

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

Estados financieros al 31 de marzo 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

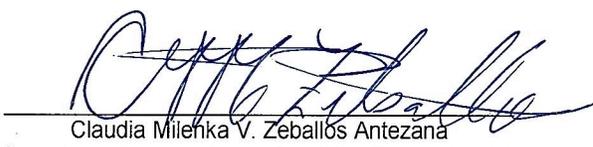
Bs = Boliviano
ASFI = Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero

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

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Expresado en Bolivianos)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
ACTIVO		
Disponibilidades	59.871	49.882
Inversiones temporarias	26.520.436	27.805.861
Cartera	507.207	449.646
Otras cuentas por cobrar	174.554	-
Inversiones permanentes	19.551.474	18.620.749
Total del activo	46.813.542	46.926.138
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO		
Otras cuentas por pagar	15	378.536
Total del pasivo	15	378.536
PATRIMONIO		
Capital patrimonio autónomo	42.464.493	42.464.493
Resultados Acumulados	4.083.109	4.093.313
Resultado neto del periodo	265.925	(10.204)
Total del patrimonio	46.813.527	46.547.602
Total del pasivo y patrimonio	46.813.542	46.926.138
Cuentas Contingentes	57.856.766	60.905.831
Cuentas de Orden	222.711	192.599


Hector Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad


Claudia Milehka V. Zeballos Antezana
Gerente de Fideicomisos y Servicios Especiales A.I.

**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 TRES MESES TERMINADOS EL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022**
(Expresado en Bolivianos)

	<u>2023</u> Bs	<u>2022</u> Bs
Ingresos financieros	589.826	416.883
Gastos financieros	-	-
Resultado financiero bruto	589.826	416.883
Otros ingresos operativos	-	-
Otros gastos operativos	(58.184)	(55.651)
Resultado de operación bruto	531.642	361.232
Recuperación de activos financieros	9.292	-
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(275.009)	(654.786)
Resultado de operación después de incobrables	265.925	(293.554)
Gastos de administración	-	-
Resultado de operación neto	265.925	(293.554)
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	-	-
Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y manten. de valor	265.925	(293.554)
Ingresos extraordinarios	-	-
Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores	265.925	(293.554)
Ingresos de gestiones anteriores	-	-
Gastos de gestiones anteriores	-	-
Resultado antes de impuestos	265.925	(293.554)
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	-	-
Resultado neto del periodo	265.925	(293.554)

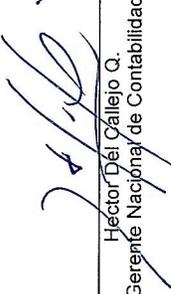

Hector Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad


Claudia Milehka V. Zeballos Antezana
Gerente de Fideicomisos y Servicios Especiales A.I.

**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 TRES MESES TERMINADOS EL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022
(Expresado en Bolivianos)**

	Capital Fiduciario		Utilización del Capital Fiduciario Bs	Total Capital Bs	Resultados acumulados Bs	Total Bs
	Capital Fiduciario Bs					
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	-	-	-	-	-	-
Disminución del Patrimonio Autónomo	-	-	-	-	-	-
Incremento de Patrimonio Autónomo por utilización 2021	-	2.037.261	-	2.037.261	-	2.037.261
Resultado neto del periodo	-	-	-	-	(293.554)	(293.554)
Saldos al 31 de marzo de 2022	40.427.232	2.037.261	2.037.261	42.464.493	3.799.759	46.264.252
Incremento del Patrimonio Autónomo	-	-	-	-	-	-
Disminución del Patrimonio Autónomo	-	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo de 9 meses	-	-	-	-	283.350	283.350
Saldos al 31 de diciembre de 2022	40.427.232	2.037.261	2.037.261	42.464.493	4.083.109	46.547.602
Capitalización utilidades de la gestión 2022	-	-	-	-	-	-
Incremento del Patrimonio Autónomo	-	-	-	-	-	-
Incremento de Patrimonio Autónomo por utilización 2022	2.037.261	(2.037.261)	-	-	-	-
Resultado neto del periodo	-	-	-	-	265.925	265.925
Saldos al 31 de marzo de 2023	42.464.493	-	-	42.464.493	4.349.034	46.813.527

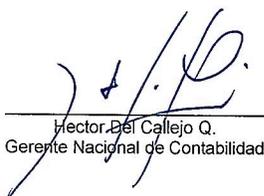

Héctor Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad


Claudia Milenka V. Zeballos Antezana
Gerente de Fideicomisos y Servicios Especiales A.I.

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 TRES MESES TERMINADOS EL 31 DE MARZO 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	265.925	(293.554)
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(737.726)	(136.398)
Previsiones para incobrables y activos contingentes	164.801	654.743
Previsiones para desvalorización	-	-
Fondos originados en la utilidad del periodo	(307.000)	224.791
Productos cobrados (cargos pagados) en el periodo devengados en periodos anteriores sobre:		
Inversiones Temporarias y permanentes	542.058	163.914
Incremento (disminución) neto de activos y pasivos:		
Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados, diversas	(174.554)	(166.952)
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	(378.521)	(412.304)
Flujo neto en actividades de operación	(11.017)	(415.342)
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	(268.825)	(654.743)
- Créditos recuperados en el periodo	46.462	-
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	(222.363)	(654.743)
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Cuentas de los mandantes:		
- Disminución de capital	-	2.037.261
Flujo neto en actividades de financiamiento	-	2.037.261
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) neto en:		
- Inversiones Temporarias	1.267.177	105.440
- Inversiones Permanentes	(716.808)	508.514
Flujo neto en actividades de inversión	550.369	613.954
Incremento (disminución) de fondos durante el periodo	9.989	1.805.921
Disponibilidades al inicio del periodo	49.882	240.859
Disponibilidades al cierre del periodo	59.871	2.046.780


Director, Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad


Claudia Milenka V. Zeballos Antezana
Gerente de Fideicomisos y Servicios Especiales A.I.