

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

Estados financieros al 30 de noviembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019

CONTENIDO

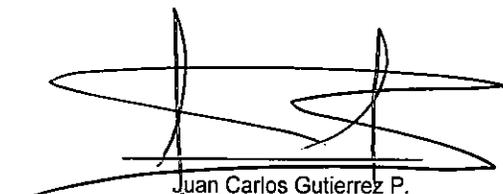
Estado de situación patrimonial
Estado de ganancias y pérdidas
Estado de cambios del patrimonio neto
Estado de flujo de efectivo

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 30 DE NOVIEMBRE 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	876.148	108.771
Inversiones temporarias	26.521.639	12.176.101
Cartera	224.645	588.401
Otras cuentas por cobrar	35.277	-
Inversiones permanentes	<u>4.696.870</u>	<u>14.091.736</u>
Total del activo	<u>32.354.579</u>	<u>26.965.009</u>
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO		
Otras cuentas por pagar	<u>9.029</u>	<u>198.274</u>
Total del pasivo	<u>9.029</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>848.007</u>	<u>1.169.303</u>
Total del patrimonio	<u>32.345.550</u>	<u>26.766.735</u>
Total del pasivo y patrimonio	<u>32.354.579</u>	<u>26.965.009</u>
Cuentas Contingentes	<u>217.835.684</u>	<u>114.562.239</u>
Cuentas de Orden	<u>372.662</u>	<u>252.404</u>

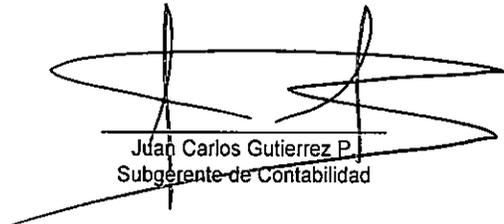

Juan Carlos Gutierrez P.
Subgerente de Contabilidad

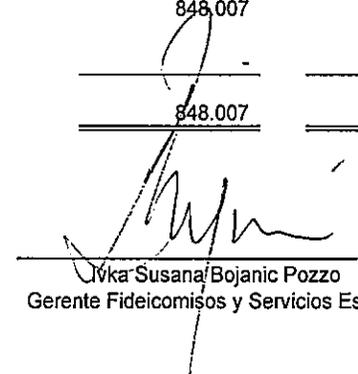

Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

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 ONCE MESES TERMINADOS EL 30 DE NOVIEMBRE DE 2020 Y 2019
(Expresado en Bolivianos)

	<u>2020</u> Bs	<u>2019</u> Bs
Ingresos financieros	1.387.952	1.621.466
Gastos financieros	-	-
Resultado financiero bruto	1.387.952	1.621.466
Otros ingresos operativos	-	-
Otros gastos operativos	(120.399)	(112.817)
Resultado de operación bruto	1.267.553	1.508.649
Recuperación de activos financieros	-	1.362.160
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(419.546)	(1.656.432)
Resultado de operación después de incobrables	848.007	1.214.377
Gastos de administración	-	-
Resultado de operación neto	848.007	1.214.377
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	-	-
Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y manten. de valor	848.007	1.214.377
Ingresos extraordinarios	-	-
Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores	848.007	1.214.377
Ingresos de gestiones anteriores	-	35.110
Gastos de gestiones anteriores	-	-
Resultado antes de impuestos	848.007	1.249.487
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	-	-
Resultado neto del periodo	848.007	1.249.487

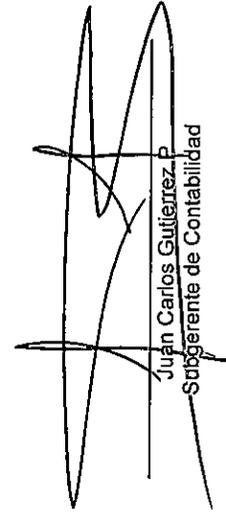

Juan Carlos Gutierrez P.
Subgerente de Contabilidad

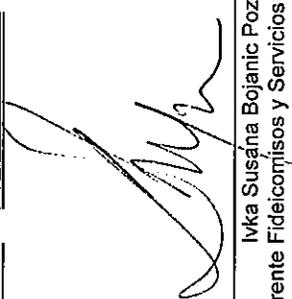

Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

**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 ONCE MESES TERMINADOS EL 30 DE NOVIEMBRE DE 2020 Y 2019
(Expresado en Bolivianos)**

	Capital Fiduciario		Total Capital Bs	Resultados acumulados Bs	Total Bs
	Capital Fiduciario Bs	Utilización del Capital Fiduciario 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	-	-	-	1.249.487	1.249.487
Saldos al 30 de noviembre de 2019	19.976.605	7.896.899	27.873.504	(1.026.585)	26.846.919
Incremento del Patrimonio Autónomo	7.896.899	(7.896.899)	-	-	-
Resultado neto del periodo de un mes	-	-	-	(80.184)	(80.184)
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	-	-	-	848.007	848.007
Saldos al 30 de noviembre de 2020	32.604.312	-	32.604.312	(258.762)	32.345.550

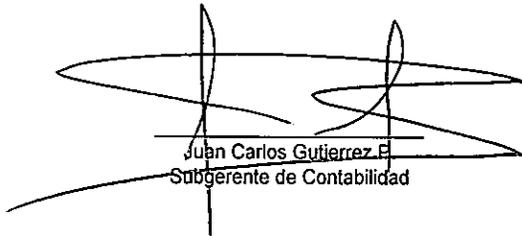

Juan Carlos Gutierrez, P
Subgerente de Contabilidad

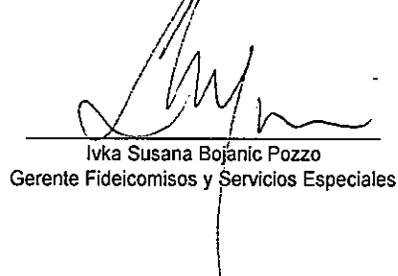

Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

**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 ONCE MESES TERMINADOS EL 30 DE NOVIEMBRE 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	848.007	1.249.487
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(76.851)	(806.852)
Previsiones para incobrables y activos contingentes	363.756	(400.085)
Previsiones para desvalorización	-	(236)
	<hr/>	<hr/>
Fondos originados en la utilidad del periodo	1.134.912	42.314
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	(35.276)	(10.666)
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	(189.247)	(108.857)
	<hr/>	<hr/>
Flujo neto en actividades de operación	657.815	(10.494)
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	-	(1.185.310)
- Creditos recuperados en el periodo	-	1.360.750
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
	<hr/>	<hr/>
Flujo neto en actividades de intermediación	-	175.440
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Cuentas de los mandantes:		
- Aporte de capital	4.730.808	7.896.899
	<hr/>	<hr/>
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	(14.362.546)	(1.814.417)
- Inversiones Permanentes	8.606.388	(6.220.320)
	<hr/>	<hr/>
Flujo neto en actividades de inversión	(5.756.158)	(8.034.737)
Incremento (disminución) de fondos durante el periodo	767.377	69.422
Disponibilidades al inicio del periodo	108.771	36.526
	<hr/>	<hr/>
Disponibilidades al cierre del periodo	876.148	105.948
	<hr/>	<hr/>


 Juan Carlos Gutierrez E.
 Subgerente de Contabilidad


 Ivka Susana Bojanic Pozzo
 Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales