

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

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

CONTENIDO

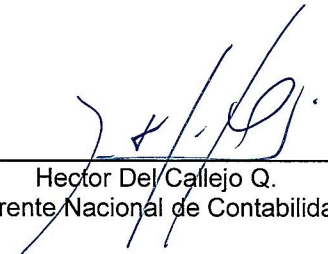
Estado de situación patrimonial
Estado de ganancias y pérdidas
Estado de cambios del patrimonio neto
Estado de flujo de efectivo

Bs = Boliviano
ASFI = Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero

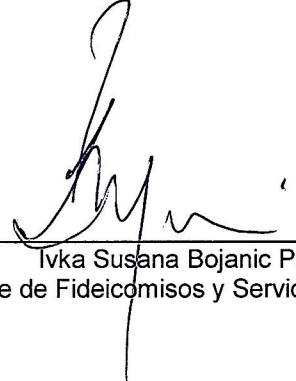
**PATRIMONIO AUTONOMO FONDO DE GARANTIA PARA EL SECTOR GREMIAL
ADMINISTRADO POR BANCO BISA S.A.**

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

	<u>2023</u> Bs	<u>2022</u> Bs
ACTIVO		
Disponibilidades	29.207	21.367
Inversiones temporarias	7.236.981	7.702.283
Otras cuentas por cobrar	10.323	-
Inversiones permanentes	1.132.790	560.593
Total del activo	<u>8.409.301</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	150.582	109.675
Total del patrimonio	<u>8.409.301</u>	<u>8.258.719</u>
Total del pasivo y patrimonio	<u>8.409.301</u>	<u>8.284.243</u>
Cuentas Contingentes	<u>29.897.529</u>	<u>10.136.001</u>
Cuentas de Orden	<u>-</u>	<u>-</u>



Hector Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad

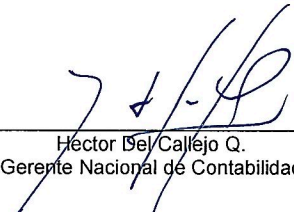


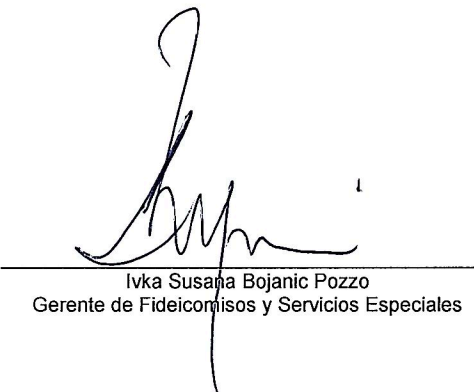
Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente de Fideicomisos y Servicios Especiales

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

**ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
POR EL PERIODO DE NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2023</u> Bs	<u>2022</u> Bs
Ingresos financieros	246.768	311.848
Gastos financieros	-	-
Resultado financiero bruto	246.768	311.848
Otros ingresos operativos	-	-
Otros gastos operativos	(32.589)	(22.673)
Resultado de operación bruto	214.179	289.175
Recuperación de activos financieros	-	-
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(63.597)	(214.951)
Resultado de operación después de incobrables	150.582	74.224
Gastos de administración	-	-
Resultado de operación neto	150.582	74.224
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	-	-
Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y manten. de valor	150.582	74.224
Ingresos extraordinarios	-	-
Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores	150.582	74.224
Ingresos de gestiones anteriores	-	-
Gastos de gestiones anteriores	-	-
Resultado antes de impuestos	150.582	74.224
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	-	-
Resultado neto del periodo	150.582	74.224

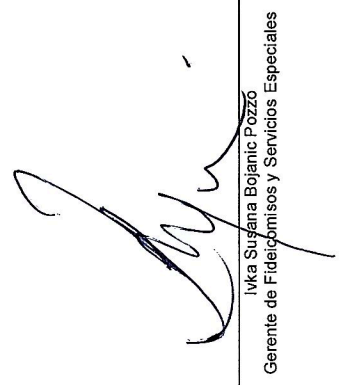

 Héctor Del Callejo Q.
 Gerente Nacional de Contabilidad


 Ivka Susana Bojanic Pozzo
 Gerente de Fideicomisos y Servicios Especiales

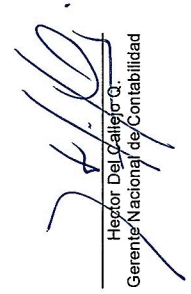
PATRIMONIO AUTONOMO FONDO DE GARANTIA PARA EL SECTOR GREMIAL
ADMINISTRADO POR BANCO BISA S.A.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR EL PERIODO DE NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Expresado en Bolivianos)

	Capital Fiduuciario		Total Capital Bs	Resultados acumulados Bs	Total Bs
	Capital Fiduuciario Bs	Utilización del Capital Fiduuciario 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	-	-	-	74.224	74.224
Saldos al 30 de septiembre de 2022	8.149.044	-	8.149.044	74.224	8.223.268
Capitalización utilidades de la gestión 2022	-	-	-	-	-
Incremento del Patrimonio Autónomo	-	-	-	-	-
Disminución de Patrimonio Autónomo	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo de 3 meses	-	-	-	35.451	35.451
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	-	-	-	150.582	150.582
Saldos al 30 de septiembre de 2023	8.149.044	-	8.149.044	260.257	8.409.301



Ivka Sugana Bojanić Pozzo
Gerente de Fideicomisos y Servicios Especiales

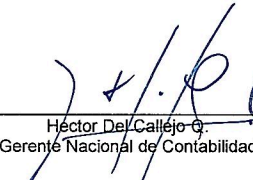


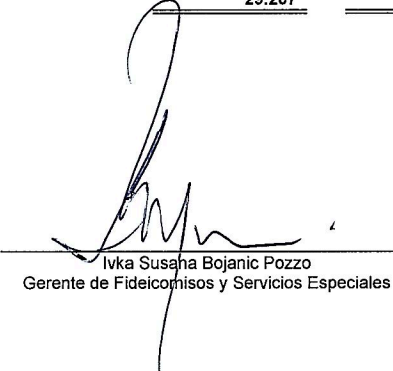
Héctor Del Valle C.
Gerente Nacional de Contabilidad

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

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR EL PERIODO DE NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE 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	150.582	74.224
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(21.827)	-
Cargos devengados no pagados	-	-
Previsiones para incobrables y activos contingentes	4.715	-
Previsiones para desvalorización	-	-
Fondos originados en el resultado del periodo	133.470	74.224
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	(15.038)	(10.186)
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	(25.524)	-
Flujo neto en actividades de operación	(12.897)	(10.186)
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	452.477	(3.651.034)
- Inversiones Permanentes	(565.210)	(4.550.286)
Flujo neto en actividades de inversión	(112.733)	(8.201.320)
Incremento (disminución) de fondos durante el periodo	7.840	11.762
Disponibilidades al inicio del periodo	21.367	-
Disponibilidades al cierre del periodo	29.207	11.762


Héctor Del Callejo G.
Gerente Nacional de Contabilidad


Ivka Susaha Bojanic Pozzo
Gerente de Fideicomisos y Servicios Especiales