
ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021



31 DE MARZO DE 2023

Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021



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
USD = dólar estadounidense
UFV = unidad de fomento de vivienda



INFORME DE AUDITORIA EMITIDO POR UN AUDITOR INDEPENDIENTE

30 de enero de 2023

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

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Banco BISA S.A. (“la Entidad”), que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2022, 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 Entidad al 31 de diciembre de 2022, 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 Entidad 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 Entidad 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.



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 la auditoría	Modo en el que se ha tratado en la auditoría
<p>Compromisos financieros</p> <p>El Banco mantiene un préstamo subordinado y emisiones de bonos subordinados. Dichos financiamientos al 31 de diciembre de 2022 ascienden a un monto de Bs154.959.745.</p> <p>El Banco ha comprometido los pagos de esas obligaciones financieras conforme a los vencimientos definidos en el contrato de préstamo subordinado. En el caso de las emisiones de bonos subordinados, el Banco ha comprometido los pagos de acuerdo con los documentos legales de emisión de los mismos. Al respecto, el Banco, durante la vigencia de las obligaciones, se comprometió a cumplir con ciertos compromisos financieros que, complementariamente y para mayor detalle, se encuentran descritos en la Nota 8.m) a los estados financieros.</p> <p>Consideramos esta cuestión como un asunto clave de auditoría, debido a que de acuerdo con el prospecto marco de emisión de los bonos subordinados, son hechos potenciales de incumplimiento si el emisor no cumpliera con las restricciones, prohibiciones, obligaciones y compromisos financieros establecidos en el mencionado prospecto. Asimismo, el prospecto marco establece que el incumplimiento en el pago de intereses o capital de los bonos subordinados, será causal para una intervención a la Entidad por parte de la ASFI.</p> <p>Nuestros procedimientos de auditoría se han enfocado para abordar los aspectos descritos en el párrafo anterior.</p>	<p>Para atender esta cuestión, nuestro trabajo ha incluido, principalmente, los siguientes procedimientos:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Realizamos la lectura del contrato de préstamo subordinado y de los prospectos marco de emisión de bonos subordinados. - Realizamos la lectura de las actas de las asambleas de tenedores de los bonos subordinados, y la correspondencia mantenida con la Bolsa Boliviana de Valores S.A. (BBV), con la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI, y con el financiador del préstamo subordinado, correspondiente al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022, y hasta la fecha del presente informe. - Verificamos la razonabilidad de los saldos contables utilizados en los cálculos de los mencionados compromisos financieros. - Verificamos el cumplimiento de los pagos de capital y los compromisos financieros definidos como "obligaciones especiales" del contrato de préstamo subordinado.

Cuestión clave de la auditoría	Modo en el que se ha tratado en la auditoría
	<ul style="list-style-type: none"> - Recalculamos y verificamos el cumplimiento de las restricciones, prohibiciones, obligaciones, compromisos financieros y limitaciones de deuda adicional definidos como “hechos potenciales de incumplimiento” y “hechos de incumplimiento” de los prospectos marco del programa de emisiones de bonos subordinados. - Solicitamos al financiador, la confirmación de los saldos pendientes al 31 de diciembre de 2022. - Verificamos la contabilización de los saldos de capital del préstamo subordinado y de los bonos subordinados, con la documentación de respaldo de colocación y los pagos de capital efectuados, asimismo cotejamos dichos saldos con la información publicada por la Bolsa Boliviana de Valores S.A. - Verificamos los intereses devengados por el préstamo subordinado y por los bonos subordinados, así como su adecuada contabilización en los resultados del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022. - Verificamos el cumplimiento de pagos de capital e intereses en las fechas comprometidas en el contrato de préstamo subordinado y en los prospectos marco de emisión de los bonos subordinados.
<p>Previsión por incobrabilidad de la cartera de créditos</p> <p>La estimación de los riesgos por las posibles pérdidas por incobrabilidad de la cartera de créditos se determina en base a los lineamientos establecidos en el “Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos”, emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, y en las políticas crediticias internas establecidas por la Entidad.</p> <p>Al 31 de diciembre de 2022, la Entidad ha constituido provisiones por incobrabilidad de la cartera de créditos y contingentes por un monto de Bs1.140.758.558. Al respecto, dichas provisiones cubren el 129,85% de la cartera en mora de la Entidad. Tal como se describe en las notas 2.3.c), 2.h), 8.b) y 8.l), dichas provisiones están compuestas por la previsión específica, la previsión cíclica, la previsión genérica por factores de riesgo adicional y la previsión genérica por otros riesgos.</p>	<p>Para atender esta cuestión, nuestro trabajo ha incluido, principalmente, los siguientes procedimientos:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Obtuvimos un entendimiento del proceso de evaluación del riesgo de crédito de la Entidad. - Obtuvimos un entendimiento de los controles internos implementados para la asignación de la calificación y la determinación de la previsión para incobrabilidad de la cartera de créditos. - Realizamos pruebas sobre los controles manuales y automáticos clave, identificados en nuestro entendimiento del proceso de asignación de calificación y determinación de la previsión para incobrabilidad de la cartera de créditos. - Con la participación de nuestros especialistas en sistemas informáticos, realizamos el entendimiento de los sistemas de información relevantes de la Entidad, y los riesgos y controles generales de tecnología de la información.

Cuestión clave de la auditoría	Modo en el que se ha tratado en la auditoría
<p>Las provisiones específicas y genéricas cíclicas de la cartera de créditos y contingentes se calculan en función a los porcentajes de previsión definidos por ASFI y las calificaciones asignadas por la Entidad.</p> <p>Los créditos empresariales y pyme calificados como créditos empresariales representan aproximadamente el 78,02% del total de la cartera de créditos y contingentes. La Entidad evalúa y califica dichos créditos manualmente en base a la estimación de la capacidad de pago. Al respecto, dicha estimación surge del análisis de la información financiera y no financiera, la elaboración de los supuestos financieros y la proyección de los flujos de caja operativos, entre otros.</p> <p>La Entidad califica automáticamente los créditos de vivienda, pyme calificados por días mora, consumo y microcréditos en función a las categorías de días mora establecidos por ASFI.</p> <p>Adicionalmente, las provisiones genéricas por otros riesgos fueron constituidas para cubrir posibles pérdidas por: i) el riesgo adicional originado por otros factores que no están directamente relacionados con la capacidad de pago, y ii) el riesgo adicional por factores climáticos para los prestatarios del sector agropecuario.</p> <p>Consideramos esta cuestión como un asunto clave de auditoría, debido a que las pérdidas por incobrabilidad de la cartera de créditos y contingentes se constituyen sobre estimaciones efectuadas por la Gerencia de la Entidad considerando su evaluación de riesgo de crédito y tomando en cuenta los lineamientos normativos establecidos por ASFI y las políticas crediticias internas establecidas por la Entidad.</p> <p>Nuestros procedimientos de auditoría se han enfocado para abordar los aspectos descritos en el párrafo anterior.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Verificamos la integridad, exactitud y confiabilidad de la información de la cartera de créditos generada por los sistemas de información de la Entidad. - Para una muestra significativa de créditos calificados manualmente, verificamos la asignación de la calificación considerando la documentación de respaldo utilizada para la estimación de la capacidad de pago, el análisis de la información financiera y no financiera, los supuestos financieros y la proyección de los flujos caja operativos, entre otros. - Para la totalidad de los créditos de vivienda, pyme calificados automáticamente, consumo y microcréditos; verificamos la apropiada asignación de la calificación considerando los días mora determinados a la fecha de corte. - Para la totalidad de la cartera de créditos: <ul style="list-style-type: none"> i) Recalculamos los días mora de las operaciones, considerando las últimas fechas de pago a capital y las fechas de próximos vencimientos. ii) Recalculamos los saldos de la cartera computable, considerando los saldos de los créditos a la fecha de corte y los porcentajes de deducciones de los valores de las garantías. iii) Verificamos la asignación de los porcentajes de previsión específica y genérica cíclica en función a la calificación asignada y los lineamientos establecidos por ASFI. iv) Recalculamos la previsión específica y genérica cíclica considerando los saldos de la cartera computable y los porcentajes de previsión de cada crédito (incluyendo regímenes especiales). - Para una muestra estadística de créditos calificados por días mora, evaluamos con documentación de respaldo los factores de riesgo de incobrabilidad adicional a la morosidad y lo adecuado de las políticas para la reprogramación de operaciones, en el marco de la administración crediticia realizada por parte de la Entidad.



Responsabilidades de la Gerencia y de los responsables del gobierno de la Entidad 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 Entidad 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 Entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la Entidad 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 Entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Gerencia.



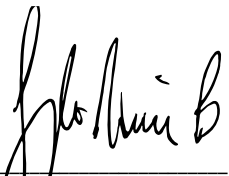
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Gerencia, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Entidad 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 Entidad 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 Entidad 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 Entidad 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 Entidad, 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

Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021



Banco BISA S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(Expresado en Bolivianos)

	<u>Nota</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>	<u>2021</u> <u>Bs</u>
ACTIVO			
Disponibilidades	8.a)	2.309.580.294	2.782.240.454
Inversiones temporarias	8.c)	4.368.588.477	4.848.191.532
Cartera	8.b)	17.191.061.546	16.043.331.753
Cartera vigente		13.679.999.132	11.977.405.168
Cartera vencida		30.494.574	22.500.848
Cartera en ejecución		258.757.925	238.668.599
Cartera reprogramada o reestructurada vigente		3.033.817.275	3.699.133.770
Cartera reprogramada o reestructurada vencida		88.326.286	15.905.516
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		264.065.780	136.322.352
Productos financieros devengados por cobrar		601.255.537	708.647.678
Provisión para incobrables		(765.654.963)	(755.252.178)
Otras cuentas por cobrar	8.d)	247.015.668	148.685.890
Bienes realizables	8.e)	26.475.622	34.693.440
Inversiones permanentes	8.c)	3.060.236.394	3.130.709.983
Bienes de uso	8.f)	461.038.355	507.964.707
Otros activos	8.g)	48.323.926	57.927.770
Total del activo		<u>27.712.320.282</u>	<u>27.553.745.529</u>
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO			
Obligaciones con el público	8.h)	20.663.154.166	20.020.200.626
Obligaciones con instituciones fiscales	8.i)	18.622.142	6.162.291
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8.j)	3.614.699.391	4.103.743.242
Otras cuentas por pagar	8.k)	397.685.401	468.777.639
Previsiones	8.l)	375.741.526	364.819.545
Obligaciones subordinadas	8.m)	154.959.745	217.803.723
Obligaciones con empresas públicas	8.n)	534.512.658	538.040.534
Total del pasivo		<u>25.759.375.029</u>	<u>25.719.547.600</u>
PATRIMONIO			
Capital social	9.a)	1.376.350.000	1.292.281.550
Aportes no capitalizados	9.b)	14.472	12.592.152
Reservas	9.c)	376.531.974	359.552.485
Resultados del ejercicio	9.d)	200.048.807	169.771.742
Total del patrimonio		<u>1.952.945.253</u>	<u>1.834.197.929</u>
Total del pasivo y patrimonio		<u>27.712.320.282</u>	<u>27.553.745.529</u>
Cuentas contingentes	8.v)	6.135.911.418	5.409.835.853
Cuentas de orden	8.w)	40.471.583.267	39.167.411.651

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


Marco Asbún M.
Vicepresidente Ejecutivo


Hector Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad

Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021



Banco BISA S.A.
ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(Expresado en Bolivianos)

	Nota	2022 Bs	2021 Bs
Ingresos financieros	8o)	1.338.567.916	1.346.803.990
Gastos financieros	8o)	(432.265.899)	(441.460.646)
Resultado financiero bruto		906.302.017	905.343.344
Otros ingresos operativos	8r)	555.568.391	508.192.432
Otros gastos operativos	8r)	(228.792.282)	(224.529.609)
Resultado de operación bruto		1.233.078.126	1.189.006.167
Recuperación de activos financieros	8p)	333.595.367	307.184.691
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8q)	(571.928.022)	(529.785.607)
Resultado de operación después de incobrables		994.745.471	966.405.251
Gastos de administración	8s)	(674.070.692)	(663.133.610)
Resultado de operación neto		320.674.779	303.271.641
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		109.577	(31.853)
Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		320.784.356	303.239.788
Ingresos extraordinarios	8t)	1.026.649	1.515.523
Resultado neto del ejercicio antes de ajustes de gestiones anteriores		321.811.005	304.755.311
Ingresos de gestiones anteriores	8t)	4.759.139	1.822.513
Gastos de gestiones anteriores	8t)	(516.693)	(8.962.498)
Resultado antes de impuestos y ajuste contable por efecto de la inflación		326.053.451	297.615.326
Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)	8u)	(63.002.322)	(63.921.792)
Alicuota Adicional Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (AA-IUE)	8u)	(63.002.322)	(63.921.792)
Resultado neto del ejercicio		<u>200.048.807</u>	<u>169.771.742</u>

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


Marco Asbún M.
Vicepresidente Ejecutivo


Hector Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad

Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021



Banco BISA S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(Expresado en Bolivianos)

	Capital Social Bs	Aportes pendientes de capitalización Bs	Reservas			Resultados acumulados Bs	Total Bs
			Reserva no distributable Bs	Reserva legal Bs	Total reservas Bs		
Saldos al 1° de enero de 2021	1.222.539.580	14.632	4.737.269	345.666.078	350.403.347	91.468.628	1.664.426.187
Constitución de reserva legal aprobada por la Junta General Ordinaria de Accionistas del 29 de enero de 2021.	-	-	-	9.146.863	9.146.863	(9.146.863)	-
Traspaso a reservas voluntarias no distribuibles de las Utilidades de la gestión 2020 para su posterior capitalización.	-	-	7.470.765	-	7.470.765	(7.470.765)	-
Incremento de capital pagado por Aportes de Reserva Voluntaria no Distribuible, aprobado por la Junta General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 29 de enero de 2021, y nota de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero mediante carta ASF/DSR I/R-46874/2021 del 12 de marzo de 2021.	7.468.490	-	(7.468.490)	-	(7.468.490)	-	-
Amortización 10ma. cuota de capital de préstamo subordinado con la CAF, con vencimiento al 30 de junio de 2021.	-	11.433.334	-	-	-	(11.433.334)	-
Incremento de capital pagado por amortización de deuda subordinada y capitalización de aportes irrevocables pendientes de capitalización, aprobado por la Junta General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 29 de enero de 2021, y nota de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero mediante carta ASF/DSR I/R-126526/2021 del 6 de julio de 2021.	11.435.090	(11.435.090)	-	-	-	-	-
Amortización 3ra. cuota de capital de bonos subordinados Banco BISA S.A.- Emisión 2 Serie "A" con vencimiento al 21 de agosto de 2021.	-	11.669.000	-	-	-	(11.669.000)	-
Amortización 3ra. cuota de capital de bonos subordinados Banco BISA S.A.- Emisión 2 Serie "B" con vencimiento al 21 de agosto de 2021.	-	10.003.000	-	-	-	(10.003.000)	-
Amortización 1ra. cuota de capital de bonos subordinados Banco BISA S.A.- Emisión 2 Serie "C" con vencimiento al 21 de agosto de 2021.	-	11.669.000	-	-	-	(11.669.000)	-
Incremento de capital pagado por amortización de deuda subordinada y capitalización de aportes irrevocables pendientes de capitalización, aprobado por la Junta General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 29 de enero de 2021, y nota de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero mediante carta ASF/DSR I/R-170040/2021 del 6 de septiembre de 2021.	33.343.130	(33.343.130)	-	-	-	-	-
Amortización 6ta. cuota de capital de bonos subordinados Banco BISA S.A.- Emisión 1, con vencimiento al 16 de noviembre de 2021.	-	17.500.000	-	-	-	(17.500.000)	-
Incremento de capital pagado por capitalización de deuda subordinada, aprobado por la Junta General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 29 de enero de 2021, y no objeción de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero mediante carta ASF/DSR I/R-226985/2021 del 25 de noviembre de 2021.	17.495.260	(17.495.260)	-	-	-	-	-
Traspaso de reserva para cubrir variaciones en el tipo de cambio por préstamo subordinado en dólares, aprobado por la Junta General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 29 de enero de 2021.	-	1.143.332	-	-	-	(1.143.332)	-
Amortización 11va. cuota de capital de préstamo subordinado con la CAF, con vencimiento al 30 de diciembre de 2021.	-	11.433.334	-	-	-	(11.433.334)	-
Resultado neto del ejercicio	-	-	-	-	-	169.771.742	169.771.742
Saldos al 31 de diciembre de 2021	1.292.281.550	12.592.152	4.739.544	354.812.941	359.552.485	169.771.742	1.834.197.929
Incremento de capital pagado por capitalización de deuda subordinada y reserva por variación de tipo de cambio, aprobado por la Junta General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 29 de enero de 2021, y no objeción de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero mediante carta ASF/DSR I/R-4633/2022 del 10 de enero de 2022.	12.584.070	(12.584.070)	-	-	-	-	-
Constitución de reserva legal aprobada por la Junta General Ordinaria de Accionistas del 22 de febrero de 2022.	-	-	-	16.977.174	16.977.174	(16.977.174)	-
Constitución del Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Gremial (FOGAGRE) y destino a Fondo de Garantía de Vivienda de Interés Social (FOGAVISI) del 6% aprobada por la Junta General Ordinaria de Accionistas del 22 de febrero de 2022, en cumplimiento del artículo 115 de la Ley N° 393, Decreto Supremo 4666 del 2 de febrero de 2022 y Resolución Ministerial 43.	-	-	-	-	-	(10.186.304)	(10.186.304)
Distribución de dividendos de 50% de Utilidades de la gestión 2021 después de constituir reserva legal, aportes a fondos de garantía.	-	-	-	-	-	(71.115.179)	(71.115.179)
Traspaso a reservas voluntarias no distribuibles de las Utilidades de la gestión 2021 para su posterior capitalización.	-	-	8.647.085	-	8.647.085	(8.647.085)	-
Incremento de capital pagado por reservas voluntarias no distribuibles, aprobado por la Junta General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 22 de febrero de 2022, y nota de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero mediante carta ASF/DSR I/R-59194/2022 del 25 de marzo de 2022.	8.644.770	-	(8.644.770)	-	(8.644.770)	-	-
Traspaso de reserva para cubrir variaciones en el tipo de cambio por préstamo subordinado en dólares, aprobado por la Junta General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 22 de febrero de 2022.	-	571.667	-	-	-	(571.667)	-
Amortización 12va. cuota de capital de préstamo subordinado con la CAF, con vencimiento al 30 de junio de 2022.	-	11.433.333	-	-	-	(11.433.333)	-
Amortización 4ta. cuota de capital de bonos subordinados Banco BISA S.A.- Emisión 2 Serie "A" con vencimiento al 16 de agosto de 2022.	-	11.669.000	-	-	-	(11.669.000)	-
Amortización 4ta. cuota de capital de bonos subordinados Banco BISA S.A.- Emisión 2 Serie "B" con vencimiento al 16 de agosto de 2022.	-	10.003.000	-	-	-	(10.003.000)	-
Amortización 2da. cuota de capital de bonos subordinados Banco BISA S.A.- Emisión 2 Serie "C" con vencimiento al 16 de agosto de 2022.	-	11.669.000	-	-	-	(11.669.000)	-
Amortización 7ma. cuota de capital de bonos subordinados Banco BISA S.A.- Emisión 1, con vencimiento al 11 de noviembre de 2022.	-	17.500.000	-	-	-	(17.500.000)	-
Incremento de capital pagado por amortización de obligaciones subordinadas y capitalización de aportes irrevocables pendientes de capitalización, aprobado por la Junta General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 22 de febrero de 2022, y nota de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero mediante carta ASF/DSR I/R-263084/2022 del 13 de diciembre de 2022.	62.839.610	(62.839.610)	-	-	-	-	-
Resultado neto del ejercicio	-	-	-	-	-	200.048.807	200.048.807
Saldos al 31 de diciembre de 2022	1.376.350.000	14.472	4.741.859	371.790.115	376.531.974	200.048.807	1.952.945.253

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

Marco Asbún M.J.
Vicepresidente Ejecutivo

Hector Del Zallejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad

Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Banco BISA S.A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(Expresado en Bolivianos)

	2022 Bs	2021 Bs
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE OPERACION:		
Resultado neto del ejercicio	200.048.807	169.771.742
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(657.801.137)	(795.785.383)
Cargos devengados no pagados	1.808.883.920	1.554.355.782
Productos devengados en ejercicios anteriores cobrados en el ejercicio	(472.970)	(615.360)
Previsiones para incobrables y activos contingentes (neto)	194.234.291	167.464.930
Previsiones por desvalorización (neto)	68.871.324	101.637.326
Provisiones o provisiones para beneficios sociales	17.304.968	16.426.916
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	179.530.703	177.127.463
Depreciaciones y amortizaciones	41.385.804	46.535.674
Incremento por participación en sociedades controladas	(9.652.708)	(12.211.564)
Fondos obtenidos en el resultado del ejercicio	1.842.333.002	1.424.707.526
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
Cartera de préstamos	708.647.678	563.771.472
Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes	87.137.705	64.211.052
Obligaciones con el público y empresas públicas	(1.418.663.347)	(1.260.987.888)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(132.637.044)	(62.441.976)
Otras obligaciones	(3.055.390)	(3.572.668)
Incremento (disminución) neta de otros activos y pasivos:		
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas	(102.246.934)	(9.621.462)
Bienes realizables-vendidos	253.291	109.665
Otros activos-partidas pendientes de imputación	3.995.138	27.238.925
Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones	(201.081.068)	(140.126.454)
Previsiones	1.215.352	323.732
Flujo neto en actividades de operación, excepto actividades de intermediación	785.898.383	603.611.924
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION:		
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:		
Obligaciones con el público y empresas públicas:		
Depósitos a la vista y en cajas de ahorro	(90.487.877)	1.562.592.903
Depósitos a plazo hasta 360 días	142.320.994	(166.122.497)
Depósitos a plazo por más de 360 días	387.892.707	(753.040.092)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:		
A corto plazo	215.970.304	(140.544.975)
A mediano y largo plazo	(760.412.099)	(138.480.000)
Otras operaciones de intermediación:		
Obligaciones con instituciones fiscales	12.459.851	(747.246)
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera	(66.373.871)	49.227.496
(Incremento) disminución de colocaciones:		
Créditos colocados en el ejercicio		
A corto plazo	(5.394.639.350)	(4.367.883.269)
A mediano y largo plazo - más de 1 año	(5.103.644.327)	(3.265.398.569)
Créditos recuperados en el ejercicio	9.047.077.823	7.692.097.846
Flujo neto obtenido en actividades de intermediación	(1.609.835.845)	471.701.597
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Incremento de préstamos:		
Obligaciones subordinadas	(62.274.333)	(73.707.667)
Cuentas de los accionistas:		
Aporte a fondos de garantía	(10.186.304)	-
Pago de Dividendos	(71.115.179)	-
Flujo neto en actividades de financiamiento	(143.575.816)	(73.707.667)
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INVERSION:		
(Incremento) disminución neto en:		
Inversiones temporarias	406.517.777	(1.274.901.866)
Inversiones permanentes	77.189.225	207.947.341
Bienes de uso	15.909.022	(36.070.405)
Bienes diversos	(2.912.824)	322.188
Cargos diferidos	(1.850.082)	(2.122.710)
Flujo neto en actividades de inversión	494.853.118	(1.104.825.452)
(Disminución) incremento de fondos durante el ejercicio	(472.660.160)	(103.219.598)
Disponibilidades al inicio del ejercicio	2.782.240.454	2.885.460.052
Disponibilidades al cierre del ejercicio	2.309.580.294	2.782.240.454

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


Marco Asbún M.
Vicepresidente Ejecutivo


Héctor Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad

NOTA 1 - ORGANIZACION

a) Organización de la Sociedad:

"Banco BISA S.A." es una sociedad anónima constituida mediante Escritura Pública No. 73 de fecha 27 de abril de 1963 extendida ante el Notario de Fe Pública Mario Vázquez Uría, bajo el tipo de Sociedad Anónima, con Acta de Fundación del 23 de noviembre de 1962, autorización de funcionamiento de la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras (actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI), mediante Resolución No. SB 141/63, del 20 de marzo de 1963, con una duración de 90 años, computables a partir de la fecha de inscripción y aprobación de los estatutos en el Registro de Comercio y Sociedades por Acciones No. 06178/97 del 10 de septiembre de 1997.

En 1989, merced a su seguridad y prestigio, abrió sus puertas al público como Banco comercial corporativo, la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras (actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI), emitió su aprobación mediante Resolución No. 012/89 del 27 de febrero de 1989.

Asimismo, con Escritura Pública No. 464/97 del 20 de agosto de 1997 conferida ante la Notaría de Fe Pública, Kandy Balboa de Díaz, se procedió al cambio de nombre de la Sociedad de "Banco Industrial S.A. – BISA" a "Banco BISA S.A.", con autorización de la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras (actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI), mediante Resolución No. SB 039/97 del 7 de mayo de 1997.

Banco BISA S.A., al inicio de sus actividades como entidad de segundo piso, tuvo el objetivo de apoyar el desarrollo industrial de Bolivia, actualmente como Banco Múltiple su objetivo es la prestación de servicios financieros al público en general, favoreciendo el desarrollo de la actividad económica nacional, la expansión de la actividad productiva y el desarrollo de la capacidad industrial del país, siendo su misión: "Simplificar la vida de nuestros clientes, transformando e innovando productos financieros y generando valor para nuestros grupos de interés".

Banco BISA S.A. tiene su domicilio legal en la Av. 16 de Julio No. 1628 de la ciudad de La Paz, se encuentra debidamente registrado en SEPREC, Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), Bolsa Boliviana de Valores (BBV), Servicio de Impuestos Nacionales (SIN) y demás registros que corresponden.

Los accionistas del Banco son empresas nacionales, personas naturales nacionales y extranjeros y empleados del Banco.

Banco BISA S.A. hasta el 31 de octubre de 2017, fue la base de un grupo financiero conformado por las siguientes subsidiarias: BISA Seguros y Reaseguros S.A., La Vitalicia Seguros y Reaseguros de Vida S.A., BISA Leasing S.A., Almacenes Internacionales S.A. RAISA, BISA S.A. Agencia de Bolsa, BISA Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A. (SAFI) y BISA Sociedad de Titularización S.A. A partir del 1º de noviembre de 2017, Banco BISA S.A. ha dejado de ser controlante al efecto, se ha creado la Sociedad Controladora denominada "Grupo Financiero BISA S.A." actual controlante de las empresas que conforman el Grupo Financiero, en cumplimiento a la Resolución ASFI/1248/2017 de fecha 30 de octubre de 2017. El 6 de noviembre de 2017, Banco BISA S.A. realizó la reducción voluntaria de Capital Pagado por Bs655.199.170 equivalente a 65.519.917 acciones. Mayor información se describe en el inciso b.5) Ley de Servicios Financieros, de la misma nota.

NOTA 1 - ORGANIZACION (Cont.)

a) Organización de la Sociedad: (Cont.)

El número de colaboradores al 31 de diciembre de 2022 fue de 1.843, de los cuales 1.832 cuentan con contrato indefinido y 11 con contrato plazo fijo. El número promedio de colaboradores fue de 1.813, entre enero y diciembre de esta gestión.

El Banco opera en Bolivia a través de una (1) Oficina Central, diez (10) sucursales, cincuenta y tres (53) agencias fijas; de las cuales treinta y seis (36) son agencias urbanas y diecisiete (17) son agencias rurales, doce (12) son oficinas externas y cuatro (4) son puntos corresponsales no financieros.

En la gestión 2022, el Banco continuó fortaleciendo su Programa de Responsabilidad Social Empresarial: 1) Respecto a Educación Financiera se realizaron talleres virtuales para clientes, habiéndose completado los mismos a nivel nacional; Se implementaron talleres exclusivos para usuarios de nuestra Banca Digital e-BISA+ respecto a seguridad de la información y de las transacciones. Adicionalmente, se realizaron talleres para jóvenes con el Instituto de la Juventud del Gobierno Autónomo Municipal de La Paz. Además, se evaluaron los resultados obtenidos de la capacitación a profesores para que utilicen el material de Educación Financiera con estudiantes de primaria y secundaria, así como con la Sociedad Católica "San José" y el Proyecto "Enseña por Bolivia" y con Organizaciones No Gubernamentales educativas que benefician a unidades educativas, tanto urbanas como rurales a nivel nacional. Impartimos Talleres para proyectos destinados al fortalecimiento y capacitación de mujeres. La Fundación Bienaventuranzas, concluyó la distribución del material a Unidades Educativas de Primaria y Secundaria. Se alcanzó a más de 68 mil beneficiarios directos del programa de Educación Financiera. Adicionalmente, el Banco fue invitado, como único banco nacional, para exponer, como caso de éxito, su programa de Educación Financiera "Creando Futuro" en el Congreso Latinoamericano de Educación e Inclusión Financiera de FELABAN. 2) En cuanto a solidaridad, se mantuvo el reclutamiento de donadores a través de operadores que contactan a Clientes del Banco para que sean donadores frecuentes de UNICEF. Además, se realizó la donación económica a la Fundación "Bolivia Clásica" para la beca de jóvenes con aptitudes artísticas, pero con escasos recursos económicos. 3) Respecto a Conciencia Ambiental, se continuó con el mantenimiento de los más de 6.300 árboles, dicho mantenimiento contempla el deshierbe, cavado de tazonos y regado quincenal; Se realizaron actividades medioambientales para colaboradores con la finalidad de que las realicen en casa con sus familias y se implementó el nuevo Pulmón Bisa en el Bioparque Vesty Pakos de la ciudad de La Paz donde se plantaron 525 árboles y se amplió el Pulmón del Parque Urbano Central con 400 árboles adicionales. 4) En cuanto a iniciativas de Inclusión Financiera y Social se inició con la impresión de material en Braille por cuenta propia, ya no mediante proveedor externo.

b) Hechos importantes sobre la situación de la Entidad

b.1) El impacto de la situación económica y del ambiente financiero

La economía mundial durante la gestión 2022 estuvo afectada principalmente por tres grandes retos generados a partir de la invasión de Rusia a Ucrania, el incremento en el costo de vida provocada por las presiones inflacionarias y la desaceleración de la economía China. Considerando estos efectos, el Fondo Monetario Internacional estima un crecimiento de la economía mundial en 2022 de 3,2%, con más de una tercera parte de la economía sufriendo una contracción económica. La guerra entre Rusia y Ucrania ha provocado una grave crisis energética en Europa que está elevando el costo de vida y afectando la actividad económica.

NOTA 1 - ORGANIZACION (Cont.)

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

b.1) El impacto de la situación económica y del ambiente financiero (Cont.)

Por su parte, las presiones inflacionarias han generado un endurecimiento de las condiciones monetarias, acompañado de una fuerte apreciación del dólar de Estados Unidos con respecto a la mayoría de las otras monedas. Finalmente, el impacto de las medidas aplicadas en China respecto al COVID ha pasado factura a la economía, en especial en el segundo semestre de 2022. Dado el tamaño de la economía China y la importancia que tiene para las cadenas mundiales de suministro, se ha afectado el comercio y la actividad económica mundial en general.

En América Latina y el Caribe, de acuerdo con la CEPAL, se estima un crecimiento de 3,7% en 2022, poco más de la mitad de la tasa del 6,7% registrada en 2021. Luego del dinamismo de la economía mostrado en el primer semestre de 2022, la actividad de la región se ha desacelerado en el segundo semestre, reflejando el agotamiento del efecto rebote en la recuperación de 2021 y por otra parte, los efectos de las políticas monetarias restrictivas, mayores limitaciones del gasto fiscal, menores niveles de consumo e inversión y el deterioro del contexto externo.

Por su parte en Bolivia, el Programa Fiscal Financiero gubernamental estima que la tasa de crecimiento económico en 2022 fue cercana al 4% y la inflación de la gestión fue de 3,12%, la más baja de la región sudamericana y una de las más bajas del mundo.

En lo que respecta al sistema financiero boliviano y específicamente a los Bancos Múltiples y Bancos Pyme, la gestión 2022 presentó un incremento en los resultados netos de 22,6% en la gestión 2022. Por su parte, las obligaciones con el público y la cartera que reflejan en cierta medida la recuperación de la economía registraron un crecimiento de 6,3% y 7,4% respectivamente, superando los primeros los Bs202 mil millones y la cartera los Bs190 mil millones.

Si bien los indicadores de calidad de cartera se han deteriorado en la gestión, estos aún no alcanzan niveles preocupantes. El índice de mora en el sistema financiero ha pasado de 1,53% en 2021 a 2,14% al cierre de la gestión 2022.

b.2) Administración de Riesgo de Crédito y de Mercado

La liquidez del Banco, compuesta por sus disponibilidades e inversiones temporarias netas de devengado, entre diciembre 2021 y 2022, paso de Bs7.547 Millones a Bs6.622 Millones, mostrando una disminución neta de Bs925 Millones, equivalentes al 12,25%. Al respecto, dicha reducción, se atribuye principalmente a movimientos en las siguientes cuentas:

- Disponibilidades, la cual experimentó una disminución neta de Bs472 Millones, pasando de Bs2.782 Millones a Bs2.310 Millones, caída equivalente al 16,99%, debido principalmente a una reducción de Bs523 Millones en la Cuenta Corriente y de Encaje en el Banco Central de Bolivia (BCB).
- Respecto a la cuenta de Inversiones Temporarias, esta también presentó una reducción neta de Bs451 Millones, pasando de Bs4.764 Millones a Bs4.313 Millones, cuyo decremento equivale al 9,49%. Esta reducción, de manera neta, se atribuye principalmente a: i) una disminución de Bs538 Millones en inversiones en entidades financieras del país, y ii) una reducción de Bs336 Millones en el Fondo RAL, atribuida principalmente liberaciones de Encaje Legal en Títulos, establecidas por el BCB en 2022, una de ellas a principios de año y la segunda en la primera quincena de diciembre.

NOTA 1 - ORGANIZACION (Cont.)

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

b.2) Administración de Riesgo de Crédito y de Mercado (Cont.)

La reducción de la liquidez explicada en los párrafos precedentes, si bien en una parte fue producto de la liberación de Encaje Legal, en otra parte fue atribuida, una operación puntual con un cliente corporativo. Ahora bien, independientemente a ello, el Banco continúa llevando a cabo sus prudentes y asertivas decisiones para precautelar, como siempre, que existan adecuados niveles de liquidez.

Adicionalmente, otro factor que ha contribuido al descenso de la liquidez fue el crecimiento de cartera que ha tenido el Banco, acompañado de una política más eficiente en el uso de los excedentes de liquidez para mejorar el margen financiero.

En cuanto al nivel de liquidez del sistema bancario, entre diciembre 2021 y 2022, también se advirtió una reducción, aunque bastante ligera, la cual equivale a un 0,14%, pasando de Bs60.177 Millones en diciembre 2021 a Bs60.095 Millones en diciembre 2022, exponiendo con ello un decremento absoluto de Bs82 Millones en todo el sistema.

Si bien, como se mencionó en el anterior párrafo, la disminución total del sistema fue solo de Bs82 Millones, se hace notar que ello fue principalmente una variación neta resultante de dos factores notoriamente contrastados: i) un aumento de la liquidez en el sector de bancos múltiples medianos, por Bs483 Millones, y ii) una disminución en los bancos múltiples grandes junto a bancos PYME, por Bs565 Millones. En el aumento de liquidez del grupo de bancos medianos, Banco Sol, Banco Ganadero y Banco FIE fueron los de mayor significancia; mientras que, en el otro grupo, los movimientos más importantes fueron registrados en nuestro Banco, Banco Nacional de Bolivia y Banco de Crédito.

Respecto a la liquidez del Banco por moneda, entre diciembre de 2021 y 2022, en dólares americanos incluyendo bolivianos con mantenimiento de valor, el saldo equivalente en moneda nacional pasó de Bs1.638 Millones a Bs1.549 Millones, registrando un decremento de Bs89 Millones, equivalentes al 5,46%.

En cuanto a la variación de la liquidez del Banco en moneda nacional, incluyendo bolivianos indexados a la unidad de fomento de vivienda, la misma fue negativa, pasando de Bs5.908 Millones en diciembre 2021 a Bs5.073 Millones en diciembre de 2022, mostrando con ello una disminución de Bs835 Millones, equivalentes al 14,14%.

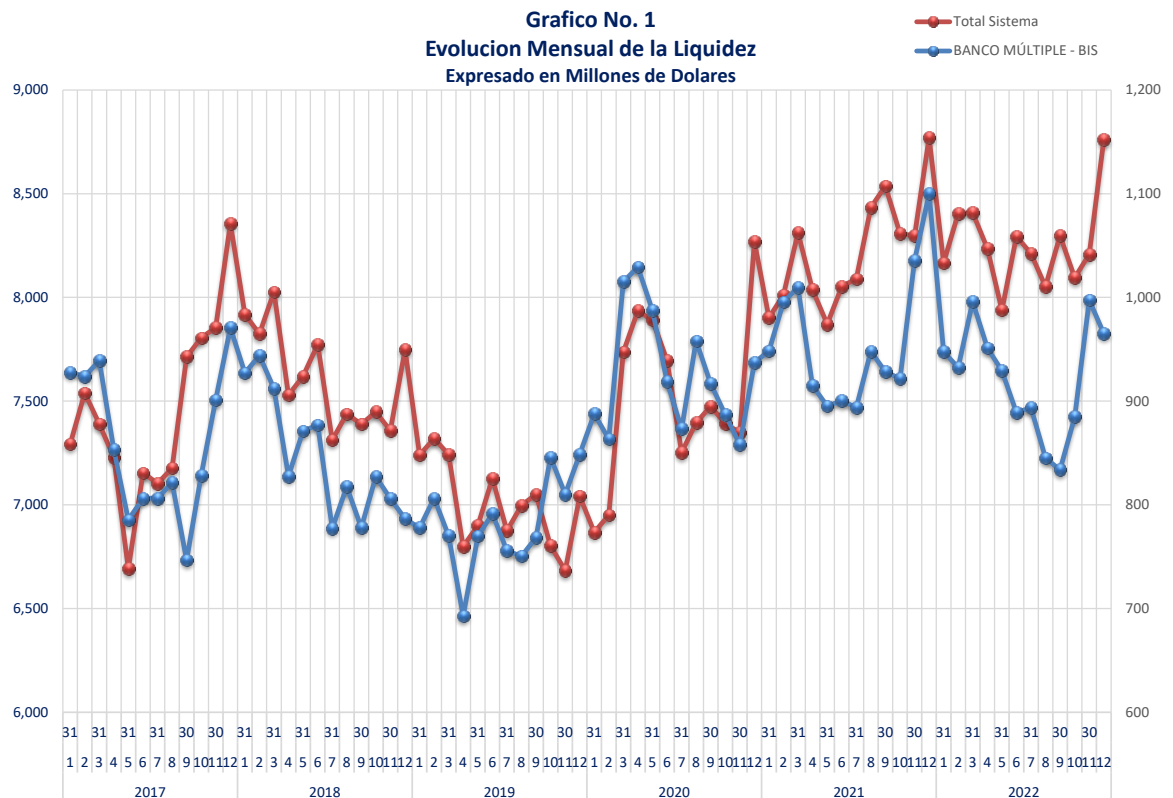
En cuanto a la liquidez del sistema en dólares americanos, incluyendo bolivianos con mantenimiento de valor, la misma registró una disminución por el equivalente a Bs1.877 Millones, pasando de Bs12.891 Millones en diciembre 2021 a Bs11.014 Millones en diciembre 2022, equivalente a una caída del 14,56%.

Por su parte, en cuanto a la liquidez del sistema en moneda nacional, incluyendo bolivianos indexados a la unidad de fomento de vivienda, esta registró un incremento, mismo que llegó a Bs1.794 Millones, equivalentes al 3,80%, pasando de Bs47.286 Millones en diciembre 2021 a Bs49.080 Millones en diciembre 2022.

NOTA 1 - ORGANIZACION (Cont.)

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

b.2) Administración de Riesgo de Crédito y de Mercado (Cont.)



En el gráfico precedente se puede apreciar que, desde mayo de 2019 hasta abril de 2020, la liquidez del Banco expuso una tendencia creciente, resultado de la política prudente de mejorar el nivel de liquidez del Banco para afrontar los procesos electorales de las gestiones 2019 y 2020.

Para el Banco, desde mayo hasta noviembre de 2020 se aprecia una disminución de la liquidez por efecto del diferimiento de Cartera, determinado por el regulador, para luego desde diciembre de 2020 y hasta marzo de 2021, nuevamente experimentar un incremento de esta, como efecto de las inyecciones de liquidez realizadas por el Gobierno.

Posteriormente, desde abril a septiembre 2021, el Banco adoptó una política de reducir el nivel de excedente de liquidez, con el propósito de mejorar el margen financiero; sin embargo, desde septiembre hasta diciembre 2021 se puede apreciar que los niveles de liquidez volvieron a subir sustancialmente, pero como efecto de una operación puntual con un cliente corporativo.

En relación con la evolución de la liquidez del Sistema, entre mayo de 2020 y marzo de 2021, el comportamiento ha sido similar al del Banco, no obstante, desde abril hasta octubre de 2021 se aprecia un cambio de tendencia respecto del Banco, observando que el sistema presentó un ritmo creciente de la liquidez, lo cual se reflejó en la disminución de las tasas de interés tanto del mercado interbancario como del mercado bursátil.

NOTA 1 - ORGANIZACION (Cont.)

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

b.2) Administración de Riesgo de Crédito y de Mercado (Cont.)

Luego, desde noviembre a diciembre 2021, en el sistema se aprecia un incremento correlacionado con el Banco, lo cual permite ver que el notable crecimiento de la liquidez al finalizar dicha gestión fue sistémico, aunque altamente incidido por el Banco Unión, que por lo general, durante el último trimestre del año acumula liquidez, producto de los depósitos de todas las instituciones gubernamentales para hacer frente a sus obligaciones de fin de año, así como de la centralización del Crédito Interno Neto del BCB para las empresas estatales; sin embargo, como en enero dicha liquidez vuelve a salir para cumplir sus fines correspondientes, se aprecia cierta estacionalidad, donde en enero de cada año se advierte una caída en la liquidez del sistema, la cual vuelve a recuperarse desde febrero.

Posteriormente y también para el sistema, en enero 2022 se advierte una disminución, la cual se recuperó en febrero y se mantuvo hasta marzo; sin embargo, durante abril y mayo nuevamente disminuyó y al cierre de junio volvió a subir, aunque no hasta los niveles registrados durante febrero y marzo. Luego, entre julio y agosto de 2022, se observó una leve disminución, pero al cierre de septiembre volvió a recuperarse hasta llegar a niveles similares a junio. Finalmente, de octubre a diciembre de 2022 se evidencia nuevamente un notable y estacional asenso, llegando la liquidez a niveles similares a los de 2021 en la misma temporada de fin de año.

En relación al Banco, si bien en enero de 2022 también se experimentó una disminución, se puede ver que la misma se extendió hasta febrero, aunque con menor pendiente, y posteriormente en marzo se recuperó, pero no hasta los niveles en que se encontraba en diciembre de 2021, debido a que el incremento paulatino ocurrido entre octubre y diciembre 2021 correspondió a una operación puntual con un cliente, según se mencionó antes, el cual retiro los fondos en el mes de enero del año 2022, explicando con ello una parte importante de la disminución observada. Posteriormente, desde abril hasta septiembre de 2022, una vez más se advirtió una notoria reducción, la cual se atribuyó principalmente a un fuerte crecimiento de cartera, experimentado primordialmente entre los meses de julio a septiembre. Luego, entre octubre y noviembre 2022 se pudo advertir un importante crecimiento, explicado principalmente por el aumento de los depósitos del público, lo cual coadyuvo no solamente al incremento de la liquidez del Banco, sino también y primordialmente al crecimiento de cartera. Finalmente, entre noviembre y diciembre, se apreció un leve decremento, atribuido principalmente a una disminución en el disponible, explicado a su vez por una disminución del exceso de Encaje Legal en el Banco Central de Bolivia.

En cuanto a los Depósitos del Público del Banco en moneda consolidada, netos de devengado, e incluyendo Depósitos de Empresas con Participación Estatal, entre diciembre 2021 y 2022, estos sufrieron un aumento de Bs439 Millones, equivalentes al 2,30%, pasando de Bs19.140 Millones a Bs19.579 Millones.

La variación de los Depósitos del Público antes mencionada, en moneda consolidada, incluyendo Depósitos de Empresas con Participación Estatal y distribuida por tipo de depósito, presento los siguientes cambios:

- a) Cajas de Ahorro y Vista, experimentaron un decremento de Bs107 Millones, equivalentes al 1,00%, pasando de Bs10.658 Millones a Bs10.551 Millones.
- b) Depósitos a Plazo Fijo (DPFs) experimentaron un aumento de Bs670 Millones, equivalentes al 8,43%, pasando de Bs7.940 Millones a Bs8.610 Millones.
- c) Obligaciones con el Público Restringidas, que pasaron de Bs541 Millones a Bs418 Millones, registrando una disminución del 22,74%, equivalentes a Bs123 Millones.

NOTA 1 - ORGANIZACION (Cont.)

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

b.2) Administración de Riesgo de Crédito y de Mercado (Cont.)

Asimismo, para el Banco, los depósitos del público considerando empresas con participación estatal, en moneda nacional incluyendo bolivianos indexados a la unidad de fomento de vivienda, presentaron un crecimiento porcentual del 5,24%, equivalente a Bs786 Millones, habiendo pasado de Bs15.011 Millones en diciembre 2021, a Bs15.797 Millones en diciembre 2022.

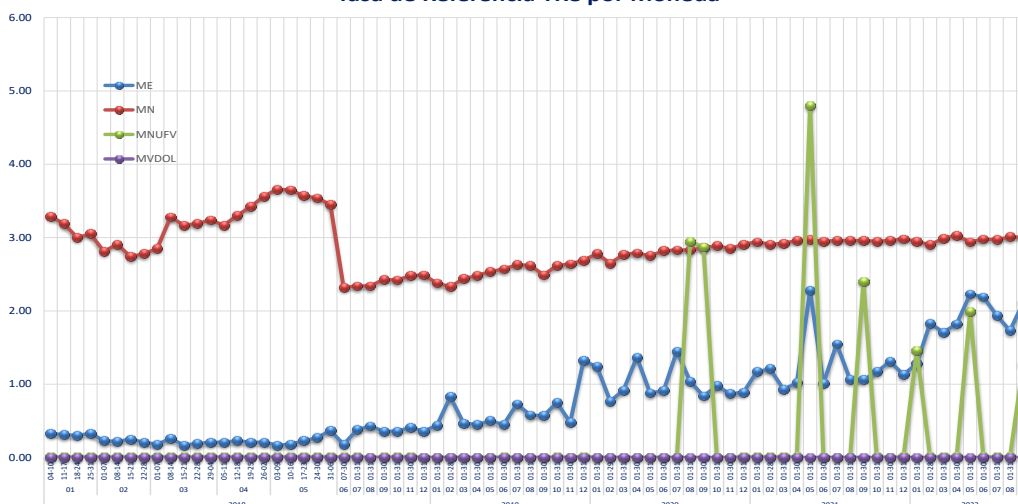
Mientras tanto y también para el Banco, los depósitos en moneda extranjera, incluyendo bolivianos con mantenimiento de valor, registraron una disminución del 8,40% en el mismo periodo de análisis, pasando de Bs4.129 Millones a Bs3.782 Millones, mostrando una reducción de Bs347 Millones.

Respecto a la evolución mediante Depósitos del Público para el Sistema, en moneda consolidada, por tipo de Depósito, e incluyendo también Depósitos de Empresas con Participación Estatal, se presentaron los siguientes cambios:

- Depósitos en Cajas de Ahorro y Vista, aumentaron en 4,12%, equivalentes a Bs4.110 Millones, habiendo pasado de Bs99.802 Millones a Bs103.912 Millones
- Depósitos a Plazo Fijo (DPFs), pasaron de Bs92.974 Millones a Bs100.464 Millones, exponiendo un aumento de Bs7.490 Millones, equivalentes al 8,06%.
- Obligaciones con el Público Restringidas disminuyeron en 8,22%, equivalentes a Bs412 Millones, habiendo pasado de Bs5.009 Millones a Bs4.597 Millones.

En el siguiente gráfico, se presenta la evolución por moneda de la Tasa de Interés de Referencia (TRE) desde la gestión 2018 al presente.

Gráfico No. 2
Tasa de Referencia TRe por Moneda



NOTA 1 - ORGANIZACION (Cont.)

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

b.2) Administración de Riesgo de Crédito y de Mercado (Cont.)

En el gráfico anterior se puede ver cómo la TRE en moneda extranjera, luego de permanecer estática por bastante tiempo, aunque con ligera predisposición al alza, desde diciembre 2019 a diciembre 2022 mostró un notable incremento, acompañada, además, de mayor volatilidad.

Por primera vez durante todo el ejercicio analizado, se pudo advertir que, entre agosto 2020 y septiembre 2022, la TRE en UFV's experimentó notorios saltos, partiendo de niveles cercanos a cero hasta niveles cercanos al 5%, los cuales fueron atribuidos principalmente a que Banco Fortaleza y Banco PYME Ecofuturo aumentaron ligeramente su fondeo en UFV's, así como también la tasa de interés de este. Finalmente, la TRE en moneda nacional desde mediados de 2018 permanece estable, aunque con una ligera y sutil tendencia creciente.

Respecto a la cartera directa del Banco, al 31 de diciembre 2022, la misma presentó un saldo de Bs17.530 Millones (USD2.530 Millones), la cual representa el 8,96% sobre la cartera del sistema (USD28.235 Millones). En el ejercicio analizado, la cartera del Banco experimentó un incremento del 7,87% equivalente a Bs1.265 Millones, pasando de Bs16.090 Millones en diciembre 2021 a Bs17.355 Millones en diciembre 2022.

En cuanto a la evolución de la cartera del sistema durante el mismo ejercicio de análisis, esta también registró un incremento de Bs13.333 Millones equivalentes al 7,39%, habiendo pasado de Bs180.359 Millones (USD26.291 Millones) en diciembre 2021 a Bs193.692 Millones (USD28.235 Millones) en diciembre 2022.

En base a los antecedentes señalados, las determinaciones del Comité de Activos y Pasivos (ALCO) sobre las tasas de interés, se enfocaron en gestionar adecuadamente las tendencias tanto del mercado como de la estrategia del propio Banco. Paralelamente, la administración del calce por plazos mantuvo niveles adecuados durante el tiempo transcurrido hasta diciembre 2022, mostrando brechas acumuladas positivas, resultado de la aplicación de la estructura de tasas aprobada mediante el ALCO. Al cierre de diciembre 2022, el Banco mantiene una relación de activos líquidos sobre activos totales del 24,37%, ligeramente superior al de diciembre 2021 (23,33%) y suficientemente por encima del límite mínimo (15,00%), lo cual muestra el nivel prudente de liquidez que tiene el Banco para afrontar sus obligaciones y operaciones.

b.3) Eventos importantes sobre la posición financiera de la entidad

Al cierre de la gestión 2022, corresponde destacar los resultados alcanzados por el Banco de Bs200.048.807 y la solidez de sus niveles de activo respaldados por los depósitos del público. La fortaleza patrimonial y solvencia del Banco se evidencian a través de un sólido Coeficiente de Adecuación Patrimonial (11,17%), una cobertura de la mora de 167,26% y un patrimonio superior a Bs1.952 millones, uno de los más elevados del sistema financiero nacional.

Al cierre de la gestión 2022, la Gerencia del Banco continuó con la ampliación de servicios a todos los sectores económicos de la población, como ser: banca corporativa, pequeñas y medianas empresas, banca personal y al sector de microfinanzas.

NOTA 1 - ORGANIZACION (Cont.)

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

b.4) Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF)

La aplicación del Impuesto a las Transacciones Financieras, normado con la Ley N° 3446, fue ampliado por segunda vez mediante Ley N° 234 del 13 de abril de 2012, por 36 meses adicionales a partir del 24 de julio de 2012.

Este impuesto con sus características actuales se viene reteniendo y percibiendo en el Banco desde el 25 de julio de 2006, para el efecto se adecuaron nuestros sistemas informáticos y operativos, permitiendo el cobro y empoce del mismo al Fisco de manera oportuna, cumpliendo con la normativa legal aplicable.

El 1° de julio de 2015 se promulgó la Ley N° 713 que amplía la vigencia del ITF hasta el 31 de diciembre de 2018 y además incrementa gradualmente la alícuota de este impuesto, siendo 0,20% para la gestión 2016; 0,25% para la gestión 2017 y 0,30% para la gestión 2018.

Mediante Ley N° 1135 del 20 de diciembre de 2018, se amplió nuevamente la vigencia del ITF, por un período adicional de 5 años, desde el 1° de enero de 2019 hasta el 31 de diciembre de 2023 con la misma tasa de 0,30% para este impuesto, al 30 de septiembre de 2022, esta alícuota se mantiene.

b.5) Ley de Servicios Financieros

En fecha 21 de agosto de 2013, el Estado Plurinacional de Bolivia promulgó la Ley N° 393 de Servicios Financieros, la cual reemplaza a la Ley N° 1488 de Bancos y Entidades Financieras del 14 de abril de 1993. La Ley tiene como objeto regular las actividades de intermediación financiera y la prestación de los servicios financieros, así como la organización y funcionamiento de las entidades financieras y prestadoras de servicios financieros; la protección del consumidor financiero y la participación del Estado como rector del sistema financiero, velando por la universalidad de los servicios financieros y orientando su funcionamiento en apoyo de las políticas de desarrollo económico y social del país.

La Ley N° 393 dispuso el inicio de su vigencia a los noventa (90) días calendario (21 de noviembre de 2013) de ser promulgada, y dispuso que, durante ese período, mientras no se emita normativa reglamentaria, se considerará vigente la normativa emitida bajo la Ley N° 1488 del 14 de abril de 1993.

Cabe mencionar que, en fecha 23 de diciembre de 2013, se dictó el Decreto Supremo N°1843 que establece el régimen de tasas de interés activas para el financiamiento destinado a vivienda de interés social y determina los niveles mínimos de cartera de créditos para los préstamos destinados al sector productivo y de vivienda de interés social, que deberán mantener las entidades de intermediación financiera. El Banco ha tomado las medidas para su respectiva aplicación y cumplimiento.

El 2 de diciembre de 2015, mediante Decreto Supremo N° 2614 se determina que cada uno de los Bancos Múltiples y Bancos PYME, deberán destinar el seis por ciento (6%) de sus utilidades netas de la gestión 2015, a un Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Productivo, en cumplimiento de su función social prevista en el Artículo 115 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, sin perjuicio de los programas de carácter social que dichas entidades financieras ejecutan.

NOTA 1 - ORGANIZACION (Cont.)

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

b.5) Ley de Servicios Financieros (Cont.)

El 28 de diciembre de 2016, mediante Decreto Supremo N°3036 se determinó que para cumplir con el marco de la función social cada uno de los Bancos Múltiples y Bancos PYME, deberán destinar el seis por ciento (6%) de sus utilidades netas de la gestión 2016 para esos fines. La finalidad será especificada por el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas, mediante Resolución Ministerial en la cual se establecerán los mecanismos, instrumentos y características necesarias para la implementación y logro de dicha finalidad. El 10 de febrero de 2017, el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas emitió la Resolución Ministerial N°055 en la que resuelve como sigue:

- a) Tres por ciento (3%) al Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social bajo su actual administración.
- b) Tres por ciento (3%) para la constitución del Fondo para Capital Semilla, para el otorgamiento de crédito a beneficiarios especificados en el Artículo 11° del Reglamento.

El 17 de enero de 2018, mediante Decreto Supremo N° 3459 se determina que cada uno de los Bancos Múltiples y Bancos PYME, deberán destinar el seis por ciento (6%) de sus utilidades netas de la gestión 2017, a un Fondo para Capital Semilla, en cumplimiento de su función social prevista en el Artículo N° 115 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, sin perjuicio de los programas de carácter social que dichas entidades financieras ejecutan.

En cumplimiento al Capítulo IV de la Ley de Servicios Financieros, el 6 de noviembre de 2017, se constituyó la empresa controladora denominada Grupo Financiero BISA S.A., habiendo ASFI otorgado la Licencia de Funcionamiento el 26 de diciembre de 2017 mediante Resolución ASFI/1498/2017.

Para tal efecto y en cumplimiento del Artículo 397° de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, que señala que en ningún caso las empresas que integran un Grupo Financiero participarán en el capital de las demás empresas del mismo grupo, Banco BISA S.A. solicitó a la ASFI autorización para la reducción de capital, habiendo obtenido dicha autorización mediante Resolución ASFI/1248/2017 de fecha 30 de octubre de 2017, por lo que el 6 de noviembre de 2017, el Banco BISA S.A. realizó la reducción voluntaria de Capital Pagado por Bs655.199.170 equivalente a 65.519.917 acciones (acciones en subsidiarias), esta reducción corresponde al 29,90% del capital primario de Banco BISA S.A. Las acciones que formaron parte de la reducción fueron traspasadas al Grupo Financiero BISA S.A.

Cabe aclarar que una porción de las acciones que Banco BISA S.A. poseía en La Vitalicia Seguros y Reaseguros de Vida S.A. (18%), no fueron parte de la transferencia ya que se hubiera incumplido el límite del 30% de reducción de capital primario descrito en el Artículo N° 503 de la Ley de Servicios Financieros, por esta razón y en cumplimiento del Artículo 397° de la Ley N° 393 de Servicios Financieros que señala que en ningún caso las empresas que integran un Grupo Financiero participarán en el capital de las demás empresas del mismo grupo, en fecha 29 de noviembre de 2017, Banco BISA S.A. constituyó un Fideicomiso en el Banco Nacional de Bolivia S.A. para el traspaso y administración de las acciones mencionadas en La Vitalicia Seguros y Reaseguros de Vida S.A., para lo cual se firmó un contrato de administración de fideicomiso en cumplimiento con lo determinado por la Junta General Extraordinaria de Banco BISA S.A. celebrada el 21 de noviembre de 2017, de acuerdo a la dinámica contable de la cuenta "Fideicomisos por

NOTA 1 - ORGANIZACION (Cont.)

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

b.5) Ley de Servicios Financieros (Cont.)

la Transmisión de Acciones” (Código 193.00) del Manual de Cuentas para Entidades Financieras, aprobado y puesto en vigencia por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero mediante Resolución ASFI/1241/2017, misma que fue comunicada mediante Circular ASFI/492/2017 de fecha 27 de octubre de 2017. Las acciones de La Vitalicia Seguros y Reaseguros de Vida S.A. fueron transferidas al Fideicomiso mencionado al VPP proyectado al 31 de octubre de 2017 y Banco BISA S.A. al no tener influencia significativa en la mencionada aseguradora no reconoció ningún ingreso por valuación al VPP desde la fecha en la que las acciones fueron transferidas al Fideicomiso.

En fecha 18 de marzo de 2019 en cumplimiento del contrato de Fideicomiso BISA – BNB por extinción del fideicomiso se transfirieron 569.195 acciones de La Vitalicia Seguros y Reaseguros de Vida S.A. a favor de Grupo Financiero BISA S.A.

El 2 de enero de 2019, se aprobó el D.S. N°3764, el cual determina que los Bancos Múltiples deberán destinar de sus utilidades netas de la gestión 2018: 3% al Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social y otro 3% al Fondo de Garantía de Créditos del Sector Productivo.

El 9 de enero de 2020, se aprobó el D.S. N°4131, el cual determina que los Bancos Múltiples deberán destinar de sus utilidades netas de la gestión 2019: 2% al Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social y otro 2% al Fondo de Garantía de Créditos del Sector Productivo.

Adicionalmente constituir 2% de reserva no distribuible para compensar las pérdidas en que se incurran por los créditos de vivienda de interés social o créditos al sector productivo.

En el marco de lo dispuesto en el párrafo II del Artículo 425 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, ASFI instruyó a los Bancos Múltiples y PYME mediante carta circular ASFI/DNP/CC-487/2020 del 16 de enero de 2020, capitalizar al menos el 40% de sus utilidades netas correspondientes a la gestión 2019 y para la gestión 2020 mediante carta circular ASFI/DNP/CC-8840/2020 del 28 de diciembre de 2020 se instruyó la capitalización del 100% de las utilidades, luego de constituir la reserva legal.

En la gestión 2021 no se emitió un Decreto Supremo que reglamente el destino de las utilidades para los Fondos de Garantía de Créditos de Vivienda Social y del Sector Productivo.

En la gestión 2022, en cumplimiento al Decreto Supremo 4666 del 2 de febrero de 2022 y Resolución Ministerial 43, determina que los Bancos Múltiples y Bancos PYME deberán destinar el 6% de las utilidades netas de la gestión 2021, 4,8% para la creación del Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Gremial (FOGAGRE) y 1,2% destinar al Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social (FOGAVISP). Asimismo, de acuerdo al Decreto Supremo 4847 del 28 de diciembre de 2022, establece que Bancos Múltiples y Bancos PYME destinen el 6% de sus utilidades netas de la gestión 2022, para la finalidad que será determinada por el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas, mediante Resolución Ministerial.

b.6) Otros eventos importantes

En cuanto a la calificación de riesgo de Banco BISA S.A., AESA Ratings S.A. mantuvo la calificación de emisor, deuda a largo plazo en moneda local y deuda a largo plazo en moneda extranjera en AAA. Por su parte, la calificador Moody's Local PE Clasificadora de Riesgo S.A., emitió la calificación de riesgo para emisor y deuda a largo plazo en moneda local en Aaa y la calificación de riesgo de deuda a largo plazo en moneda extranjera fue de Aa3.

NOTA 1 - ORGANIZACION (Cont.)

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

b.6) Otros eventos importantes (Cont.)

Banco BISA S.A. continúa con la expansión de puntos de atención financiera respondiendo a la necesidad de brindar un mejor servicio y satisfacer las necesidades de los clientes y usuarios. En este sentido, se continuó con la ampliación de la red de cajeros automáticos alcanzando un total de 339 a nivel nacional. Este esfuerzo permitirá a nuestros clientes y usuarios acceder con mayor comodidad y versatilidad a los diferentes puntos de atención para realizar transacciones habituales de manera ágil, segura y eficiente, en especial bajo las nuevas condiciones en las que los clientes y usuarios prefieren utilizar la red de Cajeros Automáticos antes que ir al Banco, manteniendo el distanciamiento social.

Durante la gestión 2022 se registró el cierre de la Agencia Calle Tatora en Cochabamba, el cierre de la agencia Cristóbal de Mendoza en Santa Cruz, el cierre de la Oficina Externa Naciones Unidas Bolivia en La Paz, el cierre de la Agencia El Prado en La Paz, el traslado de la Sucursal Principal en La Paz y la apertura del Punto Corresponsal No Financiero Tacopaya en Cochabamba.

En la gestión 2021, ASFI llevó a cabo la Inspección Especial de Riesgo de Crédito (CC-182) con corte al 31 de enero 2021, dicho informe fue recibido el 12 de febrero 2021 y el plan de acción fue enviado el 23 de febrero 2021. Por otro lado, se llevó a cabo la Inspección Especial (DS4409 y CC-8200) con fecha de corte al 28 de febrero de 2021, dicho informe fue recibido el 27 de abril de 2021 y el plan de acción fue enviado el 17 de mayo de 2021. Posteriormente se llevó a cabo la Inspección Ordinaria de Riesgo de Liquidez y Gobierno Corporativo con corte al 30 de abril de 2021, dicho informe fue recibido el 27 de agosto de 2021 y el plan de acción fue enviado el 23 de septiembre de 2021. Asimismo, se llevó a cabo la Inspección Ordinaria de Riesgo de Crédito con corte al 30 de septiembre de 2021, dicho informe fue recibido el 16 de diciembre de 2021, la remisión del plan de acción fue enviada en la gestión 2022.

En la gestión 2022, ASFI llevaron a cabo la inspección Especial de Riesgo de Crédito, informe que fue recibido el 27 de abril de 2022. Por otro lado, también se llevó a cabo la Inspección Especial de Riesgos cuyo informe fue recibido el 31 de octubre de 2022.

En aplicación a la carta circular ASFI/DNP/CC-12256/2019 de fecha 18 de noviembre de 2019, emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, referente a facultades asignadas a las Entidades de Intermediación Financiera para reprogramar operaciones de crédito o implementar otras medidas de solución; en ese sentido, el Banco ejecutó acciones enmarcadas en los lineamientos de la citada Carta Circular en aproximadamente un 0,59% del total de la cartera de créditos.

El 12 de marzo de 2020, mediante Decreto Supremo N° 4179 el Gobierno Nacional declaró situación de emergencia nacional por la presencia del brote del Coronavirus (COVID-19). Posteriormente, el 21 de marzo de 2020, se declaró cuarentena total en todo el territorio del Estado Plurinacional de Bolivia contra el contagio y propagación del COVID-19, a través del Decreto Supremo N°4199, prohibiendo la circulación de vehículos públicos y privados y quedando restringidas enormemente las actividades económicas.

NOTA 1 - ORGANIZACION (Cont.)

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

b.6) Otros eventos importantes (Cont.)

A partir de febrero de 2021, el Gobierno Nacional ha dispuesto la vacunación gratuita y voluntaria de toda la población por diferentes categorías. Este aspecto ha permitido cesar de manera paulatina las restricciones antes mencionadas. La pandemia y las medidas tomadas, tanto en el país como en los países de la región han generado, entre otros efectos, una reducción en la demanda de bienes y servicios. A la fecha no es posible determinar posibles efectos, si los hubiera, en las actividades del Banco. 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.

De acuerdo con lo establecido en el Artículo 1° de la Ley N° 1294 Excepcional de Diferimiento de Pago de Créditos y Reducción Temporal de Pago de Servicios Básicos y en el Decreto Supremo 4206, ambos del 1° de abril de 2020, se instruye a las Entidades de Intermediación Financiera (EIF) implementar el mecanismo de diferimiento automático de las cuotas correspondientes al pago de las amortizaciones de créditos a capital e intereses y otros tipos de gravámenes.

El 28 de mayo 2020 el Decreto Supremo 4228 determina ampliar el período de diferimiento automático de las cuotas correspondientes al pago de las amortizaciones de crédito a capital e intereses, por toda la gestión 2020, para todos aquellos prestatarios con saldos de endeudamiento menor o igual a Bs1.000.000. Dicho saldo será determinado considerando el endeudamiento total de cada prestatario en cada entidad de intermediación.

Para los créditos con saldos de endeudamiento mayor a Bs1.000.000, las entidades de intermediación financiera, podrán diferir las cuotas señaladas, ante la solicitud del prestatario y según la evaluación caso por caso. Asimismo, se norma la continuidad de pagos y opciones de pagos en el mencionado Decreto Supremo, N°4206, N°4248 y N°4318 de 1 de abril, 28 de mayo y 31 de agosto de 2020, respectivamente, reglamentan la Ley 1294 Excepcional de Diferimiento de Pagos de Créditos y Reducción Temporal del Pago de Servicio Básico y posteriormente el Decreto Supremo N°4409 de 2 de diciembre de 2020, estipulan que:

- Las entidades de intermediación financiera, concluido el período de diferimiento, deberán convenir con los prestatarios, en función a la situación económica y capacidad de pago de estos, el refinanciamiento y/o reprogramación de las operaciones de crédito, cuyas cuotas fueron diferidas.
- Las entidades de intermediación financiera, para la estructuración de los refinanciamientos y/o reprogramaciones, citados en el anterior párrafo, están facultadas a adecuar sus procesos de análisis y evaluación crediticia, pudiendo incorporar en la evaluación de la capacidad de pago de sus prestatarios, la proyección de flujos de caja.

Asimismo, se aclara que las entidades de intermediación financiera cobrarán las cuotas que fueron diferidas, de manera posterior a la cuota final del plan de pagos, manteniendo la periodicidad de pago previamente pactada.

“Las entidades de intermediación financiera, contabilizarán las cuotas diferidas en las cuentas especiales establecidas para este efecto. Dichas cuotas diferidas no generarán ni devengarán intereses extraordinarios o adicionales, no se podrá incrementar la tasa de interés ni se ejecutarán sanciones ni penalizaciones de ningún tipo. Los montos correspondientes al interés devengado por el capital de las cuotas diferidas se mantendrán invariables, no pudiendo el capital diferido, generar ningún tipo de carga financiera adicional, ni mayores intereses por este concepto.”

NOTA 1 - ORGANIZACION (Cont.)

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

b.6) Otros eventos importantes (Cont.)

Esta última medida significó realizar una reversión de productos devengados que se habían realizado bajo los criterios establecidos en los Decretos Supremos N°4206, N°4248 y N°4318.

El 14 de enero de 2021 mediante Circular ASFI/669/2021 se resuelve modificaciones al Reglamento para la evaluación y calificación de cartera de créditos, donde dispone el tratamiento de refinanciación y/o reprogramación de créditos con cuotas que fueron diferidas, siendo uno de los puntos más importantes que los planes de pago de las operaciones refinanciadas y/o reprogramadas de los créditos cuyas cuotas fueron diferidas, deben contemplar un período de gracia de seis (6) meses.

El 28 de diciembre de 2021 mediante Carta Circular/ASFI/DNP/CC-12723/2021, dispone que considerando la necesidad de fortalecimiento patrimonial que acompañe el proceso de reactivación y crecimiento de la economía, manteniendo niveles de solvencia adecuados, con el propósito de preservar la estabilidad del sistema financiero, se instruye a los Bancos Múltiples, Bancos PYME y Entidades Financieras de Vivienda, luego de constituir las reservas legales y reglamentarias pertinentes, la capitalización del cincuenta por ciento (50%) de las utilidades netas correspondientes a la gestión 2021.

El 30 de diciembre de 2022 mediante Carta Circular/ASFI/DNP/CC-15945/2022, dispone que considerando la necesidad de fortalecimiento patrimonial que acompañe el proceso de reactivación y crecimiento de la economía, manteniendo niveles de solvencia adecuados, con el propósito de preservar la estabilidad del sistema financiero, se instruye a los Bancos Múltiples, Bancos PYME y Entidades Financieras de Vivienda, luego de constituir las reservas legales y reglamentarias pertinentes, la capitalización del cincuenta por ciento (50%) de las utilidades netas correspondientes a la gestión 2022.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES

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

2.1) Bases de presentación de los estados financieros

Los presentes estados financieros han sido preparados a valores históricos de acuerdo con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), las cuales son coincidentes en todos los aspectos significativos, con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia, excepto por el reconocimiento del ajuste integral de estados financieros (ajuste por inflación), según se explica a continuación:

- De acuerdo con la Circular SB/585/2008 emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) se dispone la suspensión del reconocimiento integral de la inflación.
- De acuerdo con la Norma de Contabilidad N°3 (Revisada y Modificada) 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 del 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 2022 continua vigente.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

2.1) Bases de presentación de los estados financieros (Cont.)

La preparación de los estados financieros, de acuerdo con las normas contables de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), requiere que la Gerencia del Banco 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 normativa vigente.

2.2) Presentación de los estados financieros

Como se indica en la nota 2.1 anterior, los presentes estados financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021 no registran los efectos de la inflación. Estos estados financieros surgen de la combinación de los estados financieros de las sucursales de Banco BISA S.A. situadas en las ciudades de: La Paz, Cochabamba, Santa Cruz de la Sierra, Sucre, Tarija, Oruro, Potosí, Cobija, Trinidad y El Alto.

2.3) Criterios de valuación

a) Moneda extranjera, moneda nacional con mantenimiento de valor al dólar estadounidense y moneda nacional con mantenimiento de valor a la Unidad de Fomento de Vivienda (UFV)

Los activos y pasivos en moneda extranjera, moneda nacional con mantenimiento de valor a dólares estadounidenses y moneda nacional con mantenimiento de valor a la Unidad de Fomento de Vivienda (UFV), se convierten en bolivianos, de acuerdo con los tipos de cambio vigentes y la cotización de UFV a la fecha de cierre de cada período. Las diferencias de cambio y revalorizaciones, respectivamente, resultantes de este procedimiento se registran en los resultados de cada ejercicio.

Los activos y pasivos en dólares estadounidenses fueron convertidos a bolivianos al tipo de cambio oficial de compra vigente al 31 de diciembre de 2022 y 2021, de Bs6,86 por USD 1 para ambos ejercicios.

Los activos y pasivos en Unidades de Fomento de Vivienda (UFV) se ajustan en función del índice de precios al consumidor, informado por el Banco Central de Bolivia al cierre de cada ejercicio. El valor de este indicador al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es de Bs2,40898 y Bs2,37376 por UFV 1, respectivamente.

b) Inversiones temporarias y permanentes

i) Inversiones temporarias

Incluyen todas las inversiones que, conforme a la Política de Inversiones del Banco, fueron realizadas con la intención de obtener una adecuada rentabilidad de los excedentes de liquidez y que puedan ser convertidos en disponibilidades en un plazo no mayor a 30 días respecto de la fecha de su emisión o de su adquisición, como ser:

- Las inversiones en valores representativos de deuda como los bonos, letras y cupones emitidos por el TGE y/o por el BCB, se valúan al costo de adquisición más los rendimientos devengados por cobrar. Cuando el valor de cotización de mercado de títulos valores con similares características resultara menor, se contabiliza una previsión por desvalorización correspondiente a la diferencia.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

2.3) Criterios de valuación (Cont.)

b) Inversiones temporarias y permanentes (Cont.)

i) Inversiones temporarias (Cont.)

- Las inversiones en títulos valores vendidos y adquiridos con pacto de recompra y reventa se valúan a su costo de adquisición más los productos financieros devengados por cobrar.
- La participación en fondos de inversión y en el Fondo RAL se valúan al valor de la cuota de participación determinado por el administrador del Fondo de Inversión al cierre de cada ejercicio.
- Las inversiones en entidades financieras del país (DPFs), conforme el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, se registran a valor nominal, y se valúan al monto original del depósito actualizado, reconociendo los intereses devengados pendientes de cobro. Por tanto, estas inversiones no se valoran a precios de mercado, y solo en caso de irrecuperabilidad se realiza la previsión correspondiente.
- Las inversiones realizadas en el exterior, en depósitos a plazo fijo, emitidos por bancos y entidades financieras, se valúan al monto original del depósito actualizado más los rendimientos devengados por cobrar. El resto de las inversiones en el exterior (títulos de deuda) se valúan al costo de adquisición actualizado más los rendimientos devengados por cobrar, cuando el valor de cotización de mercado de títulos valores con similares características resultara menor, se contabiliza una previsión por desvalorización correspondiente a la diferencia.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se registraron previsiones de Bs29.417 y de Bs13.021, respectivamente.

ii) Inversiones permanentes

Las inversiones permanentes están compuestas por la participación en otras sociedades, los valores representativos de deuda adquiridos, los certificados de deuda emitidos por el sector público no negociables en Bolsa y las inversiones de disponibilidad restringida.

Se registran como inversiones permanentes a todas aquellas inversiones que no puedan ser convertibles en disponible en un plazo máximo de 30 días. De la misma manera, se contabilizan como inversiones permanentes todas aquellas inversiones que por decisión del Banco se mantendrán hasta su vencimiento.

- Las inversiones en entidades públicas no financieras, se valúan a su valor de costo más los productos financieros devengados por cobrar.
- Las inversiones permanentes en títulos valores, están conformadas por instrumentos de deuda pública, que por su naturaleza se valúan a su costo de adquisición más los rendimientos devengados por cobrar.
- Las inversiones realizadas en el exterior, en bonos emitidos por bancos y entidades financieras, se valúan al costo de adquisición más los rendimientos devengados por cobrar y su valor de mercado o su valor presente (VP).

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

2.3) Criterios de valuación (Cont.)

b) Inversiones temporarias y permanentes (Cont.)

ii) Inversiones permanentes (Cont.)

- Las inversiones en valores representativos de deuda como los bonos soberanos emitidos por el TGE en bolsas de valores del extranjero se valúan al costo de adquisición más los rendimientos devengados por cobrar y su valor de mercado o su valor presente (VP).
- Las inversiones restringidas se valúan al costo de adquisición más el rendimiento devengado por cobrar.

Cuando el valor de cotización de mercado de títulos valores de deuda resultara menor, se contabiliza una previsión por desvalorización correspondiente a la diferencia, para los depósitos en otras entidades financieras reguladas, en caso de existir riesgo de irrecuperabilidad se debe constituir la previsión correspondiente. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se tiene una previsión de Bs759.421 y Bs747.421, respectivamente.

Participación en entidades financieras y afines

Las inversiones en entidades financieras y afines se encuentran valuadas al Valor Patrimonial Proporcional (VPP) de las acciones de cada compañía de acuerdo con los criterios establecidos en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, Banco BISA S.A. tiene un porcentaje de participación con influencia significativa en Administradora de Tarjetas de Crédito S.A., Empresa Transportadora de Valores S.A. y en Linkser S.A.

Otras inversiones (otras entidades no financieras)

El resto de las inversiones se valúan al costo de adquisición.

c) Cartera

Los saldos de cartera se exponen por el capital prestado más los productos financieros devengados por cobrar al cierre del ejercicio, excepto por los créditos vigentes calificados D, E y F, la cartera vencida y la cartera en ejecución. El Banco ha evaluado y calificado la cartera de créditos y contingentes, de acuerdo con lo establecido en Libro 3º: Regulación de Riesgos, Título II Riesgo Crediticio, Capítulo IV Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos, incluida en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros vigente, emitida por la ASFI.

El Banco ha cumplido oportunamente con la constitución de los requerimientos de previsión, establecidos en las directrices emitidas por la ASFI.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la previsión específica para cubrir las pérdidas que pudieran producirse por los créditos existentes para cartera directa alcanza a Bs610.183.124 y Bs599.780.338, respectivamente. Asimismo, la previsión para activos contingentes alcanza a Bs74.619.684 y Bs76.024.189, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las provisiones genéricas cíclicas (cuentas 255.01 y 253.03) alcanzan a Bs232.962.582 y Bs221.244.483, respectivamente en los ejercicios mencionados; las provisiones genéricas (cuenta 139.08) para cartera por factores de riesgo adicional a la mora alcanzan al 31 de diciembre de 2022 y 2021 Bs69.067.018 y Bs68.984.246 respectivamente.

Asimismo, continuando con nuestro enfoque prudencial y de fortalecimiento de nuestra posición de solvencia, se tienen constituidas provisiones genéricas voluntarias por criterios de prudencia (cuenta 139.09) al 31 de diciembre de 2022 y 2021 de Bs86.404.823 y Bs86.487.594, respectivamente.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

2.3) Criterios de valuación (Cont.)

d) Otras cuentas por cobrar

Los saldos de otras cuentas por cobrar comprenden los derechos derivados de algunas operaciones de intermediación financiera no incluidos en el grupo de cartera, pagos anticipados y créditos diversos a favor del Banco, registrados a su valor de costo.

Las partidas registradas en este grupo podrán permanecer como máximo trescientos treinta (330) días. Si transcurrido este lapso las partidas no han sido recuperadas son provisionadas en un 100% y posteriormente castigadas con cargo a la provisión de otras cuentas por cobrar previamente constituida de aquellas partidas calificadas como irrecuperables. Se exceptúan las partidas emergentes por pago anticipado del impuesto a las transacciones y pago anticipado de otros impuestos.

Los anticipos al personal se provisionarán en un 100% a los noventa y un (91) días de otorgados. Estos anticipos no se castigan.

Los alquileres pagados por anticipado y seguros pagados por anticipado podrán permanecer en el activo sin tener que constituir provisiones por permanencia a los 330 días.

La provisión para cuentas incobrables al 31 de diciembre de 2022 y 2021, por Bs5.305.140 y Bs4.601.661, respectivamente, está destinada a cubrir posibles pérdidas que pudieran producirse en la recuperación de esos derechos.

e) Bienes realizables

Los bienes realizables recibidos en recuperación de créditos están registrados al menor valor entre el valor de adjudicación por ejecución judicial o dación en pago y el saldo del préstamo que se extingue neto de provisiones para incobrabilidad registradas a la fecha de adjudicación o de dación en pago. Dichos bienes no son actualizados y además se constituye una provisión por desvalorización, si es que no son vendidos dentro de un plazo de tenencia.

Según lo dispuesto por la Ley N° 393 los bienes inmuebles y muebles que pasen a ser propiedad del Banco como consecuencia de acciones judiciales o extrajudiciales que ejerza para obtener la recuperación de sus financiamientos, deberán ser vendidos en el plazo máximo de un (1) año, desde la fecha de adjudicación. A la fecha de adjudicación de un bien, la entidad financiera deberá provisionar al menos el veinticinco por ciento (25%) del valor en libros de dicho bien.

Si la respectiva venta no se realiza dentro del plazo mencionado, el Banco debe efectuar las siguientes provisiones:

- Por lo menos el cincuenta por ciento (50%) del valor en libros del bien, una vez finalizado el plazo de un (1) año desde la fecha de adjudicación.
- El cien por ciento (100%) del valor en libros del bien antes de finalizado el segundo año desde la fecha de adjudicación.

El valor de los bienes realizables, considerado en su conjunto, no supera el valor de mercado.

La provisión por desvalorización de bienes realizables al 31 de diciembre de 2022 y 2021, por Bs136.031.993 y Bs132.540.033, respectivamente, corresponde a montos que, aunque fueron constituidos principalmente por exceso de plazo de tenencia, pueden ser utilizados para neutralizar las pérdidas que pudieran producirse en la realización de estos bienes.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

2.3) Criterios de valuación (Cont.)

f) Bienes de uso

Los terrenos y edificios existentes al 31 de diciembre de 1985, 21 de febrero de 1989 y 24 de julio de 1990, se incluyen a los valores resultantes de revalúos técnicos practicados por un perito independiente. El resto de los bienes muebles fueron revalorizados al 31 de diciembre de 1985. Estos bienes se deprecian utilizando el método de línea recta, en base a los años de vida útil determinados por el perito técnico que efectuó las revalorizaciones.

Las incorporaciones posteriores a los respectivos revalúos, están valuadas a su costo de adquisición actualizado hasta el 2007, a partir de 2008 las adquisiciones se registran al valor de costo. La depreciación es calculada por el método de línea recta aplicando tasas anuales suficientes para extinguir los valores al final de la vida útil estimada, establecidas en el Decreto Supremo N° 24051.

El valor de los bienes en su conjunto, no supera el valor de mercado.

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 ejercicio en el que se incurren.

g) Otros activos

Dentro del grupo se registran:

- Saldos por remesas en tránsito, por partidas pendientes de imputación, operaciones fuera de hora, operaciones por liquidar y otras que son regularizadas en un período no mayor a 30 días.
- Bienes para uso del personal que se registran a su valor de adquisición. Estos bienes se deprecian utilizando el método de línea recta, en base a los años de vida útil.

Cargos diferidos

Los gastos de organización por mejoras y remodelaciones son amortizados en 48 meses y las mejoras en inmuebles alquilados se amortizan en el tiempo de vigencia de los contratos.

Activos intangibles

Los programas y aplicaciones informáticas, se registran a su valor de adquisición y se amortizan linealmente por un período estimado de vida útil de cinco años.

h) Provisiones y provisiones

Las provisiones representan importes estimados para cubrir el riesgo de posibles pérdidas, siendo las de mayor relevancia las siguientes:

- La previsión específica para activos contingentes se constituye en función al resultado de la evaluación y calificación de cartera, diferenciando las operaciones por moneda y aplicando sobre el saldo contingente de los prestatarios los porcentajes descritos en el Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos descrito en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros de la ASFI.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

2.3) Criterios de valuación (Cont.)

h) Previsiones y provisiones (Cont.)

- Las provisiones genéricas voluntarias se constituyen para cubrir posibles pérdidas futuras y que aún no han sido identificadas, no relacionadas con operaciones de cartera de créditos, bienes realizables, inversiones y otras cuentas por cobrar. La reversión de las provisiones genéricas voluntarias, procederá cuando las mismas sean destinadas de forma exclusiva e irrevocable a fortalecer el Capital Primario del Banco, a través de la reinversión de utilidades dispuesta por la Junta Extraordinaria y previa autorización de la ASFI.

Para la aplicación de estas provisiones a pérdidas o quebrantos, la entidad deberá solicitar autorización a la ASFI con carácter previo, para que determine si corresponde reponer esa disminución, de forma que no se comprometa el cumplimiento de los límites y relaciones legales asociados con el capital regulatorio.

La previsión genérica cíclica se constituye para evitar subestimar los riesgos en tiempos en los que el ciclo económico es creciente y contar con una cobertura para pérdidas no identificadas en aquellos préstamos en los que el deterioro aún no se ha materializado, el Banco constituye esta previsión sobre el saldo de los créditos directos y contingentes de sus clientes de acuerdo con los parámetros establecidos en el Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos descrito en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros de la ASFI.

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

i) Provisión para indemnizaciones al personal

La provisión para indemnizaciones se constituye para todo el personal por el total del pasivo devengado al cierre de cada mes según las disposiciones legales vigentes, transcurridos los noventa días de antigüedad en su empleo, el personal ya 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 los casos de retiro voluntario.

j) Patrimonio

El patrimonio del Banco se registra a valores reexpresados por inflación hasta la gestión 2007. De acuerdo con disposiciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), a partir de la gestión 2008, los saldos de las cuentas patrimoniales no contemplan la reexpresión por ajustes por inflación, en consecuencia, los saldos al 31 de diciembre de 2022 y 2021 de las cuentas se presentan a valores históricos.

k) Resultado neto del ejercicio

El Banco determinó los resultados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, de acuerdo con lo requerido por la Circular SB/585/2008 emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), la cual, tal y como se menciona en la nota 2.1, no es concordante con la Norma de Contabilidad N° 3 (Revisada y Modificada) emitida por el Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad del Colegio de Auditores o Contadores Públicos de Bolivia, referida a la reexpresión a moneda constante de cada línea del Estado de Ganancias y Pérdidas.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

2.3) Criterios de valuación (Cont.)

l) Ingresos por productos financieros y comisiones ganadas

Los productos financieros ganados son registrados por el método de devengado, sobre la cartera vigente, excepto los correspondientes a aquellos créditos calificados de D a F. Los productos financieros ganados sobre cartera vencida y en ejecución y sobre cartera vigente calificada de D a F, no se reconocen hasta el momento de su percepción. Los productos financieros ganados sobre las inversiones temporarias e inversiones permanentes de renta fija son registrados por el método de devengado. Las comisiones ganadas son contabilizadas por el método de devengado, excepto las comisiones fijas que son reconocidas en el momento de su percepción.

m) Gastos financieros

Los gastos financieros son contabilizados por el método de devengado.

n) Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)

El Banco, en lo que respecta al Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE), está sujeto al régimen tributario establecido en la Ley N° 843, (Texto ordenado a diciembre de 2004). La alícuota de impuesto es del 25% sobre la utilidad tributaria y es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones (IT) hasta la presentación de la liquidación del IUE correspondiente al ejercicio siguiente.

En la gestión 2012, el Gobierno mediante la Ley N° 211 de fecha 28 de marzo de 2012, reglamentada por el Decreto Supremo N° 1288 de fecha 11 de julio de 2012, modifica el artículo 51 de la Ley N° 843 estableciendo que las utilidades de entidades financieras bancarias y no bancarias reguladas por la ASFI, que excedan el trece por ciento (13%) del coeficiente de rentabilidad respecto al capital regulatorio, a partir de la gestión 2012, estarán gravadas con una Alícuota Adicional del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas del 12,5%. Posteriormente mediante Ley N° 771 de 29 de diciembre de 2015 se modifica los mencionados porcentajes a seis por ciento (6%) el coeficiente de rentabilidad respecto al patrimonio y a 22% la Alícuota Adicional, aplicables a partir del 1° de enero de 2016.

Mediante Ley N°921 del 29 de marzo de 2017, en su artículo único se modificó el artículo 51 de la Ley N°843, estableciendo una alícuota adicional al IUE del 25% sobre las utilidades netas imponibles, cuando el coeficiente de rentabilidad respecto al patrimonio de las entidades de intermediación financiera exceda el 6%, dicha alícuota será aplicada a las utilidades resultantes a partir de la gestión 2017.

o) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

El Banco 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).

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

2.3) Criterios de valuación (Cont.)

p) Fideicomisos Constituidos

Los Fideicomisos son patrimonios autónomos que son contabilizados de manera separada en cuentas de orden en estricto apego a las Normas Contables en vigencia, al Manual de Cuentas para Entidades Financieras de la ASFI y los contratos firmados con los fideicomitentes, de esa manera los activos de los fideicomisos o patrimonios autónomos no forman parte del activo ni del patrimonio del Banco.

Los criterios de valuación para las cuentas contables de los Fideicomisos son los mismos que el Banco utiliza para sus propias operaciones, criterios que se encuentran consignados en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

q) Absorciones o fusiones de otras entidades

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco no ha sido participe de ninguna absorción o fusión de otras entidades.

NOTA 3 - CAMBIO DE POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

No han existido cambios significativos en las políticas y prácticas contables aplicables al 31 de diciembre de 2022, respecto al cierre de la gestión 2021.

NOTA 4 - ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no existían activos gravados, existiendo los siguientes activos sujetos a restricción:

<u>ACTIVOS RESTRINGIDOS</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Disponibilidades		
Cuenta corriente y de encaje legal de entidades financieras bancarias	552.864.841 (*)	563.193.653 (*)
Cuenta Caja - Disponibilidades	473.999.319 (*)	462.663.953 (*)
Inversiones temporarias		
Cuotas de participación Fondos RAL afectados a encaje legal	404.737.423	736.971.831
Títulos valores de entidades públicas no financieras del país adquiridos con pacto de reventa	227.542.687	144.606.412
Títulos valores de entidades financieras adquiridos con pacto de reventa	723.676.747	753.323.552
Inversiones permanentes		
Inversiones de disponibilidad restringida	2.982.900.253	2.850.189.415
	<u>5.365.721.270</u>	<u>5.510.948.816</u>

(*) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se expone únicamente la proporción del saldo constituido como parte del encaje legal requerido de acuerdo al período bisemanal.

Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021



NOTA 4 - ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES (Cont.)

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el encaje legal requerido y constituido es el siguiente:

	<u>2022</u>		<u>2021</u>	
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Moneda Nacional				
	Requerido	Constituido	Requerido	Constituido
Titulo	225.777.297	216.688.232	322.076.563	303.024.430
Efectivo	622.415.948	1.328.115.344	614.408.965	1.738.456.211
Total	848.193.245	1.544.803.576	936.485.528	2.041.480.641
Moneda Extranjera				
Titulo	185.579.389	188.049.180	447.460.359	433.945.702
Efectivo	379.691.756	426.142.285	423.561.089	619.190.756
Total	565.271.145	614.191.465	871.021.448	1.053.136.458
Unidad de fomento de vivienda				
Titulo	11	12	716	1.700
Efectivo	717.432	1.320.952	707.825	1.301.639
Total	717.443	1.320.964	708.541	1.303.339

NOTA 5 - ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los activos y pasivos, corrientes y no corrientes, se componen como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<u>ACTIVO</u>		
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>		
Disponibilidades	2.309.580.294	2.782.240.454
Inversiones temporarias	2.888.950.304	3.544.495.861
Cartera	6.082.132.051	6.132.025.540
Otras cuentas por cobrar	223.574.663	130.331.525
Inversiones permanentes	738.680.866	599.236.944
Otros activos	20.865.602	24.860.740
Total del activo corriente	12.263.783.780	13.213.191.064
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>		
Inversiones temporarias (**)	1.479.638.173	1.303.695.671
Cartera	11.108.929.495	9.911.306.213
Otras cuentas por cobrar	23.441.005	18.354.365
Bienes realizables (*)	26.475.622	34.693.440
Inversiones permanentes	2.321.555.528	2.531.473.039
Bienes de uso	461.038.355	507.964.707
Otros activos	27.458.324	33.067.030
Total del activo no corriente	15.448.536.502	14.340.554.465
Total del activo	27.712.320.282	27.553.745.529

Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021



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

	2022	2021
	Bs	Bs
<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>		
<u>PASIVO CORRIENTE</u>		
Obligaciones con el público	6.509.520.469	6.341.825.879
Obligaciones con instituciones fiscales	18.622.142	6.162.291
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	670.581.297	812.709.876
Otras cuentas por pagar	305.397.910	382.691.529
Previsiones	58.701.055	65.276.091
Obligaciones subordinadas	51.669.848	63.040.826
Obligaciones con empresas públicas	462.668.080	424.052.845
Total del pasivo corriente	<u>8.077.160.801</u>	<u>8.095.759.337</u>
<u>PASIVO NO CORRIENTE</u>		
Obligaciones con el público	14.153.633.697	13.678.374.747
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	2.944.118.094	3.291.033.366
Otras cuentas por pagar	92.287.491	86.086.110
Previsiones	317.040.471	299.543.454
Obligaciones subordinadas	103.289.897	154.762.897
Obligaciones con empresas públicas	71.844.578	113.987.689
Total del pasivo no corriente	<u>17.682.214.228</u>	<u>17.623.788.263</u>
Total del pasivo	<u>25.759.375.029</u>	<u>25.719.547.600</u>
<u>PATRIMONIO</u>		
Total del pasivo y patrimonio	<u>1.952.945.253</u>	<u>1.834.197.929</u>
	<u>27.712.320.282</u>	<u>27.553.745.529</u>

(*) Corresponde a una clasificación por los plazos estimados para la realización de los mismos.

(**) Corresponde a una clasificación hecha en base al plazo restante para el vencimiento de los títulos valores considerados de fácil realización en un plazo no mayor a 30 días.

CALCE FINANCIERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 CONSIDERANDO EL VENCIMIENTO RESTANTE DE LAS PARTIDAS A PARTIR DEL 01/01/2023

Rubro	SALDO TOTAL	Plazo						
		A 30 DÍAS	A 60 DÍAS	A 90 DÍAS	A 180 DÍAS	A 360 DÍAS	A 720 DÍAS	+720 DÍAS
ACTIVO	27.712.320.282	5.259.969.623	852.036.704	812.910.193	2.319.692.719	3.019.174.541	5.592.389.385	9.856.147.117
DISPONIBILIDADES	2.309.580.294	2.309.580.294	-	-	-	-	-	-
INVERSIONES TEMPORARIAS	4.312.536.966	1.639.280.928	324.272.630	63.793.573	340.200.506	485.490.063	735.544.130	723.955.136
CARTERA VIGENTE	16.713.816.405	430.961.000	502.818.598	636.423.845	1.923.331.091	2.484.220.808	2.668.236.031	8.067.825.032
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	159.817.556	179.913	179.913	96.655.873	539.306	59.679.646	2.157.225	425.680
INVERSIONES PERMANENTES	3.060.531.141	738.276.253	-	220.920	-	214.550	2.160.481.870	161.337.548
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS (1)	1.156.037.920	141.691.235	24.765.563	15.815.982	55.621.816	(10.430.526)	25.970.129	902.603.721
PASIVO	25.759.375.029	1.907.050.366	465.059.452	607.563.084	1.483.343.567	3.614.144.331	8.246.933.077	9.435.281.152
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (2)	5.723.330.102	1.129.436.363	199.734.510	199.734.510	599.203.531	1.198.407.063	2.396.814.125	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO (2)	4.827.792.778	288.065.519	197.379.446	197.379.446	592.138.338	1.184.276.676	2.368.553.353	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - PLAZO	8.610.076.273	24.031.795	6.237.966	116.734.458	136.574.026	579.394.663	489.272.087	7.257.831.278
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS	418.104.484	74.236.126	19.581.139	9.635.941	80.970.253	47.239.126	180.698.926	5.742.973
FINANCIAMIENTOS BCB	2.244.624.000	-	-	-	-	-	2.244.624.000	-
FINANCIAMIENTOS ENT.FINANCIERAS 2DO PISO	-	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT.FINANCIERAS DEL PAIS	1.175.865.469	52.136.735	27.360.554	50.000.554	55.271.661	393.293.322	187.110.643	410.692.000
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	1.001.408	1.001.408	-	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	291.548.310	291.548.310	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	152.474.000	-	-	-	-	50.841.000	33.327.000	68.306.000
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	2.314.558.205	46.594.110	14.765.837	34.078.175	19.185.758	160.692.481	346.532.943	1.692.708.901
CUENTAS CONTINGENTES	6.135.911.418	1.203.323.520	1.126.045.177	564.282.624	824.978.528	1.296.692.193	619.593.947	500.995.429
Brecha simple	8.088.856.671	4.556.242.777	1.513.022.429	769.629.733	1.661.327.680	701.722.403	(2.034.949.745)	921.861.394
Brecha acumulada		4.556.242.777	6.069.265.206	6.838.894.939	8.500.222.619	9.201.945.022	7.166.995.277	8.088.856.671

Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021



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

CALCE FINANCIERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 CONSIDERANDO EL VENCIMIENTO RESTANTE DE LAS PARTIDAS A PARTIR DEL 01/01/2022

Rubro	SALDO TOTAL	Plazo						
		A 30 DÍAS	A 60 DÍAS	A 90 DÍAS	A 180 DÍAS	A 360 DÍAS	A 720 DÍAS	+720 DÍAS
ACTIVO	27.553.745.529	4.899.132.766	842.597.314	978.663.115	2.480.103.864	4.012.694.005	5.625.823.737	8.714.730.728
DISPONIBILIDADES	2.782.240.454	2.782.240.454	-	-	-	-	-	-
INVERSIONES TEMPORARIAS	4.764.468.594	1.263.841.416	232.879.766	264.376.992	749.557.430	958.123.157	817.039.590	478.650.243
CARTERA VIGENTE	15.676.538.937	560.638.156	582.483.205	681.681.772	1.651.484.458	2.555.898.431	2.336.070.585	7.308.282.330
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	88.331.240	410.342	410.342	3.123.568	1.230.041	77.833.071	4.920.163	403.713
INVERSIONES PERMANENTES	3.128.055.659	189.508.823	4.102.156	577.724	3.615.965	400.120.472	2.460.611.301	69.519.218
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS (1)	1.114.110.645	102.493.575	22.721.845	28.903.059	74.215.970	20.718.874	7.182.098	857.875.224
PASIVO	25.719.547.600	2.616.148.948	444.593.038	449.274.088	1.438.974.555	3.146.768.708	8.602.624.006	9.021.164.257
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (2)	5.752.719.491	1.079.183.789	203.197.204	203.197.204	609.591.613	1.219.183.227	2.438.366.454	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO(2)	4.905.265.298	341.357.312	198.430.782	198.430.782	595.292.346	1.190.584.692	2.381.169.384	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - PLAZO	7.940.454.528	34.834.499	12.431.893	25.612.171	76.966.513	357.868.154	308.968.456	7.123.772.842
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS	541.138.494	68.068.654	22.453.794	12.759.297	85.845.056	184.180.994	163.115.722	4.714.977
FINANCIAMIENTOS BCB	2.661.264.000	-	-	-	-	-	2.661.264.000	-
FINANCIAMIENTOS ENT.FINANCIERAS 2DO PISO	343.772.099	343.772.099	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT.FINANCIERAS DEL PAIS	962.482.798	317.048.798	-	-	51.780.000	48.174.000	277.930.000	267.550.000
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	1.002.020	1.002.020	-	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	369.487.402	368.380.141	355.270	751.991	-	-	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	214.748.333	-	-	-	-	62.274.333	50.841.000	101.633.000
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	2.027.213.137	62.501.636	7.724.095	8.522.643	19.499.027	84.503.308	320.968.990	1.523.493.438
CUENTAS CONTINGENTES	5.409.835.853	556.947.308	793.126.467	776.968.696	728.284.561	1.744.036.440	668.496.963	141.975.418
Brecha simple	7.244.033.781	2.839.931.125	1.191.130.743	1.306.357.723	1.769.413.870	2.609.961.737	(2.308.303.306)	(164.458.111)
Brecha acumulada		2.839.931.125	4.031.061.868	5.337.419.591	7.106.833.461	9.716.795.198	7.408.491.892	7.244.033.781

- (1) Los saldos negativos que se exponen en la línea de otras operaciones activas, se deben a que se incluyen los saldos de la cuenta 139 provisiones para incobrabilidad de cartera e inversiones, tal como lo requiere la norma de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).
- (2) Los saldos correspondientes al 31 de diciembre de 2022 y 2021, de los depósitos a la vista y de las cajas de ahorro han sido clasificados considerando el promedio histórico de los movimientos por retiros y depósitos de los ahorristas.

NOTA 6 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, Banco BISA S.A. mantiene saldos de operaciones activas y pasivas con empresas del Grupo Financiero BISA y empresas relacionadas, las que originan ingresos y egresos reconocidos en cada período. Estas operaciones cumplen lo establecido en la Ley de Servicios Financieros, las regulaciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y la Ley del Banco Central de Bolivia. El detalle de las mismas es el siguiente:

Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021



NOTA 6 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS (Cont.)

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022:

(Expresado en Bs)

NOMBRE O RAZON SOCIAL DEL DEUDOR	ACTIVOS						(A)	GARAN-TIAS	PASIVOS				(B)	DIFERENCIA NETA	
	DISPONIBILIDADES	CARTERA		INVERSIONES TEMPORARIAS	INVERSIONES PERMANENTES	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	OTROS ACTIVOS		MONTO TOTAL ADEUDADO	CUENTAS CORRIENTES	CAJA DE AHORRO	DEPOSITO A PLAZO FIJO	OTRAS OBLIGACIONES	MONTO TOTAL OBLIGACIONES	DIFERENCIA ACTIVO/PASIVO
		DIRECTA	CONTINGENTE												
GRUPOS ECONOMICOS RELACIONADOS															
I- GRUPO ECONOMICO: SR LEON PRADO															
1- CONSORCIO FEDERICI IMPRESIT - ICE	-	-	-	-	-	-	-	-	73	-	-	-	73	(73)	
2- ICE INGENIEROS S.A.	-	-	-	-	-	-	-	-	6.761.126	-	-	-	6.761.126	(6.761.126)	
3- LEON PRADO JULIO CESAR	-	-	-	-	-	-	-	-	12.824.445	-	-	-	12.824.445	(12.824.445)	
4- BISA SEGUROS Y REASEGUROS S.A.	-	-	-	-	-	1.610.530	-	1.610.530	12.136.214	-	-	-	12.136.214	(10.525.684)	
5- ALMACENES INTERNACIONES S.A - RAISA	-	-	-	-	-	-	-	-	1.556.420	-	-	-	1.556.420	(1.556.420)	
6- BISA LEASING S.A.	-	-	-	-	-	-	-	-	1.270.316	-	-	-	1.270.316	(1.270.316)	
7- BISA S.A. AGENCIA DE BOLSA	-	-	-	17.537.000	-	-	-	17.537.000	1.060.565	-	-	-	1.060.565	16.476.435	
8- LA VITALICIA SEGUROS Y REASEGUROS DE VIDA S.A.	-	-	-	-	-	-	26.411.000	26.411.000	45.476.586	12.619	55.000.000	-	100.489.205	(74.078.205)	
9- BISA SOC.ADM.DE FONDOS DE INVERSION S.A.	-	-	-	-	-	-	-	-	5.609.337	-	3.000.000	-	8.609.337	(8.609.337)	
BISA SAFI S.A. PREMIER FIA CORTO PLAZO	-	-	-	704	-	-	-	704	-	-	-	-	704	-	
BISA SAFI S.A. A MEDIDA CORTO PLAZO	-	-	-	38.339.988	-	-	-	38.339.988	-	-	-	-	-	38.339.988	
BISA SAFI S.A. CAPITAL FIA MEDIANO PLAZO	-	-	-	747	-	-	-	747	-	-	-	-	-	747	
BISA SAFI S.A. PROY.FDO INV.ABL.P.	-	-	-	5.656.172	-	-	-	5.656.172	-	-	-	-	-	5.656.172	
BISA SAFI S.A. ULTRA FIA.MP	-	-	-	47.247.637	-	-	-	47.247.637	-	-	-	-	-	47.247.637	
BISA SAFI ELITE FDO INV.ABTO.	-	-	-	68.751.371	-	-	-	68.751.371	-	-	-	-	-	68.751.371	
10- BISA SOCIEDAD DE TITULARIZACION S.A.	-	-	-	-	-	-	-	-	55.274	-	-	-	55.274	(55.274)	
11- UNIVERSIDAD PRIVADA BOLIVIANA U.P.B.	-	-	-	-	-	-	-	-	6.927.727	-	-	-	6.927.727	(6.927.727)	
12- FUNDES BOLIVIA	-	-	-	-	-	-	-	-	1.089.992	-	-	-	1.089.992	(1.089.992)	
13- GRUPO FINANCIERO BISA S.A.	-	-	-	-	-	-	-	-	1.117.003	-	-	-	1.117.003	(1.117.003)	
14- TOTAI CITRUS S.A.	-	-	-	-	-	-	-	-	6.502.096	-	2.088.000	-	8.590.096	(8.590.096)	
15- CASA PRONTA	-	-	-	-	-	-	-	-	107.527	-	-	-	107.527	(107.527)	
TOTAL GRUPOS RELACIONADOS	-	-	-	177.533.619	-	1.610.530	26.411.000	205.555.149	102.494.701	12.619	60.088.000	-	162.595.320	42.959.829	

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021:

(Expresado en Bs)

NOMBRE O RAZON SOCIAL DEL DEUDOR	ACTIVOS						(A)	GARAN-TIAS	PASIVOS				(B)	DIFERENCIA NETA	
	DISPONIBILIDADES	CARTERA		INVERSIONES TEMPORARIAS	INVERSIONES PERMANENTES	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	OTROS ACTIVOS		MONTO TOTAL ADEUDADO	CUENTAS CORRIENTES	CAJA DE AHORRO	DEPOSITO A PLAZO FIJO	OTRAS OBLIGACIONES	MONTO TOTAL OBLIGACIONES	DIFERENCIA ACTIVO/PASIVO
		DIRECTA	CONTINGENTE												
GRUPOS ECONOMICOS RELACIONADOS															
I- GRUPO ECONOMICO: SR LEON PRADO															
1- CONSORCIO FEDERICI IMPRESIT - ICE	-	-	-	-	-	-	-	-	73	-	-	-	73	(73)	
2- ICE INGENIEROS S.A.	-	-	-	-	-	-	-	-	636.534	-	-	-	636.534	(636.534)	
3- LEON PRADO JULIO CESAR	-	-	-	-	-	-	-	-	546.756	-	-	-	546.756	(546.756)	
4- BISA SEGUROS Y REASEGUROS S.A.	-	-	-	-	-	1.441.478	-	1.441.478	16.485.945	-	-	-	16.485.945	(15.044.467)	
5- ALMACENES INTERNACIONES S.A - RAISA	-	-	-	-	-	-	-	-	2.855.316	-	-	-	2.855.316	(2.855.316)	
6- BISA LEASING SOCIEDAD ANONIMA	-	-	-	-	-	-	-	-	8.661.217	-	-	-	8.661.217	(8.661.217)	
7- BISA S.A. AGENCIA DE BOLSA	-	-	-	60.022.202	-	-	-	60.022.202	965.462	-	-	-	965.462	59.056.740	
8- LA VITALICIA SEGUROS Y REASEGUROS DE VIDA S.A.	-	-	-	-	-	-	26.411.000	26.411.000	38.440.275	24.635	-	-	38.464.910	(12.053.910)	
9- BISA SOC.ADM.DE FONDOS DE INVERSION S.A.	-	-	-	-	-	-	-	-	4.864.587	-	3.000.000	-	7.864.587	(7.864.587)	
BISA SAFI S.A. PREMIER FIA CORTO PLAZO	-	-	-	700	-	-	-	700	-	-	-	-	-	700	
BISA SAFI S.A. A MEDIDA CORTO PLAZO	-	-	-	37.172.954	-	-	-	37.172.954	-	-	-	-	-	37.172.954	
BISA SAFI S.A. CAPITAL FIA MEDIANO PLAZO	-	-	-	740	-	-	-	740	-	-	-	-	-	740	
BISA SAFI S.A. PROY.FDO INV.ABL.P.	-	-	-	5.538.179	-	-	-	5.538.179	-	-	-	-	-	5.538.179	
BISA SAFI S.A. ULTRA FIA.MP	-	-	-	39.700.829	-	-	-	39.700.829	-	-	-	-	-	39.700.829	
10- BISA SOCIEDAD DE TITULARIZACION S.A.	-	-	-	-	-	-	-	-	22.882	-	-	-	22.882	(22.882)	
11- UNIVERSIDAD PRIVADA BOLIVIANA U.P.B.	-	-	-	-	-	-	-	-	8.098.465	-	-	-	8.098.465	(8.098.465)	
12- FUNDES BOLIVIA	-	-	-	-	-	-	-	-	1.676.791	-	-	-	1.676.791	(1.676.791)	
13- GRUPO FINANCIERO BISA S.A.	-	-	-	-	-	-	-	-	954.219	-	-	-	954.219	(954.219)	
14- TOTAI CITRUS S.A.	-	-	-	-	-	-	-	-	6.831.521	-	2.088.000	-	8.919.521	(8.919.521)	
15- CASA PRONTA	-	-	-	-	-	-	-	-	1.735.164	-	-	-	1.735.164	(1.735.164)	
TOTAL GRUPOS RELACIONADOS	-	-	-	142.435.604	-	1.441.478	26.411.000	170.288.082	92.775.208	24.635	5.088.000	-	97.887.843	72.400.239	

NOTA 6 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS (Cont.)

DETALLE DE INGRESOS Y EGRESOS RECONOCIDOS Y GENERADOS POR OPERACIONES CON GRUPOS ECONOMICOS VINCULADOS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022:

(Expresado en Bs)

NOMBRE O RAZON SOCIAL DEL DEUDOR	INGRESOS	EGRESOS	DIFERENCIA NETA
GRUPOS ECONOMICOS VINCULADOS			
I.- GRUPO ECONOMICO: Sr. LEON PRADO			
1- CONSORCIO FEDERICI IMPRESIT - ICE	-	-	-
2- ICE INGENIEROS S.A.	379.717	-	379.717
3- LEON PRADO JULIO CESAR	95.160	13.488	81.671
4- BISA SEGUROS Y REASEGUROS S.A.	2.559.096	4.783.481	(2.224.385)
5- ALMACENES INTERNACIONES S.A - RAISA	167.787	-	167.787
6- BISA LEASING S.A.	227.759	-	227.759
7- BISA S.A. AGENCIA DE BOLSA	347.589	835.873	(488.283)
8- LA VITALICIA SEGUROS Y REASEGUROS DE VIDA S.A.	6.352.317	1.309.313	5.043.004
9- BISA SOC.ADM.DE FONDOS DE INVERSION S.A.	556.502	1.903.191	(1.346.689)
10- BISA SOCIEDAD DE TITULARIZACION S.A.	72.929	-	72.929
11- UNIVERSIDAD PRIVADA BOLIVIANA U.P.B.	68.346	6.416	61.930
12- FUNDES BOLIVIA	-	117	(117)
13- GRUPO FINANCIERO BISA S.A.	654.455	-	654.455
14- TOTAL CITRUS S.A.	63.595	54.107	9.488
15- CASA PRONTA	-	51	(51)
DIFERENCIA TOTAL	11.545.252	8.906.037	2.639.215

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021:

(Expresado en Bs)

NOMBRE O RAZON SOCIAL DEL DEUDOR	INGRESOS	EGRESOS	DIFERENCIA NETA
GRUPOS ECONOMICOS VINCULADOS			
I.- GRUPO ECONOMICO: Sr. LEON PRADO			
1- CONSORCIO FEDERICI IMPRESIT - ICE	-	-	-
2- ICE INGENIEROS S.A.	235.689	86.299	149.391
3- LEON PRADO JULIO CESAR	17.538	5.903	11.635
4- BISA SEGUROS Y REASEGUROS S.A.	2.273.763	4.563.521	(2.289.758)
5- ALMACENES INTERNACIONES S.A - RAISA	153.724	-	153.724
6- BISA LEASING S.A.	240.375	-	240.375
7- BISA S.A. AGENCIA DE BOLSA	329.425	783.771	(454.346)
8- LA VITALICIA SEGUROS Y REASEGUROS DE VIDA S.A.	1.548.257	1.037.539	510.718
9- BISA SOC.ADM.DE FONDOS DE INVERSION S.A.	530.401	1.837.959	(1.307.558)
10- BISA SOCIEDAD DE TITULARIZACION S.A.	54.221	-	54.221
11- UNIVERSIDAD PRIVADA BOLIVIANA U.P.B.	42.135	21.369	20.766
12- FUNDES BOLIVIA	-	-	-
13- GRUPO FINANCIERO BISA S.A.	613.777	-	613.777
14- TOTAL CITRUS S.A.	102.797	131.976	(29.179)
15- CASA PRONTA	-	131	(131)
DIFERENCIA TOTAL	6.142.102	8.468.469	(2.326.367)

Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021



NOTA 7 - POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

MONEDA EXTRANJERA, MONEDA NACIONAL CON MANTENIMIENTO DE VALOR Y MONEDA NACIONAL CON MANTENIMIENTO DE VALOR EN UNIDADES DE FOMENTO DE VIVIENDA (UFV)

Los estados financieros expresados en bolivianos incluyen el equivalente de saldos en otras monedas extranjeras, operaciones con mantenimiento de valor respecto a dólares estadounidenses, así como operaciones en Unidades de Fomento de Vivienda (UFV) las cuales están indexadas a la inflación. A continuación, se presenta el detalle:

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022:

	<u>Total</u> <u>Moneda</u> <u>extranjera</u> <u>Bs</u>	<u>Total</u> <u>MV</u> <u>Bs</u>	<u>Total</u> <u>UFV</u> <u>Bs</u>	<u>Total</u> <u>Bs</u>
ACTIVO				
Disponibilidades	552.874.730	-	1.320.842	554.195.572
Inversiones temporarias	1.009.614.615	-	4.551.262	1.014.165.877
Cartera	2.032.867	-	-	2.032.867
Otras cuentas por cobrar	33.486.823	-	-	33.486.823
Inversiones permanentes	2.825.210.353	-	4.150	2.825.214.503
Otros activos	4.842.861	-	-	4.842.861
Total activo	<u>4.428.062.249</u>	<u>-</u>	<u>5.876.254</u>	<u>4.433.938.503</u>
PASIVO				
Obligaciones con el público	3.535.725.338	-	717.767	3.536.443.105
Obligaciones con instituciones fiscales	6.235.726	-	-	6.235.726
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	136.416.546	-	-	136.416.546
Otras cuentas por pagar	50.826.773	-	71	50.826.844
Previsiones	73.332.299	-	781.505	74.113.804
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-
Obligaciones con Empresas Públicas	248.272.711	-	-	248.272.711
Total pasivo	<u>4.050.809.393</u>	<u>-</u>	<u>1.499.343</u>	<u>4.052.308.736</u>
Posición neta - activa (pasiva)	<u>377.252.856</u>	<u>-</u>	<u>4.376.911</u>	<u>381.629.767</u>

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021:

	<u>Total</u> <u>Moneda</u> <u>extranjera</u> <u>Bs</u>	<u>Total</u> <u>MV</u> <u>Bs</u>	<u>Total</u> <u>UFV</u> <u>Bs</u>	<u>Total</u> <u>Bs</u>
ACTIVO				
Disponibilidades	714.128.147	-	1.301.639	715.429.786
Inversiones temporarias	930.500.463	-	11.564.853	942.065.316
Cartera	6.209.238	-	-	6.209.238
Otras cuentas por cobrar	33.951.228	-	-	33.951.228
Inversiones permanentes	2.998.386.302	-	3.929	2.998.390.231
Otros activos	5.835.458	-	-	5.835.458
Total activo	<u>4.689.010.836</u>	<u>-</u>	<u>12.870.421</u>	<u>4.701.881.257</u>
PASIVO				
Obligaciones con el público	3.922.862.524	-	722.857	3.923.585.381
Obligaciones con instituciones fiscales	234.538	-	-	234.538
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	58.307.890	-	-	58.307.890
Otras cuentas por pagar	61.289.278	-	584	61.289.862
Previsiones	78.770.367	-	393.066	79.163.433
Obligaciones subordinadas	11.436.615	-	-	11.436.615
Obligaciones con Empresas Públicas	211.004.763	-	-	211.004.763
Total pasivo	<u>4.343.905.975</u>	<u>-</u>	<u>1.116.507</u>	<u>4.345.022.482</u>
Posición neta - activa (pasiva)	<u>345.104.861</u>	<u>-</u>	<u>11.753.914</u>	<u>356.858.775</u>

NOTA 7 - POSICION EN MONEDA EXTRANJERA (Cont.)

Al 31 de diciembre de 2022, se cerró con una posición cambiaria en moneda extranjera sobrecomprada, en línea con la estrategia del Banco y las condiciones que se presentaron en el mercado.

En este ejercicio se dio cumplimiento a los límites establecidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y los límites establecidos en las políticas y los manuales internos.

La posición sobrecomprada en moneda extranjera y mantenimiento de valor al 31 de diciembre de 2022 fue de USD54.993.128, superior a la posición registrada al 31 de diciembre de 2021 que ascendió a USD50.306.831.

Respecto a la posición cambiaria en moneda nacional indexada a la inflación, denominada Unidad de Fomento de Vivienda (UFV), esta se mantuvo dentro de los límites establecidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), las políticas y manuales internos.

Al 31 de diciembre de 2022 el Banco registró una posición sobrecomprada en UFV que ascendió a UFV1.816.915, menor a la registrada el 31 de diciembre de 2021 de UFV4.951.602.

El tipo de cambio oficial del boliviano contra el dólar al cierre de diciembre de 2022 fue Bs6,86, sin variación respecto a diciembre de 2021. Para el caso de la UFV al 31 de diciembre de 2022 fue de Bs2,40898, al cierre de diciembre de 2021 la cotización de la UFV fue de Bs2,37376.

NOTA 8 - COMPOSICION DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

a) DISPONIBILIDADES

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Billetes y monedas	758.339.615	871.538.746
Fondos asignados a cajeros automáticos	84.910.653	90.133.735
Cuenta corriente y de encaje legal en el Banco Central de Bolivia	1.200.233.309	1.723.549.569
Bancos y corresponsales del país	51.447.636	908.104
Bancos y corresponsales del exterior	113.385.213	86.273.517
Documentos de cobro inmediato	101.263.868	9.836.783
	<u>2.309.580.294</u>	<u>2.782.240.454</u>

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

b) CARTERA

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Cartera vigente		
Documentos descontados	2.107.593	1.278.166
Préstamos a plazo fijo	1.149.553.152	1.027.803.211
Préstamos amortizables	10.430.010.663	8.874.596.111
Deudores por venta de bienes a plazo	166.352	240.585
Deudores por tarjetas de crédito	153.514.003	161.013.441
Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado	694.856.601	478.260.152
Deudores por cartas de crédito diferidas	1.001.408	1.002.020
Bancos corresponsales por LC diferidas confirmadas vigentes	292.053	2.194.912
Préstamos con recursos otros financiadores internos	-	156.696
Préstamos hipotecarios de vivienda de interés social vigentes	291.188.341	257.583.197
Préstamos de vivienda de interés social s/garant.hipot. vigentes	20.658.948	41.194
Préstamos a entidades públicas vigentes	691.928.900	591.877.309
Préstamos diferidos (*)	244.721.118	581.358.174
Total	<u>13.679.999.132</u>	<u>11.977.405.168</u>
Cartera vencida		
Préstamos amortizables	17.017.711	12.605.261
Deudores por venta de bienes a plazo	7.153	11.402
Deudores por tarjetas de crédito	6.054.225	4.379.388
Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado	2.808.848	2.865.762
Préstamos hipotecarios de vivienda de interés social vencidos	1.486.540	739.771
Préstamos diferidos vencidos (*)	3.120.097	1.899.264
Total	<u>30.494.574</u>	<u>22.500.848</u>
Cartera en ejecución		
Préstamos a plazo fijo	100.318	180.319
Préstamos amortizables	196.489.635	171.190.192
Deudores por venta de bienes a plazo	94.669	103.933
Deudores por tarjetas de crédito	8.121.224	6.671.192
Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado	15.086.718	15.400.238
Préstamos recursos de otros financiadores internos	1.290.176	1.944.919
Deudores por garantías	32.423.190	39.396.234
Préstamos hipotecarios de vivienda de interés social ejecución	1.591.243	2.365.924
Préstamos diferidos en ejecución (*)	3.560.752	1.415.648
Total	<u>258.757.925</u>	<u>238.668.599</u>
Cartera reprogramada o reestructurada vigente		
Otros préstamos reprogramados (**)	3.033.817.275	3.699.133.770
Total	<u>3.033.817.275</u>	<u>3.699.133.770</u>
Cartera reprogramada o reestructurada vencida		
Otros préstamos reprogramados (**)	88.326.286	15.905.516
Total	<u>88.326.286</u>	<u>15.905.516</u>
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		
Otros préstamos reprogramados (**)	264.065.780	136.322.352
Total	<u>264.065.780</u>	<u>136.322.352</u>
Traspaso	<u>17.355.460.972</u>	<u>16.089.936.253</u>

Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021



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

b) CARTERA (Cont.)

	<u>2022</u> Bs	<u>2021</u> Bs
Traspaso	17.355.460.972	16.089.936.253
Productos financieros devengados por cobrar		
Cartera vigente	596.271.220	708.171.914
Cartera vencida	4.980.449	469.997
Cartera en ejecución	3.868	5.767
Total	<u>601.255.537</u>	<u>708.647.678</u>
Previsión para cartera incobrable		
Específica para cartera vigente	(151.729.321)	(247.239.649)
Específica para cartera vencida	(45.214.754)	(21.522.708)
Específica para cartera en ejecución	(413.239.047)	(331.017.981)
Previsión genérica para incobrable de cartera por factores de riesgo adicional	(69.067.018)	(68.984.246)
Previsión genérica para incobrable de cartera por otros riesgos	(86.404.823)	(86.487.594)
Total	<u>(765.654.963)</u>	<u>(755.252.178)</u>
Total cartera	<u>17.191.061.546</u>	<u>16.043.331.753</u>

(*) De acuerdo con lo establecido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) se procedió al diferimiento automático de las cuotas correspondientes al pago de las amortizaciones de créditos a capital e intereses y otro tipo de gravámenes, bajo las condiciones establecidas por dicha autoridad. Para mayor información relacionada a diferimiento ver Nota 1) b.6) Otros eventos importantes.

(**) Los saldos incluyen los préstamos diferidos reprogramados que alcanzaron a Bs90.188.193,80 y Bs613.154.951 al 31 de diciembre de 2022 y 2021, respectivamente.

CLASIFICACION DE CARTERA POR TIPO DE CREDITO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022:

(Expresado en Bs)

TIPO DE CREDITO	CARTERA CONTINGENTE (*)	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
CREDITO EMPRESARIAL	5.388.443.555	8.911.768.215	14.489.870	88.826.194	(173.426.106)
CREDITO EMPRESARIAL CALIFICADO POR DIAS MORA	39.931.187	8.702.077	-	3.192.576	(3.249.111)
CREDITO SECTOR PRODUCTIVO DEBIDAMENTE GARANTIZADO	-	558.525.744	-	-	-
CREDITO EMPRESARIAL AGROPECUARIO	-	571.167.309	-	-	-
CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA	-	831.014.969	3.713.344	21.111.147	(16.494.701)
CREDITO VIVIENDA SIN GARANTIA HIPOTECARIA	-	74.413.253	16.091	630.534	(679.097)
CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA SOCIAL	-	392.678.937	2.736.789	2.726.359	(2.387.192)
VIVIENDA SOCIAL SIN GARANTIA HIPOTECARIA	-	16.088.058	-	-	(106.140)
MICROCREDITO INDIVIDUAL	783.780	512.750.045	5.542.672	16.718.584	(24.024.206)
MICROCREDITO INDIVIDUAL DEBIDAMENTE GARANTIZADO	1.204.897	482.552.795	7.593.273	39.841.466	(48.510.899)
MICROCREDITO INDIVIDUAL DEBIDAMENTE GARANTIZADO GARANTIA REAL	32.768.347	437.673.083	16.516.623	20.039.836	(20.052.250)
MICROCREDITO AGROPECUARIO	-	72.274.170	935.232	4.817.800	(5.620.304)
MICROCREDITO AGROPECUARIO DEBIDAMENTE GARANTIZADO GARANTIA REAL	61.074	11.322.932	175.107	678.026	(469.661)
CREDITO DE CONSUMO	220.400.200	799.527.013	30.919.031	32.158.384	(95.319.060)
CREDITO DE CONSUMO DEBIDAMENTE GARANTIZADO GARANTIA REAL	304.050	199.064	41.422	1.334.139	(1.368.275)
CREDITO PYME CALIFICADO EMPRESARIAL	325.393.560	2.379.198.902	34.356.666	262.642.901	(269.465.236)
CREDITO PYME CALIFICADO DIAS MORA	116.851.553	305.589.531	1.784.740	23.670.325	(21.233.388)
PYME AGROPECUARIO CALIFICADO DIAS MORA	-	4.435.440	-	54.167	(54.167)
PYME AGROPECUARIO DEB. GARANTIZADA CON GARANTIA REAL CAL DIAS MORA	108.135	6.626.710	-	156.267	(156.267)
PYME AGROPECUARIO CALIFICADO COMO EMPRESARIAL	-	157.932.473	-	-	-
PYME AGROPECUARIO CON GARANTIA REAL CALIFICADA EMPRESARIAL	7.163.724	179.375.687	-	4.225.000	(2.186.748)
PREVISION GENERICA POR RIESGO ADICIONAL Y OTROS RIESGOS	-	-	-	-	(155.471.840)
TOTALES	6.133.414.062	16.713.816.407	118.820.860	522.823.705	(840.274.648)

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

b) CARTERA (Cont.)

CLASIFICACION DE CARTERA POR TIPO DE CREDITO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021:

(Expresado en Bs)

TIPO DE CREDITO	CARTERA CONTINGENTE (*)	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
CREDITO EMPRESARIAL	4.674.312.125	8.323.874.965	11.613.629	95.208.121	(282.900.931)
CREDITO EMPRESARIAL CALIFICADO POR DIAS MORA	12.957.795	1.500.525	-	7.187	(42.326)
CREDITO SECTOR PRODUCTIVO DEBIDAMENTE GARANTIZADO	-	536.908.297	-	-	-
CREDITO EMPRESARIAL AGROPECUARIO	-	553.457.132	-	-	(237.806)
CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA	-	670.279.827	3.161.468	17.996.392	(14.013.005)
CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA SOCIAL	-	341.156.440	753.078	2.372.630	(1.667.065)
VIVIENDA SOCIAL SIN GARANTIA HIPOTECARIA	-	53.824	-	-	(135)
MICROCREDITO INDIVIDUAL	1.045.172	426.998.176	556.624	13.915.795	(14.807.835)
MICROCREDITO INDIVIDUAL DEBIDAMENTE GARANTIZADO	410.269	465.021.591	1.785.494	40.496.075	(44.232.951)
MICROCREDITO INDIVIDUAL DEBIDAMENTE GARANTIZADO GARANTIA REAL	28.319.045	460.957.787	713.570	18.323.253	(16.441.934)
MICROCREDITO AGROPECUARIO	-	90.947.999	109.134	3.435.533	(3.726.382)
MICROCREDITO AGROPECUARIO DEBIDAMENTE GARANTIZADO GARANTIA REAL	43.835	27.098.659	147.061	1.750.533	(1.003.507)
CREDITO DE CONSUMO	228.873.126	760.434.404	15.155.683	18.242.067	(67.201.439)
CREDITO DE CONSUMO DEBIDAMENTE GARANTIZADO GARANTIA REAL	303.778	613.040	16.169	1.667.775	(1.698.322)
CREDITO PYME CALIFICADO EMPRESARIAL	407.673.874	2.663.018.159	4.165.804	141.368.618	(208.851.364)
CREDITO PYME CALIFICADO DIAS MORA	46.157.879	77.219.616	228.650	7.847.641	(6.999.320)
PYME AGROPECUARIO CALIFICADO DIAS MORA	-	373.219	-	645.885	(653.861)
PYME AGROPECUARIO DEBIDAMENTE GARANTIZADA CON GARANTIA REAL CALIFICACION. DIAS MORA	77.875	1.429.797	-	-	(1.533)
PYME AGROPECUARIO CALIFICADO COMO EMPRESARIAL	-	116.642.588	-	11.713.446	(10.746.140)
PYME AGROPECUARIO CON GARANTIA REAL CALIFICADA EMPRESARIAL	7.163.724	158.552.893	-	-	(578.671)
PREVISION GENERICA POR RIESGO ADICIONAL Y OTROS RIESGOS	-	-	-	-	(155.471.840)
TOTALES	5.407.338.497	15.676.538.938	38.406.364	374.990.951	(831.276.367)

Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021



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

CLASIFICACION DE CARTERA POR SECTOR ECONOMICO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022:

(Expresado en Bs)

SECTOR ECONOMICO	CARTERA CONTINGENTE (*)	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
AGRICULTURA Y GANADERIA	14.391.031	1.026.084.961	1.591.754	12.605.553	(13.459.601)
CAZA SILVICULTURA Y PESCA	252.415	36.567.051	2.634	340.880	(414.788)
EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	72.540.034	46.989.198	267.980	435.264	(1.408.655)
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	43.382.976	153.111.305	801.541	6.075.397	(7.320.478)
INDUSTRIA MANUFACTURERA	348.692.306	4.813.931.832	28.392.457	107.394.649	(98.484.798)
PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA, GAS Y AGUA	127.903.520	957.487.113	154.884	272.895	(715.232)
CONSTRUCCION	526.617.829	1.719.054.273	5.891.790	126.028.750	(225.638.825)
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	390.280.831	3.204.180.074	31.508.376	111.877.740	(139.069.843)
HOTELES Y RESTAURANTES	6.489.024	643.952.155	5.010.982	106.289.192	(108.083.993)
TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	90.484.971	523.378.652	3.868.393	16.739.974	(37.229.421)
INTERMEDIACION FINANCIERA	4.349.697.040	1.162.160.650	894.223	1.412.606	(4.824.794)
SERVICIOS INMOBILIARIAS EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	110.428.962	620.206.091	8.320.021	22.523.046	(23.687.613)
ADMINISTRACION PUBLICA DEFENSA SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	7.428.179	805.039.436	1.618.323	2.248.578	(4.992.950)
EDUCACION	8.724.456	205.157.967	484.312	645.495	(2.647.119)
SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	26.706.867	692.999.897	29.542.557	7.517.472	(13.260.061)
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	72.759	477.112	33.701	650	(42.514)
SERVICIO DE ORG. Y ORGANOS EXTRA TERRITORIALES	2.729.399	11.044.015	42.077	22.104	(291.218)
JUBILADOS O RENTISTAS, ESTUDIANTES, AMAS DE CASA	6.591.463	91.994.625	394.855	393.460	(3.230.905)
PREVISION GENERICA POR RIESGO ADICIONAL Y OTROS RIESGOS	-	-	-	-	(155.471.840)
TOTALES	6.133.414.062	16.713.816.407	118.820.860	522.823.705	(840.274.648)

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

b) CARTERA (Cont.)

CLASIFICACION DE CARTERA POR SECTOR ECONOMICO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021:

(Expresado en Bs)

SECTOR ECONOMICO	CARTERA CONTINGENTE (*)	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
AGRICULTURA Y GANADERIA	15.599.492	970.819.132	621.150	18.962.830	(19.994.314)
CAZA SILVICULTURA Y PESCA	141.226	32.213.797	3.354	141.724	(164.577)
EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	241.161.471	37.567.547	185.207	892.604	(2.073.910)
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	55.824.126	180.540.863	150.503	5.097.476	(6.099.578)
INDUSTRIA MANUFACTURERA	349.042.881	4.612.339.421	4.433.890	71.918.448	(100.154.801)
PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA, GAS Y AGUA	236.725.110	966.310.067	38.178	361.267	(534.267)
CONSTRUCCION	550.863.659	1.796.287.894	5.914.935	68.225.437	(309.609.177)
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	227.536.520	2.776.521.245	18.539.097	92.635.918	(110.999.704)
HOTELES Y RESTAURANTES	7.448.197	580.396.431	1.458.312	71.606.926	(56.685.716)
TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACION	81.237.492	538.299.185	2.048.901	21.858.176	(27.533.469)
INTERMEDIACION FINANCIERA	3.482.860.241	939.232.849	365.107	1.052.450	(3.925.997)
SERVICIOS INMOBILIARIAS EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	101.039.613	654.683.880	2.082.292	14.182.159	(21.819.562)
ADMINISTRACION PUBLICA DEFENSA SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	8.301.590	684.942.824	956.597	1.894.370	(3.500.032)
EDUCACION	9.678.034	158.639.124	151.151	571.798	(2.155.325)
SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	27.893.360	717.122.225	1.178.824	5.276.031	(9.350.623)
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	71.250	313.161	-	-	(5.764)
SERVICIO DE ORG. Y ORGANOS EXTRA TERRITORIALES	2.991.635	10.542.020	40.393	29.222	(325.925)
JUBILADOS O RENTISTAS, ESTUDIANTES, AMAS DE CASA	8.922.600	19.767.273	238.473	284.115	(871.786)
PREVISION GENERICA POR RIESGO ADICIONAL Y OTROS RIESGOS	-	-	-	-	(155.471.840)
TOTALES	5.407.338.497	15.676.538.938	38.406.364	374.990.951	(831.276.367)

Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021



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

b) CARTERA (Cont.)

CLASIFICACION DE CARTERA POR DESTINO DEL CREDITO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022:

(Expresado en Bs)

DESTINO DE CREDITO	CARTERA CONTINGENTE (*)	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
AGRICULTURA Y GANADERIA	7.332.933	977.455.889	1.110.338	10.066.372	(8.673.296)
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	-	34.117.821	-	67.167	(110.908)
EXTRACCION PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	72.725.716	-	-	-	(61.023)
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	36.898.153	85.019.277	184.307	3.806.097	(3.854.469)
INDUSTRIA MANUFACTURERA	1.563.950.054	4.585.684.572	17.950.161	115.318.522	(91.335.960)
PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA, GAS Y AGUA	130.792.664	890.863.206	-	127.055	(66.849)
CONSTRUCCION	646.233.163	3.339.840.923	45.863.996	126.761.796	(223.773.015)
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	686.530.947	3.025.105.485	44.315.157	109.849.987	(187.042.387)
HOTELES Y RESTAURANTES	951.686	509.550.232	209.104	102.154.435	(100.296.825)
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICAC.	79.873.364	323.468.554	347.529	8.182.782	(12.626.280)
INTERMEDIACION FINANCIERA	721.105.082	913.600.399	-	50.482	(1.224.498)
SERVICIO INMOBILIARIO EMPRESARIALES Y ALQUILERES	2.178.794.221	1.653.613.643	8.617.391	44.105.319	(52.072.776)
ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEG.SOCIAL OBLIGATORIA	47.326	25.363.696	-	148.445	(214.901)
EDUCACION	91.667	1.286.687	8.349	88.536	(103.056)
SERV.SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	7.942.935	348.814.776	214.528	2.096.710	(3.345.628)
SERV.DE ORGANIZ.Y ORGAN.EXTRATERRITORIAL	144.151	27.198	-	-	(816)
ACTIVIDADES ATIPICAS	-	4.049	-	-	(121)
PREVISION GENERICA POR RIESGO ADICIONAL Y OTROS RIESGOS	-	-	-	-	(155.471.840)
TOTALES	6.133.414.062	16.713.816.407	118.820.860	522.823.705	(840.274.648)

Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021



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

b) CARTERA (Cont.)

CLASIFICACION DE CARTERA POR DESTINO DEL CREDITO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021:

(Expresado en Bs)

DESTINO DE CREDITO	CARTERA CONTINGENTE (*)	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
AGRICULTURA Y GANADERIA	7.285.434	920.807.959	256.195	17.616.313	(16.933.481)
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	-	29.870.068	-	121.142	(121.142)
EXTRACCION PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	227.095.829	2.744.000	-	-	(497.003)
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	48.724.784	115.380.348	11.327	3.971.834	(4.013.306)
INDUSTRIA MANUFACTURERA	922.418.329	4.398.826.044	476.277	82.050.245	(99.924.262)
PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA, GAS Y AGUA	239.450.803	905.913.780	-	127.055	(67.006)
CONSTRUCCION	693.012.193	3.242.003.808	4.244.878	74.595.627	(297.982.397)
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	535.288.117	2.734.135.382	28.933.117	83.831.928	(145.501.777)
HOTELES Y RESTAURANTES	3.181.286	476.582.411	5.092	68.381.218	(51.069.350)
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACION	65.253.394	300.313.224	511.729	12.758.024	(14.720.559)
INTERMEDIACION FINANCIERA	243.283.364	763.356.928	-	-	(957.073)
SERVICIO INMOBILIARIO EMPRESARIALES Y ALQUILERES	2.413.758.525	1.403.198.714	3.935.280	29.011.030	(40.811.111)
ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	82.786	171.151	-	148.445	(153.579)
EDUCACION	173.460	747.596	-	102.633	(110.354)
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	8.155.079	382.443.706	32.469	2.275.457	(2.940.813)
SERVICIOS DE ORGANIZACIÓN Y ORGANOS EXTRATERRITORIAL	157.221	38.416	-	-	(1.152)
ACTIVIDADES ATIPICAS	17.893	5.403	-	-	(162)
PREVISION GENERICA POR RIESGO ADICIONAL Y OTROS RIESGOS	-	-	-	-	(155.471.840)
TOTALES	5.407.338.497	15.676.538.938	38.406.364	374.990.951	(831.276.367)

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

b) CARTERA (Cont.)

CLASIFICACION DE CARTERA POR TIPO DE GARANTIA, ESTADO DEL CREDITO Y LAS RESPECTIVAS PREVISIONES

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022:

(Expresado en Bs)

TIPO DE GARANTIA	CARTERA CONTINGENTE (*)	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
CARTAS DE CREDITO (STAND BY)	4.354.354.296	710.002.794	-	-	(370)
DPFS GARANTIZADOS C/E.FIN.C/CALIF.ACEPTABLE	2.040.000	78.300	-	-	-
OTRAS GARANTIAS DE ENTIDADES FINANCIERAS	565.950	292.053	-	-	(5.660)
VALOR PREPAGADO DE CARTAS	-	-	-	-	-
DEPOSITOS A PLAZO PIGNORADOS	92.981.773	65.743.399	6.016	9.987	(40.063)
OTROS DEPOSITOS EN LA ENTIDAD FINANCIERA	96.470.100	18.019.407	-	-	(96.003)
HIPOTECARIA	672.977.976	8.099.429.014	71.195.674	284.214.687	(341.361.772)
PERSONA JURIDICA	354.767	25.820.983	-	-	(17.826)
PERSONA NATURAL	93.248.567	629.209.033	6.683.657	39.462.030	(48.053.622)
SIN GARANTIA	422.504.156	3.105.328.740	36.810.036	47.851.572	(110.380.140)
SEMOVIENTE GANADO	-	4.496.653	-	-	-
FONDOS DE GARANTIA	-	496.180	-	-	-
FONDOS DE GARANTIA CREDITOS AL SECTOR PRODUCTIVO	-	65.559.136	-	4.560.993	(2.166.873)
FONDOS DE GARANTIA CREDITOS VIVIENDA INTERES SOCIAL	-	24.460.600	244.446	93.547	(127.070)
FONDOS DE GARANTIA CREDITO SECTOR GREMIAL	-	21.271.408	-	-	(13.562)
OTRAS GARANTIAS	8.666.912	76.875.001	-	-	(192.188)
PRENDARIA	377.949.276,00	3.723.223.999,00	3.881.031	146.630.889	(182.152.431)
BONOS DE PRENDA (WARRANT)	11.300.289	143.509.707	-	-	(195.228)
PREVISION GENERICA POR RIESGO ADICIONAL Y OTROS RIESGOS	-	-	-	-	(155.471.840)
TOTALES	6.133.414.062	16.713.816.407	118.820.860	522.823.705	(840.274.648)

Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021



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

b) CARTERA (Cont.)

CLASIFICACION DE CARTERA POR TIPO DE GARANTIA, ESTADO DEL CREDITO Y LAS RESPECTIVAS PREVISIONES

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021:

(Expresado en Bs)

TIPO DE GARANTIA	CARTERA CONTINGENTE (*)	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
CARTAS DE CREDITO (STAND BY)	3.452.514.542	527.999.889	-	-	(534)
DPFS GARANTIZADOS C/E.FIN.C/CALIF.ACEPTABLE	1.675.461	-	-	-	-
OTRAS GARANTIAS DE ENTIDADES FINANCIERAS	3.137.421	1.486.936	-	-	(16.968)
DEPOSITOS A PLAZO PIGNORADOS	233.699.676	6.100.473	-	9.987	(31.785)
OTROS DEPOSITOS EN LA ENTIDAD FINANCIERA	98.374.548	22.178.987	-	1.521	(422.297)
HIPOTECARIA	690.904.838	7.425.731.645	19.225.527	144.554.412	(313.189.095)
PERSONA JURIDICA	173.351	16.317.119	-	-	(30.621)
PERSONA NATURAL	89.310.873	594.062.848	1.836.911	54.239.706	(59.312.844)
SIN GARANTIA	444.999.750	2.621.112.073	15.146.028	32.582.090	(79.087.183)
SEMOVIENTE GANADO	-	5.964.974	-	-	-
FONDOS DE GARANTIA	-	320.053.947	2.088.504	-	(7.459)
FONDOS DE GARANTIA CREDITOS AL SECTOR PRODUCTIVO	-	103.802.482	-	21.949.373	(10.007.529)
FONDOS DE GARANTIA CREDITOS VIVIENDA INTERES SOCIAL	-	17.929.273	-	1.944.919	(1.313.890)
OTRAS GARANTIAS	11.736.241	82.000.001	-	-	(205.000)
PRENDARIA	378.448.715,00	3.846.097.683,00	109.394	119.708.943	(212.174.629)
BONOS DE PRENDA (WARRANT)	2.363.081	85.700.608	-	-	(4.693)
PREVISION GENERICA POR RIESGO ADICIONAL Y OTROS RIESGOS	-	-	-	-	(155.471.840)
TOTALES	5.407.338.497	15.676.538.938	38.406.364	374.990.951	(831.276.367)

Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021



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

b) CARTERA (Cont.)

CLASIFICACION DE CARTERA POR CALIFICACION DE CREDITOS, EN MONTOS Y PORCENTAJES

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022:

(Expresado en Bs)

TIPO DE CREDITO	CARTERA CONTINGENTE (*)	%	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EN EJECUCION	%	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
CATEGORIA A	6.028.637.517	98%	15.972.913.761	96%	-	0%	-	0%	(39.241.355)
CATEGORIA B	12.224.601	0%	362.695.210	2%	33.964.737	29%	-	0%	(7.932.747)
CATEGORIA C	2.178.607	0%	139.906.139	0%	27.745.395	23%	2.662.949	1%	(23.379.306)
CATEGORIA D	5.433.225	0%	137.843.424	1%	13.642.134	12%	8.694.589	2%	(44.137.010)
CATEGORIA E	34.300.889	1%	87.305.426	1%	10.953.475	9%	105.386.585	20%	(120.622.552)
CATEGORIA F	50.639.223	1%	13.152.447	0%	32.515.119	27%	406.079.582	77%	(449.489.838)
PREVISION GENERICA POR RIESGO ADICIONAL Y OTROS RIESGOS	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	(155.471.840)
TOTALES	6.133.414.062	100%	16.713.816.407	100%	118.820.860	100%	522.823.705	100%	(840.274.648)

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021:

(Expresado en Bs)

TIPO DE CREDITO	CARTERA CONTINGENTE (*)	%	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EN EJECUCION	%	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
CATEGORIA A	5.238.800.120	97%	14.964.644.091	95%	-	0%	-	0%	(37.862.466)
CATEGORIA B	80.368.807	1%	373.877.313	2%	4.465.631	11%	-	0%	(9.356.938)
CATEGORIA C	2.187.552	0%	28.081.550	0%	3.717.672	10%	492.557	0%	(5.272.460)
CATEGORIA D	132.092	0%	111.016.037	1%	1.207.437	3%	21.944	0%	(39.324.655)
CATEGORIA E	34.959.273	1%	52.688.545	1%	14.462.612	38%	5.885.110	2%	(47.843.459)
CATEGORIA F	50.890.653	1%	146.231.402	1%	14.553.012	38%	368.591.340	98%	(536.144.549)
PREVISION GENERICA POR RIESGO ADICIONAL Y OTROS RIESGOS	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	(155.471.840)
TOTALES	5.407.338.497	100%	15.676.538.938	100%	38.406.364	100%	374.990.951	100%	(831.276.367)

Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021



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

b) CARTERA (Cont.)

CLASIFICACION DE CARTERA POR NUMERO DE CLIENTES, MONTOS Y PORCENTAJES

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022:

(Expresado en Bs)

NUMERO DE CLIENTES	CARTERA CONTINGENTE (*)	%	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EN EJECUCION	%	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
1 a 10 mayores	2.630.174.909	43%	1.130.498.259	7%	-	-	-	-	(809.292)
11 a 50 mayores	1.109.489.532	18%	4.874.782.314	29%	-	-	97.878.408	19%	(97.307.439)
51 a 100 mayores	795.629.267	13%	2.789.516.555	17%	61.058,00	0	313.646	0%	(28.148.966)
Otros	1.598.120.354	26%	7.919.019.279	47%	118.759.802	100%	424.631.651	81%	(558.537.111)
PREVISION GENERICA POR RIESGO ADICIONAL Y OTROS RIESGOS	-	0%	-	-	-	-	-	-	(155.471.840)
TOTALES	6.133.414.062	100%	16.713.816.407	100%	118.820.860	100%	522.823.705	100%	(840.274.648)

CLASIFICACION DE CARTERA POR NUMERO DE CLIENTES, MONTOS Y PORCENTAJES

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021:

(Expresado en Bs)

NUMERO DE CLIENTES	CARTERA CONTINGENTE (*)	%	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EN EJECUCION	%	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
1 a 10 mayores	1.754.861.725	32%	1.480.937.820	9%	-	-	-	-	(126.835)
11 a 50 mayores	1.701.574.470	31%	4.202.906.288	27%	-	-	6.165.607	2%	(173.340.518)
51 a 100 mayores	563.220.654	11%	2.853.489.036	18%	-	-	66.141.437	17%	(50.294.353)
Otros	1.387.681.648	26%	7.139.205.794	46%	38.406.364	100%	302.683.907	81%	(452.042.821)
PREVISION GENERICA POR RIESGO ADICIONAL Y OTROS RIESGOS	-	-	-	-	-	-	-	-	(155.471.840)
TOTALES	5.407.338.497	100%	15.676.538.938	100%	38.406.364	100%	374.990.951	100%	(831.276.367)

(*) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, de acuerdo con la Circular N° SB/429/2003 del 26 de mayo de 2003, emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), no se incluye la subcuenta contable 651.00 Otras Contingencias, con un saldo de Bs2.497.356 en ambos períodos, por tratarse de contingencias que en ningún caso generan una obligación de un cliente hacia la entidad financiera.

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

b) CARTERA (Cont.)

EVOLUCION DE LA CARTERA EN LAS ULTIMAS GESTIONES

(Expresado en Bs)

<u>Situación de la cartera</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
VIGENTE	13.679.999.132	11.977.405.168	14.139.584.935
VENCIDA	30.494.574	22.500.848	18.578.051
EJECUCION	258.757.925	238.668.599	212.189.395
REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE	3.033.817.275	3.699.133.770	1.745.738.309
REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA	88.326.286	15.905.516	307.312
REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EJECUCION	264.065.780	136.322.352	229.019.582
TOTAL CARTERA DIRECTA	17.355.460.972	16.089.936.253	16.345.417.584
TOTAL CARTERA CONTINGENTE	6.133.414.062	5.407.338.497	5.622.259.510
TOTAL CARTERA Y CONTINGENTE	23.488.875.034	21.497.274.750	21.967.677.094
PREVISION ESPECIFICA POR INCOBRABILIDAD	(610.183.124)	(599.780.338)	(598.449.951)
PREVISION GENERICA POR INCOBRABILIDAD	(155.471.840)	(155.471.840)	(155.471.840)
PREVISION PARA ACTIVOS CONTINGENTES	(74.619.684)	(76.024.189)	(55.122.917)
PREVISION CICLICA (*)	(232.962.582)	(221.244.483)	(221.888.914)
TOTAL PREVISIONES	(1.073.237.230)	(1.052.520.850)	(1.030.933.622)

EVOLUCION DE LA CARTERA EN LAS ULTIMAS GESTIONES

<u>Situación de la cartera</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
CARGOS POR PREVISION ESPECIFICA PARA INCOBRABILIDAD	435.653.641	304.330.096	279.723.759
CARGOS POR PREVISION PARA ACTIVOS CONTINGENTES	43.963.105	131.001.892	83.875.096
CARGOS POR PREVISION CICLICA	40.408.812	35.586.841	25.676.242
PRODUCTOS POR CARTERA (INGRESOS FINANCIEROS)	1.032.759.485	1.050.847.451	1.080.033.326
PRODUCTOS EN SUSPENSO	1.432.955.311	1.281.658.508	1.171.263.153
LINEAS DE CREDITO COMPROMETIDAS	266.670.361	262.178.816	279.870.856
LINEAS DE CREDITO OTORGADAS Y NO UTILIZADAS	3.834.333.102	4.265.584.928	3.947.360.689
CREDITOS CASTIGADOS POR INSOLVENCIA	756.469.913	602.968.657	519.458.359
NUMERO DE PRESTATARIOS	56.774	57.184	58.854
INDICE DE MORA	3,70%	2,57%	2,81%

(*) Corresponde a la suma de subcuenta 253.03 y la cuenta 255.00.

EVOLUCION DE CREDITOS REPROGRAMADOS EN LAS ULTIMAS TRES GESTIONES

<u>Situación de la cartera</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Cartera Reprogramada Vigente			
Otros préstamos reprogramados	3.033.817.275	3.699.133.770	931.545.380
Total Cartera Reprogramada Vigente	3.033.817.275	3.699.133.770	931.545.380
Cartera Reprogramada Vencida			
Otros préstamos reprogramados	88.326.286	15.905.516	3.017.456
Total Cartera Reprogramada Vencida	88.326.286	15.905.516	3.017.456
Cartera Reprogramada en ejecución			
Otros préstamos reprogramados	264.065.780	136.322.352	166.189.657
Total Cartera Reprogramada en Ejecución	264.065.780	136.322.352	166.189.657
Total Cartera Reprogramada	3.386.209.341	3.851.361.638	1.100.752.493
Total Cartera Reprogramada en Mora	352.392.066	152.227.868	169.207.113
Índice de Mora	10,41%	3,95%	15,37%

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

b) CARTERA (Cont.)

EVOLUCION DE CREDITOS REPROGRAMADOS EN LAS ULTIMAS TRES GESTIONES (Cont.)

Al 31 de diciembre de 2022 la cartera reprogramada representa el 19,51% respecto del total de la cartera directa, al 31 de diciembre de 2021 alcanzó al 23,94%.

La mora de la cartera reprogramada alcanza al 10,41% al 31 de diciembre de 2022, este índice fue de 3,95% al 31 de diciembre de 2021.

Al 31 de diciembre de 2022 la cartera reprogramada calificada en las categorías D, E y F representa el 15,53%, del total de la cartera en las mismas categorías, siendo que el 89,59% del total de la cartera reprogramada se encuentra en estado vigente. Estos mismos índices representaron al 31 de diciembre de 2021 el 11,27%, y el 96,05% respectivamente, exposición que refleja una prudencial calificación de la cartera reprogramada.

LIMITES LEGALES

La Ley de Servicios Financieros en su Art. 456º establece los límites de concentración individual o grupo prestatario hasta 5% del Capital Regulatorio para créditos que no estén debidamente garantizados, hasta 20% para créditos debidamente garantizados y hasta 30% para operaciones contingentes contragarantizadas.

El Capital Regulatorio del Banco, vigente a partir del 19 de diciembre de 2022 es de Bs2.040.050.075; y a partir del 23 de diciembre de 2021 es de Bs2.012.386.348, cuyos límites legales son los siguientes:

Créditos	Límite legal	Dic- 2022	Dic-2021
	Bs	Bs	Bs
Sin garantía real	5%	102.002.504	100.619.317
Con garantía real	20%	408.010.015	402.477.270
Contingente contra garantizado	30%	612.015.023	603.715.904

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco no registra ninguna facilidad crediticia que supere los límites legales descritos.

EVOLUCION DE LAS PREVISIONES EN LAS ULTIMAS TRES GESTIONES

A continuación, se expone el movimiento contable de la previsión para cartera incobrable al 31 de diciembre de 2022, 2021 y 2020, que considera las provisiones específicas para cartera directa, cíclica, contingente, genéricas y voluntarias:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	Bs	Bs	Bs
Saldo inicial	1.120.042.180	1.098.454.951	903.368.249
Castigos	(169.600.755)	(143.827.619)	(12.979.890)
Reversiones	(329.708.424)	(305.503.981)	(181.208.504)
Previsiones constituidas	<u>520.025.558</u>	<u>470.918.829</u>	<u>389.275.096</u>
Saldo final (*)	<u><u>1.140.758.559</u></u>	<u><u>1.120.042.180</u></u>	<u><u>1.098.454.951</u></u>

(*) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las provisiones específicas constituidas por cartera directa y contingente alcanzan a Bs684.802.807 y Bs675.804.527, respectivamente.

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

b) CARTERA (Cont.)

EVOLUCION DE LAS PREVISIONES EN LAS ULTIMAS TRES GESTIONES (Cont.)

Las provisiones específicas constituidas exclusivamente por cartera directa cubren el 95,10% y 145,09% sobre el total de la cartera en mora al 31 de diciembre de 2022 y 2021, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2022, la previsión genérica voluntaria para incobrabilidad de cartera por otros riesgos (cuenta 139.09); la previsión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional (cuenta 139.08) y la previsión genérica cíclica (cuentas 255.01 y 253.03) alcanzan a la sumatoria de Bs388.351.651. Al 31 de diciembre de 2021 estas mismas provisiones alcanzan a Bs376.716.323. Estas provisiones más las específicas cubren la cartera directa en 6,18% al 31 de diciembre de 2022 y 6,54% al 31 de diciembre de 2021, así como el 4,57% y el 4,90% de la cartera total (Directa y contingente) en los dos ejercicios, respectivamente, y el 167% y 255% de la cartera en mora, respectivamente, en los mismos ejercicios.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el índice de mora respecto a la cartera bruta es de 3.70% y de 2,57% respectivamente, la cartera en mora con relación al Capital Regulatorio alcanza al 31,45% y al 20,54% en los referidos ejercicios.

c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

Inversiones temporarias

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

	<u>2022</u> <u>Bs</u>	<u>2021</u> <u>Bs</u>
Inversiones en entidades financieras del exterior-Depósitos a plazo fijo	36.618.700	-
Otros títulos valores de entidades financieras del exterior	1.714.882	1.714.651
Inversiones de disponibilidad restringida Fondo RAL	404.737.423	736.971.831
Bonos Soberanos	769.627.427	488.478.901
Inversiones entidades financieras del país - Depósitos a plazo fijo	1.711.311.169	2.249.385.888
Títulos valores entidades públicas no financieras del país adquiridas con pacto de reventa	227.542.687	144.606.412
Títulos valores entidades financieras adquiridas con pacto de reventa	723.676.747	753.323.552
Títulos valores entidades privadas no financieras del país	62.601.831	67.429.855
Participación en fondos de inversión	374.706.101	322.557.503
Productos financieros devengados por cobrar	56.080.927	83.735.960
Provisiones para inversiones temporarias	(29.417)	(13.021)
	<u>4.368.588.477</u>	<u>4.848.191.532</u>

El Banco mantuvo la estrategia de efectuar inversiones en títulos de alta liquidez en el mercado nacional, garantizando de esta manera el acceso a liquidez en un corto plazo.

Las inversiones temporarias al 31 de diciembre de 2022 presentaron una disminución de Bs479.603.055 respecto cierre de la gestión 2021, lo que representa una variación de 9.9%.

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

c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES (Cont.)

Inversiones temporarias (Cont.)

Este cambio se explica principalmente por la disminución en las Inversiones de títulos valores entidades financieras adquiridas con pacto de reventa por Bs29.646.805, la disminución en Inversiones entidades financieras del país - Depósitos a plazo fijo por Bs538.074.719 y la disminución en inversiones de disponibilidad restringida Fondo RAL por Bs332.234.408, atribuidos a la disminución de la tasa de encaje en MN y ME para la el incremento del Fondo para créditos destinados al Sector Productivo.

Al 31 de diciembre de 2022 las inversiones temporarias registran una tasa de rendimiento de 3.83%, superior a la rentabilidad de 3.50% registrada al 31 de diciembre de 2021.

Inversiones permanentes

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Inversión en entidades financieras del país	-	4.565.313
Otros títulos valores de entidades financieras del exterior	20.580.000	20.580.000
Inversiones entidades públicas no financieras	-	203.781.712
Participación en organismos multilaterales	2.395.443	2.155.343
Participación en cámaras de compensación	480.367	149.867
Participación en otras entidades del sector de valores	312.041	312.041
Participación en empresas transportadoras de material monetario y valores	9.480.380	8.546.878
Participación en empresas administradoras de tarjetas electrónicas	35.241.388	35.762.970
Participación en entidades de servicios públicos	1.395.585	1.378.435
Participación en entidades sin fines de lucro	633.684	633.684
Títulos valores en entidades privadas no financieras	7.112.000	-
Inversiones de disponibilidad restringida	2.982.900.255	2.850.189.416
Productos financieros devengados por cobrar	464.672	3.401.745
Previsiones para inversiones permanentes	(759.421)	(747.421)
	<u>3.060.236.394</u>	<u>3.130.709.983</u>

Entre el 31 de diciembre de 2022 y 2021 las inversiones permanentes registraron un descenso de Bs70.473.589, la principal variación en este rubro es la disminución de las inversiones en entidades públicas no financieras en Bs203.781.772.

La rentabilidad de las inversiones permanentes al 31 de diciembre de 2022 fue de 13.99% superior a la rentabilidad de 6.26% al 31 de diciembre de 2021.

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

d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Pago anticipado de impuesto a las transacciones	69.283.309	49.431.985
Anticipo para compra de bienes y servicios	20.935.500	13.477.740
Anticipos al personal	13.034	-
Alquileres pagados por anticipado	343.584	201.299
Seguros pagados por anticipado	1.927.827	1.845.289
Comisiones por cobrar	4.314.449	9.840.325
Certificados tributarios	96.476.391	2.714.210
Gastos por recuperar	20.358	-
Importes entregados en garantía	405.321	403.713
Otras partidas pendientes de cobro SIN (*)	817.108	814.025
Otras partidas pendientes - Tarjetas de crédito - débito (**)	595.887	25.192.956
Retiros efectivo ATMs foráneos	180	225.200
Otras partidas pendientes de cobro	2.790.090	302.598
Otras partidas pendientes de cobro - Varias (***)	23.278.559	17.727.752
Otras partidas pendientes de cobro - Comex	64	759.052
Otras cuentas por cobrar - Cartera	2.527.364	1.502.014
Seguro desgravamen cartera (****)	16.682.295	16.379.474
Otras cuentas por cobrar - Bancomer	404.621	241.843
Seguro desgravamen microcrédito (****)	10.776.145	11.435.275
Seguro desgravamen agropecuario	718.013	781.835
Seguro desgravamen CIDRE	10.709	10.966
Provisión para otras cuentas por cobrar	<u>(5.305.140)</u>	<u>(4.601.661)</u>
	<u>247.015.668</u>	<u>148.685.890</u>

(*) El saldo de la cuenta corresponde a títulos CEDEIMS y NOCRES redimidos ante el Servicio de Impuestos Nacionales (SIN), para el pago de los impuestos mensuales del Banco.

(**) El saldo de la cuenta corresponde al registro de partidas de tarjetas de crédito y débito por cruce de fondos.

(***) El saldo de la cuenta corresponde a partidas pendientes de cobro con entidades de transporte de valores, transferencias ACH y Gestora Pública.

(****) El saldo de la cuenta corresponde a seguro de desgravamen pagado por adelantado.

Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021



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

e) BIENES REALIZABLES

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

	<u>2022</u> Bs	<u>2021</u> Bs
Bienes adquiridos o construidos para la venta	367.332	367.332
	<u>367.332</u>	<u>367.332</u>
<u>Bienes muebles adjudicados</u>		
Bienes incorporados a partir de 01/01/2003	1.135.857	6.896.000
	<u>1.135.857</u>	<u>6.896.000</u>
<u>Bienes inmuebles adjudicados</u>		
Excedidos del plazo de tenencia	1.398.549	1.398.549
Bienes incorporados a partir de 01/01/2003	157.333.130	156.371.689
	<u>158.731.679</u>	<u>157.770.228</u>
Bienes fuera de uso	2.272.747	2.199.913
	<u>2.272.747</u>	<u>2.199.913</u>
<u>Previsiones</u>		
Previsión bienes adquiridos o construidos para la venta	(367.332)	(367.332)
Por exceso en el plazo de tenencia	(1.398.549)	(1.398.549)
Tenencia de bienes incorporados a partir de 01/01/03	(132.056.169)	(128.633.905)
Previsión bienes fuera de uso	(2.209.943)	(2.140.247)
	<u>(136.031.993)</u>	<u>(132.540.033)</u>
	<u>26.475.622</u>	<u>34.693.440</u>

Al 31 de diciembre de 2022 el saldo bruto de la cuenta bienes realizables es Bs162.507.615 saldo que expone una disminución de Bs4.725.859 respecto a la gestión 2021 por bajas (a valor contable) por concepto de ventas de bienes adjudicados del periodo por aproximadamente Bs20.202.408, compensado por altas de la gestión de nuevos bienes adjudicados contabilizados por Bs15.403.715, más un incremento de Bs72.834 en bienes fuera de uso.

Las provisiones en el mismo período se incrementaron en Bs3.491.960 por la constitución de provisiones por altas de nuevos bienes adjudicados del periodo, más el cronograma regular de provisiones por tenencia de los bienes contabilizados en gestiones anteriores, menos la baja de la previsión contable de los bienes vendidos en el periodo, siendo el valor en libros al 31 de diciembre de 2022 de Bs26.475.622.

f) BIENES DE USO

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

	<u>2022</u> Bs	<u>2021</u> Bs
Terrenos	187.824.562	210.408.318
Edificios	246.958.748	261.039.023
Mobiliario y enseres	51.459.557	45.502.323
Equipo e instalaciones	79.212.665	78.735.343
Equipos de computación	252.959.274	257.716.458
Vehículos	16.876.512	16.023.343
Obras de arte	397.747	397.747
Obras en construcción	-	494.481
	<u>835.689.065</u>	<u>870.317.036</u>
Menos: Depreciaciones acumuladas	<u>(374.650.710)</u>	<u>(362.352.329)</u>
Valores netos	<u>461.038.355</u>	<u>507.964.707</u>

Las depreciaciones de los bienes de uso, cargadas a los resultados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, alcanzan a Bs31.014.191 y Bs34.781.652, respectivamente.

Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021



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

g) OTROS ACTIVOS

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Remesas en tránsito	42.891	18.937
Partidas pendientes por tarjetas de crédito (*)	20.822.711	24.841.802
Bienes para uso del personal	4.368.201	4.513.284
Papelería, útiles y material de servicios	6.741.443	3.828.620
Cargos diferidos	88.534	347.932
Activos intangibles (**)	<u>16.260.146</u>	<u>24.377.195</u>
	<u>48.323.926</u>	<u>57.927.770</u>

El cargo a resultados por amortización de los cargos diferidos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es de Bs10.226.529 y Bs11.608.939 respectivamente.

Las depreciaciones de los bienes para uso del personal cargadas a los resultados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es de Bs145.083 en ambos ejercicios.

(*) Son partidas pendientes por retiros de efectivo y posición neta en contra, tanto a nivel nacional como internacional, por transacciones realizadas con Tarjetas de Crédito y Débito después de cada cierre de mes.

(**) Los activos intangibles registran las inversiones de software adquirido.

h) OBLIGACIONES CON EL PUBLICO

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2022, 2021 y 2020, es la siguiente:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Obligaciones con el público a la vista	5.502.010.827	5.619.712.806	4.270.255.256
Obligaciones con el público en caja de ahorros	4.809.542.632	4.823.409.903	4.587.027.679
Obligaciones con el público en depósitos a plazo fijo	2.595.479	2.888.350	8.165.602
Obligaciones con el público restringidas	335.056.081	315.908.040	364.013.720
Obligaciones con el público a plazo con anotación en cuenta	8.397.891.761	7.851.183.655	8.734.941.210
Cargos financieros devengados por pagar	<u>1.616.057.386</u>	<u>1.407.097.872</u>	<u>1.251.732.950</u>
	<u>20.663.154.166</u>	<u>20.020.200.626</u>	<u>19.216.136.417</u>

Al cierre de la gestión 2022 el total de obligaciones con el público ascendió a Bs20.663.154.166, con un incremento de Bs642.953.540 con relación a diciembre 2021.

Durante la gestión 2022 las captaciones incrementaron en: depósitos a plazo con anotación en cuenta Bs546.708.105 (7%), cargos financieros devengados por pagar por Bs208.959.515 (14,9%), depósitos restringidos Bs19.148.041 (6,1%); por otra parte, las cuentas que presentaron reducciones fueron depósitos a la vista Bs117.701.979 (-2,1%), depósitos en caja de ahorro Bs13.867.271 (-0,3%), y depósitos a plazo fijo Bs292.871 (-10,1%) respecto a diciembre 2021.

La participación de depósitos en moneda nacional y UFV's sobre el total de depósitos incrementó de 80,4% a 82,9%, ratificando la confianza del público en el boliviano.

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

i) OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	Bs	Bs
Obligaciones fiscales a la vista	18.622.142	6.162.291
	<u>18.622.142</u>	<u>6.162.291</u>

Las obligaciones con instituciones fiscales al 31 de diciembre de 2022 y 2021, corresponden a recaudaciones por tributos fiscales.

j) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	Bs	Bs
<u>Obligaciones con el Banco Central de Bolivia</u>		
Obligaciones con el BCB mediano plazo (*)	2.244.624.000	2.661.264.000
	<u>2.244.624.000</u>	<u>2.661.264.000</u>
<u>Obligaciones con otras entidades financieras</u>		
Obligaciones a la vista	77.973.690	106.334.695
Corresponsales por cartas de crédito diferidas a corto plazo	1.001.408	1.002.020
Obligaciones con entidades financieras de segundo piso (**)	-	343.772.099
Bancos y corresponsales del país	1.103.065.305	858.733.384
Cargos financieros devengados por pagar	188.034.988	132.637.044
	<u>1.370.075.391</u>	<u>1.442.479.242</u>
	<u>3.614.699.391</u>	<u>4.103.743.242</u>

(*) Corresponde a préstamo de liquidez en MN con garantía de Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interés Social (Fondo CPVIS II, CPVIS III y Caprosen).

(**) Corresponde a préstamo de BPD SAM en el marco del Plan de Emergencia de Apoyo al Empleo y Estabilidad Laboral.

Las obligaciones con bancos y entidades de financiamiento a la vista y los depósitos interbancarios se constituyen en las principales fuentes de financiamiento.

Durante la gestión 2022, el Banco redujo sus obligaciones con bancos y entidades de financiamiento en Bs489.043.851. Las reducciones se registraron en: obligaciones con el BCB a corto plazo por Bs416.640.000, obligaciones con el Banco de Desarrollo Productivo por Bs343.772.099, obligaciones a la vista por Bs28.361.005 y en financiamiento por cartas de crédito diferidas a corto plazo por Bs612; sin embargo, se presentaron un incremento en: obligaciones con bancos y corresponsales del país por Bs244.331.921 y cargos financieros devengados por pagar por Bs55.397.944 respecto a diciembre 2021.

El Banco cuenta con obligaciones subordinadas y líneas de financiamiento con entidades financieras internacionales como la Corporación Andina de Fomento (CAF), El Banco Interamericano de Desarrollo (BID), International Finance Corporation (IFC) como también varios bancos corresponsales, las cuales constituyen fuentes alternativas de financiamiento.

Los saldos de la línea de financiamiento obtenida al 31 de diciembre de 2022 y 2021, con el Banco Central de Bolivia mediante Convenio ALADI, son los siguientes:

Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021



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

j) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO (Cont.)

Al 31 de diciembre de 2022

	<u>Obtenidas</u> Bs	<u>Utilizadas</u> Bs	<u>Saldo</u> Bs
Líneas de crédito obtenidas y no utilizadas del BCB	193.226.383	1.633.354	191.593.029
	<u>193.226.383</u>	<u>1.633.354</u>	<u>191.593.029</u>

Al 31 de diciembre de 2021

	<u>Obtenidas</u> Bs	<u>Utilizadas</u> Bs	<u>Saldo</u> Bs
Líneas de crédito obtenidas y no utilizadas del BCB	179.389.104	276.163	179.103.941
	<u>179.389.104</u>	<u>276.163</u>	<u>179.103.941</u>

La composición de la línea obtenida y utilizada, está registrada contablemente en el grupo de cuentas 611.01, 612.01, 614.01, 232.04 y 242.99.2.1600.

k) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

	<u>2022</u> Bs	<u>2021</u> Bs
Por intermediación financiera	27.619.700	93.801.408
Cheques de gerencia	40.485.775	39.240.639
Acreedores fiscales por retenciones a terceros	6.870.739	7.059.325
Acreedores fiscales por impuestos a cargo de la institución (*)	134.312.880	136.233.030
Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros	2.000.036	1.978.932
Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad	2.567.083	2.526.998
Dividendos por pagar	9.775.565	9.967.729
Ingresos diferidos	662.181	1.135.151
Acreedores varios (**)	67.254.351	77.544.191
	<u>291.548.310</u>	<u>369.487.403</u>
Provisiones:		
Provisión beneficios sociales y primas	52.326.322	49.860.516
Impuesto a la propiedad de bienes inmuebles y vehículos automotores	6.033.816	5.659.469
Provisiones otros servicios contratados	1.951.384	4.552.556
Provisión fondo protección ahorrista (Fondo de restructuración financiera)	25.004.462	24.219.906
Provisión servicios generales	1.923.246	1.577.825
Provisión mantenimiento y reparación inmuebles y equipo	318.892	275.364
Provisión aportes ASFI	545.000	-
Provisión asesoría externa	130.340	148.988
Provisión auditoría externa	115.934	108.388
Provisiones varias	7.480.182	4.097.782
Provisión dieta presidencia	10.022.803	8.643.600
	<u>105.852.381</u>	<u>99.144.394</u>
Otros	284.710	145.842
	<u>397.685.401</u>	<u>468.777.639</u>

(*) Registra las obligaciones tributarias del Banco por el Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas, Alícuota Adicional al Impuesto de las Utilidades de las Empresas, Impuesto a las Transacciones y Debito Fiscal IVA.

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

k) OTRAS CUENTAS POR PAGAR (Cont.)

(**) Registra el importe de las obligaciones que haya contraído la entidad que no corresponda informar en las otras subcuentas de la cuenta Diversas, siendo compuesta principalmente, cuentas por pagar por seguro de desgravamen por Bs25.541.633, Otras cuentas por pagar por diferimientos Bs10.308.330 y acreedores varios por tarjetas de crédito por Bs5.528.153.

l) PREVISIONES

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Previsiones específicas para activos contingentes	74.619.684	76.024.189
Previsiones genéricas voluntarias (*)	67.521.329	67.521.329
Previsión genérica cíclica (**)	232.962.582	221.244.483
Otras provisiones	<u>637.931</u>	<u>29.544</u>
	<u><u>375.741.526</u></u>	<u><u>364.819.545</u></u>

(*) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Previsión Genérica Voluntaria es de Bs67.521.329 respectivamente, es registrada para cubrir posibles pérdidas futuras que aún no han sido identificadas, no relacionadas con operaciones de cartera de créditos, bienes realizables, inversiones y otras cuentas por cobrar.

(**) En el marco de lo establecido en el Artículo 10º, Sección 3, del Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos contenido en el Capítulo IV, Título II, Libro 3º de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) permite computar la previsión cíclica como parte del capital regulatorio.

m) OBLIGACIONES SUBORDINADAS

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Obligaciones subordinadas con entidades del exterior a)	-	11.433.333
Bonos Subordinados b)	152.474.000	203.315.000
Cargos devengados por pagar obligaciones subordinadas	<u>2.485.745</u>	<u>3.055.390</u>
	<u><u>154.959.745</u></u>	<u><u>217.803.723</u></u>

Las obligaciones subordinadas corresponden a:

a) Obligaciones subordinadas con entidades del exterior

Crédito subordinado por USD20.000.000 obtenido de la Corporación Andina de Fomento (CAF), a un plazo de 8 años con amortización de capital en 12 cuotas de manera semestral consecutiva contadas a partir del mes 24 de efectuado el desembolso y pago semestral de intereses. El contrato fue suscrito en fecha 27 de mayo de 2014. Durante las gestiones 2016, 2017, 2018, 2019, 2020, 2021 y 2022, el Banco realizó amortizaciones de capital.

La contratación de este crédito fue aprobada por la Junta General Extraordinaria del 9 de mayo de 2014 y la No Objeción para adicionar la Obligación Subordinada al patrimonio neto fue otorgada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, en fecha 25 de junio de 2014, mediante carta ASFI/DSR II /R-96915/2014.

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

m) OBLIGACIONES SUBORDINADAS (Cont.)

a) Obligaciones subordinadas con entidades del exterior (Cont.)

Al 30 de junio de 2022 se realizó el pago de la última amortización del crédito subordinado por lo que al cierre de diciembre de 2022 no se registra saldo de obligaciones subordinadas con entidades del exterior. En mencionada fecha, el Banco BISA S.A., ha cumplido con los compromisos de Indicadores Financieros, correspondientes al Crédito Subordinado, según lo detallado en el cuadro que se presenta a continuación.

INDICES	30-jun-22	31-dic-21	PORCENTAJE SEGÚN CONTRATO	ARTÍCULO
Coefficiente de Adecuación Patrimonial	12,04%	11,86%	a) Igual o mayor al 11% b) El valor exigido por la ASFI	6.2. i)
Patrimonio Neto y/o Capital Regulatorio, del monto de los activos ponderados por riesgo	12,04%	11,86%	a) Igual o mayor al 11% del monto de los activos ponderados por riesgo b) El valor exigido por legislación y regulación boliviana	6.2. ii)
Previsiones / Cartera Vencida > 30 días + Ejecución	172,69%	236,21%	a) mayor al 90%	6.2. iii)
Índice de Liquidez	67,10%	75,02%	a) igual o mayor al 55%	6.2. iv)

b) Bonos Subordinados

El Banco ha realizado tres emisiones de Bonos Subordinados dentro del Programa de Emisiones de Bonos Subordinados, acorde al siguiente detalle:

Bonos Subordinados Banco BISA Emisión 1, por Bs140.000.000, colocados en la Bolsa Boliviana de Valores, el 18 de diciembre de 2015. La emisión fue autorizada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero mediante ASFI/DSVSC/R-208611/2015, de fecha 16 de diciembre 2015. Esta emisión, tiene un plazo de 8 años, con pagos de intereses semestrales y con amortizaciones anuales de capital. En noviembre 2021 se tuvo una amortización de capital por Bs17.500.000. Quedan, dos amortizaciones adicionales en el plazo de vigencia del Bono, cuyo vencimiento es el 6 de noviembre de 2023.

Bonos Subordinados Banco BISA Emisión 2, por Bs210.000.000, colocados en la Bolsa Boliviana de Valores, fueron emitidos el 16 de septiembre de 2016. La emisión fue autorizada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero mediante ASFI/DSVSC/R-165492/2016, de fecha 15 de septiembre 2016. La segunda emisión está conformada por tres series, las cuales se detallan a continuación:

Serie	Monto MN	Plazo (días)	Vencimiento	Pago de interés	Amortización de capital
A	70.000.000	2880	05/08/2024	Semestral	Cada 360 días a partir de cupón 6
B	70.000.000	3240	31/07/2025	Semestral	Cada 360 días a partir de cupón 6
C	70.000.000	3600	26/07/2026	Semestral	Cada 360 días a partir de cupón 10

La serie A tuvo amortizaciones de capital por Bs35.007.000, la serie B por Bs30.009.000 y la serie C por Bs11.669.000, al cierre de septiembre de 2022.

Bonos Subordinados Banco BISA Emisión 3, por Bs35.000.000, colocados en la Bolsa Boliviana de Valores, fueron emitidos el 12 de septiembre de 2018. La emisión fue autorizada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) mediante ASFI/DSVSC/R-191556/2018, de fecha 6 de septiembre 2018. Esta emisión, tiene un plazo de 10 años, con pagos de intereses semestrales y con amortizaciones de capital a partir del año 2026. El vencimiento de esta emisión es el 21 de julio de 2028.

Las tres emisiones, están sujetas al cumplimiento de los compromisos financieros que se detallan a continuación, los cuales son revisados y difundidos en forma trimestral.

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

m) OBLIGACIONES SUBORDINADAS (Cont.)

Desde la emisión de los bonos, el Banco ha cumplido con los compromisos financieros adquiridos.

Indicadores Financieros	Compromiso	31-dic-22	31-dic-21
Coeficiente de Adecuación Patrimonial (CAP) (i)	CAP \geq 11%	11,36%	11,92%
Índice de Liquidez (IL) (i)	IL \geq 50%	65,94%	70,34%
Índice de Cobertura (IC) (i)	IC \geq 100%	175,83%	260,82%

(i) Promedio de los últimos tres meses

n) OBLIGACIONES CON EMPRESAS PÚBLICAS

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	Bs	Bs
Depósitos en cuenta corriente	221.292.359	133.006.686
Cuentas corrientes inactivas	26.917	-
Depósitos en caja de ahorro	18.250.145	81.855.396
Retenciones judiciales (*)	83.048.404	225.230.454
Depósitos a plazo fijo con anotación en cuenta	209.589.032	86.382.522
Cargos devengados	2.305.801	11.565.476
	<u>534.512.658</u>	<u>538.040.534</u>

(*) Registra las retenciones judiciales sobre fondos en las cuentas de clientes instruidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

o) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

Al cierre de la gestión 2022 los ingresos financieros mostraron una reducción de Bs8.236.074 (-0,6%) con relación a la gestión 2021. Las reducciones se registraron en: productos por cartera vigente de Bs32.906.452, productos por inversiones permanentes financieras de Bs6.506.097, productos por disponibilidades de Bs770.145; por otra parte se presentaron incrementos en: productos por cartera vencida de Bs14.818.487, productos por inversiones temporarias de Bs12.852.628, comisiones por cartera contingente de Bs4.272.787 y productos por cartera ejecución de Bs2.718.

En cuanto a los gastos financieros, se observó una reducción de Bs9.194.747 (-2,1%) con relación a la gestión 2021. Los gastos menores corresponden a: obligaciones con el público de Bs8.255.802 (-2,1%), obligaciones subordinadas de Bs3.633.296 (-28,3%), obligaciones empresas con participación estatal de Bs2.367.063 (-27,4%), otras cuentas por pagar de Bs45.342 (-66,8%); no obstante, se tuvieron mayores gastos en obligaciones con bancos y entidades financieras de Bs5.106.756 (18,6%).

En relación con la tasa promedio ponderada correspondiente a cartera en la gestión 2022, se observa una reducción en el nivel de las tasas de colocación, alcanzando una tasa de promedio de 6,2%. La tasa promedio en la gestión 2021 fue de 6,5%.

Con relación a la tasa promedio ponderada de depósitos del público registrada en la gestión 2022 presenta una reducción alcanzando una tasa de 2,1%. En la gestión 2021 el promedio fue de 2,2%.

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

o) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS (Cont.)

El margen financiero mostró un incremento de Bs. 958.673 (0,1%) con relación a la gestión 2021.

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	Bs	Bs
INGRESOS FINANCIEROS		
Productos por disponibilidades	761.189	1.531.334
Productos por inversiones temporarias	211.242.317	198.389.689
Productos por cartera vigente	1.014.865.064	1.047.771.516
Productos por cartera vencida	17.894.421	3.075.934
Productos por cartera en ejecución	2.718	-
Productos inversiones permanentes financieras	10.571.525	17.077.622
Comisiones por cartera contingente	83.230.682	78.957.895
	<u>1.338.567.916</u>	<u>1.346.803.990</u>
GASTOS FINANCIEROS		
Obligaciones con el público	(384.246.366)	(392.502.168)
Obligaciones con bancos y entidades financieras	(32.527.243)	(27.420.487)
Otras cuentas por pagar	(22.500)	(67.842)
Obligaciones subordinadas	(9.209.366)	(12.842.662)
Obligaciones con empresas con participación estatal	(6.260.424)	(8.627.487)
	<u>(432.265.899)</u>	<u>(441.460.646)</u>

p) RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	Bs	Bs
Por recuperación de capital	1.475.428	1.084.326
Por recuperación de intereses	584.185	299.755
Por recuperación de otros conceptos	39.251	20.553
Disminución previsión específica incobrables cartera (*)	255.043.136	158.481.063
Disminución de previsión para otras cuentas por cobrar	1.756.657	274.874
Disminución de provisiones para inversiones temporarias	31.422	1.200
Disminución provisiones por activos contingentes	45.964.209	110.790.837
Disminución previsión genérica cíclica	28.701.079	36.232.083
	<u>333.595.367</u>	<u>307.184.691</u>

(*) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Banco afectó ingresos por las reversiones de las provisiones específicas correspondientes a las cancelaciones totales o parciales según normas de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) emitida mediante el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

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

q) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	Bs	Bs
Cargo por previsión específica para cartera incobrable	(435.653.641)	(304.330.096)
Cargo por previsión por otras cuentas por cobrar	(5.673.814)	(2.324.957)
Cargos por previsión para activos contingentes	(43.963.105)	(131.001.891)
Pérdida inversiones temporarias	(45.461.667)	(55.021.771)
Castigo de productos financieros cartera	(766.983)	(1.520.051)
Previsión genérica cíclica	<u>(40.408.812)</u>	<u>(35.586.841)</u>
	<u>(571.928.022)</u>	<u>(529.785.607)</u>

r) OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

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

OTROS INGRESOS OPERATIVOS		
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	Bs	Bs
Comisiones por servicios	179.409.252	208.948.354
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje	280.949.396	238.237.340
Ingreso por bienes realizables	68.763.374	29.539.152
Ingreso por inversiones permanentes no financieras	9.713.735	12.678.923
Ingresos operativos diversos (*)	<u>16.732.634</u>	<u>18.788.663</u>
	<u>555.568.391</u>	<u>508.192.432</u>
OTROS GASTOS OPERATIVOS		
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	Bs	Bs
Comisiones por servicios	(13.207.158)	(19.025.691)
Costo de mantenimiento de bienes realizables	(10.401.600)	(14.950.642)
Costo de venta de bienes realizables	(36.611.477)	(8.065.180)
Constitución de previsión para bienes realizables	(23.441.079)	(46.616.756)
Perdidas por inversiones permanentes no financieras	(61.027)	(467.359)
Perdida por operación de cambio y arbitraje	(117.386.471)	(109.392.884)
Gastos operativos diversos (**)	<u>(27.683.470)</u>	<u>(26.011.097)</u>
	<u>(228.792.282)</u>	<u>(224.529.609)</u>

(*) Los ingresos operativos diversos están compuestos principalmente por ingresos recuperados, ingresos por compensación del IT a través del pago del IUE e ingresos por la generación de crédito fiscal IVA.

(**) Los gastos operativos diversos están compuestos principalmente por gastos operativos de tarjetas de crédito y gastos por comisiones con bancos del exterior.

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

r) OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS (Cont.)

Los otros ingresos operativos alcanzaron Bs555.568.391, siendo mayores en Bs47.375.959 (9,3%) respecto a la gestión 2021. Los mayores incrementos corresponden a: ganancias por operaciones de cambio y arbitraje por Bs42.712.056 e ingreso por bienes realizables por Bs39.224.222; sin embargo, se presentaron reducciones en: comisiones por servicios por Bs29.539.102, ingreso por inversiones permanentes no financieras por Bs2.965.188 e ingresos operativos diversos por Bs2.056.029.

Por otro lado, los otros gastos operativos alcanzaron los Bs228.792.282, siendo mayores en Bs4.262.673 (1,9%) respecto a la gestión 2021. Los mayores gastos corresponden a: costo de venta de bienes realizables por Bs28.546.297, pérdidas por operaciones de cambio y arbitraje por Bs7.993.587 y gastos operativos diversos por Bs1.672.373; sin embargo, los menores gastos corresponden a: constitución de previsión para bienes realizables por Bs23.175.677, comisiones por servicios por Bs5.818.533, costo de mantenimiento de bienes realizables por Bs4.549.042 y pérdidas por operaciones de cambio y arbitraje por Bs406.332.

s) GASTOS DE ADMINISTRACION

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

	<u>2022</u> Bs	<u>2021</u> Bs
Gastos de personal	(308.638.687)	(299.092.379)
Servicios contratados	(76.493.099)	(75.219.729)
Seguros	(5.595.077)	(5.739.302)
Comunicaciones y traslados	(17.471.417)	(16.642.947)
Impuestos	(7.991.257)	(6.437.653)
Mantenimiento y reparaciones	(45.283.822)	(43.549.361)
Depreciaciones y desvalorización bienes de uso	(31.014.191)	(34.781.652)
Amortización de cargos diferidos	(10.226.529)	(11.608.939)
Otros gastos de administración	(4.230.952)	(3.802.073)
Gastos notariales y judiciales	(4.998.534)	(5.301.014)
Alquileres	(13.175.604)	(14.345.379)
Energía eléctrica, agua y calefacción	(6.138.973)	(6.088.706)
Papelería y materiales de servicio	(9.142.405)	(8.854.953)
Propaganda y publicidad	(4.703.080)	(4.687.667)
Gastos de representación	(85.065)	(44.632)
Aportes Autoridad de Supervisión Financiera	(32.392.707)	(31.703.028)
Aportes Fondos de Reestructuración al Ahorrista	(96.489.293)	(95.234.196)
	<u>(674.070.692)</u>	<u>(663.133.610)</u>

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

s) GASTOS DE ADMINISTRACION (Cont.)

Los gastos administrativos alcanzaron los Bs674.070.692, siendo mayores en Bs10.937.082 (1,6%) respecto a la gestión 2021. Los mayores gastos corresponden a: gastos de personal por Bs9.546.308, mantenimiento y reparaciones por Bs1.734.461, impuestos por Bs1.553.604, servicios contratados por Bs1.273.370, aportes al Fondo de Protección al Ahorrista por Bs1.255.097, comunicaciones y traslados por Bs828.470, aportes Autoridad de Supervisión del Sistema Financiera por Bs689.679, otros gastos de administración por Bs428.879, papelería y materiales de servicio por Bs287.452, energía eléctrica, agua y calefacción por Bs50.267, gastos de representación por Bs40.433, propaganda y publicidad por Bs15.413; sin embargo, se generaron menores gastos en: depreciaciones y desvalorización bienes de uso por Bs3.767.461, amortización de cargos diferidos por Bs1.382.410, alquileres por Bs1.169.775, gastos notariales y judiciales por Bs302.480 y seguros por Bs144.225.

Los gastos administrativos incluyen la remuneración a personal ejecutivo clave y dietas a Directores y Síndico, los mismos que se determinan en base a políticas salariales del Banco. Las remuneraciones del Presidente del Directorio, miembros del Directorio y Síndico han sido aprobadas por las respectivas Juntas Ordinarias de Accionistas.

Los rubros de mayor incidencia en la carga administrativa son gastos de personal (45,8%), aportes Fondo de Protección al Ahorrista (14,3%), servicios contratados (11,3%) y mantenimiento y reparaciones (6,7%).

t) INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	<u>1.026.649</u>	<u>1.515.523</u>
Varios (*)	<u>1.026.649</u>	<u>1.515.523</u>
INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES	<u>4.759.139</u>	<u>1.822.513</u>
Varios (**)	<u>4.759.139</u>	<u>1.822.513</u>
GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES	<u>(516.693)</u>	<u>(8.962.498)</u>
Varios (***)	<u>(516.693)</u>	<u>(8.962.498)</u>

(*) Al 31 de diciembre 2022 y 2021 el saldo en ingresos extraordinarios corresponde a la ganancia de capital generado por la venta de emisión de bonos subordinados colocados en la Bolsa Boliviana de Valores.

(**) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los ingresos de gestiones anteriores se originaron por la reversión de provisiones, regularización por ajuste de bajas médicas realizadas por la Caja Bancaria principalmente.

(***) Al 31 de diciembre de 2022, los gastos de gestiones anteriores corresponden principalmente a pagos de servicios contratados y servicios básicos principalmente. Al 31 de diciembre de 2021, los gastos de gestiones anteriores se originaron por pago de servicios de transporte de valores, alquileres y reversión de IT principalmente.

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

u) GASTO POR IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE EMPRESAS

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	Bs	Bs
Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas 25%	(63.002.322)	(63.921.792)
Alícuota Adicional al IUE 25%	<u>(63.002.322)</u>	<u>(63.921.792)</u>
	<u>(126.004.644)</u>	<u>(127.843.584)</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco ha constituido la provisión para el pago del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE) en cumplimiento al régimen tributario establecido en la Ley de Reforma Tributaria N° 843, modificada en su Título III mediante Ley N° 1606, estableciéndose la creación del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas. La alícuota es el 25%, establecida en el artículo 50° de la Ley N° 843.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se constituyó la provisión de la Alícuota Adicional del 25%, en cumplimiento a la modificación incorporada por la Ley N° 921 del 29 de marzo de 2017.

v) CUENTAS CONTINGENTES

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	Bs	Bs
Cartas de crédito emitidas a la vista	50.858.711	13.776.418
Cartas de crédito emitidas diferidas	3.678.075	1.867.438
Cartas de crédito confirmadas	705.572.004	227.285.352
Cartas de crédito stand by	95.534.435	167.345.078
Boletas de garantía contragarantizadas	3.517.422.036	3.154.593.537
Boletas de garantía	691.410.099	563.831.603
Líneas de crédito comprometidas	266.670.362	262.178.816
Garantía a primer requerimiento	802.268.340	1.016.460.255
Otras contingencias	<u>2.497.356</u>	<u>2.497.356</u>
	<u>6.135.911.418</u>	<u>5.409.835.853</u>

w) CUENTAS DE ORDEN

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	Bs	Bs
Valores y bienes recibidos en custodia	57.238	55.640
Valores en cobranza	14.888.976	12.966.797
Garantías recibidas (*)	31.355.497.085	29.675.551.867
Cuentas de registro (**)	8.640.140.682	8.671.626.384
Cuentas deudoras de los patrimonios autónomos constituidos con recursos privados (***)	<u>460.999.286</u>	<u>807.210.963</u>
	<u>40.471.583.267</u>	<u>39.167.411.651</u>

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

w) CUENTAS DE ORDEN

- (*) Representa el valor de las garantías vigentes recibidas por la entidad por operaciones de cartera, contingentes y otras.
- (**) Se incluyen las cuentas de registro que son destinadas para control interno de la entidad, como las líneas de crédito otorgadas y no utilizadas, documentos y valores de la entidad y productos en suspenso principalmente.
- (***) Patrimonios Autónomos.

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
CUENTAS DEUDORAS DE LOS PATRIMONIOS AUTONOMOS		
Disponibilidades	81.967.798	96.521.520
Inversiones temporarias	193.534.752	209.093.985
Cartera Garantías Otorgadas	149.424.000	176.121.574
Otras cuentas por cobrar	95.262	134.312
Inversiones permanentes	28.380.499	14.714.308
Gastos	7.596.975	310.625.264
	<u>460.999.286</u>	<u>807.210.963</u>
CUENTAS ACREEDORAS DE LOS PATRIMONIOS AUTONOMOS		
Otras cuentas por pagar	439.188	689.393
Capital	302.062.018	624.107.011
Resultados Acumulados	(28.209.046)	2.200.645
Ingresos	37.732.772	4.169.488
Cuentas de orden contingentes acreedoras	146.908.218	172.910.322
Cuentas de orden Acreedores	2.066.136	3.134.104
	<u>460.999.286</u>	<u>807.210.963</u>

Los contratos de patrimonios autónomos corresponden a la transmisión de la propiedad fiduciaria de determinados bienes, efectuada por clientes (fideicomitentes) del Banco (fiduciario), para su administración en favor de terceros (beneficiarios), para luego transmitirlos en cumplimiento de un plazo o condición al fideicomitente o al beneficiario. En los siguientes cuadros se detallan los patrimonios autónomos al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

Asimismo, en este grupo de cuentas se encuentran registrados el Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social, Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Productivo y Fondo de Garantía del Sector Gremial, mismos que fueron constituidos de acuerdo al Decreto Supremo 2137 del 09 de octubre 2014, Decreto Supremo Nro. 2614 del 2 de diciembre de 2015 y Decreto Supremo Nro.4666 del 2 de febrero de 2022. Los Decretos Supremos que incrementan los fondos de garantía de acuerdo a un porcentaje de utilidades de cada gestión corresponden al Decreto Supremo Nro. 3036 de fecha 10 de febrero de 2017, Decreto Supremo Nro. 3764 del 2 de enero de 2019, Decreto Supremo Nro.4131 del 9 de enero del 2020 y Decreto Supremo Nro. 4666 del 02 de febrero de 2022.

En fecha 6 de junio de 2022, se procedió al pago del último cupón Nro 382 cumpliendo, de esta manera con el objeto del fideicomiso. De acuerdo a lo establecido en el Contrato de Administración, el Fiduciario, procedió al cierre del Fideicomiso, habiendo cumplido con las cláusulas del contrato en lo que se refiere al cierre de fideicomiso.

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

w) CUENTAS DE ORDEN (Cont.)

DETALLE DE OPERACIONES DE FIDEICOMISO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022:
(Expresado en Bs)

Nombre del Fideicomitente	Tipo de fideicomiso	Destino de fondos del Fideicomitente	Beneficiario	Plazo de las operaciones	Importe Bs
CLIENTE No. 1	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS PARA MANEJO DE FLUJO DE EFECTIVO	CUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES	Cliente 1	7 MESES	7.819.236
CLIENTE No. 2	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS PARA FLUJO DE EFECTIVO E INVERSION	INVERSION Y EQUIPAMIENTO DE ACTIVOS	Cliente 2	SIN PLAZO	4.727.407
CLIENTE No. 3	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS PARA MANEJO DE FLUJO DE EFECTIVO	PAGO SERVICIOS DE TRANSPORTE AEREO	Cliente 3	2 AÑOS 5 MESES	3.191
CLIENTE No. 4	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS PARA MANEJO DE FLUJO DE EFECTIVO	CUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES Y PAGO PROVEEDORES	Cliente 4	6 AÑOS 6 MESES	46.003.925
CLIENTE No. 5	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS PARA MANEJO. DE FLUJO DE EFECTIVO	CUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES E INVERSION	Cliente 5	CERRADO	-
CLIENTE No. 6	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS PARA MANEJO. DE FLUJO DE EFECTIVO E INVERSION	FINANCIAMIENTO DE BENEFICIOS COLECTIVOS E INDIVIDUALES	Cliente 6	VENCIDO	1.294.568
CLIENTE No. 7	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS PARA MANEJO. DE FLUJO DE EFECTIVO E INVERSION	GARANTIZAR OPERACIONES REALIZADAS POR EMPRESAS DE PAGO MOVIL	Cliente 7	SIN PLAZO	13.338.686
CLIENTE No. 8	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS PARA MANEJO DE FLUJO DE EFECTIVO E INVERSIONES	GARANTIA DE OPERACIONES DE CREDITO DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL Y PRODUCTIVO	Cliente 8	SIN PLAZO	46.926.138
CLIENTE No. 9	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS PARA MANEJO DE FLUJO DE EFECTIVO E INVERSIONES	GARANTIA DE OPERACIONES DE CREDITO PARA EL SECTOR PRODUCTIVO	Cliente 9	SIN PLAZO	32.268.678
CLIENTE No. 10	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS PARA MANEJO DE FLUJO DE EFECTIVO E INVERSIONES	ADMINISTRAR E INVERTIR RECURSOS FINANCIEROS PROVISION PARA LA CUENTA DE ABANDONO	Cliente 10	6 AÑOS 5 MESES	125.439.304
CLIENTE No. 11	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS PARA MANEJO DE FLUJO DE EFECTIVO	ADMINISTRACION DE RECURSOS FINANCIEROS	Cliente 11	8 AÑOS 2 MESES	233.964
CLIENTE No. 12	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS PARA MANEJO DE FLUJO DE EFECTIVO E INVERSIONES	ADMINISTRACION E INVERSION DE RECURSOS FINANCIEROS	Cliente 12	4 AÑOS 4 MESES	13.052.767

Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021



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

w) CUENTAS DE ORDEN (Cont.)

DETALLE DE OPERACIONES DE FIDEICOMISO (Cont.)

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022:
(Expresado en Bs)

Nombre del Fideicomitente	Tipo de fideicomiso	Destino de fondos del Fideicomitente	Beneficiario	Plazo de las operaciones	Importe Bs
CLIENTE No,13	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS PARA MANEJO DE FLUJO DE EFECTIVO	ADMINISTRACION DE RECURSOS FINANCIEROS	Cliente 13	CERRADO	-
CLIENTE No,14	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS PARA MANEJO DE FLUJO DE EFECTIVO E INVERSIONES	PAGO A BENEFICIARIOS ADMINISTRAR E INVERTIR RECURSOS FINANCIEROS	Cliente 14	VENCIDO	2.008.914
CLIENTE No,15	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS PARA MANEJO DE FLUJO DE EFECTIVO	PROVISION PARA LA CUENTA DE ABANDONO	Cliente 15	9 AÑOS 8 MESES	1.671
CLIENTE No,16	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS PARA MANEJO DE FLUJO DE EFECTIVO	ADMINISTRACION DE RECURSOS FINANCIEROS	Cliente 16	6 MESES	46.870
CLIENTE No,17	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS PARA MANEJO DE FLUJO DE EFECTIVO	ADMINISTRACION DE RECURSOS FINANCIEROS	Cliente 17	SIN PLAZO	251.632
CLIENTE No,18	ADMINISTRACIÓN DE FLUJO E INVERSION	ADMINISTRACION E INVERTIR RECURSOS FINANCIEROS	Cliente 18	SIN PLAZO	1.074.160
CLIENTE No,19	ADMINISTRACIÓN DE FLUJO E INVERSION	ADMINISTRACION DE RECURSOS FINANCIEROS	Cliente 19	8 AÑOS 9 MESES	679.353
CLIENTE No,20	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS PARA MANEJO DE FLUJO DE EFECTIVO E INVERSIONES	GARANTIA DE OPERACIONES DE CREDITO DEL SECTOR GREMIAL	Cliente 20	SIN PLAZO	8.284.243
CLIENTE No,21	ADMINISTRACIÓN DE FLUJO E INVERSION	ADMINISTRAR E INVERTIR RECURSOS FINANCIEROS	Cliente 21	16 AÑOS 5 MESES	373.611
CLIENTE No,22	ADMINISTRACIÓN DE FLUJO E INVERSION	PROVISION PARA LA CUENTA DE ABANDONO	Cliente 22	SIN PLAZO	110.771
CLIENTE No,23	ADMINISTRACIÓN DE FLUJO E INVERSION	ADMINISTRACION DE RECURSOS FINANCIEROS	Cliente 23	29 AÑOS 8 MESES	488.868
CONTINGENTES CUENTAS DE ORDEN GASTOS		ADMINISTRACION E INVERTIR			146.908.218 2.066.136 7.596.975
TOTALES (Bs.)					460.999.286

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

w) CUENTAS DE ORDEN (Cont.)

