

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

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

CONTENIDO

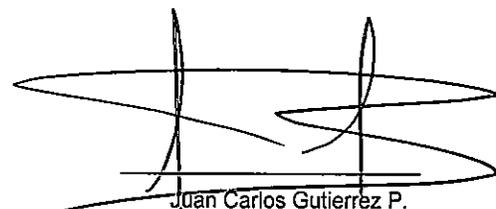
Estado de situación patrimonial
Estado de ganancias y pérdidas
Estado de cambios del patrimonio neto
Estado de flujo de efectivo

Bs = Boliviano
ASFJ = 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 SEPTIEMBRE 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	851.529	108.771
Inversiones temporarias	24.364.930	12.176.101
Cartera	224.645	588.401
Otras cuentas por cobrar	48.400	-
Inversiones permanentes	<u>6.590.585</u>	<u>14.091.736</u>
Total del activo	<u>32.080.089</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>573.517</u>	<u>1.169.303</u>
Total del patrimonio	<u>32.071.060</u>	<u>26.766.735</u>
Total del pasivo y patrimonio	<u>32.080.089</u>	<u>26.965.009</u>
Cuentas Contingentes	<u>221.778.247</u>	<u>114.562.239</u>
Cuentas de Orden	<u>342.121</u>	<u>252.404</u>

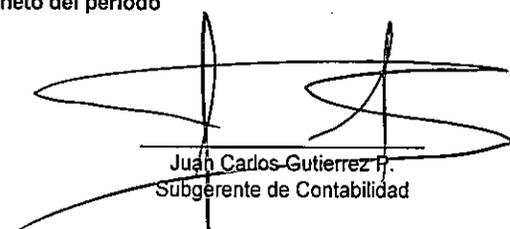

Juan Carlos Gutierrez P.
Subgerente de Contabilidad

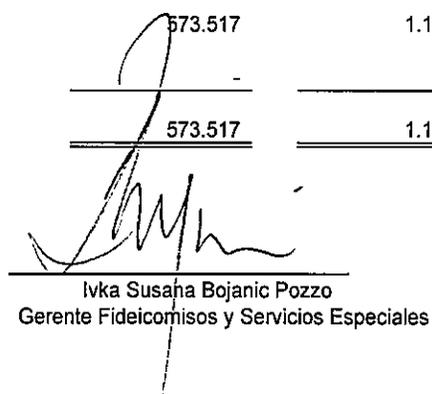

Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

**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 NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Y 2019
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2020</u> <u>Bs</u>	<u>2019</u> <u>Bs</u>
Ingresos financieros	1.100.338	726.547
Gastos financieros	-	-
Resultado financiero bruto	1.100.338	726.547
Otros ingresos operativos	-	-
Otros gastos operativos	(107.275)	(91.486)
Resultado de operación bruto	993.063	635.062
Recuperación de activos financieros	-	1.362.160
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(419.546)	(899.755)
Resultado de operación después de incobrables	573.517	1.097.467
Gastos de administración	-	-
Resultado de operación neto	573.517	1.097.467
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	-	-
Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y manten. de valor	573.517	1.097.467
Ingresos extraordinarios	-	-
Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores	573.517	1.097.467
Ingresos de gestiones anteriores	-	35.110
Gastos de gestiones anteriores	-	-
Resultado antes de impuestos	573.517	1.132.577
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	-	-
Resultado neto del periodo	573.517	1.132.577

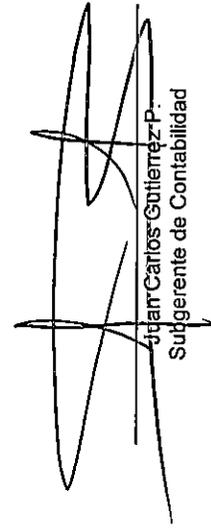

Juan Carlos Gutierrez F.
Subgerente de Contabilidad

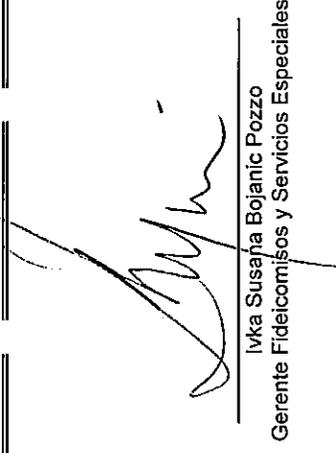

Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

**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 NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE 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	-	-	-	1.132.577	1.132.577
Saldos al 30 de septiembre de 2019	19.976.605	7.896.899	27.873.504	(1.143.495)	26.730.009
Incremento del Patrimonio Autónomo	7.896.899	(7.896.899)	-	-	-
Resultado neto del periodo de tres meses	-	-	-	36.726	36.726
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	-	-	-	573.517	573.517
Saldos al 30 de septiembre de 2020	32.604.312	-	32.604.312	(533.252)	32.071.060

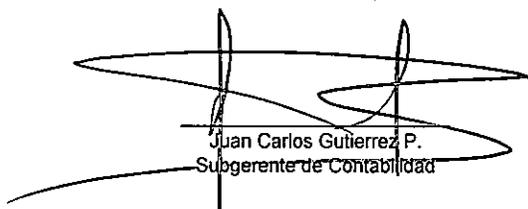

Juan Carlos Gutiérrez P.
Subgerente de Contabilidad

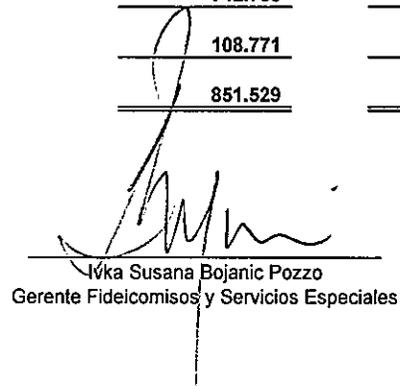

Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

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

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR EL PERIODO DE NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE 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 período	573.517	1.132.577
- Partidas que han afectado el resultado neto del período pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(148.652)	(46.719)
Previsiones para incobrables y activos contingentes	363.756	(462.169)
Previsiones para desvalorización	-	(236)
Fondos originados en la utilidad del período	<u>788.621</u>	<u>623.453</u>
Productos cobrados (cargos pagados) en el período 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	(48.400)	(31.997)
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	(189.247)	(108.857)
Flujo neto en actividades de operación	<u>644.691</u>	<u>(31.825)</u>
Flujo de fondos en actividades de intermediación:		
Incremento (disminución) de colocaciones:		
- Creditos colocados en el período		
- a corto plazo	-	-
- a mediano y largo plazos - mas de 1 año	-	(1.177.307)
- Creditos recuperados en el período	-	1.360.750
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	<u>-</u>	<u>183.443</u>
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	<u>4.730.808</u>	<u>7.896.899</u>
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) neto en:		
- Inversiones Temporarias	(12.189.672)	(890.577)
- Inversiones Permanentes	6.768.310	404.222
Flujo neto en actividades de inversión	<u>(5.421.362)</u>	<u>(486.355)</u>
Incremento (disminución) de fondos durante el período	<u>742.758</u>	<u>8.185.615</u>
Disponibilidades al inicio del período	<u>108.771</u>	<u>36.526</u>
Disponibilidades al cierre del período	<u>851.529</u>	<u>8.222.141</u>


Juan Carlos Gutierrez P.
Subgerente de Contabilidad


Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales