

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

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

CONTENIDO

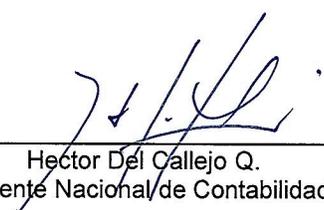
Estado de situación patrimonial
Estado de ganancias y pérdidas
Estado de cambios del patrimonio neto
Estado de flujo de efectivo

Bs = Boliviano
ASFI = Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero

**PATRIMONIO AUTONOMO FONDO DE GARANTIA PARA EL SECTOR GREMIAL
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> Bs	<u>2023</u> Bs
ACTIVO		
Disponibilidades	35.615	32.911
Inversiones temporarias	5.548.951	7.360.901
Cartera	-	-
Otras cuentas por cobrar	13.986	-
Inversiones permanentes	2.617.975	1.039.614
Total del activo	<u>8.216.527</u>	<u>8.433.426</u>
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO		
Otras cuentas por pagar	-	41.723
Total del pasivo	-	41.723
PATRIMONIO		
Capital fiduciario	8.149.044	8.149.044
Resultados acumulados	242.659	109.675
Resultado neto del periodo	(175.176)	132.984
Total del patrimonio	<u>8.216.527</u>	<u>8.391.703</u>
Total del pasivo y patrimonio	<u>8.216.527</u>	<u>8.433.426</u>
Cuentas contingentes	<u>34.734.753</u>	<u>33.217.894</u>
Cuentas de orden	<u>14.190</u>	<u>-</u>

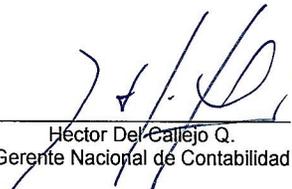

Hector Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad


Joaquin Callisaya Q.
Subgerente de Contabilidad

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

**ESTADO DE 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	467.295	211.645
Gastos financieros	-	-
Resultado financiero bruto	467.295	211.645
Otros ingresos operativos	-	-
Otros gastos operativos	(29.967)	(28.902)
Resultado de operación bruto	437.328	182.743
Recuperación de activos financieros	-	-
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(612.504)	(42.354)
Resultado de operación después de incobrables	(175.176)	140.389
Gastos de administración	-	-
Resultado de operación neto	(175.176)	140.389
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	-	-
Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	(175.176)	140.389
Ingresos extraordinarios	-	-
Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores	(175.176)	140.389
Ingresos de gestiones anteriores	-	-
Gastos de gestiones anteriores	-	-
Resultado antes de impuestos	(175.176)	140.389
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	-	-
Resultado neto del periodo	(175.176)	140.389

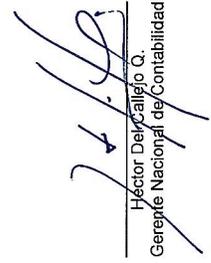

Héctor Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad

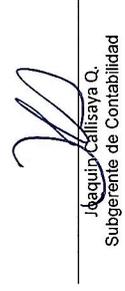

Joaquin Callisaya Q.
Subgerente de Contabilidad

PATRIMONIO AUTÓNOMO FONDO DE GARANTÍA PARA EL SECTOR GREMIAL
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		Utilización del Capital Fiduciario Bs	Total Capital Bs	Resultados acumulados Bs	Total Bs
	Capital Fiduciario Bs	Capital Fiduciario Bs				
Saldos al 31 de diciembre de 2022	8.149.044	-	-	8.149.044	109.675	8.258.719
Capitalización utilidades de la gestión 2022	-	-	-	-	-	-
Incremento del patrimonio autónomo	-	-	-	-	-	-
Incremento del patrimonio autónomo por utilización 2022	-	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo	-	-	-	-	140.389	140.389
Saldos al 31 de agosto de 2023	8.149.044	-	-	8.149.044	250.064	8.399.108
Capitalización utilidades de la gestión 2023	-	-	-	-	-	-
Incremento del patrimonio autónomo	-	-	-	-	-	-
Disminución de patrimonio autónomo	-	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo de 4 meses	-	-	-	-	(7.405)	(7.405)
Saldos al 31 de diciembre de 2023	8.149.044	-	-	8.149.044	242.659	8.391.703
Capitalización utilidades de la gestión 2023	-	-	-	-	-	-
Incremento del patrimonio autónomo	-	-	-	-	-	-
Incremento de patrimonio autónomo por utilización 2023	-	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo	-	-	-	-	(175.176)	(175.176)
Saldos al 31 de agosto de 2024	8.149.044	-	-	8.149.044	67.483	8.216.527


Héctor Del Valle Q.
Gerente Nacional de Contabilidad


Jaquín Callisaya 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 OCHO MESES TERMINADOS AL 31 DE AGOSTO 2024 Y 2023
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2024</u> Bs	<u>2023</u> Bs
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto del período	(175.176)	140.389
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(94.931)	(43.529)
Cargos devengados no pagados	-	-
Previsiones para incobrables y activos contingentes	305.836	4.715
Previsiones para desvalorización	-	-
Fondos originados en el resultado del período	35.729	101.575
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	(13.986)	(18.479)
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	(41.723)	(25.524)
Flujo neto en actividades de operación	(25.302)	(16.338)
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	1.811.027	710.024
- Inversiones permanentes	(1.512.915)	(789.456)
Flujo neto en actividades de inversión	298.112	(79.432)
Incremento (disminución) de fondos durante el periodo	2.704	5.805
Disponibilidades al inicio del periodo	32.911	21.367
Disponibilidades al cierre del periodo	35.615	27.172


Héctor Delgado Q.
Gerente Nacional de Contabilidad


Joaquín Callisaya Q.
Subgerente de Contabilidad