

**PATRIMONIO AUTONOMO FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL (FOGAVISP),
ADMINISTRADO POR BANCO BISA S.A.**

Estados financieros al 30 de septiembre 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

Resultado neto del periodo de 3 meses

Bs = Boliviano
ASFI = Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero

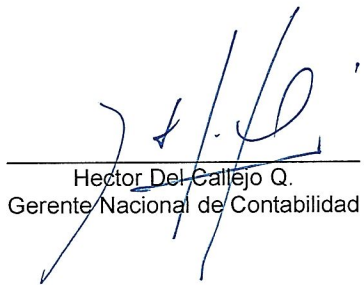
**PATRIMONIO AUTONOMO FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL
ADMINISTRADO POR BANCO BISA S.A.**

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Expresado en Bolivianos)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
ACTIVO		
Disponibilidades	288.930	285.512
Inversiones temporarias	36.532.631	35.895.863
Cartera	140.607	373.167
Otras cuentas por cobrar	57.991	-
Inversiones permanentes	9.688.988	10.166.442
Total del activo	46.709.147	46.720.984
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO		
Otras cuentas por pagar	15	327.796
Total del pasivo	15	327.796
PATRIMONIO		
Capital patrimonio autónomo	42.464.493	42.464.493
Resultados acumulados	3.928.695	4.083.109
Resultado neto del periodo	315.944	(154.414)
Total del patrimonio	46.709.132	46.393.188
Total del pasivo y patrimonio	46.709.147	46.720.984
Cuentas contingentes	35.825.564	46.506.307
Cuentas de orden	1.164.065	926.607

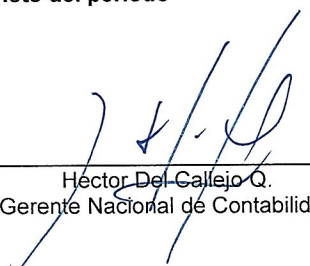

Hector Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad


Joaquin Callisaya Q.
Subgerente de Contabilidad

**PATRIMONIO AUTONOMO FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL
ADMINISTRADO POR BANCO BISA S.A.**

**ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
POR EL PERIODO DE NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2024 Y 2023**
(Expresado en Bolivianos)

	<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>
Ingresos financieros	1.472.709	1.647.685
Gastos financieros	-	-
Resultado financiero bruto	1.472.709	1.647.685
Otros ingresos operativos	-	-
Otros gastos operativos	(174.034)	(174.555)
Resultado de operación bruto	1.298.675	1.473.130
Recuperación de activos financieros	163.791	21.390
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(1.146.522)	(1.340.952)
Resultado de operación después de incobrables	315.944	153.568
Gastos de administración	-	-
Resultado de operación neto	315.944	153.568
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	-	-
Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	315.944	153.568
Ingresos extraordinarios	-	-
Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores	315.944	153.568
Ingresos de gestiones anteriores	-	-
Gastos de gestiones anteriores	-	-
Resultado antes de impuestos	315.944	153.568
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	-	-
Resultado neto del periodo	<u>315.944</u>	<u>153.568</u>

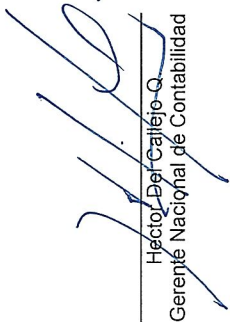

Hector Del-Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad


Joaquin Callisaya Q.
Subgerente de Contabilidad

PATRIMONIO AUTONOMO FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL
ADMINISTRADO POR BANCO BISA S.A.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR EL PERIODO DE NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2024 Y 2023
(Expresado en Bolivianos)

	Capital Fiduciario		Total Capital Bs	Resultados acumulados Bs	Total Bs
	Capital Fiduciario Bs	Utilización del Capital Fiduciario Bs			
Saldo al 31 de diciembre de 2022	40.427.232	2.037.261	42.464.493	4.083.109	46.547.602
Capitalización resultados de la gestión 2022	-	-	-	-	-
Disminución del patrimonio autónomo	-	-	-	-	-
Incremento del patrimonio autónomo por utilización 2022	2.037.261	(2.037.261)	-	-	-
Resultado neto del periodo	-	-	-	153.568	153.568
Saldo al 30 de septiembre de 2023	42.464.493	-	42.464.493	4.236.677	46.701.170
Incremento del patrimonio autónomo	-	-	-	-	-
Disminución del patrimonio autónomo	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo de 3 meses	-	-	-	(307.982)	(307.982)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	42.464.493	-	42.464.493	3.928.695	46.393.188
Capitalización resultados de la gestión 2023	-	-	-	-	-
Incremento del patrimonio autónomo	-	-	-	-	-
Incremento del patrimonio autónomo por utilización 2023	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo	-	-	-	315.944	315.944
Saldo al 30 de septiembre de 2024	42.464.493	-	42.464.493	4.244.639	46.709.132


Héctor Del Callejo-Q.
Gerente Nacional de Contabilidad


Joaquín Callisaya Q.
Subgerente de Contabilidad

**PATRIMONIO AUTONOMO FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL
ADMINISTRADO POR BANCO BISA S.A.**

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR EL PERIODO DE NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2024 Y 2023
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto del periodo	315.944	153.568
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(328.208)	(849.967)
Previsiones para incobrables y activos contingentes	572.695	554.805
Previsiones para desvalorización	-	-
Fondos originados en la utilidad del periodo	560.431	(141.594)
Productos cobrados (cargos pagados) en el periodo devengados en periodos anteriores sobre:		
Inversiones temporarias y permanentes	549.993	542.058
Incremento (disminución) neto de activos y pasivos:		
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas	(57.991)	(73.394)
Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones	(327.781)	(378.521)
Flujo neto en actividades de operación	164.221	90.143
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	(528.899)	(757.555)
- Créditos recuperados en el periodo	188.764	465.230
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	(340.135)	(292.325)
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Cuentas de los mandantes:		
- Disminución de capital	-	-
Flujo neto en actividades de financiamiento	-	-
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) neto en:		
- Inversiones temporarias	(615.332)	(3.951.624)
- Inversiones permanentes	234.233	4.266.956
Flujo neto en actividades de inversión	(381.099)	315.332
Incremento (disminución) de fondos durante el periodo	3.418	(28.444)
Disponibilidades al inicio del periodo	285.512	49.882
Disponibilidades al cierre del periodo	288.930	21.438

Hector Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad

Joaquin Callisaya Q.
Subgerente de Contabilidad