

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

Estados financieros al 31 de marzo 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

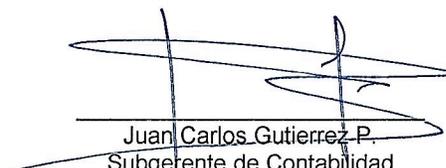
**PATRIMONIO AUTONOMO FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL
ADMINISTRADO POR BANCO BISA S.A.**

**ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
ACTIVO		
Disponibilidades	429.520	285.512
Inversiones temporarias	33.635.682	35.895.863
Cartera	281.839	373.167
Otras cuentas por cobrar	173.975	-
Inversiones permanentes	11.855.004	10.166.442
Total del activo	46.376.020	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	(17.183)	(154.414)
Total del patrimonio	46.376.005	46.393.188
Total del pasivo y patrimonio	46.376.020	46.720.984
Cuentas contingentes	42.695.629	46.506.307
Cuentas de orden	990.034	926.607



 Hector Del Callejo Q.
 Gerente Nacional de Contabilidad



 Juan Carlos Gutierrez P.
 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 TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2024 Y 2023**

(Expresado en Bolivianos)

	<u>2024</u> Bs	<u>2023</u> Bs
Ingresos financieros	528.812	589.826
Gastos financieros	-	-
Resultado financiero bruto	528.812	589.826
Otros ingresos operativos	-	-
Otros gastos operativos	(57.992)	(58.184)
Resultado de operación bruto	470.820	531.642
Recuperación de activos financieros	13.526	9.292
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(501.529)	(275.009)
Resultado de operación después de incobrables	(17.183)	265.925
Gastos de administración	-	-
Resultado de operación neto	(17.183)	265.925
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	-	-
Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	(17.183)	265.925
Ingresos extraordinarios	-	-
Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores	(17.183)	265.925
Ingresos de gestiones anteriores	-	-
Gastos de gestiones anteriores	-	-
Resultado antes de impuestos	(17.183)	265.925
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	-	-
Resultado neto del periodo	(17.183)	265.925



 Hector Del Callejo Q.
 Gerente Nacional de Contabilidad



 Juan Carlos Gutierrez P.
 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 TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2024 Y 2023
(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 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	-	-	-	-	265.925	265.925
Saldos al 31 de marzo de 2023	42.464.493		-	42.464.493	4.349.034	46.813.527
Incremento del patrimonio autónomo	-	-	-	-	-	-
Disminución del patrimonio autónomo	-	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo de 9 meses	-	-	-	-	(420.339)	(420.339)
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	-	-	-	-	(17.183)	(17.183)
Saldos al 31 de marzo de 2024	42.464.493		-	42.464.493	3.911.512	46.376.005


Hector Del Vallejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad

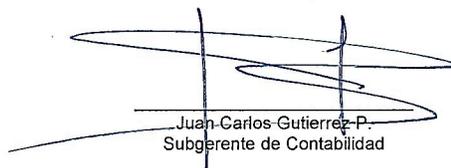

Juan Carlos Gutierrez P.
Subgerente de Contabilidad

**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 TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2024 Y 2023
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto del periodo	(17.183)	265.925
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(602.667)	(737.726)
Previsiones para incobrables y activos contingentes	296.033	164.801
Previsiones para desvalorización	-	-
	<u>(323.817)</u>	<u>(307.000)</u>
Fondos originados en la utilidad del periodo		
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	(173.974)	(174.554)
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	(327.781)	(378.521)
	<u>(48.238)</u>	<u>(11.017)</u>
Flujo neto en actividades de operación		
	48.238	(11.017)
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	(255.974)	(268.825)
- Créditos recuperados en el periodo	51.269	46.462
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
	<u>(204.705)</u>	<u>(222.363)</u>
Flujo neto en actividades de intermediación		
	(204.705)	(222.363)
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Cuentas de los mandantes:		
- Disminución de capital	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Flujo neto en actividades de financiamiento		
	-	-
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) neto en:		
- Inversiones temporarias	2.274.061	1.267.177
- Inversiones permanentes	(1.649.769)	(716.808)
	<u>624.292</u>	<u>550.369</u>
Flujo neto en actividades de inversión		
	624.292	550.369
Incremento (disminución) de fondos durante el periodo		
	<u>144.008</u>	<u>9.989</u>
Disponibilidades al inicio del periodo		
	<u>285.512</u>	<u>49.882</u>
Disponibilidades al cierre del periodo		
	<u>429.520</u>	<u>59.871</u>


Hector Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad


Juan Carlos Gutierrez P.
Subgerente de Contabilidad