

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

Estados financieros al 31 de octubre 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

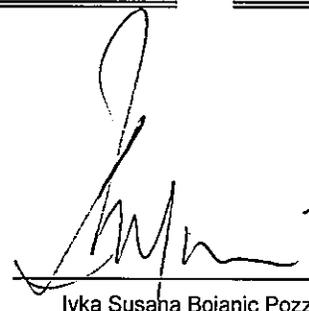
Bs = Boliviano
ASFI = Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero

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

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 31 DE OCTUBRE 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	861.038	108.771
Inversiones temporarias	26.225.115	12.176.101
Cartera	224.645	588.401
Otras cuentas por cobrar	35.277	-
Inversiones permanentes	<u>4.856.386</u>	<u>14.091.736</u>
Total del activo	<u>32.202.461</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>695.889</u>	<u>1.169.303</u>
Total del patrimonio	<u>32.193.432</u>	<u>26.766.735</u>
Total del pasivo y patrimonio	<u>32.202.461</u>	<u>26.965.009</u>
Cuentas Contingentes	<u>218.204.327</u>	<u>114.562.239</u>
Cuentas de Orden	<u>357.642</u>	<u>252.404</u>

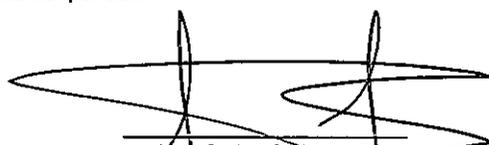

Juan-Carlos Gutiérrez P.
Subgerente de Contabilidad

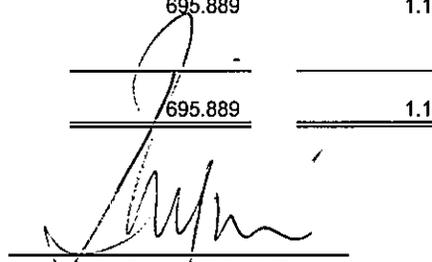

Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

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 DIEZ MESES TERMINADOS EL 31 DE OCTUBRE DE 2020 Y 2019
(Expresado en Bolivianos)

	<u>2020</u> Bs	<u>2019</u> Bs
Ingresos financieros	1.235.834	1.511.523
Gastos financieros	-	-
Resultado financiero bruto	1.235.834	1.511.523
Otros ingresos operativos	-	-
Otros gastos operativos	(120.399)	(116.001)
Resultado de operación bruto	1.115.435	1.395.522
Recuperación de activos financieros	-	1.362.160
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(419.546)	(1.648.429)
Resultado de operación después de incobrables	695.889	1.109.253
Gastos de administración	-	-
Resultado de operación neto	695.889	1.109.253
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	-	-
Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y manten. de valor	695.889	1.109.253
Ingresos extraordinarios	-	-
Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores	695.889	1.109.253
Ingresos de gestiones anteriores	-	35.110
Gastos de gestiones anteriores	-	-
Resultado antes de impuestos	695.889	1.144.363
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	-	-
Resultado neto del periodo	695.889	1.144.363

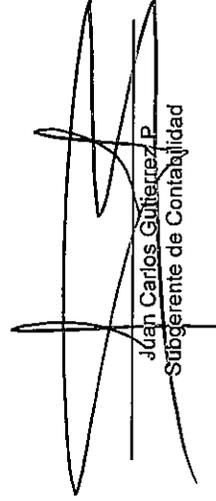

JUAN CARLOS GUTIERREZ-P
Subgerente de Contabilidad

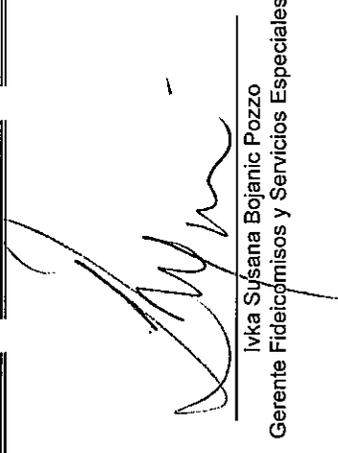

IVKA SUSANA BOJANIC POZZO
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

**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 DIEZ MESES TERMINADOS EL 31 DE OCTUBRE DE 2020 Y 2019
(Expresado en Bolivianos)**

	Capital Fiduciario		Utilizacion del Capital Fiduciario Bs	Total Capital Bs	Resultados acumulados Bs	Total Bs
	Capital Fiduciario Bs					
Saldos al 31 de diciembre de 2018	19.976.605	-	-	19.976.605	(2.276.072)	17.700.533
Capitalizacion utilidades de la gestión 2018	-	-	-	-	-	-
Incremento del Patrimonio Autónomo	-	-	-	-	-	-
Incremento de Patrimonio Autonomo por utilizacion 2018	-	7.896.899	7.896.899	7.896.899	-	7.896.899
Resultado neto del periodo	-	-	-	-	1.144.363	1.144.363
Saldos al 31 de octubre de 2019	19.976.605	7.896.899	7.896.899	27.873.504	(1.131.709)	26.741.795
Incremento del Patrimonio Autonomo	7.896.899	(7.896.899)	(7.896.899)	-	-	-
Resultado neto del periodo de dos meses	-	-	-	-	24.940	24.940
Saldos al 31 de diciembre de 2019	27.873.504	-	-	27.873.504	(1.106.769)	26.766.735
Capitalizacion utilidades de la gestión 2019	-	-	-	-	-	-
Incremento de Patrimonio Autonomo	4.730.808	-	-	4.730.808	-	4.730.808
Resultado neto del periodo	-	-	-	-	695.889	695.889
Saldos al 31 de octubre de 2020	32.604.312	-	-	32.604.312	(410.880)	32.193.432

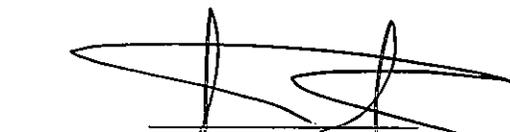

Juan Carlos Gutierrez P.
Subgerente de Contabilidad


Ivka Sysana 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 DIEZ MESES TERMINADOS EL 31 DE OCTUBRE 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	695.889	1.144.363
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(90.976)	(769.082)
Previsiones para incobrables y activos contingentes	363.756	(408.088)
Previsiones para desvalorización	-	(236)
Fondos originados en la utilidad del periodo	968.669	(33.043)
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)	(21.331)
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	(189.247)	(95.006)
Flujo neto en actividades de operación	657.815	(7.308)
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	-	(1.177.307)
- Creditos recuperados en el periodo	-	1.360.750
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	-	183.443
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	(14.041.154)	(1.748.586)
- Inversiones Permanentes	8.436.129	(6.220.940)
Flujo neto en actividades de inversión	(5.605.025)	(7.969.526)
Incremento (disminución) de fondos durante el periodo	752.267	70.465
Disponibilidades al inicio del periodo	108.771	36.526
Disponibilidades al cierre del periodo	7861.038	106.991


Juan Carlos Gutiérrez P.
Subgerente de Contabilidad


Ivka Susana Bójanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales