

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

Estados financieros al 31 de marzo de 2020 y 31 de diciembre de 2019

CONTENIDO

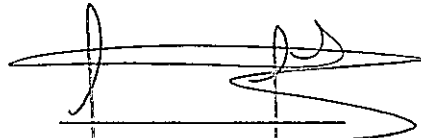
Estado de situación patrimonial
Estado de ganancias y pérdidas
Estado de cambios del patrimonio neto
Estado de flujo de efectivo


Bs = Boliviano
ASFI = Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero

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 MARZO 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	61,788	79,834
Inversiones temporarias	12,982,119	15,579,335
Cartera	23,368	-
Otras cuentas por cobrar	141,313	-
Inversiones permanentes	<u>24,813,598</u>	<u>22,353,758</u>
Total del activo	<u>38,022,186</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>338,643</u>	<u>697,874</u>
Total del patrimonio	<u>38,022,171</u>	<u>37,683,528</u>
Total del pasivo y patrimonio	<u>38,022,186</u>	<u>38,012,927</u>
Cuentas Contingentes	<u>78,428,287</u>	<u>81,538,466</u>
Cuentas de Orden	<u>30,310</u>	<u>22,840</u>

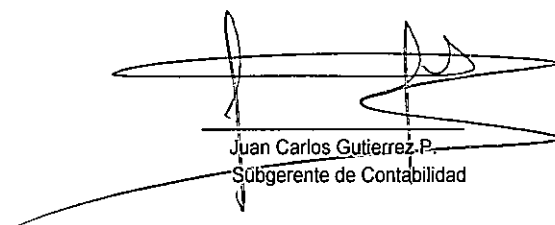

Juan-Carlos Gutiérrez P.
Subgerente de Contabilidad

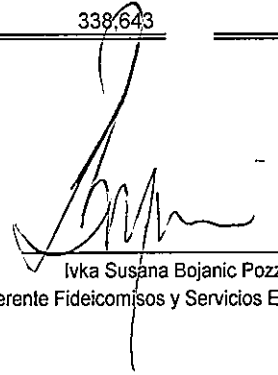

Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

**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 31 MARZO DE 2020 Y 2019
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2020</u> <u>Bs</u>	<u>2019</u> <u>Bs</u>
Ingresos financieros	426,078	295,168
Gastos financieros	-	-
Resultado financiero bruto	426,078	295,168
Otros ingresos operativos	-	-
Otros gastos operativos	(31,403)	(41,731)
Resultado de operación bruto	394,675	253,437
Recuperación de activos financieros	-	41,552
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(40,331)	(61,296)
Resultado de operación después de incobrables	354,344	233,693
Gastos de administración	(15,701)	-
Resultado de operación neto	338,643	233,693
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	-	-
Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y manten. de valor	338,643	233,693
Ingresos extraordinarios	-	5
Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores	338,643	233,698
Ingresos de gestiones anteriores	-	-
Gastos de gestiones anteriores	-	-
Resultado antes de impuestos	338,643	233,698
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	-	-
Resultado neto del periodo	<u>338,643</u>	<u>233,698</u>

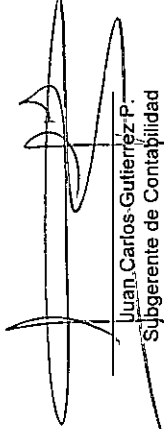

Juan Carlos Gutierrez P.
Subgerente de Contabilidad

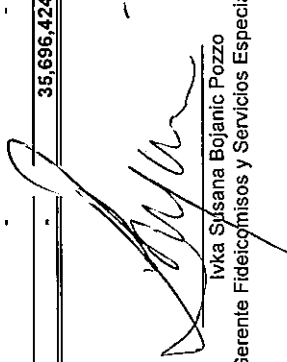

Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

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

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 MARZO DE 2020 Y 2019
(Expresado en Bolivianos)**

	Capital Fiduciario		Total Capital Bs	Resultados acumulados Bs	Total Bs
	Capital Fiduciario Bs	Utilización del Capital Fiduciario Bs			
Saldo 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
Resultado del período	-	-	-	233,698	233,698
Saldo al 31 de marzo de 2019	27,799,525	7,896,898	35,696,424	1,522,928	37,219,352
Incremento del Patrimonio Autónomo	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo de 9 meses	-	-	-	464,176	464,176
Saldo al 31 de diciembre de 2019	27,799,525	-	35,696,424	1,987,104	37,683,528
Capitalización utilidades de la gestión 2018	-	-	-	-	-
Incremento de Patrimonio Autónomo	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo	-	-	-	338,643	338,643
Saldo al 31 de marzo de 2020	27,799,525	-	35,696,424	2,325,747	38,022,171

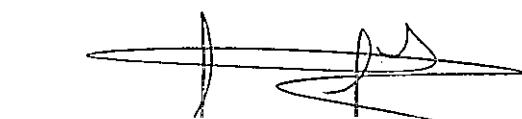

Juan Carlos Gutiérrez P.
Subgerente de Contabilidad



Ivka Sysana 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 31 MARZO 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	338,643	233,698
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(1,077,794)	(304,681)
Previsiones para incobrables y activos contingentes	23,368	57,995
Previsiones para desvalorización	-	3,301
Fondos originados en la utilidad del periodo	(715,783)	(9,687)
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	(141,313)	(138,551)
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	(329,384)	(182,222)
Flujo neto en actividades de operación	776,695	(59,020)
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	(46,735)	(139,429)
- Créditos recuperados en el periodo	-	-
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	(46,735)	(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	2,554,526	(6,438,287)
- Inversiones Permanentes	(2,586,748)	(1,269,103)
Flujo neto en actividades de inversión	(32,222)	(7,707,390)
Incremento (disminución) de fondos durante el periodo	(18,046)	(18,627)
Disponibilidades al inicio del periodo	79,834	81,703
Disponibilidades al cierre del periodo	61,788	63,076


Juan Carlos Gutiérrez P.
Subgerente de Contabilidad


Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales