

**PATRIMONIO AUTONOMO FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS PARA EL SECTOR
PRODUCTIVO (FOGACP).
ADMINISTRADO POR BANCO BISA S.A.**

Estados financieros al 31 de agosto 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

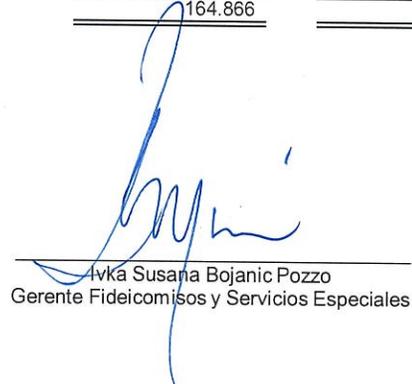
Bs = boliviano
ASFI = Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero

**PATRIMONIO AUTONOMO FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS PARA EL SECTOR PRODUCTIVO
(ADMINISTRADO POR BANCO BISA S.A.)**

**ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 31 DE AGOSTO 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		1.844.389	36.526
Inversiones temporarias		17.239.165	10.265.632
Cartera		588.400	363.755
Otras cuentas por cobrar		42.662	-
Inversiones permanentes		6.959.616	7.143.477
Total del activo		<u>26.674.232</u>	<u>17.809.390</u>
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO			
Otras cuentas por pagar		-	108.857
Total del pasivo		-	108.857
PATRIMONIO			
Capital patrimonio autónomo		27.873.504	19.976.605
Resultados Acumulados		(2.276.072)	(1.135.317)
Resultados del periodo		1.076.800	(1.140.755)
Total del patrimonio		<u>26.674.232</u>	<u>17.700.533</u>
Total del pasivo y patrimonio		<u>26.674.232</u>	<u>17.809.390</u>
Cuentas Contingentes		<u>121.028.377</u>	<u>128.451.914</u>
Cuentas de orden		<u>164.866</u>	<u>142.992</u>


Juan Carlos Gutierrez P.
Subgerente de Contabilidad

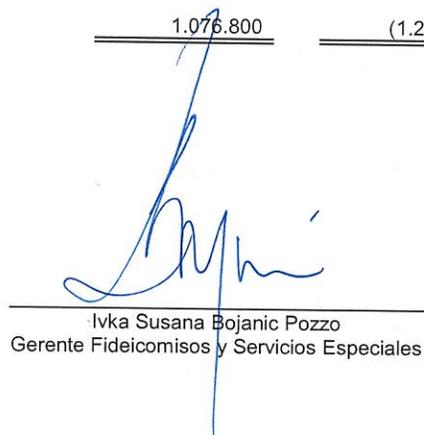

Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

PATRIMONIO AUTONOMO FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS PARA EL SECTOR PRODUCTIVO
ADMINISTRADO POR BANCO BISA S.A.

ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE AGOSTO DE 2019 Y 2018
(Expresado en Bolivianos)

	<u>Nota</u>	<u>2019</u> Bs	<u>2018</u> Bs
Ingresos financieros		660.105	345.785
Gastos financieros		-	-
Resultado financiero bruto		660.105	345.785
Otros ingresos operativos		-	-
Otros gastos operativos		(80.820)	(82.241)
Resultado de operación bruto		579.285	263.544
Recuperación de activos financieros		1.362.160	5.497
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros		(899.755)	(1.492.058)
Resultado de operación después de incobrables		1.041.690	(1.223.017)
Gastos de administración		-	-
Resultado de operación neto		1.041.690	(1.223.017)
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		-	-
Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y manten. de valor		1.041.690	(1.223.017)
Ingresos extraordinarios		-	-
Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores		1.041.690	(1.223.017)
Ingresos de gestiones anteriores		35.110	-
Gastos de gestiones anteriores		-	-
Resultado antes de impuestos		1.076.800	(1.223.017)
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)		-	-
Resultado neto del periodo		<u>1.076.800</u>	<u>(1.223.017)</u>


Juan Carlos Gutiérrez P.
Subgerente de Contabilidad

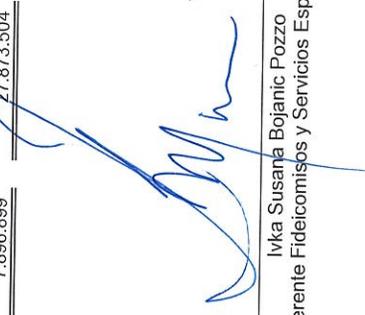

Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

PATRIMONIO AUTONOMO FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS PARA EL SECTOR PRODUCTIVO ADMINISTRADO POR BANCO BISA S.A.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE AGOSTO DE 2019 Y 2018 (Expresado en Bolivianos)

	Capital Fideuciario	Utilizacion del Capital Fideuciario	Total Capital	Resultados acumulados	Total
	Capital Fideuciario Bs	Capital Fideuciario Bs	Capital Bs	Bs	Bs
Saldos al 31 de diciembre de 2017	19.976.605	-	19.976.605	(1.135.317)	18.841.288
Capitalizacion utilidades de la gestión 2017	-	-	-	-	-
Incremento del Patrimonio Autónomo	-	-	-	-	-
Incremento de Patrimonio Autonomo por utilizacion 2017	-	-	-	-	-
Resultado del periodo	-	-	-	(1.223.017)	(1.223.017)
Saldos al 31 de agosto de 2018	19.976.605	-	19.976.605	(2.358.334)	17.618.271
Incremento del Patrimonio Autonomo	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo de 4 meses	-	-	-	82.262	82.262
Saldos al 31 de diciembre de 2018	19.976.605	-	19.976.605	(2.276.072)	17.700.533
Capitalizacion utilidades de la gestión 2018	-	-	-	-	-
Incremento de Patrimonio Autonomo	-	7.896.899	7.896.899	-	7.896.899
Resultado neto del periodo	-	-	-	1.076.800	1.076.800
Saldos al 31 de agosto de 2019	19.976.605	7.896.899	27.873.504	(1.199.272)	26.674.232


 Juan Carlos Gutierrez P.
 Subgerente de Contabilidad


 Ivka Susana Bojanic Pozzo
 Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

PATRIMONIO AUTONOMO FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS PARA EL SECTOR PRODUCTIVO
ADMINISTRADO POR BANCO BISA S.A.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE AGOSTO 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	1.076.800	(1.223.017)
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(139.706)	(206.437)
Previsiones para incobrables y activos contingentes	(462.170)	-
Previsiones para desvalorización	(236)	31.539
	<u>474.688</u>	<u>(1.397.915)</u>
Fondos originados en la utilidad del periodo	474.688	(1.397.915)
Productos cobrados (cargos pagados) en el periodo devengados en periodos anteriores sobre:		
Inversiones Temporarias y permanentes	109.029	194.080
Incremento (disminución) neto de activos y pasivos:		
Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados, diversas	(42.662)	(31.402)
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	(108.857)	(85.354)
	<u>(42.490)</u>	<u>77.324</u>
Flujo neto en actividades de operación	(42.490)	77.324
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	(1.123.226)	(363.755)
- Creditos recuperados en el periodo	1.360.750	-
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
	<u>237.524</u>	<u>(363.755)</u>
Flujo neto en actividades de intermediación	237.524	(363.755)
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	(6.922.362)	2.296.120
- Inversiones Permanentes	163.604	(707.405)
	<u>(6.758.758)</u>	<u>1.588.715</u>
Flujo neto en actividades de inversión	(6.758.758)	1.588.715
Incremento (disminución) de fondos durante el periodo	1.807.863	(95.631)
Disponibilidades al inicio del periodo	36.526	126.672
Disponibilidades al cierre del periodo	1.844.389	31.041

Juan Carlos Gutierrez P.
Subgerente de Contabilidad

Evka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales