

**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 2022 y 31 de diciembre de 2021

**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 DE CREDITOS DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL  
ADMINISTRADO POR BANCO BISA S.A.**

**ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<b>ACTIVO</b>		
Disponibilidades	39.487	240.859
Inversiones temporarias	31.512.487	32.980.399
Cartera	378.615	77.148
Otras cuentas por cobrar	58.197	-
Inversiones permanentes	14.566.396	11.634.457
<b>Total del activo</b>	<b><u>46.555.182</u></b>	<b><u>44.932.863</u></b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVO</b>		
Otras cuentas por pagar	15	412.318
<b>Total del pasivo</b>	<b><u>15</u></b>	<b><u>412.318</u></b>
<b>PATRIMONIO</b>		
Capital patrimonio autónomo	42.464.493	40.427.232
Resultados Acumulados	4.093.313	2.906.665
Resultado neto del periodo	(2.639)	1.186.648
<b>Total del patrimonio</b>	<b><u>46.555.167</u></b>	<b><u>44.520.545</u></b>
<b>Total del pasivo y patrimonio</b>	<b><u>46.555.182</u></b>	<b><u>44.932.863</u></b>
Cuentas Contingentes	63.639.669	66.823.345
Cuentas de Orden	161.804	105.073

  
 \_\_\_\_\_  
 Hector Del Callejo Q.  
 Gerente Nacional de Contabilidad

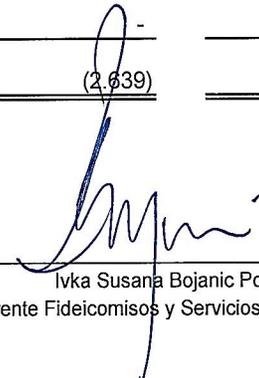
  
 \_\_\_\_\_  
 Ivka Susana Bojanic Pozzo  
 Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

**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 EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021  
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2022</u> <u>Bs</u>	<u>2021</u> <u>Bs</u>
Ingresos financieros	1.478.056	1.360.858
Gastos financieros	-	-
<b>Resultado financiero bruto</b>	<b>1.478.056</b>	<b>1.360.858</b>
Otros ingresos operativos	-	-
Otros gastos operativos	(172.620)	(162.504)
<b>Resultado de operación bruto</b>	<b>1.305.436</b>	<b>1.198.354</b>
Recuperación de activos financieros	-	86.274
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(1.308.075)	(116.928)
<b>Resultado de operación después de incobrables</b>	<b>(2.639)</b>	<b>1.167.700</b>
Gastos de administración	-	-
<b>Resultado de operación neto</b>	<b>(2.639)</b>	<b>1.167.700</b>
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	-	-
<b>Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y manten. de valor</b>	<b>(2.639)</b>	<b>1.167.700</b>
Ingresos extraordinarios	-	-
<b>Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores</b>	<b>(2.639)</b>	<b>1.167.700</b>
Ingresos de gestiones anteriores	-	4.737
Gastos de gestiones anteriores	-	(34.548)
<b>Resultado antes de impuestos</b>	<b>(2.639)</b>	<b>1.137.889</b>
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	-	-
<b>Resultado neto del periodo</b>	<b>(2.639)</b>	<b>1.137.889</b>

  
 \_\_\_\_\_  
 Hector Del Callejo Q.  
 Gerente Nacional de Contabilidad

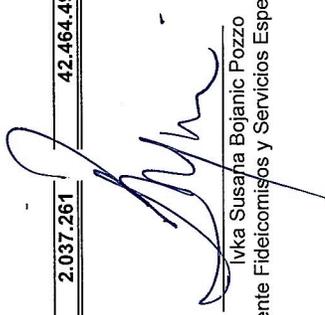
  
 \_\_\_\_\_  
 Ivka Susana Bojanic Pozzo  
 Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

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 EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Expresado en Bolivianos)

	Capital Fiduciario		Utilización del	Total	Resultados	Total
	Capital	Capital	Capital	Capital	acumulados	Capital
	Fiduciario	Fiduciario	Fiduciario	Fiduciario	Bs	Fiduciario
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>35.696.424</b>	<b>4.730.808</b>		<b>40.427.232</b>	<b>2.906.665</b>	<b>43.333.897</b>
Capitalización utilidades de la gestión 2020	-	-		-	-	-
Incremento del Patrimonio Autónomo	4.730.808	(4.730.808)		-	-	-
Incremento de Patrimonio Autónomo por utilización 2020	-	-		-	-	-
Resultado neto del periodo	-	-		-	1.137.889	1.137.889
<b>Saldos al 30 de septiembre de 2021</b>	<b>40.427.232</b>			<b>40.427.232</b>	<b>4.044.554</b>	<b>44.471.786</b>
Incremento del Patrimonio Autónomo	-	-		-	-	-
Resultado neto del periodo de 3 meses	-	-		-	48.759	48.759
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>40.427.232</b>			<b>40.427.232</b>	<b>4.093.313</b>	<b>44.520.545</b>
Capitalización utilidades de la gestión 2021	-	-		-	-	-
Incremento del Patrimonio Autónomo	-	2.037.261		2.037.261	-	2.037.261
Resultado neto del periodo	-	-		-	(2.639)	(2.639)
<b>Saldos al 30 de septiembre de 2022</b>	<b>40.427.232</b>	<b>2.037.261</b>		<b>42.464.493</b>	<b>4.090.674</b>	<b>46.555.167</b>

  
Hector Del Callejo Q.  
Gerente Nacional de Contabilidad

  
Ivka Susana Bojanic Pozzo  
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

**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 EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021  
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2022</u> Bs	<u>2021</u> Bs
<b>Flujos de fondos en actividades de operación:</b>		
Resultado neto del periodo	(2.639)	1.137.889
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(295.045)	(463.937)
Previsiones para incobrables y activos contingentes	1.123.145	(42)
Previsiones para desvalorización	-	-
	<hr/>	<hr/>
<b>Fondos originados en la utilidad del periodo</b>	<b>825.461</b>	<b>673.910</b>
Productos cobrados (cargos pagados) en el periodo devengados en periodos anteriores sobre:		
Inversiones Temporarias y permanentes	163.914	714.447
Incremento (disminución) neto de activos y pasivos:		
Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados, diversas	(58.197)	(36.495)
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	(412.303)	(403.630)
	<hr/>	<hr/>
<b>Flujo neto en actividades de operación</b>	<b>(306.586)</b>	<b>274.322</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	(1.424.612)	(82.314)
- Créditos recuperados en el periodo	-	172.548
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
	<hr/>	<hr/>
<b>Flujo neto en actividades de intermediación</b>	<b>(1.424.612)</b>	<b>90.234</b>
<b>Flujos de fondos en actividades de financiamiento:</b>		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Cuentas de los mandantes:		
- Aporte de capital	2.037.261	-
	<hr/>	<hr/>
<b>Flujo neto en actividades de financiamiento</b>	<b>2.037.261</b>	<b>-</b>
<b>Flujos de fondos en actividades de inversión:</b>		
Incremento (disminución) neto en:		
- Inversiones Temporarias	1.428.388	(4.754.289)
- Inversiones Permanentes	(2.761.284)	3.428.605
	<hr/>	<hr/>
<b>Flujo neto en actividades de inversión</b>	<b>(1.332.896)</b>	<b>(1.325.684)</b>
	<hr/>	<hr/>
<b>Incremento (disminución) de fondos durante el periodo</b>	<b>(201.372)</b>	<b>(287.218)</b>
<b>Disponibilidades al inicio del periodo</b>	<b>240.859</b>	<b>470.233</b>
	<hr/>	<hr/>
<b>Disponibilidades al cierre del periodo</b>	<b>39.487</b>	<b>183.015</b>
	<hr/>	<hr/>

  
Hector Del Valle Callejo Q.  
Gerente Nacional de Contabilidad

  
Ivka Susana Bojanic Pozzo  
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales