

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

Estados financieros al 30 de noviembre 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 NOVIEMBRE 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	36.179	240.859
Inversiones temporarias	28.779.677	32.980.399
Cartera	449.646	77.148
Otras cuentas por cobrar	19.399	-
Inversiones permanentes	<u>17.520.068</u>	<u>11.634.457</u>
Total del activo	<u>46.804.969</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	42.464.493	40.427.232
Resultados Acumulados	4.093.313	2.906.665
Resultado neto del periodo	<u>247.148</u>	<u>1.186.648</u>
Total del patrimonio	<u>46.804.954</u>	<u>44.520.545</u>
Total del pasivo y patrimonio	<u>46.804.969</u>	<u>44.932.863</u>
Cuentas Contingentes	<u>61.867.367</u>	<u>66.823.345</u>
Cuentas de Orden	<u>182.113</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 ONCE MESES TERMINADOS EL 30 DE NOVIEMBRE DE 2022 Y 2021
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2022</u> Bs	<u>2021</u> Bs
Ingresos financieros	2.034.479	1.641.394
Gastos financieros	-	-
Resultado financiero bruto	<u>2.034.479</u>	<u>1.641.394</u>
Otros ingresos operativos	-	-
Otros gastos operativos	<u>(211.418)</u>	<u>(198.615)</u>
Resultado de operación bruto	1.823.061	1.442.779
Recuperación de activos financieros	-	101.933
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	<u>(1.575.913)</u>	<u>(116.928)</u>
Resultado de operación después de incobrables	247.148	1.427.784
Gastos de administración	-	-
Resultado de operación neto	<u>247.148</u>	<u>1.427.784</u>
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	-	-
Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y manten. de valor	247.148	1.427.784
Ingresos extraordinarios	-	-
Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores	247.148	1.427.784
Ingresos de gestiones anteriores	-	4.737
Gastos de gestiones anteriores	-	<u>(34.548)</u>
Resultado antes de impuestos	247.148	1.397.973
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	-	-
Resultado neto del periodo	<u><u>247.148</u></u>	<u><u>1.397.973</u></u>

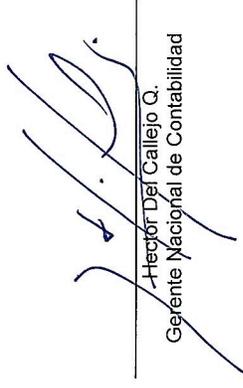

Héctor Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad


Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

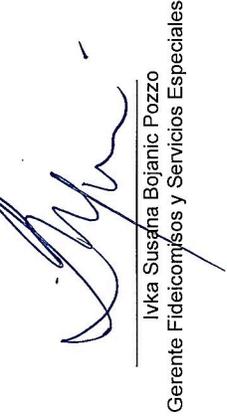
**PATRIMONIO AUTONOMO FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL
ADMINISTRADO POR BANCO BISA S.A.**

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR EL PERIODO DE ONCE MESES TERMINADOS EL 30 DE NOVIEMBRE 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	-	-	-	-	1.397.973	1.397.973
Saldos al 30 de noviembre de 2021	40.427.232			40.427.232	4.304.638	44.731.870
Incremento del Patrimonio Autónomo	-	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo de 1 mes	-	-	-	-	(211.325)	(211.325)
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	-	-	-	-	247.148	247.148
Saldos al 30 de noviembre de 2022	40.427.232		2.037.261	42.464.493	4.340.461	46.804.954



 Hector Del Callejo O.
 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 ONCE MESES TERMINADOS EL 30 DE NOVIEMBRE 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	247.148	1.397.973
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(477.567)	(503.626)
Previsiones para incobrables y activos contingentes	1.126.884	(15.701)
Previsiones para desvalorización	-	-
Fondos originados en la utilidad del periodo	896.465	878.646
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	(19.399)	(2.556)
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	(412.303)	(403.630)
Flujo neto en actividades de operación	(267.788)	308.261
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	(1.499.381)	(82.314)
- Créditos recuperados en el periodo	-	203.867
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	(1.499.381)	121.553
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	4.159.775	(5.481.205)
- Inversiones Permanentes	(5.531.012)	3.931.015
Flujo neto en actividades de inversión	(1.371.237)	(1.550.190)
Incremento (disminución) de fondos durante el periodo	(204.680)	(241.730)
Disponibilidades al inicio del periodo	240.859	470.233
Disponibilidades al cierre del periodo	36.179	228.503


Hector Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad


Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales