

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

Estados financieros al 31 de octubre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

**CONTENIDO**

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

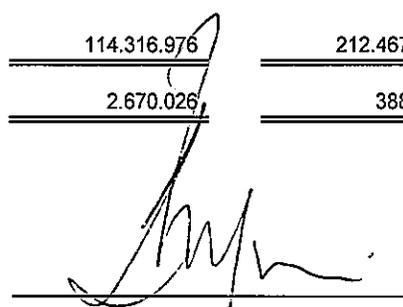
Bs = Boliviano  
ASFI = Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero

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

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL  
AL 31 DE OCTUBRE DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020  
(Expresado en Bolivianos)

|                                      | <u>2021</u>           | <u>2020</u>              |
|--------------------------------------|-----------------------|--------------------------|
|                                      | <u>Bs</u>             | <u>Bs</u>                |
| <b>ACTIVO</b>                        |                       |                          |
| Disponibilidades                     | 290.253               | 899.510                  |
| Inversiones temporarias              | 11.648                | 26.789.675               |
| Cartera                              | -                     | -                        |
| Otras cuentas por cobrar             | -                     | 13.124                   |
| Inversiones permanentes              | -                     | 4.536.537                |
| <b>Total del activo</b>              | <b><u>301.901</u></b> | <b><u>32.238.846</u></b> |
| <b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>           |                       |                          |
| <b>PASIVO</b>                        |                       |                          |
| Otras cuentas por pagar              | -                     | 340.553                  |
| <b>Total del pasivo</b>              | <b><u>-</u></b>       | <b><u>340.553</u></b>    |
| <b>PATRIMONIO</b>                    |                       |                          |
| Capital patrimonio autónomo          | 32.604.312            | 32.604.312               |
| Resultados Acumulados                | (706.019)             | (1.106.769)              |
| Resultado neto del periodo           | (31.596.392)          | 400.750                  |
| <b>Total del patrimonio</b>          | <b><u>301.901</u></b> | <b><u>31.898.293</u></b> |
| <b>Total del pasivo y patrimonio</b> | <b><u>301.901</u></b> | <b><u>32.238.846</u></b> |
| Cuentas Contingentes                 | <u>114.316.976</u>    | <u>212.467.336</u>       |
| Cuentas de Orden                     | <u>2.670.026</u>      | <u>388.183</u>           |

  
\_\_\_\_\_  
Juan Carlos Gutierrez P.  
Subgerente de Contabilidad

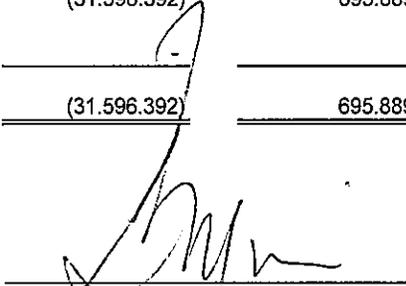
  
\_\_\_\_\_  
Ivka Susana Bojanic Pozzo  
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

**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 DIEZ MESES TERMINADOS EL 31 DE OCTUBRE DE 2021 Y 2020  
(Expresado en Bolivianos)**

|  | <u>2021</u><br><u>Bs</u> | <u>2020</u><br><u>Bs</u> |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Ingresos financieros   | 211.900                  | 1.235.834                |
| Gastos financieros   | -                        | -                        |
| <b>Resultado financiero bruto</b>  | <b>211.900</b>           | <b>1.235.834</b>         |
| Otros ingresos operativos  | -                        | -                        |
| Otros gastos operativos  | (56.824)                 | (120.399)                |
| <b>Resultado de operación bruto</b>  | <b>155.076</b>           | <b>1.115.435</b>         |
| Recuperación de activos financieros  | 10                       | -                        |
| Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros               | (31.736.971)             | (419.546)                |
| <b>Resultado de operación después de incobrables</b>                             | <b>(31.581.885)</b>      | <b>695.889</b>           |
| Gastos de administración   | -                        | -                        |
| <b>Resultado de operación neto</b>   | <b>(31.581.885)</b>      | <b>695.889</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>(31.581.885)</b>      | <b>695.889</b>           |
| Ingresos extraordinarios   | -                        | -                        |
| <b>Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores</b>       | <b>(31.581.885)</b>      | <b>695.889</b>           |
| Ingresos de gestiones anteriores   | -                        | -                        |
| Gastos de gestiones anteriores   | (14.507)                 | -                        |
| <b>Resultado antes de impuestos</b>  | <b>(31.596.392)</b>      | <b>695.889</b>           |
| Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)                              | -                        | -                        |
| <b>Resultado neto del periodo</b>  | <b>(31.596.392)</b>      | <b>695.889</b>           |

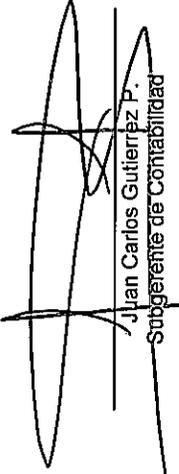
  
 Juan Carlos Gutierrez P.  
 Subgerente de Contabilidad

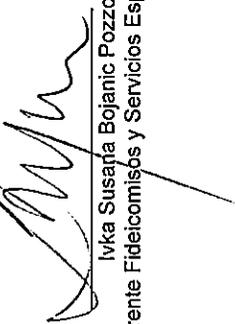
  
 Ivka Susana Bojanic Pozzo  
 Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

**PATRIMONIO AUTÓNOMO FONDO DE GARANTÍA DE CRÉDITOS PARA EL SECTOR PRODUCTIVO 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 2021 Y 2020 (Expresado en Bolivianos)**

|  | Capital Fiduciario       |   | Utilización del Capital Fiduciario<br>Bs | Total Capital<br>Bs | Resultados acumulados<br>Bs | Total<br>Bs       |
|--|--------------------------|---|--|---------------------|-----------------------------|-------------------|
|  | Capital Fiduciario<br>Bs |   |  |                     |                             |                   |
| <b>Saldos al 31 de diciembre de 2019</b>               | <b>27.873.504</b>        | - | -  | <b>27.873.504</b>   | <b>(1.106.769)</b>          | <b>26.766.735</b> |
| Capitalización utilidades de la gestión 2019           | -                        | - | -  | -                   | -                           | -                 |
| Incremento del Patrimonio Autónomo                     | 4.730.808                | - | -  | 4.730.808           | -                           | 4.730.808         |
| Incremento de Patrimonio Autónomo por utilización 2019 | -                        | - | -  | -                   | -                           | -                 |
| Resultado neto del período                             | -                        | - | -  | -                   | 695.889                     | 695.889           |
| <b>Saldos al 31 de octubre de 2020</b>                 | <b>32.604.312</b>        | - | -  | <b>32.604.312</b>   | <b>(410.880)</b>            | <b>32.193.432</b> |
| Incremento del Patrimonio Autónomo                     | -                        | - | -  | -                   | -                           | -                 |
| Resultado neto del período de 2 meses                  | -                        | - | -  | -                   | (295.139)                   | (295.139)         |
| <b>Saldos al 31 de diciembre de 2020</b>               | <b>32.604.312</b>        | - | -  | <b>32.604.312</b>   | <b>(706.019)</b>            | <b>31.898.293</b> |
| Capitalización utilidades de la gestión 2020           | -                        | - | -  | -                   | -                           | -                 |
| Incremento de Patrimonio Autónomo                      | -                        | - | -  | -                   | -                           | -                 |
| Resultado neto del período                             | -                        | - | -  | -                   | (31.596.392)                | (31.596.392)      |
| <b>Saldos al 31 de octubre de 2021</b>                 | <b>32.604.312</b>        | - | -  | <b>32.604.312</b>   | <b>(32.302.411)</b>         | <b>301.901</b>    |

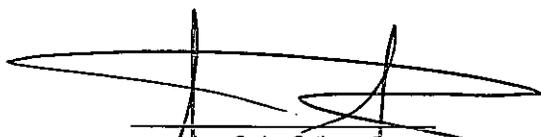
  
 Juan Carlos Gutiérrez P.  
 Subgerente de Contabilidad

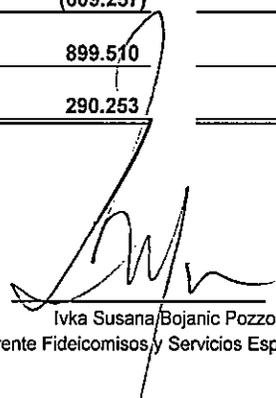
  
 Ivka Susana Bojanic Pozzo  
 Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

**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 DIEZ MESES TERMINADOS EL 31 DE OCTUBRE DE 2021 Y 2020  
(Expresado en Bolivianos)**

|  | <u>2021</u>         | <u>2020</u>        |
|--|---------------------|--------------------|
|  | <u>Bs</u>           | <u>Bs</u>          |
| <b>Flujos de fondos en actividades de operación:</b>   |                     |                    |
| Resultado neto del periodo   | (31.596.392)        | 695.889            |
| - Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos: |                     |                    |
| Productos devengados no cobrados   | -                   | (90.976)           |
| Previsiones para incobrables y activos contingentes  | 31.736.971          | 363.756            |
| Previsiones para desvalorización   | (10)                | -                  |
|  | <hr/>               | <hr/>              |
| <b>Fondos originados en la utilidad del periodo</b>  | <b>140.569</b>      | <b>968.669</b>     |
| Productos cobrados (cargos pagados) en el periodo devengados en periodos anteriores sobre:               |                     |                    |
| Inversiones Temporarias y permanentes  | 80.075              | 882.338            |
| Incremento (disminución) neto de activos y pasivos:  |                     |                    |
| Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados, diversas  | 13.124              | (35.276)           |
| Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones  | (340.553)           | (189.247)          |
|  | <hr/>               | <hr/>              |
| <b>Flujo neto en actividades de operación</b>  | <b>(247.354)</b>    | <b>657.815</b>     |
| <b>Flujo de fondos en actividades de intermediación:</b>   |                     |                    |
| Incremento (disminución) de colocaciones:  |                     |                    |
| - Creditos colocados en el periodo   |                     |                    |
| - a corto plazo  | -                   | -                  |
| - a mediano y largo plazos - más de 1 año  | (31.736.971)        | -                  |
| - Creditos recuperados en el periodo   | -                   | -                  |
| - Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera   | -                   | -                  |
|  | <hr/>               | <hr/>              |
| <b>Flujo neto en actividades de intermediación</b>   | <b>(31.736.971)</b> | <b>-</b>           |
| <b>Flujos de fondos en actividades de financiamiento:</b>  |                     |                    |
| Incremento (disminución) de préstamos:   |                     |                    |
| Cuentas de los mandantes:  |                     |                    |
| - Aporte de capital  | -                   | 4.730.808          |
|  | <hr/>               | <hr/>              |
| <b>Flujo neto en actividades de financiamiento</b>   | <b>-</b>            | <b>4.730.808</b>   |
| <b>Flujos de fondos en actividades de inversión:</b>   |                     |                    |
| Incremento (disminución) neto en:  |                     |                    |
| - Inversiones Temporarias  | 26.739.015          | (14.041.154)       |
| - Inversiones Permanentes  | 4.495.484           | 8.436.129          |
| <b>Flujo neto en actividades de inversión</b>  | <b>31.234.499</b>   | <b>(5.605.025)</b> |
|  | <hr/>               | <hr/>              |
| <b>Incremento (disminución) de fondos durante el periodo</b>   | <b>(609.257)</b>    | <b>752.267</b>     |
| <b>Disponibilidades al inicio del periodo</b>  | <b>899.510</b>      | <b>108.771</b>     |
|  | <hr/>               | <hr/>              |
| <b>Disponibilidades al cierre del periodo</b>  | <b>290.253</b>      | <b>861.038</b>     |
|  | <hr/>               | <hr/>              |

  
Juan Carlos Gutierrez P  
Subgerente de Contabilidad

  
Ivka Susana Bojanic Pozzo  
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales