

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

Estados financieros al 30 de abril de 2019 y 31 de diciembre de 2018

CONTENIDO

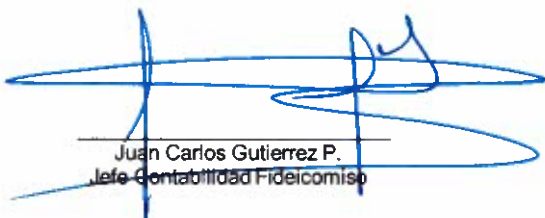
Estado de situación patrimonial
Estado de ganancias y pérdidas
Estado de cambios del patrimonio neto
Estado de flujo de efectivo

Bs = boliviano
ASFI = Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero

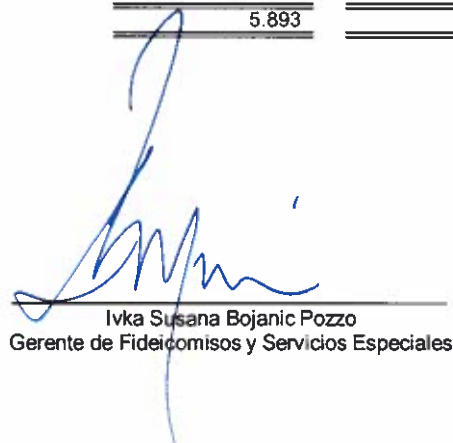
**PATRIMONIO AUTONOMO FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL
(ADMINISTRADO POR BANCO BISA S.A.)**

**ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 30 DE ABRIL DE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>Nota</u>	<u>2019</u> <u>Bs</u>	<u>2018</u> <u>Bs</u>
ACTIVO			
Disponibilidades		161.605	81.703
Inversiones temporarias		22.600.576	14.571.555
Cartera		81.647	-
Otras cuentas por cobrar		138.736	145
Inversiones permanentes		14.442.073	14.617.590
Total del activo		<u>37.424.637</u>	<u>29.270.993</u>
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO			
Otras cuentas por pagar		15	182.237
Total del pasivo		<u>15</u>	<u>182.237</u>
PATRIMONIO			
Capital patrimonio autónomo		35.696.425	27.799.526
Resultados acumulados		1.289.230	799.429
Resultados neto del periodo		438.967	489.801
Total del patrimonio		<u>37.424.622</u>	<u>29.088.756</u>
Total del pasivo y patrimonio		<u>37.424.637</u>	<u>29.270.993</u>
Cuentas contingentes		94.531.042	97.852.603
Cuentas de orden		5.893	6.123



Juan Carlos Gutierrez P.
Jefe Contabilidad Fideicomiso

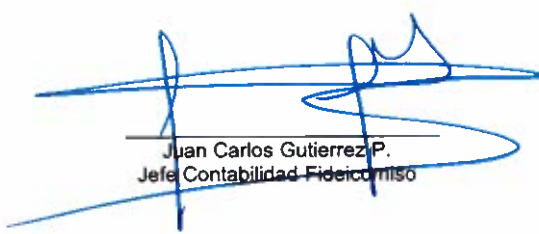


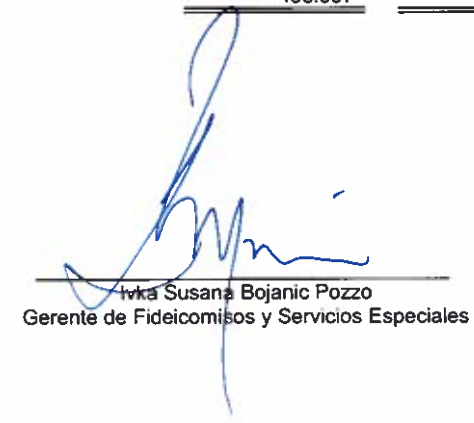
Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente de Fideicomisos y Servicios Especiales

**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 EJERCICIOS TERMINADOS EL 30 DE ABRIL DE 2019 Y 2018
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>Nota</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u> <u>Bs</u>
Ingresos financieros		408.694	779.400
Gastos financieros		-	-
Resultado financiero bruto		408.694	779.400
Otros ingresos operativos		-	-
Otros gastos operativos		(41.731)	(58.044)
Resultado de operación bruto		366.963	721.356
Recuperación de activos financieros		41.552	-
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros		(61.084)	(573.259)
Resultado de operación después de incobrables		347.431	148.097
Gastos de administración		-	-
Resultado de operación neto		347.431	148.097
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		-	-
Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y manten. de valor		347.431	148.097
Ingresos extraordinarios		5	-
Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores		347.436	148.097
Ingresos de gestiones anteriores		91.531	-
Gastos de gestiones anteriores		-	-
Resultado antes de impuestos		438.967	148.097
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)		-	-
Resultado neto del periodo		438.967	148.097


