

**PATRIMONIO AUTONOMO FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL (FOGAVISP).
ADMINISTRADO POR BANCO BISA S.A.**

Estados financieros al 31 de agosto de 2020 y 31 de diciembre de 2019

CONTENIDO

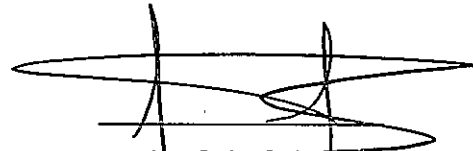
Estado de situación patrimonial
Estado de ganancias y pérdidas
Estado de cambios del patrimonio neto
Estado de flujo de efectivo

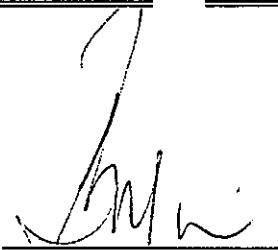
Bs = Boliviano
ASFI = Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero

PATRIMONIO AUTONOMO FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL
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>2019</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
ACTIVO		
Disponibilidades	379.660	79.834
Inversiones temporarias	24.262.226	15.579.335
Cartera	244.957	-
Otras cuentas por cobrar	70.691	-
Inversiones permanentes	<u>18.195.324</u>	<u>22.353.758</u>
Total del activo	<u>43.152.858</u>	<u>38.012.927</u>
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO		
Otras cuentas por pagar	<u>15</u>	<u>329.399</u>
Total del pasivo	<u>15</u>	<u>329.399</u>
PATRIMONIO		
Capital patrimonio autónomo	40.427.232	35.696.424
Resultados Acumulados	1.987.104	1.289.230
Resultados del periodo	<u>738.507</u>	<u>697.874</u>
Total del patrimonio	<u>43.152.843</u>	<u>37.683.528</u>
Total del pasivo y patrimonio	<u>43.152.858</u>	<u>38.012.927</u>
Cuentas Contingentes	<u>310.452.171</u>	<u>81.538.466</u>
Cuentas de Orden	<u>45.689</u>	<u>22.840</u>



Juan Carlos Gutiérrez P.
Subgerente de Contabilidad



Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

**PATRIMONIO AUTÓNOMO FONDO DE GARANTÍA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL
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	1.179.191	1.164.532
Gastos financieros	-	-
Resultado financiero bruto	1.179.191	1.164.532
Otros ingresos operativos	-	-
Otros gastos operativos	(114.839)	(118.784)
Resultado de operación bruto	1.064.352	1.045.748
Recuperación de activos financieros	-	45.038
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(310.144)	(601.035)
Resultado de operación después de incobrables	754.208	489.751
Gastos de administración	(15.701)	-
Resultado de operación neto	738.507	489.751
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	-	-
Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y manten. de valor	738.507	489.751
Ingresos extraordinarios	-	5
Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores	738.507	489.756
Ingresos de gestiones anteriores	-	91.531
Gastos de gestiones anteriores	-	-
Resultado antes de impuestos	738.507	581.287
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	-	-
Resultado neto del periodo	738.507	581.287

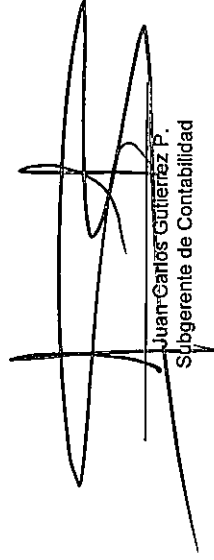

Juan Carlos Gutiérrez P.
Subgerente de Contabilidad

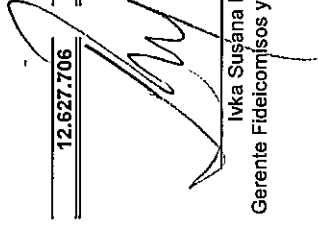

Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

**PATRIMONIO AUTONOMO FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL
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	Capital Fiduciario Bs				
Saldo al 31 de diciembre de 2018	27.799.526	-	-	27.799.526	1.289.230	29.088.756
Capitalización utilidades de la gestión 2018	-	-	-	-	-	-
Incremento del Patrimonio Autónomo	-	-	-	-	-	-
Incremento de Patrimonio Autónomo por utilización 2019	-	7.896.898	7.896.898	7.896.898	-	7.896.898
Resultado del período	-	-	-	-	581.287	581.287
Saldo al 31 de agosto de 2019	27.799.526	7.896.898	7.896.898	35.696.424	1.870.517	37.566.941
Incremento del Patrimonio Autónomo	-	-	-	-	-	-
Resultado neto del período de cuatro meses	-	-	-	-	116.587	116.587
Saldo al 31 de diciembre de 2019	27.799.526	7.896.898	7.896.898	35.696.424	1.987.104	37.683.528
Capitalización utilidades de la gestión 2019	-	-	-	-	-	-
Incremento de Patrimonio Autónomo	-	4.730.808	4.730.808	4.730.808	-	4.730.808
Resultado neto del período	-	-	-	-	738.507	738.507
Saldo al 31 de agosto de 2020	27.799.526	12.627.706	12.627.706	40.427.232	2.725.611	43.152.843



Juan-Carlos Gutiérrez P.
Subgerente de Contabilidad



Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

PATRIMONIO AUTONOMO FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL
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	738.507	581.287
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(661.751)	(414.781)
Previsiones para incobrables y activos contingentes	232.156	255.798
Previsiones para desvalorización	-	(185)
Fondos originados en la utilidad del periodo	308.912	422.119
Productos cobrados (cargos pagados) en el periodo devengados en periodos anteriores sobre:		
Inversiones Temporarias y permanentes	1.247.392	261.753
Incremento (disminución) neto de activos y pasivos:		
Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados, diversas	(70.691)	(61.499)
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	(329.384)	(182.222)
Flujo neto en actividades de operación	847.317	18.032
Flujo de fondos en actividades de intermediación:		
Incremento (disminución) de colocaciones:		
- Créditos colocados en el periodo		
- a corto plazo	-	-
- a mediano y largo plazos - mas de 1 año	(477.113)	(299.593)
- Créditos recuperados en el periodo	-	-
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	(477.113)	(299.593)
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	(8.705.442)	(12.707.170)
- Inversiones Permanentes	3.595.344	4.600.016
Flujo neto en actividades de inversión	(5.110.098)	(8.107.154)
Incremento (disminución) de fondos durante el periodo	299.826	(69.697)
Disponibilidades al inicio del periodo	79.834	81.703
Disponibilidades al cierre del periodo	379.660	12.006


Juan Carlos Gutiérrez P.
Subgerente de Contabilidad


Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales