>2023</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2022</u>
		<u>Bs</u>		<u>Bs</u>
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		9.548.589		18.230.285
Utilidad (pérdida) operativa		9.602.607		(1.746.049)
Utilidad (pérdida) acumulada		349.257		65
Utilidad (pérdida) del período		349.191		-
Total activo		546.524.831		523.794.229
Total pasivo		505.757.611		483.376.200
Total patrimonio		40.767.220		40.418.029
Valor Patrimonial Proporcional (V.P.P.)		2.398		2.378
Ganancia básica y diluida por acción en el período		21		-
Utilidad (pérdida) del período y acumulada a favor de la entidad		564.757		53

ALMACENES INTERNACIONALES S.A. RAISA

	<u>2023</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2022</u>
		<u>Bs</u>		<u>Bs</u>
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		199.900		1.475.172
Utilidad (pérdida) operativa		2.336.053		1.492.087
Utilidad (pérdida) acumulada		(172.026)		(1.647.198)
Utilidad (pérdida) del período		363.285		1.475.172
Total activo		19.780.880		18.048.098
Total pasivo		3.966.644		2.597.147
Total patrimonio		15.814.236		15.450.951
Valor Patrimonial Proporcional (V.P.P.)		1.438		1.405
Ganancia básica y diluida por acción en el período		33		134
Utilidad (pérdida) del período y acumulada a favor de la entidad		167.769		(150.898)

Grupo Financiero BISA S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022****NOTA 8 – COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)****b) Inversiones permanentes (Cont.)****LA VITALICIA SEGUROS Y REASEGUROS DE VIDA S.A.**

	<u>2023</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2022</u>
		<u>Bs</u>		<u>Bs</u>
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		15.486.800		(35.904.452)
Utilidad (pérdida) operativa		(17.760.772)		(172.630.919)
Utilidad (pérdida) acumulada		(76.451.035)		113.308.415
Utilidad (pérdida) del período		(20.202.310)		(189.759.449)
Total activo		2.448.390.921		2.555.476.486
Total pasivo		2.072.302.800		2.201.185.556
Total patrimonio		376.088.121		354.290.931
Valor Patrimonial Proporcional (V.P.P.)		118		111
Pérdida básica y diluida por acción en el período		(6)		(60)
Utilidad (pérdida) del período y acumulada para la entidad		(94.706.354)		(74.910.999)

BISA SEGUROS Y REASEGUROS S.A.

	<u>2023</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2022</u>
		<u>Bs</u>		<u>Bs</u>
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		(10.512.196)		147.188.502
Utilidad (pérdida) operativa		4.658.800		18.972.343
Utilidad (pérdida) acumulada		9.653.382		9.641.385
Utilidad (pérdida) del período		1.692.863		22.039.996
Total activo		617.903.544		477.907.920
Total pasivo		488.522.536		348.324.447
Total patrimonio		129.381.008		129.583.473
Valor Patrimonial Proporcional (V.P.P.)		228		228
Ganancia básica y diluida por acción en el período		3		39
Utilidad (pérdida) del período y acumulada a favor de la entidad		9.443.279		26.367.854

Grupo Financiero BISA S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022****NOTA 8 – COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)****b) Inversiones permanentes (Cont.)****BISA SOCIEDAD DE TITULARIZACIÓN S.A.**

	<u>2023</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
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		(81.588)		2.002.917
Utilidad (pérdida) operativa		762.315		364.411
Utilidad (pérdida) acumulada		14		15
Utilidad (pérdida) del período		(26.228)		365.727
Total activo		12.487.354		23.555.755
Total pasivo		8.365.929		18.987.015
Total patrimonio		4.121.425		4.568.741
Valor Patrimonial Proporcional (V.P.P.)		1.846		2.047
Ganancia básica y diluida por acción en el período		(12)		164
Utilidad (pérdida) del período y acumulada para la entidad		(26.191)		365.414

BISA S.A. AGENCIA DE BOLSA

	<u>2023</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
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		16.549		90.415.724
Utilidad (pérdida) operativa		1.766.067		4.353.167
Utilidad (pérdida) acumulada		18.764		226
Utilidad (pérdida) del período		16.549		4.395.450
Total activo		211.516.967		304.829.476
Total pasivo		175.341.294		264.496.662
Total patrimonio		36.175.673		40.332.813
Valor Patrimonial Proporcional (V.P.P.)		121		135
Ganancia básica y diluida por acción en el período		0		15
Utilidad (pérdida) del período y acumulada a favor de la entidad		29.172		3.631.270

Grupo Financiero BISA S.A.

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

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

b) Inversiones permanentes (Cont.)

BISA SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN S.A.

	<u>2023</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2022</u>
		Bs		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		1.278.602		15.098.373
Utilidad (pérdida) operativa		2.437.898		6.496.063
Utilidad (pérdida) acumulada		12		3
Utilidad (pérdida) del período		164.278		3.554.550
Total activo		12.242.932		20.463.862
Total pasivo		2.520.006		8.642.725
Total patrimonio		9.722.926		11.821.137
Valor Patrimonial Proporcional (V.P.P.)		1.490		1.811
Ganancia básica y diluida por acción en el período		25		545
Utilidad (pérdida) del período y acumulada a favor de la entidad		163.107		3.528.953

c) Otras cuentas por cobrar

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Bs	Bs
Anticipos por compras de bienes y servicios	52.342	-
Seguros pagados por anticipado	32.378	33.410
Crédito fiscal IVA	1.299.505	1.253.464
Otras cuentas por cobrar	1.887	-
	<u>1.386.112</u>	<u>1.286.874</u>

d) Bienes de uso

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Bs	Bs
Mobiliario y enseres	214.974	214.974
Equipos e instalaciones	159.536	159.536
Equipos de computación	301.495	298.740
Vehículos	137.808	137.808
	813.813	811.058
menos: Depreciaciones acumuladas	<u>(640.031)</u>	<u>(608.934)</u>
Valor neto	<u>173.782</u>	<u>202.124</u>

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 la depreciación de bienes de uso cargada a resultados del período y/o ejercicio fue de Bs48.875 y Bs115.162, respectivamente.

Grupo Financiero BISA S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022****NOTA 8 – COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)****e) Otros activos**

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Fondos fijos	5.000	-
Programas y aplicaciones informáticas	1.366.133	1.366.133
	1.371.133	1.366.133
menos: Amortizaciones acumuladas	(948.119)	(811.506)
Valor neto	423.014	554.627

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 la amortización de programas y aplicaciones informáticas cargada a resultados del período y/o ejercicio 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 transmisión 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 ejercicio de 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 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
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	1.019.718	935.934
	100.095.318	67.524.134

Grupo Financiero BISA S.A.

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

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

g) Otras cuentas por pagar

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Acreedores fiscales por retenciones a terceros	57.479	41.572
Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros	53.351	54.528
Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad	58.850	308.060
Dividendos por pagar	34.464	52.719
Acreedores varios	19.378	2.001
Provisión para primas	189.630	171.944
Provisión para aguinaldo	379.511	-
Provisión para indemnizaciones	598.731	1.531.166
Otras provisiones	1.070	-
Provisión asesoría legal	-	74.417
Provisión remuneraciones a directores	479.472	-
Provisión auditoría externa	-	798
	<u>1.871.936</u>	<u>2.237.205</u>

h) Ingresos y gastos financieros

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
INGRESOS FINANCIEROS		
Productos por disponibilidades	<u>475.248</u>	<u>427.984</u>
	<u>475.248</u>	<u>427.984</u>
GASTOS FINANCIEROS		
Cargos por obligaciones	<u>(1.935.306)</u>	<u>(1.972.147)</u>
	<u>(1.935.306)</u>	<u>(1.972.147)</u>

i) Recuperación de activos financieros

Al 30 de junio de 2023 y 2022, la sociedad no tiene ingresos por recuperación de activos financieros.

j) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros

Al 30 de junio de 2023 y 2022, la sociedad no ha generado cargos en resultados por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros.

Grupo Financiero BISA S.A.

