

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

Estados financieros al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

CONTENIDO

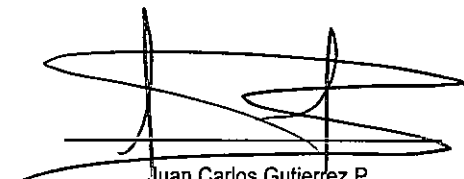
Estado de situación patrimonial
Estado de ganancias y pérdidas
Estado de cambios del patrimonio neto
Estado de flujo de efectivo

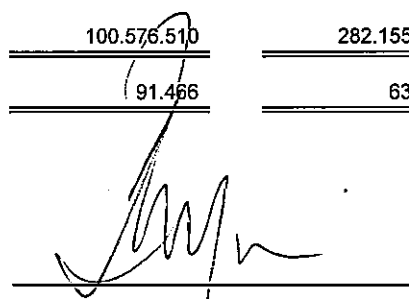
Bs = Boliviano
ASFI = Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero

**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 SEPTIEMBRE DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2021</u> <u>Bs</u>	<u>2020</u> <u>Bs</u>
ACTIVO		
Disponibilidades	183.015	470.233
Inversiones temporarias	29.790.414	25.026.589
Cartera	92.807	182.999
Otras cuentas por cobrar	54.167	17.673
Inversiones permanentes	<u>14.351.398</u>	<u>18.040.047</u>
Total del activo	<u>44.471.801</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>1.137.889</u>	<u>919.561</u>
Total del patrimonio	<u>44.471.786</u>	<u>43.333.897</u>
Total del pasivo y patrimonio	<u>44.471.801</u>	<u>43.737.541</u>
Cuentas Contingentes	<u>100.576.510</u>	<u>282.155.917</u>
Cuentas de Orden	<u>91.466</u>	<u>63.833</u>

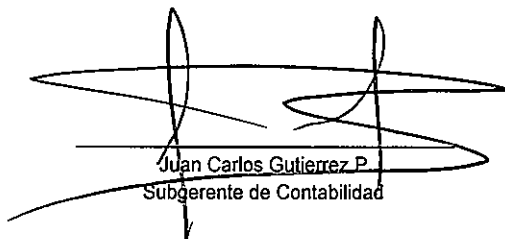

Juan Carlos Gutierrez P.
Subgerente de Contabilidad

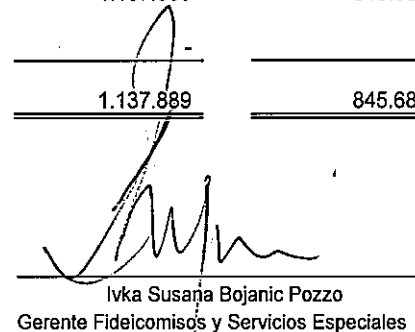

Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

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 NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020
(Expresado en Bolivianos)

	<u>2021</u> <u>Bs</u>	<u>2020</u> <u>Bs</u>
Ingresos financieros	1.360.858	1.342.029
Gastos financieros	-	-
Resultado financiero bruto	1.360.858	1.342.029
Otros ingresos operativos	-	-
Otros gastos operativos	(162.504)	(132.512)
Resultado de operación bruto	1.198.354	1.209.517
Recuperación de activos financieros	86.274	-
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(116.928)	(348.132)
Resultado de operación después de incobrables	1.167.700	861.385
Gastos de administración	-	(15.701)
Resultado de operación neto	1.167.700	845.684
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	-	-
Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y manten. de valor	1.167.700	845.684
Ingresos extraordinarios	-	-
Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores	1.167.700	845.684
Ingresos de gestiones anteriores	4.737	-
Gastos de gestiones anteriores	(34.548)	-
Resultado antes de impuestos	1.137.889	845.684
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	-	-
Resultado neto del periodo	1.137.889	845.684

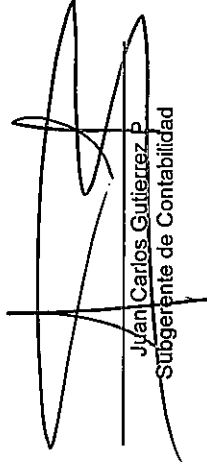

Juan Carlos Gutierrez P.
Subgerente de Contabilidad

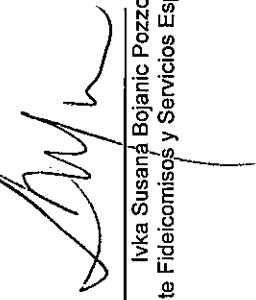

Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

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 NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE 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 por utilización 2019	7.896.898	(7.896.898)				
Incremento de Patrimonio Autonomo por utilización 2020	-	4.730.808		4.730.808	-	4.730.808
Resultado neto del periodo	-	-	-	-	845.684	845.684
Saldos al 30 de septiembre de 2020	35.696.424		4.730.808	40.427.232	2.832.788	43.260.020
Incremento del Patrimonio Autónomo	-	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo de 3 meses	-	-	-	-	73.877	73.877
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	-	-	-	-	1.137.889	1.137.889
Saldos al 30 de septiembre de 2021	40.427.232		-	40.427.232	4.044.554	44.471.786

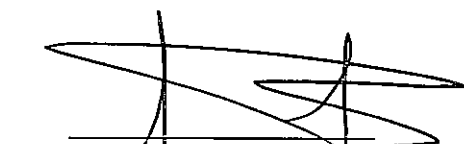

Juan Carlos Gutierrez P
 Subgerente de Contabilidad



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 NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE 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	1.137.889	845.684
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(463.937)	(674.258)
Previsiones para incobrables y activos contingentes	(42)	270.145
Previsiones para desvalorización	-	-
	<hr/>	<hr/>
Fondos originados en la utilidad del periodo	673.910	441.571
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	(36.495)	(53.017)
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	(403.630)	(329.384)
	<hr/>	<hr/>
Flujo neto en actividades de operación	274.322	864.991
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 intermediacion financiera	-	-
	<hr/>	<hr/>
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
	<hr/>	<hr/>
Flujo neto en actividades de financiamiento	-	4.730.808
Flujos de fondos en actividades de inversion:		
Incremento (disminución) neto en:		
- Inversiones Temporarias	(4.754.289)	(7.115.624)
- Inversiones Permanentes	3.428.605	1.876.409
	<hr/>	<hr/>
Flujo neto en actividades de inversión	(1.325.684)	(5.239.215)
Incremento (disminución) de fondos durante el periodo	<hr/> (287.218)	<hr/> 321.042
Disponibilidades al inicio del periodo	<hr/> 470.233	<hr/> 79.834
Disponibilidades al cierre del periodo	<hr/> 183.015	<hr/> 400.876


Juan Carlos Gutierrez P.
Subgerente de Contabilidad


Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales