

**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 2017 y 31 de diciembre de 2016

**CONTENIDO**

Estado de situación patrimonial  
Estado de ganancias y pérdidas  
Estado de cambios del patrimonio neto  
Estado de flujo de efectivo  
Notas a los estados financieros


Bs = boliviano  
US\$ = dólar estadounidense  
UFV = unidades de fomento de vivienda  
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 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>Nota</u>	<u>2017</u> <u>Bs</u>	<u>2016</u> <u>Bs</u>
<b>ACTIVO</b>			
Disponibilidades	8a)	9,110	33,898
Inversiones temporarias	8b)	7,356,380	7,628,538
Inversiones permanentes	8c)	10,545,725	10,347,559
Otras cuentas por cobrar	8d)	<u>73,066</u>	<u>-</u>
<b>Total del activo</b>		<u><u>17,984,281</u></u>	<u><u>18,009,995</u></u>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>			
<b>PASIVO</b>			
Otras cuentas por pagar		<u>-</u>	<u>85,110</u>
<b>Total del pasivo</b>		<u>-</u>	<u>85,110</u>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital patrimonio autónomo	9)	17,535,925	17,535,925
Resultados acumulados		388,960	112,981
Resultados del ejercicio		<u>59,396</u>	<u>275,979</u>
<b>Total del patrimonio</b>		<u><u>17,984,281</u></u>	<u><u>17,924,885</u></u>
<b>Total del pasivo y patrimonio</b>		<u><u>17,984,281</u></u>	<u><u>18,009,995</u></u>
Cuentas Contingentes	8j)	<u><u>18,634,778</u></u>	<u><u>18,631,663</u></u>

Las notas 1 a 13 que se acompañan, forman parte integrante de este estado.

  
Juan Carlos Gutierrez P.  
Jefe Contabilidad Fideicomisos

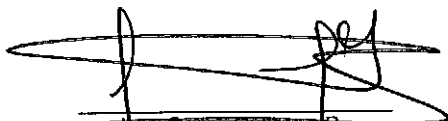
  
Claudia Zeballos Antezana  
Oficial Comercial Fideicomisos

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

**ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS  
POR LOS PERIODOS TERMINADOS EL 28 DE FEBRERO DE 2017 Y 2016  
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>Nota</u>	<u>2017</u> <u>Bs</u>	<u>2016</u> <u>Bs</u>
Ingresos financieros	8e)	77,168	78,223
Gastos financieros		-	-
<b>Resultado financiero bruto</b>		<b>77,168</b>	<b>78,223</b>
Otros ingresos operativos		-	-
Otros gastos operativos	8h)	<u>(3,159)</u>	<u>(1,157)</u>
<b>Resultado de operación bruto</b>		<b>74,009</b>	<b>77,066</b>
Recuperación de activos financieros	8f)	-	766
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8g)	-	-
<b>Resultado de operación después de incobrables</b>		<b>74,009</b>	<b>77,832</b>
Gastos de administración	8i)	<u>(14,613)</u>	<u>(14,708)</u>
<b>Resultado de operación neto</b>		<b>59,396</b>	<b>63,124</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>59,396</b>	<b>63,124</b>
Ingresos extraordinarios		-	-
<b>Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores</b>		<b>59,396</b>	<b>63,124</b>
Ingresos de gestiones anteriores		-	-
Gastos de gestiones anteriores		-	-
<b>Resultado antes de impuestos</b>		<b>59,396</b>	<b>63,124</b>
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)		-	-
<b>Resultado neto del periodo</b>		<b><u>59,396</u></b>	<b><u>63,124</u></b>

Las notas 1 a 13 que se acompañan, forman parte integrante de este estado.

  
 Juan Carlos Gutiérrez P.  
 Jefe Contabilidad Fideicomisos

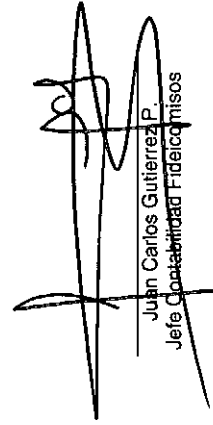
  
 Claudia Zéballos Antezana  
 Oficial Comercial Fideicomisos

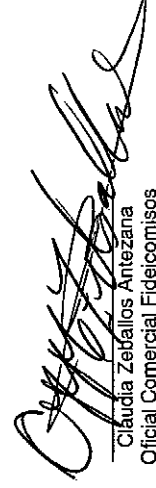
PATRIMONIO AUTONOMO FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL  
ADMINISTRADO POR BANCO BISA S.A.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO  
POR LOS PERIODOS TERMINADOS EL 28 DE FEBRERO DE 2017 Y 2016  
(Expresado en Bolivianos)

	Capital Fideciuario Bs	Capital Fideciuario Bs	Utilizacion del Capital Fideciuario Bs	Total Capital Bs	Resultados acumulados Bs	Total Bs
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2015</b>	17,535,925	-	-	17,535,925	112,981	17,648,906
Incremento de Patrimonio Autónomo	-	-	-	-	-	-
Resultado del periodo	-	-	-	-	63,124	63,124
<b>Saldos al 28 de febrero de 2016</b>	17,535,925	-	-	17,535,925	176,105	17,712,030
Capitalizacion utilidades de la gestión 2015	-	-	-	-	-	-
Incremento del Patrimonio Autónomo	-	-	-	-	-	-
Resultado neto del ejercicio de 10 meses	-	-	-	-	212,855	212,855
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2016</b>	17,535,925	-	-	17,535,925	388,960	17,924,885
Capitalizacion utilidades de la gestión 2016	-	-	-	-	-	-
Incremento del Patrimonio Autónomo	-	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo	-	-	-	-	59,396	59,396
<b>Saldos al 28 de febrero de 2017</b>	17,535,925	-	-	17,535,925	448,356	17,984,281

Las notas 1 al 13 que se acompañan, forman parte integrante de este estado.

  
Juan Carlos Gutierrez P.  
Jefe Contabilidad Fideicomisos


  
Claudia Zeballos Antezana  
Oficial Comercial Fideicomisos

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

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO  
POR LOS PERIODOS TERMINADOS EL 28 DE FEBRERO DE 2017 Y 2016  
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2017</u> <u>Bs</u>	<u>2016</u> <u>Bs</u>
<b>Flujos de fondos en actividades de operación:</b>		
Resultado neto del ejercicio	59,396	63,124
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(186,077)	(98,351)
	<hr/>	<hr/>
<b>Fondos originados en el resultado del periodo</b>	<b>(126,681)</b>	<b>(35,227)</b>
Productos cobrados en el periodo devengados en periodos anteriores sobre: Inversiones temporarias	125,005	48,774
Incremento (disminución) neto de activos y pasivos:		
Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados, diversas	(73,066)	(73,537)
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	(85,110)	(12,532)
	<hr/>	<hr/>
<b>Flujo neto en actividades de operación</b>	<b>(159,852)</b>	<b>(72,522)</b>
<b>Flujos de fondos en actividades de inversión:</b>		
Incremento (disminución) neto en:		
- Inversiones Temporarias	271,168	51,847
- Inversiones Permanentes	(136,104)	8,151
- Recepcion Fondos del Patrimonio Autónomo	-	-
- Utilización de Capital	-	-
	<hr/>	<hr/>
<b>Flujo neto en actividades de inversión</b>	<b>135,064</b>	<b>59,998</b>
<b>Incremento (disminución) de fondos durante el periodo</b>	<b>(24,788)</b>	<b>(12,524)</b>
<b>Disponibilidades al inicio el periodo</b>	<b>33,898</b>	<b>47,056</b>
<b>Disponibilidades al cierre del periodo</b>	<b>9,110</b>	<b>34,532</b>

Las notas 1 al 13 que se acompañan, forman parte integrante de este estado.

  
Juan Carlos Gutierrez P.  
Jefe Contabilidad Fideicomisos

  
Claudia Zeballos Antezana  
Oficial Comercial Fideicomisos