

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

Estados financieros al 31 de agosto 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 31 DE AGOSTO 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	86.574	240.859
Inversiones temporarias	30.104.673	32.980.399
Cartera	331.285	77.148
Otras cuentas por cobrar	77.596	-
Inversiones permanentes	15.824.381	11.634.457
Total del activo	46.424.509	44.932.863
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO		
Otras cuentas por pagar	15	412.318
Total del pasivo	15	412.318
PATRIMONIO		
Capital patrimonio autónomo	42.464.493	40.427.232
Resultados Acumulados	4.093.313	2.906.665
Resultado neto del periodo	(133.312)	1.186.648
Total del patrimonio	46.424.494	44.520.545
Total del pasivo y patrimonio	46.424.509	44.932.863
Cuentas Contingentes	64.051.251	66.823.345
Cuentas de Orden	152.312	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 OCHO MESES TERMINADOS EL 31 DE AGOSTO DE 2022 Y 2021
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2022</u> Bs	<u>2021</u> Bs
Ingresos financieros	1.281.112	1.227.654
Gastos financieros	-	-
Resultado financiero bruto	1.281.112	1.227.654
Otros ingresos operativos	-	-
Otros gastos operativos	(153.221)	(144.447)
Resultado de operación bruto	1.127.891	1.083.207
Recuperación de activos financieros	-	86.274
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(1.261.203)	(98.093)
Resultado de operación después de incobrables	(133.312)	1.071.388
Gastos de administración	-	-
Resultado de operación neto	(133.312)	1.071.388
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	-	-
Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y manten. de valor	(133.312)	1.071.388
Ingresos extraordinarios	-	-
Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores	(133.312)	1.071.388
Ingresos de gestiones anteriores	-	4.737
Gastos de gestiones anteriores	-	(34.548)
Resultado antes de impuestos	(133.312)	1.041.577
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	-	-
Resultado neto del periodo	(133.312)	1.041.577



 Hector Del Callejo Q.
 Gerente Nacional de Contabilidad



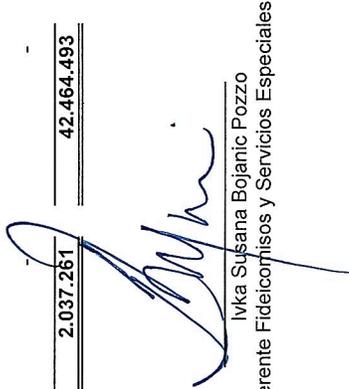
 Ivka Susana Bojanic Pozzo
 Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

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 OCHO MESES TERMINADOS EL 31 DE AGOSTO DE 2022 Y 2021 (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 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	-	-		-	1.041.577	1.041.577
Saldos al 31 de agosto de 2021	40.427.232	-		40.427.232	3.948.242	44.375.474
Incremento del Patrimonio Autónomo	-	-		-	-	-
Resultado neto del periodo de 4 meses	-	-		-	145.071	145.071
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	-	-		-	(133.312)	(133.312)
Saldos al 31 de agosto de 2022	40.427.232	2.037.261		42.464.493	3.960.001	46.424.494


 Hector Del Callejo Q.
 Gerente Nacional de Contabilidad

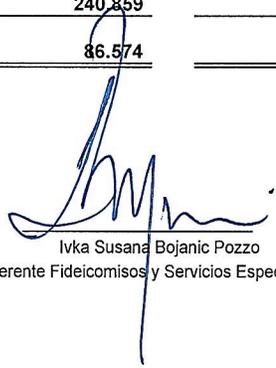

 Ivka Susana Bojanic Pozzo
 Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

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 OCHO MESES TERMINADOS EL 31 DE AGOSTO DE 2022 Y 2021
(Expresado en Bolivianos)

	<u>2022</u> <u>Bs</u>	<u>2021</u> <u>Bs</u>
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto del periodo	(133.312)	1.041.577
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(290.607)	(518.575)
Previsiones para incobrables y activos contingentes	1.111.312	(42)
Previsiones para desvalorización	-	-
	<u>687.393</u>	<u>522.960</u>
Fondos originados en la utilidad del periodo		
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	(77.596)	(54.551)
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	(412.304)	(403.630)
	<u>(325.986)</u>	<u>256.266</u>
Flujo neto en actividades de operación		
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	(1.365.449)	(82.314)
- Créditos recuperados en el periodo	-	172.548
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
	<u>(1.365.449)</u>	<u>90.234</u>
Flujo neto en actividades de intermediación		
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Cuentas de los mandantes:		
- Aporte de capital	2.037.261	-
	<u>2.037.261</u>	<u>-</u>
Flujo neto en actividades de financiamiento		
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) neto en:		
- Inversiones Temporarias	2.842.726	(5.790.304)
- Inversiones Permanentes	(4.030.230)	4.623.825
	<u>(1.187.504)</u>	<u>(1.166.479)</u>
Flujo neto en actividades de inversión		
Incremento (disminución) de fondos durante el periodo	<u>(154.285)</u>	<u>(297.019)</u>
Disponibilidades al inicio del periodo	<u>240.859</u>	<u>470.233</u>
Disponibilidades al cierre del periodo	<u><u>86.574</u></u>	<u><u>173.214</u></u>


Hector Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad


Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales