

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

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

CONTENIDO

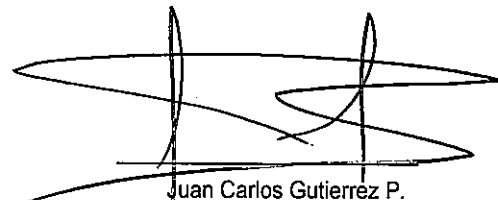
Estado de situación patrimonial
Estado de ganancias y pérdidas
Estado de cambios del patrimonio neto
Estado de flujo de efectivo

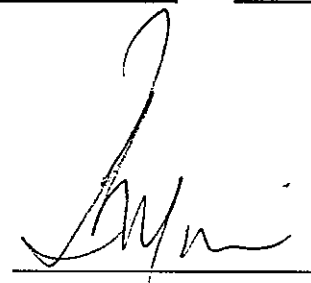
Bs = Boliviano
ASFI = Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero

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

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 31 DE JULIO DE 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(Expresado en Bolivianos)

| | <u>2020</u> <u>Bs</u> | <u>2019</u> <u>Bs</u> |
|--------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| ACTIVO | | |
| Disponibilidades | 2.824.370 | 108.771 |
| Inversiones temporarias | 22.260.697 | 12.176.101 |
| Cartera | 224.645 | 588.401 |
| Otras cuentas por cobrar | 67.427 | - |
| Inversiones permanentes | <u>6.456.401</u> | <u>14.091.736</u> |
| Total del activo | <u>31.833.540</u> | <u>26.965.009</u> |
| PASIVO Y PATRIMONIO | | |
| PASIVO | | |
| Otras cuentas por pagar | <u>1.807</u> | <u>198.274</u> |
| Total del pasivo | <u>1.807</u> | <u>198.274</u> |
| PATRIMONIO | | |
| Capital patrimonio autónomo | 32.604.312 | 27.873.504 |
| Resultados Acumulados | (1.106.769) | (2.276.072) |
| Resultado neto del periodo | <u>334.190</u> | <u>1.169.303</u> |
| Total del patrimonio | <u>31.831.733</u> | <u>26.766.735</u> |
| Total del pasivo y patrimonio | <u>31.833.540</u> | <u>26.965.009</u> |
| Cuentas Contingentes | <u>223.025.824</u> | <u>114.562.239</u> |
| Cuentas de Orden | <u>311.579</u> | <u>252.404</u> |

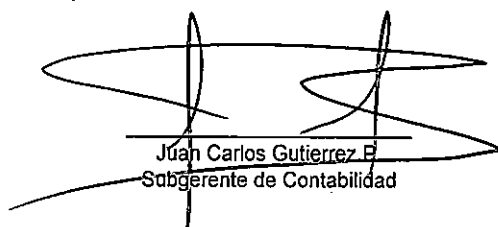

Juan Carlos Gutierrez P.
Subgerente de Contabilidad

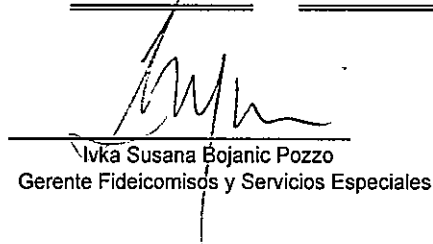

Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

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 SIETE MESES TERMINADOS EL 31 DE JULIO DE 2020 Y 2019
(Expresado en Bolivianos)

| | <u>2020</u> <u>Bs</u> | <u>2019</u> <u>Bs</u> |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Ingresos financieros | 778.973 | 589.772 |
| Gastos financieros | - | - |
| Resultado financiero bruto | 778.973 | 589.772 |
| Otros ingresos operativos | - | - |
| Otros gastos operativos | (81.027) | (70.155) |
| Resultado de operación bruto | 697.946 | 519.617 |
| Recuperación de activos financieros | - | 1.362.160 |
| Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros | (363.756) | (562.787) |
| Resultado de operación después de incobrables | 334.190 | 1.318.990 |
| Gastos de administración | - | - |
| Resultado de operación neto | 334.190 | 1.318.990 |
| Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor | - | - |
| Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y manten. de valor | 334.190 | 1.318.990 |
| Ingresos extraordinarios | - | - |
| Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores | 334.190 | 1.318.990 |
| Ingresos de gestiones anteriores | - | - |
| Gastos de gestiones anteriores | - | 35.110 |
| Resultado antes de impuestos | 334.190 | 1.354.100 |
| Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE) | - | - |
| Resultado neto del periodo | 334.190 | 1.354.100 |



Juan Carlos Gutierrez B
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 CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR EL PERIODO DE SIETE MESES TERMINADOS EL 31 DE JULIO DE 2020 Y 2019
(Expresado en Bolivianos)**

| | Capital Fiduciario | | Utilización del Capital Fiduciario Bs | Total Capital Bs | Resultados acumulados Bs | Total Bs |
|--|-----------------------------|------------------|---|------------------------|--------------------------------|-------------------|
| | Capital Fiduciario Bs | | | | | |
| Saldos al 31 de diciembre de 2018 | 19.976.605 | - | - | 19.976.605 | (2.276.072) | 17.700.533 |
| Capitalización utilidades de la gestión 2018 | - | - | - | - | - | - |
| Incremento del Patrimonio Autónomo | - | - | - | - | - | - |
| Incremento de Patrimonio Autónomo por utilización 2018 | - | 7.896.899 | 7.896.899 | 7.896.899 | - | 7.896.899 |
| Resultado neto del periodo | - | - | - | - | 1.354.100 | 1.354.100 |
| Saldos al 31 de julio de 2019 | 19.976.605 | 7.896.899 | (7.896.899) | 27.873.504 | (921.972) | 26.951.532 |
| Incremento del Patrimonio Autónomo | 7.896.899 | (7.896.899) | (7.896.899) | - | - | - |
| Resultado neto del periodo de cinco meses | - | - | - | - | (184.797) | (184.797) |
| Saldos al 31 de diciembre de 2019 | 27.873.504 | - | - | 27.873.504 | (1.106.769) | 26.766.735 |
| Capitalización utilidades de la gestión 2019 | - | - | - | - | - | - |
| Incremento de Patrimonio Autónomo | 4.730.808 | - | - | 4.730.808 | - | 4.730.808 |
| Resultado neto del periodo | - | - | - | - | 334.190 | 334.190 |
| Saldos al 31 de julio de 2020 | 32.604.312 | - | - | 32.604.312 | (772.579) | 31.831.733 |


Juan Carlos Gutierrez P.
Subgerente de Contabilidad


Ivka Susajta 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 SIETE MESES TERMINADOS EL 31 DE JULIO DE 2020 Y 2019
(Expresado en Bolivianos)

| | <u>2020</u> <u>Bs</u> | <u>2019</u> <u>Bs</u> |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Flujos de fondos en actividades de operación: | | |
| Resultado neto del periodo | 334.190 | 1.354.100 |
| - Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos: | | |
| Productos devengados no cobrados | (118.127) | (141.742) |
| Previsiones para incobrables y activos contingentes | 363.756 | (799.137) |
| Previsiones para desvalorización | - | (236) |
| Fondos originados en la utilidad del periodo | 579.819 | 412.985 |
| Productos cobrados (cargos pagados) en el periodo devengados en periodos anteriores sobre: | | |
| Inversiones Temporarias y permanentes | 882.338 | 109.029 |
| Incremento (disminución) neto de activos y pasivos: | | |
| Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados, diversas | (67.428) | (53.328) |
| Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones | (196.467) | (108.857) |
| Flujo neto en actividades de operación | 618.443 | (53.156) |
| Flujo de fondos en actividades de intermediación: | | |
| Incremento (disminución) de colocaciones: | | |
| - Creditos colocados en el periodo | | |
| - a corto plazo | - | - |
| - a mediano y largo plazos - mas de 1 año | - | (1.123.226) |
| - Creditos recuperados en el periodo | - | 1.360.750 |
| - Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera | - | - |
| Flujo neto en actividades de intermediación | - | 237.524 |
| Flujos de fondos en actividades de financiamiento: | | |
| Incremento (disminución) de préstamos: | | |
| Cuentas de los mandantes: | | |
| - Aporte de capital | 4.730.808 | 7.896.899 |
| Flujo neto en actividades de financiamiento | 4.730.808 | 7.896.899 |
| Flujos de fondos en actividades de inversión: | | |
| Incremento (disminución) neto en: | | |
| - Inversiones Temporarias | (10.080.650) | (5.529.462) |
| - Inversiones Permanentes | 6.867.179 | (1.156.997) |
| Flujo neto en actividades de inversión | (3.213.471) | (6.686.459) |
| Incremento (disminución) de fondos durante el periodo | 2.715.599 | 1.807.793 |
| Disponibilidades al inicio del periodo | 108.771 | 36.526 |
| Disponibilidades al cierre del periodo | 2.824.370 | 1.844.319 |

Juan Carlos Gutiérrez P.
Subgerente de Contabilidad

Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales