

**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 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 28 DE FEBRERO 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>
<b>ACTIVO</b>			
Disponibilidades	8a)	22.586	29.873
Inversiones temporarias	8b)	12.011.016	11.934.938
Cartera	8c)	-	-
Otras cuentas por cobrar	8d)	119.221	29
Inversiones permanentes	8e)	<u>16.566.227</u>	<u>16.788.378</u>
<b>Total del activo</b>		<u><u>28.719.050</u></u>	<u><u>28.753.218</u></u>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>			
<b>PASIVO</b>			
Otras cuentas por pagar	8f)	<u>-</u>	<u>154.263</u>
<b>Total del pasivo</b>		<u>-</u>	<u>154.263</u>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital patrimonio autónomo	9)	27.799.526	27.799.526
Resultados acumulados		799.429	388.960
Resultados del periodo		<u>120.095</u>	<u>410.469</u>
<b>Total del patrimonio</b>		<u><u>28.719.050</u></u>	<u><u>28.598.955</u></u>
<b>Total del pasivo y patrimonio</b>		<u><u>28.719.050</u></u>	<u><u>28.753.218</u></u>
Cuentas contingentes	8l)	<u>49.971.369</u>	<u>36.447.474</u>
Cuentas de orden	8m)	<u>767</u>	<u>393</u>

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

  
Juan Carlos Gutierrez P.  
Jefe Contabilidad Fideicomiso

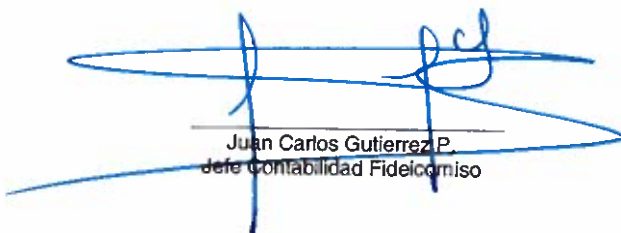
  
Claudia Milenka Zeballos Antezana  
Oficial Comercial Fideicomiso

**PATRIMONIO AUTONOMO FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS 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 2018 Y 2017  
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>Nota</u>	<u>2018</u> <u>Bs</u>	<u>2017</u> <u>Bs</u>
Ingresos financieros		148.879	77.168
Gastos financieros	8g)	-	-
<b>Resultado financiero bruto</b>		<b>148.879</b>	<b>77.168</b>
Otros ingresos operativos		-	-
Otros gastos operativos	8j)	(28.784)	(3.159)
<b>Resultado de operación bruto</b>		<b>120.095</b>	<b>74.009</b>
Recuperación de activos financieros	8h)	-	-
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8i)	-	-
<b>Resultado de operación después de incobrables</b>		<b>120.095</b>	<b>74.009</b>
Gastos de administración	8k)	-	(14.613)
<b>Resultado de operación neto</b>		<b>120.095</b>	<b>59.396</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>120.095</b>	<b>59.396</b>
Ingresos extraordinarios		-	-
<b>Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores</b>		<b>120.095</b>	<b>59.396</b>
Ingresos de gestiones anteriores		-	-
Gastos de gestiones anteriores		-	-
<b>Resultado antes de impuestos</b>		<b>120.095</b>	<b>59.396</b>
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)		-	-
<b>Resultado neto del periodo</b>		<b>120.095</b>	<b>59.396</b>

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

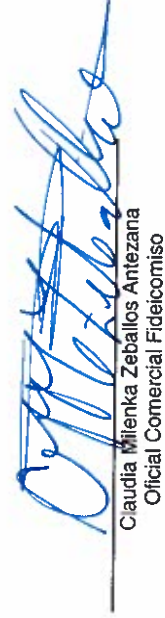
PATRIMONIO AUTONOMO FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL  
ADMINISTRADO POR BANCO BISA S.A.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO  
POR LOS PERIODOS TERMINADOS EL 28 DE FEBRERO DE 2018 Y 2017  
(Expresado en Bolivianos)

	Capital Fiduuciario	Utilización del Capital Fiduuciario	Total Capital	Resultados acumulados	Total
	Capital Fiduuciario Bs	Capital Fiduuciario Bs	Capital Bs	Bs	Bs
Saldos al 31 de diciembre de 2016	17.535.925	-	17.535.925	388.960	17.924.885
Capitalización utilidades de la gestión 2016	-	-	-	-	-
Incremento de Patrimonio Autónomo	-	-	-	-	-
Resultado del periodo	-	-	-	59.396	59.396
Saldos al 28 de febrero de 2017	17.535.925	-	17.535.925	448.356	17.984.281
Incremento del Patrimonio Autónomo	-	10.263.601	10.263.601	-	10.263.601
Resultado neto del periodo de 11 meses	-	-	-	351.073	351.073
Saldos al 31 de diciembre de 2017	17.535.925	10.263.601	27.799.526	799.429	28.598.955
Capitalización utilidades de la gestión 2017	-	-	-	-	-
Incremento de Patrimonio Autónomo	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo	-	-	-	120.095	120.095
Saldos al 28 de febrero de 2018	17.535.925	20.527.202	27.799.526	919.524	28.719.050

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

  
Juan Carlos Gutierrez  
Jefe Contabilidad Fideicomiso

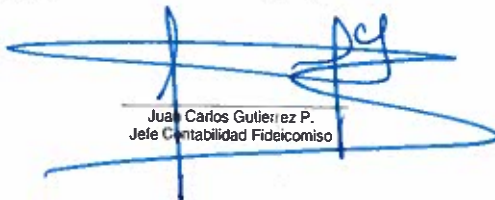
  
Claudia Mienka Zeballos Antezana  
Oficial Comercial Fideicomiso

**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 28 DE FEBRERO DE 2018 Y 2017  
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2018</u> <u>Bs</u>	<u>2017</u> <u>Bs</u>
<b>Flujos de fondos en actividades de operación:</b>		
Resultado neto del periodo	120.095	59.396
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(294.434)	(186.077)
Cargos devengados no pagados		
Previsiones para incobrables y activos contingentes	-	-
Previsiones para desvalorización	-	-
	<hr/>	<hr/>
<b>Fondos originados en el resultado del ejercicio</b>	<b>(174.339)</b>	<b>(126.681)</b>
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	(119.192)	(73.066)
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	(154.263)	(85.110)
	<hr/>	<hr/>
<b>Flujo neto en actividades de operación</b>	<b>(26.722)</b>	<b>(33.171)</b>
<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	-	-
	<hr/>	<hr/>
<b>Flujo neto en actividades de intermediación</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Flujos de fondos en actividades de financiamiento:</b>		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Cuentas de los mandantes:		
- Aporte de capital	-	-
	<hr/>	<hr/>
<b>Flujo neto en actividades de financiamiento</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Flujos de fondos en actividades de inversión:</b>		
Incremento (disminución) neto en:		
- Inversiones Temporarias	(85.557)	271.168
- Inversiones Permanentes	279.331	(136.104)
	<hr/>	<hr/>
<b>Flujo neto en actividades de inversión</b>	<b>193.774</b>	<b>135.064</b>
<b>Incremento (disminución) de fondos durante el periodo</b>	<b>(7.287)</b>	<b>(24.788)</b>
<b>Disponibilidades al inicio del periodo</b>	<b>29.873</b>	<b>33.898</b>
<b>Disponibilidades al cierre del periodo</b>	<b>22.586</b>	<b>9.110</b>

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

  
Juan Carlos Gutiérrez P.  
Jefe Contabilidad Fideicomiso

  
Claudia Milenka Zeballos  
Oficial Comercial Fideicomiso