

BANCO BISA S.A.

Estados financieros al 31 de diciembre de 2021 y 2020

CONTENIDO

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

Bs = boliviano
US\$ = dólar estadounidense
UFV = unidad de fomento de vivienda

INFORME DE AUDITORIA EMITIDO POR UN AUDITOR INDEPENDIENTE

28 de enero de 2022

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 2021, 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 2021, 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.

Párrafos 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.

Contexto económico

Llamamos la atención sobre la Nota 1.b) a los estados financieros, la cual menciona el contexto económico actual relacionado con la pandemia del COVID-19. A la fecha, no se puede determinar los posibles efectos, si los hubiere, en las actividades de la Entidad. 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 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 2021 ascienden a un monto de Bs217.803.723.</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 encuentra descrito en la Nota 8.m) a los estados financieros.</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 2021, 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 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 2021. - 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 2021. - Verificamos el cumplimiento de pagos de capital e intereses en las fechas comprometidas en el contrato de préstamo subordinado y de los bonos subordinados.
<p>Diferimiento, reprogramación y refinanciamiento de créditos</p> <p>El Gobierno Nacional, mediante las Leyes N° 1294 y N° 1319, Decretos Supremos N° 4196, 4206, 4248, 4318, 4409, ha establecido el diferimiento automático de pago de capital, intereses y otro tipo de gravámenes del sistema financiero nacional, a partir de la Declaratoria de la Emergencia por la Pandemia del Coronavirus (COVID-19), para los préstamos vigentes desde el 29 de febrero de 2020 hasta el 31 de diciembre de 2020.</p> <p>Durante la gestión 2021, el Banco adecuó sus sistemas de información modificando los cronogramas de pagos de las cuotas de los créditos diferidos al 31 de diciembre de 2020, realizando lo siguiente: i) se modificaron los planes de pagos de las cuotas de los créditos diferidos, de forma que las cuotas (capital, intereses y otro tipo de gravámenes) estén diferidas, para su cobro de manera posterior a la cuota final del plan de pagos, manteniendo la periodicidad de pago previamente pactada; y ii) los intereses devengados por el capital de las cuotas diferidas se mantuvieron invariables.</p>	<p>Para atender esta cuestión, nuestro trabajo ha incluido, principalmente, los siguientes procedimientos:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Obtuvimos el entendimiento del plan de trabajo del Banco para la aplicación de las disposiciones legales y normativas vigentes. - Realizamos el entendimiento de los sistemas de información relevantes del Banco, los riesgos y controles generales de tecnología de la información. - Realizamos el entendimiento de las adecuaciones de los controles del proceso crediticio y en los sistemas, relacionados con el diferimiento, reprogramación y/o refinanciamiento.

Cuestión clave de auditoría	Modo en el que se ha tratado en la auditoría
<p>Asimismo, de acuerdo con la Circular ASFI 669/2021 el Banco ha efectuado la reprogramación y refinanciamiento de los créditos diferidos, modificando los planes de pago considerando los siguientes criterios: i) la inclusión de un período de prórroga desde la fecha de recepción de la solicitud de refinanciamiento y/o reprogramación hasta la suscripción de la adenda al contrato de préstamo, ii) la inclusión de un período de gracia de seis (6) meses posterior al período de prórroga, iii) el traslado de capital e intereses diferidos de forma posterior a la cuota final del nuevo plan de pagos originado, manteniendo invariables los importes de dichas cuotas y preservando la periodicidad del pago, iv) la prorrata del capital e intereses no cancelados en los períodos de prórroga y gracia y sin cobro de interés adicional, y, v) la asignación de la tasa de interés igual o menor a las originalmente pactadas.</p> <p>Al 31 de diciembre de 2021, en aplicación de las disposiciones anteriormente mencionadas, el Banco ha contabilizado una cartera de créditos diferidos de Bs584.673.086 y una cartera de créditos diferidos reprogramada de Bs613.154.951. Complementariamente y para mayor detalle, se encuentran descritos en las Notas 1.b.6) y 8.b) a los estados financieros.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Verificamos la confiabilidad, integridad y exactitud de la información generada por los sistemas de información del Banco. - Para una muestra de créditos diferidos, reprogramados y/o refinanciados, verificamos la exactitud de la información registrada en los sistemas de información del Banco con documentación de respaldo. - Para una muestra de créditos diferidos, reprogramados y/o refinanciados, recalculamos la exactitud de los intereses devengados por las cuotas diferidas. - Para una muestra de créditos diferidos, verificamos el diferimiento de las cuotas definidas en los planes de pagos, considerando los lineamientos establecidos por las disposiciones legales y normativas vigentes. - Para una muestra de créditos diferidos reprogramados y/o refinanciados, verificamos la aplicación de los períodos de prórroga y gracia, la nueva evaluación de la capacidad de pago del prestatario, el perfeccionamiento de la reprogramación o refinanciamiento, la aplicación de la prorrata de las cuotas de los capitales, intereses y seguros no cobrados durante los períodos de prórroga y gracia, y la asignación de la tasa de interés igual o menor a la originalmente pactada.

Otras cuestiones - Informe de auditoría del auditor anterior

Los estados financieros de Banco BISA S.A. correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2020 fueron auditados por otro auditor que, en fecha 29 de enero de 2021, expresó una opinión no modificada sobre dichos estados financieros.

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.

Responsabilidad 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:

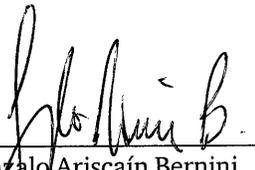
- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. 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

Banco BISA S.A.

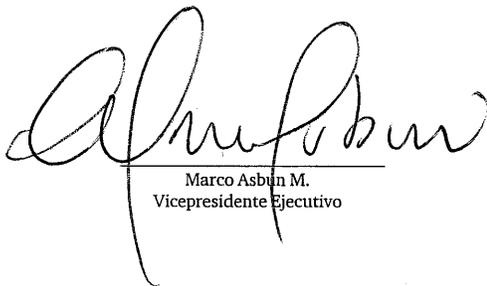
ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

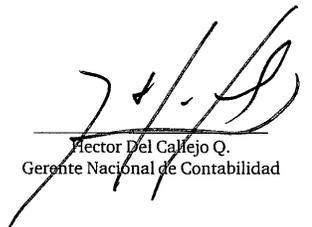
AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

(Expresado en Bolivianos)

	<u>Nota</u>	<u>2021</u> <u>Bs</u>	<u>2020</u> <u>Bs</u>
ACTIVO			
Disponibilidades	8.a)	2.782.240.454	2.885.460.052
Inversiones temporarias	8.c)	4.848.191.532	3.604.560.427
Cartera	8.b)	16.043.331.753	16.155.267.265
Cartera vigente		11.977.405.168	14.139.584.935
Cartera vencida		22.500.848	18.578.051
Cartera en ejecución		238.668.599	212.189.395
Cartera reprogramada o reestructurada vigente		3.699.133.770	1.745.738.309
Cartera reprogramada o reestructurada vencida		15.905.516	307.312
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		136.322.352	229.019.582
Productos financieros devengados por cobrar		708.647.678	563.771.472
Provisión para incobrables		(755.252.178)	(753.921.791)
Otras cuentas por cobrar	8.d)	148.685.890	141.114.510
Bienes realizables	8.e)	34.693.440	29.264.457
Inversiones permanentes	8.c)	3.130.709.983	3.327.268.917
Bienes de uso	8.f)	507.964.707	506.684.681
Otros activos	8.g)	57.927.770	95.120.196
Total del activo		<u>27.553.745.529</u>	<u>26.744.740.505</u>
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO			
Obligaciones con el público	8.h)	20.020.200.626	19.216.136.417
Obligaciones con instituciones fiscales	8.i)	6.162.291	6.909.537
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8.j)	4.103.743.242	4.312.573.149
Otras cuentas por pagar	8.k)	468.777.639	366.737.578
Previsiones	8.l)	364.819.545	344.929.999
Obligaciones subordinadas	8.m)	217.803.723	292.028.668
Obligaciones con empresas públicas	8.n)	538.040.534	540.998.970
Total del pasivo		<u>25.719.547.600</u>	<u>25.080.314.318</u>
PATRIMONIO			
Capital social	9.a)	1.292.281.550	1.222.539.580
Aportes no capitalizados	9.b)	12.592.152	14.632
Reservas	9.c)	359.552.485	350.403.347
Resultados del ejercicio	9.d)	169.771.742	91.468.628
Total del patrimonio		<u>1.834.197.929</u>	<u>1.664.426.187</u>
Total del pasivo y patrimonio		<u>27.553.745.529</u>	<u>26.744.740.505</u>
Cuentas contingentes	8.v)	5.409.835.853	5.624.756.866
Cuentas de orden	8.w)	39.167.411.651	40.263.706.343

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


Marco Asbun M.
Vicepresidente Ejecutivo


Hector Del Cajejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad

Banco BISA S.A.

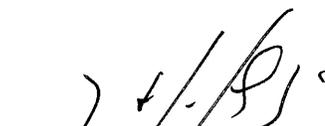
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS

POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
(Expresado en Bolivianos)

	<u>Nota</u>	<u>2021</u> Bs	<u>2020</u> Bs
Ingresos financieros	8o)	1.346.803.990	1.349.359.104
Gastos financieros	8o)	<u>(441.460.646)</u>	<u>(451.159.270)</u>
Resultado financiero bruto		905.343.344	898.199.834
Otros ingresos operativos	8r)	508.192.432	521.991.504
Otros gastos operativos	8r)	<u>(224.529.609)</u>	<u>(347.352.620)</u>
Resultado de operación bruto		1.189.006.167	1.072.838.718
Recuperación de activos financieros	8p)	307.184.691	183.095.535
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8q)	<u>(529.785.607)</u>	<u>(414.874.891)</u>
Resultado de operación después de incobrables		966.405.251	841.059.362
Gastos de administración	8s)	<u>(663.133.610)</u>	<u>(702.023.019)</u>
Resultado de operación neto		303.271.641	139.036.343
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		<u>(31.853)</u>	<u>(168.665)</u>
Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		303.239.788	138.867.678
Ingresos extraordinarios	8t)	<u>1.515.523</u>	<u>835.685</u>
Resultado neto del ejercicio antes de ajustes de gestiones anteriores		304.755.311	139.703.363
Ingresos de gestiones anteriores	8t)	1.822.513	2.184.628
Gastos de gestiones anteriores	8t)	<u>(8.962.498)</u>	<u>(4.300.751)</u>
Resultado antes de impuestos y ajuste contable por efecto de la inflación		297.615.326	137.587.240
Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)	8u)	<u>(63.921.792)</u>	<u>(23.059.306)</u>
Alícuota Adicional Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (AA-IUE)	8u)	<u>(63.921.792)</u>	<u>(23.059.306)</u>
Resultado neto del ejercicio		<u>169.771.742</u>	<u>91.468.628</u>

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


Marco Asbun M.
Vicepresidente Ejecutivo


Hector Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad

Banco BISA S.A.

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
(Expresado en Bolivianos)**

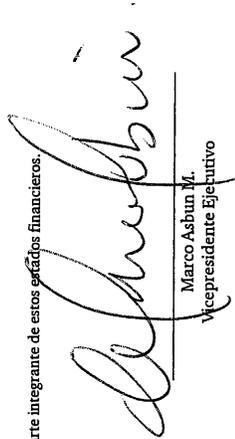
	Reservas						Total Bs
	Capital social Bs	Aportes pendientes de capitalización Bs	Reserva no distributable Bs	Reserva legal Bs	Total reservas Bs	Resultados acumulados Bs	
Saldo al 1ro de enero de 2020	1.142.109.160	14.632	13.146	322.012.038	322.025.184	236.540.398	1.700.689.374
Constitución de reserva legal aprobada por la Junta General Ordinaria de Accionistas del 9 de junio de 2020.	-	-	-	23.654.040	23.654.040	(23.654.040)	-
Constitución del Fondo con destino a Función Social Semilla / FOCASE del 4% aprobada por la Junta General Ordinaria de Accionistas del 9 de junio de 2020, en cumplimiento del artículo 115 de la Ley N° 393 y Decreto Supremo 4131 del 9 de enero del 2020.	-	-	-	-	-	(9.461.616)	(9.461.616)
Constitución de reserva no distributable para compensar las pérdidas en que se incurran por los créditos de vivienda social o créditos al sector productivo aprobada por la Junta General Ordinaria de Accionistas del 9 de junio de 2020, en cumplimiento Decreto Supremo 4131 del 9 de enero del 2020.	-	-	4.730.808	-	4.730.808	(4.730.808)	-
Distribución de dividendos de 50% de Utilidades de la gestión 2019 después de constituir reserva legal, aportes FOGAVISP y FOGACP y reservas voluntarias.	-	-	-	-	-	(118.270.199)	(118.270.199)
Traspaso a reservas voluntarias no distributibles del 50% de Utilidades de la gestión 2019 después de deducir el 6% para el Fondo con destino a Función Social Semilla / FOCASE, aprobada por la Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada el 1 de febrero de 2018 para su posterior capitalización.	-	-	17.241.735	-	17.241.735	(17.241.735)	-
Amortización 8va. cuota de capital de préstamo subordinado con la CAF, con vencimiento al 30 de junio de 2020.	-	11.433.333	-	-	-	(11.433.333)	-
Incremento de capital pagado por capitalización de reservas voluntarias no distributibles de la Utilidad de la Gestión 2019, aprobado por la Junta General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 9 de junio de 2020, y no objeción de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero mediante carta ASF/DSR II/R-75672/2020 del 7 de julio de 2020.	17.248.420	-	(17.248.420)	-	(17.248.420)	-	-
Amortización 2da. cuota de capital de bonos subordinados Banco BISA S.A.- Emisión 2 Serie "A" con vencimiento al 26 de agosto de 2020.	-	11.669.000	-	-	-	(11.669.000)	-
Amortización 2da. cuota de capital de bonos subordinados Banco BISA S.A.- Emisión 2 Serie "B" con vencimiento al 26 de agosto de 2020.	-	10.003.000	-	-	-	(10.003.000)	-
Amortización 5ta. cuota de capital de bonos subordinados Banco BISA S.A.- Emisión 1, con vencimiento al 23 de noviembre de 2020.	-	17.500.000	-	-	-	(17.500.000)	-
Capitalización 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 9 de junio de 2020.	-	1.143.333	-	-	-	(1.143.333)	-
Amortización 9na. cuota de capital de préstamo subordinado con la CAF, con vencimiento al 30 de diciembre de 2020.	-	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 9 de junio de 2020, y nota de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero mediante carta ASF/DSR II/R-75672/2020 del 7 de julio de 2020.	63.182.000	(63.182.000)	-	-	-	-	-
Resultado neto del ejercicio	-	-	-	-	-	91.468.628	91.468.628
Saldo al 31 de diciembre de 2020	1.222.539.580	14.632	4.737.269	345.666.078	350.403.347	91.468.628	1.664.426.187
Traspaso	1.222.539.580	14.632	4.737.269	345.666.078	350.403.347	91.468.628	1.664.426.187

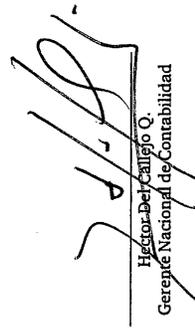
Banco BISA S.A.

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
(Expresado en Bolivianos)**

	Reservas						Total Bs
	Capital social Bs	Aportes pendientes de capitalización Bs	Reserva no distributable Bs	Reserva legal Bs	Total reservas Bs	Resultados acumulados Bs	
Traspaso	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 distribuíbles 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 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-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-46874/2021 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 reservas voluntarias no distribuíbles, 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)	-	-	-	-	-
Capitalización 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

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


Marco Ashun M.
Vicepresidente Ejecutivo


Hector Del Vallejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad

Banco BISA S.A.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

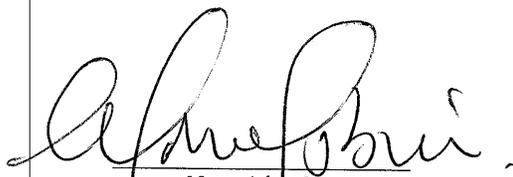
(Expresado en Bolivianos)

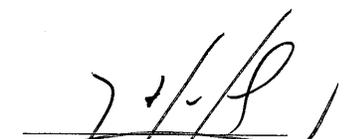
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	Bs	Bs
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE OPERACION:		
Resultado neto del ejercicio	169.771.742	91.468.628
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(795.785.383)	(627.982.524)
Cargos devengados no pagados	1.554.355.782	1.327.002.532
Productos devengados en ejercicios anteriores cobrados en el ejercicio	(615.360)	(824.896)
Previsiones para incobrables y activos contingentes (neto)	167.464.930	208.384.311
Previsiones por desvalorización (neto)	101.637.326	59.750.208
Previsiones o provisiones para beneficios sociales	16.426.916	16.112.356
Previsiones para impuestos y otras cuentas por pagar	177.127.463	90.835.167
Depreciaciones y amortizaciones	46.535.674	50.003.339
Incremento por participación en sociedades controladas	(12.211.564)	(5.420.707)
Fondos obtenidos en el resultado del ejercicio	1.424.707.526	1.209.328.414
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
Cartera de préstamos	563.771.472	138.201.015
Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes	64.211.052	63.353.701
Obligaciones con el público y empresas públicas	(1.260.987.888)	(1.024.517.542)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(62.441.976)	(71.962.290)
Otras obligaciones	(3.572.668)	(3.805.887)
Incremento (disminución) neta de otros activos y pasivos:		
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas	(9.621.462)	(21.319.962)
Bienes realizables-vendidos	109.665	1.863.049
Otros activos partidas pendientes de imputación	27.238.925	(7.388.335)
Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones	(140.126.454)	(142.707.862)
Previsiones	323.732	1.100.813
Flujo neto en actividades de operación, excepto actividades de intermediación	603.611.924	142.145.114
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	1.562.592.903	269.835.472
Depósitos a plazo hasta 360 días	(166.122.497)	(72.363.346)
Depósitos a plazo por más de 360 días	(753.040.092)	500.940.748
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:		
A corto plazo	(140.544.975)	214.894.236
A mediano y largo plazo	(138.480.000)	2.045.806.099
Otras operaciones de intermediación:		
Obligaciones con instituciones fiscales	(747.246)	(909.794)
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera	49.227.496	6.930.981
(Incremento) disminución de colocaciones:		
Créditos colocados en el ejercicio		
A corto plazo	(4.367.883.269)	(4.446.090.635)
A mediano y largo plazo - más de 1 año	(3.265.398.569)	(2.815.083.380)
Créditos recuperados en el ejercicio	7.692.097.846	6.872.816.115
Flujo neto obtenido en actividades de intermediación	471.701.597	2.576.776.496
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Incremento de préstamos:		
Obligaciones subordinadas	(73.707.667)	(62.038.667)
Cuentas de los accionistas:		
Aporte Fondo de Garantía DS.2137/2014	-	(9.461.616)
Pago de Dividendos	-	(115.474.606)
Flujo neto en actividades de financiamiento	(73.707.667)	(186.974.889)
Traspaso	(73.707.667)	(186.974.889)

Banco BISA S.A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
 (Expresado en Bolivianos)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	Bs	Bs
Traspaso	<u>(73.707.667)</u>	<u>(186.974.889)</u>
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INVERSION:		
(Incremento) disminución neto en:		
Inversiones temporarias	(1.274.901.866)	(736.744.195)
Inversiones permanentes	207.947.341	(1.860.015.995)
Bienes de uso	(36.070.405)	(25.657.388)
Bienes diversos	322.188	(1.348.831)
Cargos diferidos	<u>(2.122.710)</u>	<u>(13.535.650)</u>
Flujo neto en actividades de inversión	<u>(1.104.825.452)</u>	<u>(2.637.302.059)</u>
(Disminución) incremento de fondos durante el ejercicio	(103.219.598)	(105.355.338)
Disponibilidades al inicio del ejercicio	<u>2.885.460.052</u>	<u>2.990.815.390</u>
Disponibilidades al cierre del ejercicio	<u>2.782.240.454</u>	<u>2.885.460.052</u>

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


 Marco Asbun M.
 Vicepresidente Ejecutivo


 Héctor Del Callejo Q.
 Gerente Nacional de Contabilidad

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

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 Fé 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 Fé 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 Fundempresa, 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, 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.

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

NOTA 1 - ORGANIZACION (Cont.)

a) Organización de la Sociedad: (Cont.)

El número de funcionarios al 31 de diciembre de 2021 fue de 1.782 (De los cuales 1.774 cuentan con contrato indefinido y 8 con contrato a plazo fijo), el número promedio de funcionarios fue de 1.771 durante la gestión 2021.

El Banco opera en Bolivia a través de una (1) Oficina Central, diez (10) sucursales, cincuenta y seis (56) agencias fijas; de las cuales treinta y nueve (39) agencias son urbanas y diecisiete (17) agencias son rurales, trece (13) oficinas externas y tres (3) puntos corresponsales no financieros.

Al 31 de diciembre del 2021, el Banco ha continuado fortaleciendo su Programa de Responsabilidad Social Empresarial: 1) Respecto a Educación Financiera se desarrollaron talleres virtuales para clientes en las ciudades de La Paz, Cochabamba, El Alto, Sucre, Potosí, Oruro, Tarija, Santa Cruz, Beni, Pando y se apoyó en la realización de talleres de ASOBAN; Adicionalmente, se realizaron talleres para jóvenes con el Instituto de la Juventud del Gobierno Autónomo Municipal de La Paz; proveedores de la APP de alcance Nacional CHAMBA; Jóvenes Universitarios de la Red Universitaria de Jóvenes Emprendedores (RUJE); Personas con ceguera en las ciudades de La Paz y Cochabamba; Talleres para proveedores del Banco; Proyecto Warmis (mujeres en proceso de capacitación); Gobernación de Santa Cruz. Además, capacitó a profesores para que utilicen el material de Educación Financiera con estudiantes de primaria y secundaria. Se hicieron alianzas con varias plataformas educativas que benefician a unidades educativas, tanto urbanas como rurales a nivel nacional; Se trabajó con la Asociación "San José" que brinda apoyo pedagógico en zonas periurbanas de La Paz; con el Proyecto "Enseña por Bolivia" se distribuyó el material de Educación Financiera en áreas rurales. Al 31 de diciembre de 2021 se tiene un total de 68.529 beneficiarios. 2) En cuanto a solidaridad, se realizaron donaciones en el ámbito de la salud y a la Campaña "Tiempo de Actuar" de UNICEF; 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 apoyó la participación de los equipos de la ciudad de El Alto en el Campeonato Nacional de Fútbol de personas con ceguera. Se realizaron varias donaciones en el ámbito de la salud. 3) Respecto a Conciencia Ambiental, se concluyó el mantenimiento anual y reposición de árboles en todos los Pulmones Banco BISA; Se realizaron actividades medioambientales para colaboradores con la finalidad de que las realicen en casa con sus familias.

b) Hechos importantes sobre la situación de la Entidad

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

Transcurrido un año y 9 meses de pandemia, las perspectivas mundiales siguen siendo muy inciertas. Las nuevas mutaciones del virus y la incesante pérdida de vidas humanas son motivos de preocupación aun cuando la creciente cobertura de la inmunización contribuye al optimismo. Las recuperaciones económicas están divergiendo entre países y sectores, debido a la diversidad de trastornos inducidos por la pandemia y del grado de respaldo de las políticas. Las perspectivas dependen no solo del resultado de la lucha entre virus y vacunas, sino que también del grado en que las políticas económicas desplegadas en medio de una gran incertidumbre puedan limitar los daños duraderos causados por esta crisis histórica. Según el Fondo Monetario Internacional (FMI), prevé un crecimiento mundial de 5,9% en 2021 y de 4,9% en 2022.

La Comisión Europea mejoró las proyecciones de crecimiento económico para Europa al 5% en el 2021 y un 4,3% en 2022.

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

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.)

Para Latinoamérica, el escenario también es optimista, con proyecciones de la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) para la región, que proyectan un crecimiento del 5,9% para el 2021. En América del sur se tiene como líderes de crecimiento económico a Perú con el 10,6%, Chile con 9,2%, Argentina y Colombia con 7,5%, Brasil con 5,2%, Bolivia con 5,1, Uruguay con 4,1%, Paraguay con 4,1%, Ecuador con 3% y por último Venezuela con una contracción económica del 4%.

Cabe mencionar que, al 31 de diciembre de 2021, se mantuvo la estabilidad del tipo de cambio del boliviano frente al dólar estadounidense.

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 2020 y diciembre 2021, paso de Bs6.430 Millones a Bs7.547 Millones, mostrando un aumento neto de Bs1.117 Millones, equivalentes a un 17,37%. Al respecto, dicho aumento, de forma neta, se atribuye principalmente a movimientos en las siguientes cuentas:

- Disponibilidades, la cual experimentó una disminución neta de Bs103 Millones, pasando de Bs2.885 Millones a Bs2.782 Millones, caída equivalente al 3,58%, debido principalmente a: i) una disminución de Bs158 Millones en la cuenta Bancos y Corresponsales del Exterior, ii) una disminución de Bs124 Millones en la cuenta Caja, y iii) otra reducción de Bs80 Millones en la cuenta Bancos y Corresponsales del País.
- En cuanto a las Inversiones Temporarias y de manera contraria a lo ocurrido en las Disponibilidades, esta partida presentó un incremento neto de Bs1.219 Millones, pasando de Bs3.545 Millones a Bs4.764 Millones, cuyo crecimiento equivale al 34,42%. El incremento se explica principalmente por: i) aumento de Bs604 Millones en inversiones en Entidades Financieras del País, ii) incremento de Bs394 Millones en inversiones en Entidades Públicas no Financieras del País, iii) aumento de Bs118 por inversiones en otras Entidades no Financieras del País, y iv) incremento de Bs104 Millones en inversiones de disponibilidad restringida, las cuales están primordialmente constituidas por operaciones de compra en reporto.

El incremento total de la liquidez del Banco durante el año 2021 es algo altamente destacable, principalmente dentro de un contexto tan desafiante como el que se viene atravesando desde hace 2 años producto de la crisis económica por la emergencia sanitaria COVID-19. Asimismo, es importante aclarar que la disminución de las disponibilidades fue destinada al aumento de inversiones temporarias, lo cual deja ver que los excedentes de liquidez del Banco fueron significativos, lo cual es adecuado y favorable porque permite tener una holgada cobertura sobre los depósitos en cuentas corrientes y cajas de ahorro, que son las fuentes de financiamiento más sensibles.

Ahora, si bien el incremento de la liquidez fue destacable y ha permitido afrontar la desafiante coyuntura sin mayores inconvenientes, esto es el resultado de las decisiones prudentes y asertivas que tomó el comité ALCO desde antes de las elecciones de octubre 2019 inclusive, decisiones dirigidas a la preparación del banco para afrontar períodos más complejos y de mayor incertidumbre.

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

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 cuanto al nivel de liquidez del sistema bancario, entre diciembre 2020 y diciembre 2021, se advirtió un incremento equivalente al 6,07%, pasando de Bs56.735 Millones en diciembre 2020 a Bs60.177 Millones en diciembre 2021, exponiendo con ello un crecimiento absoluto de Bs3.442 Millones.

En términos relativos, las entidades que más han contribuido con este mencionado crecimiento fueron:

1. Banco Fassil, cuyo saldo aumentó en 36,95%
2. Banco Ganadero, cuyo saldo aumentó en 30,65%
3. Banco Fortaleza, cuyo saldo aumentó en 23,56%
4. Banco Solidario, cuyo saldo aumentó en 23,14%
5. Banco BISA, cuyo aumento fue en 17,37%
6. Banco FIE, cuyo saldo aumentó en 10,57%
7. Banco Mercantil Santa Cruz, cuyo aumento fue en 5,62%

En términos absolutos, las entidades que presentaron el mayor aumento de su liquidez fueron:

1. Banco BISA, que aumentó en Bs1.117 Millones
2. Banco Fassil, que aumentó en Bs869 Millones
3. Banco Ganadero, que aumentó en Bs670 Millones
4. Banco Solidario, que aumentó en Bs540 Millones
5. Banco Mercantil Santa Cruz, que aumento en Bs474 Millones
6. Banco FIE, que aumento en Bs308 Millones
7. Banco Fortaleza, que incremento en Bs128 Millones

Respecto a la liquidez del Banco por moneda, entre diciembre de 2020 y diciembre 2021, en dólares americanos incluyendo bolivianos con mantenimiento de valor, el saldo equivalente en moneda nacional paso de Bs1.938 Millones a Bs1.638 Millones, registrando una disminución de Bs300 Millones, equivalentes al 15,48%.

En cuanto a la variación de la liquidez del Banco en moneda nacional, incluyendo bolivianos indexados a la unidad de fomento a la vivienda, la misma fue sustancialmente positiva, pasando de Bs4.492 Millones en diciembre 2020 a Bs5.908 Millones en diciembre de 2021, mostrando con ello un incremento de Bs1.416 Millones, equivalentes al 31,52%.

En cuanto a la liquidez del sistema en dólares americanos, incluyendo bolivianos con mantenimiento de valor, esta registró una disminución no menos importante por el equivalente a Bs1.248 Millones, pasando de Bs14.139 Millones en diciembre 2020 a Bs12.891 Millones en diciembre 2021, correspondiente a un decremento del 8,83%.

Por su parte, en cuanto a la liquidez del sistema en moneda nacional, incluyendo bolivianos indexados a la unidad de fomento a la vivienda, esta registró un incremento, mismo que llegó a Bs4.690 Millones, equivalentes al 11,01%, pasando de Bs42.596 Millones en diciembre de 2020 a Bs47.286 Millones en diciembre 2021.

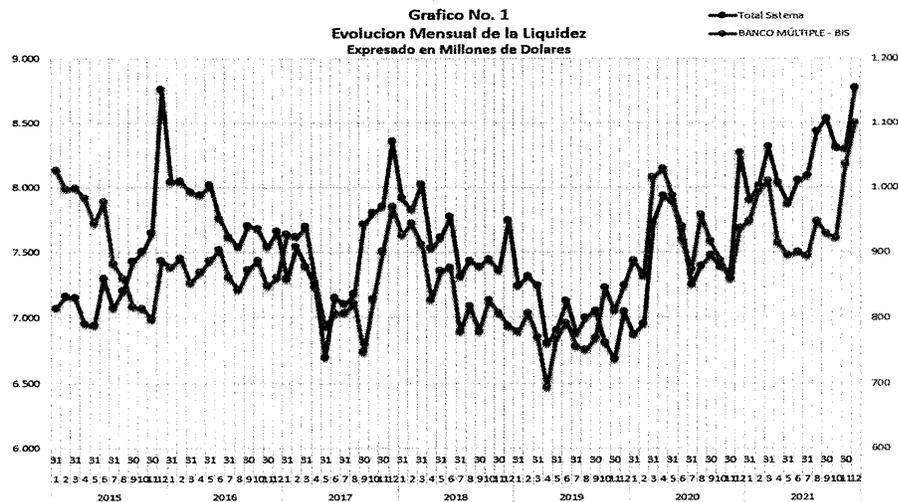
Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

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.)



Como se explicó en anteriores notas, 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 para afrontar los procesos electorales de las gestiones 2019 y 2020.

A partir de mayo de 2020 y 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 la liquidez como efecto de las inyecciones 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 vuelven a subir sustancialmente.

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 presenta 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. Finalmente, desde noviembre a diciembre 2021 se aprecia un incremento correlacionado con el del Banco, lo cual permite ver que el notable incremento de la liquidez al finalizar el año fue sistémico.

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 2020 y diciembre 2021, estos sufrieron un aumento en Bs644 Millones, equivalentes al 3,48%, pasando de Bs18.496 Millones a Bs19.140 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 a la Vista, experimentaron un incremento de Bs1.610 Millones, equivalentes al 17,79%, pasando de Bs9.048 Millones a Bs10.658 Millones.

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

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.)

- b) Depósitos a Plazo Fijo (DPFs) paso de Bs8.817 Millones a Bs7.940 Millones, exponiendo una disminución de Bs877 Millones, equivalentes al 9,95%.
- c) Obligaciones con el Público Restringidas, las que pasaron de Bs631 Millones a Bs541 Millones, registrando también una disminución del 14,26%, equivalentes a Bs90 Millones.

Es importante mencionar, que la disminución de Depósitos a Plazo Fijo (DPFs), es parte de la estrategia de disminuir el excedente de liquidez del Banco que ayudara a incrementar el margen financiero, manteniendo un nivel prudente de liquidez.

Asimismo, para el Banco, los depósitos del público incluyendo depósitos de empresas con participación estatal, en moneda nacional incluyendo bolivianos indexados a la unidad de fomento a la vivienda, presentaron un incremento equivalente al 5,17% habiendo aumentado su saldo en Bs 738 Millones, pasando de Bs14.273 Millones en diciembre 2020, a Bs15.011 Millones en diciembre 2021.

Mientras tanto, para el Banco, los depósitos en moneda extranjera, incluyendo bolivianos con mantenimiento de valor, registraron una disminución del 2.23% en el mismo período de análisis, pasando de Bs4.223 Millones a Bs4.129 Millones, mostrando una reducción de Bs94 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:

- a) Depósitos en Cajas de Ahorro y a la Vista, aumentaron en 6,51%, equivalentes a Bs6.101 Millones, habiendo pasado de Bs93.701 Millones a Bs99.802 Millones.
- b) Depósitos a Plazo Fijo (DPFs), pasaron de Bs86.925 Millones a Bs92.974 Millones, exponiendo un aumento de Bs6.049 Millones, equivalentes al 6,96%.
- c) Obligaciones con el Público Restringidas aumentaron en 16,95%, equivalentes a Bs726 Millones, habiendo pasado de Bs4.283 Millones a Bs5.009 Millones.

En el siguiente gráfico, se presenta la evolución por moneda de la Tasa de Interés de Referencia (TRE) desde la gestión 2016 al presente.

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 2020 y septiembre 2021, estos sufrieron una disminución en Bs530 Millones, equivalentes al 2,86%, pasando de Bs18.496 Millones a Bs17.966 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:

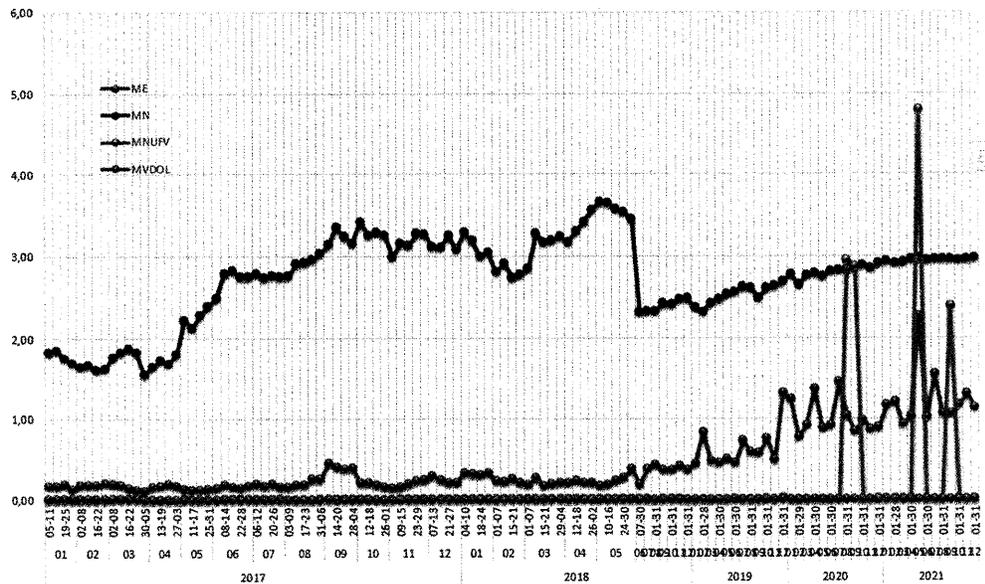
Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

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.)

Gráfico No. 2
Tasa de Referencia TRe por Moneda



En el mismo gráfico 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 septiembre 2021 mostró mayor incremento, acompañada, además, de mayor volatilidad.

Por primera vez durante todo el ejercicio analizado, se pudo advertir que, entre agosto 2020 y diciembre 2021, la TRE en UFV's experimentó tres notorios saltos, partiendo de niveles cercanos a cero hasta niveles cercanos al 5%. El primer incremento en esta unidad de cuenta corresponde a la gestión 2020, atribuido principalmente a que Banco Fortaleza y Banco PyMe Ecofuturo aumentaron ligeramente su fondeo en UFV's y también la tasa de interés de dicho fondeo. Los dos posteriores incrementos registrados en la gestión 2021 fueron motivados básicamente por las mismas entidades que generaron el aumento en la gestión 2020.

Respecto a la cartera directa del Banco, al 31 de diciembre de 2021, la misma presentó un saldo de Bs16.090 Millones (USD2.345 Millones), la cual representa el 8,92% sobre la cartera del sistema (USD26.291 Millones). Al cierre de 2021 la cartera del Banco experimento un ligero decremento del 1,56% equivalente a Bs255 respecto a diciembre 2020, ocasión en que la cartera se encontraba en Bs16.345 Millones (USD2.383 Millones).

En cuanto a la evolución de la cartera del sistema durante el mismo período de análisis, la misma registró un incremento de Bs7.004 Millones equivalentes al 4,04%, habiendo pasado de Bs173.355 Millones (USD25.270 Millones) en diciembre 2020 a Bs180.359 Millones (USD26.291 Millones) en diciembre 2021. Finalmente, tal como en períodos anteriores, más del 99% de la cartera del sistema y del Banco, continúa denominada en bolivianos, lo que permite ver que la moneda nacional sigue siendo predominante en la economía.

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

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 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 2021, mostrando brechas acumuladas positivas, resultado de la aplicación de la estructura de tasas aprobada mediante el ALCO. Al cierre de diciembre 2021, el Banco mantiene una relación de activos líquidos sobre activos totales del 23,01%, sustancialmente por encima del límite mínimo (15,00%), lo cual demuestra la saludable liquidez que tiene el Banco para afrontar sus obligaciones, operaciones y la particular coyuntura que se está atravesando, a raíz de la crisis sanitaria.

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

Al cierre de la gestión 2021, corresponde destacar los resultados alcanzados por el Banco de Bs169.771.742 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 (11,86%), una cobertura de la mora de 254,6% y un patrimonio superior a Bs1.834 millones, uno de los más elevados del sistema financiero nacional.

Al cierre de la gestión 2021, 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.

- 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° 0234 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 31 de diciembre de 2021, esta alícuota se mantiene.

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

NOTA 1 - ORGANIZACION (Cont.)

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

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.

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.

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

NOTA 1 - ORGANIZACION (Cont.)

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

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

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 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 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.

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

NOTA 1 - ORGANIZACION (Cont.)

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

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

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.

b.6) Otros eventos importantes

En cuanto a la calificación de riesgo de Banco BISA, 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 calificadora 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.

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 ATM's, alcanzando un total de 342 cajeros automáticos 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 ATM's antes que ir al Banco, manteniendo el distanciamiento social.

Durante la gestión 2021 se registró los cierres de la Agencia Megacenter y la Agencia Pancara en la Sucursal La Paz y las aperturas de los puntos de atención corresponsal no financiero Villa Alcalá en la Sucursal Sucre, Puerto Gonzalo Moreno en la Sucursal Trinidad y Waldo Ballivian en la Sucursal de El Alto.

En la gestión 2017 Banco BISA inició el proyecto denominado Centro de Operaciones y Servicios, a través del cual se prevé efectuar una reingeniería de los procesos operativos y de negocios orientada a lograr mayor eficiencia, con un enfoque en la satisfacción de los clientes y usuarios. Este proyecto se encuentra alineado al modelo de negocios e incorporará la aplicación de automatizaciones de procesos y actividades de mejora continua. En la gestión 2018 se iniciaron las pruebas piloto en sucursal El Alto, en la gestión 2019 se realizó la implementación en las sucursales de Oruro, Sucre y Potosí, en la gestión 2020 se concluyó con la implementación de todas las sucursales.

En la gestión 2020, se llevó a cabo la Inspección de Tarjetas de Crédito con corte al 30 de junio 2020, dicho informe fue recibido el 5 de agosto 2020 y el Banco envió una carta de respuesta en fecha 18 de agosto 2020 con la documentación que demostraba que la observación realizada estaba ya resuelta.

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

NOTA 1 - ORGANIZACION (Cont.)

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

b.6) Otros eventos importantes (Cont.)

Posteriormente se recibió la Inspección de Lavado de Dinero con corte al 30 de septiembre 2020, el informe fue recibido el 31 de diciembre de 2020 y el plan de acción fue enviado el 27 de enero 2021, por último, se recibió la Inspección de Riesgo de crédito (Diferimientos) con corte al 30 de noviembre 2020 y el plan de acción fue enviado el 2 de febrero 2021.

En la gestión 2021, se 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 junio de 2021, dicho informe fue recibido el 16 de diciembre de 2021, estando en plazo para la remisión del plan de acción.

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.

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, no obstante, dada la situación financiera actual del Banco se estima que ésta continuará operando y podrá seguir haciendo frente a sus compromisos financieros y comerciales durante el siguiente período. La Sociedad está monitoreando de cerca la situación y definiendo planes de acción que se ajusten al contexto, siguiendo las disposiciones y recomendaciones de salubridad aplicables.

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 D.S. 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 en D.S.4228 determina ampliar el período de diferimiento automático de las cuotas correspondientes al pago de las amortizaciones de crédito a capital e intereses, por los meses de junio, julio y agosto de 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.

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

NOTA 1 - ORGANIZACION (Cont.)

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

b.6) Otros eventos importantes (Cont.)

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.”

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.

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

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 2021 continúa vigente.

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 2021 y 2020 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 ejercicio. 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 2021 y 2020, de Bs6.86 por USD 1 para ambos ejercicios.

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

2.3) Criterios de valuación (Cont.)

- 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) (Cont.)**

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 2021 y 2020, es de Bs2,37376 y Bs2,35851 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.
- 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 2021 y 2020, se registraron previsiones de Bs13.021 y de Bs685 respectivamente.

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

2.3) Criterios de valuación (Cont.)

b) Inversiones temporarias y permanentes (Cont.)

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. Cuando el valor de cotización de mercado de títulos valores con similares características resultara menor, se contabiliza una provisión por desvalorización correspondiente a la diferencia.
- 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.
- 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 provisión 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 provisión correspondiente. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se registraron provisiones de Bs747.421 y Bs553.622 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 2021 y 2020, Banco BISA S.A. tiene un porcentaje de participación con influencia significativa en Administradora de Tarjetas de Crédito S.A., en Empresa Transportadora de Valores S.A. y Linkser S.A.

Otras inversiones (otras entidades no financieras)

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

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

2.3) Criterios de valuación (Cont.)

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 2021 y 2020, la previsión específica para cubrir las pérdidas que pudieran producirse por los créditos existentes para cartera directa alcanza a Bs599.780.338 y Bs598.449.951, respectivamente. Asimismo, la previsión para activos contingentes alcanza a Bs76.024.189 y Bs55.122.917, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, las provisiones genéricas cíclicas (cuentas 255.01 y 253.03) alcanzan a Bs221.244.483 y Bs221.888.914, respectivamente en los ejercicios mencionados; las provisiones genéricas (cuenta 139.08) para cartera por factores de riesgo adicional a la mora alcanzan Bs68.984.246 al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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) Bs86.487.594 al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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 previsión 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 previsión para cuentas incobrables al 31 de diciembre de 2021 y 2020, por Bs4.601.661 y Bs2.685.735, respectivamente, está destinada a cubrir posibles pérdidas que pudieran producirse en la recuperación de esos derechos.

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

2.3) Criterios de valuación (Cont.)

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 previsión 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 previsión por desvalorización de bienes realizables al 31 de diciembre de 2021 y 2020, por Bs132.540.033 y Bs91.821.943, 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.

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 incurrir.

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

2.3) Criterios de valuación (Cont.)

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

De acuerdo al Manual de Cuentas para Entidades Financieras, a partir de agosto de 2009, los programas y aplicaciones informáticas, se registran bajo el grupo "Otros Activos" a su valor de adquisición y se amortizan linealmente por un período estimado de vida útil de cinco años.

h) Previsiones 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.
- 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.

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

2.3) Criterios de valuación (Cont.)

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 2021 y 2020 de las cuentas se presentan a valores históricos.

k) Resultado neto del ejercicio

El Banco determinó los resultados al 31 de diciembre de 2021 y 2020, 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.

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.

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

2.3) Criterios de valuación (Cont.)

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

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).

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 y al Manual de Cuentas para Entidades Financieras de la ASFI, 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 2021 y 2020, 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 2021, respecto al cierre del ejercicio 2020.

NOTA 4 - ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, no existían activos gravados, existiendo los siguientes activos sujetos a restricción:

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

NOTA 4 - ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES (Cont.)

<u>ACTIVOS RESTRINGIDOS</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Disponibilidades		
Cuenta corriente y de encaje legal de entidades financieras bancarias	563.193.653 (*)	559.326.865 (*)
Cuenta Caja - Disponibilidades	462.663.953 (*)	449.683.914 (*)
Inversiones temporarias		
Cuotas de participación Fondos RAL afectados a encaje legal	736.971.831	723.080.569
Títulos valores de entidades públicas no financieras del país adquiridos con pacto de reventa	144.606.412	1.715.972
Títulos valores de entidades financieras adquiridos con pacto de reventa	753.323.552	356.557.071
Inversiones permanentes		
Inversiones de disponibilidad restringida	<u>2.850.189.415</u>	<u>2.973.669.390</u>
	<u>5.510.948.816</u>	<u>5.064.033.781</u>

(*) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se expone únicamente la proporción del saldo constituido como parte del encaje legal requerido de acuerdo al período bisemanal.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el encaje legal requerido y constituido es el siguiente:

	<u>2021</u>		<u>2020</u>	
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Moneda Nacional				
	Requerido	Constituido	Requerido	Constituido
Título	322.076.563	303.024.430	253.288.499	248.378.930
Efectivo	<u>614.408.965</u>	<u>1.738.456.211</u>	<u>525.886.514</u>	<u>1.441.075.750</u>
Total	<u>936.485.528</u>	<u>2.041.480.641</u>	<u>779.175.013</u>	<u>1.689.454.680</u>
Moneda Extranjera				
Título	447.460.359	433.945.702	488.935.779	474.699.943
Efectivo	<u>423.561.089</u>	<u>619.190.756</u>	<u>475.111.353</u>	<u>689.808.212</u>
Total	<u>871.021.448</u>	<u>1.053.136.458</u>	<u>964.047.132</u>	<u>1.164.508.155</u>
Unidad de fomento de vivienda				
Título	716	1.700	767	1.697
Efectivo	<u>707.825</u>	<u>1.301.639</u>	<u>703.346</u>	<u>1.293.277</u>
Total	<u>708.541</u>	<u>1.303.339</u>	<u>704.113</u>	<u>1.294.974</u>

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

NOTA 5 - ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los activos y pasivos, corrientes y no corrientes, se componen como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<u>ACTIVO</u>		
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>		
Disponibilidades	2.782.240.454	2.885.460.052
Inversiones temporarias	3.544.495.861	2.223.111.596
Cartera	6.132.025.540	6.221.432.771
Otras cuentas por cobrar	130.331.525	122.393.863
Inversiones permanentes	599.236.944	210.597.749
Otros activos	24.860.740	52.099.665
Total del activo corriente	<u>13.213.191.064</u>	<u>11.715.095.696</u>
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>		
Inversiones temporarias (**)	1.303.695.671	1.381.448.831
Cartera	9.911.306.213	9.933.834.494
Otras cuentas por cobrar	18.354.365	18.720.647
Bienes realizables (*)	34.693.440	29.264.457
Inversiones permanentes	2.531.473.039	3.116.671.168
Bienes de uso	507.964.707	506.684.681
Otros activos	33.067.030	43.020.531
Total del activo no corriente	<u>14.340.554.465</u>	<u>15.029.644.809</u>
Total del activo	<u>27.553.745.529</u>	<u>26.744.740.505</u>
<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>		
<u>PASIVO CORRIENTE</u>		
Obligaciones con el público	6.341.825.879	6.022.627.762
Obligaciones con instituciones fiscales	6.162.291	6.909.537
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	812.709.876	1.189.740.341
Otras cuentas por pagar	382.691.529	262.614.495
Previsiones	65.276.091	48.020.467
Obligaciones subordinadas	63.040.826	62.991.679
Obligaciones con empresas públicas	424.052.845	326.649.730
Total del pasivo corriente	<u>8.095.759.337</u>	<u>7.919.554.011</u>
<u>PASIVO NO CORRIENTE</u>		
Obligaciones con el público	13.678.374.747	13.193.508.655
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	3.291.033.366	3.122.832.808
Otras cuentas por pagar	86.086.110	104.123.083
Previsiones	299.543.454	296.909.532
Obligaciones subordinadas	154.762.897	229.036.989
Obligaciones con empresas públicas	113.987.689	214.349.240
Total del pasivo no corriente	<u>17.623.788.263</u>	<u>17.160.760.307</u>
Total del pasivo	<u>25.719.547.600</u>	<u>25.080.314.318</u>
<u>PATRIMONIO</u>	<u>1.834.197.929</u>	<u>1.664.426.187</u>
Total del pasivo y patrimonio	<u>27.553.745.529</u>	<u>26.744.740.505</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.

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

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	5.409.835.852	556.947.307	793.126.465	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

CALCE FINANCIERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 CONSIDERANDO EL VENCIMIENTO RESTANTE DE LAS PARTIDAS A PARTIR DEL 01/01/2021

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	26.744.740.505	5.425.202.921	833.115.699	597.214.456	1.929.660.013	2.929.902.608	6.007.284.462	9.022.360.346
DISPONIBILIDADES	2.885.460.052	2.885.460.052	-	-	-	-	-	-
INVERSIONES TEMPORARIAS	3.544.574.961	877.137.919	256.274.950	56.146.101	450.433.973	533.217.467	858.462.542	512.902.009
CARTERA VIGENTE	15.885.323.246	1.286.730.681	554.643.082	521.559.708	1.424.292.437	2.308.340.868	2.635.613.733	7.154.142.737
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	75.141.396	60.760.863	421.772	4.680.758	1.264.304	2.528.607	5.057.214	427.878
INVERSIONES PERMANENTES	3.323.597.638	175.735.008	6.055.696	1.777.387	7.931.646	18.857.541	2.602.641.696	510.598.664
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS (1)	1.030.643.212	139.378.398	15.720.199	13.050.502	45.737.653	66.958.125	(94.490.723)	844.289.058
PASIVO	25.080.314.318	2.312.521.752	406.270.107	519.557.982	1.645.392.849	3.035.811.321	7.991.180.262	9.169.580.045
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (2)	4.376.429.854	768.801.801	156.853.394	156.853.394	470.560.181	941.120.361	1.882.240.723	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO(2)	4.671.605.486	396.459.369	185.875.918	185.875.918	557.627.754	1.115.255.509	2.230.511.018	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - PLAZO	8.817.406.571	24.566.113	8.955.741	113.174.120	297.935.124	551.966.506	300.823.072	7.519.985.895
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS	630.705.588	128.594.251	20.326.639	9.862.221	82.485.033	66.503.267	315.291.141	7.643.036
FINANCIAMIENTOS BCB	2.813.905.072	14.161.072	-	-	-	-	2.799.744.000	-
FINANCIAMIENTOS ENT.FINANCIERAS 2DO PISO	343.772.099	343.772.099	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT.FINANCIERAS DEL PAIS	820.095.299	335.072.963	25.000.000	37.666.668	45.066.668	81.835.000	57.954.000	237.500.000
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	271.756.508	1.657.040	-	-	137.210.530	132.888.938	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	251.821.105	251.821.105	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	288.456.000	-	-	-	11.433.334	50.841.000	73.707.666	152.474.000
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	1.794.360.736	47.615.939	9.258.415	16.125.661	43.074.225	95.400.740	330.908.642	1.251.977.114
CUENTAS CONTINGENTES	5.624.756.866	831.115.213	528.371.555	635.769.568	525.411.387	2.325.075.207	543.130.724	235.883.212
Brecha simple	7.289.183.053	3.943.796.382	955.217.147	713.426.042	809.678.551	2.219.166.494	(1.440.765.076)	88.663.513
Brecha acumulada		3.943.796.382	4.899.013.529	5.612.439.571	6.422.118.122	8.641.284.616	7.200.519.540	7.289.183.053

- (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 2021 y 2020, 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.

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

NOTA 6 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, Banco BISA S.A. mantiene saldos de operaciones activas y pasivas con empresas del Grupo Financiero BISA, 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:

SALDOS DE ACTIVOS Y PASIVOS CON GRUPOS ECONOMICOS VINCULADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021:

(Expresado en Bs)

NOMBRE O RAZON SOCIAL DEL DEUDOR	ACTIVOS						(A)	PASIVOS					(B)	DIFERENCIA NETA	
	DISPONIBILIDADES	CARTERA		INVERSIONES TEMPORARIAS	INVERSIONES PERMANENTES	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	OTROS ACTIVOS	MONTO TOTAL ADEUDADO	GARANTIAS	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 FEDERCI MPRESIT - ICE														73	(73)
2. ICE INGENIEROS SA.									638.534					638.534	(638.534)
3. LEON PRADO JULIO CESAR									546.756					546.756	(546.756)
4. BISA SEGUROS Y REASEGUROS SA.						144.478	1.441.478		16.065.945					16.065.945	(16.065.945)
5. ALMACENES INTERNACIONES SA - 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 SA AGENCIA DE BOLSA			60.022.202					60.022.202	965.462					965.462	(965.462)
8. LA VITALICIA SEGUROS Y REASEGUROS DE VIDA SA.						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 SA.									4.864.587		3.000.000			7.864.587	(7.864.587)
BISA SAFISA PREMIER FIA CORTO PLAZO				700					700					700	700
BISA SAFISA A MEDIDA CORTO PLAZO				37.02.954					37.02.954					37.02.954	37.02.954
BISA SAFISA CAPITAL FIA MEDIANO PLAZO				740					740					740	740
BISA SAFISA PROV FDO INV ABILP.				5.538.179					5.538.179					5.538.179	5.538.179
BISA SAFISA ULTRA FIA MP				39.700.829					39.700.829					39.700.829	39.700.829
10. BISA SOCIEDAD DE TITULARIZACION SA.										22.892				22.892	(22.892)
11. UNIVERSIDAD PRIVADA BOLIVIANA UP.B.									8.098.465					8.098.465	(8.098.465)
12. FUNDES BOLIVIA									16.76.791					16.76.791	(16.76.791)
13. GRUPO FINANCIERO BISA SA.									954.219					954.219	(954.219)
14. TOTAL CITRUS SA.									6.821.522		2.068.000			8.889.522	(8.889.522)
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	92.775.239	24.635	5.008.000			97.807.843	72.480.239

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020:

(Expresado en Bs)

NOMBRE O RAZON SOCIAL DEL DEUDOR	ACTIVOS						(A)	PASIVOS					(B)	DIFERENCIA NETA	
	DISPONIBILIDADES	CARTERA		INVERSIONES TEMPORARIAS	INVERSIONES PERMANENTES	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	OTROS ACTIVOS	MONTO TOTAL ADEUDADO	GARANTIAS	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 FEDERCI MPRESIT - ICE														73	(73)
2. ICE INGENIEROS SA.									3.098.007		4.500.000			8.398.007	(8.398.007)
3. LEON PRADO JULIO CESAR									1.028.926					1.028.926	(1,028.926)
4. BISA SEGUROS Y REASEGUROS SA.						169.865	1.614.865		8.837.416					10,837,416	(10,837,416)
5. ALMACENES INTERNACIONES SA - RAISA									16,642,085					16,642,085	(16,642,085)
6. BISA LEASING SOCIEDAD ANONIMA									6,949,062					6,949,062	(6,949,062)
7. BISA SA AGENCIA DE BOLSA			990,000						636,981					636,981	636,981
8. LA VITALICIA SEGUROS Y REASEGUROS DE VIDA SA.						34,110	34,110		23,703,115	24,622				23,727,737	(23,415,627)
9. BISA SOC ADM DE FONDOS DE INVERSION SA.				7,429,817				7,429,817	970,374		2,000,000			3,970,374	3,459,243
BISA SAFISA PREMIER FIA CORTO PLAZO				697					697					697	697
BISA SAFISA A MEDIDA CORTO PLAZO				35,823,176					35,823,176					35,823,176	35,823,176
BISA SAFISA CAPITAL FIA MEDIANO PLAZO				736					736					736	736
BISA SAFISA PROV FDO INV ABILP.				5,360,797					5,360,797					5,360,797	5,360,797
BISA SAFISA ULTRA FIA MP				38,320,933					38,320,933					38,320,933	38,320,933
10. BISA SOCIEDAD DE TITULARIZACION SA.									29,968					29,968	(29,968)
11. UNIVERSIDAD PRIVADA BOLIVIANA UP.B.									4,979,953					4,979,953	(4,979,953)
12. FUNDES BOLIVIA									243,160					243,160	(243,160)
13. GRUPO FINANCIERO BISA SA.									1,347,087					1,347,087	(1,347,087)
14. TOTAL CITRUS SA.									2,940,912					2,940,912	(2,940,912)
15. CASA PRONTA									1,015,768					1,015,768	(1,015,768)
TOTAL GRUPOS RELACIONADOS				87,915,958		1,928,984		89,854,942	78,322,946	24,622	7,500,000			85,847,568	4,007,374

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

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 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)

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020:

(Expresado en Bs)

NOMBRE O RAZON SOCIAL DEL DEUDOR	INGRESOS	EGRESOS	DIFERENCIA NETA
	Bs	Bs	Bs
GRUPOS ECONOMICOS VINCULADOS			
I.- GRUPO ECONOMICO: Sr. LEON PRADO			
1- CONSORCIO FEDERICI IMPRESIT - ICE	-	-	-
2- ICE INGENIEROS S.A.	60.520	2.508	58.012
3- LEON PRADO JULIO CESAR	251.381	243.962	7.419
4- BISA SEGUROS Y REASEGUROS S.A.	2.136.751	4.753.613	(2.616.861)
5- ALMACENES INTERNACIONES S.A - RAISA	120.274	-	120.274
6- BISA LEASING S.A.	237.744	-	237.744
7- BISA S.A. AGENCIA DE BOLSA	191.643	1.168.872	(977.229)
8- LA VITALICIA SEGUROS Y REASEGUROS DE VIDA S.A.	2.824.552	1.616.501	1.208.050
9- BISA SOC.ADM.DE FONDOS DE INVERSION S.A.	513.937	1.830.387	(1.316.450)
10- BISA SOCIEDAD DE TITULARIZACION S.A.	40.281	-	40.281
11- UNIVERSIDAD PRIVADA BOLIVIANA U.P.B.	23.410	69.908	(46.498)
12- FUNDES BOLIVIA	-	-	-
13- GRUPO FINANCIERO BISA S.A.	1.259.947	-	1.259.947
14- TOTAL CITRUS S.A.	82.551	127.957	(45.407)
15- CASA PRONTA	23.065	70	22.995
DIFERENCIA TOTAL	7.766.056	9.813.778	(2.047.722)

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

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 2021:

	<u>Total</u> <u>Moneda</u> <u>extranjera</u> Bs	<u>Total</u> <u>MV</u> Bs	<u>Total</u> <u>UFV</u> Bs	<u>Total</u> Bs
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>

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021:

	<u>Total Moneda</u> <u>extranjera</u> Bs	<u>Total MV</u> Bs	<u>Total UFV</u> Bs	<u>Total</u> Bs
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)	345.104.861	-	11.753.914	356.858.775

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020:

	<u>Total Moneda</u> <u>extranjera</u> Bs	<u>Total MV</u> Bs	<u>Total UFV</u> Bs	<u>Total</u> Bs
ACTIVO				
Disponibilidades	929.543.891	-	1.293.277	930.837.168
Inversiones temporarias	1.015.643.237	-	1.697	1.015.644.934
Cartera	18.445.393	-	-	18.445.393
Otras cuentas por cobrar	30.604.122	-	-	30.604.122
Inversiones permanentes	3.181.278.092	-	3.903	3.181.281.995
Otros activos	11.123.863	-	-	11.123.863
Total activo	<u>5.186.638.598</u>	<u>-</u>	<u>1.298.877</u>	<u>5.187.937.475</u>
PASIVO				
Obligaciones con el público	4.064.599.875	-	719.454	4.065.319.329
Obligaciones con instituciones fiscales	94.444	-	-	94.444
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	381.406.804	-	-	381.406.804
Otras cuentas por pagar	70.454.364	-	70	70.454.434
Previsiones	77.767.291	-	606.897	78.374.188
Obligaciones subordinadas	34.320.061	-	-	34.320.061
Obligaciones con Empresas Públicas	160.684.269	-	-	160.684.269
Total pasivo	<u>4.789.327.108</u>	<u>-</u>	<u>1.326.421</u>	<u>4.790.653.529</u>
Posición neta - activa (pasiva)	397.311.490	-	(27.544)	397.283.946

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

NOTA 7 - POSICION EN MONEDA EXTRANJERA (Cont.)

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

Al 31 de diciembre de 2021, 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 período 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 2021 fue de USD50.306.831 inferior a la posición sobrecomprada registrada al 31 de diciembre de 2020, que ascendió a USD57.917.127.

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 2021 el Banco registró una posición sobrecomprada en UFV, que ascendió a UFV4.951.601,62, superior a la registrada el 31 de diciembre de 2020, fecha en la que el Banco registró una posición corta de UFV11.678.

El tipo de cambio oficial del boliviano contra el dólar al cierre de diciembre 2021 fue Bs 6,86, sin variación respecto a diciembre de 2020 que cerró al 6,86. Para el caso de la UFV al 31 de diciembre de 2021 fue de Bs2,37376, al cierre de diciembre de 2020 fue de Bs2,35851.

NOTA 8 - COMPOSICION DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2021 y 2020, están compuestos de los siguientes grupos:

a) DISPONIBILIDADES

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Billetes y monedas	871.538.746	1.001.375.451
Fondos asignados a cajeros automáticos	90.133.735	84.105.020
Cuenta corriente y de encaje legal en el Banco Central de Bolivia	1.723.549.569	1.474.548.418
Bancos y corresponsales del país	908.104	81.093.017
Bancos y corresponsales del exterior	86.273.517	244.305.080
Documentos de cobro inmediato	9.836.783	33.066
	<u>2.782.240.454</u>	<u>2.885.460.052</u>

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

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

b) CARTERA

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Cartera vigente		
Adelantos en cuenta corriente	-	367.204
Documentos descontados	1.278.166	2.661.562
Préstamos a plazo fijo	1.027.803.211	844.188.566
Préstamos amortizables	8.874.596.111	9.604.855.067
Deudores por venta de bienes a plazo	240.585	367.127
Deudores por tarjetas de crédito	161.013.441	179.374.606
Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado	478.260.152	578.386.036
Deudores por cartas de crédito diferidas	1.002.020	2.250.474
Bancos corresponsales por cartas de crédito diferidas confirmadas vigentes	2.194.912	-
Préstamos con recursos otros financiadores internos	156.696	318.129.203
Préstamos hipotecarios de vivienda de interés social vigentes	257.583.197	335.395.621
Préstamos de vivienda de interés social s/garant.hipot. vigentes	41.194	78.425
Préstamos a entidades públicas vigentes	591.877.309	510.303.563
Préstamos diferidos	581.358.174	1.763.227.481
Total	<u>11.977.405.168</u>	<u>14.139.584.935</u>
Cartera vencida		
Préstamos a plazo fijo	-	837.900
Préstamos amortizables	12.605.261	8.150.235
Deudores por venta de bienes a plazo	11.402	11.403
Deudores por tarjetas de crédito	4.379.388	3.378.915
Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado	2.865.762	31.871
Préstamos hipotecarios de vivienda de interés social vencidos	739.771	-
Deudores por garantías	-	6.165.607
Préstamos diferidos vencidos	1.899.264	2.120
Total	<u>22.500.848</u>	<u>18.578.051</u>

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

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

b) CARTERA (Cont.)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Cartera en ejecución		
Préstamos a plazo fijo	180.319	3.915.549
Préstamos amortizables	171.190.192	134.208.713
Deudores por venta de bienes a plazo	103.933	86.747
Deudores por tarjetas de crédito	6.671.192	7.180.709
Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado	15.400.238	19.865.189
Préstamos recursos de otros financiadores internos	1.944.919	-
Deudores por garantías	39.396.234	42.845.714
Préstamos hipotecarios de vivienda de interés social ejecución	2.365.924	4.086.774
Préstamos diferidos en ejecución	1.415.648	-
Total	<u>238.668.599</u>	<u>212.189.395</u>
Cartera reprogramada o reestructurada vigente		
Otros préstamos reprogramados (**)	3.699.133.770	1.745.738.309
Total	<u>3.699.133.770</u>	<u>1.745.738.309</u>
Cartera reprogramada o reestructurada vencida		
Otros préstamos reprogramados (**)	15.905.516	307.312
Total	<u>15.905.516</u>	<u>307.312</u>
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		
Otros préstamos reprogramados (**)	136.322.352	229.019.582
Total	<u>136.322.352</u>	<u>229.019.582</u>
Productos financieros devengados por cobrar		
Cartera vigente (*)	708.171.914	563.691.127
Cartera vencida	469.997	80.345
Cartera en ejecución	5.767	-
Total	<u>708.647.678</u>	<u>563.771.472</u>
Previsión para cartera incobrable		
Específica para cartera vigente (*)	(247.239.649)	(252.800.960)
Específica para cartera vencida	(21.522.708)	(15.271.742)
Específica para cartera en ejecución	(331.017.981)	(330.377.249)
Previsión genérica para incobrable de cartera por factores de riesgo adicional	(68.984.246)	(68.984.246)
Previsión genérica para incobrable de cartera por otros riesgos	(86.487.594)	(86.487.594)
Total	<u>(755.252.178)</u>	<u>(753.921.791)</u>
Total cartera	<u>16.043.331.753</u>	<u>16.155.267.265</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 Nota1) b.6) Otros eventos importantes.

(**) Los saldos incluyen los préstamos diferidos reprogramados que alcanzaron a Bs613.154.951 y Bs371.521.077 al 31 de diciembre de 2021 y 2020, respectivamente.

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

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	-	-	(237.806)
CREDITO EMPRESARIAL AGROPECUARIO	-	553.457.132	-	-	(14.013.005)
CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA	-	670.279.827	3.161.468	17.996.392	(1.667.065)
CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA SOCIAL	-	341.156.440	753.078	2.372.630	(135)
VIVIENDA SOCIAL SIN GARANTIA HIPOTECARIA	-	53.824	-	-	(14.807.835)
MICROCREDITO INDIVIDUAL	1.045.172	426.998.176	556.624	13.915.795	(44.232.951)
MICROCREDITO INDIVIDUAL DEBIDAMENTE GARANTIZADO	410.269	465.021.591	1.785.494	40.496.075	(16.441.934)
MICROCREDITO INDIVIDUAL DEBIDAMENTE GARANTIZADO GARANTIA REAL	28.319.045	460.957.787	713.570	18.323.253	(3.726.382)
MICROCREDITO AGROPECUARIO	-	90.947.999	109.134	3.435.533	(1.003.507)
MICROCREDITO AGROPECUARIO DEBIDAMENTE GARANTIZADO GARANTIA REAL	43.835	27.098.659	147.061	1.750.533	(67.201.439)
CREDITO DE CONSUMO	228.873.126	760.434.404	15.155.683	18.242.067	(1.698.322)
CREDITO DE CONSUMO DEBIDAMENTE GARANTIZADO GARANTIA REAL	303.778	613.040	16.169	1.667.775	(208.851.364)
CREDITO PYME CALIFICADO EMPRESARIAL	407.673.874	2.663.018.159	4.165.804	141.368.618	(6.999.320)
CREDITO PYME CALIFICADO DIAS MORA	46.157.879	77.219.616	228.650	7.847.641	(653.861)
PYME AGROPECUARIO DEBIDAMENTE CALIFICADO DIAS MORA	-	373.219	-	645.885	(1.533)
PYME AGROPECUARIO DE GARANTIA CON GARANTIA REAL CAL DIAS MORA	77.875	1.429.797	-	-	(10.746.140)
PYME AGROPECUARIO CALIFICADO COMO EMPRESARIAL	-	116.642.588	-	11.713.446	(578.671)
PYME AGROPECUARIO CON GARANTIA REAL CALIFICADA EMPRESARIAL	7.163.724	158.552.893	-	-	(155.471.840)
PREVISION GENERICA POR RIESGO ADICIONAL Y OTROS RIESGOS	-	-	-	-	(831.276.367)
TOTALES	5.407.338.497	15.676.538.938	38.406.364	374.990.951	

CLASIFICACION DE CARTERA POR TIPO DE CREDITO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020:

(Expresado en Bs)

TIPO DE CREDITO	CARTERA CONTINGENTE (*)	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
CREDITO EMPRESARIAL	4.944.763.242	8.514.515.827	6.165.607	175.558.724	(325.553.969)
CREDITO EMPRESARIAL CALIFICADO POR DIAS MORA	36.974.795	3.073.875	-	7.187	(29.559)
CREDITO SECTOR PRODUCTIVO DEBIDAMENTE GARANTIZADO	-	519.834.550	-	-	(32.730)
CREDITO EMPRESARIAL AGROPECUARIO	-	557.237.699	-	-	(110.792)
CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA	-	617.878.782	78.911	22.517.194	(16.696.120)
CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA SOCIAL	-	344.449.618	-	4.086.774	(2.524.230)
VIVIENDA SOCIAL SIN GARANTIA HIPOTECARIA	-	115.997	-	-	(290)
MICROCREDITO INDIVIDUAL	1.671.926	423.457.805	384.613	14.816.009	(15.875.563)
MICROCREDITO INDIVIDUAL DEBIDAMENTE GARANTIZADO	987.809	535.853.679	1.852.699	49.285.385	(53.669.847)
MICROCREDITO INDIVIDUAL DEBIDAMENTE GARANTIZADO GARANTIA REAL	19.821.133	498.813.270	68.313	28.251.061	(21.705.210)
MICROCREDITO AGROPECUARIO	-	105.573.725	103.601	4.128.491	(4.574.202)
MICROCREDITO AGROPECUARIO DEBIDAMENTE GARANTIZADO GARANTIA REAL	58.108	24.931.864	-	1.783.053	(1.003.201)
CREDITO DE CONSUMO	234.781.397	800.174.903	7.760.940	19.175.063	(60.274.914)
CREDITO DE CONSUMO DEBIDAMENTE GARANTIZADO GARANTIA REAL	277.455	2.352.978	32.708	2.283.402	(2.368.363)
CREDITO PYME CALIFICADO EMPRESARIAL	347.824.379	2.609.938.989	2.436.601	95.869.967	(133.364.987)
CREDITO PYME CALIFICADO DIAS MORA	34.911.150	85.482.973	1.370	10.728.128	(8.584.976)
PYME AGROPECUARIO DEBIDAMENTE CALIFICADO DIAS MORA	-	1.315.247	-	864.823	(864.823)
PYME AGROPECUARIO DE GARANTIA CON GARANTIA REAL CAL DIAS MORA	188.116	2.185.615	-	306.864	(153.432)
PYME AGROPECUARIO CALIFICADO COMO EMPRESARIAL	-	127.104.448	-	904.469	(1.304.822)
PYME AGROPECUARIO CON GARANTIA REAL CALIFICADA EMPRESARIAL	-	111.031.400	-	10.642.383	(4.880.838)
PREVISION GENERICA POR RIESGO ADICIONAL Y OTROS RIESGOS	-	-	-	-	(155.471.840)
TOTALES	5.622.259.510	15.885.323.244	18.885.363	441.208.977	(809.044.708)

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

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 COMUNICACIONES	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)

CLASIFICACION DE CARTERA POR SECTOR ECONOMICO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020:

(Expresado en Bs)

SECTOR ECONOMICO	CARTERA CONTINGENTE (*)	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
AGRICULTURA Y GANADERIA	8.881.595	965.648.324	233.676	21.668.240	(16.498.707)
CAZA SILVICULTURA Y PESCA	157.468	18.847.382	6.241	203.851	(246.409)
EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	256.961.629	37.434.740	166.610	1.000.674	(2.371.680)
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	67.483.881	233.966.599	53.725	4.971.985	(4.272.192)
INDUSTRIA MANUFACTURERA	288.763.021	4.850.250.175	2.217.259	32.606.417	(93.524.198)
PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA, GAS Y AGUA	249.775.403	777.012.758	49.577	398.282	(591.657)
CONSTRUCCION	590.245.403	1.768.353.776	7.145.293	221.163.528	(329.216.230)
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	302.394.587	2.861.619.997	4.846.266	100.121.661	(109.207.077)
HOTELES Y RESTAURANTES	7.719.698	646.493.398	993.079	6.830.543	(32.614.972)
TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	154.277.620	657.083.990	1.015.560	26.416.940	(28.204.857)
INTERMEDIACION FINANCIERA	3.516.598.573	937.932.233	200.439	1.018.255	(4.355.845)
SERVICIOS INMOBILIARIAS EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	104.135.537	688.933.634	896.147	16.947.989	(17.754.050)
ADMINISTRACION PUBLICA DEFENSA SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	9.124.699	593.979.055	381.032	1.452.598	(3.118.774)
EDUCACION	9.841.319	83.622.380	66.574	789.758	(2.196.487)
SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	43.710.448	734.743.710	451.268	5.326.847	(8.300.813)
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	61.784	376.904			(5.459)
SERVICIO DE ORG. Y ORGANOS EXTRA TERRITORIALES	3.249.636	8.518.778	4.629	22.104	(261.184)
JUBILADOS O RENTISTAS, ESTUDIANTES, AMAS DE CASA	8.877.209	20.505.411	157.988	269.305	(832.277)
PREVISION GENERICA POR RIESGO ADICIONAL Y OTROS RIESGOS					(155.471.840)
TOTALES	5.622.259.510	15.885.323.244	18.885.363	441.208.977	(809.044.708)

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

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)
PRODUC.Y DISTRIB.ENERG.ELECT. 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)
SERV.INMOBILIAR, EMPRESARIALES Y ALQUILERES	2.413.758.525	1.403.198.714	3.935.280	29.011.030	(40.811.111)
ADMON.PUBLIC, DEFENSA Y SEG.SOCIAL OBLIGATORIA	82.786	171.151		148.445	(153.579)
EDUCACION	173.460	747.596		102.633	(110.354)
SERV.SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	8.155.079	382.443.706	32.469	2.275.457	(2.940.813)
SERV.DE ORGANIZ.Y ORGAN.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)

CLASIFICACION DE CARTERA POR DESTINO DEL CREDITO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020:

(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	246.224	917.365.030	103.601	18.710.644	(12.853.867)
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA		15.756.586		180.087	(180.087)
EXTRACCION PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	257.976.679	3.382.015			(602.795)
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	60.215.697	170.229.389	12.264	3.982.993	(2.393.857)
INDUSTRIA MANUFACTURERA	473.420.819	4.619.204.761	475.456	41.819.691	(93.344.641)
PRODUC.Y DISTRIB. ENER.G.ELECT. GAS Y AGUA	283.115.352	728.926.333		147.635	(104.055)
CONSTRUCCION	1.053.687.420	3.010.497.344	6.448.861	222.753.838	(323.978.896)
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	616.620.624	2.879.661.579	11.364.689	88.769.041	(139.201.719)
HOTELES Y RESTAURANTES	5.948.624	523.457.130	61.816	2.762.895	(26.538.632)
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACION	138.765.388	384.683.014	228.188	16.975.941	(15.603.717)
INTERMEDIACION FINANCIERA	67.355.566	822.647.764			(1.719.899)
SERV.INMOBILIARIO, EMPRESARIALES Y ALQUILERES	2.640.809.635	1.374.082.461	132.244	42.447.103	(34.621.192)
ADMON.PUBLIC, DEFENSA Y SEG.SOCIAL OBLIGATORIO	637.105	13.441.062		148.445	(191.648)
EDUCACION	11.054	1.648.114		131.903	(141.552)
SERV.SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	23.333.210	420.279.197	58.244	2.378.761	(2.094.467)
SERV.DE ORGANIZ.Y ORGAN.EXTRATERRITORIAL	116.113	49.895			(1.497)
ACTIVIDADES ATIPICAS		11.570			(347)
PREVISION GENERICA POR RIESGO ADICIONAL Y OTROS RIESGOS					(155.471.840)
TOTALES	5.622.259.510	15.885.323.244	18.885.363	441.208.977	(809.044.708)

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

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.ACEPT.	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 CRED.SEC.PRODUCTIVO		103.802.482		21.949.373	(10.007.529)
FONDOS DE GARANTIA CRED.VIVIENDA 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)

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020:

(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)	3.481.580.393	541.091.937			(825)
DPFS GARANTIZADOS C/E.FIN.C/CALIF.ACEPT.		23.342			
OTRAS GARANTIAS DE ENTIDADES FINANCIERAS	3.202.398	593.441			(5.018)
VALOR PREPAGADO DE CARTAS	332.304				
DEPOSITOS A PLAZO PIGNORADOS	321.406.657	10.333.674			(136.831)
OTROS DEPOSITOS EN LA ENTIDAD FINANCIERA	121.719.551	25.468.745			(120.797)
HIPOTECARIA	611.752.745	7.271.151.075	5.841.334	243.986.387	(265.479.369)
PERSONA JURIDICA	7.396.440	23.141.315			(96.668)
PERSONA NATURAL	66.783.070	576.074.894	1.567.106	48.484.345	(54.052.783)
SIN GARANTIA	500.428.380	2.672.860.005	8.397.955	82.351.255	(120.921.553)
SEMOVIENTE GANADO		4.484.592			
FONDOS DE GARANTIA		279.902.182			
FONDOS DE GARANTIA CRED.SEC.PRODUCTIVO		234.667.929			(11.544.460)
FONDOS DE GARANTIA CRED.VIVIENDA SOCIAL		244.520.039			(23.908)
OTRAS GARANTIAS	23.381.687	1			(7.960)
PRENDARIA	480.450.923	3.929.203.497	3.078.968	66.386.990	(201.115.396)
BONOS DE PRENDA (WARRANT)	3.824.962	71.806.576			(67.300)
PREVISION GENERICA POR RIESGO ADICIONAL Y OTROS RIESGOS					(155.471.840)
TOTALES	5.622.259.510	15.885.323.244	16.885.363	441.208.977	(809.044.708)

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

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 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 GENERALICA 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)

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020:

(Expresado en Bs)

TIPO DE CREDITO	CARTERA CONTINGENTE (*)	%	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EN EJECUCION	%	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
CATEGORIA A	5.540.896.610	99%	15.199.736.704	96%		0%		0%	(43.128.366)
CATEGORIA B	22.588.206	0%	270.410.443	2%	18.113	0%	3.634	0%	(5.626.106)
CATEGORIA C	98.724	0%	24.918.271	0%	2.612.697	14%	448.775	0%	(2.861.926)
CATEGORIA D	152.951	0%	170.245.754	1%		0%		0%	(46.940.012)
CATEGORIA E	52.193.994	1%	193.994.557	1%	6.201.522	33%	97.732.105	22%	(231.939.276)
CATEGORIA F	6.329.025	0%	26.017.515	0%	10.053.031	53%	343.024.463	78%	(323.077.182)
PREVISION GENERALICA POR RIESGO ADICIONAL Y OTROS RIESGOS		0%		0%		0%		0%	(155.471.840)
TOTALES	5.622.259.510	100%	15.885.323.244	100%	18.885.363	100%	441.208.977	100%	(809.044.708)

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 GENERALICA 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)

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

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 2020:

(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	2.324.492.647	41%	841.387.307	5%	-	-	-	-	(1.036)
11 a 50 mayores	1.172.704.526	21%	4.787.001.539	30%	6.165.607	33%	-	-	(139.581.067)
51 a 100 mayores	678.635.174	12%	2.668.696.715	17%	-	-	141.825.808	32%	(122.073.427)
Otros	1.446.427.163	26%	7.588.237.683	48%	12.719.756	67%	299.383.169	68%	(391.917.338)
PREVISION GENERICA POR RIESGO ADICIONAL Y OTROS RIESGOS	-	-	-	-	-	-	-	-	(155.471.840)
TOTALES	5.622.259.510	100%	15.885.323.244	100%	18.885.363	100%	441.208.977	100%	(809.044.708)

(*) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, 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 Bs.2.497.356 en ambos períodos, por tratarse de contingencias que en ningún caso generan una obligación de un cliente hacia la entidad financiera.

EVOLUCION DE LA CARTERA EN LAS ULTIMAS GESTIONES

(Expresado en Bs)

Situación de la cartera	2021	2020	2019
VIGENTE	11.977.405.168	14.139.584.935	14.676.196.274
VENCIDA	22.500.848	18.578.051	34.286.098
EJECUCION	238.668.599	212.189.395	209.770.615
REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE	3.699.133.770	1.745.738.309	931.545.380
REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA	15.905.516	307.312	3.017.456
REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EJECUCION	136.322.352	229.019.582	166.189.657
TOTAL CARTERA DIRECTA	16.089.936.253	16.345.417.584	16.021.005.480
TOTAL CARTERA CONTINGENTE	5.407.338.497	5.622.259.510	6.546.030.941
TOTAL CARTERA Y CONTINGENTE	21.497.274.750	21.967.677.094	22.567.036.421
PREVISION ESPECIFICA POR INCOBRABILIDAD	(599.780.338)	(598.449.951)	(416.272.241)
PREVISION GENERICA POR INCOBRABILIDAD	(155.471.840)	(155.471.840)	(155.471.840)
PREVISION PARA ACTIVOS CONTINGENTES	(76.024.189)	(55.122.917)	(30.602.515)
PREVISION CICLICA (*)	(221.244.483)	(221.888.914)	(233.500.324)
TOTAL PREVISIONES	(1.052.520.850)	(1.030.933.622)	(835.846.920)
CARGOS POR PREVISION ESPECIFICA PARA INCOBRABILIDAD	304.330.096	279.723.759	279.099.681
CARGOS POR PREVISION PARA ACTIVOS CONTINGENTES	131.001.892	83.875.096	60.616.138
CARGOS POR PREVISION CICLICA	35.586.841	25.676.242	35.691.977
PRODUCTOS POR CARTERA (INGRESOS FINANCIEROS)	1.050.847.451	1.080.033.326	1.117.574.972
PRODUCTOS EN SUSPENSO	1.281.658.508	1.171.263.153	1.048.359.946
LINEAS DE CREDITO COMPROMETIDAS	262.178.816	279.870.856	311.670.372
LINEAS DE CREDITO OTORGADAS Y NO UTILIZADAS	4.265.584.928	3.947.360.689	3.637.886.714
CREDITOS CASTIGADOS POR INSOLVENCIA	602.968.657	519.458.359	509.924.440
NUMERO DE PRESTATARIOS	57.184	58.854	61.083
INDICE DE MORA	2,57%	2,81%	2,58%

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

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

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

b) CARTERA (Cont.)

EVOLUCION DE CREDITOS REPROGRAMADOS EN LAS ULTIMAS TRES GESTIONES

<u>Situación de la cartera</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Cartera Reprogramada Vigente			
Otros préstamos reprogramados	3.699.133.770	1.745.738.309	931.545.380
Total Cartera Reprogramada Vigente	3.699.133.770	1.745.738.309	931.545.380
Cartera Reprogramada Vencida			
Otros préstamos reprogramados	15.905.516	307.312	3.017.456
Total Cartera Reprogramada Vencida	15.905.516	307.312	3.017.456
Cartera Reprogramada en ejecución			
Otros préstamos reprogramados	136.322.352	229.019.582	166.189.657
Total Cartera Reprogramada en Ejecución	136.322.352	229.019.582	166.189.657
Total Cartera Reprogramada	3.851.361.638	1.975.065.203	1.100.752.493
Total Cartera Reprogramada en Mora	152.227.868	229.326.894	169.207.113
Índice de Mora	3,95%	11,61%	15,37%

Al 31 de diciembre de 2021 la cartera reprogramada representa el 23,94% respecto del total de la cartera directa, al 31 de diciembre de 2020 alcanzó al 12,08%.

La mora de la cartera reprogramada alcanza al 3,95% al 31 de diciembre de 2021, este índice fue de 11,61% al 31 de diciembre de 2020.

Al 31 de diciembre de 2021 la cartera reprogramada calificada en las categorías D, E y F representa el 11,27%, del total de la cartera en las mismas categorías, siendo que el 96,05% del total de la cartera reprogramada se encuentra en estado vigente. Estos mismos índices representaron al 31 de diciembre de 2020 el 24,56%, y el 88,39% respectivamente, exposición que refleja una prudencial calificación de la cartera reprogramada.

LIMITES LEGALES

La Ley de Servicios Financieros en su Art. 456° 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 23 de diciembre de 2021 es de Bs2.012.386.348; y a partir del 20 de diciembre de 2020 es de Bs2.038.692,150, cuyos límites legales son los siguientes:

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

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

b) CARTERA (Cont.)

LIMITES LEGALES (Cont.)

Créditos	Límite legal	2021	2020
	Bs	Bs	Bs
Sin garantía real	5%	100.619.317	101.934.608
Con garantía real	20%	402.477.270	407.738.430
Contingente contra garantizado	30%	603.715.904	611.607.645

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, 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 2021, 2020 y 2019, que considera las provisiones específicas para cartera directa, cíclica, contingente, genéricas y voluntarias:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	Bs	Bs	Bs
Saldo inicial	1.098.454.951	903.368.249	831.782.954
(-) Castigos	(143.827.619)	(12.979.890)	(48.848.944)
(-) Recuperaciones	(305.503.981)	(181.208.504)	(254.974.848)
(+) Provisiones constituidas	470.918.829	389.275.096	375.409.087
Saldo final (*)	<u>1.120.042.180</u>	<u>1.098.454.951</u>	<u>903.368.249</u>

(*) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, las provisiones específicas constituidas por cartera directa y contingente alcanzan a Bs675.804.527 y Bs653.572.868, respectivamente.

Las provisiones específicas constituidas exclusivamente por cartera directa cubren el 145,09% y 130,07% sobre el total de la cartera en mora al 31 de diciembre de 2021 y 2020, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2021, 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 Bs376.716.323 al 31 de diciembre de 2020 estas mismas provisiones alcanzan a Bs377.360.754. Estas provisiones más las específicas cubren la cartera directa en 6,54% al 31 de diciembre de 2021 y 6,31% al 31 de diciembre de 2020, así como el 4,90% y el 4,69% de la cartera total (Directa y contingente) en los dos ejercicios, respectivamente, y el 255% y 224% de la cartera en mora, respectivamente, en los mismos ejercicios.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el índice de mora respecto a la cartera bruta es de 2,57% y de 2,81% respectivamente, la cartera en mora con relación al Capital Regulatorio alcanza al 20,54% y al 22,57% en los referidos ejercicios.

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

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

c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

Inversiones temporarias

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	Bs	Bs
Otros títulos valores de entidades financieras del exterior	1.714.651	1.714.428
Inversiones de disponibilidad restringida Fondo RAL	736.971.831	723.080.569
Bonos Soberanos	488.478.901	94.749.900
Inversiones entidades financieras del país - Depósitos a plazo fijo	2.249.385.888	1.645.553.797
Títulos valores entidades públicas no financieras del país adquiridas con pacto de reventa	144.606.412	1.715.972
Títulos valores entidades financieras adquiridas con pacto de reventa	753.323.552	356.557.071
Títulos valores entidades pub.no financieras del país vend. c/pacto de recompra	-	435.275.873
Títulos valores de entidades financieras del país vendidos c/pacto de recompra	-	13.902.500
Títulos valores entidades privadas no financieras del país	67.429.855	83.776.209
Participación en fondos de inversión	322.557.503	188.248.642
Productos financieros devengados por cobrar	83.735.960	59.986.151
Previsiones para inversiones temporarias	(13.021)	(685)
	<u>4.848.191.532</u>	<u>3.604.560.427</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 2021 presentaron un incremento de Bs1.243.631.105 respecto al cierre de la gestión 2020, lo que representa una variación positiva de 34,50%.

Este cambio se explica principalmente por el incremento en las Inversiones en entidades financieras del país con Depósitos a plazo fijo por Bs603.832.091 y un incremento de Bs396.766.481 en Títulos valores entidades financieras adquiridas con pacto de reventa.

También se observa un incremento de Bs393.729.001 en Bonos soberanos, atribuido al vencimiento de operaciones de reporto de Bonos soberanos durante la gestión 2021.

Por otro lado, se registró una disminución en la cuenta de inversiones en entidades públicas no financieras del país vendidas con pacto de recompra en Bs435.275.873, por el vencimiento y cancelación de una operación concretada en noviembre de la gestión 2020.

Al 31 de diciembre de 2021 las inversiones temporarias registran una tasa de rendimiento de 3,50%, inferior a la rentabilidad de 4,27% registrada en diciembre de 2020. La disminución de la rentabilidad se dio principalmente por la baja en las tasas de rendimiento en el mercado local.

Tasa de rendimiento	2021	2020
Inversiones temporales	3,50%	4,27%

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

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

c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES (Cont.)

Inversiones permanentes

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

Inversiones permanentes	2021	2020
	Bs	Bs
Inversión en entidades financieras del país	4.565.313	27.022.294
Otros títulos valores de entidades financieras del exterior	20.580.000	20.580.000
Inversiones entidades públicas no financieras	203.781.712	262.412.107
Participación en organismos multilaterales	2.155.343	2.155.343
Participación en cámaras de compensación	149.867	149.867
Participación en otras entidades del sector de valores	312.041	-
Participación en empresas transportadoras de material monetario y valores	8.546.878	-
Participación en empresas administradoras de tarjetas electrónicas	35.762.970	-
Bolsa Boliviana de Valores	-	312.041
Servicios Bancarios Auxiliares S.A. LINKSER	-	9.587.047
Administración Tarjetas Crédito ATC	-	17.773.308
Empresa de Transporte de Valores ETV	-	7.927.878
Visa Internacional	-	17
Participación en entidades de servicios públicos	1.378.435	1.374.662
Participación en entidades sin fines de lucro	633.684	633.684
Inversiones de disponibilidad restringida	2.850.189.416	2.973.669.389
Productos financieros devengados por cobrar	3.401.745	4.224.902
Previsiones para inversiones permanentes	(747.421)	(553.622)
	<u>3.130.709.983</u>	<u>3.327.268.917</u>

Entre diciembre de 2021 y 2020 las inversiones permanentes registraron un descenso de Bs196.558.934, la principal variación en este rubro es el descenso de las inversiones de disponibilidad restringida en Bs123.479.973. La disminución se debe a la devolución de los aportes voluntarios realizados al CPVIS III durante el cuarto trimestre de la gestión. El cambio en la normativa de encaje legal dio paso a la ampliación del fondo CPVIS III, el cual se constituye con los fondos provenientes de la disminución del encaje requerido en títulos ME, el mismo que puede ser utilizado para acceder a préstamos de liquidez en moneda nacional, con el propósito de incrementar la cartera de créditos destinada al sector productivo y a vivienda de interés social en moneda nacional. Adicionalmente se amplió el vencimiento del Fondo CPVIS II al igual que la posibilidad de continuar realizando aportes voluntarios al mismo Fondo, cuyo nuevo vencimiento es el 31 de diciembre del 2022.

La rentabilidad de las inversiones permanentes al 31 de diciembre de 2021 fue de 6,26%, superior a la rentabilidad de 6,04% de diciembre de 2020.

Tasa de rendimiento	2021	2020
Inversiones permanentes	6,26%	6,04%

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

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 2021 y 2020, es la siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Pago anticipado de impuesto a las transacciones	49.431.985	52.367.444
Anticipo para compra de bienes y servicios	13.477.740	13.325.032
Alquileres pagados por anticipado	201.299	598.556
Seguros pagados por anticipado	1.845.289	2.093.418
Comisiones por cobrar	9.840.325	10.114.429
Certificados tributarios	2.714.210	4.259.998
Gastos por recuperar	-	28.689
Importes entregados en garantía	403.713	399.189
Otras partidas pendientes de cobro SIN (*)	814.025	946.930
Otras partidas pendientes - Tarjetas de crédito - débito (**)	25.192.956	23.295.492
Retiro efectivo ATMs foráneos	225.200	12.520
Otras partidas pendientes de cobro	302.598	268.586
Otras partidas pendientes de cobro - Varias (***)	17.727.752	13.445.164
Otras partidas pendientes de cobro - Comex	759.052	-
Otras cuentas por cobrar – Cartera	1.502.014	551.149
Seguro desgravamen cartera (****)	16.379.474	12.575.694
Otras cuentas por cobrar – Bancomer	241.843	192.175
Seguro desgravamen microcrédito (****)	11.435.275	8.604.723
Seguro desgravamen agropecuario	781.835	710.334
Seguro desgravamen CIDRE	10.966	10.723
Previsión para otras cuentas por cobrar	<u>(4.601.661)</u>	<u>(2.685.735)</u>
	<u>148.685.890</u>	<u>141.114.510</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.

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

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

e) BIENES REALIZABLES

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
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	6.896.000	7.668.965
	<u>6.896.000</u>	<u>7.668.965</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	156.371.679	109.460.368
	<u>157.770.228</u>	<u>110.858.917</u>
Bienes fuera de uso	2.199.913	2.191.186
	<u>2.199.913</u>	<u>2.191.186</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	(128.633.905)	(87.915.815)
Previsión bienes fuera de uso	(2.140.247)	(2.140.247)
	<u>(132.540.033)</u>	<u>(91.821.943)</u>
	<u>34.693.440</u>	<u>29.264.457</u>

Al 31 de diciembre de 2021 el saldo bruto de la cuenta Bienes Realizables es Bs167.233.473 que expone un incremento de Bs46.147.073 respecto al cierre de la gestión 2020 debido a altas de nuevos bienes adjudicados contabilizados en la gestión por Bs52.141.847, más Bs8.727 en bienes fuera de uso, menos bajas (a valor contable) por concepto de ventas de bienes adjudicados del ejercicio por aproximadamente Bs6.003.501

Las provisiones en el mismo período exponen un incremento de Bs40.718.090 por constitución de provisiones por altas de nuevos bienes adjudicados, más el cronograma regular de provisiones por tenencia de los bienes contabilizados en gestiones anteriores, menos las provisiones de los bienes vendidos, siendo el valor en libros al 31 de diciembre de 2021 de Bs34.693.440

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

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

f) BIENES DE USO

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Terrenos	210.408.318	188.163.256
Edificios	261.039.023	264.668.652
Mobiliario y enseres	45.502.323	43.434.051
Equipo e instalaciones	78.735.343	77.180.828
Equipos de computación	257.716.458	255.032.645
Vehículos	16.023.343	14.502.805
Obras de arte	397.747	397.747
Obras en construcción	494.481	494.481
	<u>870.317.036</u>	<u>843.874.465</u>
Menos: Depreciaciones acumuladas	<u>(362.352.329)</u>	<u>(337.189.784)</u>
Valores netos	<u>507.964.707</u>	<u>506.684.681</u>

Las depreciaciones de los bienes de uso, cargadas a los resultados al 31 de diciembre de 2021 y 2020, alcanzan a Bs34.781.652 y Bs39.072.823, respectivamente.

g) OTROS ACTIVOS

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Remesas en tránsito	18.937	-
Partidas pendientes por tarjetas de crédito (*)	24.841.802	52.099.666
Bienes para uso del personal	4.513.284	4.658.367
Papelería, útiles y material de servicios	3.828.620	4.150.807
Cargos diferidos	347.932	1.042.233
Activos intangibles (**)	<u>24.377.195</u>	<u>33.169.123</u>
	<u>57.927.770</u>	<u>95.120.196</u>

El cargo a resultados por amortización de los cargos diferidos al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es de Bs11.608.939 y Bs10.785.433 respectivamente.

Las depreciaciones de los bienes para uso del personal cargadas a los resultados al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es de Bs145.083 en ambas gestiones.

(*) 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.

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

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

h) OBLIGACIONES CON EL PUBLICO

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2021 y 2020 y 2019, es la siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Obligaciones con el público a la vista	5.619.712.806	4.270.255.256	4.216.960.623
Obligaciones con el público en caja de ahorros	4.823.409.903	4.587.027.679	4.409.240.354
Obligaciones con el público en depósitos a plazo fijo	2.888.350	8.165.602	11.113.017
Obligaciones con el público restringidas	315.908.040	364.013.720	432.706.357
Obligaciones con el público a plazo con anotación en cuenta	7.851.183.655	8.734.941.210	8.234.781.700
Cargos financieros devengados por pagar	<u>1.407.097.872</u>	<u>1.251.732.950</u>	<u>1.022.239.670</u>
	<u>20.020.200.626</u>	<u>19.216.136.417</u>	<u>18.327.041.721</u>

Al cierre de la gestión 2021, el total de obligaciones con el público ascendió a Bs20.020.200.626, con un incremento de Bs804.064.209 con relación a diciembre 2020. Los importantes niveles de depósitos de las tres últimas gestiones reflejan la confianza de los clientes del Banco en los distintos productos de captaciones ofertados.

Durante la gestión 2021, las captaciones se incrementaron en: depósitos a la vista en Bs1.349.457.550, depósitos en caja de ahorro en Bs236.382.224 cargos financieros devengados por pagar en Bs155.364.922. Por otro lado, las reducciones se dieron en obligaciones con el público a plazo con anotación en cuenta en Bs883.757.555, obligaciones con el público restringidas en Bs48.105.680 y obligaciones con el público en depósitos a plazo fijo en Bs5.277.252.

La participación de depósitos en moneda nacional y UFV's sobre el total de depósitos incrementó de 78,8% a 80,4%, ratificando la confianza del público en el boliviano.

i) OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Obligaciones fiscales a la vista	<u>6.162.291</u>	<u>6.909.537</u>
	<u>6.162.291</u>	<u>6.909.537</u>

Las obligaciones con instituciones fiscales al 31 de diciembre de 2021 y 2020, corresponden a recaudaciones por tributos fiscales.

j) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<u>Obligaciones con el Banco Central de Bolivia</u>		
Obligaciones a Corto Plazo	-	14.161.072
Obligaciones con el BCB mediano plazo (*)	<u>2.661.264.000</u>	<u>2.799.744.000</u>
	<u>2.661.264.000</u>	<u>2.813.905.072</u>
Traspaso	<u>2.661.264.000</u>	<u>2.813.905.072</u>

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

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

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

Traspaso	2.661.264.000	2.813.905.072
<u>Obligaciones con otras entidades financieras</u>		
Obligaciones a la vista	106.334.695	108.069.754
Financiamientos externos a corto plazo de libre disponibilidad	-	270.099.469
Corresponsales por cartas de crédito diferidas a corto plazo	1.002.020	1.657.033
Obligaciones con entidades financieras de segundo piso	343.772.099	343.772.099
Bancos y corresponsales del país	858.733.384	712.627.746
Cargos financieros devengados por pagar	132.637.044	62.441.976
	<u>1.442.479.242</u>	<u>1.498.668.077</u>
	<u>4.103.743.242</u>	<u>4.312.573.149</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 2021, el Banco redujo sus obligaciones con bancos y entidades de financiamiento en Bs208.829.907, las reducciones corresponden a financiamiento del exterior a corto plazo de libre disponibilidad en Bs270.099.469, obligaciones con el BCB a corto plazo por Bs138.480.000, cartas de crédito diferidas BCB por Bs14.161.072, obligaciones a la vista por Bs1.735.059 y financiamiento por cartas de crédito diferidas a corto plazo por Bs655.013. En contraparte, se registró un incremento en obligaciones con bancos y corresponsales del país por Bs146.105.638 y en cargos financieros devengados por pagar en Bs 70.195.068.

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) e 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 2021 y 2020, con el Banco Central de Bolivia mediante Convenio ALADI, son los siguientes:

Al 31 de diciembre de 2021

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

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

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 2020:

	<u>Obtenidas</u>	<u>Utilizadas</u>	<u>Saldo</u>
	Bs	Bs	Bs
Líneas de Crédito Obtenidas y no utilizadas del BCB	<u>165.685.183</u>	<u>9.697.685</u>	<u>155.987.498</u>
	<u>165.685.183</u>	<u>9.697.685</u>	<u>155.987.498</u>

La composición de la línea 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 2021 y 2020, es la siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	Bs	Bs
Por intermediación financiera	93.801.408	44.573.912
Cheques de gerencia	39.240.639	49.745.877
Acreedores fiscales por retenciones a terceros	7.059.325	6.242.341
Acreedores fiscales por impuestos a cargo de la institución (*)	136.233.030	55.536.423
Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros	1.978.932	2.060.942
Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad	2.526.998	2.636.531
Dividendos por pagar	9.967.729	11.800.994
Ingresos diferidos	1.135.151	1.750.510
Acreedores varios (**)	<u>77.544.191</u>	<u>77.473.573</u>
	<u>369.487.403</u>	<u>251.821.103</u>
Provisiones:		
Provisión beneficios sociales y primas	49.860.516	69.920.762
Impuesto a la propiedad de bienes inmuebles y vehículos automotores	5.659.469	2.786.443
Provisiones otros servicios contratados	4.552.556	1.659.644
Provisiones para publicidad	-	261.892
Provisión fondo protección ahorrista (Fondo de restructuración financiera)	24.219.906	23.844.378
Provisión servicios generales	1.577.825	1.664.229
Provisión mantenimiento y reparación inmuebles y equipo	275.364	1.371.969
Provisión aportes ASFI	-	824.000
Provisión asesoría externa	148.988	130.340
Provisión auditoría externa	108.388	375.869
Provisión gastos judiciales y honorarios	-	113.493
Provisiones varias	4.097.782	7.023.682
Provisión dieta presidencia	<u>8.643.600</u>	<u>4.660.616</u>
	<u>99.144.394</u>	<u>114.637.317</u>
Otros	<u>145.842</u>	<u>279.158</u>
	<u>468.777.639</u>	<u>366.737.578</u>

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

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

k) OTRAS CUENTAS POR PAGAR (Cont.)

- (*) 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.
- (**) 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 por cuentas por pagar por seguro de desgravamen por Bs25.262.807, Otras cuentas por pagar por diferimientos Bs21.540.051 y acreedores varios por tarjetas de crédito por Bs7.459.200.

l) PREVISIONES

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Previsiones específicas para activos contingentes	76.024.189	55.122.917
Previsiones genéricas voluntarias (*)	67.521.329	67.521.329
Previsión genérica cíclica (**)	221.244.483	221.888.914
Otras provisiones	29.544	396.839
	<u>364.819.545</u>	<u>344.929.999</u>

- (*) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, 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 2021 y 2020, es la siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Obligaciones subordinadas con entidades del exterior a)	11.433.333	34.300.000
Bonos Subordinados b)	203.315.000	254.156.000
Cargos devengados por pagar obligaciones subordinadas	3.055.390	3.572.668
	<u>217.803.723</u>	<u>292.028.668</u>

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

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

m) OBLIGACIONES SUBORDINADAS (Cont.)

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 y hasta diciembre de 2021, el Banco realizó amortizaciones de capital por lo que el saldo al 31 de diciembre de 2021 asciende a Bs11.433.333.

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.

Al 31 de diciembre de 2021, 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	31-dic-21	31-dic-20	PORCENTAJE SEGÚN CONTRATO
Coefficiente de Adecuación Patrimonial	11,86%	12,08%	a) Igual o mayor al 11% b) El valor exigido por la ASFI
Patrimonio Neto y/o Capital Regulatorio, del monto de los activos ponderados por riesgo	11,86%	12,08%	a) Igual o mayor al 11% del monto de los activos ponderados por riesgo b) El valor exigido por legislación y regulación boliviana
Previsiones / Cartera Vencida > 30 días + Ejecución	236,21%	212,09%	a) mayor al 90%
Índice de Liquidez	75,02%	76,24%	a) igual o mayor al 55%

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 carta 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:

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

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

m) OBLIGACIONES SUBORDINADAS (Cont.)

b) Bonos Subordinados (Cont.)

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 Bs23.338.000 y la serie B por Bs20.006.000, al cierre de marzo de 2021. La serie C no tuvo amortizaciones.

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 carta 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.

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

Indicadores Financieros	Compromiso	31-dic-21	31-dic-20
Coficiente de Adecuación Patrimonial (CAP) (i)	CAP \geq 11%	11,92%	12,11%
Índice de Liquidez (IL) (i)	IL \geq 50%	70,34%	71,18%
Índice de Cobertura (IC) (i)	IC \geq 100%	260,82%	238,70%

(i) Promedio de los últimos tres meses

n) OBLIGACIONES CON EMPRESAS PÚBLICAS

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

	2021	2020
	Bs	Bs
Depósitos en cuenta corriente	133.006.686	106.116.391
Cuentas corrientes inactivas	-	58.206
Depósitos en caja de ahorro	81.855.396	84.577.807
Retenciones judiciales (*)	225.230.454	266.691.867
Depósitos a plazo fijo con anotación en cuenta	86.382.522	74.299.760
Cargos devengados	11.565.476	9.254.939
	<u>538.040.534</u>	<u>540.998.970</u>

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

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

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

o) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

Al cierre de la gestión 2021, los ingresos financieros mostraron una reducción de Bs2.555.114 con relación a la gestión 2020. Las principales reducciones se produjeron en productos por cartera vigente en Bs28.991.368, comisiones por cartera contingente en Bs2.013.385, productos por inversiones permanentes financieras en Bs1.781.538, productos por disponibilidades en Bs1.289.262 y productos por cartera vencida en Bs194.508. Por otro lado, hubo un incremento en los ingresos por productos por inversiones temporarias de Bs31.714.947.

En cuanto a los gastos financieros, se observó una reducción de Bs9.698.624 con relación a la gestión 2020, debido principalmente a una reducción en obligaciones con el público de Bs14.619.116 y obligaciones subordinadas de Bs3.817.231. Por otro lado, se incrementaron los costos de las obligaciones con bancos y entidades financieras en Bs6.370.810, las obligaciones con empresas con participación estatal en Bs2.299.071 y otras cuentas por pagar en Bs67.842.

En relación con la tasa promedio ponderada correspondiente a cartera a diciembre de la gestión 2021, se observa un incremento en el nivel de las tasas de colocación, alcanzando una tasa de promedio de 6.51%. La tasa promedio en la gestión 2020 fue de 6.46%.

Con relación a la tasa promedio ponderada registrada a diciembre de la gestión 2021 correspondiente a depósitos del público, presenta una reducción alcanzando una tasa de 2.18%. En la gestión 2020 el promedio fue de 2.21%.

El margen financiero mostró un incremento de Bs7.143.510 (0.8%) con relación a la gestión 2020.

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
INGRESOS FINANCIEROS		
Productos por disponibilidades	1.531.334	2.820.596
Productos por inversiones temporarias	198.389.689	166.674.742
Productos por cartera vigente	1.047.771.516	1.076.762.884
Productos por cartera vencida	3.075.934	3.270.442
Productos inversiones permanentes financieras	17.077.622	18.859.160
Comisiones por cartera contingente	78.957.895	80.971.280
	<u>1.346.803.990</u>	<u>1.349.359.104</u>
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
GASTOS FINANCIEROS		
Obligaciones con el público	(392.502.168)	(407.121.284)
Obligaciones con bancos y entidades financieras	(27.420.487)	(21.049.677)
Otras cuentas por pagar	(67.842)	-
Obligaciones subordinadas	(12.842.662)	(16.659.893)
Obligaciones con empresas con participación estatal	(8.627.487)	(6.328.416)
	<u>(441.460.646)</u>	<u>(451.159.270)</u>

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

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

p) RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	Bs	Bs
Por recuperación de capital	1.084.326	668.253
Por recuperación de intereses	299.755	95.524
Por recuperación de otros conceptos	20.553	6.163
Disminución previsión específica incobrables cartera (*)	158.481.063	83.861.707
Disminución de previsión para otras cuentas por cobrar	274.874	1.098.298
Disminución de provisiones para inversiones temporarias	1.200	18.792
Disminución provisiones por activos contingentes	110.790.837	60.059.781
Disminución previsión genérica cíclica	<u>36.232.083</u>	<u>37.287.017</u>
	<u>307.184.691</u>	<u>183.095.535</u>

(*) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 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.

q) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	Bs	Bs
Cargo por previsión específica para cartera incobrable	(304.330.096)	(279.723.759)
Cargo por previsión por otras cuentas por cobrar	(2.324.957)	(1.416.017)
Cargos por previsión para activos contingentes	(131.001.891)	(83.875.096)
Pérdida inversiones temporarias	(55.021.771)	(23.953.243)
Castigo de productos financieros cartera	(1.520.051)	(230.534)
Previsión genérica cíclica	<u>(35.586.841)</u>	<u>(25.676.242)</u>
	<u>(529.785.607)</u>	<u>(414.874.891)</u>

r) OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	Bs	Bs
Comisiones por servicios	208.948.354	237.586.082
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje	238.237.340	230.371.523
Ingreso por bienes realizables	29.539.152	17.282.790
Ingreso por inversiones permanentes no financieras	12.678.923	7.901.724
Ingresos operativos diversos (*)	<u>18.788.663</u>	<u>28.849.385</u>
	<u>508.192.432</u>	<u>521.991.504</u>

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

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

r) OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS (Cont.)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
OTROS GASTOS OPERATIVOS		
Comisiones por servicios	(19.025.691)	(67.932.612)
Costo de mantenimiento de bienes realizables	(14.950.642)	(8.516.509)
Costo de venta de bienes realizables	(8.065.180)	(2.760.106)
Constitución de previsión para bienes realizables	(46.616.756)	(35.815.758)
Perdidas por inversiones permanentes no financieras	(467.359)	(2.481.017)
Perdida por operación de cambio y arbitraje	(109.392.884)	(209.193.532)
Gastos operativos diversos (**)	<u>(26.011.097)</u>	<u>(20.653.086)</u>
	<u>(224.529.609)</u>	<u>(347.352.620)</u>

(*) Los ingresos operativos diversos están compuestos principalmente por ingresos gastos 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.

El total de otros ingresos operativos alcanzó Bs508.192.432, siendo menores en Bs13.799.072 respecto a la gestión 2020. Las principales reducciones corresponden a comisiones por servicios por Bs28.637.728 e ingresos operativos diversos por Bs10.060.722. En contraparte, se muestran incrementos en los ingresos por bienes realizables en Bs12.256.362, ganancia por operaciones de cambio y arbitraje en Bs 7.865.817 e ingresos por inversiones permanentes no financieras en Bs4.777.199.

Por otro lado, los otros gastos operativos alcanzaron los Bs224.529.609 siendo menores en Bs122.823.011 respecto a la gestión 2020. Las principales reducciones corresponden a pérdidas por operaciones de cambio y arbitraje por Bs99.800.648, comisiones por servicios por Bs48.906.921 y pérdidas por inversiones permanentes no financieras por Bs2.013.658. Por otro lado, existen incrementos en constitución de previsión para bienes realizables en Bs10.800.998, costo de mantenimiento de bienes realizables en Bs6.434.133, perdida por operaciones a futuro en Bs5.358.011 y costo de venta de bienes realizables en Bs5.305.074.

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

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

s) GASTOS DE ADMINISTRACION

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Gastos de personal	(299.092.379)	(300.823.687)
Servicios contratados	(75.219.729)	(80.857.630)
Seguros	(5.739.302)	(5.921.441)
Comunicaciones y traslados	(16.642.947)	(17.511.139)
Impuestos	(6.437.653)	(34.322.846)
Mantenimiento y reparaciones	(43.549.361)	(36.657.867)
Depreciaciones y desvalorización bienes de uso	(34.781.652)	(39.072.823)
Amortización de cargos diferidos	(11.608.939)	(10.785.433)
Otros gastos de administración	(3.802.073)	(5.636.869)
Gastos notariales y judiciales	(5.301.014)	(4.062.705)
Alquileres	(14.345.379)	(15.826.142)
Energía eléctrica, agua y calefacción	(6.088.706)	(6.643.022)
Papelería y materiales de servicio	(8.854.953)	(11.246.265)
Propaganda y publicidad	(4.687.667)	(4.510.474)
Gastos de representación	(44.632)	(121.168)
Aportes Autoridad de Supervisión Financiera	(31.703.028)	(32.350.474)
Aportes Fondos de Reestructuración al Ahorrista	(95.234.196)	(95.673.034)
	<u>(663.133.610)</u>	<u>(702.023.019)</u>

Los gastos administrativos se redujeron en Bs38.889.409 con relación a la gestión 2020, las principales reducciones se observaron en impuestos por Bs27.885.193, servicios contratados por Bs5.637.901, depreciaciones y desvalorización bienes de uso por Bs4.291.171, papelería y materiales de servicio por Bs2.391.312, otros gastos de administración por Bs1.834.796, gastos de personal por Bs1.731.308, alquileres por Bs1.480.764, comunicaciones y traslados por Bs868,192, aportes Autoridad de Supervisión Financiera por Bs647.446, energía eléctrica, agua y calefacción por Bs554.317, aportes Fondo de Protección al Ahorrista por Bs438.839, seguros por Bs182.138 y gastos de representación por Bs76.536. Por otro lado, existen incrementos en mantenimiento y reparaciones por Bs6.891.493, gastos notariales y judiciales por Bs1.238.309, amortización cargos diferidos por Bs823.506 y propaganda y publicidad por Bs177.193.

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 (45.1%), aportes Fondo de Protección al Ahorrista (14.4%), servicios contratados (11.3%), mantenimiento y reparaciones (6.6%) y depreciación y desvalorización de bienes de uso (5.3%).

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

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

t) INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	Bs	Bs
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	<u>1.515.523</u>	<u>835.685</u>
Varios (*)	<u>1.515.523</u>	<u>835.685</u>
INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES	<u>1.822.513</u>	<u>2.184.628</u>
Varios (**)	<u>1.822.513</u>	<u>2.184.628</u>
GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES	<u>(8.962.498)</u>	<u>(4.300.751)</u>
Varios (***)	<u>(8.962.498)</u>	<u>(4.300.751)</u>

(*) Al 31 de diciembre de 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 y una bonificación extraordinaria de Visa Internacional. Al 31 de diciembre de 2020, corresponde a la ganancia de capital generado por la venta de emisión de bonos subordinados colocados en la Bolsa Boliviana de Valores y otros.

(**) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, 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 2021, los gastos de gestiones anteriores se originaron por pago de servicios de transporte de valores, alquileres y reversión de IT principalmente. Al 31 de diciembre de 2020, los gastos de gestiones anteriores se originaron por pago de servicios contratados y mantenimientos.

u) GASTO POR IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE EMPRESAS

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	Bs	Bs
Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas 25%	(63.921.792)	(23.059.306)
Alícuota Adicional al IUE 25%	<u>(63.921.792)</u>	<u>(23.059.306)</u>
	<u>(127.843.584)</u>	<u>(46.118.612)</u>

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, 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 47° de la Ley N° 843.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 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.

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

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

v) CUENTAS CONTINGENTES

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	Bs	Bs
Cartas de crédito emitidas a la vista	13.776.418	16.387.195
Cartas de crédito emitidas diferidas	1.867.438	3.502.133
Cartas de crédito confirmadas	227.285.352	46.327.619
Cartas de crédito con pre pago	-	464.965
Cartas de crédito stand by	167.345.078	186.055.844
Boletas de garantía contragarantizadas	3.154.593.537	3.325.503.407
Boletas de garantía	563.831.603	682.708.720
Líneas de crédito comprometidas	262.178.816	279.870.856
Garantía a primer requerimiento	1.016.460.255	1.081.438.771
Otras contingencias	<u>2.497.356</u>	<u>2.497.356</u>
	<u>5.409.835.853</u>	<u>5.624.756.866</u>

w) CUENTAS DE ORDEN

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	Bs	Bs
Valores y bienes recibidos en custodia	55.640	52.454
Valores en cobranza	12.966.796	8.775.893
Garantías recibidas (*)	29.675.551.868	30.193.652.350
Cuentas de registro (**)	8.671.626.384	8.745.701.689
Cuentas deudoras de los patrimonios autónomos constituidos con recursos privados (***)	<u>807.210.963</u>	<u>1.315.523.957</u>
	<u>39.167.411.651</u>	<u>40.263.706.343</u>

(*) 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

Banco BISA S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020****NOTA 8 - COMPOSICION DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)****w) CUENTAS DE ORDEN (Cont.)**

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
CUENTAS DEUDORAS DE LOS PATRIMONIOS AUTONOMOS		
Disponibilidades	96.521.520	386.178.246
Inversiones temporarias	209.093.985	73.404.292
Cartera	176.121.574	495.258.597
Otras cuentas por cobrar	134.312	99.940
Inversiones permanentes	14.714.308	24.563.534
Gastos	<u>310.625.264</u>	<u>336.019.348</u>
	<u>807.210.963</u>	<u>1.315.523.957</u>
CUENTAS ACREEDORAS DE LOS PATRIMONIOS AUTONOMOS		
Otras cuentas por pagar	689.393	1.028.805
Capital	624.107.011	810.763.691
Resultado acumulados	2.200.645	880.335
Ingresos	4.169.488	7.775.528
Cuentas de orden contingentes acreedoras	172.910.322	494.623.254
Cuentas de orden acreedores	<u>3.134.104</u>	<u>452.344</u>
	<u>807.210.963</u>	<u>1.315.523.957</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 2021 y 2020, en los cuales se puede apreciar una disminución de 33,82% en el patrimonio autónomo constituido en comparación al 31 de diciembre de 2020. Este decremento se ve reflejado en el Balance General Consolidado de Patrimonios Autónomos.

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

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

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 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	Cliente 10	7 AÑOS 5 MESES	72.233.096
CLIENTE No. 11	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS PARA MANEJO DE FLUJO DE EFECTIVO	PROVISION PARA LA CUENTA DE ABANDONO	Cliente 11	5 AÑOS 3 MESES	252.374
CLIENTE No. 12	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS PARA MANEJO DE FLUJO DE EFECTIVO E INVERSIONES	ADMINISTRACION 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 E INVERSION DE RECURSOS FINANCIEROS	Cliente 13	8 MESES	64.541
CLIENTE No.14	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS PARA MANEJO DE FLUJO DE EFECTIVO E INVERSIONES	ADMINISTRACION DE RECURSOS FINANCIEROS PAGO A BENEFICIARIOS	Cliente 14	1 AÑO	89.218.694
CLIENTE No.15	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS PARA MANEJO DE FLUJO DE EFECTIVO	ADMINISTRAR E INVERTIR RECURSOS FINANCIEROS	Cliente 15	10 AÑOS 6 MESES	302.498
CLIENTE No.16	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS PARA MANEJO DE FLUJO DE EFECTIVO	PROVISION PARA LA CUENTA DE ABANDONO	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	3.413.037
CLIENTE No.18	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS PARA MANEJO DE FLUJO DE EFECTIVO	ADMINISTRACION DE RECURSOS FINANCIEROS	Cliente 18	SIN PLAZO	-
CLIENTE No.19	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS PARA MANEJO DE FLUJO DE EFECTIVO	ADMINISTRACION DE RECURSOS FINANCIEROS	Cliente 19	SIN PLAZO	1.245.540
CONTINGENTES					172.910.322
CUENTAS DE ORDEN					3.134.104
GASTOS					310.625.263
TOTALES (Bs.)					807.210.964

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

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 2020:

(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	2 AÑOS	136.356.579
CLIENTE No. 2	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS PARA FLUJO DE EFECTIVO E INVERSION	INVERSION Y EQUIPAMIENTO DE ACTIVOS	Cliente 2	SIN PLAZO	132.824
CLIENTE No. 3	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS PARA MANEJO DE FLUJO DE EFECTIVO	PAGO SERVICIOS DE TRANSPORTE AEREO	Cliente 3	SIN PLAZO	80.955
CLIENTE No. 4	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS PARA MANEJO DE FLUJO DE EFECTIVO	CUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES Y PAGO PROVEEDORES	Cliente 4	8 AÑOS 6 MESES	13.580.963
CLIENTE No. 5	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS PARA MANEJO DE FLUJO DE EFECTIVO	CUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES E INVERSION	Cliente 5	1 AÑO 5 MESES	18.735.680
CLIENTE No. 6	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS PARA MANEJO DE FLUJO DE EFECTIVO E INVERSION	FINANCIAMIENTO DE BENEFICIOS COLECTIVOS E INDIVIDUALES	Cliente 6	SIN PLAZO	1.672.152
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	43.737.541
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	32.238.845
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	8 AÑOS 5 MESES	55.357.510
CLIENTE No. 11	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS PARA MANEJO DE FLUJO DE EFECTIVO	ADMINISTRACION DE RECURSOS FINANCIEROS	Cliente 11	6 AÑOS 3 MESES	1.002.082
CLIENTE No. 12	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS PARA MANEJO DE FLUJO DE EFECTIVO E INVERSIONES	ADMINISTRACION E INVERSION DE RECURSOS FINANCIEROS	Cliente 12	6 AÑOS 4 MESES	12.718.835
CLIENTE No.13	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS PARA MANEJO DE FLUJO DE EFECTIVO	ADMINISTRACION DE RECURSOS FINANCIEROS PAGO A BENEFICIARIOS	Cliente 13	1 AÑO 8 MESES	204.904
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	2 AÑOS	152.113.323
CLIENTE No.15	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS PARA MANEJO DE FLUJO DE EFECTIVO	ADMINISTRACION DE RECURSOS FINANCIEROS	Cliente 15	11 AÑOS 6 MESES	288.126
CLIENTE No.16	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS PARA MANEJO DE FLUJO DE EFECTIVO	ADMINISTRACION DE RECURSOS FINANCIEROS	Cliente 16	1 AÑO 5 MESES	121.981
CLIENTE No.17	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS PARA MANEJO DE FLUJO DE EFECTIVO	ADMINISTRACION DE RECURSOS FINANCIEROS	Cliente 17	2 AÑOS 6 MESES	2.748.151
CLIENTE No.18	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS PARA MANEJO DE FLUJO DE EFECTIVO	ADMINISTRACION DE RECURSOS FINANCIEROS	Cliente 18	SIN PLAZO	-
CONTINGENTES					494.623.254
CUENTAS DE ORDEN					452.344
GASTOS					336.019.348
TOTALES (Bs.)					1.315.523.957

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

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

w) CUENTAS DE ORDEN (Cont.)

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	689.394
Disponibilidades	96.521.521	Otras cuentas por pagar	689.394
Inversiones temporarias	209.093.985		
Cartera	77.148		
Otras cuentas por cobrar	134.313	PATRIMONIO	319.851.881
Inversiones permanentes	14.714.308	Capital Fiduciario	624.107.011
		Resultados Acumulados	2.200.645
		Resultado del ejercicio	(306.455.775)
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>

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(Expresado en Bolivianos)

<u>ACTIVO</u>		<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>	
ACTIVO	484.429.011	PASIVO	1.028.805
Disponibilidades	386.178.246	Otras cuentas por pagar	1.028.805
Inversiones temporarias	73.404.292		
Cartera	182.999	PATRIMONIO	483.400.206
Otras cuentas por cobrar	99.940	Capital Fiduciario	810.763.691
Inversiones permanentes	24.563.534	Resultados Acumulados	880.335
		Resultado del ejercicio	(328.243.820)
TOTAL ACTIVO	484.429.011	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	484.429.011
Cuentas contingentes	<u>494.623.254</u>		<u>494.623.254</u>
Cuentas de orden	<u>452.344</u>		<u>452.344</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		(306.455.775)

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

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 2020

(Expresado en Bolivianos)

Total Ingresos		7.775.528
Ingresos de los fideicomisos	7.775.528	
<i>Menos:</i>		
Total Gastos		(336.019.348)
Gastos	(336.019.348)	
RESULTADO DEL EJERCICIO		<u>(328.243.820)</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 2021 está conformado por Bs1.292.281.550 correspondiente a 129.228.155 acciones y al 31 de diciembre de 2020 por Bs1.222.539.580 correspondiente a 122.253.958 acciones.

El Valor Patrimonial Proporcional (VPP) de cada acción en circulación Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es Bs14,10 y Bs13,61, respectivamente.

b) APORTES NO CAPITALIZADOS

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 los Aportes no Capitalizados fueron de Bs12.592.152 y Bs14.632, respectivamente, corresponden a obligaciones subordinadas y pagadas que no completaron el trámite para la capitalización con destino a capital social.

c) DISTRIBUCION DE LA UTILIDAD

UTILIDAD GESTION

La Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada el 29 de enero de 2021, aprobó que la utilidad de la gestión 2020, de Bs91.468.628 sea destinada como sigue:

RESERVAS

Del saldo, el 90% para la Reserva Voluntarias no Distribuibles Bs7.470.765 y a Utilidades acumuladas Bs74.851.000 para reemplazo de amortización de préstamo subordinado, amortización de Bonos Subordinados Banco BISA-Emisión 1 con vencimiento en noviembre de 2021 y amortización de Bonos Subordinados Banco BISA-Emisión 2 con vencimiento en agosto de 2021.

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

NOTA 9 – PATRIMONIO (Cont.)

c) DISTRIBUCION DE LA UTILIDAD (Cont.)

RESERVAS(Cont.)

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 los saldos de las Reservas son de Bs359.552.485 y Bs350.403.347 respectivamente.

RESERVA LEGAL

El 10% a Reserva Legal equivalente a Bs9.146.863.

La Reserva Legal al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es de Bs354.812.941 y Bs345.666.078 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 2021 y 2020, es de Bs4.739.544 y Bs4.737.269 respectivamente, compuesta por otras reservas obligatorias no distribuibles por Bs4.730.808 y reservas voluntarias no distribuibles por Bs 8.736 al 31 de diciembre de 2021 y otras reservas obligatorias no distribuibles por Bs4.730.808 y reservas voluntarias no distribuibles por Bs6.461 al 31 de diciembre de 2020.

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 2021 y 2020, registró una utilidad de Bs169.771.742 y Bs91.468.628 respectivamente.

RESTRICCIONES PARA LA DISTRIBUCION DE UTILIDADES

- a) El Convenio de Deuda Subordinada de fecha 27 de mayo de 2014 entre la Corporación Andina de Fomento (CAF) y Banco BISA S.A., establece que se repartirán dividendos a un máximo del 50% de los mismos, siempre y cuando este último cumpla con las obligaciones especiales contenidas en el inciso 6.2. del correspondiente contrato de préstamo subordinado, que el Banco ha estado y está cumpliendo, al momento de realizar la distribución de dividendos.
- b) 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.
- c) Por otro lado, el 28 de diciembre de 2020, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, ASFI, a través de la Carta Circular N° 8840/2020, instruyó que en la gestión 2020 y una vez constituidas las reservas legales y reglamentarias, se deberá capitalizar el 100% de las utilidades correspondientes a dicha gestión, con el fin de fortalecer el patrimonio de la entidad, y reactivar la economía en un momento donde el país atraviesa la pandemia del Coronavirus.

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

NOTA 9 – PATRIMONIO (Cont.)

d) RESULTADOS DEL EJERCICIO (Cont.)

- d) 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.

NOTA 10 - PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

La ponderación de activos y contingentes es la siguiente:

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%	8.429.110.933	1,00	8.429.110.933
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>

Al 31 de diciembre de 2020:

(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	8.096.684.782	0,00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0,10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	7.214.852.682	0,20	1.442.970.536
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	895.896.359	0,50	447.948.180
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	8.624.719.132	0,75	6.468.539.349
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	8.516.849.025	1,00	8.516.849.025
Totales		<u>33.349.001.980</u>		<u>16.876.307.090</u>
10% sobre activo computable				<u>1.687.630.709</u>
Patrimonio neto				<u>2.038.692.150</u>
Excedente/ (Déficit) Patrimonial				<u>351.061.441</u>
Coefficiente de Suficiencia Patrimonial				<u>12,08%</u>

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

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 UFV29.610.855 (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.

Banco BISA S.A. se ha apersonado oportunamente 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 (Bs 5.646.359), accesorios y la sanción de la conducta calificada equivalente al 100% del tributo omitido actualizado.

Banco BISA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

NOTA 11 – CONTINGENCIAS (Cont.)

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

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.

En fecha 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 Auto de Admisión del mencionado recurso fue emitido por la ARIT el 04 de junio de 2020.

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 ha decidido declarar la prescripción tributaria solicitada por el Banco, consecuentemente la pretensión de la Administración Tributaria quedaría sin efecto.

En fecha 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. La ARIT La Paz emitió el Auto de Admisión de dicho proceso el 28 de septiembre de 2020.

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 improbadada la demanda de la Administración Tributaria. A la fecha el Banco se encuentra esperando el pronunciamiento final de la mencionada autoridad judicial.

NOTA 12 - HECHOS POSTERIORES

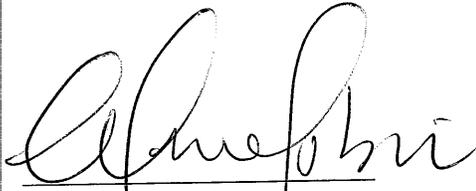
Con posterioridad al 31 de diciembre de 2021, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros del Banco BISA S.A.

Banco BISA S.A.

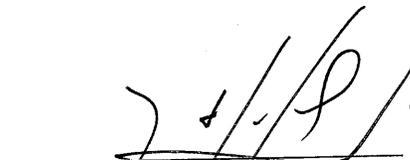
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

NOTA 13 – CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 el Banco BISA S.A. no mantiene inversiones en subsidiarias.



Marco Asbun M.
Vicepresidente Ejecutivo



Hector Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad