

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

Estados financieros al 31 de agosto de 2021 y 31 de diciembre de 2020

CONTENIDO

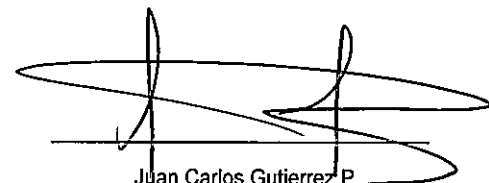
Estado de situación patrimonial
Estado de ganancias y pérdidas
Estado de cambios del patrimonio neto
Estado de flujo de efectivo

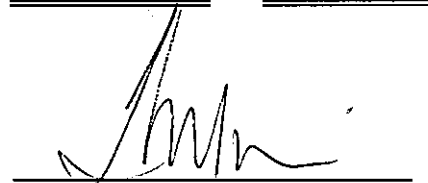
Bs = Boliviano
ASFI = Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero

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 AGOSTO DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(Expresado en Bolivianos)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
ACTIVO		
Disponibilidades	173.214	470.233
Inversiones temporarias	30.820.436	25.026.589
Cartera	92.807	182.999
Otras cuentas por cobrar	72.223	17.673
Inversiones permanentes	13.216.809	18.040.047
Total del activo	44.375.489	43.737.541
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO		
Otras cuentas por pagar	15	403.644
Total del pasivo	15	403.644
PATRIMONIO		
Capital patrimonio autónomo	40.427.232	40.427.232
Resultados Acumulados	2.906.665	1.987.104
Resultado neto del periodo	1.041.577	919.561
Total del patrimonio	44.375.474	43.333.897
Total del pasivo y patrimonio	44.375.489	43.737.541
Cuentas Contingentes	118.522.831	282.155.917
Cuentas de Orden	87.477	63.833

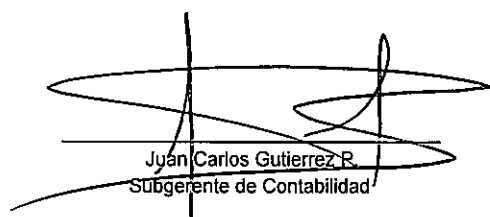

Juan Carlos Gutierrez P.
Subgerente de Contabilidad

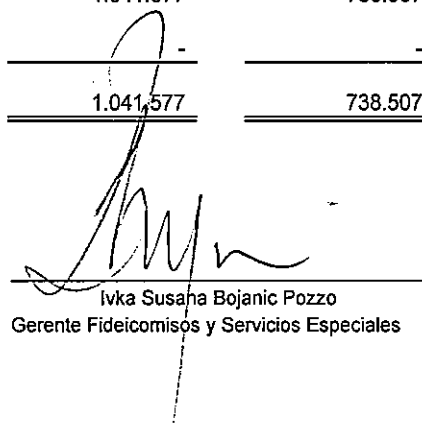

Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

**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 OCHO MESES TERMINADOS EL 31 DE AGOSTO DE 2021 Y 2020
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2021</u> <u>Bs</u>	<u>2020</u> <u>Bs</u>
Ingresos financieros	1.227.654	1.179.191
Gastos financieros	-	-
Resultado financiero bruto	1.227.654	1.179.191
Otros ingresos operativos	-	-
Otros gastos operativos	(144.447)	(114.839)
Resultado de operación bruto	1.083.207	1.064.352
Recuperación de activos financieros	86.274	-
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(98.093)	(310.144)
Resultado de operación después de incobrables	1.071.388	754.208
Gastos de administración	-	(15.701)
Resultado de operación neto	1.071.388	738.507
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	-	-
Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y manten. de valor	1.071.388	738.507
Ingresos extraordinarios	-	-
Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores	1.071.388	738.507
Ingresos de gestiones anteriores	4.737	-
Gastos de gestiones anteriores	(34.548)	-
Resultado antes de impuestos	1.041.577	738.507
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	-	-
Resultado neto del periodo	1.041.577	738.507

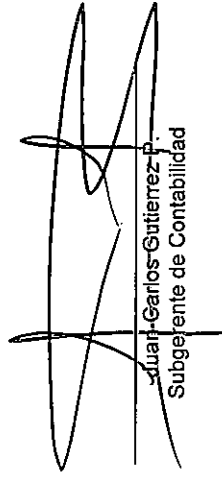

Juan Carlos Gutierrez R.
Subgerente de Contabilidad

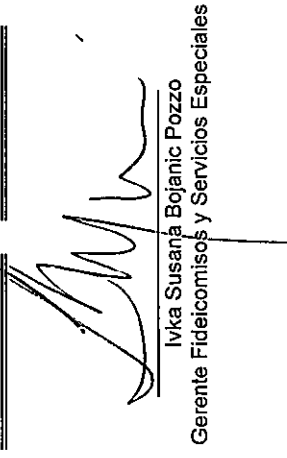

Ivka Susaha Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

**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 OCHO MESES TERMINADOS EL 31 DE AGOSTO DE 2021 Y 2020
(Expresado en Bolivianos)**

	Capital Fiduciario		Total Capital Bs	Resultados acumulados Bs	Total Bs
	Capital Fiduciario Bs	Utilizacion del Capital Fiduciario Bs			
Saldos al 31 de diciembre de 2019	27.799.526	7.896.898	35.696.424	1.987.104	37.683.528
Capitalización utilidades de la gestión 2019	-	-	-	-	-
Incremento del Patrimonio Autónomo por utilización 2019	7.896.898	(7.896.898)	-	-	-
Incremento de Patrimonio Autónomo por utilización 2020	-	4.730.808	4.730.808	-	4.730.808
Resultado neto del periodo	-	-	-	738.507	738.507
Saldos al 31 de agosto de 2020	35.696.424	4.730.808	40.427.232	2.725.611	43.152.843
Incremento del Patrimonio Autónomo	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo de 4 meses	-	-	-	181.054	181.054
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 de Patrimonio Autónomo	4.730.808	(4.730.808)	-	-	-
Resultado neto del periodo	-	-	-	1.041.577	1.041.577
Saldos al 31 de agosto de 2021	40.427.232	-	40.427.232	3.948.242	44.375.474

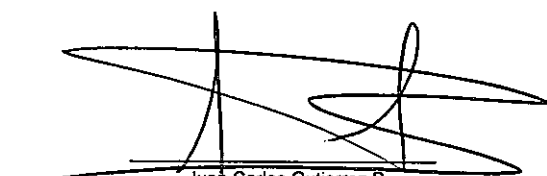

Juan Carlos Gutierrez P.
Subgerente de Contabilidad

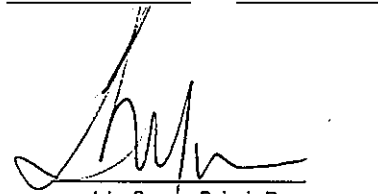

Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

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 OCHO MESES TERMINADOS EL 31 DE AGOSTO DE 2021 Y 2020
(Expresado en Bolivianos)

	<u>2021</u> Bs	<u>2020</u> Bs
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto del periodo	1.041.577	738.507
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(518.575)	(661.751)
Previsiones para incobrables y activos contingentes	(42)	232.156
Previsiones para desvalorización	-	-
Fondos originados en la utilidad del periodo	522.960	308.912
Productos cobrados (cargos pagados) en el periodo devengados en periodos anteriores sobre:		
Inversiones Temporarias y permanentes	714.447	1.247.392
Incremento (disminución) neto de activos y pasivos:		
Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados, diversas	(54.551)	(70.691)
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	(403.630)	(329.384)
Flujo neto en actividades de operación	256.266	847.317
Flujo de fondos en actividades de intermediación:		
Incremento (disminución) de colocaciones:		
- Creditos colocados en el periodo		
- a corto plazo	-	-
- a mediano y largo plazos - mas de 1 año	(82.314)	(477.113)
- Creditos recuperados en el periodo	172.548	-
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	90.234	(477.113)
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Cuentas de los mandantes:		
- Aporte de capital	-	4.730.808
Flujo neto en actividades de financiamiento	-	4.730.808
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) neto en:		
- Inversiones Temporarias	(5.790.304)	(8.705.442)
- Inversiones Permanentes	4.623.825	3.595.344
Flujo neto en actividades de inversión	(1.166.479)	(5.110.098)
Incremento (disminución) de fondos durante el periodo	(297.019)	299.826
Disponibilidades al inicio del periodo	470.233	79.834
Disponibilidades al cierre del periodo	173.214	379.660


Juan Carlos Gutierrez P.
Subgerente de Contabilidad


Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales