

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

Estados financieros al 31 de julio 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

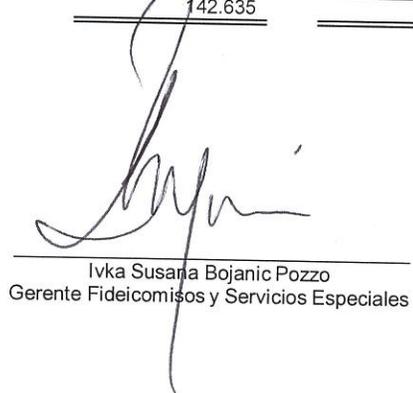
**PATRIMONIO AUTONOMO FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS PARA EL SECTOR PRODUCTIVO
(ADMINISTRADO POR BANCO BISA S.A.)**

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

	<u>Nota</u>	<u>2019</u> Bs	<u>2018</u> Bs
ACTIVO			
Disponibilidades		1.844.319	36.526
Inversiones temporarias		15.802.591	10.265.632
Cartera		925.368	363.755
Otras cuentas por cobrar		53.328	-
Inversiones permanentes		8.325.926	7.143.477
Total del activo		<u>26.951.532</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		1.354.100	(1.140.755)
Total del patrimonio		<u>26.951.532</u>	<u>17.700.533</u>
Total del pasivo y patrimonio		<u>26.951.532</u>	<u>17.809.390</u>
Cuentas Contingentes		<u>119.756.139</u>	<u>128.451.914</u>
Cuentas de orden		<u>142.635</u>	<u>142.992</u>

Las notas 1 a 13 que se acompañan, forman parte integrante de este estado.


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 JULIO DE 2019 Y 2018
(Expresado en Bolivianos)

	<u>Nota</u>	<u>2019</u> <u>Bs</u>	<u>2018</u> <u>Bs</u>
Ingresos financieros		589.772	305.232
Gastos financieros		-	-
Resultado financiero bruto		589.772	305.232
Otros ingresos operativos		-	-
Otros gastos operativos		(70.155)	(74.391)
Resultado de operación bruto		519.617	230.841
Recuperación de activos financieros		1.362.160	3.401
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros		(562.787)	(1.492.058)
Resultado de operación después de incobrables		1.318.990	(1.257.816)
Gastos de administración		-	-
Resultado de operación neto		1.318.990	(1.257.816)
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		-	-
Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y manten. de valor		1.318.990	(1.257.816)
Ingresos extraordinarios		-	-
Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores		1.318.990	(1.257.816)
Ingresos de gestiones anteriores		35.110	-
Gastos de gestiones anteriores		-	-
Resultado antes de impuestos		1.354.100	(1.257.816)
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)		-	-
Resultado neto del periodo		<u>1.354.100</u>	<u>(1.257.816)</u>

Las notas 1 a 13 que se acompañan, forman parte integrante de este estado.


 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.

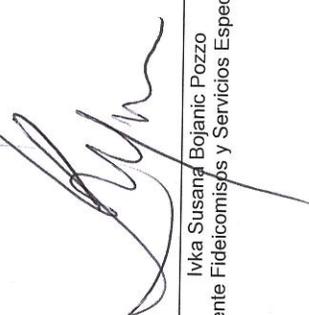
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE JULIO DE 2019 Y 2018
(Expresado en Bolivianos)

	Capital Fiduciario		Total Capital Bs	Resultados acumulados Bs	Total Bs
	Capital Fiduciario Bs	Utilizacion del Capital Fiduciario 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	-	-	-	(1.257.816)	(1.257.816)
Saldos al 31 de julio de 2018	19.976.605	-	19.976.605	(2.393.133)	17.583.472
Incremento del Patrimonio Autonomo	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo de 5 meses	-	-	-	117.061	117.061
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	-	-	-	1.354.100	1.354.100
Saldos al 31 de julio de 2019	19.976.605	7.896.899	27.873.504	(921.972)	26.951.532

Las notas 1 al 13 que se acompañan, forman parte integrante de este estado.



Julian 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 JULIO DE 2019 Y 2018
(Expresado en Bolivianos)

	<u>2019</u> <u>Bs</u>	<u>2018</u> <u>Bs</u>
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto del periodo	1.354.100	(1.257.816)
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(141.742)	(201.952)
Previsiones para incobrables y activos contingentes	(799.137)	-
Previsiones para desvalorización	(236)	33.635
	<u>412.985</u>	<u>(1.426.133)</u>
Fondos originados en la utilidad del periodo		
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	(53.328)	(39.253)
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	(108.857)	(85.354)
	<u>(53.156)</u>	<u>69.473</u>
Flujo neto en actividades de operación		
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		
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		
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) neto en:		
- Inversiones Temporarias	(5.529.462)	708.099
- Inversiones Permanentes	(1.156.997)	915.517
	<u>(6.686.459)</u>	<u>1.623.616</u>
Flujo neto en actividades de inversión		
Incremento (disminución) de fondos durante el periodo	<u>1.807.793</u>	<u>(96.799)</u>
Disponibilidades al inicio del periodo	<u>36.526</u>	<u>126.672</u>
Disponibilidades al cierre del periodo	<u>7.844.319</u>	<u>29.873</u>

Las notas 1 a 13 que se acompañan, forman parte integrante de este estado.

Juan Carlos Gutierrez P.
Subgerente de Contabilidad

Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales