

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

Estados financieros al 30 de noviembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

CONTENIDO

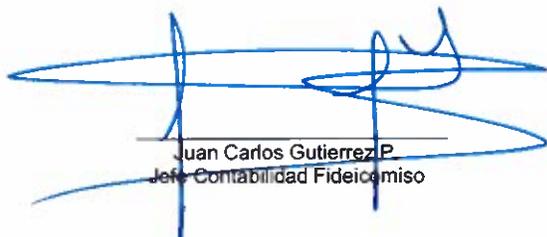
Estado de situación patrimonial
Estado de ganancias y pérdidas
Estado de cambios del patrimonio neto
Estado de flujo de efectivo

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 30 DE NOVIEMBRE 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		18.843	29.873
Inversiones temporarias		14.299.592	11.934.938
Cartera		46.831	-
Otras cuentas por cobrar		12.105	29
Inversiones permanentes		14.790.786	16.788.378
Total del activo		<u>29.168.157</u>	<u>28.753.218</u>
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO			
Otras cuentas por pagar		-	154.263
Total del pasivo		-	154.263
PATRIMONIO			
Capital patrimonio autónomo		27.799.526	27.799.526
Resultados acumulados		799.429	388.960
Resultados del periodo		569.202	410.469
Total del patrimonio		<u>29.168.157</u>	<u>28.598.955</u>
Total del pasivo y patrimonio		<u>29.168.157</u>	<u>28.753.218</u>
Cuentas contingentes		92.773.606	36.447.474
Cuentas de orden		5.890	393

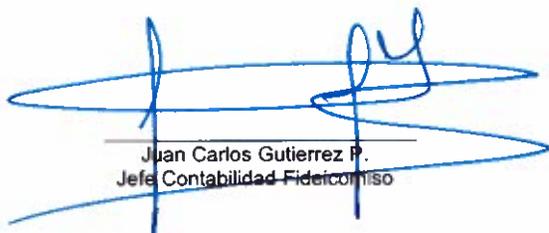

 Juan Carlos Gutierrez P.
 Jefe Contabilidad Fideicomiso


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

	<u>Nota</u>	<u>2018</u> <u>Bs</u>	<u>2017</u> <u>Bs</u>
Ingresos financieros		1.416.309	795.067
Gastos financieros		-	-
Resultado financiero bruto		1.416.309	795.067
Otros ingresos operativos		-	-
Otros gastos operativos		(163.436)	(41.880)
Resultado de operación bruto		1.252.873	753.187
Recuperación de activos financieros		34.706	-
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros		(718.377)	(115.542)
Resultado de operación después de incobrables		569.202	637.645
Gastos de administración		-	(118.861)
Resultado de operación neto		569.202	518.784
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		-	-
Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y manten. de valor		569.202	518.784
Ingresos extraordinarios		-	-
Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores		569.202	518.784
Ingresos de gestiones anteriores		-	-
Gastos de gestiones anteriores		-	-
Resultado antes de impuestos		569.202	518.784
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)		-	-
Resultado neto del periodo		569.202	518.784

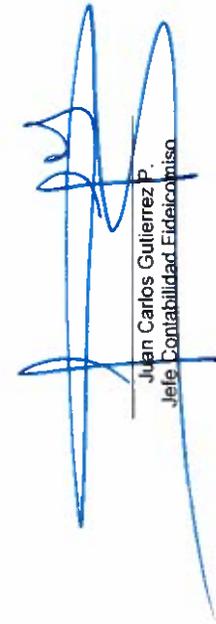

 Juan Carlos Gutierrez P.
 Jefe Contabilidad Fideicomiso


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

	Capital Fiduiciario		Total Capital Bs	Resultados acumulados Bs	Total Bs
	Capital Fiduciario Bs	Utilizacion del Capital Fiduiciario 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	-	-	-	518.784	518.784
Saldos al 30 de noviembre de 2017	17.535.925	10.263.601	27.799.526	907.744	28.707.270
Incremento del Patrimonio Autonomo	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo de 1 mes	-	-	-	(108.315)	(108.315)
Saldos al 31 de diciembre de 2017	17.535.925	10.263.601	27.799.526	799.429	28.598.955
Capitalizacion utilidades de la gestión 2017	-	-	-	-	-
Incremento de Patrimonio Autonomo	10.263.601	(10.263.601)	-	-	-
Resultado neto del periodo	-	-	-	569.202	569.202
Saldos al 30 de noviembre de 2018	27.799.526	-	27.799.526	1.368.631	29.168.157



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 FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS PERIODOS TERMINADOS EL 30 DE NOVIEMBRE DE 2018 Y 2017
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2018</u> Bs	<u>2017</u> Bs
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto del periodo	569.202	518.784
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(288.547)	(258.296)
Cargos devengados no pagados		
Previsiones para incobrables y activos contingentes	86.778	41.494
Previsiones para desvalorización	(23.096)	6.113
Fondos originados en el resultado del ejercicio	344.337	308.095
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	(12.076)	(11.598)
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	(154.263)	(85.110)
Flujo neto en actividades de operación	80.394	28.297
Flujo de fondos en actividades de intermediación:		
Incremento (disminución) de colocaciones:		
- Creditos colocados en el periodo		
- a corto plazo	-	-
- a mediano y largo plazos - mas de 1 año	(133.609)	(41.494)
- Creditos recuperados en el periodo	-	-
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	(133.609)	(41.494)
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 Temporanas	(2.357.519)	(4.199.844)
- Inversiones Permanentes	2.055.367	(6.362.665)
Flujo neto en actividades de inversión	(302.152)	(10.562.509)
Incremento (disminución) de fondos durante el periodo	(11.030)	(4.010)
Disponibilidades al inicio del periodo	29.873	33.898
Disponibilidades al cierre del periodo	18.843	29.888


Juan Carlos Gutierrez P.
Jefe Contabilidad Fideicomiso


Claudia Milenka Zeballos Arnezana
Oficial Comercial Fideicomiso