

**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 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

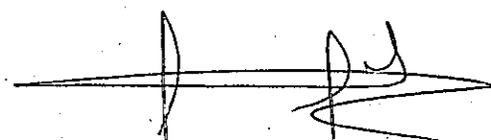
Bs = Boliviano
ASFI = Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero

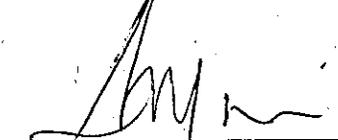


**PATRIMONIO AUTONOMO FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL
ADMINISTRADO POR BANCO BISA S.A.**

**ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 31 DE ENERO DE 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2020</u> <u>Bs</u>	<u>2019</u> <u>Bs</u>
ACTIVO		
Disponibilidades	27,503	79,834
Inversiones temporarias	15,663,297	15,579,335
Cartera	37,388	-
Otras cuentas por cobrar	-	-
Inversiones permanentes	22,406,970	22,353,758
Total del activo	38,135,158	38,012,927
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO		
Otras cuentas por pagar	329,399	329,399
Total del pasivo	329,399	329,399
PATRIMONIO		
Capital patrimonio autónomo	35,696,424	35,696,424
Resultados Acumulados	1,987,104	1,289,230
Resultados del periodo	122,231	697,874
Total del patrimonio	37,805,759	37,683,528
Total del pasivo y patrimonio	38,135,158	38,012,927
Cuentas Contingentes	80,625,081	81,538,466
Cuentas de Orden	25,838	22,840


Juan-Carlos Gutiérrez P.
Subgerente de Contabilidad

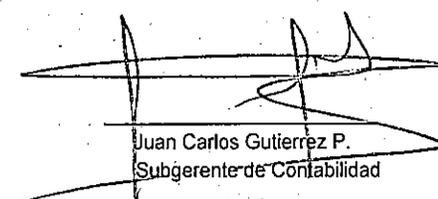

Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

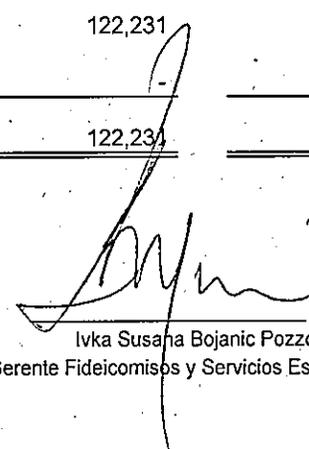


**PATRIMONIO AUTONOMO FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL
ADMINISTRADO POR BANCO BISA S.A.**

**ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE ENERO DE 2020 Y 2019
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2020</u> Bs	<u>2019</u> Bs
Ingresos financieros	147,280	92,765
Gastos financieros	-	-
Resultado financiero bruto	147,280	92,765
Otros ingresos operativos	-	-
Otros gastos operativos	-	(383)
Resultado de operación bruto	147,280	92,382
Recuperación de activos financieros	-	41,552
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(9,347)	-
Resultado de operación después de incobrables	137,933	133,934
Gastos de administración	(15,701)	(12,120)
Resultado de operación neto	122,231	121,814
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	-	-
Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y manten. de valor	122,231	121,814
Ingresos extraordinarios	-	5
Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores	122,231	121,819
Ingresos de gestiones anteriores	-	-
Gastos de gestiones anteriores	-	-
Resultado antes de impuestos	122,231	121,819
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	-	-
Resultado neto del periodo	122,231	121,819


Juan Carlos Gutiérrez P.
Subgerente de Contabilidad

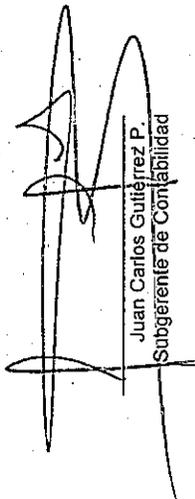

Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

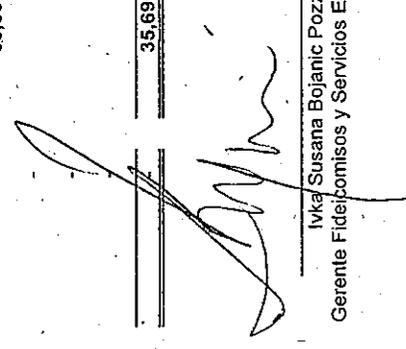


**PATRIMONIO AUTONOMO FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL
ADMINISTRADO POR BANCO BISA S.A.**

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

	Capital Fideciario	Utilización del Capital Fideciario	Total Capital	Resultados acumulados	Total
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Saldos al 31 de diciembre de 2018	27,799,526	-	27,799,526	1,289,230	29,088,756
Capitalización utilidades de la gestión 2018	-	-	-	-	-
Incremento del Patrimonio Autónomo	-	-	-	-	-
Incremento de Patrimonio Autónomo por utilización 2018	-	-	-	-	-
Resultado 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
Incremento del Patrimonio Autónomo	7,896,898	-	7,896,898	-	7,896,898
Resultado neto del periodo de 11 meses	-	-	-	576,055	576,055
Saldos al 31 de diciembre de 2019	35,696,424	-	35,696,424	1,987,104	37,683,528
Capitalización utilidades de la gestión 2018	-	-	-	-	-
Incremento de Patrimonio Autónomo	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo	-	-	-	122,231	122,231
Saldos al 31 de enero de 2020	35,696,424	-	35,696,424	2,109,335	37,805,759


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 FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE ENERO 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	122,231	121,819
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(1,254,691)	(285,417)
Previsiones para incobrables y activos contingentes	-	-
Previsiones para desvalorización	9,347	-
	<u>(1,123,112)</u>	<u>(163,598)</u>
Fondos originados en la utilidad del periodo	(1,123,112)	(163,598)
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	-	(133,179)
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	-	(182,222)
	<u>1,247,392</u>	<u>(53,648)</u>
Flujo neto en actividades de operación	1,247,392	(53,648)
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	(46,735)	-
- Creditos recuperados en el periodo	-	-
- Otras cuentas por cobrar por intermediacion financiera	-	-
	<u>(46,735)</u>	<u>-</u>
Flujo neto en actividades de intermediacion	(46,735)	-
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Cuentas de los mandantes:		
- Aporte de capital	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Flujo neto en actividades de financiamiento	-	-
Flujos de fondos en actividades de inversion:		
Incremento (disminución) neto en:		
- Inversiones Temporarias	(132,804)	40,281
- Inversiones Permanentes	2,929	126,125
	<u>(129,875)</u>	<u>166,406</u>
Flujo neto en actividades de inversión	(129,875)	166,406
Incremento (disminución) de fondos durante el periodo	(52,331)	(50,840)
Disponibilidades al inicio del periodo	79,834	81,703
Disponibilidades al cierre del periodo	27,503	30,863

Juan Carlos Gutierrez P.
Subgerente de Contabilidad

Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

