

Banco BISA S.A.

Actividad Económica: **Bancaria**

Calificación del Emisor: **AA2**

Entidad Calificadora: **MLA**

Banco Industrial S.A., ahora Banco BISA S.A., inició sus actividades como entidad de segundo piso. En 1997 se resolvió el cambio de razón social de Banco Industrial S.A. a Banco BISA S.A., el mismo que fue aprobado por la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras. La sociedad tiene por objeto la realización de todas las actividades de intermediación financiera, el Código de Comercio y demás disposiciones vigentes. Asimismo, la sociedad opera a través de su oficina principal y siete oficinas en La Paz, cuatro en Santa Cruz, tres en Cochabamba, uno en Tarija, uno en Sucre y uno en Oruro.

Oficina Central: **La Paz**
 Dirección: Av. 16 de Julio N° 1628
 Teléfono: (591-2) 2359471 / 2365572
 Fax: (591-2) 2390033
 Casilla: 1290
 E-mail: bancobisa@grupobisa.com
 Página Web: www.grupobisa.com

Accionistas					Directorio	
Accionista	N° Acciones		Total	%	Nombre	Cargo
	Ordinarias	Prefer.				
Montrose Comercial Inc.	18,187,320		18,187,320	37.92%	Julio León Prado	Presidente
ICE Ingenieros S.A.	11,684,700		11,684,700	24.36%	Alfredo Arana Rück	1er Vice-Presidente
Julio León Prado	8,587,735		8,587,735	17.90%	Julio Urquidí Gumucio	2do Vice-Presidente
International Finance Corp. IFC	4,414,201		4,414,201	9.20%	Ramiro Guevara Rodríguez	Director
Industria Duralit S.A.	1,164,273		1,164,273	2.43%	Wolfgang Leander	Director
Otros	3,929,902		3,929,902	8.19%	Oscar García Canseco	Síndico
Total	47,968,131		47,968,131	100.00%		

Ejecutivos		Datos sobre la Empresa	
Nombre	Cargo		
Tomas Barrios Santivañez	Vice-Presidente Ejecutivo	Fecha de constitución:	23 de noviembre de 1962
Jorge Velasco Tudela	Vice-Presidente Nacional de Negocios	Número de empleados:	445
Vittorio J. Aloisio Zenteno	Vice-Presidente Nacional de Internacional y Finanzas	Número de NIT:	1020149020
Fernando Pardo Bohrt	Vice-Presidente Nacional de Riesgos	Registro en el RMV:	SPVS-IV-EM-BIS-012/2000
Diego Pacheco	Vice-Presidente Adjunto Comercial y de Marketing	Representante legal:	Tomas Barrios Santivañez
Yolanda Delgado de Reyes	Vice-Presidente Nacional de Operaciones y Tecnología	Capital pagado Bs	479,681,310
		Capital autorizado Bs	500,000,000
		Información actualizada al:	31 de marzo de 2007

Valores Vigentes en la Bolsa Boliviana de Valores S.A.							
Acciones (Bs)							
Clave	Fecha de Inscripción	Valor Nominal	N° de Acciones	Total Inscrito	Tipo de Acción	Calificación	Agente Colocador
BIS1U	19-Sep-95	10	47,968,131	479,681,310	Ordinaria	-	BIA

Depósitos a Plazo Fijo (\$us)				Calificación		Plazo del Instrumento
N° Títulos Inscritos		Saldo Vigente		MN	ME	
5,355		232,937,009		N-1	N-2	Corto Plazo
				AA2	A2	Largo Plazo

Hechos Relevantes

A marzo:

Comunicó que la Junta General Ordinaria y la Junta General Extraordinaria de Accionistas realizadas en fecha 15 de febrero de 2007, resolvieron:

Junta General Ordinaria de Accionistas

1. Aprobar la Memoria Anual y el Informe del Directorio.
2. Aprobar el Balance General y Estados Financieros al 31 de diciembre de 2006 y el Informe de Auditoría Externa.
3. Aprobar y el Informe del Síndico.
4. Aprobar la recomendación del Directorio, respecto a que la utilidad de la gestión 2006, después de descontar la Reserva Legal, se contabilice como Reservas Voluntarias no Distribuibles, de acuerdo al siguiente detalle:

a) Utilidad Gestión 2006	
Utilidad	Bs 32,906,879.88
Menos	
Reserva Legal 10%	Bs 3,290,687.99
Reservas Voluntarias no Distribuibles	Bs 29,616,191.89

Asimismo, aprobó que las pérdidas tanto por Ajuste cambiario al Patrimonio por Inversiones en las Compañías Subsidiarias, como la emergente por Ajuste Global del Patrimonio sean absorbidas por las Reservas Voluntarias no Distribuibles acumuladas en gestiones anteriores, de acuerdo al siguiente detalle:

b) Pérdidas por Ajuste al Patrimonio	
- Pérdidas por Ajuste Cambiario al Patrimonio por participación en compañías subsidiarias en la gestión 2005	Bs 2,501,975.83
- Pérdida por Ajuste global del Patrimonio no distribuible en la gestión 2006.	Bs 5,332,442.53
	Bs 7,834,418.36

5. Designar a los siguientes Directores y Síndicos Titulares y Suplentes.

Asimismo, resolvió delegar al Directorio la contratación de Auditores Externos.

6. Mantener la Dieta actual a Directores y Síndico y asignar al Sr. Julio León Prado una dieta anual que represente como máximo el 5% de las utilidades del banco y de las subsidiarias del conglomerado financiero Bisa.
7. Respecto al punto de Responsabilidades de los Directores y Síndico, el Secretario informó que no existe ninguna observación a la conducta de los Directores, ni del Síndico, de que se tenga conocimiento a la fecha.
8. Aprobar los asuntos relacionados a la aplicación de la Ley General de Bancos y Entidades Financieras y de las disposiciones de la Superintendencia de Bancos.

(Continuación página siguiente)

Continuación Hechos Relevantes

A marzo:

Junta General Extraordinaria de Accionistas

1. Aprobar la Modificación al texto de los siguientes artículos de los Estatutos: Artículo 38.- Facultades del Directorio, Artículo 43.- Funciones, Facultades y Reunión, Artículo 47 inciso d).- Del Gerente General y Artículo 56.- Actividades: (Observación de la SBEF).

Comunicó que en fecha 28 de febrero de 2007, mediante operación realizada en la Bolsa Boliviana de Valores S.A. han adquirido a favor de esta institución un total de 18,972 acciones de La Vitalicia Seguros y Reaseguros de Vida S.A., con todos sus derechos y beneficios pasados, presentes y futuros.

Estas acciones representan el 1.19% de las acciones de la Vitalicia Seguros y Reaseguros de Vida S.A. y con esta transferencia el banco queda en posesión de 1,550,050 acciones equivalentes al 97.50% de esa sociedad.

Comunicó que en fecha 02 de marzo de 2007, mediante operación realizada en la Bolsa Boliviana de Valores S.A., transfirieron a favor de "La Vitalicia Seguros y Reaseguros de Vida S.A." un total de 141,897 acciones de BISA Seguros y Reaseguros S.A., con todos sus derechos y beneficios pasados y futuros.

Estas acciones representan el 25.00% de las acciones de BISA Seguros y Reaseguros S.A y con esta transferencia el banco queda en posesión de 15,154 acciones, equivalentes al 2.67% de esa sociedad.

Comunicó que la Junta General Ordinaria y Junta General Extraordinaria de Accionistas realizadas en fecha 28 de marzo de 2007, resolvieron lo siguiente:

Junta General Ordinaria de Accionistas

1. Aprobar el Balance y Estados Financieros Consolidados del "Conglomerado Financiero BISA" y el dictamen de Auditoría Externa.

Junta General Extraordinaria de Accionistas

1. Aprobar la ratificación del inciso (f), Capítulo V, Cláusula 5.01, del Contrato de Préstamo Subordinado con la Corporación Andina de Fomento.