

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

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

CONTENIDO

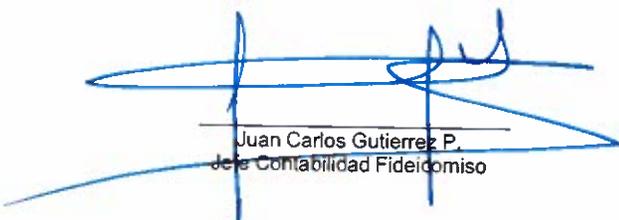
Estado de situación patrimonial
Estado de ganancias y pérdidas
Estado de cambios del patrimonio neto
Estado de flujo de efectivo

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 SEPTIEMBRE 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		8.618	29.873
Inversiones temporarias		15.262.470	11.934.938
Cartera		-	-
Otras cuentas por cobrar		35.909	29
Inversiones permanentes		13.755.162	16.788.378
Total del activo		<u>29.062.159</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		463.204	410.469
Total del patrimonio		<u>29.062.159</u>	<u>28.598.955</u>
Total del pasivo y patrimonio		<u>29.062.159</u>	<u>28.753.218</u>
Cuentas contingentes		90.220.195	36.447.474
Cuentas de orden		4.292	393



Juan Carlos Gutierrez P.
Jefe Contabilidad Fideicomiso

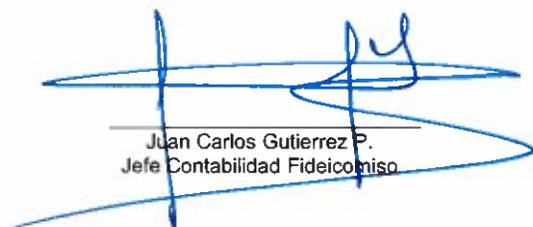


Claudia Milenka Zeballos Antezana
Oficial Comercial Fideicomiso

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

	<u>Nota</u>	<u>2018</u> <u>Bs</u>	<u>2017</u> <u>Bs</u>
Ingresos financieros		1.220.870	648.105
Gastos financieros		-	-
Resultado financiero bruto		1.220.870	648.105
Otros ingresos operativos		-	-
Otros gastos operativos		(139.603)	(37.846)
Resultado de operación bruto		1.081.267	610.259
Recuperación de activos financieros		34.706	-
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros		(652.769)	(76.681)
Resultado de operación después de incobrables		463.204	533.578
Gastos de administración		-	(95.696)
Resultado de operación neto		463.204	437.882
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		-	-
Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y manten. de valor		463.204	437.882
Ingresos extraordinarios		-	-
Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores		463.204	437.882
Ingresos de gestiones anteriores		-	-
Gastos de gestiones anteriores		-	-
Resultado antes de impuestos		463.204	437.882
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)		-	-
Resultado neto del periodo		463.204	437.882


 Juan Carlos Gutierrez P.
 Jefe Contabilidad Fideicomiso


 Claudia Milenka Zeballos Antezana
 Oficial Comercial Fideicomiso

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

	Capital Fiduciario		Utilizacion del Capital Fiduciario Bs	Total Capital Bs	Resultados acumulados Bs	Total Bs
	Capital Fiduciario Bs					
Saldo al 31 de diciembre de 2016	17.535.925	-	-	17.535.925	388.960	17.924.885
Capitalización utilidades de la gestión 2016	-	-	-	-	-	-
Incremento del Patrimonio Autónomo	-	10.263.601	-	10.263.601	-	10.263.601
Resultado del periodo	-	-	-	-	397.119	397.119
Saldo al 30 de septiembre de 2017	17.535.925	10.263.601	-	27.799.526	786.079	28.585.605
Incremento del Patrimonio Autónomo	-	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo de 3 meses	-	-	-	-	13.350	13.350
Saldo 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	10.263.601	(10.263.601)	-	-	-	-
Resultado neto del periodo	-	-	-	-	463.204	463.204
Saldo al 30 de septiembre de 2018	27.799.526	-	-	27.799.526	1.262.633	29.062.159



Juan Carlos Gutierrez F.
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 SEPTIEMBRE DE 2018 Y 2017
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2018</u> <u>Bs</u>	<u>2017</u> <u>Bs</u>
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto del periodo	463.204	437.882
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos		
Productos devengados no cobrados	(316.361)	(243.034)
Cargos devengados no pagados	-	-
Previsiones para incobrables y activos contingentes	-	-
Previsiones para desvalorización	(23.125)	8.746
Fondos originados en el resultado del ejercicio	123.718	203.594
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	(35.880)	(34.749)
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	(154.263)	(85.110)
Flujo neto en actividades de operación	56.590	5.146
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	-	-
- Creditos 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	(3.236.260)	(4.108.774)
- Inversiones Permanentes	3.034.697	(6.367.522)
Flujo neto en actividades de inversión	(201.563)	(10.476.296)
Incremento (disminución) de fondos durante el periodo	(21.255)	(3.955)
Disponibilidades al inicio del periodo	29.873	33.898
Disponibilidades al cierre del periodo	8.618	29.943


 Juan Carlos Gutierrez P.
 Jefe Contabilidad Fideicomiso


 Claudia Milena Zaballos Antezana
 Oficial Comercial Fideicomiso