

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

Estados financieros al 29 de febrero de 2020 y 31 de diciembre de 2019

CONTENIDO

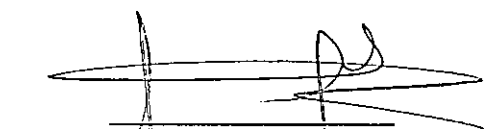
Estado de situación patrimonial
Estado de ganancias y pérdidas
Estado de cambios del patrimonio neto
Estado de flujo de efectivo

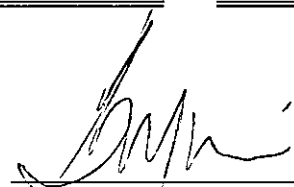
Bs = Boliviano
ASFI = Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero

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

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 29 DE FEBRERO DE 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(Expresado en Bolivianos)

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
ACTIVO		
Disponibilidades	47,303	79,834
Inversiones temporarias	13,709,840	15,579,335
Cartera	37,388	-
Otras cuentas por cobrar	157,015	-
Inversiones permanentes	<u>23,976,558</u>	<u>22,353,758</u>
Total del activo	<u>37,928,104</u>	<u>38,012,927</u>
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO		
Otras cuentas por pagar	<u>15</u>	<u>329,399</u>
Total del pasivo	<u>15</u>	<u>329,399</u>
PATRIMONIO		
Capital patrimonio autónomo	35,696,424	35,696,424
Resultados Acumulados	1,987,104	1,289,230
Resultados del periodo	<u>244,561</u>	<u>697,874</u>
Total del patrimonio	<u>37,928,089</u>	<u>37,683,528</u>
Total del pasivo y patrimonio	<u>37,928,104</u>	<u>38,012,927</u>
Cuentas Contingentes	<u>79,536,279</u>	<u>81,538,466</u>
Cuentas de Orden	<u>27,741</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 LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 29 DE FEBRERO DE 2020 Y 28 DE FEBRERO DE 2019
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2020</u> Bs	<u>2019</u> Bs
Ingresos financieros	285,311	192,290
Gastos financieros	-	-
Resultado financiero bruto	285,311	192,290
Otros ingresos operativos	-	-
Otros gastos operativos	(15,701)	(26,320)
Resultado de operación bruto	269,610	165,970
Recuperación de activos financieros	-	41,552
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(9,348)	(3,301)
Resultado de operación después de incobrables	260,262	204,221
Gastos de administración	(15,701)	-
Resultado de operación neto	244,561	204,221
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	-	-
Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y manten. de valor	244,561	204,221
Ingresos extraordinarios	-	5
Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores	244,561	204,226
Ingresos de gestiones anteriores	-	-
Gastos de gestiones anteriores	-	-
Resultado antes de impuestos	244,561	204,226
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	-	-
Resultado neto del periodo	244,561	204,226

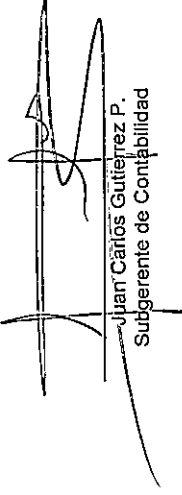

 Juan Carlos Gutierrez P.
 Subgerente de Contabilidad

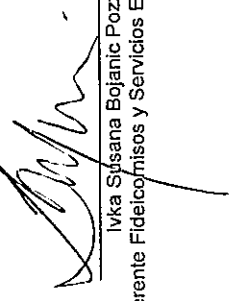

 Ivka Susana Bojanic Pozzo
 Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

**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 LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 29 DE FEBRERO DE 2020 Y 28 DE FEBRERO DE 2019
(Expresado en Bolivianos)**

	Capital Fiduciario		Utilización del Capital Fiduciario Bs	Total Capital Bs	Resultados acumulados Bs	Total Bs
	Capital Fiduciario Bs	Capital Fiduciario Bs				
Saldo al 31 de diciembre de 2018	27,799,525	-	-	27,799,525	1,289,230	29,088,756
Capitalización utilidades de la gestión 2018	-	-	-	-	-	-
Incremento del Patrimonio Autónomo	-	-	-	-	-	-
Incremento de Patrimonio Autónomo por utilización 2018	-	7,896,898	7,896,898	7,896,898	-	7,896,898
Resultado del periodo	-	-	-	-	204,226	204,226
Saldo al 28 de febrero de 2019	27,799,525	7,896,898	7,896,898	35,696,424	1,493,456	37,189,880
Incremento del Patrimonio Autónomo	-	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo de 10 meses	-	-	-	-	493,648	493,648
Saldo al 31 de diciembre de 2019	27,799,525	7,896,898	7,896,898	35,696,424	1,987,104	37,683,528
Capitalización utilidades de la gestión 2018	-	-	-	-	-	-
Incremento de Patrimonio Autónomo	-	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo	-	-	-	-	244,561	244,561
Saldo al 29 de febrero de 2020	27,799,525	7,896,898	7,896,898	35,696,424	2,231,665	37,928,089

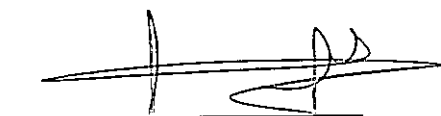

 Juan Carlos Gutiérrez P.
 Subgerente de Contabilidad

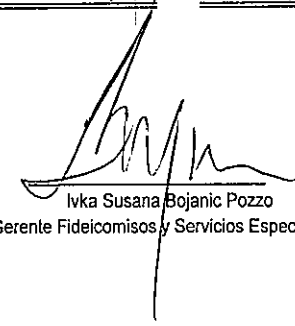

 Ivka Salsana Bojanic Pozzo
 Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

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

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 29 DE FEBRERO DE 2020 Y 28 DE FEBRERO DE 2019
(Expresado en Bolivianos)

	<u>2020</u> Bs	<u>2019</u> Bs
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto del periodo	244,561	204,226
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(1,187,458)	(265,621)
Previsiones para incobrables y activos contingentes	9,347	-
Previsiones para desvalorización	-	3,301
	<u>(933,550)</u>	<u>(58,094)</u>
Fondos originados en la utilidad del periodo	(933,550)	(58,094)
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	(157,015)	(153,962)
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	<u>(329,384)</u>	<u>(182,222)</u>
Flujo neto en actividades de operación	760,993	(74,431)
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	(46,735)	-
- Creditos recuperados en el periodo	-	-
- Otras cuentas por cobrar por intermediacion financiera	<u>-</u>	<u>-</u>
Flujo neto en actividades de intermediación	(46,735)	-
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Cuentas de los mandantes:		
- Aporte de capital	<u>-</u>	<u>7,896,899</u>
Flujo neto en actividades de financiamiento	-	7,896,899
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) neto en:		
- Inversiones Temporarias	1,845,710	(3,949,694)
- Inversiones Permanentes	<u>(1,658,948)</u>	<u>(1,899,601)</u>
Flujo neto en actividades de inversión	186,761	(5,849,295)
Incremento (disminución) de fondos durante el periodo	(32,531)	1,915,079
Disponibilidades al inicio del periodo	79,834	81,703
Disponibilidades al cierre del periodo	47,303	1,996,782


Juan Carlos Gutierrez P.
Subgerente de Contabilidad


Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales