

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

Estados financieros al 28 de febrero 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 28 DE FEBRERO 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                     | 14.302                   | 470.233                  |
| Inversiones temporarias              | 25.678.276               | 25.026.589               |
| Cartera                              | 167.021                  | 182.999                  |
| Otras cuentas por cobrar             | 180.558                  | 17.673                   |
| Inversiones permanentes              | <u>17.527.205</u>        | <u>18.040.047</u>        |
| <b>Total del activo</b>              | <b><u>43.567.362</u></b> | <b><u>43.737.541</u></b> |
| <b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>           |                          |                          |
| <b>PASIVO</b>                        |                          |                          |
| Otras cuentas por pagar              | <u>15</u>                | <u>403.644</u>           |
| <b>Total del pasivo</b>              | <u>15</u>                | <u>403.644</u>           |
| <b>PATRIMONIO</b>                    |                          |                          |
| Capital patrimonio autónomo          | 40.427.232               | 40.427.232               |
| Resultados Acumulados                | 2.906.665                | 1.987.104                |
| Resultado neto del periodo           | <u>233.450</u>           | <u>919.561</u>           |
| <b>Total del patrimonio</b>          | <b><u>43.567.347</u></b> | <b><u>43.333.897</u></b> |
| <b>Total del pasivo y patrimonio</b> | <b><u>43.567.362</u></b> | <b><u>43.737.541</u></b> |
| Cuentas Contingentes                 | <u>238.459.385</u>       | <u>282.155.917</u>       |
| Cuentas de Orden                     | <u>70.547</u>            | <u>63.833</u>            |

  
Juan Carlos Gutierrez P.  
Subgerente de Contabilidad

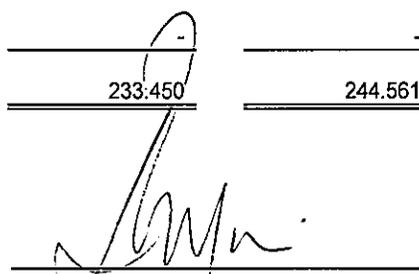
  
Ivka Susana Bojanic Pozzo  
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

**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 DOS MESES TERMINADOS EL 28 DE FEBRERO DE 2021 Y 29 DE FEBRERO DE 2020  
(Expresado en Bolivianos)**

|  | <u>2021</u><br>Bs | <u>2020</u><br>Bs |
|--|-------------------|-------------------|
| Ingresos financieros   | 303.214           | 285.311           |
| Gastos financieros   | -                 | -                 |
| <b>Resultado financiero bruto</b>  | <b>303.214</b>    | <b>285.311</b>    |
| Otros ingresos operativos  | -                 | -                 |
| Otros gastos operativos  | (36.112)          | (15.701)          |
| <b>Resultado de operación bruto</b>  | <b>267.102</b>    | <b>269.610</b>    |
| Recuperación de activos financieros  | -                 | -                 |
| Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros               | (15.979)          | (9.348)           |
| <b>Resultado de operación después de incobrables</b>                             | <b>251.123</b>    | <b>260.262</b>    |
| Gastos de administración   | -                 | (15.701)          |
| <b>Resultado de operación neto</b>   | <b>251.123</b>    | <b>244.561</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>251.123</b>    | <b>244.561</b>    |
| Ingresos extraordinarios   | -                 | -                 |
| <b>Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores</b>       | <b>251.123</b>    | <b>244.561</b>    |
| Ingresos de gestiones anteriores   | -                 | -                 |
| Gastos de gestiones anteriores   | (17.673)          | -                 |
| <b>Resultado antes de impuestos</b>  | <b>233.450</b>    | <b>244.561</b>    |
| Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)                              | -                 | -                 |
| <b>Resultado neto del periodo</b>  | <b>233.450</b>    | <b>244.561</b>    |

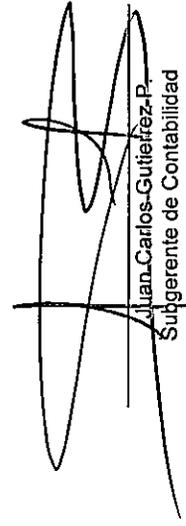
  
 Juan Carlos Gutiérrez P.  
 Subgerente de Contabilidad

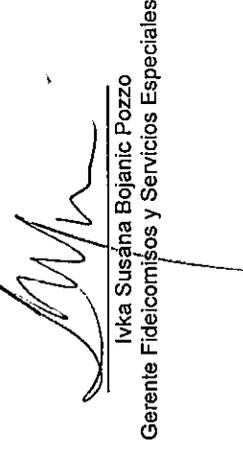
  
 Ivka Susana Bojanic Pozzo  
 Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

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

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO  
POR EL PERIODO DE DOS MESES TERMINADOS EL 28 DE FEBRERO DE 2021 Y 29 DE FEBRERO DE 2020  
(Expresado en Bolivianos)**

|  | Capital Fiduciario          |   | Total<br>Capital<br>Bs | Resultados<br>acumulados<br>Bs | Total<br>Bs       |
|--|-----------------------------|---|------------------------|--------------------------------|-------------------|
|  | Capital<br>Fiduciario<br>Bs | Utilizacion del<br>Capital Fiduciario<br>Bs |                        |                                |                   |
| <b>Saldos al 31 de diciembre de 2019</b>               | <b>27.799.526</b>           | <b>7.896.898</b>                            | <b>35.696.424</b>      | <b>1.987.104</b>               | <b>37.683.528</b> |
| Capitalizacion utilidades de la gestión 2019           | -                           | -   | -                      | -                              | -                 |
| Incremento del Patrimonio Autónomo                     | -                           | -   | -                      | -                              | -                 |
| Incremento de Patrimonio Autonomo por utilizacion 2019 | 7.896.898                   | (7.896.898)                                 | -                      | -                              | -                 |
| Resultado neto del periodo                             | -                           | -   | -                      | 244.561                        | 244.561           |
| <b>Saldos al 29 de febrero de 2020</b>                 | <b>35.696.424</b>           | <b>-</b>                                    | <b>35.696.424</b>      | <b>2.231.665</b>               | <b>37.928.089</b> |
| Incremento del Patrimonio Autonomo                     | -                           | 4.730.808                                   | 4.730.808              | -                              | 4.730.808         |
| Resultado neto del periodo de 10 meses                 | -                           | -   | -                      | 675.000                        | 675.000           |
| <b>Saldos al 31 de diciembre de 2020</b>               | <b>35.696.424</b>           | <b>4.730.808</b>                            | <b>40.427.232</b>      | <b>2.906.665</b>               | <b>43.333.897</b> |
| Capitalizacion utilidades de la gestión 2020           | -                           | -   | -                      | -                              | -                 |
| Incremento de Patrimonio Autonomo                      | 4.730.808                   | (4.730.808)                                 | -                      | -                              | -                 |
| Resultado neto del periodo                             | -                           | -   | -                      | 233.450                        | 233.450           |
| <b>Saldos al 28 de febrero de 2021</b>                 | <b>40.427.232</b>           | <b>-</b>                                    | <b>40.427.232</b>      | <b>3.140.115</b>               | <b>43.567.347</b> |

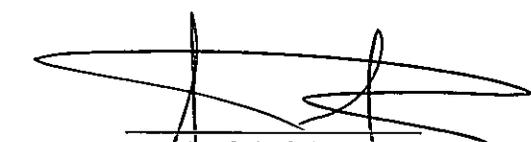
  
Juan Carlos Gutierrez-P.  
Subgerente de Contabilidad

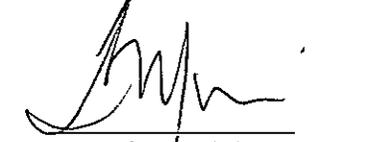
  
Ivka Susana Bojanic Pozzo  
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales

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

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO  
POR EL PERIODO DE DOS MESES TERMINADOS EL 28 DE FEBRERO DE 2021 Y 29 DE FEBRERO DE 2020  
(Expresado en Bolivianos)

|  | <u>2021</u><br><u>Bs</u> | <u>2020</u><br><u>Bs</u> |
|--|--------------------------|--------------------------|
| <b>Flujos de fondos en actividades de operación:</b>   |                          |                          |
| Resultado neto del periodo   | 233.450                  | 244.561                  |
| - Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos: |                          |                          |
| Productos devengados no cobrados   | (785.971)                | (1.187.458)              |
| Cargos devengados no pagados   | -                        | -                        |
| Previsiones para incobrables y activos contingentes  | 15.979                   | 9.347                    |
| Previsiones para desvalorización   | -                        | -                        |
|  | <hr/>                    | <hr/>                    |
| <b>Fondos originados en la utilidad del periodo</b>  | <b>(536.542)</b>         | <b>(933.550)</b>         |
| 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  | (162.885)                | (157.015)                |
| Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones  | (403.630)                | (329.384)                |
|  | <hr/>                    | <hr/>                    |
| <b>Flujo neto en actividades de operación</b>  | <b>147.932</b>           | <b>760.993</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 - mas de 1 año  | -                        | (46.735)                 |
| - Creditos recuperados en el periodo   | -                        | -                        |
| - Otras cuentas por cobrar por intermediacion financiera   | -                        | -                        |
|  | <hr/>                    | <hr/>                    |
| <b>Flujo neto en actividades de intermediacion</b>   | <b>-</b>                 | <b>(46.735)</b>          |
| <b>Flujos de fondos en actividades de financiamiento:</b>  |                          |                          |
| Incremento (disminución) de préstamos:   |                          |                          |
| Cuentas de los mandantes:  |                          |                          |
| - Aporte de capital  | -                        | -                        |
|  | <hr/>                    | <hr/>                    |
| <b>Flujo neto en actividades de financiamiento</b>   | <b>-</b>                 | <b>-</b>                 |
| <b>Flujos de fondos en actividades de inversion:</b>   |                          |                          |
| Incremento (disminución) neto en:  |                          |                          |
| - Inversiones Temporarias  | (669.660)                | 1.845.710                |
| - Inversiones Permanentes  | 602.339                  | (1.658.948)              |
|  | <hr/>                    | <hr/>                    |
| <b>Flujo neto en actividades de inversión</b>  | <b>(67.321)</b>          | <b>186.761</b>           |
|  | <hr/>                    | <hr/>                    |
| <b>Incremento (disminución) de fondos durante el periodo</b>   | <b>(455.931)</b>         | <b>(32.531)</b>          |
| <b>Disponibilidades al inicio del periodo</b>  | <b>470.233</b>           | <b>79.834</b>            |
|  | <hr/>                    | <hr/>                    |
| <b>Disponibilidades al cierre del periodo</b>  | <b>14.302</b>            | <b>47.303</b>            |
|  | <hr/>                    | <hr/>                    |

  
Juan-Carlos Gutierrez-P  
Subgerente de Contabilidad

  
Ivka Susana Bojanic Pozzo  
Gerente Fideicomisos y Servicios Especiales