

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

Estados financieros al 29 de febrero 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 29 DE FEBRERO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>
<b>ACTIVO</b>		
Disponibilidades	29.919	32.911
Inversiones temporarias	4.660.028	7.360.901
Cartera	10.034	-
Otras cuentas por cobrar	34.965	-
Inversiones permanentes	3.625.958	1.039.614
<b>Total del activo</b>	<u>8.360.904</u>	<u>8.433.426</u>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVO</b>		
Otras cuentas por pagar	-	41.723
<b>Total del pasivo</b>	-	41.723
<b>PATRIMONIO</b>		
Capital fiduciario	8.149.044	8.149.044
Resultados acumulados	242.659	109.675
Resultado neto del periodo	(30.799)	132.984
<b>Total del patrimonio</b>	<u>8.360.904</u>	<u>8.391.703</u>
<b>Total del pasivo y patrimonio</b>	<u>8.360.904</u>	<u>8.433.426</u>
Cuentas contingentes	<u>32.942.297</u>	<u>33.217.894</u>
Cuentas de orden	<u>184</u>	<u>-</u>

  
Hector Del Callejo Q.  
Gerente Nacional de Contabilidad

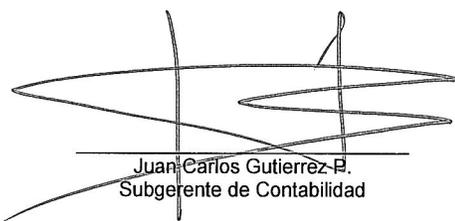
  
Juan Carlos Gutiérrez P.  
Subgerente de Contabilidad

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

**ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS  
POR EL PERIODO DE DOS MESES TERMINADOS AL 29 DE FEBRERO DE 2024 Y AL 28 DE FEBRERO DE 2023**  
(Expresado en Bolivianos)

	<u>2024</u> Bs	<u>2023</u> Bs
Ingresos financieros	169.282	38.055
Gastos financieros	-	-
<b>Resultado financiero bruto</b>	<b>169.282</b>	<b>38.055</b>
Otros ingresos operativos	-	-
Otros gastos operativos	(7.484)	(6.882)
<b>Resultado de operación bruto</b>	<b>161.798</b>	<b>31.173</b>
Recuperación de activos financieros	-	-
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(192.597)	-
<b>Resultado de operación después de incobrables</b>	<b>(30.799)</b>	<b>31.173</b>
Gastos de administración	-	-
<b>Resultado de operación neto</b>	<b>(30.799)</b>	<b>31.173</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>(30.799)</b>	<b>31.173</b>
Ingresos extraordinarios	-	-
<b>Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores</b>	<b>(30.799)</b>	<b>31.173</b>
Ingresos de gestiones anteriores	-	-
Gastos de gestiones anteriores	-	-
<b>Resultado antes de impuestos</b>	<b>(30.799)</b>	<b>31.173</b>
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	-	-
<b>Resultado neto del periodo</b>	<b>(30.799)</b>	<b>31.173</b>

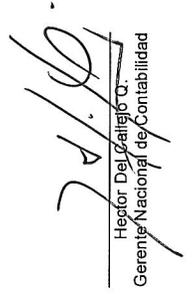
  
Hector Del Callejo Q.  
Gerente Nacional de Contabilidad

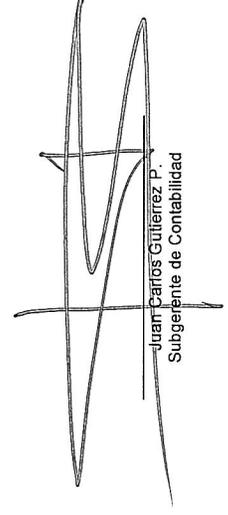
  
Juan Carlos Gutierrez P.  
Subgerente de Contabilidad

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

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO  
POR EL PERIODO DE DOS MESES TERMINADOS AL 29 DE FEBRERO DE 2024 Y AL 28 DE FEBRERO DE 2023  
(Expresado en Bolivianos)

	Capital Fiduciario		Total Capital Bs	Resultados acumulados Bs	Total Bs
	Capital Fiduciario Bs	Utilización del Capital Fiduciario Bs			
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	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	-	-	-	31.173	31.173
<b>Saldos al 28 de febrero de 2023</b>	8.149.044	-	8.149.044	140.848	8.289.892
Capitalización utilidades de la gestión 2022	-	-	-	-	-
Incremento del patrimonio autónomo	-	-	-	-	-
Disminución de patrimonio autónomo	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo de 10 meses	-	-	-	101.811	101.811
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2023</b>	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	-	-	-	(30.799)	(30.799)
<b>Saldos al 29 de febrero de 2024</b>	8.149.044	-	8.149.044	211.860	8.360.904

  
Héctor Del Valle O.  
Gerente Nacional de Contabilidad

  
Juan Carlos Guillereiz P.  
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 DOS MESES TERMINADOS AL 29 DE FEBRERO DE 2024 Y AL 28 DE FEBRERO DE 2023  
(Expresado en Bolivianos)

	<u>2024</u> Bs	<u>2023</u> Bs
<b>Flujos de fondos en actividades de operación:</b>		
Resultado neto del periodo	(30.799)	31.173
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(167.113)	(11.197)
Cargos devengados no pagados	-	-
Previsiones para incobrables y activos contingentes	40.135	-
Previsiones para desvalorización	-	-
	<hr/>	<hr/>
<b>Fondos originados en el resultado del periodo</b>	<b>(157.777)</b>	<b>19.976</b>
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	(34.965)	(34.411)
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	(41.723)	(25.524)
	<hr/>	<hr/>
<b>Flujo neto en actividades de operación</b>	<b>(46.281)</b>	<b>(32.270)</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 - mas de 1 año	(50.168)	-
- Créditos recuperados en el periodo	-	-
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
	<hr/>	<hr/>
<b>Flujo neto en actividades de intermediación</b>	<b>(50.168)</b>	<b>-</b>
<b>Flujos de fondos en actividades de financiamiento:</b>		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Cuentas de los mandantes:		
- Aporte de capital	-	-
	<hr/>	<hr/>
<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	2.700.743	(199.237)
- Inversiones permanentes	(2.449.509)	200.000
	<hr/>	<hr/>
<b>Flujo neto en actividades de inversión</b>	<b>251.234</b>	<b>763</b>
	<hr/>	<hr/>
<b>Incremento (disminución) de fondos durante el periodo</b>	<b>(2.992)</b>	<b>(11.531)</b>
	<hr/>	<hr/>
<b>Disponibilidades al inicio del periodo</b>	<b>32.911</b>	<b>21.367</b>
	<hr/>	<hr/>
<b>Disponibilidades al cierre del periodo</b>	<b>29.919</b>	<b>9.836</b>
	<hr/>	<hr/>

Hector Del Callejo Q.  
Gerente Nacional de Contabilidad

Juan Carlos Gutiérrez P.  
Subgerente de Contabilidad