

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A. FONDO DE GARANTÍA DE CRÉDITO DE VIVIENDA SOCIAL - FOGAVISP

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

	2017 <u>Bs</u>
ACTIVO	
Disponibilidades Inversiones Previsión en Inversiones Cartera en Ejecución Previsión para Cartera Incobrable Total del activo	836.515 12.362.834 (58.707) 2.352.521 (1.973.906) 13.519.257
PASIVO Otras cuentas por pagar Total del pasivo	136.336 136.336
PATRIMONIO AUTÓNOMO NETO Capital fiduciario Resultados acumulados	15.160.567 (1.777.646)
Total del patrimonio	13.382.921
Total del pasivo y patrimonio	13.519.257
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS Garantías Otorgadas Total cuentas de orden deudoras	112.684.986 112.684.986
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS Acreedores Cuenta Garantía Total cuentas de orden acreedoras	112.684.986 112.684.986

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

> Cecilia Velarde Salazar Subgerente Contabilidad de Operaciones Contabilidad Banco de Crédito de Bolivia S.A.

Analista Financiero Finanzas y Mercado de Capitales Banco de Crédito de Bolivia S.A

Salinas Gamerra

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 DE CRÉDITO DE VIVIENDA SOCIAL - FOGAVISP

ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

	2017 <u>Bs</u>
Resultado financiero	196.630
Egresos Otros gastos Gastos de administración Total egresos	(1.434.920) (136.336) (1.571.256)
Resultado neto del periodo	(1.374.626)

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

> Cecilia Velarde Salazar Subgerente Contabilidad de Operaciones Contabilidad Banco de Crédito de Bolivia S.A.

Analista Financiero
Finanzas y Mercado de Capitales
Banco de Crédito de Bolivia S.A.

William A. Urquiota Marco Gerente Servicio Flaneamiento Financiero y Eficiencia Finanzas y Mercado de Capitaler Banco de Crédito de Bolivia S.A.



BANCO DE CREDITO DE BOLIVIA S.A. FONDO DE GARANTÍA DE CRÉDITO DE VIVIENDA SOCIAL - FOGAVISP

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

PATRIMONIO AUTÓNOMO

Conceptos	<u>Aportes</u>	Resultados Acumulados	TOTAL
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	Bs
Saldos al 31 de diciembre de 2015	9.903.900	52.602	9.956.502
Incremento del Patrimonio Autónomo			
Resultado de la gestión 2016		(455.622)	(455.622)
Saldos al 31 de diciembre de 2016	9.903.900	(403.020)	9.500.880
Incremento del Patrimonio Autónomo	5.256.667		5.256.667
Resultado del período	- <u> </u>	(1.374.626)	(1.374.626)
Saldos al 31 de diciembre de 2017	15.160.567	(1.777.646)	13.382.921
그 아이들 가장 아이들으다. 얼마는 아무리에게 되었다면 맛이들다 맛있다면 나는 그는 그는			

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

Cecilia Velarde Salazar Subgerente Contabilidad de Operaciones Contabilidad

Banco de Crédito de Bolivia S

Analista Financiero Finanzas y Mercado de Capitales Banco de Crédito de Bolivia S.A

> William A. Urquiola Marcó 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 DE CRÉDITO DE VIVIENDA SOCIAL - FOGAVISP

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

Flujo de fondos en actividades de operación: Utilidad neta del período Partidas que han afectado el resultado neto del período, que no han generado movimiento de fondos: Productos devengados no cobrados Previsiónes para desvalorización Otras cuentas por pagar Prodos obtenidos en la utilidad del período Previsión para incobrabilidad de cartera Otras cuentas por pagar Otras cuentas por pagar Prodos obtenidos en la utilidad del período Previsión para incobrabilidad del período Prodos obtenidos en la utilidad del período Prodos obtenidos en la utilidad del período Previsión para incobrabilidad del período Previsión para incobrabilidad del período Prodos obtenidos en la utilidad del período Previsión de cuentas por pagar Previsión de fondos en actividades de intermediación: Previsión de fondos en actividades de intermediación: Previsión de fondos en actividades de financiamiento: Previsión de fondos de inversión: Previsión de fondos durante el período Previsión para incorbanta de fondos durante el período Previsión para incorbanta de fondos durante el período Previsión para incorbanta de período Previsión para incorbanta de forte de la período Previsión para in		2017
Utilidad neta del período Partidas que han afectado el resultado neto del período, que no han generado movimiento de fondos: Productos devengados no cobrados Previsiones para desvalorización Previsión para incobrabilidad de cartera Otras cuentas por pagar Pondos obtenidos en la utilidad del período Plujo de fondos en actividades de intermediación: Incremento (disminución) de colocaciones Créditos en ejecución cubiertos en la gestión Plujo neto en actividades de intermediación: Plujo de fondos en actividades de intermediación: Plujo neto en actividades de intermediación Plujo de fondos en actividades de intermediación: Plujo neto en actividades de intermediación: Plujo neto en actividades de intermediación Plujo neto en actividades de intermediación Plujo neto en actividades de intermediación Plujo neto en actividades de financiamiento: Aporte del Banco de Crédito de Bolivia S.A. 5.256.667 Plujo neto en actividades de financiamiento Disminución (Incremento) en inversiones Plujo neto en actividades de inversión: Oisminución de fondos durante el período Disponibilidades al inicio del período 1.067.915		Bs
- Partidas que han afectado el resultado neto del período, que no han generado movimiento de fondos: Productos devengados no cobrados Previsiones para desvalorización Previsión para incobrabilidad de cartera Otras cuentas por pagar Prondos obtenidos en la utilidad del período Previsión para incobrabilidad del período Prondos obtenidos en la utilidad del período Prondos obtenidos en actividades de intermediación: Incremento (disminución) de colocaciones Créditos en ejecución cubiertos en la gestión Prondos en actividades de intermediación Prondos en actividades de financiamiento: Aporte del Banco de Crédito de Bolivia S.A. Prondos en actividades de financiamiento: Aporte del Banco de Crédito de Bolivia S.A. Prondos en actividades de financiamiento Prondos en actividades de inversión: Disminución (Incremento) en inversiones Prondos en actividades de inversión: Disminución de fondos durante el período Disponibilidades al inicio del período 1.067.915	Flujo de fondos en actividades de operación:	
- Partidas que han afectado el resultado neto del período, que no han generado movimiento de fondos: Productos devengados no cobrados Previsiones para desvalorización Previsión para incobrabilidad de cartera Otras cuentas por pagar Prondos obtenidos en la utilidad del período Previsión para incobrabilidad del período Prondos obtenidos en la utilidad del período Prondos obtenidos en actividades de intermediación: Incremento (disminución) de colocaciones Créditos en ejecución cubiertos en la gestión Prondos en actividades de intermediación Prondos en actividades de financiamiento: Aporte del Banco de Crédito de Bolivia S.A. Prondos en actividades de financiamiento: Aporte del Banco de Crédito de Bolivia S.A. Prondos en actividades de financiamiento Prondos en actividades de inversión: Disminución (Incremento) en inversiones Prondos en actividades de inversión: Disminución de fondos durante el período Disponibilidades al inicio del período 1.067.915	Utilidad neta del período	(1.374.626)
generado movimiento de fondos: Productos devengados no cobrados Previsiones para desvalorización Previsión para incobrabilidad de cartera Otras cuentas por pagar Fondos obtenidos en la utilidad del período Incemento (disminución) neto de otros activos y pasivos Disminución de cuentas por pagar Flujo neto en actividades de intermediación: Incremento (disminución) de colocaciones Créditos en ejecución cubiertos en la gestión Flujo neto en actividades de intermediación: Incremento (disminución) de colocaciones Créditos en ejecución cubiertos en la gestión Flujo neto en actividades de financiamiento: Aporte del Banco de Crédito de Bolivia S.A. Flujo neto en actividades de financiamiento: Disminución (Incremento) en inversiones Flujo de fondos en actividades de inversión: Disminución (Incremento) en inversiones Flujo neto en actividades de inversión: Oisminución de fondos durante el período Disponibilidades al inicio del período 1.067.915		
Previsiones para desvalorización Previsión para incobrabilidad de cartera Otras cuentas por pagar Incomento (disminución) neto de otros activos y pasivos Disminución de cuentas por pagar Plujo neto en actividades de intermediación: Incremento (disminución) de colocaciones Créditos en ejecución cubiertos en la gestión (1.522.311) Plujo neto en actividades de intermediación (1.522.311) Flujo neto en actividades de intermediación Plujo de fondos en actividades de intermediación (1.522.311) Flujo neto en actividades de intermediación Flujo de fondos en actividades de financiamiento: Aporte del Banco de Crédito de Bolivia S.A. Flujo neto en actividades de financiamiento Disminución (Incremento) en inversiones (3.815.350) Flujo neto en actividades de inversión Disminución de fondos durante el período Disponibilidades al inicio del período		
Previsión para incobrabilidad de cartera Otras cuentas por pagar 136.336 Fondos obtenidos en la utilidad del período (25.549) Incemento (disminución) neto de otros activos y pasivos Disminución de cuentas por pagar Flujo neto en actividades de operación (150.406) Flujo de fondos en actividades de intermediación: Incremento (disminución) de colocaciones Créditos en ejecución cubiertos en la gestión Flujo neto en actividades de intermediación (1.522.311) Flujo neto en actividades de financiamiento: Aporte del Banco de Crédito de Bolivia S.A. 5.256.667 Flujo neto en actividades de inversión: Disminución (Incremento) en inversiones Ciastividades de inversión: Disminución (Incremento) en inversiones (3.815.350) Disminución de fondos durante el período 1.067.915	Productos devengados no cobrados	(276.373)
Otras cuentas por pagar Fondos obtenidos en la utilidad del período (25.549) Incemento (disminución) neto de otros activos y pasivos Disminución de cuentas por pagar Flujo neto en actividades de operación Flujo de fondos en actividades de intermediación: Incremento (disminución) de colocaciones Créditos en ejecución cubiertos en la gestión Flujo neto en actividades de intermediación Flujo de fondos en actividades de financiamiento: Aporte del Banco de Crédito de Bolivia S.A. Flujo neto en actividades de financiamiento Flujo de fondos en actividades de inversión: Disminución (Incremento) en inversiones Flujo neto en actividades de inversión: Disminución (Incremento) en inversiones Flujo neto en actividades de inversión: Oisminución de fondos durante el período Disponibilidades al inicio del período 1.067.915	Previsiones para desvalorización	54.194
Fondos obtenidos en la utilidad del período (25.549) Incemento (disminución) neto de otros activos y pasivos Disminución de cuentas por pagar Flujo neto en actividades de operación Flujo de fondos en actividades de intermediación: Incremento (disminución) de colocaciones Créditos en ejecución cubiertos en la gestión Flujo neto en actividades de intermediación Flujo de fondos en actividades de intermediación Flujo de fondos en actividades de financiamiento: Aporte del Banco de Crédito de Bolivia S.A. 5.256.667 Flujo neto en actividades de inversión: Disminución (Incremento) en inversiones Flujo neto en actividades de inversión: Disminución de fondos durante el período Disponibilidades al inicio del período 1.067.915	Previsión para incobrabilidad de cartera	1.434.920
Incemento (disminución) neto de otros activos y pasivos Disminución de cuentas por pagar Flujo neto en actividades de operación Flujo de fondos en actividades de intermediación: Incremento (disminución) de colocaciones Créditos en ejecución cubiertos en la gestión Flujo neto en actividades de intermediación Flujo de fondos en actividades de financiamiento: Aporte del Banco de Crédito de Bolivia S.A. Flujo neto en actividades de financiamiento Flujo de fondos en actividades de inversión: Disminución (Incremento) en inversiones Flujo neto en actividades de inversión Disminución de fondos durante el período Disponibilidades al inicio del período 1.067.915	Otras cuentas por pagar	136.336
Disminución de cuentas por pagar Flujo neto en actividades de operación Flujo de fondos en actividades de intermediación: Incremento (disminución) de colocaciones Créditos en ejecución cubiertos en la gestión Flujo neto en actividades de intermediación Flujo de fondos en actividades de financiamiento: Aporte del Banco de Crédito de Bolivia S.A. Flujo neto en actividades de financiamiento Flujo de fondos en actividades de inversión: Disminución (Incremento) en inversiones Flujo neto en actividades de inversión: Disminución de fondos durante el período Disponibilidades al inicio del período 1.067.915	Fondos obtenidos en la utilidad del período	(25.549)
Flujo neto en actividades de operación Flujo de fondos en actividades de intermediación: Incremento (disminución) de colocaciones Créditos en ejecución cubiertos en la gestión Flujo neto en actividades de intermediación Flujo de fondos en actividades de financiamiento: Aporte del Banco de Crédito de Bolivia S.A. Flujo neto en actividades de financiamiento Flujo de fondos en actividades de financiamiento 5.256.667 Flujo de fondos en actividades de inversión: Disminución (Incremento) en inversiones Flujo neto en actividades de inversión Disminución de fondos durante el período Disponibilidades al inicio del período 1.067.915	Incemento (disminución) neto de otros activos y pasivos	
Flujo de fondos en actividades de intermediación: Incremento (disminución) de colocaciones Créditos en ejecución cubiertos en la gestión (1.522.311) Flujo neto en actividades de intermediación (1.522.311) Flujo de fondos en actividades de financiamiento: Aporte del Banco de Crédito de Bolivia S.A. 5.256.667 Flujo neto en actividades de financiamiento 5.256.667 Flujo de fondos en actividades de inversión: Disminución (Incremento) en inversiones Flujo neto en actividades de inversión (3.815.350) Disminución de fondos durante el período (231.400) Disponibilidades al inicio del período	Disminución de cuentas por pagar	(124.857)
Incremento (disminución) de colocaciones Créditos en ejecución cubiertos en la gestión (1.522.311) Flujo neto en actividades de intermediación (1.522.311) Flujo de fondos en actividades de financiamiento: Aporte del Banco de Crédito de Bolivia S.A. 5.256.667 Flujo neto en actividades de financiamiento 5.256.667 Flujo de fondos en actividades de inversión: Disminución (Incremento) en inversiones Flujo neto en actividades de inversión (3.815.350) Disminución de fondos durante el período (231.400) Disponibilidades al inicio del período 1.067.915	Flujo neto en actividades de operación	(150.406)
Créditos en ejecución cubiertos en la gestión Flujo neto en actividades de intermediación (1.522.311) Flujo de fondos en actividades de financiamiento: Aporte del Banco de Crédito de Bolivia S.A. Flujo neto en actividades de financiamiento 5.256.667 Flujo de fondos en actividades de inversión: Disminución (Incremento) en inversiones Flujo neto en actividades de inversión (3.815.350) Flujo neto en actividades de inversión (3.815.350) Disminución de fondos durante el período (231.400) Disponibilidades al inicio del período	Flujo de fondos en actividades de intermediación:	
Flujo neto en actividades de intermediación Flujo de fondos en actividades de financiamiento: Aporte del Banco de Crédito de Bolivia S.A. Flujo neto en actividades de financiamiento 5.256.667 Flujo de fondos en actividades de inversión: Disminución (Incremento) en inversiones Flujo neto en actividades de inversión (3.815.350) Flujo neto en actividades de inversión (3.815.350) Disminución de fondos durante el período (231.400) Disponibilidades al inicio del período	Incremento (disminución) de colocaciones	
Flujo de fondos en actividades de financiamiento: Aporte del Banco de Crédito de Bolivia S.A. Flujo neto en actividades de financiamiento 5.256.667 Flujo de fondos en actividades de inversión: Disminución (Incremento) en inversiones Flujo neto en actividades de inversión (3.815.350) Disminución de fondos durante el período (231.400) Disponibilidades al inicio del período	Créditos en ejecución cubiertos en la gestión	(1.522.311)
Aporte del Banco de Crédito de Bolivia S.A. Flujo neto en actividades de financiamiento 5.256.667 Flujo de fondos en actividades de inversión: Disminución (Incremento) en inversiones Flujo neto en actividades de inversión Disminución de fondos durante el período Disponibilidades al inicio del período 5.256.667 (3.815.350) (3.815.350) 1.067.915	Flujo neto en actividades de intermediación	(1.522.311)
Flujo neto en actividades de financiamiento Flujo de fondos en actividades de inversión: Disminución (Incremento) en inversiones Flujo neto en actividades de inversión Disminución de fondos durante el período Disponibilidades al inicio del período 5.256.667 (3.815.350) (3.815.350) (231.400)	Flujo de fondos en actividades de financiamiento:	
Flujo de fondos en actividades de inversión: Disminución (Incremento) en inversiones (3.815.350) Flujo neto en actividades de inversión (3.815.350) Disminución de fondos durante el período (231.400) Disponibilidades al inicio del período 1.067.915	Aporte del Banco de Crédito de Bolivia S.A.	
Disminución (Incremento) en inversiones Flujo neto en actividades de inversión Disminución de fondos durante el período Disponibilidades al inicio del período (3.815.350) (231.400)	Flujo neto en actividades de financiamiento	5.256.667
Flujo neto en actividades de inversión (3.815.350) Disminución de fondos durante el período (231.400) Disponibilidades al inicio del período 1.067.915	Flujo de fondos en actividades de inversión:	
Disminución de fondos durante el período (231.400) Disponibilidades al inicio del período 1.067.915	Disminución (Incremento) en inversiones	(3.815.350)
Disponibilidades al inicio del período 1.067.915	Flujo neto en actividades de inversión	(3.815.350)
	Disminución de fondos durante el período	(231.400)
Disponibilidades al cierre del período 836.515	Disponibilidades al inicio del período	1.067.915
	Disponibilidades al cierre del período	836.515

Claudia Farrado Sahoner. Contador Fide/comisos y Fondos de Garantía Contabilidad Banco de Crédito de Bolivia S.A.

> Cecilia Velarde Salazar Subgerente Contabilidad de Operaciones Contabilidad

> Banco de Crédito de Bolivia S.A.

Alexandra Salinas Gambra Analista Financiero Finanzas y Mercado de Capitales Banco de Crédito de Bolivia S.A.

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