

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

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

CONTENIDO

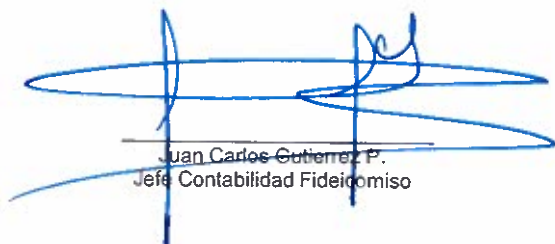
Estado de situación patrimonial
Estado de ganancias y pérdidas
Estado de cambios del patrimonio neto
Estado de flujo de efectivo

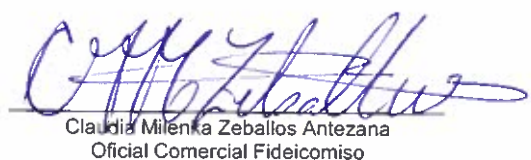
Bs = boliviano
ASFI = Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero

**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 OCTUBRE 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		13.914	29.873
Inversiones temporarias		13.860.819	11.934.938
Cartera		46.831	-
Otras cuentas por cobrar		24.007	29
Inversiones permanentes		15.161.839	16.788.378
Total del activo		<u>29.107.410</u>	<u>28.753.218</u>
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO			
Otras cuentas por pagar		<u>10</u>	<u>154.263</u>
Total del pasivo		<u>10</u>	<u>154.263</u>
PATRIMONIO			
Capital patrimonio autónomo		27.799.526	27.799.526
Resultados acumulados		799.429	388.960
Resultados del periodo		508.445	410.469
Total del patrimonio		<u>29.107.400</u>	<u>28.598.955</u>
Total del pasivo y patrimonio		<u>29.107.410</u>	<u>28.753.218</u>
Cuentas contingentes		<u>92.672.236</u>	<u>36.447.474</u>
Cuentas de orden		<u>5.025</u>	<u>393</u>

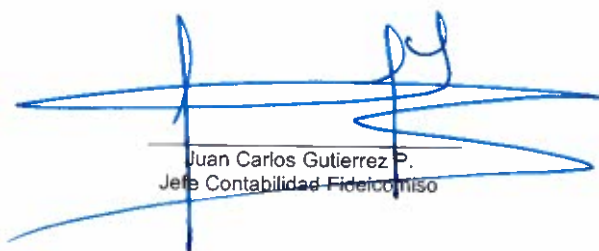

 Juan Carlos Gutierrez P.
 Jefe Contabilidad Fideicomiso


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

	<u>Nota</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
		<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Ingresos financieros		1.343.635	724.727
Gastos financieros		-	-
Resultado financiero bruto		1.343.635	724.727
Otros ingresos operativos		-	-
Otros gastos operativos		(151.519)	(37.893)
Resultado de operación bruto		1.192.116	686.834
Recuperación de activos financieros		34.706	-
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros		(718.377)	(118.175)
Resultado de operación después de incobrables		508.445	568.659
Gastos de administración		-	(107.278)
Resultado de operación neto		508.445	461.381
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		-	-
Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y manten. de valor		508.445	461.381
Ingresos extraordinarios		-	-
Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores		508.445	461.381
Ingresos de gestiones anteriores		-	-
Gastos de gestiones anteriores		-	-
Resultado antes de impuestos		508.445	461.381
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)		-	-
Resultado neto del periodo		508.445	461.381


 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 OCTUBRE DE 2018 Y 2017
(Expresado en Bolivianos)

	Capital Fideciuario		Total Capital Bs	Resultados acumulados Bs	Total Bs
	Capital Fideciuario Bs	Utilizacion del Capital Fideciuario Bs			
Saldo 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	-	-	-	461.381	461.381
Saldo al 31 de octubre de 2017	17.535.925	10.263.601	27.799.526	850.341	28.649.867
Incremento del Patrimonio Autónomo	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo de 2 meses	-	-	-	(50.912)	(50.912)
Saldo 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 Autónomo	10.263.601	(10.263.601)	-	-	-
Resultado neto del periodo	-	-	-	508.445	508.445
Saldo al 31 de octubre de 2018	27.799.526	-	27.799.526	1.307.874	29.107.400

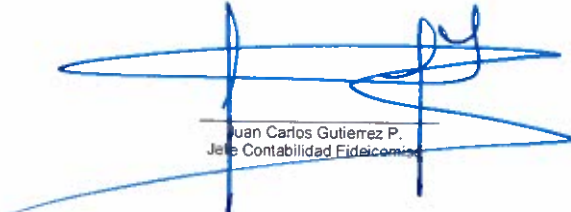

Juan Carlos Gutierrez P.
Jefe Contabilidad Fideicomiso

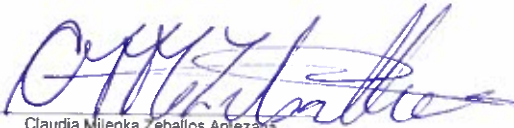

Claudia Miledra Zeballos Antezana
Oficial Comercial Fideicomiso

**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 OCTUBRE 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	508.445	461.381
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(295.260)	(248.188)
Cargos devengados no pagados	86.778	
Previsiones para incobrables y activos contingentes	(23.096)	50.240
Previsiones para desvalorización		
Fondos originados en el resultado del ejercicio	276.867	263.433
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	(23.978)	(23.166)
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	(154.253)	(85.110)
Flujo neto en actividades de operación	68.502	16.729
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 Temporarias	(1.933.263)	(3.723.282)
- Inversiones Permanentes	1.705.544	(6.782.983)
Flujo neto en actividades de inversión	(227.719)	(10.506.265)
Incremento (disminución) de fondos durante el periodo	(15.959)	(3.996)
Disponibilidades al inicio del periodo	29.873	33.898
Disponibilidades al cierre del periodo	13.914	29.902


Juan Carlos Gutierrez P.
Jefe Contabilidad Fideicomiso


Claudia Milenka Zeballos Arleza
Oficial Comercial Fideicomiso