 Juan Carlos Gutierrez P.
 Jefe Contabilidad Fideicomiso

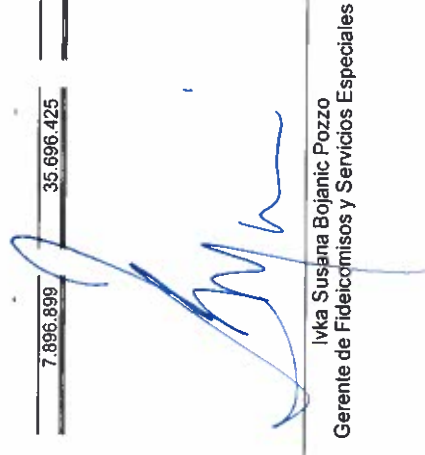

 Ivka Susana Bojanic Pozzo
 Gerente de Fideicomisos y Servicios Especiales

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 EJERCICIOS TERMINADOS EL 30 DE ABRIL DE 2019 Y 2018 (Expresado en Bolivianos)

	Capital Fiduciario		Utilización del Capital Fiduciario Bs	Total Capital Bs	Resultados acumulados Bs	Total Bs
	Capital Fiduciario Bs	Total Capital Bs				
Saldos 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 del Patrimonio Autónomo	-	-	-	-	-	-
Incremento de Patrimonio Autonomo por utilización 2017	10.263.601	(10.263.601)	-	-	-	-
Resultado del periodo	-	-	-	-	148.097	148.097
Saldos al 30 de abril de 2018	27.799.526	-	-	27.799.526	947.526	28.747.052
Incremento del Patrimonio Autonomo	-	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo de 8 meses	-	-	-	-	341.704	341.704
Saldos al 31 de diciembre de 2018	27.799.526	-	-	27.799.526	1.289.230	29.088.756
Capitalización utilidades de la gestión 2018	-	-	-	-	-	-
Incremento de Patrimonio Autonomo	-	7.896.899	-	7.896.899	-	7.896.899
Resultado neto del periodo	-	-	-	-	438.967	438.967
Saldos al 30 de abril de 2019	27.799.526	7.896.899	-	35.696.425	1.728.197	37.424.622


 Juan Carlos Gutierrez P.
 Jefe Contabilidad Fideicomiso


 Ivka Susana Bojanic Pozzo
 Gerente de Fideicomisos y Servicios Especiales

**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 EJERCICIOS TERMINADOS EL 30 DE ABRIL DE 2019 Y 2018
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2019</u> Bs	<u>2018</u> Bs
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto del periodo	438.967	148.097
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(326.246)	(832.075)
Cargos devengados no pagados		
Previsiones para incobrables y activos contingentes	57.783	-
Previsiones para desvalorización	3.301	-
	<u>173.805</u>	<u>(683.978)</u>
Fondos originados en el resultado del periodo	173.805	(683.978)
Productos cobrados (cargos pagados) en el periodo devengados en periodos anteriores sobre:		
Inversiones Temporarias y permanentes	261.753	246.733
Incremento (disminución) neto de activos y pasivos:		
Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados, diversas	(138.591)	(95.388)
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	(182.222)	(154.263)
	<u>(59.060)</u>	<u>(2.918)</u>
Flujo neto en actividades de operación	(59.060)	(2.918)
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	(139.429)	-
- Creditos recuperados en el periodo	-	-
- Otras cuentas por cobrar por intermediacion financiera	-	-
	<u>(139.429)</u>	<u>-</u>
Flujo neto en actividades de intermediacion	(139.429)	-
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Cuentas de los mandantes:		
- Aporte de capital	7.896.899	-
	<u>7.896.899</u>	<u>-</u>
Flujo neto en actividades de financiamiento	7.896.899	-
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) neto en:		
- Inversiones Temporarias	(7.991.462)	1.935.011
- Inversiones Permanentes	199.149	(1.277.532)
Flujo neto en actividades de inversión	<u>(7.792.313)</u>	<u>657.479</u>
Incremento (disminución) de fondos durante el periodo	79.902	(29.417)
Disponibilidades al inicio del periodo	81.703	29.873
Disponibilidades al cierre del periodo	161.605	456

Juan Carlos Gutierrez P.
Jefe Contabilidad Fideicomiso

Jana Susana Bojanic Pozzo
Gerente de Fideicomisos y Servicios Especiales