

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

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

CONTENIDO

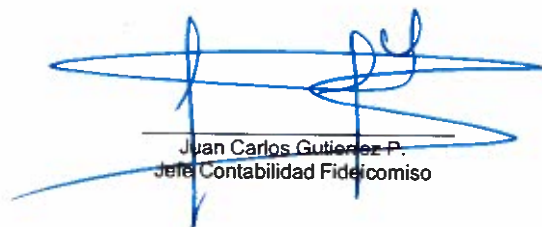
Estado de situación patrimonial
Estado de ganancias y pérdidas
Estado de cambios del patrimonio neto
Estado de flujo de efectivo

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 JULIO 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		413	29.873
Inversiones temporarias		12.944.679	11.934.938
Cartera		-	-
Otras cuentas por cobrar		59.712	29
Inversiones permanentes		<u>15.906.636</u>	<u>16.788.378</u>
Total del activo		<u><u>28.911.440</u></u>	<u><u>28.753.218</u></u>
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO			
Otras cuentas por pagar		<u>-</u>	<u>154.263</u>
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		<u>312.485</u>	<u>410.469</u>
Total del patrimonio		<u><u>28.911.440</u></u>	<u><u>28.598.955</u></u>
Total del pasivo y patrimonio		<u><u>28.911.440</u></u>	<u><u>28.753.218</u></u>
Cuentas contingentes		<u>82.600.130</u>	<u>36.447.474</u>
Cuentas de orden		<u><u>3.079</u></u>	<u><u>393</u></u>


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

	<u>Nota</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
		<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Ingresos financieros		1.077.732	446.731
Gastos financieros		-	-
Resultado financiero bruto		1.077.732	446.731
Otros ingresos operativos		-	-
Otros gastos operativos		(115.771)	(28.681)
Resultado de operación bruto		961.961	418.050
Recuperación de activos financieros		3.293	-
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros		(652.769)	(22.056)
Resultado de operación después de incobrables		312.485	395.994
Gastos de administración		-	(72.529)
Resultado de operación neto		312.485	323.465
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		-	-
Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y manten. de valor		312.485	323.465
Ingresos extraordinarios		-	-
Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores		312.485	323.465
Ingresos de gestiones anteriores		-	-
Gastos de gestiones anteriores		-	-
Resultado antes de impuestos		312.485	323.465
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)		-	-
Resultado neto del periodo		312.485	323.465


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

	Capital Fiduciario		Utilizacion del	Total	Resultados	Total
	Capital	Capital	Capital	Capital	acumulados	Total
	Fiduciario	Fiduciario	Fiduciario	Capital	Bs	Bs
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Saldos al 31 de diciembre de 2016	17.535.925	-	-	17.535.925	388.960	17.924.885
Capitalizacion utilidades de la gestión 2016	-	-	-	-	-	-
Incremento del Patrimonio Autónomo	-	10.263.601	-	10.263.601	-	10.263.601
Resultado del periodo	-	-	-	-	323.465	323.465
Saldos al 31 de julio de 2017	17.535.925	10.263.601	10.263.601	27.799.526	712.425	28.511.951
Incremento del Patrimonio Autonomo	-	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo de 5 meses	-	-	-	-	87.004	87.004
Saldos al 31 de diciembre de 2017	17.535.925	10.263.601	10.263.601	27.799.526	799.429	28.598.955
Capitalizacion utilidades de la gestión 2017	-	-	-	-	-	-
Incremento de Patrimonio Autonomo	-	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo	-	-	-	-	312.485	312.485
Saldos al 31 de julio de 2018	17.535.925	20.527.202	20.527.202	27.799.526	1.111.914	28.911.440


Juan Carlos Gutiérrez P.
Jefe Contabilidad Fideicomiso


Claudia Milena 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 JULIO DE 2018 Y 2017
(Expresado en Bolivianos)

	2018 Bs	2017 Bs
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto del periodo	312.485	323.465
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(306.381)	(233.520)
Cargos devengados no pagados		
Previsiones para incobrables y activos contingentes	-	
Previsiones para desvalorización	8.288	8.746
Fondos originados en el resultado del ejercicio	14.392	98.691
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	(59.682)	(57.916)
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	(154.263)	(85.110)
Flujo neto en actividades de operación	32.788	(18.021)
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	(1.014.995)	(5.733.421)
- Inversiones Permanentes	938.355	(4.614.805)
Flujo neto en actividades de inversión	(76.640)	(10.348.226)
Incremento (disminución) de fondos durante el periodo	(29.460)	(3.955)
Disponibilidades al inicio del periodo	29.873	33.898
Disponibilidades al cierre del periodo	413	29.943


Juan Carlos Gutiérrez
Jefe Contabilidad Fideicomiso


Claudia Milenka Zaballos Antezana
Oficial Comercial Fideicomiso