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 2024 y 31 de diciembre de 2023

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 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Expresado en Bolivianos)

	2024 Bs	2023 Bs
ACTIVO		
Disponibilidades	321.635	285.512
Inversiones temporarias	35.236.668	35.895.863
Cartera	118.768	373.167
Otras cuentas por cobrar	96.652	-
Inversiones permanentes	10.730.348	10.166.442
Total del activo	**46.504.071**	**46.720.984**
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO		
Otras cuentas por pagar	15	327.796
Total del pasivo	15	327.796
PATRIMONIO		
Capital patrimonio autónomo	42.464.493	42.464.493
Resultados acumulados	3.928.695	4.083.109
Resultado neto del periodo	110.868	(154.414)
Total del patrimonio	**46.504.056**	**46.393.188**
Total del pasivo y patrimonio	**46.504.071**	**46.720.984**
Cuentas contingentes	38.073.820	46.506.307
Cuentas de orden	1.137.326	926.607

Hector Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad

Joaquin Callisaya Q.
Subgerente de Contabilidad

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 AL 31 DE JULIO 2024 Y 2023
(Expresado en Bolivianos)

	2024 Bs	2023 Bs
Ingresos financieros	1.189.124	1.346.437
Gastos financieros	-	-
Resultado financiero bruto	1.189.124	1.346.437
Otros ingresos operativos	-	-
Otros gastos operativos	(135.372)	(135.766)
Resultado de operación bruto	1.053.752	1.210.671
Recuperación de activos financieros	13.526	21.390
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(956.410)	(618.702)
Resultado de operación después de incobrables	110.868	613.359
Gastos de administración	-	-
Resultado de operación neto	110.868	613.359
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	-	-
Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	110.868	613.359
Ingresos extraordinarios	-	-
Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores	110.868	613.359
Ingresos de gestiones anteriores	-	-
Gastos de gestiones anteriores	-	-
Resultado antes de impuestos	110.868	613.359
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	-	-
Resultado neto del periodo	110.868	613.359

Hector Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad

Joaquin Callisaya Q.
Subgerente de Contabilidad

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 AL 31 DE JULIO 2024 Y 2023
(Expresado en Bolivianos)

	Capital Fiduciario				
	Capital Fiduciario Bs	Utilización del Capital Fiduciario Bs	Total Capital Bs	Resultados acumulados Bs	Total Bs
Saldos al 31 de diciembre de 2022	**40.427.232**	**2.037.261**	**42.464.493**	**4.083.109**	**46.547.602**
Capitalización utilidades de la gestión 2022	-	-	-	-	-
Disminución del patrimonio autónomo	-	-	-	-	-
Incremento del patrimonio autónomo por utilización 2022	2.037.261	(2.037.261)	-	-	-
Resultado neto del periodo	-	-	-	613.359	613.359
Saldos al 31 de julio de 2023	**42.464.493**	-	**42.464.493**	**4.696.468**	**47.160.961**
Incremento del patrimonio autónomo	-	-	-	-	-
Disminución del patrimonio autónomo	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo de 5 meses	-	-	-	(767.773)	(767.773)
Saldos al 31 de diciembre de 2023	**42.464.493**	-	**42.464.493**	**3.928.695**	**46.393.188**
Capitalización utilidades de la gestión 2023	-	-	-	-	-
Incremento del patrimonio autónomo	-	-	-	-	-
Incremento del patrimonio autónomo por utilización 2023	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo	-	-	-	110.868	110.868
Saldos al 31 de julio de 2024	**42.464.493**	-	**42.464.493**	**4.039.563**	**46.504.056**

Hector Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad

Joaquin Callisaya Q.
Subgerente de Contabilidad

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 AL 31 DE JULIO 2024 Y 2023
(Expresado en Bolivianos)

	2024 Bs	2023 Bs
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto del periodo	110.868	613.359
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(346.117)	(926.960)
Previsiones para incobrables y activos contingentes	532.848	264.978
Previsiones para desvalorización	-	-
Fondos originados en la utilidad del periodo	**297.599**	**(48.623)**
Productos cobrados (cargos pagados) en el periodo devengados en periodos anteriores sobre:		
Inversiones temporarias y permanentes	549.993	542.058
Incremento (disminución) neto de activos y pasivos:		
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas	(96.652)	(112.184)
Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones	(327.781)	(378.521)
Flujo neto en actividades de operación	**125.560**	**51.353**
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	(420.484)	(539.521)
- Créditos recuperados en el periodo	142.034	106.948
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	**(278.450)**	**(432.573)**
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Cuentas de los mandantes:		
- Disminución de capital	-	-
Flujo neto en actividades de financiamiento	-	-
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) neto en:		
- Inversiones temporarias	670.544	(833.404)
- Inversiones permanentes	(779.130)	1.268.800
Flujo neto en actividades de inversión	**(108.586)**	**435.396**
Incremento (disminución) de fondos durante el periodo	**36.123**	**5.553**
Disponibilidades al inicio del periodo	**285.512**	**49.882**
Disponibilidades al cierre del periodo	**321.635**	**55.435**

Hector Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad

Joaquin Callisaya Q.
Subgerente de Contabilidad