

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

Estados financieros al 30 de noviembre 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.**

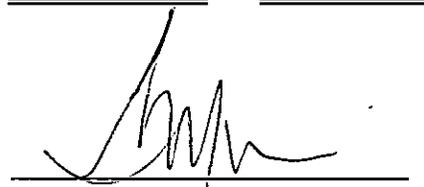
**ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL**

**AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020**

(Expresado en Bolivianos)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<b>ACTIVO</b>		
Disponibilidades	228.503	470.233
Inversiones temporarias	30.509.304	25.026.589
Cartera	77.148	182.999
Otras cuentas por cobrar	20.228	17.673
Inversiones permanentes	<u>13.896.702</u>	<u>18.040.047</u>
<b>Total del activo</b>	<b><u>44.731.885</u></b>	<b><u>43.737.541</u></b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVO</b>		
Otras cuentas por pagar	<u>15</u>	<u>403.644</u>
<b>Total del pasivo</b>	<b><u>15</u></b>	<b><u>403.644</u></b>
<b>PATRIMONIO</b>		
Capital patrimonio autónomo	40.427.232	40.427.232
Resultados Acumulados	2.906.665	1.987.104
Resultado neto del periodo	<u>1.397.973</u>	<u>919.561</u>
<b>Total del patrimonio</b>	<b><u>44.731.870</u></b>	<b><u>43.333.897</u></b>
<b>Total del pasivo y patrimonio</b>	<b><u>44.731.885</u></b>	<b><u>43.737.541</u></b>
Cuentas Contingentes	<u>66.894.318</u>	<u>282.155.917</u>
Cuentas de Orden	<u>98.401</u>	<u>63.833</u>

  
Juan Carlos Gutierrez P.  
Subgerente de Contabilidad

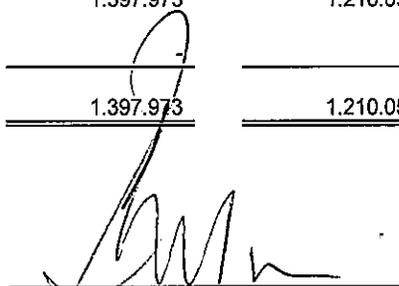
  
Ivka Susana Bojanic Pozzo  
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

**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 ONCE MESES TERMINADOS EL 30 DE NOVIEMBRE DE 2021 Y 2020  
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2021</u> <u>Bs</u>	<u>2020</u> <u>Bs</u>
Ingresos financieros	1.641.394	1.684.631
Gastos financieros	-	-
<b>Resultado financiero bruto</b>	<b>1.641.394</b>	<b>1.684.631</b>
Otros ingresos operativos	-	-
Otros gastos operativos	(198.615)	(165.886)
<b>Resultado de operación bruto</b>	<b>1.442.779</b>	<b>1.518.745</b>
Recuperación de activos financieros	101.933	39.446
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(116.928)	(348.132)
<b>Resultado de operación después de incobrables</b>	<b>1.427.784</b>	<b>1.210.059</b>
Gastos de administración	-	-
<b>Resultado de operación neto</b>	<b>1.427.784</b>	<b>1.210.059</b>
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	-	-
<b>Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y manten. de valor</b>	<b>1.427.784</b>	<b>1.210.059</b>
Ingresos extraordinarios	-	-
<b>Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores</b>	<b>1.427.784</b>	<b>1.210.059</b>
Ingresos de gestiones anteriores	4.737	-
Gastos de gestiones anteriores	(34.548)	-
<b>Resultado antes de impuestos</b>	<b>1.397.973</b>	<b>1.210.059</b>
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	-	-
<b>Resultado neto del periodo</b>	<b>1.397.973</b>	<b>1.210.059</b>

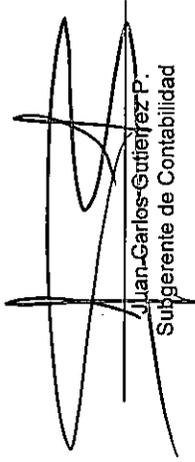
  
Júan Carlos Gutierrez P.  
Subgerente de Contabilidad

  
Ivka Susana Bojanic Pozzo  
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

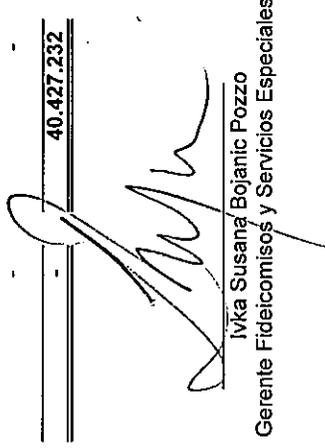
**PATRIMONIO AUTONOMO FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL  
ADMINISTRADO POR BANCO BISA S.A.**

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO  
POR EL PERIODO DE ONCE MESES TERMINADOS EL 30 DE NOVIEMBRE DE 2021 Y 2020  
(Expresado en Bolivianos)**

	Capital Fiduciario		Total Capital Bs	Resultados acumulados Bs	Total Bs
	Capital Fiduciario Bs	Utilización del Capital Fiduciario Bs			
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2019</b>	<b>27.799.526</b>	<b>7.896.898</b>	<b>35.696.424</b>	<b>1.987.104</b>	<b>37.683.528</b>
Capitalización utilidades de la gestión 2019	-	-	-	-	-
Incremento del Patrimonio Autónomo	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 período	-	-	-	1.210.059	1.210.059
<b>Saldos al 30 de noviembre de 2020</b>	<b>35.696.424</b>	<b>4.730.808</b>	<b>40.427.232</b>	<b>3.197.163</b>	<b>43.624.395</b>
Incremento del Patrimonio Autónomo	-	-	-	-	-
Resultado neto del período de 1 mes	-	-	-	(290.498)	(290.498)
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>35.696.424</b>	<b>4.730.808</b>	<b>40.427.232</b>	<b>2.906.665</b>	<b>43.333.897</b>
Capitalización utilidades de la gestión 2020	-	-	-	-	-
Incremento de Patrimonio Autónomo	4.730.808	(4.730.808)	-	-	-
Resultado neto del período	-	-	-	1.397.973	1.397.973
<b>Saldos al 30 de noviembre de 2021</b>	<b>40.427.232</b>	<b>-</b>	<b>40.427.232</b>	<b>4.304.638</b>	<b>44.731.870</b>



Juan-Carlos-Gutiérrez P.  
Subgerente de Contabilidad



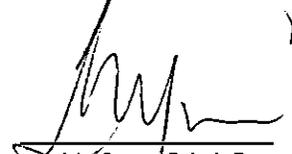
Ivka Susana Bojanic Pozzo  
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

**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 ONCE MESES TERMINADOS EL 30 DE NOVIEMBRE DE 2021 Y 2020  
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2021</u> <u>Bs</u>	<u>2020</u> <u>Bs</u>
<b>Flujos de fondos en actividades de operación:</b>		
Resultado neto del periodo	1.397.973	1.210.059
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(503.626)	(700.778)
Previsiones para incobrables y activos contingentes	(15.701)	230.371
Previsiones para desvalorización	-	-
<b>Fondos originados en la utilidad del periodo</b>	<b>878.646</b>	<b>739.652</b>
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	(2.556)	(35.345)
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	(403.630)	(329.384)
<b>Flujo neto en actividades de operación</b>	<b>308.261</b>	<b>882.663</b>
<b>Flujo de fondos en actividades de intermediación:</b>		
Incremento (disminución) de colocaciones:		
- Creditos colocados en el periodo		
- a corto plazo	-	-
- a mediano y largo plazos - mas de 1 año	(82.314)	(476.785)
- Creditos recuperados en el periodo	203.867	39.446
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
<b>Flujo neto en actividades de intermediación</b>	<b>121.553</b>	<b>(437.339)</b>
<b>Flujos de fondos en actividades de financiamiento:</b>		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Cuentas de los mandantes:		
- Aporte de capital	-	4.730.808
<b>Flujo neto en actividades de financiamiento</b>	<b>-</b>	<b>4.730.808</b>
<b>Flujos de fondos en actividades de inversión:</b>		
Incremento (disminución) neto en:		
- Inversiones Temporarias	(5.481.205)	(8.995.280)
- Inversiones Permanentes	3.931.015	3.467.657
<b>Flujo neto en actividades de inversión</b>	<b>(1.550.190)</b>	<b>(5.527.623)</b>
<b>Incremento (disminución) de fondos durante el periodo</b>	<b>(241.730)</b>	<b>388.161</b>
<b>Disponibilidades al inicio del periodo</b>	<b>470.233</b>	<b>79.834</b>
<b>Disponibilidades al cierre del periodo</b>	<b>228.503</b>	<b>467.995</b>

  
Juan Carlos Gutierrez P.  
Subgerente de Contabilidad

  
Ivka Susana Bojanic Pozzo  
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales