

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

Estados financieros al 31 de enero de 2019 y 31 de diciembre de 2018

CONTENIDO

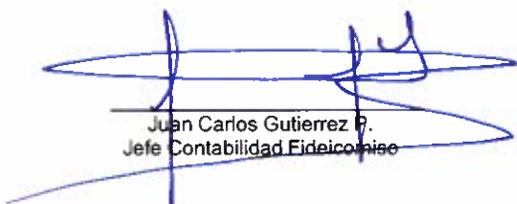
Estado de situación patrimonial
Estado de ganancias y pérdidas
Estado de cambios del patrimonio neto
Estado de flujo de efectivo

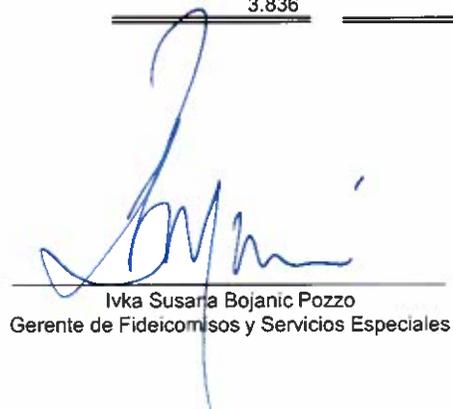
Bs = boliviano
ASFI = Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero

**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 ENERO 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		30.863	81.703
Inversiones temporarias		14.509.128	14.571.555
Cartera		-	-
Otras cuentas por cobrar		133.324	145
Inversiones permanentes		<u>14.537.275</u>	<u>14.617.590</u>
Total del activo		<u><u>29.210.590</u></u>	<u><u>29.270.993</u></u>
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO			
Otras cuentas por pagar		<u>15</u>	<u>182.237</u>
Total del pasivo		<u>15</u>	<u>182.237</u>
PATRIMONIO			
Capital patrimonio autónomo		27.799.526	27.799.526
Resultados acumulados		1.289.230	799.429
Resultados neto del periodo		<u>121.819</u>	<u>489.801</u>
Total del patrimonio		<u>29.210.575</u>	<u>29.088.756</u>
Total del pasivo y patrimonio		<u><u>29.210.590</u></u>	<u><u>29.270.993</u></u>
Cuentas contingentes		<u>97.270.040</u>	<u>97.852.603</u>
Cuentas de orden		<u>3.836</u>	<u>6.123</u>

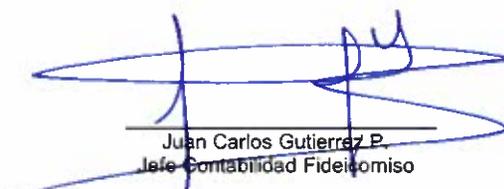

Juan Carlos Gutierrez P.
Jefe Contabilidad Fideicomiso

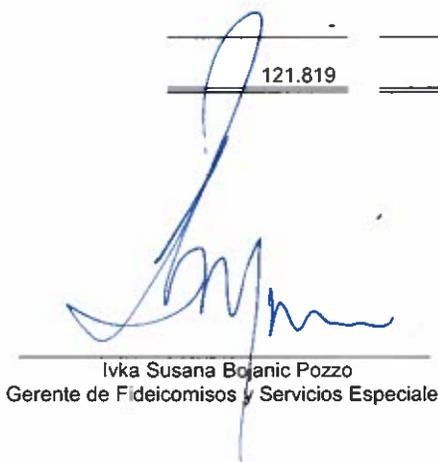

Ivka Susara Bojanic Pozzo
Gerente de Fideicomisos y Servicios Especiales

**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 ENERO DE 2019 Y 2018
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>Nota</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u> <u>Bs</u>
Ingresos financieros		92.765	76.444
Gastos financieros		-	-
Resultado financiero bruto		<u>92.765</u>	<u>76.444</u>
Otros ingresos operativos		-	-
Otros gastos operativos		(383)	(1.435)
Resultado de operación bruto		<u>92.382</u>	<u>75.009</u>
Recuperación de activos financieros		41.552	-
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros		-	-
Resultado de operación después de incobrables		<u>133.934</u>	<u>75.009</u>
Gastos de administración		(12.120)	(11.916)
Resultado de operación neto		<u>121.814</u>	<u>63.093</u>
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		-	-
Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y manten. de valor		<u>121.814</u>	<u>63.093</u>
Ingresos extraordinarios		5	-
Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores		<u>121.819</u>	<u>63.093</u>
Ingresos de gestiones anteriores		-	-
Gastos de gestiones anteriores		-	-
Resultado antes de impuestos		<u>121.819</u>	<u>63.093</u>
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)		-	-
Resultado neto del periodo		<u><u>121.819</u></u>	<u><u>63.093</u></u>


Juan Carlos Gutierrez P.
Jefe Contabilidad Fideicomiso

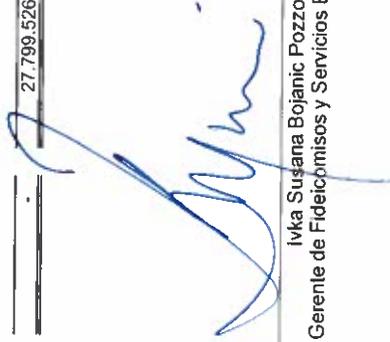

Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente de Fideicomisos y Servicios Especiales

**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 ENERO 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 Autónomo por utilizacion 2017	10.263.601	(10.263.601)	-	-	-
Resultado del periodo	-	-	-	63.093	63.093
Saldos al 31 de enero de 2018	27.799.526	-	27.799.526	862.522	28.662.048
Incremento del Patrimonio Autónomo	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo de 11 meses	-	-	-	426.708	426.708
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 Autónomo	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo	-	-	-	121.819	121.819
Saldos al 31 de enero de 2019	27.799.526	-	27.799.526	1.411.049	29.210.575

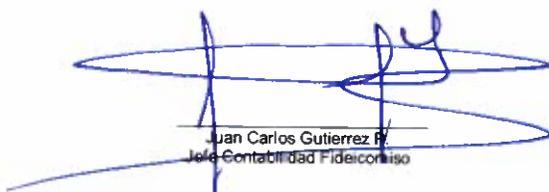

Juan Carlos Gutierrez P.
Jefe Centralidad Fideicomiso


Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente de 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 ENERO 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	121.819	63.093
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(285.417)	(306.073)
Cargos devengados no pagados	-	-
Previsiones para incobrables y activos contingentes	-	-
Previsiones para desvalorización	-	-
Fondos originados en el resultado del periodo	(163.598)	(242.980)
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	(133.179)	(131.093)
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	(182.222)	(154.263)
Flujo neto en actividades de operación	(53.648)	(38.623)
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	-	-
- Créditos recuperados en el periodo	-	-
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	-	-
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Cuentas de los mandantes:		
- Aporte de capital	-	-
Flujo neto en actividades de financiamiento	-	-
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) neto en:		
- Inversiones Temporarias	40.281	219.331
- Inversiones Permanentes	126.125	55.000
Flujo neto en actividades de inversión	166.406	274.331
Incremento (disminución) de fondos durante el periodo	(50.840)	(7.272)
Disponibilidades al inicio del periodo	81.703	29.873
Disponibilidades al cierre del periodo	30.863	22.601


Juan Carlos Gutierrez P
Jefe Contabilidad Fideicomiso


Ivka Susana Bujanic Pozzo
Gerente de Fideicomisos y Servicios Especiales