

**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>
ACTIVO		
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
Total del activo	<u>46.555.182</u>	<u>44.932.863</u>
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO		
Otras cuentas por pagar	15	412.318
Total del pasivo	<u>15</u>	<u>412.318</u>
PATRIMONIO		
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
Total del patrimonio	<u>46.555.167</u>	<u>44.520.545</u>
Total del pasivo y patrimonio	<u>46.555.182</u>	<u>44.932.863</u>
Cuentas Contingentes	63.639.669	66.823.345
Cuentas de Orden	161.804	105.073



 Hector Del Callejo Q.
 Gerente Nacional de Contabilidad




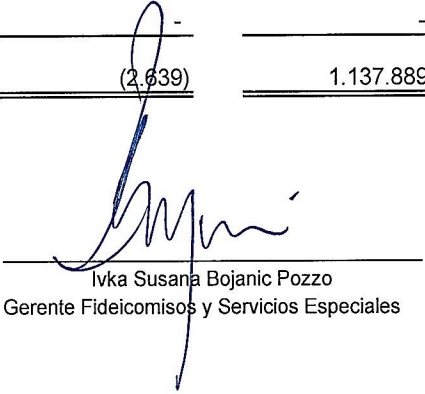
 Ivka Susana Bojanic Pozzo
 Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

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


Hector Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad

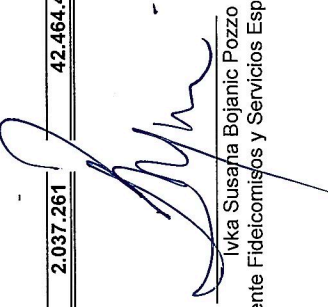

Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

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
Saldos al 31 de diciembre de 2020	35.696.424	4.730.808		40.427.232	2.906.665	43.333.897
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
Saldos al 30 de septiembre de 2021	40.427.232			40.427.232	4.044.554	44.471.786
Incremento del Patrimonio Autónomo	-	-		-	-	-
Resultado neto del periodo de 3 meses	-	-		-	48.759	48.759
Saldos al 31 de diciembre de 2021	40.427.232			40.427.232	4.093.313	44.520.545
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)
Saldos al 30 de septiembre de 2022	40.427.232	2.037.261		42.464.493	4.090.674	46.555.167


 Hector Del Callejo Q.
 Gerente Nacional de Contabilidad

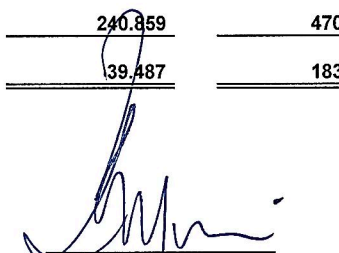

 Ivka Susana Bojanic Pozzo
 Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

**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
Flujos de fondos en actividades de operación:		
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/>
Fondos originados en la utilidad del periodo	825.461	673.910
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/>
Flujo neto en actividades de operación	(306.586)	274.322
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	(1.424.612)	(82.314)
- Créditos recuperados en el periodo	-	172.548
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
	<hr/>	<hr/>
Flujo neto en actividades de intermediación	(1.424.612)	90.234
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Cuentas de los mandantes:		
- Aporte de capital	2.037.261	-
	<hr/>	<hr/>
Flujo neto en actividades de financiamiento	2.037.261	-
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) neto en:		
- Inversiones Temporarias	1.428.388	(4.754.289)
- Inversiones Permanentes	(2.761.284)	3.428.605
	<hr/>	<hr/>
Flujo neto en actividades de inversión	(1.332.896)	(1.325.684)
	<hr/>	<hr/>
Incremento (disminución) de fondos durante el periodo	(201.372)	(287.218)
Disponibilidades al inicio del periodo	240.859	470.233
	<hr/>	<hr/>
Disponibilidades al cierre del periodo	39.487	183.015
	<hr/>	<hr/>


Hector Del Valle Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad


Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales