

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

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

CONTENIDO

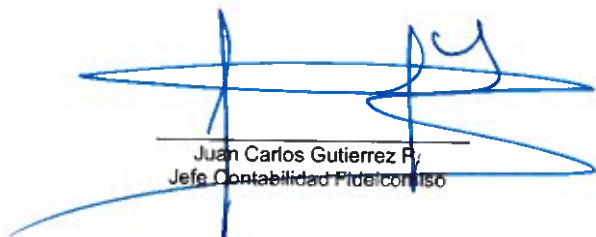
Estado de situación patrimonial
Estado de ganancias y pérdidas
Estado de cambios del patrimonio neto
Estado de flujo de efectivo

Bs = boliviano
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 31 DE AGOSTO 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		4.618	29.873
Inversiones temporarias		12.038.708	11.934.938
Cartera		-	-
Otras cuentas por cobrar		47.810	29
Inversiones permanentes		16.884.550	16.788.378
Total del activo		<u>28.975.686</u>	<u>28.753.218</u>
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO			
Otras cuentas por pagar		-	154.263
Total del pasivo		<u>-</u>	<u>154.263</u>
PATRIMONIO			
Capital patrimonio autónomo		27.799.526	27.799.526
Resultados acumulados		799.429	388.960
Resultados del periodo		376.731	410.469
Total del patrimonio		<u>28.975.686</u>	<u>28.598.955</u>
Total del pasivo y patrimonio		<u>28.975.686</u>	<u>28.753.218</u>
Cuentas contingentes		84.729.064	36.447.474
Cuentas de orden		3.696	393

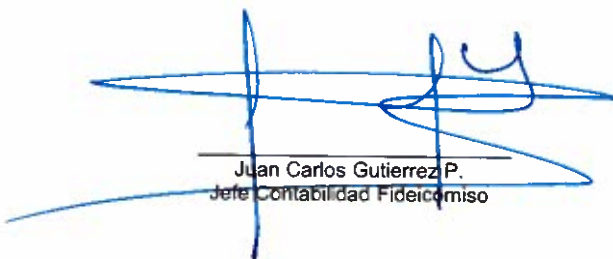

 Juan Carlos Gutierrez R.
 Jefe Contabilidad Fideicomiso

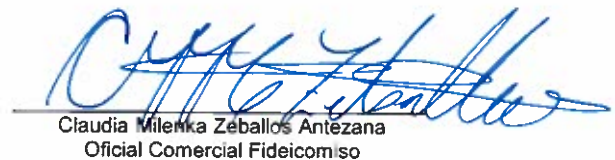

 Claudia Milenka Zeballos Antezana
 Oficial Comercial Fideicomiso

**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 31 DE AGOSTO DE 2018 Y 2017
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>Nota</u>	<u>2018</u> <u>Bs</u>	<u>2017</u> <u>Bs</u>
Ingresos financieros		1.150.803	533.672
Gastos financieros		-	-
Resultado financiero bruto		1.150.803	533.672
Otros ingresos operativos		-	-
Otros gastos operativos		(127.757)	(30.385)
Resultado de operación bruto		1.023.046	503.287
Recuperación de activos financieros		6.454	-
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros		(652.769)	(22.056)
Resultado de operación después de incobrables		376.731	481.231
Gastos de administración		-	(84.112)
Resultado de operación neto		376.731	397.119
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		-	-
Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y manten. de valor		376.731	397.119
Ingresos extraordinarios		-	-
Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores		376.731	397.119
Ingresos de gestiones anteriores		-	-
Gastos de gestiones anteriores		-	-
Resultado antes de impuestos		376.731	397.119
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)		-	-
Resultado neto del periodo		376.731	397.119



 Juan Carlos Gutierrez P.
 Jefe Contabilidad Fideicomiso

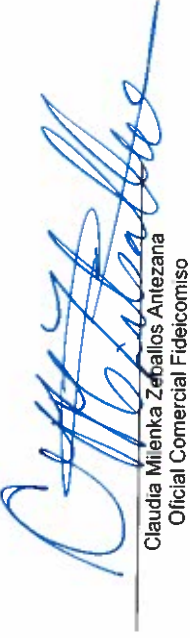

 Claudia Milenka Zeballos Antezana
 Oficial Comercial Fideicomiso

**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 31 DE AGOSTO DE 2018 Y 2017
(Expresado en Bolivianos)**

	Capital Fideicomisario		Utilización del	Total	Resultados	Total
	Capital Fideicomisario	Capital Fideicomisario	Capital Fideicomisario	Capital	acumulados	Capital
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Saldo al 31 de diciembre de 2016	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	-	-	-	-	397.119	397.119
Saldo al 31 de agosto de 2017	17.535.925	10.263.601	10.263.601	27.799.526	786.079	28.585.605
Incremento del Patrimonio Autónomo	-	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo de 4 meses	-	-	-	-	13.350	13.350
Saldo al 31 de diciembre de 2017	17.535.925	10.263.601	10.263.601	27.799.526	799.429	28.598.955
Capitalización utilidades de la gestión 2017	-	-	-	-	-	-
Incremento de Patrimonio Autónomo	10.263.601	(10.263.601)	-	-	-	-
Resultado neto del periodo	-	-	-	-	376.731	376.731
Saldo al 31 de agosto de 2018	27.799.526	-	-	27.799.526	1.176.160	28.975.686


Juan Carlos Gutiérrez P.
Jefe Contabilidad Fideicomiso


Claudia Mienka 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 31 DE AGOSTO DE 2018 Y 2017
(Expresado en Bolivianos)

	2018 Bs	2017 Bs
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto del periodo	376.731	397.119
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(304.043)	(255.042)
Cargos devengados no pagados	-	-
Previsiones para incobrables y activos contingentes	-	-
Previsiones para desvalorización	5.127	8.746
Fondos originados en el resultado del ejercicio	77.815	150.823
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	(47.781)	(46.332)
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	(154.263)	(85.110)
Flujo neto en actividades de operación	44.689	(6.437)
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	-	-
- Créditos recuperados en el periodo	-	-
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	-	-
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Cuentas de los mandantes:		
- Aporte de capital	-	10.263.601
Flujo neto en actividades de financiamiento	-	10.263.601
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) neto en:		
- Inversiones Temporarias	(108.570)	(6.204.486)
- Inversiones Permanentes	(39.189)	(4.207.456)
Flujo neto en actividades de inversión	(147.759)	(10.411.942)
Incremento (disminución) de fondos durante el periodo	(25.255)	(3.955)
Disponibilidades al inicio del periodo	29.873	33.898
Disponibilidades al cierre del periodo	4.618	29.943

Juan Carlos Gutiérrez P.
Jefe Contabilidad Fideicomiso

Claudia Milerka Zeballos Amezcana
Oficial Comercial Fideicomiso