

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

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

CONTENIDO

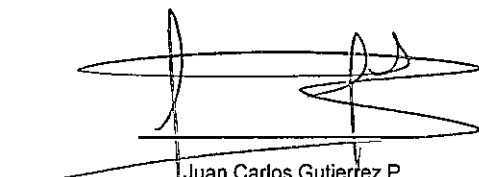
Estado de situación patrimonial
Estado de ganancias y pérdidas
Estado de cambios del patrimonio neto
Estado de flujo de efectivo

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 MAYO 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	11,087	79,834
Inversiones temporarias	13,964,398	15,579,335
Cartera	69,250	-
Otras cuentas por cobrar	109,910	-
Inversiones permanentes	24,108,801	22,353,758
Total del activo	38,263,446	38,012,927
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO		
Otras cuentas por pagar	15	329,399
Total del pasivo	15	329,399
PATRIMONIO		
Capital patrimonio autónomo	35,696,424	35,696,424
Resultados Acumulados	1,987,104	1,289,230
Resultados del periodo	579,903	697,874
Total del patrimonio	38,263,431	37,683,528
Total del pasivo y patrimonio	38,263,446	38,012,927
Cuentas Contingentes	305,772,286	81,538,466
Cuentas de Orden	35,365	22,840

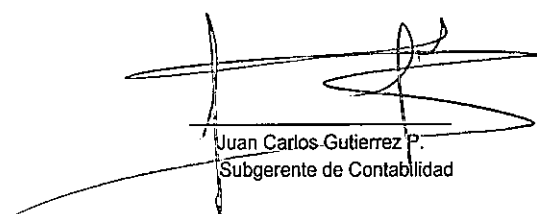

Juan Carlos Gutierrez P.
Subgerente de Contabilidad

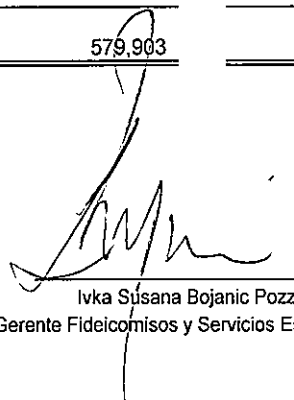

Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

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

**ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 MAYO DE 2020 Y 2019
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2020</u> <u>Bs</u>	<u>2019</u> <u>Bs</u>
Ingresos financieros	710,212	527,129
Gastos financieros	-	-
Resultado financiero bruto	710,212	527,129
Otros ingresos operativos	-	-
Otros gastos operativos	(62,807)	(72,552)
Resultado de operación bruto	647,405	454,577
Recuperación de activos financieros	-	41,552
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(51,800)	(167,023)
Resultado de operación después de incobrables	595,605	329,106
Gastos de administración	(15,702)	-
Resultado de operación neto	579,903	329,106
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	-	-
Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y manten. de valor	579,903	329,106
Ingresos extraordinarios	-	5
Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores	579,903	329,111
Ingresos de gestiones anteriores	-	91,531
Gastos de gestiones anteriores	-	-
Resultado antes de impuestos	579,903	420,642
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	-	-
Resultado neto del periodo	579,903	420,642

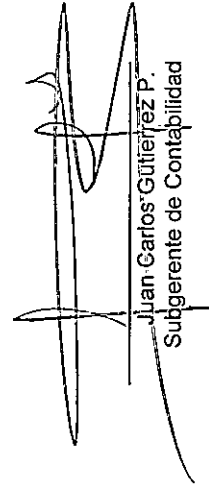

Juan Carlos Gutierrez P.
Subgerente de Contabilidad

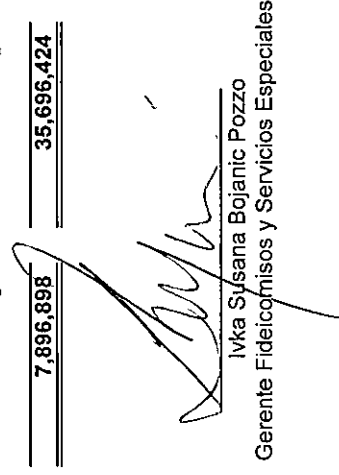

Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

**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 31 MAYO DE 2020 Y 2019
(Expresado en Bolivianos)**

	Capital Fiduciario		Utilización del Capital Fiduciario	Total Capital Bs	Resultados acumulados Bs	Total Bs
	Capital Fiduciario Bs		Bs	Bs	Bs	Bs
Saldos 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 periodo	-	-	-	-	420,642	420,642
Saldos al 31 de mayo de 2019	27,799,525	7,896,898	7,896,898	35,696,424	1,709,872	37,406,296
Incremento del Patrimonio Autónomo	-	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo de 9 meses	-	-	-	-	277,232	277,232
Saldos al 31 de diciembre de 2019	27,799,525	7,896,898	7,896,898	35,696,424	1,987,104	37,683,528
Capitalización utilidades de la gestión 2018	-	-	-	-	-	-
Incremento de Patrimonio Autónomo	-	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo	-	-	-	-	579,903	579,903
Saldos al 31 de mayo de 2020	27,799,525	7,896,898	7,896,898	35,696,424	2,567,007	38,263,431

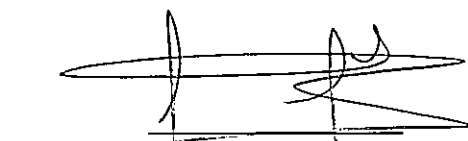

Juan Carlos Gutiérrez P.
Subgerente de Contabilidad

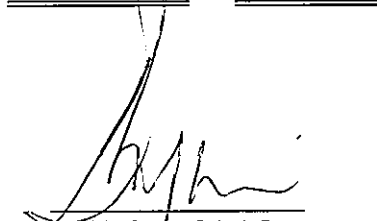

Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

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

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 MAYO 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	579,903	420,642
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(1,190,755)	(288,529)
Previsiones para incobrables y activos contingentes	34,838	163,722
Previsiones para desvalorización	-	3,301
Fondos originados en la utilidad del periodo	(576,014)	299,136
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	(109,910)	(107,730)
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	(329,384)	(182,222)
Flujo neto en actividades de operación	808,098	(28,199)
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)	(245,368)
- Créditos recuperados en el periodo	-	-
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	(104,087)	(245,368)
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Cuentas de los mandantes:		
- Aporte de capital	-	7,896,899
Flujo neto en actividades de financiamiento	-	7,896,899
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) neto en:		
- Inversiones Temporarias	1,596,946	(8,504,111)
- Inversiones Permanentes	(1,793,689)	561,213
Flujo neto en actividades de inversión	(196,744)	(7,942,898)
Incremento (disminución) de fondos durante el periodo	(68,748)	(20,430)
Disponibilidades al inicio del periodo	79,834	81,703
Disponibilidades al cierre del periodo	11,087	61,273


Juan Carlos Gutierrez P.
Subgerente de Contabilidad


Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales