

**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 2021 y 31 de diciembre de 2020

CONTENIDO

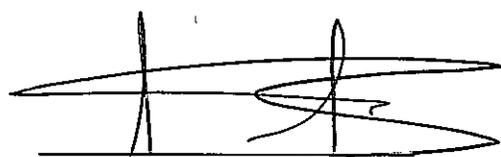
Estado de situación patrimonial
Estado de ganancias y pérdidas
Estado de cambios del patrimonio neto
Estado de flujo de efectivo

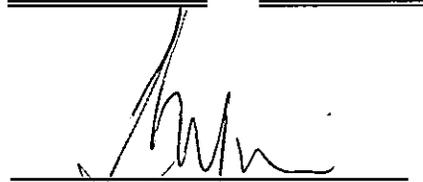
Bs = Boliviano
ASFI = Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero

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

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 31 DE MAYO 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	212.718	470.233
Inversiones temporarias	28.494.266	25.026.589
Cartera	92.807	182.999
Otras cuentas por cobrar	126.391	17.673
Inversiones permanentes	<u>15.141.715</u>	<u>18.040.047</u>
Total del activo	<u>44.067.897</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>733.985</u>	<u>919.561</u>
Total del patrimonio	<u>44.067.882</u>	<u>43.333.897</u>
Total del pasivo y patrimonio	<u>44.067.897</u>	<u>43.737.541</u>
Cuentas Contingentes	<u>178.692.418</u>	<u>282.155.917</u>
Cuentas de Orden	<u>76.188</u>	<u>63.833</u>


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 EL PERIODO DE CINCO MESES TERMINADOS EL 31 DE MAYO DE 2021 Y 2020
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2021</u> <u>Bs</u>	<u>2020</u> <u>Bs</u>
Ingresos financieros	786.495	710.212
Gastos financieros	-	-
Resultado financiero bruto	786.495	710.212
Otros ingresos operativos	-	-
Otros gastos operativos	(90.279)	(62.807)
Resultado de operación bruto	696.216	647.405
Recuperación de activos financieros	86.274	-
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(30.832)	(51.800)
Resultado de operación después de incobrables	751.658	595.605
Gastos de administración	-	(15.702)
Resultado de operación neto	751.658	579.903
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	-	-
Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y manten. de valor	751.658	579.903
Ingresos extraordinarios	-	-
Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores	751.658	579.903
Ingresos de gestiones anteriores	-	-
Gastos de gestiones anteriores	(17.673)	-
Resultado antes de impuestos	733.985	579.903
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	-	-
Resultado neto del periodo	733.985	579.903

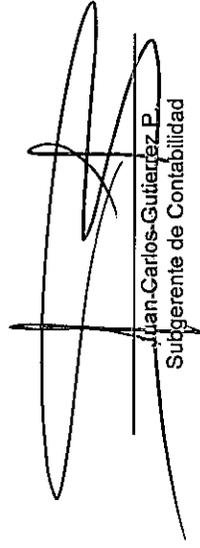

 Juan Carlos Gutiérrez P.
 Subgerente de Contabilidad

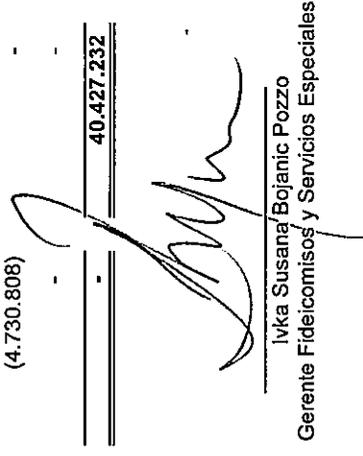

 Ivka Susarja Bojanic Pozzo
 Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

**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 CINCO MESES TERMINADOS EL 31 DE MAYO 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	-	-	-	579.903	579.903
Saldos al 31 de mayo de 2020	35.696.424	-	35.696.424	2.567.007	38.263.431
Incremento del Patrimonio Autónomo	-	4.730.808	4.730.808	-	4.730.808
Resultado neto del periodo de 7 meses	-	-	-	339.658	339.658
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	-	-	-	733.985	733.985
Saldos al 31 de mayo de 2021	40.427.232	-	40.427.232	3.640.650	44.067.882

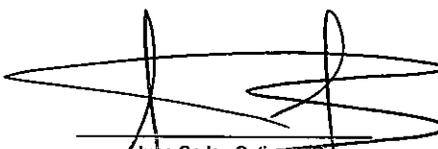

Juan-Carlos-Gutiérrez P.
Subgerente de Contabilidad

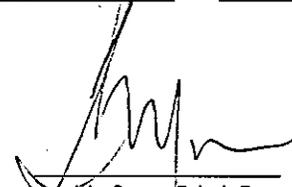

Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

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 CINCO MESES TERMINADOS EL 31 DE MAYO 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	733.985	579.903
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(556.304)	(1.190.755)
Cargos devengados no pagados	-	-
Previsiones para incobrables y activos contingentes	(67.280)	34.838
Previsiones para desvalorización	-	-
Fondos originados en la utilidad del periodo	110.401	(576.014)
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	(108.718)	(109.910)
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	(403.630)	(329.384)
Flujo neto en actividades de operación	202.099	808.098
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	(15.076)	(104.087)
- Créditos recuperados en el periodo	172.548	-
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	157.472	(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	(3.419.210)	1.596.946
- Inversiones Permanentes	2.691.723	(1.793.690)
Flujo neto en actividades de inversión	(727.487)	(196.744)
Incremento (disminución) de fondos durante el periodo	(257.515)	(68.747)
Disponibilidades al inicio del periodo	470.233	79.834
Disponibilidades al cierre del periodo	212.718	11.087


Juan Carlos Gutierrez P.
Subgerente de Contabilidad


Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales