





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

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

| | 2019 |
|--|-------------------|
| | Bs |
| ACTIVO | |
| Disponibilidades | 2,547,826 |
| Inversiones | 8,441,272 |
| Cartera en ejecución | 2,590,402 |
| Provisión Específica | (2,358,386) |
| Total del activo | 11,221,114 |
| PASIVO | |
| Otras cuentas por pagar | 80,823 |
| Total del pasivo | 80,823 |
| PATRIMONIO AUTÓNOMO NETO | |
| Capital fiduciario | 13,465,305 |
| Resultados acumulados | (2,325,014) |
| Total del patrimonio | 11,140,291 |
| Total del pasivo y patrimonio | 11,221,114 |
| CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | |
| Garantías Otorgadas | 63,240,749 |
| Total cuentas de orden deudoras | 63,240,749 |
| CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS | |
| Acreedores Cuenta Garantía | 63,240,749 |
| Total cuentas de orden acreedoras | 63,240,749 |


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


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


Friedl Hochhäuser Lema
Analista Financiero Jr.
Planeamiento Financiero y Eficiencia
Banco de Crédito de Bolivia S.A.



Sergio M. Tapia Bernal
Gerente Área Tesorería y Planeamiento
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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

| | 2019 |
|--|----------------------------------|
| | <u>Bs</u> |
| Ingresos financieros | 386,514 |
| Gastos financieros | - |
| Resultado financiero bruto | <u>386,514</u> |
| Otros ingresos operativos | - |
| Otros gastos operativos | <u>(89,979)</u> |
| Resultado operativo bruto | <u>296,535</u> |
| Recuperación de activos financieros | 288,112 |
| Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros | <u>(1,828,627)</u> |
| Resultado de operaciones después de incobrables | <u>(1,243,980)</u> |
| Gastos de Administración | - |
| Resultado operativo neto | <u>(1,243,980)</u> |
| Resultado de gestiones anteriores neto | - |
| Resultado neto del periodo | <u><u>(1,243,980)</u></u> |


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


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


Frieda Hochhauser Lema
Analista Financiero Jr.
Planeamiento Financiero y Eficiencia
Banco de Crédito de Bolivia S.A.


Sergio M. Tapia Bernal
Gerente Área Tesorería y Planeamiento
Finanzas y Mercado de Capitales
Banco de Crédito de Bolivia S.A.

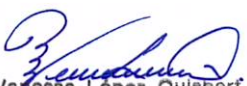


BANCO DE CREDITO DE BOLIVIA S.A.
FONDO DE GARANTÍA DEL SECTOR PRODUCTIVO - FOGACP

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

PATRIMONIO AUTÓNOMO

| <u>Conceptos</u> | <u>Aportes</u> | <u>Resultados Acumulados</u> | <u>TOTAL</u> |
|---|-------------------|------------------------------|-------------------|
| | <u>Bs</u> | <u>Bs</u> | <u>Bs</u> |
| Saldos al 1 de enero de 2018 | 8,375,895 | (225,053) | 8,150,842 |
| Incremento del Patrimonio Autónomo | - | - | - |
| Resultado del período | - | (855,981) | (855,981) |
| Saldos al 31 de diciembre de 2018 | 8,375,895 | (1,081,034) | 7,294,861 |
| Incremento del Patrimonio Autónomo | 5,089,410 | - | 5,089,410 |
| Resultado del período | - | (1,243,980) | (1,243,980) |
| Saldos al 30 de septiembre de 2019 | 13,465,305 | (2,325,014) | 11,140,291 |


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


Friedl Hochhäuser Lema
Analista Financiero Jr.
Planeamiento Financiero y Eficiencia
Banco de Crédito de Bolivia S.A.


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



Sergio M. Tapia Bernai
Gerente Área Tesorería y Planeamiento
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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

| | 2019 |
|--|--------------------|
| | Bs |
| Flujo de fondos en actividades de operación: | |
| Utilidad neta del período | (1,243,980) |
| - Partidas que han afectado el resultado neto del período, que no han generado movimiento de fondos: | |
| Productos devengados no cobrados | (55,819) |
| Previsiones para desvalorización | 261,716 |
| Previsión para incobrabilidad de cartera | 1,051,593 |
| Otras cuentas por pagar | 80,823 |
| Fondos obtenidos en la utilidad del período | 94,333 |
| Productos cobrados en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores | |
| Inversiones temporarias | 15,839 |
| Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos | |
| Disminución de cuentas por pagar | (87,991) |
| Flujo neto en actividades de operación | 22,181 |
| Flujo de fondos en actividades de intermediación: | |
| Incremento (disminución) de colocaciones | |
| Créditos en ejecución cubiertos en la gestión | (1,283,608) |
| Flujo neto en actividades de intermediación | (1,283,608) |
| Flujo de fondos en actividades de financiamiento: | |
| Aporte del Banco de Crédito de Bolivia S.A. | 5,089,410 |
| Flujo neto en actividades de financiamiento | 5,089,410 |
| Flujo de fondos en actividades de inversión: | |
| Disminución (Incremento) en inversiones | (3,157,616) |
| Flujo neto en actividades de inversión | (3,157,616) |
| Disminución de fondos durante el período | 670,367 |
| Disponibilidades al inicio del período | 1,877,459 |
| Disponibilidades al cierre del período | 2,547,826 |


Vanessa Lopez Qulabert
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.


Eredi Hochhauser Lema
Analista Financiero Jr.
Planeamiento Financiero y Eficiencia
Banco de Crédito de Bolivia S.A.


Sergio M. Tapia Bernai
Gerente Area Tesorería y Planeamiento
Finanzas y Mercado de Capitales
Banco de Crédito de Bolivia S.A.