



**BANCO DE CREDITO DE BOLIVIA S.A.**  
**FONDO DE GARANTÍA DEL SECTOR PRODUCTIVO - FOGACP**

**ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL**  
**AL 31 DE OCTUBRE DE 2018**

|  | <b>2018</b>                     |
|--|---------------------------------|
|  | <b><u>Bs</u></b>                |
| <b>ACTIVO</b>                            |                                 |
| Disponibilidades                         | 795,601                         |
| Inversiones                              | 6,865,733                       |
| Cartera en ejecución                     | 947,761                         |
| Previsión Específica                     | (947,761)                       |
| <b>Total del activo</b>                  | <b><u><u>7,661,334</u></u></b>  |
| <b>PASIVO</b>                            |                                 |
| Otras cuentas por pagar                  | 75,230                          |
| <b>Total del pasivo</b>                  | <b><u><u>75,230</u></u></b>     |
| <b>PATRIMONIO AUTÓNOMO NETO</b>          |                                 |
| Capital fiduciario                       | 8,375,895                       |
| Resultados acumulados                    | (789,791)                       |
| <b>Total del patrimonio</b>              | <b><u><u>7,586,104</u></u></b>  |
| <b>Total del pasivo y patrimonio</b>     | <b><u><u>7,661,334</u></u></b>  |
| <b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>         |                                 |
| Garantías Otorgadas                      | 72,214,803                      |
| <b>Total cuentas de orden deudoras</b>   | <b><u><u>72,214,803</u></u></b> |
| <b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>       |                                 |
| Acreedores Cuenta Garantía               | 72,214,803                      |
| <b>Total cuentas de orden acreedoras</b> | <b><u><u>72,214,803</u></u></b> |

  
Vanessa López Quirobert  
Asistente Operativo  
Contabilidad  
Banco de Crédito de Bolivia S.A.

  
Claudia Parrado Sahonero  
Contador Fidelcomisos y Fondos de Garantía  
Contabilidad  
Banco de Crédito de Bolivia S.A.

  
Valeria Medina del Molina  
Analista Financiero Jr.  
Planeamiento Financiero y Eficiencia  
Banco de Crédito de Bolivia S.A.

  
William A. Urquiza Marín  
Gerente Servicio Planeamiento  
Financiero y Eficiencia  
Finanzas y Mercado de Capitales  
Banco de Crédito de Bolivia S.A.



BANCO DE CREDITO DE BOLIVIA S.A.  
FONDO DE GARANTÍA DEL SECTOR PRODUCTIVO - FOGACP

ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS  
AL 31 DE OCTUBRE DE 2018

|  | <b>2018</b><br><b>Bs</b> |
|--|--------------------------|
| Ingresos financieros   | 358,814                  |
| Gastos financieros   | -                        |
| <b>Resultado financiero bruto</b>                                  | <b>358,814</b>           |
| Otros ingresos operativos  | -                        |
| Otros gastos operativos  | (75,230)                 |
| <b>Resultado operativo bruto</b>                                   | <b>283,584</b>           |
| Recuperación de activos financieros                                | 38,664                   |
| Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros | (1,049,022)              |
| <b>Resultado de operaciones después de incobrables</b>             | <b>(726,774)</b>         |
| Gastos de Administración   | -                        |
| <b>Resultado operativo neto</b>                                    | <b>(726,774)</b>         |
| Resultado de gestiones anteriores neto                             | 162,036                  |
| <b>Resultado neto del periodo</b>                                  | <b>(564,738)</b>         |

  
Vanessa López Quisbert  
Asistente Operativo  
Contabilidad  
Banco de Crédito de Bolivia S.A.

  
Valeria Medina Celis Molina  
Analista Financiero Jr.  
Planeamiento Financiero y Eficiencia  
Banco de Crédito de Bolivia S.A.

  
Claudia Parrado Sahonero  
Contador Fideicomisos y Fondos de Garantía  
Contabilidad  
Banco de Crédito de Bolivia S.A.

  
William A. Urquileta Marco  
Gerente Servicio Planeamiento  
Financiero y Eficiencia  
Finanzas y Mercados  
Banco de Crédito de Bolivia S.A.



BANCO DE CREDITO DE BOLIVIA S.A.  
FONDO DE GARANTÍA DEL SECTOR PRODUCTIVO - FOGACP

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO  
AL 31 DE OCTUBRE DE 2018

PATRIMONIO AUTÓNOMO

| <u>Conceptos</u>                         | <u>Aportes</u> | <u>Resultados Acumulados</u> | <u>TOTAL</u> |
|--|----------------|------------------------------|--------------|
|  | <u>Bs</u>      | <u>Bs</u>                    | <u>Bs</u>    |
| <b>Saldos al 1 de enero de 2017</b>      | 8,375,895      | (30,828)                     | 8,345,067    |
| Incremento del Patrimonio Autónomo       | -              | -                            | -            |
| Resultado del período                    | -              | (194,225)                    | (194,225)    |
| <b>Saldos al 31 de Diciembre de 2017</b> | 8,375,895      | (225,053)                    | 8,150,842    |
| Incremento del Patrimonio Autónomo       | -              | -                            | -            |
| Resultado del período                    | -              | (564,738)                    | (564,738)    |
| <b>Saldos al 31 de Octubre de 2018</b>   | 8,375,895      | (789,791)                    | 7,586,104    |

  
Vanessa Lopez Quisbert  
Asistente Operativo  
Contabilidad  
Banco de Crédito de Bolivia S.A.

  
Valeria Medina Molina  
Analista Financiero Jr.  
Planeamiento Financiero y Eficiencia  
Banco de Crédito de Bolivia S.A.

  
Claudia Parrado Sahonero  
Contador, Fideicomisos y Fondos de Garantía  
Contabilidad  
Banco de Crédito de Bolivia S.A.

  
William A. Urquiola Marco  
Gerente Servicio Planeamiento  
Financiero y Eficiencia  
Finanzas y Mercado de Capitales  
Banco de Crédito de Bolivia S.A.



**BANCO DE CREDITO DE BOLIVIA S.A.**  
**FONDO DE GARANTÍA DEL SECTOR PRODUCTIVO - FOGACP**

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**AL 31 DE OCTUBRE DE 2018**

|  | <b>2018</b>                  |
|--|------------------------------|
|  | <b><u>Bs</u></b>             |
| <b>Flujo de fondos en actividades de operación:</b>  |                              |
| Utilidad neta del período  | (564,738)                    |
| - Partidas que han afectado el resultado neto del período, que no han generado movimiento de fondos: |                              |
| Productos devengados no cobrados   | (296,683)                    |
| Previsiones para desvalorización   | (35,840)                     |
| Previsión para incobrabilidad de cartera   | 947,761                      |
| Otras cuentas por pagar  | 75,230                       |
| <b>Fondos obtenidos en la utilidad del período</b>   | <b><u>125,730</u></b>        |
| <b>Productos cobrados en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores</b>                        |                              |
| Inversiones temporarias  | 73,826                       |
| Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos   |                              |
| Disminución de cuentas por pagar   | (54,642)                     |
| <b>Flujo neto en actividades de operación</b>  | <b><u>144,914</u></b>        |
| <b>Flujo de fondos en actividades de intermediación:</b>   |                              |
| Incremento (disminución) de colocaciones   |                              |
| Créditos en ejecución cubiertos en la gestión  | (947,761)                    |
| <b>Flujo neto en actividades de intermediación</b>   | <b><u>(947,761)</u></b>      |
| <b>Flujo de fondos en actividades de financiamiento:</b>   |                              |
| Aporte del Banco de Crédito de Bolivia S.A.  | -                            |
| <b>Flujo neto en actividades de financiamiento</b>   | <b><u>-</u></b>              |
| <b>Flujo de fondos en actividades de inversión:</b>  |                              |
| Disminución (Incremento) en inversiones  | 1,047,063                    |
| <b>Flujo neto en actividades de inversión</b>  | <b><u>1,047,063</u></b>      |
| <b>Disminución de fondos durante el período</b>  | <b>244,216</b>               |
| <b>Disponibilidades al inicio del período</b>  | <b><u>551,385</u></b>        |
| <b>Disponibilidades al cierre del período</b>  | <b><u><u>795,601</u></u></b> |

  
**Vanessa López Quiñbert**  
Asistente Operativo  
Contabilidad  
Banco de Crédito de Bolivia S.A.

  
**Claudia Parrado Sahonero**  
Contador Fidelcomiso y Fondos de Garantía  
Contabilidad  
Banco de Crédito de Bolivia S.A.

  
**Valeria Medinaceli Molina**  
Analista Financiero Jr.  
Planeamiento Financiero y Eficiencia  
Banco de Crédito de Bolivia S.A.

  
**William A. Urquiza Marín**  
Gerente Servicio Planeamiento  
Financiero y Eficiencia  
Finanzas y Mercado de Capitales  
Banco de Crédito de Bolivia S.A.