

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

Estados financieros al 31 de octubre 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

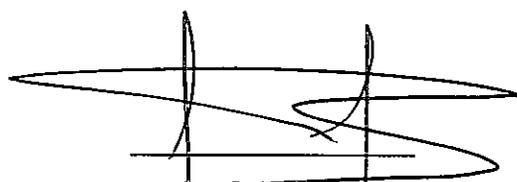
PATRIMONIO AUTONOMO FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL  
ADMINISTRADO POR BANCO BISA S.A.

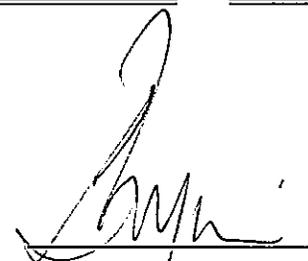
ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

AL 31 DE OCTUBRE DE 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(Expresado en Bolivianos)

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<b>ACTIVO</b>		
Disponibilidades	454.994	79.834
Inversiones temporarias	23.974.717	15.579.335
Cartera	206.968	-
Otras cuentas por cobrar	35.345	-
Inversiones permanentes	<u>18.770.465</u>	<u>22.353.758</u>
<b>Total del activo</b>	<b><u>43.442.489</u></b>	<b><u>38.012.927</u></b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVO</b>		
Otras cuentas por pagar	<u>15</u>	<u>329.399</u>
<b>Total del pasivo</b>	<b><u>15</u></b>	<b><u>329.399</u></b>
<b>PATRIMONIO</b>		
Capital patrimonio autónomo	40.427.232	35.696.424
Resultados Acumulados	1.987.104	1.289.230
Resultado neto del periodo	<u>1.028.138</u>	<u>697.874</u>
<b>Total del patrimonio</b>	<b><u>43.442.474</u></b>	<b><u>37.683.528</u></b>
<b>Total del pasivo y patrimonio</b>	<b><u>43.442.489</u></b>	<b><u>38.012.927</u></b>
Cuentas Contingentes	<u>307.338.966</u>	<u>81.538.466</u>
Cuentas de Orden	<u>55.078</u>	<u>22.840</u>

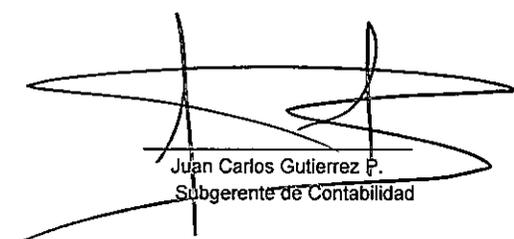
  
Juan Carlos Gutiérrez P.  
Subgerente de Contabilidad

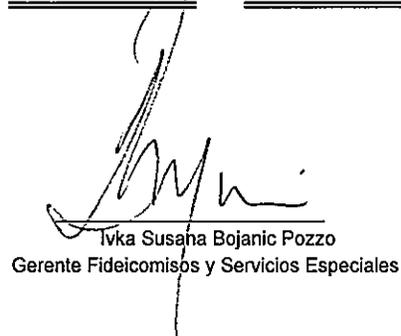
  
Ivka Susana Bojanic Pozzo  
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

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

**ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS  
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>
Ingresos financieros	1.502.711	2.055.779
Gastos financieros	-	-
<b>Resultado financiero bruto</b>	<b>1.502.711</b>	<b>2.055.779</b>
Otros ingresos operativos	-	-
Otros gastos operativos	(165.886)	(170.183)
<b>Resultado de operación bruto</b>	<b>1.336.825</b>	<b>1.885.596</b>
Recuperación de activos financieros	39.446	45.038
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(348.133)	(1.284.273)
<b>Resultado de operación después de incobrables</b>	<b>1.028.138</b>	<b>646.361</b>
Gastos de administración	-	-
<b>Resultado de operación neto</b>	<b>1.028.138</b>	<b>646.361</b>
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	-	-
<b>Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y manten. de valor</b>	<b>1.028.138</b>	<b>646.361</b>
Ingresos extraordinarios	-	5
<b>Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores</b>	<b>1.028.138</b>	<b>646.366</b>
Ingresos de gestiones anteriores	-	91.531
Gastos de gestiones anteriores	-	-
<b>Resultado antes de impuestos</b>	<b>1.028.138</b>	<b>737.897</b>
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	-	-
<b>Resultado neto del periodo</b>	<b>1.028.138</b>	<b>737.897</b>

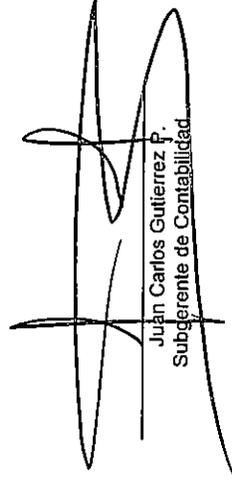
  
 Juan Carlos Gutierrez P.  
 Subgerente de Contabilidad

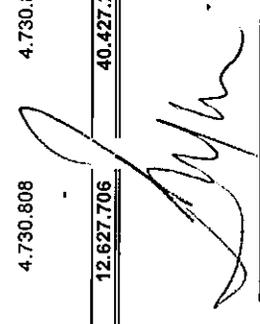
  
 Ivka Susana Bojanic Pozzo  
 Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

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

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO  
POR EL PERÍODO DE DIEZ MESES TERMINADOS EL 31 DE OCTUBRE DE 2020 Y 2019  
(Expresado en Bolivianos)**

	Capital Fideicomisario		Utilización del Capital Fideicomisario	Total Capital Bs	Resultados acumulados Bs	Total Bs
	Capital Fideicomisario Bs		Bs	Bs	Bs	Bs
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2018</b>	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
Resultado neto del período	-	-	-	-	737.897	737.897
<b>Saldos al 31 de octubre de 2019</b>	27.799.526	7.896.898	-	35.696.424	2.027.127	37.723.551
Incremento del Patrimonio Autónomo	-	-	-	-	-	-
Resultado neto del período de dos meses	-	-	-	-	(40.023)	(40.023)
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2019</b>	27.799.526	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
Resultado neto del período	-	-	-	-	1.028.138	1.028.138
<b>Saldos al 31 de octubre de 2020</b>	27.799.526	12.627.706	-	40.427.232	3.015.242	43.442.474

  
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 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
<b>Flujos de fondos en actividades de operación:</b>		
Resultado neto del periodo	1.028.138	737.897
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(662.022)	(1.132.896)
Previsiones para incobrables y activos contingentes	230.371	366.190
Previsiones para desvalorización	-	(248)
	<u>596.487</u>	<u>(29.057)</u>
<b>Fondos originados en la utilidad del periodo</b>	<b>596.487</b>	<b>(29.057)</b>
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	(35.345)	(30.618)
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	(329.384)	(161.703)
	<u>882.663</u>	<u>69.432</u>
<b>Flujo neto en actividades de operación</b>	<b>882.663</b>	<b>69.432</b>
<b>Flujo de fondos en actividades de intermediación:</b>		
Incremento (disminución) de colocaciones:		
- Créditos colocados en el periodo		
- a corto plazo	-	-
- a mediano y largo plazos - mas de 1 año	(476.785)	(407.683)
- Créditos recuperados en el periodo	39.446	41.494
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
	<u>(437.339)</u>	<u>(366.189)</u>
<b>Flujo neto en actividades de intermediación</b>	<b>(437.339)</b>	<b>(366.189)</b>
<b>Flujos de fondos en actividades de financiamiento:</b>		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Cuentas de los mandantes:		
- Aporte de capital	4.730.808	7.896.899
	<u>4.730.808</u>	<u>7.896.899</u>
<b>Flujo neto en actividades de financiamiento</b>	<b>4.730.808</b>	<b>7.896.899</b>
<b>Flujos de fondos en actividades de inversión:</b>		
Incremento (disminución) neto en:		
- Inversiones Temporarias	(8.443.118)	(272.017)
- Inversiones Permanentes	3.045.659	(7.315.755)
	<u>(5.397.459)</u>	<u>(7.587.772)</u>
<b>Flujo neto en actividades de inversión</b>	<b>(5.397.459)</b>	<b>(7.587.772)</b>
<b>Incremento (disminución) de fondos durante el periodo</b>	<b>375.160</b>	<b>(16.687)</b>
<b>Disponibilidades al inicio del periodo</b>	<b>79.834</b>	<b>81.703</b>
<b>Disponibilidades al cierre del periodo</b>	<b>454.994</b>	<b>65.016</b>

Juan Carlos Gutierrez P.  
Subgerente de Contabilidad

Ivka Susana Bojanic Pozzo  
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales