

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

Estados financieros al 31 de julio 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 JULIO 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	33.239	32.911
Inversiones temporarias	5.168.035	7.360.901
Cartera	-	-
Otras cuentas por cobrar	17.483	-
Inversiones permanentes	2.974.735	1.039.614
Total del activo	<u>8.193.492</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	(198.211)	132.984
Total del patrimonio	<u>8.193.492</u>	<u>8.391.703</u>
Total del pasivo y patrimonio	<u>8.193.492</u>	<u>8.433.426</u>
Cuentas contingentes	<u>30.325.317</u>	<u>33.217.894</u>
Cuentas de orden	<u>10.571</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 SIETE MESES TERMINADOS AL 31 DE JULIO 2024 Y 2023
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2024</u> Bs	<u>2023</u> Bs
Ingresos financieros	440.510	180.555
Gastos financieros	-	-
Resultado financiero bruto	440.510	180.555
Otros ingresos operativos	-	-
Otros gastos operativos	(26.217)	(25.208)
Resultado de operación bruto	414.293	155.347
Recuperación de activos financieros	-	-
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(612.504)	(21.524)
Resultado de operación después de incobrables	(198.211)	133.823
Gastos de administración	-	-
Resultado de operación neto	(198.211)	133.823
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	-	-
Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	(198.211)	133.823
Ingresos extraordinarios	-	-
Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores	(198.211)	133.823
Ingresos de gestiones anteriores	-	-
Gastos de gestiones anteriores	-	-
Resultado antes de impuestos	(198.211)	133.823
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	-	-
Resultado neto del periodo	<u>(198.211)</u>	<u>133.823</u>


Hector 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 SIETE MESES TERMINADOS AL 31 DE JULIO 2024 Y 2023
(Expresado en Bolivianos)

	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 utilidades de la gestión 2022	-	-	-	-	-
Incremento del patrimonio autónomo	-	-	-	-	-
Incremento del patrimonio autónomo por utilización 2022	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo	-	-	-	133.823	133.823
Saldos al 31 de julio de 2023	8.149.044	-	8.149.044	243.498	8.392.542
Capitalización utilidades de la gestión 2023	-	-	-	-	-
Incremento del patrimonio autónomo	-	-	-	-	-
Disminución de patrimonio autónomo	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo de 5 meses	-	-	-	(839)	(839)
Saldos al 31 de diciembre de 2023	8.149.044	-	8.149.044	242.659	8.391.703
Capitalización utilidades de la gestión 2024	-	-	-	-	-
Incremento del patrimonio autónomo	-	-	-	-	-
Incremento de patrimonio autónomo por utilización 2023	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo	-	-	-	(188.211)	(188.211)
Saldos al 31 de julio de 2024	8.149.044	-	8.149.044	44.448	8.193.492

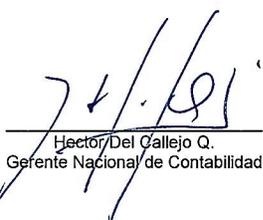

Héctor Del Valle O.
Gerente Nacional de Contabilidad


Joaquín Callesya O.
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 SIETE MESES TERMINADOS AL 31 DE JULIO 2024 Y 2023
(Expresado en Bolivianos)

	<u>2024</u> Bs	<u>2023</u> Bs
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto del periodo	(198.211)	133.823
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(99.946)	(39.521)
Cargos devengados no pagados	-	-
Previsiones para incobrables y activos contingentes	305.836	4.715
Previsiones para desvalorización	-	-
	<u>7.679</u>	<u>99.017</u>
Fondos originados en el resultado del periodo		
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	(17.483)	(21.920)
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	(41.723)	(25.524)
	<u>(28.799)</u>	<u>(19.779)</u>
Flujo neto en actividades de operación		
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	-	-
	<u>(305.835)</u>	<u>-</u>
Flujo neto en actividades de intermediación		
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Cuentas de los mandantes:		
- Aporte de capital	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Flujo neto en actividades de financiamiento		
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) neto en:		
- Inversiones temporarias	2.190.451	513.749
- Inversiones permanentes	(1.863.168)	(589.709)
	<u>327.283</u>	<u>(75.960)</u>
Flujo neto en actividades de inversión		
Incremento (disminución) de fondos durante el periodo	<u>328</u>	<u>3.278</u>
Disponibilidades al inicio del periodo	<u>32.911</u>	<u>21.367</u>
Disponibilidades al cierre del periodo	<u><u>33.239</u></u>	<u><u>24.645</u></u>


Hector Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad


Joaquín Galisaya Q..
Subgerente de Contabilidad