

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

Estados financieros al 31 de octubre 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 31 DE OCTUBRE DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2023</u> Bs	<u>2022</u> Bs
<b>ACTIVO</b>		
Disponibilidades	126.334	5.632.955
Inversiones temporarias	18.945.737	18.436.594
Cartera	603.791	-
Otras cuentas por cobrar	26.884	-
Inversiones permanentes	10.649.397	8.199.128
<b>Total del activo</b>	<b><u>30.352.143</u></b>	<b><u>32.268.677</u></b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVO</b>		
Otras cuentas por pagar	-	7.689
<b>Total del pasivo</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>7.689</u></b>
<b>PATRIMONIO</b>		
Capital patrimonio autónomo	32.604.312	32.604.312
Resultados acumulados	(343.324)	(32.302.359)
Resultado neto del periodo	(1.908.845)	31.959.035
<b>Total del patrimonio</b>	<b><u>30.352.143</u></b>	<b><u>32.260.988</u></b>
<b>Total del pasivo y patrimonio</b>	<b><u>30.352.143</u></b>	<b><u>32.268.677</u></b>
Cuentas contingentes	101.200.418	75.866.386
Cuentas de Orden	1.904.527	1.873.537


  
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 GANANCIAS Y PÉRDIDAS  
POR EL PERIODO DE DIEZ MESES TERMINADOS EL 31 DE OCTUBRE DE 2023 Y 2022**  
(Expresado en Bolivianos)

	<u>2023</u> Bs	<u>2022</u> Bs
Ingresos financieros	1.360.692	185.048
Gastos financieros	-	-
<b>Resultado financiero bruto</b>	<b>1.360.692</b>	<b>185.048</b>
Otros ingresos operativos	-	-
Otros gastos operativos	(134.736)	(36.173)
<b>Resultado de operación bruto</b>	<b>1.225.956</b>	<b>148.875</b>
Recuperación de activos financieros	-	31.736.971
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(3.134.801)	(5.796)
<b>Resultado de operación después de incobrables</b>	<b>(1.908.845)</b>	<b>31.880.050</b>
Gastos de administración	-	-
<b>Resultado de operación neto</b>	<b>(1.908.845)</b>	<b>31.880.050</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>(1.908.845)</b>	<b>31.880.050</b>
Ingresos extraordinarios	-	-
<b>Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores</b>	<b>(1.908.845)</b>	<b>31.880.050</b>
Ingresos de gestiones anteriores	-	-
Gastos de gestiones anteriores	-	-
<b>Resultado antes de impuestos</b>	<b>(1.908.845)</b>	<b>31.880.050</b>
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	-	-
<b>Resultado neto del periodo</b>	<b>(1.908.845)</b>	<b>31.880.050</b>


  
 Héctor Del/Callejo Q.  
 Gerente Nacional de Contabilidad

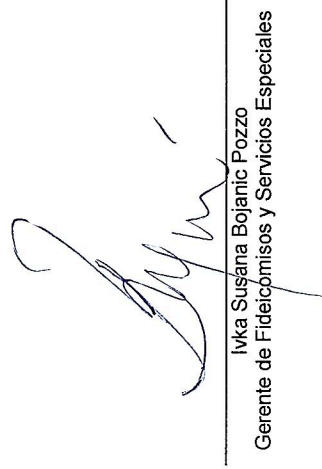
  
 Ivka Susana Bojanic Pozzo  
 Gerente de Fideicomisos y Servicios Especiales

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

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO  
POR EL PERIODO DE DIEZ MESES TERMINADOS EL 31 DE OCTUBRE DE 2023 Y 2022  
(Expresado en Bolivianos)**

	Capital Fiduciario		Total Capital	Resultados acumulados	Total
	Capital Fiduciario	Utilización del Capital Fiduciario	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 período	-	-	-	31.880.050	31.880.050
<b>Saldos al 31 de octubre de 2022</b>	<b>32.604.312</b>	-	<b>32.604.312</b>	<b>(422.309)</b>	<b>32.182.003</b>
Incremento del patrimonio autónomo	-	-	-	-	-
Resultado neto del período de 2 meses	-	-	-	78.985	78.985
<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 período	-	-	-	(1.908.845)	(1.908.845)
<b>Saldos al 31 de octubre de 2023</b>	<b>32.604.312</b>	-	<b>32.604.312</b>	<b>(2.252.169)</b>	<b>30.352.143</b>

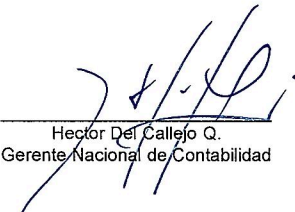
  
Hector Del Callejo Q.  
Gerente Nacional de Contabilidad

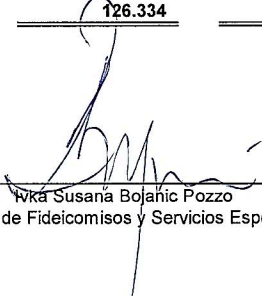
  
Ivka Susana Bojanic Pozzo  
Gerente de Fideicomisos y Servicios Especiales

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

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO  
POR EL PERIODO DE DIEZ MESES TERMINADOS EL 31 DE OCTUBRE DE 2023 Y 2022  
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<b>Flujos de fondos en actividades de operación:</b>		
Resultado neto del periodo	(1.908.845)	31.880.050
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(465.003)	(18.598)
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>90.242</b>	<b>124.481</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	(75.807)	(26.699)
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	(7.689)	-
<b>Flujo neto en actividades de operación</b>	<b>230.753</b>	<b>(26.699)</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	(516.280)	(26.017.682)
- Inversiones permanentes	(2.292.377)	(500.000)
<b>Flujo neto en actividades de inversión</b>	<b>(2.808.657)</b>	<b>(26.517.682)</b>
<b>Incremento (disminución) de fondos durante el periodo</b>	<b>(5.506.621)</b>	<b>5.317.071</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>126.334</b>	<b>5.607.324</b>

  
Hector Del Callejo Q.  
Gerente Nacional de Contabilidad

  
Susana Bojanic Pozzo  
Gerente de Fideicomisos y Servicios Especiales