

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

Estados financieros al 30 de abril de 2021 y 31 de diciembre de 2020

CONTENIDO

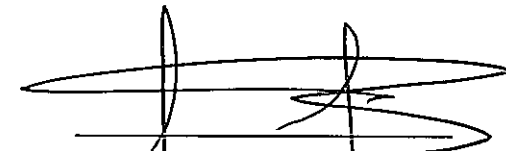
Estado de situación patrimonial
Estado de ganancias y pérdidas
Estado de cambios del patrimonio neto
Estado de flujo de efectivo

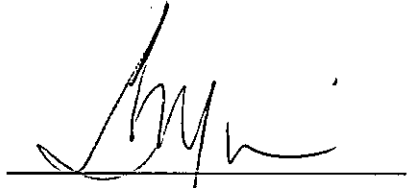
Bs = Boliviano
ASFI = Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero

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

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 30 DE ABRIL DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(Expresado en Bolivianos)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
ACTIVO		
Disponibilidades	207.240	470.233
Inversiones temporarias	27.814.436	25.026.589
Cartera	(5.527)	182.999
Otras cuentas por cobrar	150.911	17.673
Inversiones permanentes	<u>15.671.125</u>	<u>18.040.047</u>
Total del activo	<u>43.838.185</u>	<u>43.737.541</u>
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO		
Otras cuentas por pagar	<u>15</u>	<u>403.644</u>
Total del pasivo	<u>15</u>	<u>403.644</u>
PATRIMONIO		
Capital patrimonio autónomo	40.427.232	40.427.232
Resultados Acumulados	2.906.665	1.987.104
Resultado neto del periodo	<u>504.273</u>	<u>919.561</u>
Total del patrimonio	<u>43.838.170</u>	<u>43.333.897</u>
Total del pasivo y patrimonio	<u>43.838.185</u>	<u>43.737.541</u>
Cuentas Contingentes	<u>199.297.743</u>	<u>282.155.917</u>
Cuentas de Orden	<u>72.395</u>	<u>63.833</u>

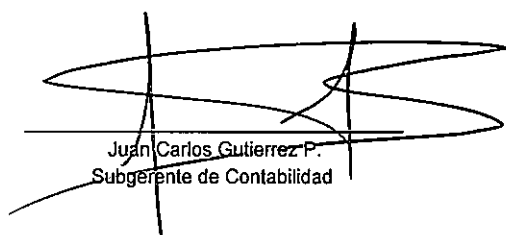

Juan Carlos Gutiérrez P.
Subgerente de Contabilidad

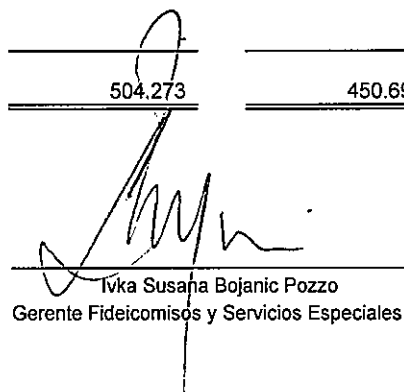

Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

**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 CUATRO MESES TERMINADOS EL 30 DE ABRIL DE 2021 Y 2020
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2021</u> Bs	<u>2020</u> Bs
Ingresos financieros	620.976	565.301
Gastos financieros	-	-
Resultado financiero bruto	620.976	565.301
Otros ingresos operativos	-	-
Otros gastos operativos	(71.213)	(47.105)
Resultado de operación bruto	549.763	518.196
Recuperación de activos financieros	-	-
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(27.817)	(51.800)
Resultado de operación después de incobrables	521.946	466.396
Gastos de administración	-	(15.702)
Resultado de operación neto	521.946	450.694
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	-	-
Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y manten. de valor	521.946	450.694
Ingresos extraordinarios	-	-
Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores	521.946	450.694
Ingresos de gestiones anteriores	-	-
Gastos de gestiones anteriores	(17.673)	-
Resultado antes de impuestos	504.273	450.694
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	-	-
Resultado neto del periodo	504.273	450.694

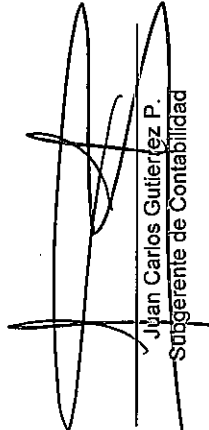

Juan Carlos Gutierrez P.
Subgerente de Contabilidad

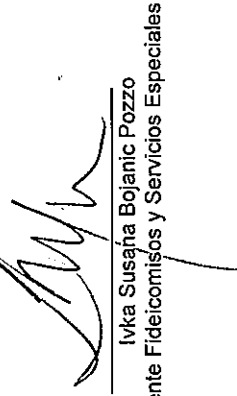

Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

**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 EL PERIODO DE CUATRO MESES TERMINADOS EL 30 DE ABRIL DE 2021 Y 2020
(Expresado en Bolivianos)**

	Capital Fiduciario		Total Capital Bs	Resultados acumulados Bs	Total Bs
	Capital Fiduciario Bs	Utilización del Capital Fiduciario Bs			
Saldos al 31 de diciembre de 2019	27.799.526	7.896.898	35.696.424	1.987.104	37.683.528
Capitalización utilidades de la gestión 2019	-	-	-	-	-
Incremento del Patrimonio Autónomo	-	-	-	-	-
Incremento de Patrimonio Autónomo por utilización 2019	7.896.898	(7.896.898)	-	-	-
Resultado neto del periodo	-	-	-	450.694	450.694
Saldos al 30 de abril de 2020	35.696.424	-	35.696.424	2.437.798	38.134.222
Incremento del Patrimonio Autónomo	-	4.730.808	4.730.808	-	4.730.808
Resultado neto del periodo de 8 meses	-	-	-	468.867	468.867
Saldos al 31 de diciembre de 2020	35.696.424	4.730.808	40.427.232	2.906.665	43.333.897
Capitalización utilidades de la gestión 2020	-	-	-	-	-
Incremento de Patrimonio Autónomo	4.730.808	(4.730.808)	-	-	-
Resultado neto del periodo	-	-	-	504.273	504.273
Saldos al 30 de abril de 2021	40.427.232	-	40.427.232	3.410.938	43.838.170

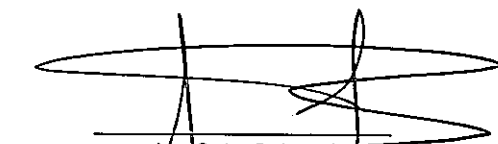

Juan Carlos Gutiérrez P.
Subgerente de Contabilidad

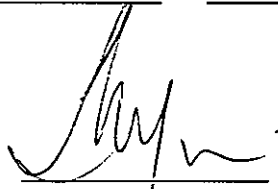

Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

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 CUATRO MESES TERMINADOS EL 30 DE ABRIL DE 2021 Y 2020
(Expresado en Bolivianos)

	<u>2021</u> <u>Bs</u>	<u>2020</u> <u>Bs</u>
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto del periodo	504.273	450.694
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(538.466)	(1.113.698)
Cargos devengados no pagados	-	-
Previsiones para incobrables y activos contingentes	15.979	34.838
Previsiones para desvalorización	-	-
Fondos originados en la utilidad del periodo	(18.214)	(628.166)
Productos cobrados (cargos pagados) en el periodo devengados en periodos anteriores sobre:		
Inversiones Temporarias y permanentes	714.447	1.247.392
Incremento (disminución) neto de activos y pasivos:		
Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados, diversas	(133.238)	(125.612)
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	(403.630)	(329.384)
Flujo neto en actividades de operación	177.579	792.396
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	172.548	(104.087)
- Créditos recuperados en el periodo	-	-
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	172.548	(104.087)
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Cuentas de los mandantes:		
- Aporte de capital	-	-
Flujo neto en actividades de financiamiento	-	-
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) neto en:		
- Inversiones Temporarias	(2.746.406)	2.167.941
- Inversiones Permanentes	2.151.500	(2.302.716)
Flujo neto en actividades de inversión	(594.906)	(134.775)
Incremento (disminución) de fondos durante el periodo	(262.993)	(74.632)
Disponibilidades al inicio del periodo	470.233	79.834
Disponibilidades al cierre del periodo	207.240	5.202


Juan Carlos Gutierrez P.
Subgerente de Contabilidad


Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales