

**BANCO BISA S.A.**

El objeto de la sociedad es la realización de todas las actividades de intermediación financiera y de servicios auxiliares autorizados a los bancos por la Ley de Bancos y Entidades Financieras, el Código de Comercio y demás disposiciones legales vigentes.

NÚMERO DE REGISTRO COMO EMISOR EN EL REGISTRO DEL MERCADO DE VALORES ("RMV") DE LA AUTORIDAD DE SUPERVISIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO ("ASF"): SPVS-IV-EM-BIS-012/2000

NÚMERO DE REGISTRO DEL PROGRAMA DE EMISIONES DE BONOS SUBORDINADOS BANCO BISA EN EL RMV DE LA ASF: ASF/DSVSC-PEB-BIS-007/2015

NÚMERO DE REGISTRO DE LA EMISIÓN DE BONOS SUBORDINADOS BANCO BISA – EMISIÓN 3 EN EL RMV DE LA ASF: ASF/DSVSC-ED-BIS-011/2018

CARTA EMITIDA POR LA ASF MEDIANTE LA CUAL SE INSCRIBE Y SE AUTORIZA LA OFERTA PÚBLICA DE LA EMISIÓN DE BONOS SUBORDINADOS BANCO BISA – EMISIÓN 3: ASF/DSVSC/R - 19156/2018 DE FECHA 6 DE SEPTIEMBRE DE 2018

EMISIÓN DE VALORES DE OFERTA PÚBLICA**DENOMINACIÓN DE LA EMISIÓN: BONOS SUBORDINADOS BANCO BISA – EMISIÓN 3****MONTO AUTORIZADO DE LA EMISIÓN: Bs35.000.000.- (Treinta y cinco millones 00/100 Bolivianos)****MONTO AUTORIZADO DEL PROGRAMA DE EMISIONES DE BONOS SUBORDINADOS BANCO BISA: Bs 350.000.000.-****(Trescientos cincuenta millones 00/100 Bolivianos)****EMISIONES INSCRITAS DENTRO DEL PROGRAMA DE EMISIONES DE BONOS SUBORDINADOS BANCO BISA:****Bonos Subordinados BANCO BISA – EMISIÓN 1 por un monto autorizado y efectivamente colocado de Bs 140.000.000.- (Ciento cuarenta millones 00/100 Bolivianos)****Bonos Subordinados BANCO BISA – EMISIÓN 2 por un monto autorizado y efectivamente colocado de Bs 210.000.000.- (Doscientos diez millones 00/100 Bolivianos)****A LA FECHA DEL PRESENTE PROSPECTO COMPLEMENTARIO, EL EMISOR MANTIENE LAS SIGUIENTES EMISIONES DE BONOS VIGENTES DENTRO DEL PROGRAMA DE EMISIONES DE BONOS SUBORDINADOS BANCO BISA:****Bonos Subordinados BANCO BISA – EMISIÓN 1 por un monto vigente de Bs 105.000.000.- (Ciento cinco millones 00/100 Bolivianos)****Bonos Subordinados BANCO BISA – EMISIÓN 2 por un monto vigente de Bs 210.000.000.- (Doscientos diez millones 00/100 Bolivianos)****Principales características de los Bonos Subordinados BANCO BISA – EMISIÓN 3**

Tipo de valor:	Bonos Subordinados obligacionales y redimibles a plazo fijo.												
Moneda de la Emisión de Bonos Subordinados:	Bolivianos (Bs).												
Monto de la Emisión de Bonos Subordinados:	Bs 35.000.000.- (Treinta y cinco millones 00/100 Bolivianos).												
Serie de la Emisión de Bonos Subordinados:	Serie Única												
Fecha de Emisión:	12 de septiembre de 2018.												
Tipo de interés:	Nominal, anual y fijo.												
Precio de colocación:	Mínimamente a la par del valor nominal.												
Amortización de capital:	El capital de los Bonos Subordinados Banco BISA - EMISIÓN 3 será amortizado cada trescientos sesenta (360) días calendario, a partir del cupón No. 16, de acuerdo al siguiente cuadro:												
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Nº de Cupón</th> <th>Días acumulados</th> <th>% de Amortización</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>16</td> <td>2880</td> <td>33,00%</td> </tr> <tr> <td>18</td> <td>3240</td> <td>33,00%</td> </tr> <tr> <td>20</td> <td>3600</td> <td>34,00%</td> </tr> </tbody> </table>	Nº de Cupón	Días acumulados	% de Amortización	16	2880	33,00%	18	3240	33,00%	20	3600	34,00%
Nº de Cupón	Días acumulados	% de Amortización											
16	2880	33,00%											
18	3240	33,00%											
20	3600	34,00%											
Periodicidad de pago de intereses:	Los intereses de los Bonos Subordinados BANCO BISA – EMISIÓN 3 serán pagados cada ciento ochenta (180) días calendario.												
Plazo de colocación primaria:	El plazo de colocación primaria de los Bonos Subordinados BANCO BISA – EMISIÓN 3 será de ciento ochenta (180) días calendario, computables a partir de la fecha de Emisión.												
Mecanismo de negociación y Procedimiento de colocación primaria:	Mercado primario bursátil a través de la Bolsa Boliviana de Valores S.A. (BBV).												
Forma de circulación de los Bonos Subordinados BANCO BISA – EMISIÓN 3:	A la orden.												
Forma de pago en colocación primaria:	En efectivo.												
Modalidad de colocación:	A mejor esfuerzo.												
Bolsa en la cual se inscribirá la Emisión:	Bolsa Boliviana de Valores S.A.												
Forma de representación de los Bonos Subordinados BANCO BISA – EMISIÓN 3:	Los Bonos Subordinados BANCO BISA – EMISIÓN 3 estarán representados mediante anotaciones en cuenta en el Sistema de Registro de Anotaciones en Cuenta a cargo de la Entidad de Depósito de Valores de Bolivia S.A. (EDV), de acuerdo a regulaciones legales vigentes.												
Garantía:	Banco BISA cumplirá con lo establecido en la Ley de Servicios Financieros No. 393 de fecha 21 de agosto de 2013 (inciso e) del artículo 464). a) En el día del vencimiento del Bono Subordinado y/o Cupón, las amortizaciones de capital y/o los pagos de intereses correspondientes se pagarán contra la presentación de la identificación respectiva (del tenedor) en base a la lista emitida por la EDV. b) A partir del día siguiente hábil de la fecha de vencimiento del Bono Subordinado y/o Cupón, las amortizaciones de capital y/o los pagos de intereses correspondientes se pagarán contra la presentación del Certificado de Acreditación de Titularidad (CAT) emitido por la EDV, dando cumplimiento a las normas legales vigentes aplicables.												
Forma de amortización de capital y/o pago de intereses:													

Serie	Clave de Pizarra	Monto de la Serie	Cantidad de Valores	Valor Nominal de cada Bono	Tasa de Interés	Plazo	Fecha de Vencimiento
Única	BIS-1-N1U-18	Bs 35.000.000.-	3.500	Bs 10.000.-	4,80%	3.600 días calendario	21 de julio de 2028



Calificación de Riesgo* otorgada por AESA Ratings S.A. Calificadora de Riesgo

AA1: corresponde a aquellos valores que cuentan con una alta capacidad de amortización de capital e intereses en los términos y plazos pactados, la cual no se vería afectada ante posibles cambios en el emisor, en el sector al que pertenece o en la economía. El numeral 1 significa que el valor se encuentra en el nivel más alto de la categoría de calificación asignada.

****** LA CALIFICACIÓN DE RIESGO NO CONSTITUYE UNA SUGERENCIA O RECOMENDACIÓN PARA COMPRAR, VENDER O MANTENER UN VALOR, NI UN AVAL O GARANTÍA DE UNA EMISIÓN O SU EMISOR; SINO UN FACTOR COMPLEMENTARIO PARA LA TOMA DE DECISIONES DE INVERSIÓN. VÉASE LA SECCIÓN "FACTORES DE RIESGO" EN LA PÁGINA 60 DEL PROSPECTO MARCO DEL PROGRAMA DE EMISIONES DE BONOS SUBORDINADOS BANCO BISA, LA CUAL CONTIENE UNA EXPOSICIÓN DE CIERTOS FACTORES QUE DEBERÁN SER CONSIDERADOS POR LOS POTENCIALES ADQUIRIENTES DE LOS VALORES OFRECIDOS.

ELABORACIÓN DEL PROSPECTO COMPLEMENTARIO, DISEÑO, ESTRUCTURACIÓN Y COLOCACIÓN DE LA EMISIÓN:



LA AUTORIDAD DE SUPERVISIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO NO SE PRONUNCIÓ SOBRE LA CALIDAD DE LOS VALORES OFRECIDOS COMO INVERSIÓN NI POR LA SOLVENCIA DEL EMISOR. LA INFORMACIÓN CONTENIDA EN ESTE PROSPECTO COMPLEMENTARIO ES DE RESPONSABILIDAD EXCLUSIVA DEL EMISOR Y DEL O LOS RESPONSABLES QUE HAN PARTICIPADO EN SU ELABORACIÓN, CUYOS NOMBRES APARECEN IMPRESOS EN LA PÁGINA VI DEL PROSPECTO COMPLEMENTARIO. EL INVERSIONISTA DEBERÁ EVALUAR LA CONVENIENCIA DE LA ADQUISICIÓN DE ESTOS VALORES, TENIENDO PRESENTE QUE EL O LOS ÚNICOS RESPONSABLES DEL PAGO DE LOS VALORES SON EL EMISOR Y QUIENES RESULTEN OBLIGADOS A ELLO. LA DOCUMENTACIÓN RELACIONADA CON LA PRESENTE EMISIÓN, ASÍ COMO LA RELACIONADA CON EL PROGRAMA DE EMISIONES DE BONOS SUBORDINADOS BANCO BISA, ES DE CARÁCTER PÚBLICO Y SE ENCUENTRA DISPONIBLE PARA EL PÚBLICO EN GENERAL EN LAS OFICINAS DE LA AUTORIDAD DE SUPERVISIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO, BOLSA BOLIVIANA DE VALORES S.A., BISA S.A. AGENCIA DE BOLSA Y BANCO BISA S.A.

LA PAZ, SEPTIEMBRE DE 2018

FECHA DE INICIO DE COLOCACIÓN: 20 DE SEPTIEMBRE DE 2018

Para mayor información acerca de los **BONOS SUBORDINADOS BANCO BISA – EMISIÓN 3** puede realizar su consulta a BISA S.A. Agencia de Bolsa, en las siguientes direcciones:

La Paz: Avenida Arce N°2631, Edificio Multicine, Piso 15. Teléfono 2-434514-15-16

Cochabamba: Avenida Gualberto Villarroel N°1380, Esquina Portales, Edificio Torre Portales Piso 1. Teléfono 4-793941.

Santa Cruz: Avenida Las Ramblas Edificio Torre Alas (Centro Empresarial) Piso 14. Teléfono 3-888769.