

La Paz, julio 10 de 2017
CITE: SGNCO- FOGACP 007/2017



Señor

Lic. Mario Alberto Guillén Suárez
Ministro de Economía y Finanzas Públicas.
MINISTERIO DE ECONOMIA Y FINANZAS PÚBLICAS.
Presente.-

OFICINA NACIONAL
C. Nicolás Acosta N° 289
esq. Cañada Strongest,
Tel. (2)2484242,
Fax (2)2486533

LA PAZ
C. Evaristo Valle N° 136,
Te. (2)2459159,
Fax (2)2454920

SANTA CRUZ
C. Buenos Aires N° 36,
Tel. (3)3360136

COCHABAMBA
C. Esteban Arce N° 631,
Tel. (4)4251212,
Fax. (4)4221245

EL ALTO
Plaza Libertad N° 63
Zona 16 de Julio,
Tel. (2)2840183,
Fax (2)2841649

SUCRE
C. España N° 18,
Tel. (4)6918800,
Fax (4)6441858

TARIJA
Av. Daniel Campos N° 518,
Tel. (4)6113329,
Fax (4)6663898

ORURO
C. Presidente Montes N° 1486,
Tels. (2)5273074 - 5273073

POTOSI
Av. Sta. Cruz esq. Pando N° 270 - A,
Zona Mercado Uyuni,
Tels. (2)6124767 - 6124785

BENI
Av. 18 de Noviembre
esq. Mcal. Antonio José de Sucre,
Tels. (3)4634444 - 4634445

PANDO
Av. 9 de Febrero
N° 163, Zona Central,
Tels. (3)8424932 - 8424933

De nuestra consideración:

Respecto al Reglamento de Administración del Fondo de Garantía de Créditos al Sector Productivo (FOGACP - BSO), adjunto a la presente carta, le remitimos la siguiente información con corte al 30 de junio de 2017:

- Estado de situación patrimonial
- Estado de ganancias y pérdidas
- Estado de cambios en el patrimonio neto
- Estado de flujo de efectivo
- Notas a los Estados Financieros

Sin otro particular, saludamos a usted atentamente.


Luis Bejarano Martínez
SubGerente Nacional de
Control Operativo
Banco Solidario S.A.


Gerardo Saavedra Bozo
Gerente Nacional de Operaciones
Banco Solidario S.A.

Adj/Lo citado
cc.: Archivo

**FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS AL SECTOR PRODUCTIVO (FOGACP – BSO)
ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2017

NOTA 1 - ORGANIZACION

El Fondo de Garantía de Crédito al Sector Productivo fue creado de acuerdo con la promulgación de los Decretos Supremos N° 2136 de 9 de octubre de 2014 y N° 2614 del 2 de diciembre de 2015, para Bancos Múltiples. El 8 de noviembre de 2016, Banco Solidario S.A. y el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas firman contrato y reglamento para la creación y operativa del FOGACP – BSO, de acuerdo con lo establecido en Nota MEFP/VPSF/DGSF/N° 442/2016.

En fecha 05 de agosto de 2016, con Carta Circular ASFI/DNP/CC-5868/2016, ASFI remite la Resolución Ministerial N° 634 de 22 de julio de 2016, que aprueba la Versión Segunda de los Reglamentos de los Fondos de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social y de los Fondos de Garantía de Créditos al Sector Productivo y deja sin efecto las Resoluciones Ministeriales N°52 y N°53 del 6 de febrero de 2015.

En el artículo 4 de la mencionada Resolución Ministerial, se establece que el control y la fiscalización del cumplimiento de lo dispuesto en los citados reglamentos estará a cargo de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI.

NOTA 2 - PRINCIPIOS Y NORMAS CONTABLES

Bases de preparación y presentación de los estados financieros

Los presentes estados financieros, han sido preparados de conformidad con normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, incluidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras y en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros. Estas normas, en general, son coincidentes en todos los aspectos significativos con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia, excepto por la no consideración del ajuste por inflación.

NOTA 3 – ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

La composición del grupo al 30 de junio de 2017:

	<u>Bs</u>
ACTIVO	
ACTIVO CORRIENTE	
Inversiones en caja de ahorros	12.744.849
Participación en fondos de inversión	813.767
Total activo corriente	<u>13.558.616</u>
ACTIVO NO CORRIENTE	
Activo no corriente	-
Total activo no corriente	<u>-</u>
Total Activo	<u>13.558.616</u>



**FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS AL SECTOR PRODUCTIVO (FOGACP – BSO)
ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2017

NOTA 4 - COMPOSICION DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 30 de junio de 2017, están compuestos por los siguientes grupos:

a) Inversiones Temporarias

La composición del grupo al 30 de junio de 2017, es la siguiente:

	<u>Bs</u>
Inversiones en caja de ahorros	12.744.849
Participación en fondos de inversión	813.767
	<u>13.558.616</u>

b) Ingresos financieros

La composición del grupo al 30 de junio de 2017, es la siguiente:

	<u>Bs</u>
Intereses generados en caja de ahorro	79.057
	<u>79.057</u>

c) Otros gastos operativos

	<u>Bs</u>
Comisión por administración	-
Otros gastos operativos	6.401
	<u>6.401</u>

d) Cuentas contingentes

La composición del grupo al 30 de junio de 2017, es la siguiente:

	<u>Bs</u>
Garantías otorgadas créditos productivos	318.217
	<u>318.217</u>

Este saldo está compuesto de siete (7) garantías de operaciones de créditos al sector productivo.

NOTA 5 - PATRIMONIO AUTONOMO

En el estado de cambios en el patrimonio neto se exponen los movimientos que tuvieron las cuentas del patrimonio al 30 de junio de 2017.



**FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS AL SECTOR PRODUCTIVO (FOGACP – BSO)
ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2017

Capital Fiduciario

En cumplimiento con lo previsto por el párrafo I del Artículo 115 de la Ley de Servicios Financieros N° 393, del Decreto Supremo N° 2614, y el Reglamento de los Fondos de Garantía de Créditos para el Sector Productivo, se constituye el Fondo de Garantía de Créditos al Sector Productivo (FOGACP – BSO), Administrado por el Banco Solidario S.A. El aporte inicial asciende a Bs13.451.323 equivalente al 6% de la utilidad de la gestión 2015 de Banco Solidario S.A.

En la XXXV Junta General Ordinaria de Accionistas de Banco Solidario S.A., celebrada el 8 de junio de 2016, de Aclaración sobre Constitución del Fondo de Garantía de Créditos al Sector Productivo, autoriza el traspaso del 6% mencionado en el párrafo anterior para la creación del FOGACP-BSO por un importe de Bs13.451.323

En la XXXIV Junta General Ordinaria de Accionistas de Banco Solidario S.A., celebrada el 25 de febrero de 2016, se destina un 6% adicional para el FOGAVISP-BSO, de las utilidades obtenidas en la gestión 2015 por un importe de Bs13.451.323

NOTA 6 - CONTINGENCIAS

Al 30 de junio de 2017 el Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Productivo – Administrado por el Banco Solidario S.A. (FOGACP – BSO) declara no tener contingencias probables significativas de ninguna naturaleza.

NOTA 7 - HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al 30 de junio de 2017, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.



Nelson Nogales M.
FOGACP-BSO



Luis Bejarano Martinez
FOGACP-BSO



Gerardo Saavedra Bozo
FOGACP-BSO

FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS PRODUCTIVOS - ADMINISTRADO POR BANCO
SOLIDARIO S.A. - (FOGACP - BSO)

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 30 DE JUNIO DE 2017
(Expresado en bolivianos)

ACTIVO

Caja de Ahorros	12.744.849
Participación en Fondos de Inversión	813.767
Total del activo	13.558.616

PATRIMONIO AUTONOMO NETO

Capital fiduciario	13.451.323
Utilidades Acumuladas	34.637
Utilidades del periodo o gestión	72.656
Total del patrimonio	13.558.616

CUENTAS CONTINGENTES

Garantías otorgadas Créditos Productivos BancoSol	318.217
---	---------


Nelson Nogales M.
FOGACP-BSO


Luis Bejarano Martínez
FOGACP-BSO


Gerardo Saavedra Bozo
FOGACP-BSO

FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS PRODUCTIVOS - ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A. -
(FOGACP - BSO)

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO Y EL 30 DE JUNIO DE 2017
(Expresado en bolivianos)

Ingresos financieros	<u>79.057</u>
Resultado financiero bruto	79.057
Comisiones por Administración FOGACP-BSO	-
Otros gastos operativos	(6.401)
Resultado neto del período	<u><u>72.656</u></u>



Nelson Nogales M.
FOGACP-BSO



Luis Bejarano Martínez
FOGACP-BSO



Gerardo Saavedra Bozo
FOGACP-BSO

FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS PRODUCTIVOS - ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A. - (FOGACP - BSO)

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO Y EL 30 DE JUNIO DE 2017
(Expresado en bolivianos)

	<u>Capital fiduciario</u>	<u>Resultados acumulados</u>	<u>Total</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2016	<u>13.451.323</u>	<u>34.637</u>	<u>13.485.960</u>
Resultado del periodo		72.656	72.656
Saldos al 30 de Junio	<u>13.451.323</u>	<u>107.293</u>	<u>13.558.616</u>


Nelson Nogales M.
FOGACP-BSO


Luis Bejarano Martínez
FOGACP-BSO


Gerardo Saavedra Bozo
FOGACP-BSO

FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS PRODUCTIVOS - ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A. -
(FOGACP - BSO)

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO Y EL 30 DE JUNIO DE 2017
(Expresado en bolivianos)

Flujos de fondos en actividades de operación:	
Resultado neto del período	72.656
Fondos obtenidos en la utilidad del período	
Flujo neto en actividades de operación	
Flujos de fondos en actividades de Inversión:	
Inversiones Temporarias	(8.775)
Flujos de fondos en actividades de Inversión:	(8.775)
Incremento de fondos durante el período	63.881
Disponibilidades al inicio del período	12.680.968
Disponibilidades al cierre del período	12.744.849



Nelson Nogales M.
FOGACP-BSO



Luis Bejarano Martínez
FOGACP-BSO



Gerardo Saavedra Bozo
FOGACP-BSO