

**PATRIMONIO AUTONOMO FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL (FOGAVISP).
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

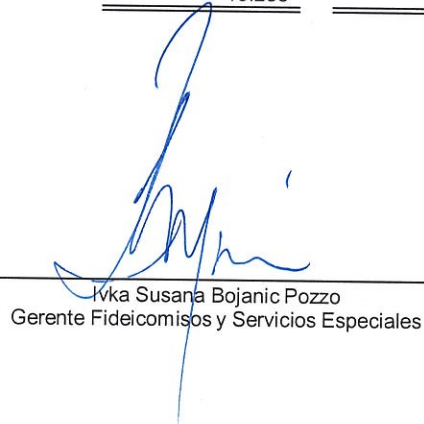
Bs = boliviano
ASFI = Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero

**PATRIMONIO AUTONOMO FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL
(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		12.006	81.703
Inversiones temporarias		27.277.554	14.571.555
Cartera		43.795	-
Otras cuentas por cobrar		61.643	145
Inversiones permanentes		10.171.959	14.617.590
Total del activo		<u>37.566.957</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		581.287	489.801
Total del patrimonio		<u>37.566.942</u>	<u>29.088.756</u>
Total del pasivo y patrimonio		<u>37.566.957</u>	<u>29.270.993</u>
Cuentas contingentes		85.658.473	97.852.603
Cuentas de orden		13.288	6.123

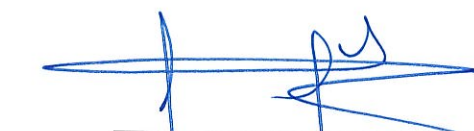

Juan Carlos Gutierrez P.
Subgerente de Contabilidad

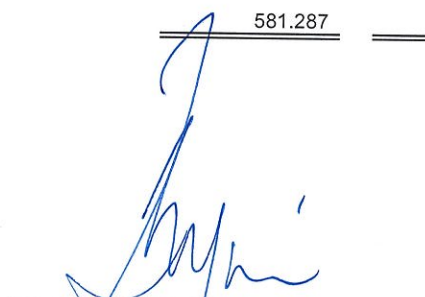

Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

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 31 DE AGOSTO DE 2019 Y 2018
(Expresado en Bolivianos)

	Nota	<u>2019</u>	<u>2018</u> <u>Bs</u>
Ingresos financieros		1.164.532	1.150.803
Gastos financieros		-	-
Resultado financiero bruto		<u>1.164.532</u>	<u>1.150.803</u>
Otros ingresos operativos		-	-
Otros gastos operativos		<u>(118.784)</u>	<u>(127.757)</u>
Resultado de operación bruto		1.045.748	1.023.046
Recuperación de activos financieros		45.038	6.454
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros		<u>(601.035)</u>	<u>(652.769)</u>
Resultado de operación después de incobrables		489.751	376.731
Gastos de administración		-	-
Resultado de operación neto		489.751	376.731
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		-	-
Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y manten. de valor		489.751	376.731
Ingresos extraordinarios		<u>5</u>	-
Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores		489.756	376.731
Ingresos de gestiones anteriores		91.531	-
Gastos de gestiones anteriores		-	-
Resultado antes de impuestos		581.287	376.731
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)		-	-
Resultado neto del periodo		<u><u>581.287</u></u>	<u><u>376.731</u></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 DE AGOSTO 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	17.535.925	10.263.601	27.799.526	799.429	28.598.955
Capitalizacion utilidades de la gestión 2017	-	-	-	-	-
Incremento del Patrimonio Autónomo	-	-	-	-	-
Incremento de Patrimonio Autonomo por utilizacion 2017	10.263.601	(10.263.601)	-	-	-
Resultado del periodo	-	-	-	376.731	376.731
Saldos al 31 de agosto de 2018	27.799.526	-	27.799.526	1.176.160	28.975.686
Incremento del Patrimonio Autonomo	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo de 5 meses	-	-	-	113.070	113.070
Saldos al 31 de diciembre de 2018	27.799.526	-	27.799.526	1.289.230	29.088.756
Capitalizacion utilidades de la gestión 2018	-	-	-	-	-
Incremento de Patrimonio Autonomo	-	-	-	-	-
Incremento de Patrimonio Autonomo	-	7.896.899	7.896.899	-	7.896.899
Resultado neto del periodo	-	-	-	581.287	581.287
Saldos al 31 de agosto 2019	27.799.526	7.896.899	35.696.425	1.870.517	37.566.942


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 31 DE AGOSTO 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	581.287	376.731
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(414.781)	(304.043)
Cargos devengados no pagados	255.798	-
Previsiones para incobrables y activos contingentes	(185)	5.127
Previsiones para desvalorización	-	-
Fondos originados en el resultado del periodo	422.119	77.815
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	(61.499)	(47.781)
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	(182.222)	(154.263)
Flujo neto en actividades de operación	18.032	44.689
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	(299.593)	-
- Creditos recuperados en el periodo	-	-
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	(299.593)	-
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	(12.707.170)	(108.570)
- Inversiones Permanentes	4.600.016	(39.189)
Flujo neto en actividades de inversión	(8.107.154)	(147.759)
Incremento (disminución) de fondos durante el periodo	(69.697)	(25.255)
Disponibilidades al inicio del periodo	81.703	29.873
Disponibilidades al cierre del periodo	12.006	4.618

Juan Carlos Gutierrez P
Subgerente de Contabilidad

Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales