

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

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

CONTENIDO

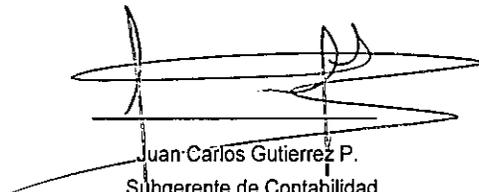
Estado de situación patrimonial
Estado de ganancias y pérdidas
Estado de cambios del patrimonio neto
Estado de flujo de efectivo

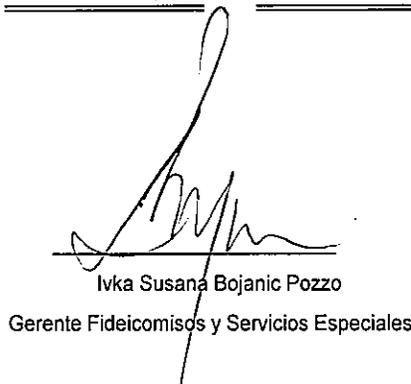
Bs = Boliviano
ASF1 = Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero

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

**ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 30 DE JUNIO 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	4,730,662	79,834
Inversiones temporarias	14,404,521	15,579,335
Cartera	69,249	-
Otras cuentas por cobrar	112,686	-
Inversiones permanentes	<u>23,799,252</u>	<u>22,353,758</u>
Total del activo	<u>43,116,370</u>	<u>38,012,927</u>
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO		
Otras cuentas por pagar	<u>1,594</u>	<u>329,399</u>
Total del pasivo	<u>1,594</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>700,440</u>	<u>697,874</u>
Total del patrimonio	<u>43,114,776</u>	<u>37,683,528</u>
Total del pasivo y patrimonio	<u>43,116,370</u>	<u>38,012,927</u>
Cuentas Contingentes	<u>310,742,961</u>	<u>81,538,466</u>
Cuentas de Orden	<u>38,473</u>	<u>22,840</u>

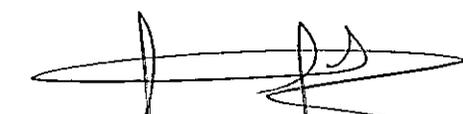

Juan Carlos Gutierrez P.
Subgerente de Contabilidad

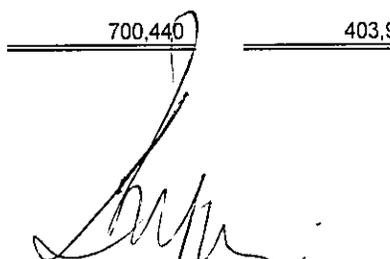

Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

**PATRIMONIO AUTÓNOMO FONDO DE GARANTÍA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL
ADMINISTRADO POR BANCO BISA S.A.**

**ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 30 JUNIO DE 2020 Y 2019
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2020</u> <u>Bs</u>	<u>2019</u> <u>Bs</u>
Ingresos financieros	847,435	630,490
Gastos financieros	-	-
Resultado financiero bruto	847,435	630,490
Otros ingresos operativos	-	-
Otros gastos operativos	(79,494)	(87,963)
Resultado de operación bruto	767,941	542,527
Recuperación de activos financieros	-	45,038
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(51,800)	(275,113)
Resultado de operación después de incobrables	716,141	312,452
Gastos de administración	(15,701)	-
Resultado de operación neto	700,440	312,452
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	-	-
Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y manten. de valor	700,440	312,452
Ingresos extraordinarios	-	5
Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores	700,440	312,457
Ingresos de gestiones anteriores	-	91,531
Gastos de gestiones anteriores	-	-
Resultado antes de impuestos	700,440	403,988
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	-	-
Resultado neto del periodo	700,440	403,988

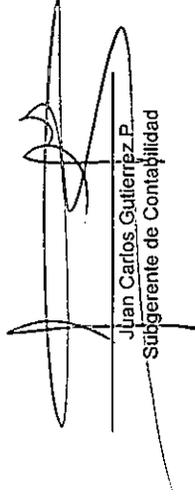

Juan Carlos Gutierrez P.
Subgerente de Contabilidad

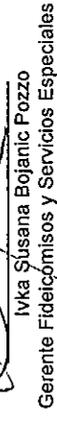

Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

**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 LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 30 JUNIO 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					
Saldo al 31 de diciembre de 2018	27,799,525	-	-	27,799,525	1,289,230	29,088,756
Capitalización utilidades de la gestión 2018	-	-	-	-	-	-
Incremento del Patrimonio Autónomo	-	-	-	-	-	-
Incremento de Patrimonio Autónomo por utilización 2018	-	7,896,898	7,896,898	7,896,898	-	7,896,898
Resultado del período	-	-	-	-	403,988	403,988
Saldo al 30 de junio de 2019	27,799,525	7,896,898	7,896,898	35,696,424	1,693,218	37,389,642
Incremento del Patrimonio Autónomo	-	-	-	-	-	-
Resultado neto del período de seis meses	-	-	-	-	293,886	293,886
Saldo al 31 de diciembre de 2019	27,799,525	7,896,898	7,896,898	35,696,424	1,987,105	37,683,528
Capitalización utilidades de la gestión 2018	-	-	-	-	-	-
Incremento de Patrimonio Autónomo	-	4,730,808	4,730,808	4,730,808	-	4,730,808
Resultado neto del período	-	-	-	-	700,440	700,440
Saldo al 30 de junio de 2020	27,799,525	12,627,706	12,627,706	40,427,232	2,687,545	43,114,776

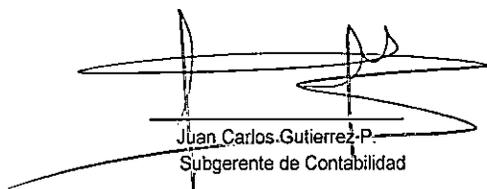

Juan Carlos Gutierrez P.
Subgerente de Contabilidad

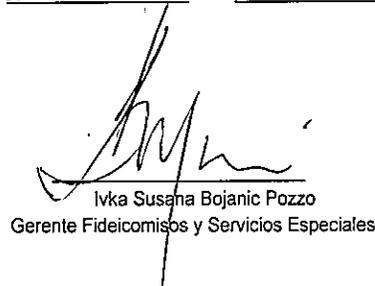

Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

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

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 30 JUNIO DE 2020 Y 2019
(Expresado en Bolivianos)

	<u>2020</u> Bs	<u>2019</u> Bs
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto del periodo	700,440	403,988
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(1,208,675)	(221,742)
Previsiones para incobrables y activos contingentes	34,838	217,947
Previsiones para desvalorización	-	(185)
	<u>(473,398)</u>	<u>400,008</u>
Fondos originados en la utilidad del periodo		
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	(112,686)	(92,319)
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	<u>(327,804)</u>	<u>(182,222)</u>
Flujo neto en actividades de operación	806,902	(12,788)
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	(104,087)	(299,593)
- Créditos recuperados en el periodo	-	-
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	<u>-</u>	<u>-</u>
Flujo neto en actividades de intermediación	(104,087)	(299,593)
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Cuentas de los mandantes:		
- Aporte de capital	<u>4,730,808</u>	<u>7,896,899</u>
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	1,137,092	(10,344,887)
- Inversiones Permanentes	<u>(1,446,488)</u>	<u>2,335,683</u>
Flujo neto en actividades de inversión	(309,396)	(8,009,204)
Incremento (disminución) de fondos durante el periodo	4,650,828	(24,678)
Disponibilidades al inicio del periodo	79,834	81,703
Disponibilidades al cierre del periodo	4,730,662	57,025


Juan Carlos Gutierrez P.
Subgerente de Contabilidad


Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales