

**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 2020 y 31 de diciembre de 2019

CONTENIDO

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

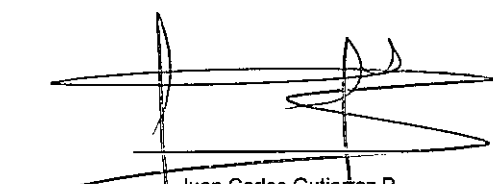
Bs = Boliviano
ASFI = Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero

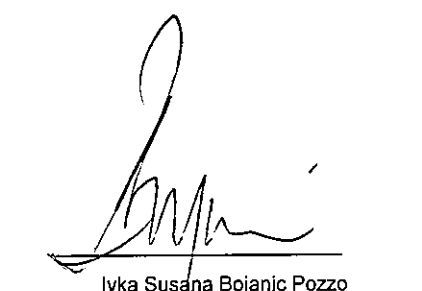
1

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 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(Expresado en Bolivianos)

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
ACTIVO		
Disponibilidades	5.202	79.834
Inversiones temporarias	13.350.623	15.579.335
Cartera	69.249	-
Otras cuentas por cobrar	125.612	-
Inversiones permanentes	<u>24.583.551</u>	<u>22.353.758</u>
Total del activo	<u>38.134.237</u>	<u>38.012.927</u>
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO		
Otras cuentas por pagar	<u>15</u>	<u>329.399</u>
Total del pasivo	<u>15</u>	<u>329.399</u>
PATRIMONIO		
Capital patrimonio autónomo	35.696.424	35.696.424
Resultados Acumulados	1.987.104	1.289.230
Resultados del periodo	<u>450.694</u>	<u>697.874</u>
Total del patrimonio	<u>38.134.222</u>	<u>37.683.528</u>
Total del pasivo y patrimonio	<u>38.134.237</u>	<u>38.012.927</u>
Cuentas Contingentes	<u>78.175.551</u>	<u>81.538.466</u>
Cuentas de Orden	<u>32.796</u>	<u>22.840</u>

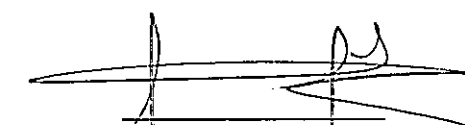

Juan Carlos Gutierrez P.
Subgerente de Contabilidad

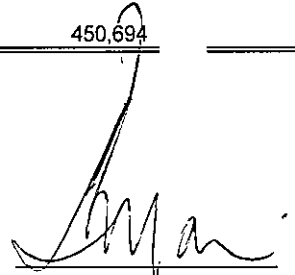

Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

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 ABRIL DE 2020 Y 2019
(Expresado en Bolivianos)

	<u>2020</u> Bs	<u>2019</u> Bs
Ingresos financieros	565,301	408,694
Gastos financieros	-	-
Resultado financiero bruto	565,301	408,694
Otros ingresos operativos	-	-
Otros gastos operativos	(47,105)	(41,731)
Resultado de operación bruto	518,196	366,963
Recuperación de activos financieros	-	41,552
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(51,800)	(61,084)
Resultado de operación después de incobrables	466,396	347,431
Gastos de administración	(15,702)	-
Resultado de operación neto	450,694	347,431
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	-	-
Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y manten. de valor	450,694	347,431
Ingresos extraordinarios	-	5
Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores	450,694	347,436
Ingresos de gestiones anteriores	-	91,531
Gastos de gestiones anteriores	-	-
Resultado antes de impuestos	450,694	438,967
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	-	-
Resultado neto del periodo	450,694	438,967

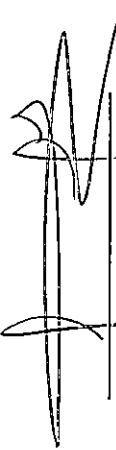

Juan Carlos Gutierrez P.
Subgerente de Contabilidad

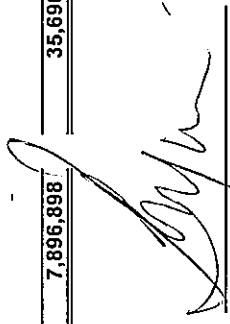

Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

**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 ABRIL DE 2020 Y 2019
(Expresado en Bolivianos)**

	Capital Fiduciario		Utilización del Capital Fiduciario Bs	Total Capital Bs	Resultados acumulados Bs	Total Bs
	Capital Fiduciario Bs					
Saldos al 31 de diciembre de 2018	27,799,525	-	-	27,799,525	1,289,230	29,088,756
Capitalización utilidades de la gestión 2018	-	-	-	-	-	-
Incremento del Patrimonio Autónomo	-	-	-	-	-	-
Incremento de Patrimonio Autónomo por utilización 2018	-	7,896,898	7,896,898	7,896,898	-	7,896,898
Resultado del periodo	-	-	-	-	438,967	438,967
Saldos al 30 de abril de 2019	27,799,525	7,896,898	7,896,898	35,696,424	1,728,197	37,424,621
Incremento del Patrimonio Autónomo	-	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo de 8 meses	-	-	-	-	258,907	258,907
Saldos al 31 de diciembre de 2019	27,799,525	7,896,898	7,896,898	35,696,424	1,987,104	37,683,528
Capitalización utilidades de la gestión 2018	-	-	-	-	-	-
Incremento de Patrimonio Autónomo	-	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo	-	-	-	-	450,694	450,694
Saldos al 30 de abril de 2020	27,799,525	7,896,898	7,896,898	35,696,424	2,437,798	38,134,222

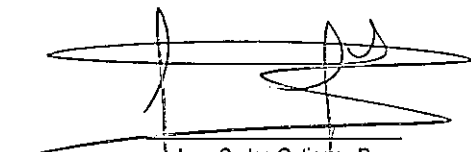

Juan Carlos Gutierrez P.
Subgerente de Contabilidad

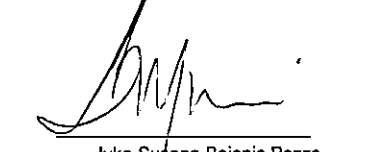

Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

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 ABRIL DE 2020 Y 2019
(Expresado en Bolivianos)

	<u>2020</u> Bs	<u>2019</u> Bs
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto del periodo	450,694	438,967
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(1,113,698)	(326,246)
Previsiones para incobrables y activos contingentes	34,838	57,783
Previsiones para desvalorización	-	3,301
Fondos originados en la utilidad del periodo	(628,165)	173,805
Productos cobrados (cargos pagados) en el periodo devengados en periodos anteriores sobre:		
Inversiones Temporarias y permanentes	1,247,392	261,753
Incremento (disminución) neto de activos y pasivos:		
Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados, diversas	(125,612)	(138,591)
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	(329,384)	(182,222)
Flujo neto en actividades de operación	792,396	(59,060)
Flujo de fondos en actividades de intermediación:		
Incremento (disminución) de colocaciones:		
- Créditos colocados en el periodo		
- a corto plazo	-	-
- a mediano y largo plazos - mas de 1 año	(104,087)	(139,429)
- Créditos recuperados en el periodo	-	-
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	(104,087)	(139,429)
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Cuentas de los mandantes:		
- Aporte de capital	-	7,896,899
Flujo neto en actividades de financiamiento	-	7,896,899
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) neto en:		
- Inversiones Temporarias	2,167,941	(7,991,462)
- Inversiones Permanentes	(2,302,716)	199,149
Flujo neto en actividades de inversión	(134,775)	(7,792,313)
Incremento (disminución) de fondos durante el periodo	(74,632)	79,902
Disponibilidades al inicio del periodo	79,834	81,703
Disponibilidades al cierre del periodo	5,202	161,605


Juan Carlos Gutierrez P.
Subgerente de Contabilidad


Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales