

**PATRIMONIO AUTONOMO FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS PARA EL SECTOR
PRODUCTIVO (FOGACP).
ADMINISTRADO POR BANCO BISA S.A.**

Estados financieros al 31 de octubre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

CONTENIDO

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

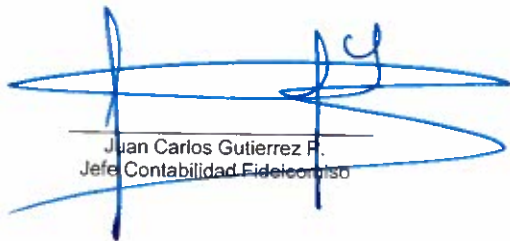
Bs = boliviano
ASFJ = Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero

**PATRIMONIO AUTONOMO FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS PARA EL SECTOR PRODUCTIVO
(ADMINISTRADO POR BANCO BISA S.A.)**

**ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 31 DE OCTUBRE DE 2018 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2017
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>Nota</u>	<u>2018</u> <u>Bs</u>	<u>2017</u> <u>Bs</u>
ACTIVO			
Disponibilidades		32.707	126.672
Inversiones temporarias		8.158.562	9.751.054
Cartera		363.755	-
Otras cuentas por cobrar		15.701	-
Inversiones permanentes		9.153.895	9.048.916
Total del activo		<u>17.724.620</u>	<u>18.926.642</u>
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO			
Otras cuentas por pagar		-	85.354
Total del pasivo		<u>-</u>	<u>85.354</u>
PATRIMONIO			
Capital patrimonio autónomo		19.976.605	19.976.605
Resultados Acumulados		(1.135.317)	(46.282)
Resultado neto del periodo		(1.116.668)	(1.089.035)
Total del patrimonio		<u>17.724.620</u>	<u>18.841.288</u>
Total del pasivo y patrimonio		<u>17.724.620</u>	<u>18.926.642</u>
Cuentas Contingentes		126.345.595	112.456.369
Cuentas de orden		<u>110.667</u>	<u>12.681</u>

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

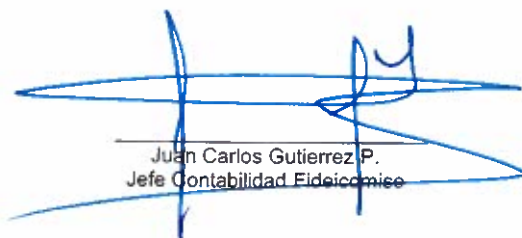

 Juan Carlos Gutierrez P.
 Jefe Contabilidad Fideicomiso


 Claudia Milenka Zeballos Antezana
 Oficial Comercial Fideicomiso

PATRIMONIO AUTONOMO FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS PARA EL SECTOR PRODUCTIVO
ADMINISTRADO POR BANCO BISA S.A.

ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
POR LOS PERIODOS TERMINADOS EL 31 DE OCTUBRE DE 2018 Y 2017

<u>Nota</u>	<u>2018</u> <u>Bs</u>	<u>2017</u> <u>Bs</u>
Ingresos financieros	436.382	389.742
Gastos financieros	-	-
Resultado financiero bruto	436.382	389.742
Otros ingresos operativos	-	-
Otros gastos operativos	(97.942)	(13.018)
Resultado de operación bruto	338.440	376.724
Recuperación de activos financieros	36.950	-
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(1.492.058)	(36.909)
Resultado de operación después de incobrables	(1.116.668)	339.815
Gastos de administración	-	(74.912)
Resultado de operación neto	(1.116.668)	264.903
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	-	-
Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y manten. de valor	(1.116.668)	264.903
Ingresos extraordinarios	-	-
Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores	(1.116.668)	264.903
Ingresos de gestiones anteriores	-	-
Gastos de gestiones anteriores	-	-
Resultado antes de impuestos	(1.116.668)	264.903
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	-	-
Resultado neto del periodo	(1.116.668)	264.903


 Juan Carlos Gutierrez P.
 Jefe Contabilidad Fideicomiso

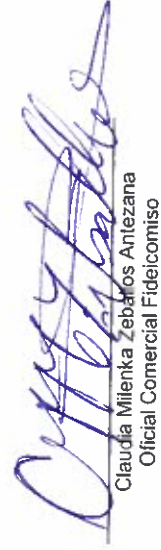

 Claudia Milenka Zeballos Antezana
 Oficial Comercial Fideicomiso

**PATRIMONIO AUTONOMO FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS PARA EL SECTOR PRODUCTIVO
ADMINISTRADO POR BANCO BISA S.A.**

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR LOS PERIODOS TERMINADOS EL 31 DE OCTUBRE DE 2018 Y 2017
(Expresado en Bolivianos)**

	Capital Fideicomisario Bs	Capital Fideicomisario Bs	Utilización del Capital Fideicomisario Bs	Total Capital Bs	Resultados acumulados Bs	Total Bs
Saldo al 31 de diciembre de 2016	19.976.605	-	-	19.976.605	(46.282)	19.930.323
Capitalización utilidades de la gestión 2016	-	-	-	-	-	-
Incremento de Patrimonio Autónomo	-	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo	-	-	-	-	(379.796)	(379.796)
Saldo al 31 de octubre de 2017	19.976.605	-	-	19.976.605	(426.078)	19.550.527
Incremento del Patrimonio Autónomo	-	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo de 2 meses	-	-	-	-	(709.239)	(709.239)
Saldo al 31 de diciembre de 2017	19.976.605	-	-	19.976.605	(1.135.317)	18.841.288
Capitalización utilidades de la gestión 2017	-	-	-	-	-	-
Incremento del Patrimonio Autónomo	-	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo	-	-	-	-	(1.116.668)	(1.116.668)
Saldo al 31 de octubre de 2018	19.976.605	-	-	19.976.605	(2.251.985)	17.724.620


Juan Carlos Gutierrez P.
Jefe Contabilidad Fideicomiso


Claudia Milenka Zeballos Antezana
Oficial Comercial Fideicomiso

PATRIMONIO AUTONOMO FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS PARA EL SECTOR PRODUCTIVO
ADMINISTRADO POR BANCO BISA S.A.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS PERIODOS TERMINADOS EL 31 DE OCTUBRE DE 2018 Y 2017
(Expresado en Bolivianos)

	<u>2018</u> Bs	<u>2017</u> Bs
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto del periodo	(1.116.668)	264.903
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(165.487)	(152.998)
Previsiones para incobrables y activos contingentes	1.455.022	
Previsiones para desvalorización	86	261
Fondos originados en la utilidad del periodo	172.953	112.166
Productos cobrados (cargos pagados) en el periodo devengados en periodos anteriores sobre:		
Inversiones Temporarias y permanentes	194.080	120.005
Incremento (disminución) neto de activos y pasivos:		
Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados, diversas	(15.701)	(24.970)
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	(85.354)	-
Flujo neto en actividades de operación	93.025	95.035
Flujo de fondos en actividades de intermediación:		
Incremento (disminución) de colocaciones:		
- Creditos colocados en el periodo		
- a corto plazo	-	-
- a mediano y largo plazos - mas de 1 año	(1.818.778)	-
- Creditos recuperados en el ejercicio	-	-
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	(1.818.778)	-
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Cuentas de los mandantes:		
- Aporte de capital	-	-
Flujo neto en actividades de financiamiento	-	-
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) neto en:		
- Inversiones Temporarias	1.586.862	(2.464.392)
- Inversiones Permanentes	(128.027)	2.255.321
Flujo neto en actividades de inversión	1.458.835	(209.071)
Incremento (disminución) de fondos durante el periodo	(93.965)	(1.870)
Disponibilidades al inicio del periodo	126.672	138.472
Disponibilidades al cierre del periodo	32.707	136.602

Juan Carlos Gutierrez P
Jefe Contabilidad Fideicomiso

Claudia Milenka Zeballos Antezana
Oficial Comercial Fideicomiso