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

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

k) Otros ingresos y gastos operativos

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

	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
OTROS INGRESOS OPERATIVOS		
Ingreso por inversiones permanentes no financieras	64.902.867	70.148.326
	<u>64.902.867</u>	<u>70.148.326</u>
OTROS GASTOS OPERATIVOS		
Pérdidas por inversiones permanentes no financieras	(34.311.288)	(176.969.211)
	<u>(34.311.288)</u>	<u>(176.969.211)</u>

l) Ingresos de gestiones anteriores

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

	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Ingresos de gestiones anteriores	261.936	107.072
	<u>261.936</u>	<u>107.072</u>

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

	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Gastos de personal	(4.777.933)	(4.233.640)
Servicios contratados	(275.228)	(332.111)
Seguros	(32.816)	(31.162)
Comunicaciones y traslados	(23.783)	(54.538)
Impuestos	(385)	(4.454)
Mantenimiento y reparaciones	(19.940)	(176.379)
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	(48.875)	(70.046)
Amortización programas y aplicaciones informáticas	(136.613)	(136.613)
Alquileres	-	(193.671)
Otros gastos de administración	(102.043)	(106.663)
	<u>(5.417.616)</u>	<u>(5.339.277)</u>

Grupo Financiero BISA S.A.

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

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

n) Cuentas de orden

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
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
	<u>121.146.967</u>	<u>126.996.801</u>

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 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 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es de Bs108,49 y Bs109,25, respectivamente.

b) Ajustes al patrimonio

El Grupo Financiero BISA S.A. al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 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 Bs81.208.104 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 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, registra una Reserva Legal sin variación de Bs25.538.008.

Grupo Financiero BISA S.A.

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

NOTA 9 – PATRIMONIO (Cont.)

d) Resultados acumulados

El Grupo Financiero BISA S.A. al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, registra en Resultados Acumulados una utilidad de Bs23.975.841 y Bs36.734.176 respectivamente.

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 los resultados del período y/o gestión fueron utilidad de Bs23.975.841 y 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 que el destino de la pérdida correspondiente a la gestión 2022 por Bs60.827.844 y resultados acumulados por Bs97.562.021 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 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 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 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

NOTA 12 – HECHOS POSTERIORES (Cont.)

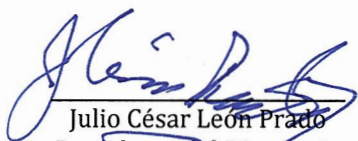
En fecha 10 de febrero de 2023, el Sistema de Regulación Financiera - SIREFI emitió la Resolución Ministerial Jerárquica MEFP/VPSF/URJ-SIREFI N° 015/2023, notificó a La Vitalicia Seguros y Reaseguros de Vida S.A. el 13 de febrero de 2023, mediante la cual resolvió anular el procedimiento administrativo interpuesto por Futuro de Bolivia Administradora de Fondos de Pensiones S.A. y Previsión BBVA Administradora de Fondos de Pensiones S.A., hasta la Resolución Administrativa APS/DJ/N° 1013/2022, inclusive, disponiendo que la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros, emita una nueva Resolución Administrativa ajustada al derecho y sobre todo en la que se exponga la motivación y fundamentación en cuanto a los hechos que son juzgados. A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros no se ha pronunciado ni ha emitido una nueva resolución que sustituya a la Resolución Administrativa APS/DJ/N° 1013/2022.

NOTA 13 – AMBITO DE CONSOLIDACIÓN

En cumplimiento con lo establecido por el Libro 1°, 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 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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%.

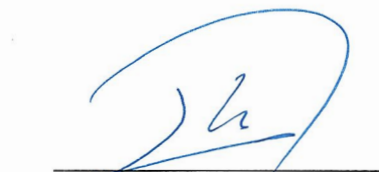
Las EFIG preparan trimestralmente estados financieros para propósito específico de Consolidación, aplicando las políticas contables de Grupo Financiero BISA S.A. como Sociedad Controladora y normativa emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).



Julio César León Prado
Presidente del Directorio



Tomás Nelson Barrios Santivañez
Vicepresidente Ejecutivo



Ivan Grover Iriarte Rojas
Subgerente de Contabilidad