

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

Estados financieros al 30 de noviembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

**CONTENIDO**

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

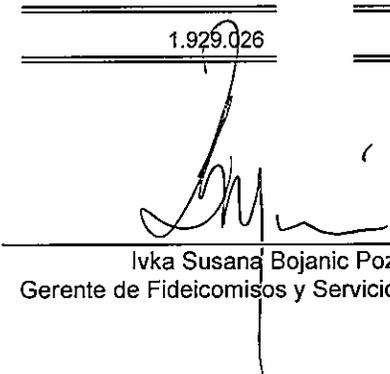
Bs = Boliviano  
ASFI = Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero

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

**ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL  
AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
<b>ACTIVO</b>		
Disponibilidades	130.243	5.632.955
Inversiones temporarias	20.794.392	18.436.594
Cartera	603.791	-
Otras cuentas por cobrar	13.442	-
Inversiones permanentes	8.865.886	8.199.128
<b>Total del activo</b>	<b>30.407.754</b>	<b>32.268.677</b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVO</b>		
Otras cuentas por pagar	-	7.689
<b>Total del pasivo</b>	<b>-</b>	<b>7.689</b>
<b>PATRIMONIO</b>		
Capital patrimonio autónomo	32.604.312	32.604.312
Resultados acumulados	(343.324)	(32.302.359)
Resultado neto del periodo	(1.853.234)	31.959.035
<b>Total del patrimonio</b>	<b>30.407.754</b>	<b>32.260.988</b>
<b>Total del pasivo y patrimonio</b>	<b>30.407.754</b>	<b>32.268.677</b>
Cuentas contingentes	112.703.272	75.866.386
Cuentas de Orden	1.929.026	1.873.537

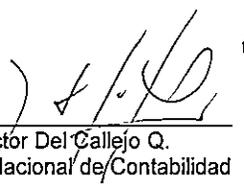
  
Héctor Del Callejo Q.  
Gerente Nacional de Contabilidad

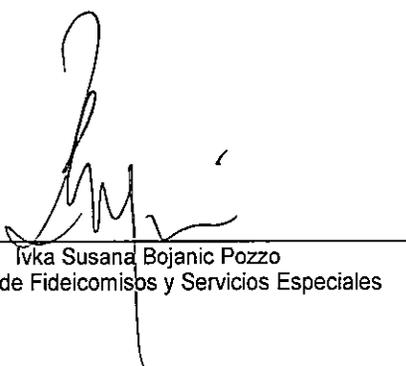
  
Ivka Susana Bojanic Pozzo  
Gerente de Fideicomisos y Servicios Especiales

**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 ONCE MESES TERMINADOS EL 30 DE NOVIEMBRE DE 2023 Y 2022  
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2023</u> Bs	<u>2022</u> Bs
Ingresos financieros	1.429.786	518.176
Gastos financieros	-	-
<b>Resultado financiero bruto</b>	<b>1.429.786</b>	<b>518.176</b>
Otros ingresos operativos	-	-
Otros gastos operativos	(148.219)	(49.523)
<b>Resultado de operación bruto</b>	<b>1.281.567</b>	<b>468.653</b>
Recuperación de activos financieros	-	31.736.971
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(3.134.801)	(293.309)
<b>Resultado de operación después de incobrables</b>	<b>(1.853.234)</b>	<b>31.912.315</b>
Gastos de administración	-	-
<b>Resultado de operación neto</b>	<b>(1.853.234)</b>	<b>31.912.315</b>
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	-	-
<b>Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor</b>	<b>(1.853.234)</b>	<b>31.912.315</b>
Ingresos extraordinarios	-	-
<b>Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores</b>	<b>(1.853.234)</b>	<b>31.912.315</b>
Ingresos de gestiones anteriores	-	-
Gastos de gestiones anteriores	-	-
<b>Resultado antes de impuestos</b>	<b>(1.853.234)</b>	<b>31.912.315</b>
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	-	-
<b>Resultado neto del periodo</b>	<b>(1.853.234)</b>	<b>31.912.315</b>

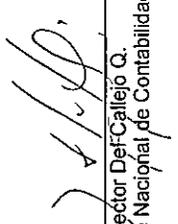
  
Hector Del Callejo Q.  
Gerente Nacional de Contabilidad

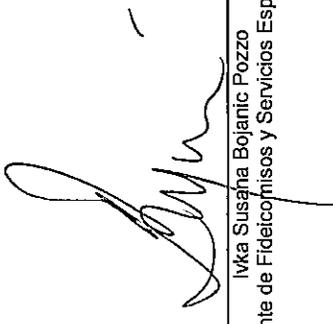
  
Ivka Susana Bojanic Pozzo  
Gerente de Fideicomisos y Servicios Especiales

**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 ONCE MESES TERMINADOS EL 30 DE NOVIEMBRE DE 2023 Y 2022  
(Expresado en Bolívianos)**

	Capital Fiduuciario	Utilización del	Total	Resultados	Total
	Capital Fiduuciario	Capital Fiduuciario	Capital	acumulados	Capital
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>32.604.312</b>	-	<b>32.604.312</b>	<b>(32.302.359)</b>	<b>301.953</b>
Capitalización utilidades de la gestión 2021	-	-	-	-	-
Incremento del patrimonio autónomo	-	-	-	-	-
Incremento de patrimonio autónomo por utilización 2021	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo	-	-	-	31.912.315	31.912.315
<b>Saldos al 30 de noviembre de 2022</b>	<b>32.604.312</b>	-	<b>32.604.312</b>	<b>(390.044)</b>	<b>32.214.268</b>
Incremento del patrimonio autónomo	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo de 1 mes	-	-	-	46.720	46.720
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>32.604.312</b>	-	<b>32.604.312</b>	<b>(343.324)</b>	<b>32.260.988</b>
Capitalización utilidades de la gestión 2022	-	-	-	-	-
Incremento de patrimonio autónomo	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo	-	-	-	(1.853.234)	(1.853.234)
<b>Saldos al 30 de noviembre de 2023</b>	<b>32.604.312</b>	-	<b>32.604.312</b>	<b>(2.196.558)</b>	<b>30.407.754</b>

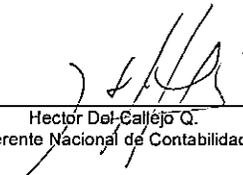
  
Héctor DelCallejo Q.  
Gerente Nacional de Contabilidad

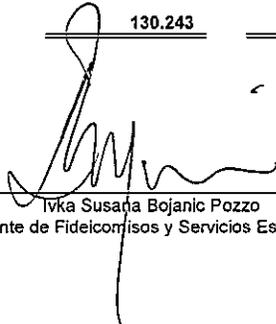
  
Ivka Susana Bojanic Pozzo  
Gerente de Fideicomisos y Servicios Especiales

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 ONCE MESES TERMINADOS EL 30 DE NOVIEMBRE DE 2023 Y 2022  
(Expresado en Bolivianos)

	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
<b>Flujos de fondos en actividades de operación:</b>		
Resultado neto del periodo	(1.853.234)	31.912.315
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(294.559)	(295.706)
Previsiones para incobrables y activos contingentes	2.464.090	(31.736.971)
Previsiones para desvalorización	-	-
<b>Fondos originados en la utilidad del periodo</b>	<b>316.297</b>	<b>(120.362)</b>
Productos cobrados (cargos pagados) en el periodo devengados en periodos anteriores sobre:		
Inversiones temporarias y permanentes	314.249	-
Incremento (disminución) neto de activos y pasivos:		
Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados, diversas	(62.365)	(13.350)
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	(7.689)	-
<b>Flujo neto en actividades de operación</b>	<b>244.195</b>	<b>(13.350)</b>
<b>Flujo de fondos en actividades de intermediación:</b>		
Incremento (disminución) de colocaciones:		
- Créditos colocados en el periodo		
- a corto plazo	-	-
- a mediano y largo plazos - más de 1 año	(3.018.959)	-
- Créditos recuperados en el periodo	-	31.736.971
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
<b>Flujo neto en actividades de intermediación</b>	<b>(3.018.959)</b>	<b>31.736.971</b>
<b>Flujos de fondos en actividades de financiamiento:</b>		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Cuentas de los mandantes:		
- Aporte de capital	-	-
<b>Flujo neto en actividades de financiamiento</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Flujos de fondos en actividades de inversión:</b>		
Incremento (disminución) neto en:		
- Inversiones temporarias	(2.366.837)	(19.067.809)
- Inversiones permanentes	(677.408)	(7.205.000)
<b>Flujo neto en actividades de inversión</b>	<b>(3.044.245)</b>	<b>(26.272.809)</b>
<b>Incremento (disminución) de fondos durante el periodo</b>	<b>(5.502.712)</b>	<b>5.330.450</b>
<b>Disponibilidades al inicio del periodo</b>	<b>5.632.955</b>	<b>290.253</b>
<b>Disponibilidades al cierre del periodo</b>	<b>130.243</b>	<b>5.620.703</b>

  
Hector Del-Callejo Q.  
Gerente Nacional de Contabilidad

  
Ivka Susana Bojanic Pozzo  
Gerente de Fideicomisos y Servicios Especiales