

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

Estados financieros al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021

CONTENIDO

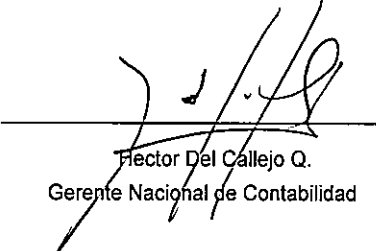
Estado de situación patrimonial
Estado de ganancias y pérdidas
Estado de cambios del patrimonio neto
Estado de flujo de efectivo

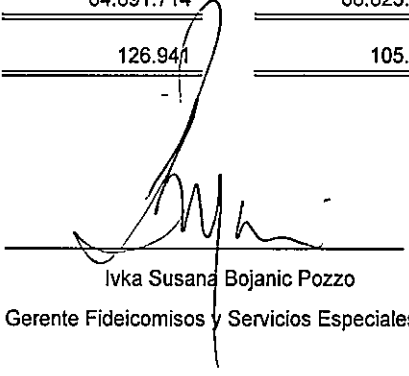
Bs = Boliviano
ASFI = Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero

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

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 30 DE JUNIO DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(Expresado en Bolivianos)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
ACTIVO		
Disponibilidades	12.260	240.859
Inversiones temporarias	30.724.344	32.980.399
Cartera	147.493	77.148
Otras cuentas por cobrar	116.425	-
Inversiones permanentes	<u>15.186.432</u>	<u>11.634.457</u>
Total del activo	<u>46.186.954</u>	<u>44.932.863</u>
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO		
Otras cuentas por pagar	<u>15</u>	<u>412.318</u>
Total del pasivo	<u>15</u>	<u>412.318</u>
PATRIMONIO		
Capital patrimonio autónomo	46.557.806	40.427.232
Resultados Acumulados	-	2.906.665
Resultado neto del periodo	<u>(370.867)</u>	<u>1.186.648</u>
Total del patrimonio	<u>46.186.939</u>	<u>44.520.545</u>
Total del pasivo y patrimonio	<u>46.186.954</u>	<u>44.932.863</u>
Cuentas Contingentes	<u>64.891.714</u>	<u>66.823.345</u>
Cuentas de Orden	<u>126.941</u>	<u>105.073</u>
	-	-

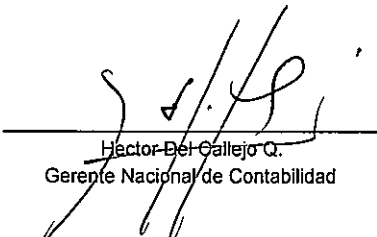

Hector Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad


Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

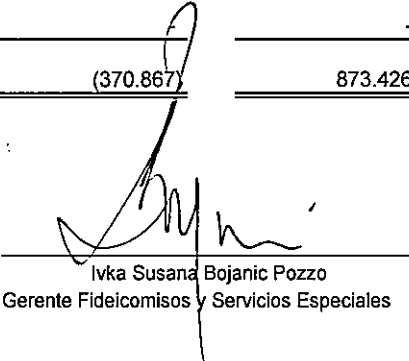
**PATRIMONIO AUTONOMO FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL
ADMINISTRADO POR BANCO BISA S.A.**

**ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
POR EL PERIODO DE SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2022 Y 2021
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2022</u> <u>Bs</u>	<u>2021</u> <u>Bs</u>
Ingresos financieros	939.298	943.992
Gastos financieros	-	-
Resultado financiero bruto	939.298	943.992
Otros ingresos operativos	-	-
Otros gastos operativos	(114.423)	(108.335)
Resultado de operación bruto	824.875	835.657
Recuperación de activos financieros	-	86.274
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(1.195.742)	(30.832)
Resultado de operación después de incobrables	(370.867)	891.099
Gastos de administración	-	-
Resultado de operación neto	(370.867)	891.099
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	-	-
Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y manten. de valor	(370.867)	891.099
Ingresos extraordinarios	-	-
Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores	(370.867)	891.099
Ingresos de gestiones anteriores	-	-
Gastos de gestiones anteriores	-	(17.673)
Resultado antes de impuestos	(370.867)	873.426
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	-	-
Resultado neto del periodo	(370.867)	873.426



 Hector Del Callejo C.
 Gerente Nacional de Contabilidad

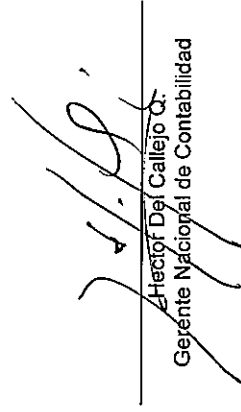


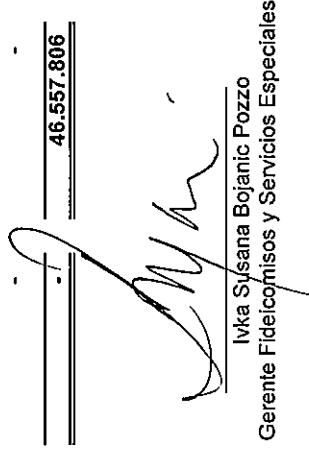
 Ivka Susana Bojanic Pozzo
 Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

**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 SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2022 Y 2021
(Expresado en Bolivianos)**

	Capital Fiduciario		Total Capital Bs	Resultados acumulados Bs	Total Bs
	Capital Fiduciario Bs	Utilización del Capital Fiduciario Bs			
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 del Patrimonio Autónomo	4.730.808	(4.730.808)	-	-	-
Incremento de Patrimonio Autónomo por utilización 2020	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo	-	-	-	873.426	873.426
Saldos al 30 de junio de 2021	40.427.232	-	40.427.232	3.780.091	44.207.323
Incremento del Patrimonio Autónomo	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo de 6 meses	-	-	-	313.222	313.222
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	4.093.313	-	4.093.313	(4.093.313)	-
Incremento del Patrimonio Autónomo	2.037.261	-	2.037.261	-	2.037.261
Resultado neto del periodo	-	-	-	(370.867)	(370.867)
Saldos al 30 de junio de 2022	46.557.806	-	46.557.806	(370.867)	46.186.939

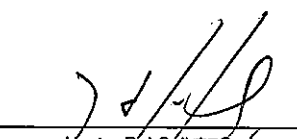

Hector Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad


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 SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2022 Y 2021
(Expresado en Bolivianos)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	Bs	Bs
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto del periodo	(370.867)	873.426
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(276.244)	(552.689)
Previsiones para incobrables y activos contingentes	1.065.365	(67.280)
Previsiones para desvalorización	-	-
Fondos originados en la utilidad del periodo	418.254	253.457
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	(116.425)	(90.662)
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	(412.304)	(403.630)
Flujo neto en actividades de operación	(364.815)	220.155
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	(1.135.710)	(15.076)
- Créditos recuperados en el periodo	-	172.548
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	(1.135.710)	157.472
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Cuentas de los mandantes:		
- Aporte de capital	2.037.261	-
Flujo neto en actividades de financiamiento	2.037.261	-
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) neto en:		
- Inversiones Temporarias	2.219.730	(4.131.833)
- Inversiones Permanentes	(3.403.319)	3.257.593
Flujo neto en actividades de inversión	(1.183.589)	(874.240)
Incremento (disminución) de fondos durante el periodo	(228.599)	(243.156)
Disponibilidades al inicio del periodo	240.859	470.233
Disponibilidades al cierre del periodo	12.260	227.077


Hector Del Callejo C.
Gerente Nacional de Contabilidad


Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales