

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

Estados financieros al 29 de febrero de 2024 y 31 de diciembre de 2023

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 29 DE FEBRERO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Expresado en Bolivianos)**

| | <u>2024</u> | <u>2023</u> |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | <u>Bs</u> | <u>Bs</u> |
| ACTIVO | | |
| Disponibilidades | 504.726 | 285.512 |
| Inversiones temporarias | 32.976.363 | 35.895.863 |
| Cartera | 451.571 | 373.167 |
| Otras cuentas por cobrar | 193.305 | - |
| Inversiones permanentes | 12.382.828 | 10.166.442 |
| Total del activo | 46.508.793 | 46.720.984 |
| PASIVO Y PATRIMONIO | | |
| PASIVO | | |
| Otras cuentas por pagar | 15 | 327.796 |
| Total del pasivo | 15 | 327.796 |
| PATRIMONIO | | |
| Capital patrimonio autónomo | 42.464.493 | 42.464.493 |
| Resultados acumulados | 3.928.695 | 4.083.109 |
| Resultado neto del periodo | 115.590 | (154.414) |
| Total del patrimonio | 46.508.778 | 46.393.188 |
| Total del pasivo y patrimonio | 46.508.793 | 46.720.984 |
| Cuentas contingentes | 44.065.325 | 46.506.307 |
| Cuentas de orden | 976.225 | 926.607 |



Hector Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad

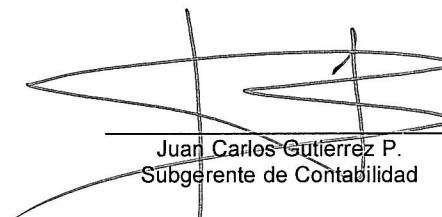

Juan Carlos Gutierrez P.
Subgerente de Contabilidad

**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 DOS MESES TERMINADOS AL 29 DE FEBRERO DE 2024 Y AL 28 DE FEBRERO DE 2023**
(Expresado en Bolivianos)

| | <u>2024</u> Bs | <u>2023</u> Bs |
|--|-------------------|-------------------|
| Ingresos financieros | 386.599 | 314.840 |
| Gastos financieros | - | - |
| Resultado financiero bruto | 386.599 | 314.840 |
| Otros ingresos operativos | - | - |
| Otros gastos operativos | (38.661) | (38.790) |
| Resultado de operación bruto | 347.938 | 276.050 |
| Recuperación de activos financieros | 13.526 | 9.292 |
| Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros | (245.874) | (170.083) |
| Resultado de operación después de incobrables | 115.590 | 115.259 |
| Gastos de administración | - | - |
| Resultado de operación neto | 115.590 | 115.259 |
| Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor | - | - |
| Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor | 115.590 | 115.259 |
| Ingresos extraordinarios | - | - |
| Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores | 115.590 | 115.259 |
| Ingresos de gestiones anteriores | - | - |
| Gastos de gestiones anteriores | - | - |
| Resultado antes de impuestos | 115.590 | 115.259 |
| Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE) | - | - |
| Resultado neto del periodo | 115.590 | 115.259 |


Hector Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad

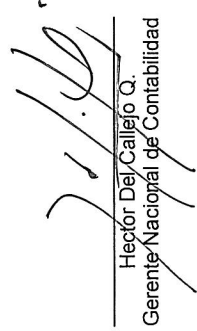

Juan Carlos Gutierrez P.
Subgerente de Contabilidad

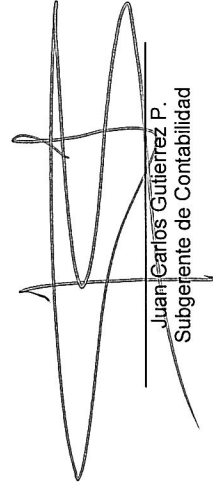
**PATRIMONIO AUTONOMO FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL
ADMINISTRADO POR BANCO BISA S.A.**

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR EL PERIODO DE DOS MESES TERMINADOS AL 29 DE FEBRERO DE 2024 Y AL 28 DE FEBRERO DE 2023
(Expresado en Bolivianos)**

cds
citrato de magnesio

| | Capital Fiduciario | | Utilización del Capital Fiduciario | Total Capital Bs | Resultados acumulados Bs | Total Bs |
|---|-----------------------------|-------------|---------------------------------------|------------------------|--------------------------------|-------------------|
| | Capital Fiduciario Bs | | | | | |
| Saldos al 31 de diciembre de 2022 | 40.427.232 | | 2.037.261 | 42.464.493 | 4.083.109 | 46.547.602 |
| Capitalización utilidades de la gestión 2022 | - | - | - | - | - | - |
| Disminución del patrimonio autónomo | - | - | - | - | - | - |
| Incremento del patrimonio autónomo por utilización 2022 | 2.037.261 | (2.037.261) | | | | |
| Resultado neto del periodo | - | - | - | - | 115.259 | 115.259 |
| Saldos al 28 de febrero de 2023 | 42.464.493 | | | 42.464.493 | 4.198.368 | 46.662.861 |
| Incremento del patrimonio autónomo | - | - | - | - | - | - |
| Disminución del patrimonio autónomo | - | - | - | - | - | - |
| Resultado neto del periodo de 10 meses | - | - | - | - | (269.673) | (269.673) |
| Saldos al 31 de diciembre de 2023 | 42.464.493 | | | 42.464.493 | 3.928.695 | 46.393.188 |
| Capitalización utilidades de la gestión 2023 | - | - | - | - | - | - |
| Incremento del patrimonio autónomo | - | - | - | - | - | - |
| Incremento del patrimonio autónomo por utilización 2023 | - | - | - | - | - | - |
| Resultado neto del periodo | - | - | - | - | 115.590 | 115.590 |
| Saldos al 29 de febrero de 2024 | 42.464.493 | | | 42.464.493 | 4.044.285 | 46.508.778 |

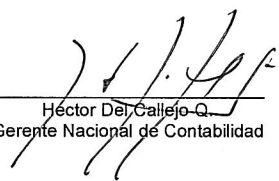

Hector Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad

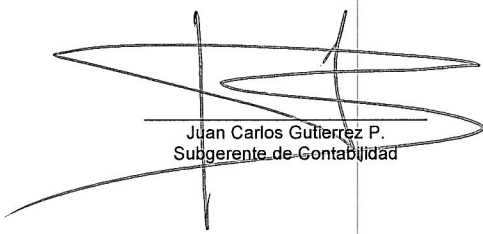

Juan Carlos Gutierrez P.
Subgerente de Contabilidad

**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 DOS MESES TERMINADOS AL 29 DE FEBRERO DE 2024 Y AL 28 DE FEBRERO DE 2023
(Expresado en Bolivianos)**

| | <u>2024</u> Bs | <u>2023</u> Bs |
|--|-------------------|-------------------|
| Flujos de fondos en actividades de operación: | | |
| Resultado neto del periodo | 115.590 | 115.259 |
| - Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos: | | |
| Productos devengados no cobrados | (610.210) | (650.942) |
| Previsiones para incobrables y activos contingentes | 40.377 | 132.479 |
| Previsiones para desvalorización | - | - |
| Fondos originados en la utilidad del periodo | (454.243) | (403.204) |
| Productos cobrados (cargos pagados) en el periodo devengados en periodos anteriores sobre: | | |
| Inversiones temporarias y permanentes | 549.993 | 542.058 |
| Incremento (disminución) neto de activos y pasivos: | | |
| Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados, diversas | (193.305) | (193.948) |
| Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones | (327.781) | (378.521) |
| Flujo neto en actividades de operación | 28.907 | (30.411) |
| 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 | (170.049) | (243.229) |
| - Créditos recuperados en el periodo | 51.269 | 46.462 |
| - Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera | - | - |
| Flujo neto en actividades de intermediación | (118.780) | (196.767) |
| Flujos de fondos en actividades de financiamiento: | | |
| Incremento (disminución) de préstamos: | | |
| Cuentas de los mandantes: | | |
| - Disminución de capital | - | - |
| Flujo neto en actividades de financiamiento | - | - |
| Flujos de fondos en actividades de inversión: | | |
| Incremento (disminución) neto en: | | |
| - Inversiones temporarias | 2.926.507 | 599.432 |
| - Inversiones permanentes | (2.163.177) | 48.613 |
| Flujo neto en actividades de inversión | 763.330 | 648.045 |
| Incremento (disminución) de fondos durante el periodo | 219.214 | 17.663 |
| Disponibilidades al inicio del periodo | 285.512 | 49.882 |
| Disponibilidades al cierre del periodo | 504.726 | 67.545 |


Héctor Del Valle Q.
Gerente Nacional de Contabilidad


Juan Carlos Gutierrez P.
Subgerente de Contabilidad