

**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

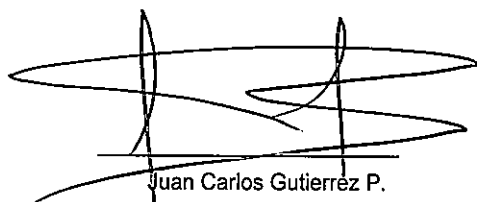
Estado de situación patrimonial
Estado de ganancias y pérdidas
Estado de cambios del patrimonio neto
Estado de flujo de efectivo

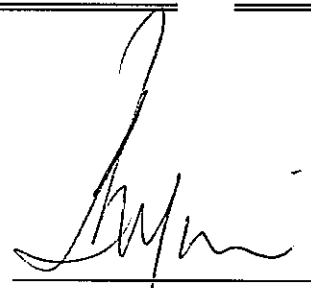
Bs = Boliviano
ASFI = Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero

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>
ACTIVO		
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>
Total del activo	<u>31.840.957</u>	<u>26.965.009</u>
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO		
Otras cuentas por pagar	<u>1.807</u>	<u>198.274</u>
Total del pasivo	<u>1.807</u>	<u>198.274</u>
PATRIMONIO		
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>
Total del patrimonio	<u>31.839.150</u>	<u>26.766.735</u>
Total del pasivo y patrimonio	<u>31.840.957</u>	<u>26.965.009</u>
Cuentas Contingentes	<u>222.136.769</u>	<u>114.562.239</u>
Cuentas de Orden	<u>327.100</u>	<u>252.404</u>

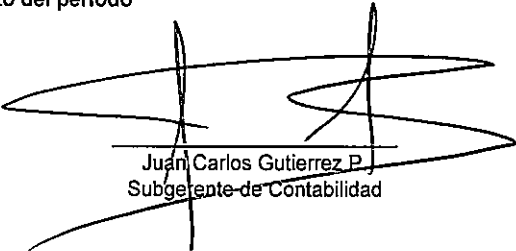

Juan Carlos Gutierrez P.
Subgerente de Contabilidad

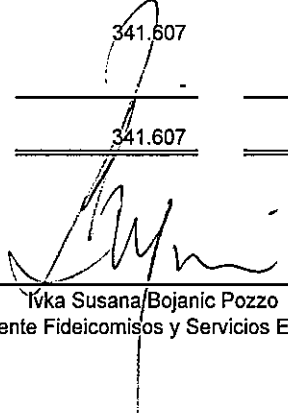

Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

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

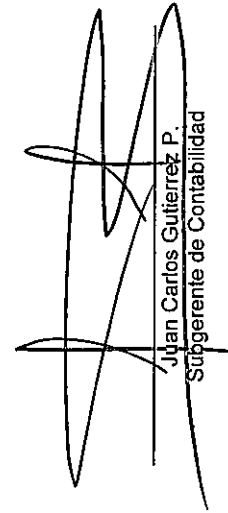

Juan Carlos Gutierrez P.
Subgerente de Contabilidad


Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

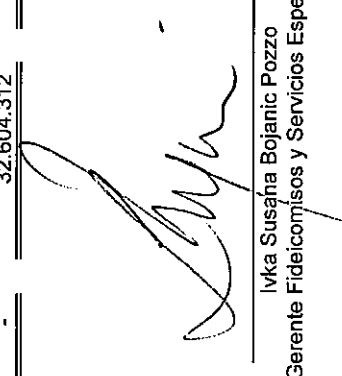
**PATRIMONIO AUTONOMO FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS PARA EL SECTOR PRODUCTIVO
ADMINISTRADO POR BANCO BISA S.A.**

**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		Total	Resultados	Total
	Capital	Utilización del	Capital	acumulados	Total
	Fiduciario	Capital Fiduciario	Capital	Bs	Bs
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Saldos al 31 de diciembre de 2018	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
Resultado neto del periodo	-	-	-	1.076.800	1.076.800
Saldos al 31 de agosto de 2019	19.976.605	7.896.899	27.873.504	(1.199.272)	26.674.232
Incremento del Patrimonio Autónomo	7.896.899	(7.896.899)	-	-	-
Resultado neto del periodo de cuatro meses	-	-	-	92.503	92.503
Saldos al 31 de diciembre de 2019	27.873.504	-	27.873.504	(1.106.769)	26.766.735
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
Saldos al 31 de agosto de 2020	32.604.312	-	32.604.312	(765.162)	31.839.150



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>
Flujos de fondos en actividades de operación:		
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)
Fondos originados en la utilidad del periodo	647.770	474.688
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)
Flujo neto en actividades de operación	631.567	(42.490)
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)
- Creditos recuperados en el periodo	-	1.360.750
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	-	237.524
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Cuentas de los mandantes:		
- Aporte de capital	4.730.808	7.896.899
Flujo neto en actividades de financiamiento	4.730.808	7.896.899
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) neto en:		
- Inversiones Temporarias	(11.616.636)	(6.922.362)
- Inversiones Permanentes	6.332.374	163.604
Flujo neto en actividades de inversión	(5.284.262)	(6.758.758)
Incremento (disminución) de fondos durante el periodo	725.883	1.807.863
Disponibilidades al inicio del periodo	108.771	36.526
Disponibilidades al cierre del periodo	834.654	1.844.389

Juan Carlos Gutierrez P.
Subgerente de Contabilidad

Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales