

**PATRIMONIO AUTONOMO FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS PARA EL SECTOR PRODUCTIVO (FOGACP)
ADMINISTRADO POR BANCO BISA S.A.**

Estados financieros al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023

CONTENIDO

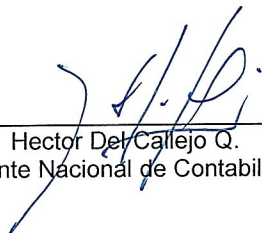
- Estado de situación patrimonial
- Estado de ganancias y pérdidas
- Estado de cambios del patrimonio neto
- Estado de flujo de efectivo

Bs = Boliviano
ASFI = Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero

**PATRIMONIO AUTONOMO FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS PARA EL SECTOR PRODUCTIVO
ADMINISTRADO POR BANCO BISA S.A.**

**ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
ACTIVO		
Disponibilidades	16.759	135.254
Inversiones temporarias	11.272.885	22.928.803
Cartera	2.247.198	603.791
Otras cuentas por cobrar	37.907	-
Inversiones permanentes	<u>7.697.222</u>	<u>6.792.388</u>
Total del activo	<u>21.271.971</u>	<u>30.460.236</u>
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO		
Otras cuentas por pagar	<u>-</u>	<u>158.308</u>
Total del pasivo	<u>-</u>	<u>158.308</u>
PATRIMONIO		
Capital patrimonio autónomo	32.604.312	32.604.312
Resultados acumulados	(2.302.384)	(343.324)
Resultado neto del periodo	<u>(9.029.957)</u>	<u>(1.959.060)</u>
Total del patrimonio	<u>21.271.971</u>	<u>30.301.928</u>
Total del pasivo y patrimonio	<u>21.271.971</u>	<u>30.460.236</u>
Cuentas contingentes	<u>200.865.108</u>	<u>127.327.991</u>
Cuentas de Orden	<u>2.214.589</u>	<u>1.954.342</u>

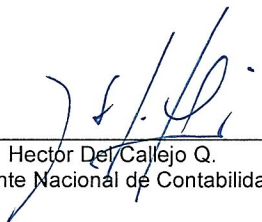

Hector Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad


Joaquín Callisaya Q.
Subgerente de Contabilidad

**PATRIMONIO AUTONOMO FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS PARA EL SECTOR PRODUCTIVO
ADMINISTRADO POR BANCO BISA S.A.**

**ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
POR EL PERIODO DE NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2024 Y 2023**
(Expresado en Bolivianos)

	<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>
Ingresos financieros	871.253	1.281.364
Gastos financieros	-	-
Resultado financiero bruto	871.253	1.281.364
Otros ingresos operativos	-	-
Otros gastos operativos	(114.045)	(121.252)
Resultado de operación bruto	757.208	1.160.112
Recuperación de activos financieros	-	-
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(9.787.165)	(3.132.171)
Resultado de operación después de incobrables	(9.029.957)	(1.972.059)
Gastos de administración	-	-
Resultado de operación neto	(9.029.957)	(1.972.059)
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	-	-
Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	(9.029.957)	(1.972.059)
Ingresos extraordinarios	-	-
Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores	(9.029.957)	(1.972.059)
Ingresos de gestiones anteriores	-	-
Gastos de gestiones anteriores	-	-
Resultado antes de impuestos	(9.029.957)	(1.972.059)
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	-	-
Resultado neto del periodo	<u>(9.029.957)</u>	<u>(1.972.059)</u>


Hector Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad


Joaquín Callisaya Q.
Subgerente de Contabilidad

**PATRIMONIO AUTONOMO FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS PARA EL SECTOR PRODUCTIVO
ADMINISTRADO POR BANCO BISA S.A.**

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR EL PERIODO DE NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2024 Y 2023
(Expresado en Bolivianos)**

	Capital Fiduciario		Utilización del Capital Fiduciario		Total Capital Bs	Resultados acumulados Bs	Total Bs
	Capital Fiduciario Bs		Capital Fiduciario Bs				
Saldo al 31 de diciembre de 2022	32.604.312		-		32.604.312	(343.324)	32.260.988
Capitalización resultados de la gestión 2022	-		-		-	-	-
Disminución del patrimonio autónomo	-		-		-	-	-
Incremento del patrimonio autónomo por utilización 2022	-		-		-	-	-
Resultado neto del periodo	-		-		-	(1.972.059)	(1.972.059)
Saldo al 30 de septiembre de 2023	32.604.312		-		32.604.312	(2.315.383)	30.288.929
Incremento del patrimonio autónomo	-		-		-	-	-
Resultado neto del periodo de 3 meses	-		-		-	12.999	12.999
Saldo al 31 de diciembre de 2023	32.604.312		-		32.604.312	(2.302.384)	30.301.928
Capitalización resultados de la gestión 2023	-		-		-	-	-
Incremento de patrimonio autónomo	-		-		-	-	-
Incremento del patrimonio autónomo por utilización 2023	-		-		-	-	-
Resultado neto del periodo	-		-		-	(9.029.957)	(9.029.957)
Saldo al 30 de septiembre de 2024	32.604.312		-		32.604.312	(11.332.341)	21.271.971

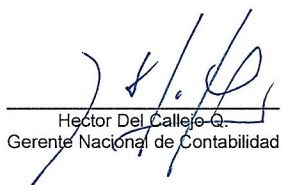

Hector Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad


Joaquin Callisaya Q.
Subgerente de Contabilidad

**PATRIMONIO AUTONOMO FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS PARA EL SECTOR PRODUCTIVO
ADMINISTRADO POR BANCO BISA S.A.**

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR EL PERIODO DE NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2024 Y 2023
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto del periodo	(9.029.957)	(1.972.059)
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(208.810)	(417.714)
Previsiones para incobrables y activos contingentes	9.672.012	2.464.090
Previsiones para desvalorización	-	-
Fondos originados en la utilidad del periodo	433.245	74.317
Productos cobrados (cargos pagados) en el periodo devengados en periodos anteriores sobre:		
Inversiones temporarias y permanentes	183.953	314.249
Incremento (disminución) neto de activos y pasivos:		
Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados, diversas	(37.907)	(89.249)
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	(158.308)	(7.689)
Flujo neto en actividades de operación	(12.262)	217.311
Flujo de fondos en actividades de intermediación:		
Incremento (disminución) de colocaciones:		
- Créditos colocados en el periodo		
- a corto plazo	-	-
- a mediano y largo plazos - más de 1 año	(11.315.419)	(3.018.959)
- Créditos recuperados en el periodo	-	-
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	(11.315.419)	(3.018.959)
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Cuentas de los mandantes:		
- Aporte de capital	-	-
Flujo neto en actividades de financiamiento	-	-
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) neto en:		
- Inversiones temporarias	11.657.832	(1.122.351)
- Inversiones permanentes	(881.891)	(1.662.344)
Flujo neto en actividades de inversión	10.775.941	(2.784.695)
Incremento (disminución) de fondos durante el periodo	(118.495)	(5.512.026)
Disponibilidades al inicio del periodo	135.254	5.632.955
Disponibilidades al cierre del periodo	16.759	120.929


Hector Del Valle Q.
Gerente Nacional de Contabilidad


Joaquin Callisaya Q.
Subgerente de Contabilidad