

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

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

CONTENIDO

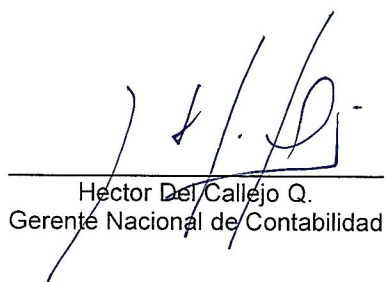
- Estado de situación patrimonial
- Estado de ganancias y pérdidas
- Estado de cambios del patrimonio neto
- Estado de flujo de efectivo

Bs	=	Boliviano
ASFI	=	Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero

**PATRIMONIO AUTONOMO FONDO DE GARANTIA PARA EL SECTOR GREMIAL
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>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>
ACTIVO		
Disponibilidades	37.602	32.911
Inversiones temporarias	5.602.268	7.360.901
Cartera	-	-
Otras cuentas por cobrar	10.490	-
Inversiones permanentes	2.586.146	1.039.614
Total del activo	<u>8.236.506</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	(155.197)	132.984
Total del patrimonio	<u>8.236.506</u>	<u>8.391.703</u>
Total del pasivo y patrimonio	<u>8.236.506</u>	<u>8.433.426</u>
Cuentas contingentes	40.842.308	33.217.894
Cuentas de orden	17.693	-

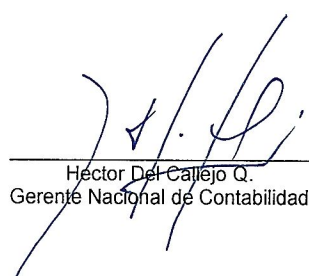

Hector Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad


Joaquin Callisaya Q.
Subgerente de Contabilidad

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

**ESTADO DE 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	493.002	246.768
Gastos financieros	-	-
Resultado financiero bruto	493.002	246.768
Otros ingresos operativos	-	-
Otros gastos operativos	(33.709)	(32.589)
Resultado de operación bruto	459.293	214.179
Recuperación de activos financieros	-	-
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(614.490)	(63.597)
Resultado de operación después de incobrables	(155.197)	150.582
Gastos de administración	-	-
Resultado de operación neto	(155.197)	150.582
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	-	-
Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	(155.197)	150.582
Ingresos extraordinarios	-	-
Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores	(155.197)	150.582
Ingresos de gestiones anteriores	-	-
Gastos de gestiones anteriores	-	-
Resultado antes de impuestos	(155.197)	150.582
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	-	-
Resultado neto del periodo	<u>(155.197)</u>	<u>150.582</u>

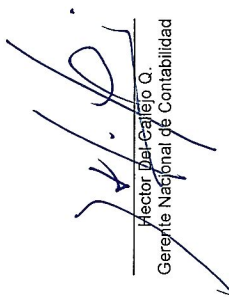

Héctor Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad


Joaquín Callisaya Q.
Subgerente de Contabilidad

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

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

	Capital Fiduciario		Total Capital Bs	Resultados acumulados Bs	Total Bs
	Capital Fiduciario Bs	Utilización del Capital Fiduciario Bs			
Saldos 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	-	-	-	150.582	150.582
Saldos al 30 de septiembre de 2023	8.149.044	-	8.149.044	260.257	8.409.301
Capitalización resultados de la gestión 2022	-	-	-	-	-
Incremento del patrimonio autónomo	-	-	-	-	-
Disminución de patrimonio autónomo	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo de 3 meses	-	-	-	(17.598)	(17.598)
Saldos 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	-	-	-	(155.197)	(155.197)
Saldos al 30 de septiembre de 2024	8.149.044	-	8.149.044	87.462	8.236.506


Hector Del-Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad


Joaquín Calisaya 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 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	(155.197)	150.582
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(98.912)	(21.827)
Cargos devengados no pagados	-	-
Previsiones para incobrables y activos contingentes	305.836	4.715
Previsiones para desvalorización	-	-
Fondos originados en el resultado del periodo	51.727	133.470
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	(10.490)	(15.038)
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	(41.723)	(25.524)
Flujo neto en actividades de operación	(21.806)	(12.897)
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	1.757.275	452.477
- Inversiones permanentes	(1.476.670)	(565.210)
Flujo neto en actividades de inversión	280.605	(112.733)
Incremento (disminución) de fondos durante el periodo	4.691	7.840
Disponibilidades al inicio del periodo	32.911	21.367
Disponibilidades al cierre del periodo	37.602	29.207

Hector Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad

Joaquin Calsaya Q..
Subgerente de Contabilidad