

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

Estados financieros al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022

CONTENIDO

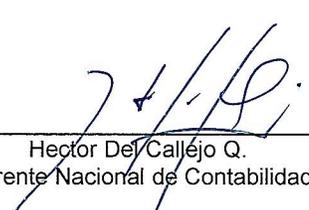
Estado de situación patrimonial
Estado de ganancias y pérdidas
Estado de cambios del patrimonio neto
Estado de flujo de efectivo

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 30 DE JUNIO 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	49.831	49.882
Inversiones temporarias	27.134.416	27.805.861
Cartera	632.451	449.646
Otras cuentas por cobrar	116.369	-
Inversiones permanentes	19.114.048	18.620.749
Total del activo	47.047.115	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	499.498	(10.204)
Total del patrimonio	47.047.100	46.547.602
Total del pasivo y patrimonio	47.047.115	46.926.138
Cuentas Contingentes	53.753.634	60.905.831
Cuentas de Orden	258.691	192.599

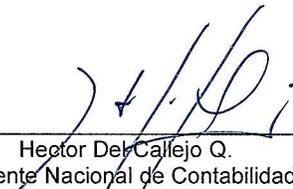

Hector Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad


Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente de 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 SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Ingresos financieros	1.167.864	939.298
Gastos financieros	-	-
Resultado financiero bruto	1.167.864	939.298
Otros ingresos operativos	-	-
Otros gastos operativos	(116.371)	(114.423)
Resultado de operación bruto	1.051.493	824.875
Recuperación de activos financieros	21.390	-
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(573.385)	(1.195.742)
Resultado de operación después de incobrables	499.498	(370.867)
Gastos de administración	-	-
Resultado de operación neto	499.498	(370.867)
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	-	-
Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y manten. de valor	499.498	(370.867)
Ingresos extraordinarios	-	-
Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores	499.498	(370.867)
Ingresos de gestiones anteriores	-	-
Gastos de gestiones anteriores	-	-
Resultado antes de impuestos	499.498	(370.867)
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	-	-
Resultado neto del periodo	499.498	(370.867)



 Hector Del Callejo Q.
 Gerente Nacional de Contabilidad



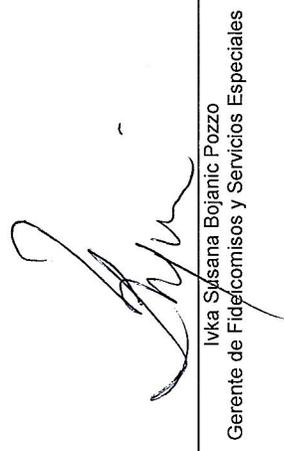
 Ivka Susana Bojanic Pozzo
 Gerente de Fidéicomisos y Servicios Especiales

**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 SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022
(Expresado en Bolivianos)**

	Capital Fiduciario		Utilización del Capital Fiduciario	Total Capital	Resultados acumulados	Total
	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	-	2.037.261
Resultado neto del periodo	-	-	-	-	(370.867)	(370.867)
Saldos al 30 de junio de 2022	40.427.232	2.037.261	2.037.261	42.464.493	3.722.446	46.186.939
Incremento del Patrimonio Autónomo	-	-	-	-	-	-
Disminución del Patrimonio Autónomo	-	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo de 6 meses	-	-	-	-	360.663	360.663
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)	(2.037.261)	-	-	-
Resultado neto del periodo	-	-	-	-	499.498	499.498
Saldos al 30 de junio de 2023	42.464.493	-	-	42.464.493	4.582.607	47.047.100


Héctor Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad


Ivka Susana Bojanić Pozzo
Gerente de 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 SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto del periodo	499.498	(370.867)
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(896.470)	(276.244)
Previsiones para incobrables y activos contingentes	264.978	1.065.365
Previsiones para desvalorización	-	-
Fondos originados en la utilidad del periodo	(131.994)	418.254
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	(131.579)	(116.425)
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	(378.521)	(412.304)
Flujo neto en actividades de operación	31.958	(364.815)
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	(539.521)	(1.135.710)
- Créditos recuperados en el periodo	106.948	-
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	(432.573)	(1.135.710)
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	663.215	2.219.730
- Inversiones Permanentes	(130.657)	(3.403.319)
Flujo neto en actividades de inversión	532.558	(1.183.589)
Incremento (disminución) de fondos durante el periodo	(51)	(228.599)
Disponibilidades al inicio del periodo	49.882	240.859
Disponibilidades al cierre del periodo	49.831	12.260


Hector Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad


Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente de Fideicomisos y Servicios Especiales