

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

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

CONTENIDO

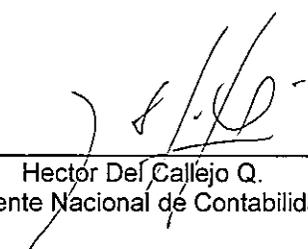
Estado de situación patrimonial
Estado de ganancias y pérdidas
Estado de cambios del patrimonio neto
Estado de flujo de efectivo

Bs = Boliviano
ASFI = Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero

**PATRIMONIO AUTONOMO FONDO DE GARANTIA PARA EL SECTOR GREMIAL
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>
ACTIVO		
Disponibilidades	31.743	21.367
Inversiones temporarias	7.249.455	7.702.283
Otras cuentas por cobrar	3.441	-
Inversiones permanentes	1.141.062	560.593
Total del activo	<u>8.425.701</u>	<u>8.284.243</u>
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO		
Otras cuentas por pagar	-	25.524
Total del pasivo	<u>-</u>	<u>25.524</u>
PATRIMONIO		
Capital fiduciario	8.149.044	8.149.044
Resultados acumulados	109.675	-
Resultado neto del periodo	166.982	109.675
Total del patrimonio	<u>8.425.701</u>	<u>8.258.719</u>
Total del pasivo y patrimonio	<u>8.425.701</u>	<u>8.284.243</u>
Cuentas contingentes	<u>33.634.872</u>	<u>10.136.001</u>
Cuentas de orden	<u>-</u>	<u>-</u>



Hector Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad

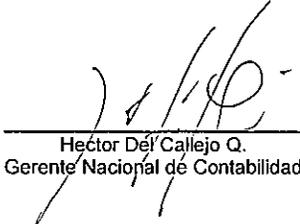


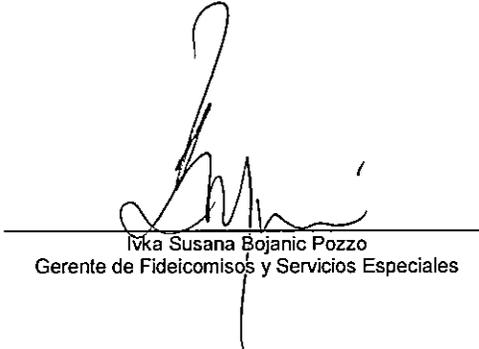
Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente de Fideicomisos y Servicios Especiales

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

**ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
POR EL PERÍODO 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	270.548	373.581
Gastos financieros	-	-
Resultado financiero bruto	270.548	373.581
Otros ingresos operativos	-	-
Otros gastos operativos	(39.969)	(29.464)
Resultado de operación bruto	230.579	344.117
Recuperación de activos financieros	-	-
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(63.597)	(223.841)
Resultado de operación después de incobrables	166.982	120.276
Gastos de administración	-	-
Resultado de operación neto	166.982	120.276
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	-	-
Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	166.982	120.276
Ingresos extraordinarios	-	-
Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores	166.982	120.276
Ingresos de gestiones anteriores	-	-
Gastos de gestiones anteriores	-	-
Resultado antes de impuestos	166.982	120.276
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	-	-
Resultado neto del periodo	166.982	120.276

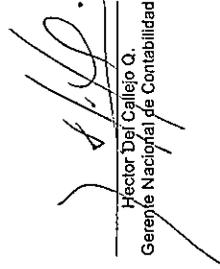

Héctor Del' Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad

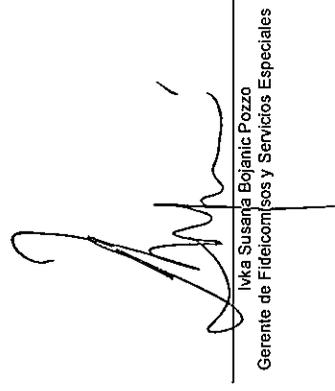

Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente de Fideicomisos y Servicios Especiales

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

	Capital Fiduciario		Total Capital Bs	Resultados acumulados Bs	Total Bs
	Capital Fiduciario Bs	Utilización del Capital Fiduciario Bs			
Aporte de capital realizado el 10 de marzo de 2022	8.149.044	-	8.149.044	-	8.149.044
Incremento del patrimonio autónomo	-	-	-	-	-
Disminución del patrimonio autónomo	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo	-	-	-	120.276	120.276
Saldos al 30 de noviembre de 2022	8.149.044	-	8.149.044	120.276	8.269.320
Capitalización utilidades de la gestión 2022	-	-	-	-	-
Incremento del patrimonio autónomo	-	-	-	-	-
Disminución de patrimonio autónomo	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo de 1 mes	-	-	-	(10.601)	(10.601)
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 de patrimonio autónomo por utilización 2022	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo	-	-	-	166.982	166.982
Saldos al 30 de noviembre de 2023	8.149.044	-	8.149.044	276.657	8.425.701

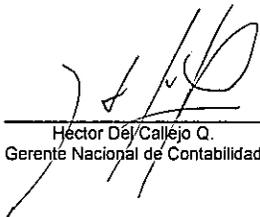

Hector Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad

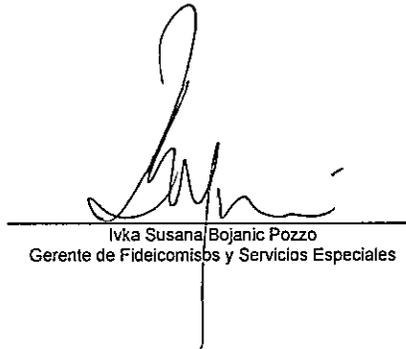

Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente de Fideicomisos y Servicios Especiales

PATRIMONIO AUTONOMO FONDO DE GARANTIA PARA EL SECTOR GREMIAL
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> Bs	<u>2022</u> Bs
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto del periodo	166.982	120.276
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(30.352)	(184.493)
Cargos devengados no pagados	-	-
Previsiones para incobrables y activos contingentes	4.715	-
Previsiones para desvalorización	-	-
Fondos originados en el resultado del periodo	141.345	(64.217)
Productos cobrados (cargos pagados) en el periodo devengados en periodos anteriores sobre:		
Inversiones temporarias y permanentes	27.665	-
Incremento (disminución) neto de activos y pasivos:	-	-
Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados, diversas	(8.156)	(3.395)
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	(25.524)	-
Flujo neto en actividades de operación	(6.015)	(3.395)
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	-	-
- Créditos recuperados en el periodo	-	-
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	-	-
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Cuentas de los mandantes:		
- Aporte de capital	-	8.149.044
Flujo neto en actividades de financiamiento	-	8.149.044
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) neto en:		
- Inversiones temporarias	439.758	(6.515.543)
- Inversiones permanentes	(564.712)	(1.550.000)
Flujo neto en actividades de inversión	(124.954)	(8.065.543)
Incremento (disminución) de fondos durante el periodo	10.376	15.889
Disponibilidades al inicio del periodo	21.367	-
Disponibilidades al cierre del periodo	31.743	15.889


Héctor Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad


Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente de Fideicomisos y Servicios Especiales