

**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 2022 y 31 de diciembre de 2021

**CONTENIDO**

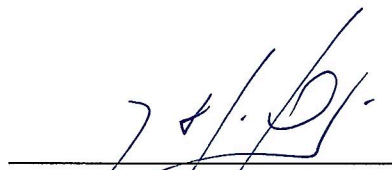
Estado de situación patrimonial  
Estado de ganancias y pérdidas  
Estado de cambios del patrimonio neto  
Estado de flujo de efectivo

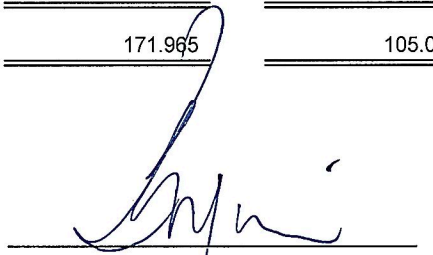
Bs = Boliviano  
ASFI = Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero

**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 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<b>ACTIVO</b>		
Disponibilidades	16.242	240.859
Inversiones temporarias	32.611.345	32.980.399
Cartera	449.646	77.148
Otras cuentas por cobrar	38.798	-
Inversiones permanentes	13.580.811	11.634.457
<b>Total del activo</b>	<b><u>46.696.842</u></b>	<b><u>44.932.863</u></b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVO</b>		
Otras cuentas por pagar	15	412.318
<b>Total del pasivo</b>	<b><u>15</u></b>	<b><u>412.318</u></b>
<b>PATRIMONIO</b>		
Capital patrimonio autónomo	42.464.493	40.427.232
Resultados Acumulados	4.093.313	2.906.665
Resultado neto del periodo	139.021	1.186.648
<b>Total del patrimonio</b>	<b><u>46.696.827</u></b>	<b><u>44.520.545</u></b>
<b>Total del pasivo y patrimonio</b>	<b><u>46.696.842</u></b>	<b><u>44.932.863</u></b>
Cuentas Contingentes	62.797.527	66.823.345
Cuentas de Orden	171.965	105.073

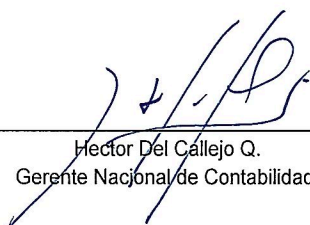
  
 \_\_\_\_\_  
 Hector Del Callejo Q.  
 Gerente Nacional de Contabilidad

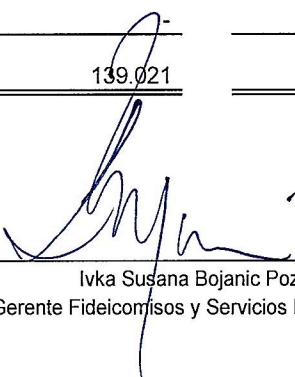
  
 \_\_\_\_\_  
 Ivka Susana Bojanic Pozzo  
 Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

**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 2022 Y 2021  
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2022</u> Bs	<u>2021</u> Bs
Ingresos financieros	1.682.406	1.517.442
Gastos financieros	-	-
<b>Resultado financiero bruto</b>	<b>1.682.406</b>	<b>1.517.442</b>
Otros ingresos operativos	-	-
Otros gastos operativos	(192.019)	(180.560)
<b>Resultado de operación bruto</b>	<b>1.490.387</b>	<b>1.336.882</b>
Recuperación de activos financieros	-	86.274
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(1.351.366)	(116.928)
<b>Resultado de operación después de incobrables</b>	<b>139.021</b>	<b>1.306.228</b>
Gastos de administración	-	-
<b>Resultado de operación neto</b>	<b>139.021</b>	<b>1.306.228</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>139.021</b>	<b>1.306.228</b>
Ingresos extraordinarios	-	-
<b>Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores</b>	<b>139.021</b>	<b>1.306.228</b>
Ingresos de gestiones anteriores	-	4.737
Gastos de gestiones anteriores	-	(34.548)
<b>Resultado antes de impuestos</b>	<b>139.021</b>	<b>1.276.417</b>
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	-	-
<b>Resultado neto del periodo</b>	<b>139.021</b>	<b>1.276.417</b>

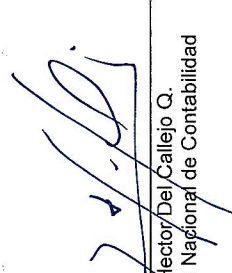
  
 \_\_\_\_\_  
 Hector Del Callejo Q.  
 Gerente Nacional de Contabilidad


  
 \_\_\_\_\_  
 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 2022 Y 2021  
(Expresado en Bolivianos)**

	Capital Fiduciario		Total Capital	Resultados acumulados	Total
	Capital Fiduciario	Utilización del Capital Fiduciario	Capital	Bs	Bs
<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 del Patrimonio Autónomo	4.730.808	(4.730.808)	-	-	-
Incremento de Patrimonio Autónomo por utilización 2020	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo	-	-	-	1.276.417	1.276.417
<b>Saldos al 31 de octubre de 2021</b>	<b>40.427.232</b>	<b>-</b>	<b>40.427.232</b>	<b>4.183.082</b>	<b>44.610.314</b>
Incremento del Patrimonio Autónomo	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo de 3 meses	-	-	-	(89.769)	(89.769)
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>40.427.232</b>	<b>-</b>	<b>40.427.232</b>	<b>4.093.313</b>	<b>44.520.545</b>
Capitalización utilidades de la gestión 2021	-	-	-	-	-
Incremento del Patrimonio Autónomo	-	2.037.261	2.037.261	-	2.037.261
Resultado neto del periodo	-	-	-	139.021	139.021
<b>Saldos al 31 de octubre de 2022</b>	<b>40.427.232</b>	<b>2.037.261</b>	<b>42.464.493</b>	<b>4.232.334</b>	<b>46.696.827</b>

  
Hector Del Callejo Q.  
Gerente Nacional 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 2022 Y 2021  
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2022</u> <u>Bs</u>	<u>2021</u> <u>Bs</u>
<b>Flujos de fondos en actividades de operación:</b>		
Resultado neto del periodo	139.021	1.276.417
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(239.976)	(482.673)
Previsiones para incobrables y activos contingentes	1.126.884	(42)
Previsiones para desvalorización	-	-
	<u>1.025.929</u>	<u>793.702</u>
<b>Fondos originados en la utilidad del periodo</b>		
Productos cobrados (cargos pagados) en el periodo devengados en periodos anteriores sobre:		
Inversiones Temporarias y permanentes	163.914	714.447
Incremento (disminución) neto de activos y pasivos:		
Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados, diversas	(38.798)	(18.440)
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	(412.303)	(403.629)
	<u>(287.187)</u>	<u>292.378</u>
<b>Flujo neto en actividades de operación</b>		
<b>Flujo de fondos en actividades de intermediación:</b>		
Incremento (disminución) de colocaciones:		
- Créditos colocados en el periodo		
- a corto plazo	-	-
- a mediano y largo plazos - mas de 1 año	(1.499.381)	(82.314)
- Créditos recuperados en el periodo	-	203.867
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
	<u>(1.499.381)</u>	<u>121.553</u>
<b>Flujo neto en actividades de intermediación</b>		
<b>Flujos de fondos en actividades de financiamiento:</b>		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Cuentas de los mandantes:		
- Aporte de capital	2.037.261	-
	<u>2.037.261</u>	<u>-</u>
<b>Flujo neto en actividades de financiamiento</b>		
<b>Flujos de fondos en actividades de inversión:</b>		
Incremento (disminución) neto en:		
- Inversiones Temporarias	322.851	(4.979.969)
- Inversiones Permanentes	(1.824.090)	3.528.343
	<u>(1.501.239)</u>	<u>(1.451.626)</u>
<b>Flujo neto en actividades de inversión</b>		
Incremento (disminución) de fondos durante el periodo	<u>(224.617)</u>	<u>(243.993)</u>
Disponibilidades al inicio del periodo	<u>240.858</u>	<u>470.233</u>
Disponibilidades al cierre del periodo	<u>16.242</u>	<u>226.240</u>

  
Hector Del Callejo Q.  
Gerente Nacional de Contabilidad

  
Ivka Susana Bojanic Pozzo  
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales