

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

Estados financieros al 31 de agosto de 2024 y 31 de diciembre de 2023

CONTENIDO

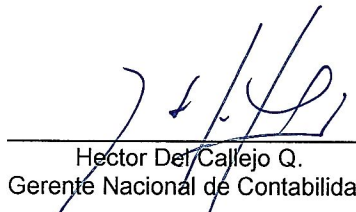
Estado de situación patrimonial
Estado de ganancias y pérdidas
Estado de cambios del patrimonio neto
Estado de flujo de efectivo

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 31 DE AGOSTO 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	17.270	135.254
Inversiones temporarias	19.207.761	22.928.803
Cartera	333.082	603.791
Otras cuentas por cobrar	50.503	-
Inversiones permanentes	9.254.029	6.792.388
Total del activo	28.862.645	30.460.236
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO		
Otras cuentas por pagar	-	158.308
Total del pasivo	-	158.308
PATRIMONIO		
Capital patrimonio autónomo	32.604.312	32.604.312
Resultados acumulados	(2.302.384)	(343.324)
Resultado neto del periodo	(1.439.283)	(1.959.060)
Total del patrimonio	28.862.645	30.301.928
Total del pasivo y patrimonio	28.862.645	30.460.236
Cuentas contingentes	212.220.203	127.327.991
Cuentas de Orden	2.172.855	1.954.342


Hector Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad


Joaquin Callisaya Q.
Subgerente de Contabilidad

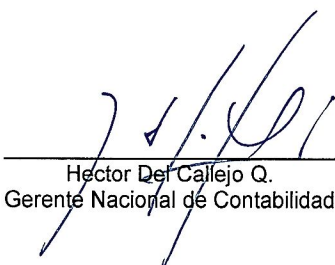
**PATRIMONIO AUTONOMO FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS PARA EL SECTOR PRODUCTIVO
ADMINISTRADO POR BANCO BISA S.A.**

ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS

POR EL PERIODO DE OCHO MESES TERMINADOS AL 31 DE AGOSTO 2024 Y 2023

(Expresado en Bolivianos)

	<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>
Ingresos financieros	792.796	1.138.969
Gastos financieros	-	-
Resultado financiero bruto	792.796	1.138.969
Otros ingresos operativos	-	-
Otros gastos operativos	(101.378)	(107.769)
Resultado de operación bruto	691.418	1.031.200
Recuperación de activos financieros	-	-
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(2.130.701)	(3.055.919)
Resultado de operación después de incobrables	(1.439.283)	(2.024.719)
Gastos de administración	-	-
Resultado de operación neto	(1.439.283)	(2.024.719)
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	-	-
Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	(1.439.283)	(2.024.719)
Ingresos extraordinarios	-	-
Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores	(1.439.283)	(2.024.719)
Ingresos de gestiones anteriores	-	-
Gastos de gestiones anteriores	-	-
Resultado antes de impuestos	(1.439.283)	(2.024.719)
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	-	-
Resultado neto del periodo	<u>(1.439.283)</u>	<u>(2.024.719)</u>

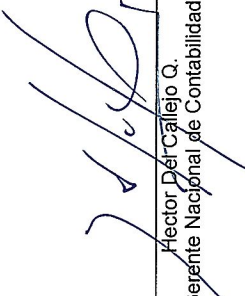

Hector Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad


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 CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR EL PERIODO DE OCHO MESES TERMINADOS AL 31 DE AGOSTO 2024 Y 2023
(Expresado en Bolivianos)**

	Capital Fiduciario		Total	Resultados	Total
	Capital	Utilización del	Capital	acumulados	Total
	Fiduciario	Capital Fiduciario	Capital	Bs	Bs
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Saldos al 31 de diciembre de 2022	32.604.312	-	32.604.312	(343.324)	32.260.988
Capitalización utilidades de la gestión 2022	-	-	-	-	-
Disminución del patrimonio autónomo	-	-	-	-	-
Incremento del patrimonio autónomo por utilización 2022	-	-	-	-	-
Resultado neto del período	-	-	-	(2.024.719)	(2.024.719)
Saldos al 31 de agosto de 2023	32.604.312	-	32.604.312	(2.368.043)	30.236.269
Incremento del patrimonio autónomo	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo de 4 meses	-	-	-	65.659	65.659
Saldos al 31 de diciembre de 2023	32.604.312	-	32.604.312	(2.302.384)	30.301.928
Capitalización utilidades de la gestión 2023	-	-	-	-	-
Incremento de patrimonio autónomo	-	-	-	-	-
Incremento del patrimonio autónomo por utilización 2023	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo	-	-	-	(1.439.283)	(1.439.283)
Saldos al 31 de agosto de 2024	32.604.312	-	32.604.312	(3.741.667)	28.862.645


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 OCHO MESES TERMINADOS AL 31 DE AGOSTO 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	(1.439.283)	(2.024.719)
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(241.386)	(351.973)
Previsiones para incobrables y activos contingentes	2.015.548	2.464.090
Previsiones para desvalorización	-	-
Fondos originados en la utilidad del periodo	334.879	87.398
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	(50.503)	(102.691)
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	(158.308)	(7.689)
Flujo neto en actividades de operación	(24.858)	203.869
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	(1.744.839)	(3.018.959)
- Créditos recuperados en el periodo	-	-
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	(1.744.839)	(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	3.725.693	(2.013.912)
- Inversiones permanentes	(2.408.859)	(777.313)
Flujo neto en actividades de inversión	1.316.834	(2.791.225)
Incremento (disminución) de fondos durante el periodo	(117.984)	(5.518.917)
Disponibilidades al inicio del periodo	135.254	5.632.955
Disponibilidades al cierre del periodo	17.270	114.038

Hector Del Valle Q.
Gerente Nacional de Contabilidad

Joaquín Callesaya Q.
Subgerente de Contabilidad