

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

Estados financieros al 31 de julio de 2022 y 31 de diciembre de 2021

CONTENIDO

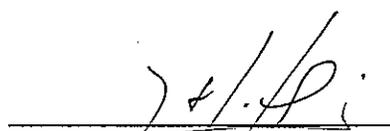
Estado de situación patrimonial
Estado de ganancias y pérdidas
Estado de cambios del patrimonio neto
Estado de flujo de efectivo

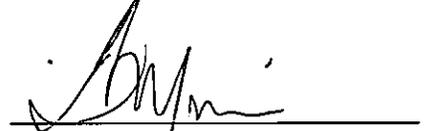
Bs = Boliviano
ASFI = Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero

**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 JULIO 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	24.432	240.859
Inversiones temporarias	31.722.046	32.980.399
Cartera	331.285	77.148
Otras cuentas por cobrar	96.995	-
Inversiones permanentes	<u>14.114.578</u>	<u>11.634.457</u>
Total del activo	<u>46.289.336</u>	<u>44.932.863</u>
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO		
Otras cuentas por pagar	<u>15</u>	<u>412.318</u>
Total del pasivo	<u>15</u>	<u>412.318</u>
PATRIMONIO		
Capital patrimonio autónomo	46.557.806	40.427.232
Resultados Acumulados	-	2.906.665
Resultado neto del periodo	<u>(268.485)</u>	<u>1.186.648</u>
Total del patrimonio	<u>46.289.321</u>	<u>44.520.545</u>
Total del pasivo y patrimonio	<u>46.289.336</u>	<u>44.932.863</u>
Cuentas Contingentes	<u>63.908.177</u>	<u>66.823.345</u>
Cuentas de Orden	<u>142.534</u>	<u>105.073</u>

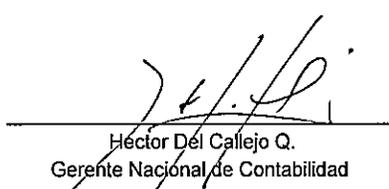

Hector Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad

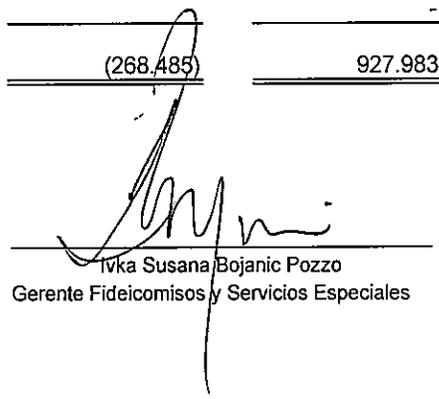

Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

**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 SIETE MESES TERMINADOS EL 31 DE JULIO DE 2022 Y 2021
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2022</u> <u>Bs</u>	<u>2021</u> <u>Bs</u>
Ingresos financieros	1.107.027	1.096.004
Gastos financieros	-	-
Resultado financiero bruto	1.107.027	1.096.004
Otros ingresos operativos	-	-
Otros gastos operativos	(133.822)	(126.391)
Resultado de operación bruto	973.205	969.613
Recuperación de activos financieros	-	86.274
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(1.241.690)	(98.093)
Resultado de operación después de incobrables	(268.485)	957.794
Gastos de administración	-	-
Resultado de operación neto	(268.485)	957.794
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	-	-
Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y manten. de valor	(268.485)	957.794
Ingresos extraordinarios	-	-
Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores	(268.485)	957.794
Ingresos de gestiones anteriores	-	4.737
Gastos de gestiones anteriores	-	(34.548)
Resultado antes de impuestos	(268.485)	927.983
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	-	-
Resultado neto del periodo	(268.485)	927.983

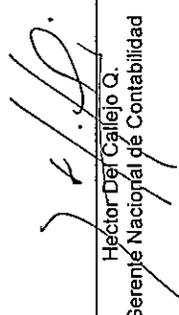

Héctor Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad

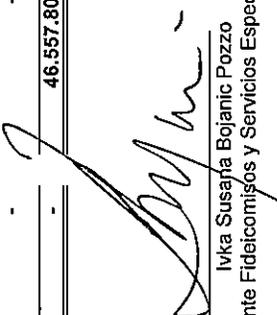

Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

**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 SIETE MESES TERMINADOS EL 31 DE JULIO DE 2022 Y 2021
(Expresado en Boívianos)**

	Capital Fiduciario		Total	Resultados	Total
	Capital	Utilización del	Capital	acumulados	Total
	Fiduciario	Capital Fiduciario	Capital	Bs	Bs
	Bs	Bs	Bs		
Salidos 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	-	-	-	927.983	927.983
Salidos al 31 de julio de 2021	40.427.232	-	40.427.232	3.834.648	44.261.880
Incremento del Patrimonio Autónomo	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo de 5 meses	-	-	-	258.665	258.665
Salidos al 31 de diciembre de 2021	40.427.232	-	40.427.232	4.093.313	44.520.545
Capitalización utilidades de la gestión 2021	4.093.313	-	4.093.313	(4.093.313)	-
Incremento del Patrimonio Autónomo	2.037.261	-	2.037.261	-	2.037.261
Resultado neto del periodo	-	-	-	(268.485)	(268.485)
Salidos al 31 de julio de 2022	46.557.806	-	46.557.806	(268.485)	46.289.321

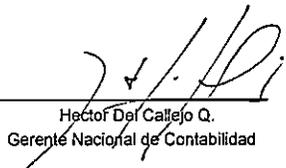

Héctor Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad

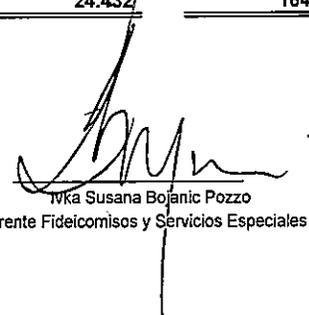

Ivka Susajna Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

**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 SIETE MESES TERMINADOS EL 31 DE JULIO 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	(268.485)	927.983
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(265.205)	(510.325)
Previsiones para incobrables y activos contingentes	1.111.312	(42)
Previsiones para desvalorización	-	-
Fondos originados en la utilidad del periodo	577.622	417.616
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	(96.995)	(72.606)
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	(412.304)	(403.630)
Flujo neto en actividades de operación	(345.385)	238.211
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	(1.365.448)	(82.314)
- Créditos recuperados en el periodo	-	172.548
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	(1.365.448)	90.234
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Cuentas de los mandantes:		
- Aporte 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	1.227.585	(4.823.249)
- Inversiones Permanentes	(2.348.062)	3.771.910
Flujo neto en actividades de inversión	(1.120.477)	(1.051.339)
Incremento (disminución) de fondos durante el periodo	(216.427)	(305.278)
Disponibilidades al inicio del periodo	240.859	470.233
Disponibilidades al cierre del periodo	24.432	164.955


Hector Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad


Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales