

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

Estados financieros al 31 de octubre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

CONTENIDO

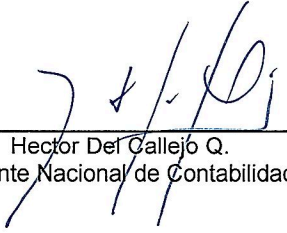
Estado de situación patrimonial
Estado de ganancias y pérdidas
Estado de cambios del patrimonio neto
Estado de flujo de efectivo

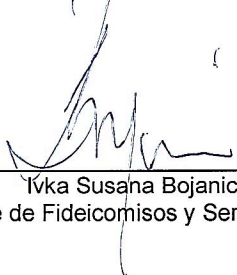
Bs = Boliviano
ASF1 = Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero

**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 OCTUBRE DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2023</u> Bs	<u>2022</u> Bs
ACTIVO		
Disponibilidades	88.529	49.882
Inversiones temporarias	32.172.048	27.805.861
Cartera	308.359	449.646
Otras cuentas por cobrar	38.790	-
Inversiones permanentes	14.102.781	18.620.749
Total del activo	46.710.507	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	162.890	(10.204)
Total del patrimonio	46.710.492	46.547.602
Total del pasivo y patrimonio	46.710.507	46.926.138
Cuentas contingentes	49.207.397	60.905.831
Cuentas de orden	904.295	192.599

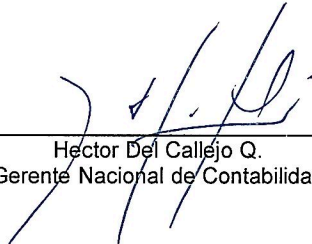

Hector Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad


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 DIEZ MESES TERMINADOS EL 31 DE OCTUBRE DE 2023 Y 2022**
(Expresado en Bolivianos)

	<u>2023</u> Bs	<u>2022</u> Bs
Ingresos financieros	1.771.968	1.682.406
Gastos financieros	-	-
Resultado financiero bruto	1.771.968	1.682.406
Otros ingresos operativos	-	-
Otros gastos operativos	(193.950)	(192.019)
Resultado de operación bruto	1.578.018	1.490.387
Recuperación de activos financieros	21.390	-
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(1.436.518)	(1.351.366)
Resultado de operación después de incobrables	162.890	139.021
Gastos de administración	-	-
Resultado de operación neto	162.890	139.021
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	-	-
Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	162.890	139.021
Ingresos extraordinarios	-	-
Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores	162.890	139.021
Ingresos de gestiones anteriores	-	-
Gastos de gestiones anteriores	-	-
Resultado antes de impuestos	162.890	139.021
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	-	-
Resultado neto del periodo	<u>162.890</u>	<u>139.021</u>



 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.**

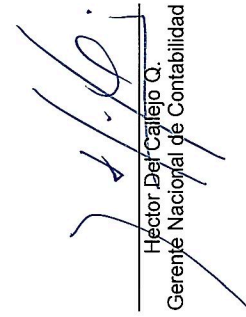
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR EL PERIODO DE DIEZ MESES TERMINADOS EL 31 DE OCTUBRE DE 2023 Y 2022
(Expresado en Bolivianos)**

cds
citrato de magnesio

	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 del patrimonio autónomo por utilización 2021	-	2.037.261	2.037.261	2.037.261	-	2.037.261
Resultado neto del periodo	-	-	-	-	139.021	139.021
Saldos al 31 de octubre de 2022	40.427.232	2.037.261	2.037.261	42.464.493	4.232.334	46.696.827
Incremento del patrimonio autónomo	-	-	-	-	-	-
Disminución del patrimonio autónomo	-	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo de 2 meses	-	-	-	-	(149.225)	(149.225)
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 del patrimonio autónomo por utilización 2022	2.037.261	(2.037.261)	(2.037.261)	-	-	-
Resultado neto del periodo	-	-	-	-	162.891	162.891
Saldos al 31 de octubre de 2023	42.464.493	-	-	42.464.493	4.246.000	46.710.493



Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente de Fideicomisos y Servicios Especiales

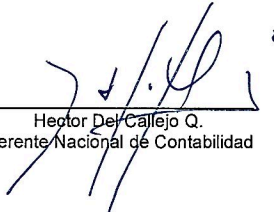


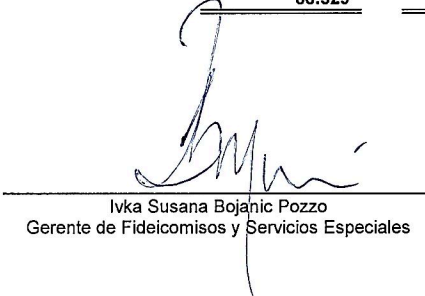
Héctor Del Valle Q.
Gerente Nacional de Contabilidad

**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 DIEZ MESES TERMINADOS EL 31 DE OCTUBRE 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	162.890	139.021
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(839.878)	(239.976)
Previsiones para incobrables y activos contingentes	404.584	1.126.884
Previsiones para desvalorización	-	-
Fondos originados en la utilidad del periodo	(272.404)	1.025.929
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	(53.999)	(38.798)
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	(378.521)	(412.303)
Flujo neto en actividades de operación	109.538	(287.187)
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	(950.704)	(1.499.381)
- Créditos recuperados en el periodo	702.617	-
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	(248.087)	(1.499.381)
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	(4.376.709)	322.851
- Inversiones permanentes	4.826.309	(1.824.090)
Flujo neto en actividades de inversión	449.600	(1.501.239)
Incremento (disminución) de fondos durante el periodo	38.647	(224.617)
Disponibilidades al inicio del periodo	49.882	240.859
Disponibilidades al cierre del periodo	88.529	16.242


Hector Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad


Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente de Fideicomisos y Servicios Especiales