

**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 2020 y 31 de diciembre de 2019

**CONTENIDO**

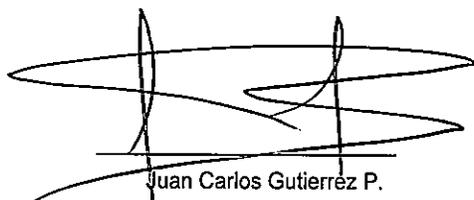
Estado de situación patrimonial  
Estado de ganancias y pérdidas  
Estado de cambios del patrimonio neto  
Estado de flujo de efectivo

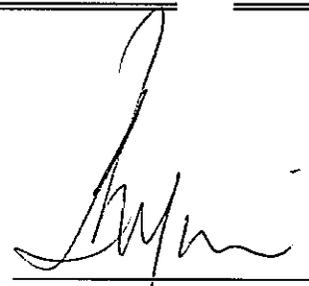
Bs = Boliviano  
ASFI = Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero

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

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

	<u>2020</u> <u>Bs</u>	<u>2019</u> <u>Bs</u>
<b>ACTIVO</b>		
Disponibilidades	834.654	108.771
Inversiones temporarias	23.796.629	12.176.101
Cartera	224.645	588.401
Otras cuentas por cobrar	54.303	-
Inversiones permanentes	<u>6.930.726</u>	<u>14.091.736</u>
<b>Total del activo</b>	<b><u>31.840.957</u></b>	<b><u>26.965.009</u></b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVO</b>		
Otras cuentas por pagar	<u>1.807</u>	<u>198.274</u>
<b>Total del pasivo</b>	<b><u>1.807</u></b>	<b><u>198.274</u></b>
<b>PATRIMONIO</b>		
Capital patrimonio autónomo	32.604.312	27.873.504
Resultados Acumulados	(1.106.769)	(2.276.072)
Resultado neto del periodo	<u>341.607</u>	<u>1.169.303</u>
<b>Total del patrimonio</b>	<b><u>31.839.150</u></b>	<b><u>26.766.735</u></b>
<b>Total del pasivo y patrimonio</b>	<b><u>31.840.957</u></b>	<b><u>26.965.009</u></b>
Cuentas Contingentes	<u>222.136.769</u>	<u>114.562.239</u>
Cuentas de Orden	<u>327.100</u>	<u>252.404</u>

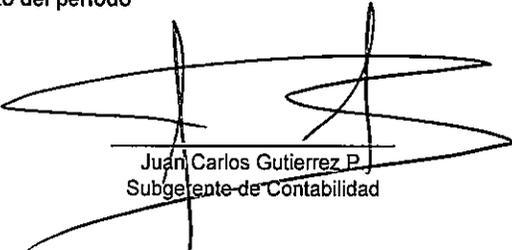
  
Juan Carlos Gutierrez P.  
Subgerente de Contabilidad

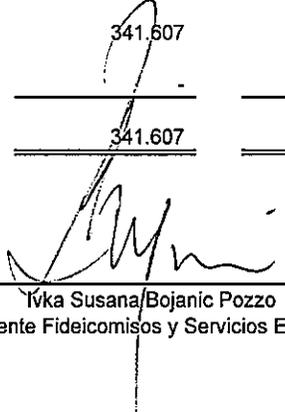
  
Ivka Susana Bojanic Pozzo  
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

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

**ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS  
POR EL PERIODO DE OCHO MESES TERMINADOS EL 31 DE AGOSTO DE 2020 Y 2019  
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2020</u> <u>Bs</u>	<u>2019</u> <u>Bs</u>
Ingresos financieros	855.305	660.105
Gastos financieros	-	-
<b>Resultado financiero bruto</b>	<b>855.305</b>	<b>660.105</b>
Otros ingresos operativos	-	-
Otros gastos operativos	(94.151)	(80.820)
<b>Resultado de operación bruto</b>	<b>761.154</b>	<b>579.285</b>
Recuperación de activos financieros	-	1.362.160
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(419.547)	(899.755)
<b>Resultado de operación después de incobrables</b>	<b>341.607</b>	<b>1.041.690</b>
Gastos de administración	-	-
<b>Resultado de operación neto</b>	<b>341.607</b>	<b>1.041.690</b>
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	-	-
<b>Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y manten. de valor</b>	<b>341.607</b>	<b>1.041.690</b>
Ingresos extraordinarios	-	-
<b>Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores</b>	<b>341.607</b>	<b>1.041.690</b>
Ingresos de gestiones anteriores	-	35.110
Gastos de gestiones anteriores	-	-
<b>Resultado antes de impuestos</b>	<b>341.607</b>	<b>1.076.800</b>
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	-	-
<b>Resultado neto del periodo</b>	<b>341.607</b>	<b>1.076.800</b>

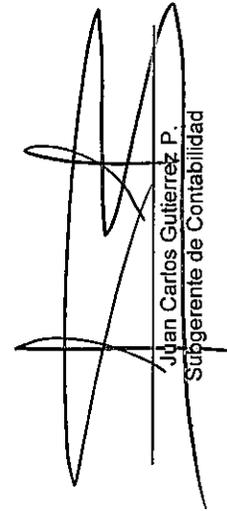
  
Juan Carlos Gutierrez P.  
Subgerente de Contabilidad

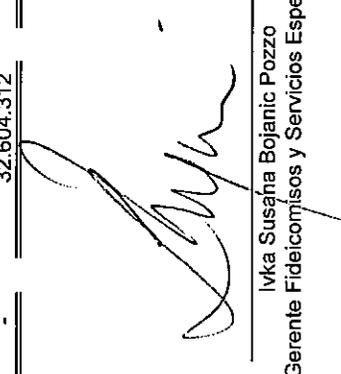
  
Ivka Susana Bojanic Pozzo  
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

**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 EL PERIODO DE OCHO MESES TERMINADOS EL 31 DE AGOSTO DE 2020 Y 2019  
(Expresado en Bolivianos)**

	Capital Fiduciario		Utilización del Capital Fiduciario Bs	Total Capital Bs	Resultados acumulados Bs	Total Bs
	Capital Fiduciario Bs					
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2018</b>	19.976.605	-	-	19.976.605	(2.276.072)	17.700.533
Capitalización utilidades de la gestión 2018	-	-	-	-	-	-
Incremento del Patrimonio Autónomo	-	-	-	-	-	-
Incremento de Patrimonio Autónomo por utilización 2018	-	7.896.899	7.896.899	7.896.899	-	7.896.899
Resultado neto del periodo	-	-	-	-	1.076.800	1.076.800
<b>Saldos al 31 de agosto de 2019</b>	<b>19.976.605</b>	<b>7.896.899</b>	<b>7.896.899</b>	<b>27.873.504</b>	<b>(1.199.272)</b>	<b>26.674.232</b>
Incremento del Patrimonio Autónomo	7.896.899	(7.896.899)		-	-	-
Resultado neto del periodo de cuatro meses	-	-	-	-	92.503	92.503
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2019</b>	<b>27.873.504</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27.873.504</b>	<b>(1.106.769)</b>	<b>26.766.735</b>
Capitalización utilidades de la gestión 2019	-	-	-	-	-	-
Incremento de Patrimonio Autónomo	4.730.808	-	-	4.730.808	-	4.730.808
Resultado neto del periodo	-	-	-	-	341.607	341.607
<b>Saldos al 31 de agosto de 2020</b>	<b>32.604.312</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32.604.312</b>	<b>(765.162)</b>	<b>31.839.150</b>

  
 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 EL PERIODO DE OCHO MESES TERMINADOS EL 31 DE AGOSTO DE 2020 Y 2019  
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2020</u> <u>Bs</u>	<u>2019</u> <u>Bs</u>
<b>Flujos de fondos en actividades de operación:</b>		
Resultado neto del periodo	341.607	1.076.800
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(57.593)	(139.706)
Previsiones para incobrables y activos contingentes	363.756	(462.170)
Previsiones para desvalorización	-	(236)
	<hr/>	<hr/>
<b>Fondos originados en la utilidad del periodo</b>	<b>647.770</b>	<b>474.688</b>
Productos cobrados (cargos pagados) en el periodo devengados en periodos anteriores sobre:		
Inversiones Temporarias y permanentes	882.338	109.029
Incremento (disminución) neto de activos y pasivos:		
Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados, diversas	(54.304)	(42.662)
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	(196.467)	(108.857)
	<hr/>	<hr/>
<b>Flujo neto en actividades de operación</b>	<b>631.567</b>	<b>(42.490)</b>
<b>Flujo de fondos en actividades de intermediación:</b>		
Incremento (disminución) de colocaciones:		
- Creditos colocados en el periodo		
a corto plazo	-	-
a mediano y largo plazos - mas de 1 año	-	(1.123.226)
- Creditos recuperados en el periodo	-	1.360.750
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
	<hr/>	<hr/>
<b>Flujo neto en actividades de intermediación</b>	<b>-</b>	<b>237.524</b>
<b>Flujos de fondos en actividades de financiamiento:</b>		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Cuentas de los mandantes:		
- Aporte de capital	4.730.808	7.896.899
	<hr/>	<hr/>
<b>Flujo neto en actividades de financiamiento</b>	<b>4.730.808</b>	<b>7.896.899</b>
<b>Flujos de fondos en actividades de inversión:</b>		
Incremento (disminución) neto en:		
- Inversiones Temporarias	(11.616.636)	(6.922.362)
- Inversiones Permanentes	6.332.374	163.604
	<hr/>	<hr/>
<b>Flujo neto en actividades de inversión</b>	<b>(5.284.262)</b>	<b>(6.758.758)</b>
<b>Incremento (disminución) de fondos durante el periodo</b>	<b>725.883</b>	<b>1.807.863</b>
<b>Disponibilidades al inicio del periodo</b>	<b>108.771</b>	<b>36.526</b>
	<hr/>	<hr/>
<b>Disponibilidades al cierre del periodo</b>	<b>834.654</b>	<b>1.844.389</b>
	<hr/>	<hr/>

Juan Carlos Gutierrez P.  
Subgerente de Contabilidad

Ivka Susana Bojanic Pozzo  
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales