

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

Estados financieros al 28 de febrero de 2023 y 31 de diciembre de 2022

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 28 DE FEBRERO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
ACTIVO		
Disponibilidades	67.545	49.882
Inversiones temporarias	27.184.869	27.805.861
Cartera	513.933	449.646
Otras cuentas por cobrar	193.948	-
Inversiones permanentes	18.702.581	18.620.749
Total del activo	46.662.876	46.926.138
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO		
Otras cuentas por pagar	15	378.536
Total del pasivo	15	378.536
PATRIMONIO		
Capital patrimonio autónomo	42.464.493	42.464.493
Resultados Acumulados	4.083.109	4.093.313
Resultado neto del periodo	115.259	(10.204)
Total del patrimonio	46.662.861	46.547.602
Total del pasivo y patrimonio	46.662.876	46.926.138
Cuentas Contingentes	58.998.380	60.905.831
Cuentas de Orden	211.250	192.599


Hector Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad


Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente de 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 DOS MESES TERMINADOS EL 28 DE FEBRERO DE 2023 Y 2022
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2023</u> Bs	<u>2022</u> Bs
Ingresos financieros	314.840	285.679
Gastos financieros	-	-
Resultado financiero bruto	314.840	285.679
Otros ingresos operativos	-	-
Otros gastos operativos	(38.790)	(37.100)
Resultado de operación bruto	276.050	248.579
Recuperación de activos financieros	9.292	-
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(170.083)	(654.743)
Resultado de operación después de incobrables	115.259	(406.164)
Gastos de administración	-	-
Resultado de operación neto	115.259	(406.164)
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	-	-
Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y manten. de valor	115.259	(406.164)
Ingresos extraordinarios	-	-
Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores	115.259	(406.164)
Ingresos de gestiones anteriores	-	-
Gastos de gestiones anteriores	-	-
Resultado antes de impuestos	115.259	(406.164)
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	-	-
Resultado neto del periodo	115.259	(406.164)


Hector Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad

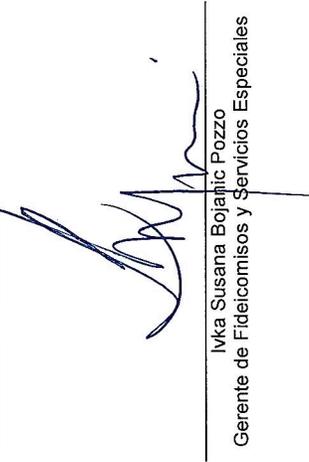

Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente de Fideicomisos y Servicios Especiales

**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 DOS MESES TERMINADOS EL 28 DE FEBRERO DE 2023 Y 2022
(Expresado en Bolivianos)**

	Capital Fiduuciario		Utilización del Capital Fiduuciario Bs	Total Capital Bs	Resultados acumulados Bs	Total Bs
	Capital Fiduuciario Bs	Capital Fiduuciario Bs				
Saldos al 31 de diciembre de 2021	40.427.232	-	-	40.427.232	4.093.313	44.520.545
Capitalización utilidades de la gestión 2021	-	-	-	-	-	-
Disminución del Patrimonio Autónomo	-	-	-	-	-	-
Incremento de Patrimonio Autónomo por utilización 2021	-	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo	-	-	-	-	(406.164)	(406.164)
Saldos al 28 de febrero de 2022	40.427.232	-	-	40.427.232	3.687.149	44.114.381
Incremento del Patrimonio Autónomo	-	2.037.261	2.037.261	2.037.261	-	2.037.261
Disminución del Patrimonio Autónomo	-	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo de 10 meses	-	-	-	-	395.960	395.960
Saldos al 31 de diciembre de 2022	40.427.232	2.037.261	2.037.261	42.464.493	4.083.109	46.547.602
Capitalización utilidades de la gestión 2022	-	-	-	-	-	-
Incremento del Patrimonio Autónomo	-	-	-	-	-	-
Incremento de Patrimonio Autónomo por utilización 2022	2.037.261	(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


Hector Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad


Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente de 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 DOS MESES TERMINADOS EL 28 DE FEBRERO DE 2023 Y 2022
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto del periodo	115.259	(406.164)
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(650.942)	(158.787)
Previsiones para incobrables y activos contingentes	132.479	654.743
Previsiones para desvalorización	-	-
	<hr/>	<hr/>
Fondos originados en la utilidad del periodo	(403.204)	89.792
Productos cobrados (cargos pagados) en el periodo devengados en periodos anteriores sobre:		
Inversiones Temporarias y permanentes	542.058	163.914
Incremento (disminución) neto de activos y pasivos:		
Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados, diversas	(193.948)	(185.502)
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	(378.521)	(412.304)
	<hr/>	<hr/>
Flujo neto en actividades de operación	(30.411)	(433.892)
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	(243.229)	(654.743)
- Créditos recuperados en el periodo	46.462	-
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
	<hr/>	<hr/>
Flujo neto en actividades de intermediación	(196.767)	(654.743)
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Cuentas de los mandantes:		
- Disminución de capital	-	-
	<hr/>	<hr/>
Flujo neto en actividades de financiamiento	-	-
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) neto en:		
- Inversiones Temporarias	599.432	607.791
- Inversiones Permanentes	48.613	154.139
	<hr/>	<hr/>
Flujo neto en actividades de inversión	648.045	761.930
Incremento (disminución) de fondos durante el periodo	<hr/>	<hr/>
	17.663	(236.913)
Disponibilidades al inicio del periodo	<hr/>	<hr/>
	49.882	240.859
Disponibilidades al cierre del periodo	<hr/>	<hr/>
	67.545	3.946


Hector Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad


Ivka Susana Bojatic Pozzo
Gerente de Fideicomisos y Servicios Especiales