

**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 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 OCTUBRE 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	226.240	470.233
Inversiones temporarias	29.989.844	25.026.589
Cartera	61.488	182.999
Otras cuentas por cobrar	36.112	17.673
Inversiones permanentes	<u>14.296.645</u>	<u>18.040.047</u>
Total del activo	<u>44.610.329</u>	<u>43.737.541</u>
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO		
Otras cuentas por pagar	<u>15</u>	<u>403.644</u>
Total del pasivo	<u>15</u>	<u>403.644</u>
PATRIMONIO		
Capital patrimonio autónomo	40.427.232	40.427.232
Resultados Acumulados	2.906.665	1.987.104
Resultado neto del periodo	<u>1.276.417</u>	<u>919.561</u>
Total del patrimonio	<u>44.610.314</u>	<u>43.333.897</u>
Total del pasivo y patrimonio	<u>44.610.329</u>	<u>43.737.541</u>
Cuentas Contingentes	<u>84.153.970</u>	<u>282.155.917</u>
Cuentas de Orden	<u>95.479</u>	<u>63.833</u>

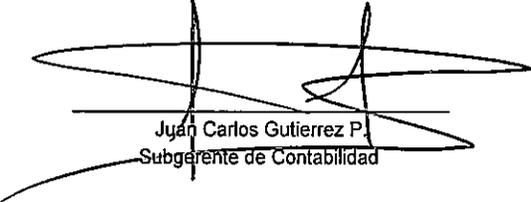

Juan Carlos Gutierrez P.
Subgerente de Contabilidad

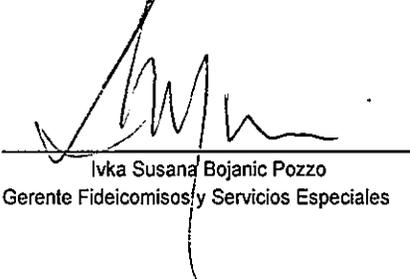

Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

**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 DIEZ MESES TERMINADOS EL 31 DE OCTUBRE DE 2021 Y 2020
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2021</u> <u>Bs</u>	<u>2020</u> <u>Bs</u>
Ingresos financieros	1.517.442	1.502.711
Gastos financieros	-	-
Resultado financiero bruto	1.517.442	1.502.711
Otros ingresos operativos	-	-
Otros gastos operativos	(180.560)	(165.886)
Resultado de operación bruto	1.336.882	1.336.825
Recuperación de activos financieros	86.274	39.446
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(116.928)	(348.133)
Resultado de operación después de incobrables	1.306.228	1.028.138
Gastos de administración	-	-
Resultado de operación neto	1.306.228	1.028.138
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	-	-
Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y manten. de valor	1.306.228	1.028.138
Ingresos extraordinarios	-	-
Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores	1.306.228	1.028.138
Ingresos de gestiones anteriores	4.737	-
Gastos de gestiones anteriores	(34.548)	-
Resultado antes de impuestos	1.276.417	1.028.138
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	-	-
Resultado neto del periodo	1.276.417	1.028.138

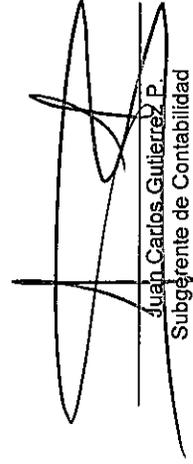

Juan Carlos Gutierrez P.
Subgerente de Contabilidad

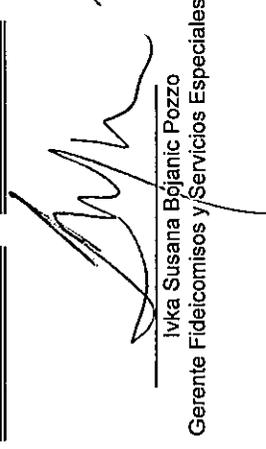

Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

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

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO POR EL PERIODO DE DIEZ MESES TERMINADOS EL 31 DE OCTUBRE DE 2021 Y 2020 (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 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	7.896.898	(7.896.898)		-	-	-
Incremento de Patrimonio Autónomo por utilización 2020	4.730.808	4.730.808		4.730.808	-	4.730.808
Resultado neto del periodo	-	-		-	1.028.138	1.028.138
Saldos al 31 de octubre de 2020	35.696.424	4.730.808		40.427.232	3.015.242	43.442.474
Incremento del Patrimonio Autónomo	-	-		-	-	-
Resultado neto del periodo de 2 meses	-	-		-	(108.577)	(108.577)
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	-	-		-	1.276.417	1.276.417
Saldos al 31 de octubre de 2021	40.427.232	-		40.427.232	4.183.082	44.610.314


Juan Carlos Gutierrez P.
 Subgerente de Contabilidad

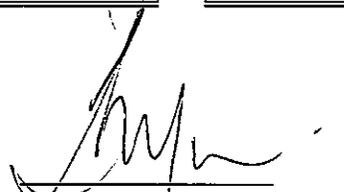

Ivka Susana Bojanic Pozzo
 Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

**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 DIEZ MESES TERMINADOS EL 31 DE OCTUBRE DE 2021 Y 2020
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2021</u> <u>Bs</u>	<u>2020</u> <u>Bs</u>
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto del periodo	1.276.417	1.028.138
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(482.673)	(662.022)
Previsiones para incobrables y activos contingentes	(42)	230.371
Previsiones para desvalorización	-	-
	<hr/>	<hr/>
Fondos originados en la utilidad del periodo	793.702	596.487
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	(18.440)	(35.345)
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	(403.629)	(329.384)
	<hr/>	<hr/>
Flujo neto en actividades de operación	292.378	882.663
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)	(476.785)
- Creditos recuperados en el periodo	203.867	39.446
- Otras cuentas por cobrar por intermediacion financiera	-	-
	<hr/>	<hr/>
Flujo neto en actividades de intermediación	121.553	(437.339)
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Cuentas de los mandantes:		
- Aporte de capital	-	4.730.808
	<hr/>	<hr/>
Flujo neto en actividades de financiamiento	-	4.730.808
Flujos de fondos en actividades de inversion:		
Incremento (disminución) neto en:		
- Inversiones Temporarias	(4.979.969)	(8.443.118)
- Inversiones Permanentes	3.528.343	3.045.659
	<hr/>	<hr/>
Flujo neto en actividades de inversión	(1.451.626)	(5.397.459)
Incremento (disminución) de fondos durante el periodo	(243.993)	375.160
Disponibilidades al inicio del periodo	470.233	79.834
Disponibilidades al cierre del periodo	226.240	454.994


Juan Carlos Gutierrez P.
Subgerente de Contabilidad


Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales