

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

Estados financieros al 30 de noviembre 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 PARA EL SECTOR GREMIAL
ADMINISTRADO POR BANCO BISA S.A.**

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

	<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>
ACTIVO		
Disponibilidades	45.779	32.911
Inversiones temporarias	5.276.904	7.360.901
Cartera	-	-
Otras cuentas por cobrar	3.497	-
Inversiones permanentes	2.954.959	1.039.614
Total del activo	<u>8.281.139</u>	<u>8.433.426</u>
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO		
Otras cuentas por pagar	-	41.723
Total del pasivo	<u>-</u>	<u>41.723</u>
PATRIMONIO		
Capital fiduciario	8.149.044	8.149.044
Resultados acumulados	242.659	109.675
Resultado neto del periodo	(110.564)	132.984
Total del patrimonio	<u>8.281.139</u>	<u>8.391.703</u>
Total del pasivo y patrimonio	<u>8.281.139</u>	<u>8.433.426</u>
Cuentas contingentes	<u>54.385.950</u>	<u>33.217.894</u>
Cuentas de orden	<u>24.814</u>	<u>-</u>


Hector Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad


Joaquín Callisaya Q.
Subgerente de Contabilidad

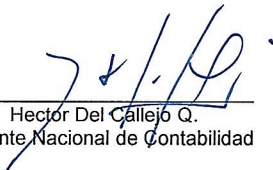
**PATRIMONIO AUTONOMO FONDO DE GARANTIA PARA EL SECTOR GREMIAL
ADMINISTRADO POR BANCO BISA S.A.**

ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS

POR EL PERIODO DE ONCE MESES TERMINADOS AL 30 DE NOVIEMBRE 2024 Y 2023

(Expresado en Bolivianos)

	<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>
Ingresos financieros	625.354	270.548
Gastos financieros	-	-
Resultado financiero bruto	625.354	270.548
Otros ingresos operativos	-	-
Otros gastos operativos	(41.201)	(39.969)
Resultado de operación bruto	584.153	230.579
Recuperación de activos financieros	-	-
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(694.717)	(63.597)
Resultado de operación después de incobrables	(110.564)	166.982
Gastos de administración	-	-
Resultado de operación neto	(110.564)	166.982
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	-	-
Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	(110.564)	166.982
Ingresos extraordinarios	-	-
Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores	(110.564)	166.982
Ingresos de gestiones anteriores	-	-
Gastos de gestiones anteriores	-	-
Resultado antes de impuestos	(110.564)	166.982
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	-	-
Resultado neto del periodo	<u>(110.564)</u>	<u>166.982</u>


Hector Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad


Joaquin Callisaya Q.
Subgerente de Contabilidad

PATRIMONIO AUTONOMO FONDO DE GARANTIA PARA EL SECTOR GREMIAL
ADMINISTRADO POR BANCO BISA S.A.

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

	Capital Fiduciario		Total Capital Bs	Resultados acumulados Bs	Total Bs
	Capital Fiduciario Bs	Utilización del Capital Fiduciario Bs			
Saldo al 31 de diciembre de 2022	8.149.044	-	8.149.044	109.675	8.258.719
Capitalización resultados de la gestión 2022	-	-	-	-	-
Incremento del patrimonio autónomo	-	-	-	-	-
Incremento del patrimonio autónomo por utilización 2022	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo	-	-	-	166.982	166.982
Saldo al 30 de noviembre de 2023	8.149.044	-	8.149.044	276.657	8.425.701
Capitalización resultados de la gestión 2022	-	-	-	-	-
Incremento del patrimonio autónomo	-	-	-	-	-
Disminución de patrimonio autónomo	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo de 1 mes	-	-	-	(33.998)	(33.998)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	8.149.044	-	8.149.044	242.659	8.391.703
Capitalización resultados de la gestión 2023	-	-	-	-	-
Incremento del patrimonio autónomo	-	-	-	-	-
Incremento de patrimonio autónomo por utilización 2023	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo	-	-	-	(110.564)	(110.564)
Saldo al 30 de noviembre de 2024	8.149.044	-	8.149.044	132.095	8.281.139


Héctor Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad


Idalqui Carillava Q.
Subgerente de Contabilidad

PATRIMONIO AUTONOMO FONDO DE GARANTIA PARA EL SECTOR GREMIAL
ADMINISTRADO POR BANCO BISA S.A.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR EL PERIODO DE ONCE MESES TERMINADOS AL 30 DE NOVIEMBRE 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	(110.564)	166.982
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(132.094)	(30.352)
Cargos devengados no pagados	-	-
Previsiones para incobrables y activos contingentes	305.836	4.715
Previsiones para desvalorización	-	-
Fondos originados en el resultado del periodo	63.178	141.345
Productos cobrados (cargos pagados) en el periodo devengados en periodos anteriores sobre:		
Inversiones temporarias y permanentes	30.407	27.665
	-	-
Incremento (disminución) neto de activos y pasivos:		
Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados, diversas	(3.497)	(8.156)
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	(41.723)	(25.524)
Flujo neto en actividades de operación	(14.813)	(6.015)
Flujo de fondos en actividades de intermediación:		
Incremento (disminución) de colocaciones:		
- Créditos colocados en el periodo		
- a corto plazo	-	-
- a mediano y largo plazos - mas de 1 año	(305.835)	-
- Créditos recuperados en el periodo	-	-
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	(305.835)	-
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	2.081.461	439.758
- Inversiones permanentes	(1.811.123)	(564.712)
Flujo neto en actividades de inversión	270.338	(124.954)
Incremento (disminución) de fondos durante el periodo	12.868	10.376
Disponibilidades al inicio del periodo	32.911	21.367
Disponibilidades al cierre del periodo	45.779	31.743

Héctor Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad

Joaquín Callisaya Q..
Subgerente de Contabilidad