

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

Estados financieros al 30 de abril de 2018

**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 ABRIL DE 2018 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2017  
(Expresado en Bolivianos)

	<u>Nota</u>	<u>2018</u> Bs	<u>2017</u> Bs
<b>ACTIVO</b>			
Disponibilidades		456	29.873
Inversiones temporarias		10.015.195	11.934.938
Cartera		-	-
Otras cuentas por cobrar		95.417	29
Inversiones permanentes		18.635.984	16.788.378
<b>Total del activo</b>		<u>28.747.052</u>	<u>28.753.218</u>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>			
<b>PASIVO</b>			
Otras cuentas por pagar		-	154.263
<b>Total del pasivo</b>		<u>-</u>	<u>154.263</u>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital patrimonio autónomo		27.799.526	27.799.526
Resultados acumulados		799.429	388.960
Resultados del periodo		148.097	410.469
<b>Total del patrimonio</b>		<u>28.747.052</u>	<u>28.598.955</u>
<b>Total del pasivo y patrimonio</b>		<u>28.747.052</u>	<u>28.753.218</u>
Cuentas contingentes		62.288.873	36.447.474
Cuentas de orden		1.249	393

  
 Juan Carlos Gutierrez P.  
 Jefe Contabilidad Fideicomiso

  
 Claudia Milenka Zeballos Antezana  
 Oficial Comercial Fideicomiso

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 30 DE ABRIL DE 2018 Y 2017  
(Expresado en Bolivianos)

	Nota	2018 Bs	2017 Bs
Ingresos financieros		779.400	204.393
Gastos financieros		-	-
<b>Resultado financiero bruto</b>		<b>779.400</b>	<b>204.393</b>
Otros ingresos operativos		-	-
Otros gastos operativos		(58.044)	(9.107)
<b>Resultado de operación bruto</b>		<b>721.356</b>	<b>195.286</b>
Recuperación de activos financieros		-	-
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros		(573.259)	(13.311)
<b>Resultado de operación después de incobrables</b>		<b>148.097</b>	<b>181.975</b>
Gastos de administración		-	(37.779)
<b>Resultado de operación neto</b>		<b>148.097</b>	<b>144.196</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>148.097</b>	<b>144.196</b>
Ingresos extraordinarios		-	-
<b>Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores</b>		<b>148.097</b>	<b>144.196</b>
Ingresos de gestiones anteriores		-	-
Gastos de gestiones anteriores		-	-
<b>Resultado antes de impuestos</b>		<b>148.097</b>	<b>144.196</b>
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)		-	-
<b>Resultado neto del periodo</b>		<b>148.097</b>	<b>144.196</b>

  
 Juan Carlos Gutierrez P.  
 Jefe Contabilidad Fideicomiso

  
 Claudia Milenka Zeballos Antezana  
 Oficial Comercial Fideicomiso

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 30 DE ABRIL DE 2018 Y 2017  
(Expresado en Bolivianos)

	Capital Fiduciario		Utilizacion del Capital Fiduciario	Total Capital	Resultados acumulados	Total
	Capital Fiduciario	Bs				
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2016</b>	17.535.925	-	-	17.535.925	388.960	17.924.885
Capitalización utilidades de la gestión 2016	-	-	-	-	-	-
Incremento del Patrimonio Autónomo	-	10.263.601	-	10.263.601	-	10.263.601
Resultado del periodo	-	-	-	-	144.196	144.196
<b>Saldo al 30 de abril de 2017</b>	17.535.925	10.263.601	-	27.799.526	533.156	28.332.682
Incremento del Patrimonio Autonomo	-	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo de 8 meses	-	-	-	-	266.273	266.273
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2017</b>	17.535.925	10.263.601	-	27.799.526	799.429	28.598.955
Capitalización utilidades de la gestión 2017	-	-	-	-	-	-
Incremento de Patrimonio Autonomo	-	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo	-	-	-	-	148.097	148.097
<b>Saldo al 30 de abril de 2018</b>	17.535.925	20.527.202	-	27.799.526	947.526	28.747.052

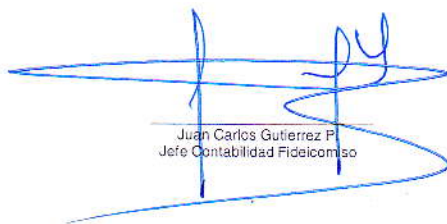
  
Juan Carlos Gutiérrez P.  
Jefe Contabilidad Fideicomiso

  
Claudia Milenka Zeballos Antezana  
Oficial Comercial Fideicomiso

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 30 DE ABRIL DE 2018 Y 2017  
(Expresado en Bolivianos)

	<u>2018</u> Bs	<u>2017</u> Bs
<b>Flujos de fondos en actividades de operación:</b>		
Resultado neto del periodo	148.097	144.196
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(832.075)	(229.820)
Cargos devengados no pagados	-	-
Previsiones para incobrables y activos contingentes	-	-
Previsiones para desvalorización	-	-
<b>Fondos originados en el resultado del ejercicio</b>	<u>(683.978)</u>	<u>(85.624)</u>
Productos cobrados (cargos pagados) en el periodo devengados en periodo anteriores sobre:		
Inversiones Temporarias y permanentes	246.733	125.005
Incremento (disminución) neto de activos y pasivos:		
Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados, diversas	(95.368)	(92.665)
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	(154.263)	(85.110)
<b>Flujo neto en actividades de operación</b>	<u>(2.918)</u>	<u>(52.770)</u>
<b>Flujo de fondos en actividades de intermediación:</b>		
Incremento (disminución) de colocaciones:		
- Creditos colocados en el periodo		
- a corto plazo	-	-
- a mediano y largo plazos - mas de 1 año	-	-
- Creditos recuperados en el periodo	-	-
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
<b>Flujo neto en actividades de intermediación</b>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Flujos de fondos en actividades de financiamiento:</b>		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Cuentas de los mandantes:		
- Aporte de capital	-	10.263.601
<b>Flujo neto en actividades de financiamiento</b>	<u>-</u>	<u>10.263.601</u>
<b>Flujos de fondos en actividades de inversión:</b>		
Incremento (disminución) neto en:		
- Inversiones Temporarias	1.935.011	(4.306.146)
- Inversiones Permanentes	(1.277.532)	(5.823.018)
<b>Flujo neto en actividades de inversión</b>	<u>657.479</u>	<u>(10.129.164)</u>
<b>Incremento (disminución) de fondos durante el periodo</b>	<u>(29.417)</u>	<u>(3.957)</u>
<b>Disponibilidades al inicio del periodo</b>	<u>29.873</u>	<u>33.898</u>
<b>Disponibilidades al cierre del periodo</b>	<u>456</u>	<u>29.941</u>

  
Juan Carlos Gutierrez P.  
Jefe Contabilidad Fideicomiso

  
Claudia Milenka Zeballos Antezana  
Oficial Comercial Fideicomiso