

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

Estados financieros al 30 de junio 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 JUNIO 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		427	29.873
Inversiones temporarias		12.882.170	11.934.938
Cartera		-	-
Otras cuentas por cobrar		71.614	29
Inversiones permanentes		<u>15.902.176</u>	<u>16.788.378</u>
<b>Total del activo</b>		<u><u>28.856.387</u></u>	<u><u>28.753.218</u></u>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>			
<b>PASIVO</b>			
Otras cuentas por pagar		<u>-</u>	<u>154.263</u>
<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		<u>257.432</u>	<u>410.469</u>
<b>Total del patrimonio</b>		<u><u>28.856.387</u></u>	<u><u>28.598.955</u></u>
<b>Total del pasivo y patrimonio</b>		<u><u>28.856.387</u></u>	<u><u>28.753.218</u></u>
Cuentas contingentes		<u>76.834.779</u>	<u>36.447.474</u>
Cuentas de orden		<u><u>2.462</u></u>	<u><u>393</u></u>

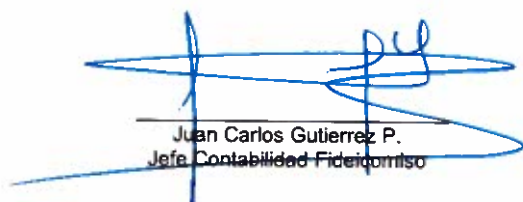
  
 Juan Carlos Gutierrez P.  
 Jefe Contabilidad Fideicomiso

  
 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 30 DE JUNIO DE 2018 Y 2017  
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>Nota</u>	<u>2018</u> <u>Bs</u>	<u>2017</u> <u>Bs</u>
Ingresos financieros		1.003.926	366.419
Gastos financieros		-	-
<b>Resultado financiero bruto</b>		<b>1.003.926</b>	<b>366.419</b>
Otros ingresos operativos		-	-
Otros gastos operativos		(93.725)	(27.490)
<b>Resultado de operación bruto</b>		<b>910.201</b>	<b>338.929</b>
Recuperación de activos financieros		-	-
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros		(652.769)	(22.056)
<b>Resultado de operación después de incobrables</b>		<b>257.432</b>	<b>316.873</b>
Gastos de administración		-	(60.946)
<b>Resultado de operación neto</b>		<b>257.432</b>	<b>255.927</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>257.432</b>	<b>255.927</b>
Ingresos extraordinarios		-	-
<b>Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores</b>		<b>257.432</b>	<b>255.927</b>
Ingresos de gestiones anteriores		-	-
Gastos de gestiones anteriores		-	-
<b>Resultado antes de impuestos</b>		<b>257.432</b>	<b>255.927</b>
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)		-	-
<b>Resultado neto del periodo</b>		<b>257.432</b>	<b>255.927</b>

  
 Juan Carlos Gutierrez P.  
 Jefe Contabilidad Fideicomiso

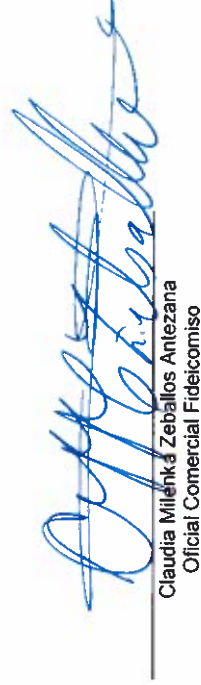
  
 Claudia Milenka Zeballos Arnezana  
 Oficial Comercial Fideicomiso

**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 JUNIO DE 2018 Y 2017  
(Expresado en Bolivianos)**

	Capital Fiduciario		Utilizacion del Capital Fiduciario	Total Capital	Resultados acumulados	Total
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2016</b>	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	-	-	-	-	255.927	255.927
<b>Saldos al 30 de junio de 2017</b>	<b>17.535.925</b>	<b>10.263.601</b>	<b>-</b>	<b>27.799.526</b>	<b>644.887</b>	<b>28.444.413</b>
Incremento del Patrimonio Autónomo	-	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo de 6 meses	-	-	-	-	154.542	154.542
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2017</b>	<b>17.535.925</b>	<b>10.263.601</b>	<b>-</b>	<b>27.799.526</b>	<b>799.429</b>	<b>28.598.955</b>
Capitalizacion utilidades de la gestión 2017	-	-	-	-	-	-
Incremento de Patrimonio Autónomo	-	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo	-	-	-	-	257.432	257.432
<b>Saldos al 30 de junio de 2018</b>	<b>17.535.925</b>	<b>20.527.202</b>	<b>-</b>	<b>27.799.526</b>	<b>1.056.861</b>	<b>28.856.387</b>

  
Juan Carlos Gutierrez P.  
Jefe Contabilidad Fideicomiso

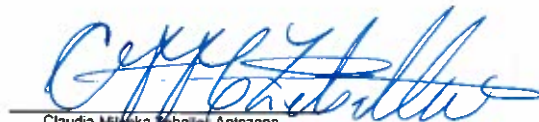
  
Claudia Milénka Zeballos Antezana  
Oficial Comercial Fideicomiso

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 JUNIO DE 2018 Y 2017  
(Expresado en Bolivianos)

	2018 Bs	2017 Bs
<b>Flujos de fondos en actividades de operación:</b>		
Resultado neto del periodo	257.432	255.927
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(321.813)	(167.683)
Cargos devengados no pagados		
Previsiones para incobrables y activos contingentes	-	
Previsiones para desvalorización	11.581	8.746
<b>Fondos originados en el resultado del ejercicio</b>	<b>(52.800)</b>	<b>96.990</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	(71.585)	(69.499)
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	(154.263)	(85.110)
<b>Flujo neto en actividades de operación</b>	<b>20.885</b>	<b>(29.604)</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	-	-
<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	-	10.263.601
<b>Flujo neto en actividades de financiamiento</b>	<b>-</b>	<b>10.263.601</b>
<b>Flujos de fondos en actividades de inversión:</b>		
Incremento (disminución) neto en:		
- Inversiones Temporarias	(880.791)	(5.615.357)
- Inversiones Permanentes	883.260	(4.719.586)
<b>Flujo neto en actividades de inversión</b>	<b>2.469</b>	<b>(10.334.943)</b>
<b>Incremento (disminución) de fondos durante el periodo</b>	<b>(29.446)</b>	<b>(3.956)</b>
<b>Disponibilidades al inicio del periodo</b>	<b>29.873</b>	<b>33.898</b>
<b>Disponibilidades al cierre del periodo</b>	<b>427</b>	<b>29.942</b>

  
Juan Carlos Gutiérrez P.  
Jefe Contabilidad Procomiso

  
Claudia Milenka Zeballos Antezana  
Oficial Comercial Fideicomiso