DETALLE DE OPERACIONES DE FIDEICOMISO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021:
(Expresado en Bs)

Nombre del Fideicomitente	Tipo de fideicomiso	Destino de fondos del Fideicomitente	Beneficiario	Plazo de las operaciones	Importe Bs
CLIENTE No. 1	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS PARA MANEJO DE FLUJO DE EFECTIVO	CUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES	Cliente 1	1 AÑO	29.116.146
CLIENTE No. 2	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS PARA MANEJO DE FLUJO DE EFECTIVO E INVERSION	INVERSION Y EQUIPAMIENTO DE ACTIVOS	Cliente 2	SIN PLAZO	4.023.611
CLIENTE No. 3	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS PARA MANEJO DE FLUJO DE EFECTIVO	PAGO SERVICIOS DE TRANSPORTE AEREO	Cliente 3	SIN PLAZO	5.074
CLIENTE No. 4	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS PARA MANEJO DE FLUJO DE EFECTIVO	CUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES Y PAGO PROVEEDORES	Cliente 4	7 AÑOS 6 MESES	24.180.019
CLIENTE No. 5	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS PARA MANEJO. DE FLUJO DE EFECTIVO	CUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES E INVERSION	Cliente 5	5 MESES	22.964.553
CLIENTE No. 6	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS PARA MANEJO. DE FLUJO DE EFECTIVO E INVERSION	FINANCIAMIENTO DE BENEFICIOS COLECTIVOS E INDIVIDUALES	Cliente 6	SIN PLAZO	1.490.428
CLIENTE No. 7	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS PARA MANEJO. DE FLUJO DE EFECTIVO E INVERSION	GARANTIZAR OPERACIONES REALIZADAS POR EMPRESAS DE PAGO MOVIL	Cliente 7	SIN PLAZO	13.338.560
CLIENTE No. 8	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS PARA MANEJO DE FLUJO DE EFECTIVO E INVERSIONES	GARANTIA DE OPERACIONES DE CREDITO DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL Y PRODUCTIVO	Cliente 8	SIN PLAZO	44.932.865
CLIENTE No. 9	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS PARA MANEJO DE FLUJO DE EFECTIVO E INVERSIONES	GARANTIA DE OPERACIONES DE CREDITO PARA EL SECTOR PRODUCTIVO	Cliente 9	SIN PLAZO	301.953
CLIENTE No. 10	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS PARA MANEJO DE FLUJO DE EFECTIVO E INVERSIONES	ADMINISTRAR E INVERTIR RECURSOS FINANCIEROS PROVISION PARA LA CUENTA DE ABANDONO	Cliente 10	7 AÑOS 5 MESES	72.233.096
CLIENTE No. 11	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS PARA MANEJO DE FLUJO DE EFECTIVO	ADMINISTRACION DE RECURSOS FINANCIEROS	Cliente 11	5 AÑOS 3 MESES	252.374
CLIENTE No. 12	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS PARA MANEJO DE FLUJO DE EFECTIVO E INVERSIONES	ADMINISTRACION E INVERSION DE RECURSOS FINANCIEROS	Cliente 12	5 AÑOS 4 MESES	13.372.446
CLIENTE No,13	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS PARA MANEJO DE FLUJO DE EFECTIVO	ADMINISTRACION DE RECURSOS FINANCIEROS PAGO A BENEFICIARIOS	Cliente 13	8 MESES	64.541
CLIENTE No,14	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS PARA MANEJO DE FLUJO DE EFECTIVO E INVERSIONES	ADMINISTRAR E INVERTIR RECURSOS FINANCIEROS PROVISION PARA LA CUENTA DE ABANDONO	Cliente 14	1 AÑO	89.218.694
CLIENTE No,15	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS PARA MANEJO DE FLUJO DE EFECTIVO	ADMINISTRACION DE RECURSOS FINANCIEROS	Cliente 15	10 AÑOS 6 MESES	302.498
CLIENTE No,16	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS PARA MANEJO DE FLUJO DE EFECTIVO	ADMINISTRACION DE RECURSOS FINANCIEROS	Cliente 16	5 MESES	85.840
CLIENTE No,17	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS PARA MANEJO DE FLUJO DE EFECTIVO	ADMINISTRACION DE RECURSOS FINANCIEROS	Cliente 17	1 AÑO 6 MESES	3.413.036
CLIENTE No,18	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS PARA MANEJO DE FLUJO DE EFECTIVO	ADMINISTRACION DE RECURSOS FINANCIEROS	Cliente 18	SIN PLAZO	1.245.539
CONTINGENTES					172.910.322
CUENTAS DE ORDEN					3.134.104
GASTOS					310.625.264
TOTALES (Bs.)					807.210.963

Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021



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

w) CUENTAS DE ORDEN (Cont.)

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 (Expresado en Bolivianos)

<u>ACTIVO</u>		<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>	
ACTIVO	304.427.957	PASIVO	439.188
Disponibilidades	81.967.798	-	
Inversiones temporarias	193.534.752	Otras cuentas por pagar	439.188
Cartera	449.646	PATRIMONIO	303.988.769
Otras cuentas por cobrar	95.262	Capital Fiduciario	302.062.018
Inversiones permanentes	28.380.499	Resultados Acumulados	(28.209.046)
Otros activos	-	Resultado del ejercicio	30.135.797
TOTAL ACTIVO	304.427.957	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	304.427.957
Cuentas contingentes	<u>146.908.218</u>		<u>146.908.218</u>
Cuentas de orden	<u>2.066.136</u>		<u>2.066.136</u>

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Expresado en Bolivianos)

<u>ACTIVO</u>		<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>	
ACTIVO	320.541.275	PASIVO	689.393
Disponibilidades	96.521.520		
Inversiones temporarias	209.093.985	Otras cuentas por pagar	689.393
Cartera	77.150	PATRIMONIO	319.851.882
Otras cuentas por cobrar	134.312	Capital Fiduciario	624.107.011
Inversiones permanentes	14.714.308	Resultados Acumulados	2.200.645
Otros activos	-	Resultado del ejercicio	(306.455.774)
TOTAL ACTIVO	320.541.275	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	320.541.275
Cuentas contingentes	<u>172.910.322</u>		<u>172.910.322</u>
Cuentas de orden	<u>3.134.104</u>		<u>3.134.104</u>

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

w) CUENTAS DE ORDEN (Cont.)

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS CONSOLIDADO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Expresado en Bolivianos)

Total Ingresos		37.732.772
Ingresos de los fideicomisos	37.732.772	
<i>Menos:</i>		
Total Gastos		(7.596.975)
Gastos	(7.596.975)	
RESULTADO DEL EJERCICIO		<u>30.135.797</u>

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS CONSOLIDADO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

(Expresado en Bolivianos)

Total Ingresos		4.169.488
Ingresos de los fideicomisos	4.169.488	
<i>Menos:</i>		
Total Gastos		(310.625.263)
Gastos	(310.625.263)	
RESULTADO DEL EJERCICIO		<u>(306.455.775)</u>

NOTA 9 – PATRIMONIO

a) CAPITAL SOCIAL

El capital autorizado del Banco, según Carta ASFI/DSR II/R-114495/2017 del 22 de junio de 2017, es de Bs1.700.000.000, dividido en 170.000.000 acciones ordinarias, cada una por un valor de Bs10.

El capital pagado al 31 de diciembre de 2022 está conformado por Bs1.376.350.000 correspondiente a 137.635.000 acciones y al 31 de diciembre de 2021 por Bs1.292.281.550 correspondiente a 129.228.155 acciones.

El Valor Patrimonial Proporcional (VPP) de cada acción en circulación al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es Bs14,19 y Bs14,10, respectivamente.

b) APORTES NO CAPITALIZADOS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 los aportes no capitalizados fueron de Bs14.472 y Bs12.592.152, respectivamente, corresponden a obligaciones subordinadas y pagadas que no completaron el trámite para la capitalización con destino a capital social.

NOTA 9 – PATRIMONIO (Cont.)

c) DISTRIBUCION DE LA UTILIDAD

UTILIDAD GESTION

La Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada el 22 de febrero de 2022, aprobó que la utilidad de la gestión 2021, de Bs169.771.742 sea destinada como sigue:

RESERVAS

Del saldo, el 90% para la Reserva Voluntarias no Distribuibles Bs8.647.085 y a Utilidades acumuladas Bs62.846.000 para reemplazo de amortización de préstamo subordinado, amortización de Bonos Subordinados Banco BISA-Emisión 1 con vencimiento en noviembre de 2022 y amortización de Bonos Subordinados Banco BISA-Emisión 2 con vencimiento en agosto de 2022.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 los saldos de las Reservas son de Bs376.531.974 y Bs359.552.485 respectivamente.

RESERVA LEGAL

El 10% a reserva legal equivalente a Bs16.977.174.

La reserva legal al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es de Bs371.790.115 y Bs354.812.941 respectivamente, en cumplimiento con lo dispuesto por la legislación vigente y los estatutos del Banco, debe destinarse una suma no inferior al 10% de las utilidades líquidas y realizadas de la gestión al fondo de reserva legal, hasta alcanzar el 50% del capital social.

RESERVA NO DISTRIBUIBLE

Las reservas no distribuibles, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es de Bs4.741.859 y Bs4.739.544 respectivamente, compuesta por otras reservas obligatorias no distribuibles por Bs4.730.808 y reservas voluntarias no distribuibles por Bs11.051 al 31 de diciembre de 2022 y otras reservas obligatorias no distribuibles por Bs4.730.808 y reservas voluntarias no distribuibles por Bs8.736 al 31 de diciembre de 2021.

El movimiento de esta cuenta contable se expone en el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto.

d) RESULTADOS DEL EJERCICIO

El Banco al 31 de diciembre de 2022 y 2021, registró una utilidad de Bs200.048.807 y Bs169.771.742 respectivamente.

RESTRICCIONES PARA LA DISTRIBUCION DE UTILIDADES

- a) El Programa de la emisión de Bonos Subordinados del Banco BISA que contempla tres emisiones, establece algunas condiciones para la distribución de utilidades. Por un lado, el Banco no podrá distribuir como dividendos, las utilidades equivalentes al importe de la cuota de la obligación subordinada que vencen en la gestión. Asimismo, para distribuir dividendos, deberá cumplir las metas planteadas en el Sustento Técnico presentado a la ASFI. El Banco no podrá pagar dividendos si estuviera frente a un Hecho Potencial de Incumplimiento mientras dure dicho Hecho Potencial de Incumplimiento, o cuando exista un Hecho de Incumplimiento.
- b) El 28 de diciembre de 2021 mediante Carta Circular/ASFI/DNP/CC-12723/2021, dispone que considerando la necesidad de fortalecimiento patrimonial que acompañe el proceso de reactivación y crecimiento de la economía, manteniendo niveles de solvencia adecuados, con el propósito de preservar la estabilidad del sistema financiero, se instruye a los Bancos Múltiples, Bancos PYME y Entidades Financieras de Vivienda, luego de constituir las reservas legales y reglamentarias pertinentes, la capitalización del cincuenta por ciento (50%) de las utilidades netas correspondientes a la gestión 2021.

Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2022 y 2021



NOTA 10 - PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

La ponderación de activos y contingentes es la siguiente:

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022:

(Expresado en Bs)

<u>Categoría</u>	<u>Descripción</u>	<u>Saldo activo y contingente</u> Bs	<u>Coefficiente de riesgo</u>	<u>Activo Computable y contingente</u> Bs
Categoría I	Activos con cero riesgo	6.915.655.172		-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0,10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	8.031.627.795	0,20	1.606.325.559
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	1.047.272.676	0,50	523.636.338
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	8.720.755.586	0,75	6.540.566.689
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	<u>9.586.322.784</u>	1,00	<u>9.586.322.784</u>
Totales		<u>34.301.634.013</u>		<u>18.256.851.370</u>
10% sobre Activo computable				<u>1.825.685.137</u>
Patrimonio Neto				<u>2.040.050.075</u>
Excedente/ (Déficit) Patrimonial				<u>214.364.938</u>
Coefficiente de Suficiencia Patrimonial				<u>11,17%</u>

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021:

(Expresado en Bs)

<u>Categoría</u>	<u>Descripción</u>	<u>Saldo activo y contingente</u> Bs	<u>Coefficiente de riesgo</u>	<u>Activo Computable y contingente</u> Bs
Categoría I	Activos con cero riesgo	7.897.157.762	0,00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0,10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	7.451.035.020	0,20	1.490.207.004
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	882.211.164	0,50	441.105.582
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	8.800.652.203	0,75	6.600.489.153
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	<u>8.429.110.933</u>	1,00	<u>8.429.110.933</u>
Totales		<u>33.460.167.082</u>		<u>16.960.912.672</u>
10% sobre Activo computable				<u>1.696.091.267</u>
Patrimonio Neto				<u>2.012.386.348</u>
Excedente/ (Déficit) Patrimonial				<u>316.295.081</u>
Coefficiente de Suficiencia Patrimonial				<u>11,86%</u>

NOTA 11 - CONTINGENCIAS

El Banco declara no tener contingencias probables significativas de ninguna naturaleza, más allá de las registradas contablemente.

Sin perjuicio de ello, cabe mencionar lo siguiente:

En fecha 31 de diciembre de 2014 Banco BISA S.A. fue notificado por el Servicio de Impuestos Nacionales (SIN) con la Resolución Determinativa No. 17-1224-2014 de 26 de diciembre de 2014. El SIN, mediante este acto administrativo, determinó una supuesta deuda tributaria a favor del fisco, por concepto del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE) de la gestión fiscal 2009, siendo el importe pretendido de U\$V29.610.855 (Bs59.579.705), monto que incluye tributo omitido, accesorios y la sanción de la conducta calificada equivalente al 100% del tributo omitido.

Esta Resolución Determinativa ha sido impugnada por Banco BISA S.A. ante las instancias pertinentes, Recurso de Alzada y Recurso Jerárquico, de la Autoridad de Impugnación Tributaria (AIT). En todas esas instancias la entidad de impugnación concluyó que la Administración Tributaria debe emitir una nueva Vista de Cargo, debiendo establecer la existencia o inexistencia de los adeudos tributarios por IUE de la gestión 2009 en base a la Declaración Jurada Ratificatoria de esa gestión presentada por Banco BISA en febrero 2014, en la cual ya había conformado el pago del supuesto adeudo pretendido por la Administración Tributaria.

El 22 de abril de 2016 Banco BISA S.A. fue notificado, con la última de estas instancias de impugnación en la AIT, mediante la Resolución de Recurso Jerárquico AGIT-RJ 0392/2016 de 18 de abril de 2016, esta resuelve confirmar la Resolución de Alzada ARIT-LPZ/RA 0071/2016 debiendo la Administración Tributaria emitir una nueva Vista de Cargo.

La Resolución de Recurso Jerárquico AGIT-RJ 0392/2016 de 18 de abril de 2016, ha sido impugnada por la Administración Tributaria mediante demanda contencioso administrativa interpuesta ante el Tribunal Supremo de Justicia (TSJ) en Sucre.

Banco BISA S.A. se ha apersonado ante el TSJ dentro del proceso iniciado por el Servicio de Impuestos Nacionales (SIN), solicitando, con la correspondiente argumentación técnica y jurídica, que dicha demanda sea declarada “improbada” en todas sus partes.

Este proceso Contencioso Administrativo ha sido resuelto por el TSJ con la Sentencia No. 118/2017 de 20 de noviembre de 2017, determinando “improbada” la demanda de la Administración Tributaria.

De este modo, corresponde a la Administración Tributaria emitir una nueva Vista de Cargo fundamentando técnica y legalmente la determinación del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE) de la gestión 2009 considerando al efecto los requisitos mínimos y esenciales dispuestos por los Artículos 96, Parágrafos I y II de la Ley No. 2492 (CTB); y 18 del Decreto Supremo No. 27310 (RCTB), así como las disposiciones legales y reglamentarias relativas al IUE.

El 12 de diciembre de 2019 Banco BISA S.A. fue notificado con la Vista de Cargo No. 291929000941 de 09 de diciembre de 2019; el SIN mediante este nuevo acto administrativo, señala observaciones por concepto del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE) de la gestión fiscal 2009, enfocando su análisis al arrastre de las pérdidas tributarias de gestiones anteriores utilizadas en la gestión 2009; siendo el supuesto importe pretendido a favor del fisco de Bs22.880.996, monto que incluye tributo omitido (Bs5.646.359), accesorios y la sanción de la conducta calificada equivalente al 100% del tributo omitido actualizado.

En atención al mencionado documento, Banco BISA S.A. presentó sus descargos formales ante la Administración Tributaria el 13 de enero de 2020.

NOTA 11 – CONTINGENCIAS (Cont.)

El 20 de febrero de 2020 Banco BISA S.A. fue notificado con la Resolución Determinativa Nro. 17-20-29-000135 de 06 de febrero de 2020. El SIN mediante este acto administrativo, señala observaciones por concepto del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE) de la gestión fiscal 2009, siendo el supuesto importe pretendido a favor del fisco de Bs23.155.525, monto que incluye tributo omitido, accesorios y la sanción de la conducta calificada equivalente al 100% del tributo omitido.

El 16 de marzo de 2020, Banco BISA S.A. ha presentado Recurso de Alzada ante la Autoridad de Impugnación Tributaria (ARIT) La Paz impugnando la mencionada Resolución Determinativa.

El 2 de septiembre de 2020 Banco BISA S.A. fue notificado con la Resolución de Recurso Alzada ARIT-LPZ/RA 0702/2020 de 31 de agosto de 2020, que resuelve el recurso interpuesto por el Banco, por medio de esta resolución la ARIT La Paz declara la prescripción tributaria solicitada por el Banco, consecuentemente la pretensión de la Administración Tributaria quedaría sin efecto.

El 22 de septiembre de 2020, la Gerencia GRACO La Paz, presento Recurso Jerárquico contra la Resolución de Alzada antes mencionada, por ser contraria a sus intereses.

El 25 de noviembre de 2020 Banco BISA S.A. fue notificado con la Resolución de Recurso Jerárquico AGIT-RJ 1686/2020 de 23 de noviembre de 2020, que resuelve el recurso interpuesto por la Gerencia GRACO La Paz. Esta resolución confirma la Resolución de Recurso de Alzada ARIT-LPZ/RA 0702/2020 de 31 de agosto de 2020, que revocó totalmente la Resolución Determinativa N° 172029000135, declarando “prescritas” las facultades de la Administración Tributaria, concernientes al IUE de la gestión 2009; consecuentemente se confirma que la pretensión de la Administración Tributaria quedaría sin efecto.

El 7 de junio de 2021 Banco BISA S.A. fue notificado con la provisión citatoria del expediente 053/2021-CA tomando conocimiento así de la demanda Contencioso Administrativa que había interpuesto el SIN en contra de Autoridad General de Impugnación Tributaria (AGIT) en el referido caso. El 24 de junio de 2021 Banco BISA S.A. presentó el memorial de apersonamiento como tercero interesado ante el Tribunal Supremo de Justicia en Sucre, donde además pidió se declare improbada la demanda de la Administración Tributaria.

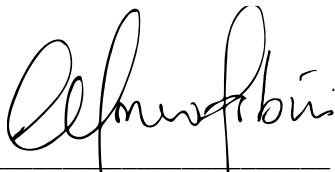
El 15 de septiembre de 2022 Banco BISA S.A. fue notificado con la Sentencia N° 108 de 27 de junio de 2022 emitida por el Tribunal Supremo de Justicia en Sucre, para el expediente 053/2021-CA, declarando “improbada” la demanda interpuesta por la Gerencia Grandes Contribuyentes La Paz, fundamentando su decisión en que operó la prescripción de las facultades de la Administración Tributaria para este caso, tal como había expuesto el Banco, en su condición de tercero interesado y como había también fallado la Autoridad de Impugnación Tributaria en sus dos instancias administrativas de impugnación. Consecuentemente, con esta Sentencia, la pretensión de la Administración Tributaria quedaría sin efecto. A la fecha el Banco no ha sido notificado ni tiene conocimiento de alguna otra actuación por parte de la Administración Tributaria referida a este caso.

NOTA 12 - HECHOS POSTERIORES

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

NOTA 13 - CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Banco BISA S.A. no mantiene inversiones en subsidiarias.



Marco Asbun M.
Vicepresidente Ejecutivo



Hector Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad

GESTIÓN 2022

DIRECTORIO

EJECUTIVOS



Presidente
Vicepresidente
Secretario
Director
Director Independiente
Suplente
Suplente
Suplente
Sindico Titular
Sindico Suplente

Julio César León Prado
Luis Enrique García Rodríguez
Carlos Ramiro Guevara Rodríguez
Julio Antonio Vargas León
Hugo Sarmiento Kohlenberger
Carlos Fernando Pardo Böhr
Marco Antonio Asbún Marto
Juan Alejandro Mac Lean Céspedes
Félix Monroy Irusta
Gabriela Fátima Urquidí Morales

Vicepresidente Ejecutivo
Gerente de Gestión Integral de Riesgos
Gerente de Administración
Gerente de Auditoría Interna

Tomás Nelson Barrios Santiviáñez
Diego Heredia Terceros
Alvaro Anibal Pacheco Silva
Francisco Erland Oviedo Mendoza



Presidente
Vicepresidente
Director
Director
Director
Director Suplente
Secretario
Sindico Titular
Sindico Suplente

Julio César León Prado
Luis Enrique García Rodríguez
Carlos Ramiro Guevara Rodríguez
Hugo Sarmiento Kohlenberger
Juan Alejandro Mac Lean Céspedes
Tomás Nelson Barrios Santiviáñez
Fernando Cristian Caballero Zuleta
Jorge Luis Fiori Campero

Vicepresidente Ejecutivo
Vicepresidente de Negocios
Vicepresidente de Operaciones
Vicepresidente de Gestión Integral de Riesgos
Vicepresidente Adjunto Gestión Integral de Riesgos
Vicepresidente de Finanzas
Vicepresidente de Tecnología
Vicepresidente Regional Santa Cruz
Gerente Oficina El Alto
Gerente Oficina Tarija
Gerente Oficina Sucre
Gerente Oficina Potosí
Gerente Oficina Oruro
Gerente Oficina Trinidad
Gerente Oficina Cobiaja

Marco Antonio Asbún Marto
Franco Antonio Mauricio Urquidí Fernández
Gonzalo Alejandro Arandía Castellanos
Carlos Fernando Pardo Böhr
Sergio Antonio Selaya Elio
Mónica Patricia García Luzzio
Custavo Sánchez Bravo
Miguel Faustino Navarro Contreras
Paola Verónica Almanza Pérez
Fernando Javier Toro Argandoña
Martha Liliana Pradel Caballero
Roberto Javier García Abastoflor
Tommy Félix Usseglio Koryama
Fernando Hugo Dejar Molina
Francilene Oliveira Batista



Presidente
Vicepresidente
Secretario
Director
Director
Director Suplente
Sindico Titular
Sindico Suplente

Julio César León Prado
Tomás Nelson Barrios Santiviáñez
Carlos Ramiro Guevara Rodríguez
Marco Antonio Asbún Marto
Juan Alejandro Mac Lean Céspedes
Sergio Antonio Selaya Elio
Carlos Fernando Pardo Böhr

Gerente General
Gerente de Operaciones y Contabilidad
Gerente Seguros Vida
Gerente Técnico
Gerente de Sistemas
Subgerente de Reclamos
Subgerente Comercial
Subgerente de Control de Proyecto de Construcción
Subgerente de Riesgos
Subgerente de Reaseguro y Suscripción
Subgerente Financiero

Hugo Alfredo Meneses Marquez
Grover Calani Gabriel
Jorge Alvarez Pol
Diego Eduardo Villarreal Flores
Felipe Daniel Murguía Millón
María Isabel Castellón Pinaya
Pablo Daniel La Fuente Heredia
Eliana Edith Pacheco Usmayer
Elisa del Carmen Aparicio Calero
Ninoska Pérez Gonzales
Marcelo Carrasco Guerra



Presidente
Vicepresidente
Director Secretario
Director Titular
Director Titular
Director Suplente
Director Suplente
Sindico Titular
Sindico Suplente

Julio Cesar León Prado
Tomás Nelson Barrios Santiviáñez
Carlos Ramiro Guevara Rodríguez
Hugo Sarmiento Kohlenberger
Carlos Fernando Pardo Böhr
Marco Antonio Asbún Marto
Gabriela Fátima Urquidí Morales
Sergio Antonio Selaya Elio
Diego Heredia Terceros

Vicepresidente Ejecutivo
Gerente Nacional de Negocios
Gerente Nacional de Finanzas
Gerente de Negocios La Paz
Gerente de Negocios Santa Cruz
Gerente de Negocios Cochabamba
Gerente de Negocios Sucre
Gerente de Negocios Tarija
Gerente de Negocios Oruro
Gerente de Reclamos
Gerente de Reclamos de Automotores
Gerente de Negocios Salud
Gerente de Negocios Corporativos
Gerente de Innovación y Soluciones
Gerente de Reaseguros y Suscripción
Gerente de Riesgo de Suscripción

Juan Alejandro Mac Lean Céspedes
Sabrina Bergamaschi Bergamaschi
Carlos Mauricio Pérez Pinaya
Jorge Calvo Quendo
Juan Carlos Ballivián Guerrero
Jorge Zamora Ramirez
Seleny Laxcano Canzano
Grover España Candarillas
Fernando Valdivia Larrea
Pedro Alejandro García Crespo
Luis Gustavo Peres Velasco
Luis Edgar Condorcet Abuawad
Andrés Barbery Justiniano
Daniel Eduardo Iriarte Delgadillo
Martín Fernando Rada Parrado
Martín González Blacud



Presidente
Vicepresidente
Secretario
Director
Director
Director Suplente
Sindico Titular
Sindico Suplente

Julio César León Prado
Tomás Nelson Barrios Santiviáñez
Carlos Ramiro Guevara Rodríguez
Julio Antonio Vargas León
Hugo Sarmiento Kohlenberger
Marco Antonio Asbún Marto
Diego Heredia Terceros
Sergio Antonio Selaya Elio

Gerente General
Gerente de Operaciones
Gerente Adj. de Negocios Cochabamba
Gerente Adj. del Área Legal
Subgerente de Gestión Integral de Riesgos
Subgerente de Negocios Santa Cruz
Subgerente de Tecnología de la Información

Jorge Luis Fiori Campero
Verónica Rocío Vargas Salas
Luis Sergio Arca Vega
Mónica Leticia Carmela Suárez Padilla
Klaudia Kalenny Aguilar Muñoz
Darwin Núñez Saucedo
Max Fernando Céspedes Gallardo



Presidente
Primer Vicepresidente
Segundo Vicepresidente
Director Titular Secretario
Director Titular Vocal
Director Titular Independiente
Directora Suplente
Sindico Titular
Sindico Suplente

Julio Cesar León Prado
Tomás Nelson Barrios Santiviáñez
Marco Antonio Asbún Marto
Carlos Fernando Pardo Böhr
Juan Alejandro Mac Lean Céspedes
Hugo Sarmiento Kohlenberger
Gabriela Fátima Urquidí Morales
Diego Heredia Terceros
Sergio Antonio Selaya Elio

Gerente General
Gerente de Administración y Contabilidad
Subgerente de Inversiones
Subgerente de Asesoría Financiera

Fernando Cristian Caballero Zuleta
Tania Viviana Lozada Zepik
Carlos Mauricio Anzoleaga Flores
José Manuel Rioja Ortega



Presidente
Primer Vicepresidente
Segundo Vicepresidente
Director Titular
Director Titular Independiente
Director Suplente
Sindico Titular
Sindico Suplente

Julio César León Prado
Tomás Nelson Barrios Santiviáñez
Carlos Fernando Pardo Böhr
Marco Antonio Asbún Marto
Hugo Sarmiento Kohlenberger
Juan Alejandro Mac Lean Céspedes
Diego Heredia Terceros
Sergio Antonio Selaya Elio

Gerente General

Sergio Fabián Viscarra Luján



Presidente
Vicepresidente
Director
Director Independiente
Director
Director Suplente
Sindico Titular
Sindico Suplente

Julio César León Prado
Tomás Nelson Barrios Santiviáñez
Carlos Fernando Pardo Böhr
Hugo Sarmiento Kohlenberger
Julio Antonio Vargas León
Marco Antonio Asbún Marto
Patricia Urquieta Valverde
Sara Román Justiniano

Gerente General
Jefe Nacional de Operaciones y Punto de Reclamo

Leonardo Cronenbold Gutiérrez
Carlos Néstor Meneses Campero



Presidente
Vicepresidente
Director Secretario
Director Titular Independiente - Vocal
Director Titular Vocal
Director Suplente
Sindico Titular
Sindico Suplente

Julio César León Prado
Tomás Nelson Barrios Santiviáñez
Carlos Fernando Pardo Böhr
Hugo Sarmiento Kohlenberger
Marco Antonio Asbún Marto
Juan Alejandro Mac Lean Céspedes
Diego Heredia Terceros
Sergio Antonio Selaya Elio

Gerente General

Sonia Isabel Rojas Urey

Grupo Financiero BISA S.A., Banco BISA S.A., BISA Leasing S.A., BISA S.A. Agencia de Bolsa, BISA SAFI S.A., Almacenes Internacionales S.A. RAISA, BISA Sociedad de Titularización S.A. Estas entidades son supervisadas por ASFI.

(BISA SAFI S.A. es supervisada por ASFI. La supervisión de ASFI no implica una recomendación o aval respecto a la inversión efectuada en un Fondo de Inversión.)