

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

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(Expresado en bolivianos)

2016

ACTIVO

Caja de Ahorros	12,680,968
Participación en Fondos de Inversión	804,992
Total del activo	13,485,960

PATRIMONIO AUTONOMO NETO

Capital fiduciario	13,451,323
Utilidades del periodo o gestión	34,637
Total del patrimonio	13,485,960

CUENTAS DE ORDEN CONTINGENTES

Garantías otorgadas Créditos Productivos BancoSol	207,039
---	---------


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 EJERCICIO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(Expresado en bolivianos)

	<u>2016</u>
Ingresos financieros	<u>75.538</u>
Resultado financiero bruto	75.538
Comisiones por Administración FOGACP-BSO	(37.565)
Otros gastos operativos	<u>(3.336)</u>
Total Gastos Operativos	(40.901)
Resultado neto del ejercicio	<u><u>34.637</u></u>


Nelson Nogales M.
FOGACP-BSO


Luis Bejarano Martínez
FOGACP-BSO



Gerardo Saavedra Bozo
FOGACP-BSO

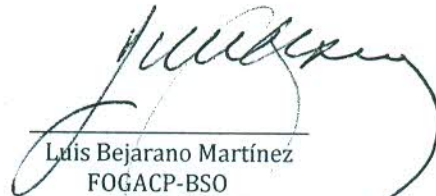
**FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS PRODUCTIVOS - ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A. -
(FOGACP - BSO)**

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR EL PERIODO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(Expresado en bolivianos)**

	<u>Capital fiduciario</u>	<u>Resultados acumulados</u>	<u>Total</u>
Aporte del Capital fiduciario	13,451,323	-	13,451,323
Resultado neto del periodo	-	34,637	34,637
Saldos al 31 de diciembre de 2016	<u>13,451,323</u>	<u>34,637</u>	<u>13,485,960</u>

En la XXXV Junta General Ordinaria de Accionistas de Banco Solidario S.A., celebrada el 08 de junio de 2016 de Aclaración sobre Constitución del Fondo de Garantía de Créditos al Sector Productivo, se autoriza el traspaso del 6% para la creación del FOGACP-BSO.


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 TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(Expresado en bolivianos)

	<u>2016</u>
Flujos de fondos en actividades de operación:	
Resultado neto del período	<u>34,637</u>
Fondos obtenidos en la utilidad del período	
Flujo neto en actividades de operación	
Flujos de fondos en actividades de Inversión:	
Inversiones Temporarias	<u>(804,992)</u>
Flujos de fondos en actividades de Inversión:	<u>(804,992)</u>
Incremento de fondos durante el período	<u>(770,355)</u>
Disponibilidades al inicio del período	<u>13,451,323</u>
Disponibilidades al cierre del período	<u><u>12,680,968</u></u>



Nelson Nogales M.
FOGACP-BSO



Luis Bejarano Martínez
FOGACP-BSO



Gerardo Saavedra Bozo
FOGACP-BSO

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

Estados financieros al 31 de diciembre de 2016

CONTENIDO

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

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

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 02 de diciembre de 2015. En fecha 05 de agosto de 2016, la ASFI con Carta Circular ASFI/DNP/CC-5868/2016 hace conocer la Resolución Ministerial N° 634 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.

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

En concordancia con lo anterior, en la XXXV Junta General Ordinaria de Accionistas de Banco Solidario S.A., celebrada el 08 de junio de 2016 de Aclaración sobre Constitución del Fondo de Garantía de Créditos al Sector Productivo, se autoriza el traspaso del 6% para la creación del FOGACP-BSO.

En fecha 5 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.

También se menciona en el artículo 4 de la Resolución Ministerial, que el control y 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.

No se presentan estados comparativos, ya que el FOGACP - BSO se constituyó en fecha 15 de junio de 2016.

NOTA 3 - ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2016, es la siguiente:

	<u>Bs.</u>
ACTIVO	
ACTIVO CORRIENTE	
Caja de Ahorros	12.680.968
Participación en Fondos de Inversión	804.992
Total Activo Corriente	<u>13.485.960</u>



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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

ACTIVO NO CORRIENTE	
Activo no Corriente	
Total Activo no Corriente	
Total Activo	13.485.960

NOTA 4 - COMPOSICION DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2016, están compuestos por los siguientes grupos:

a) **Inversiones Temporarias**

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2016, es la siguiente:

	<u>Bs.</u>
Inversiones en Cajas de Ahorro	12.680.968
Participación en Fondos de Inversión	804.992
	<u>13.485.960</u>

b) **Ingresos financieros**

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2016, es la siguiente:

	<u>Bs.</u>
Intereses generados en Caja de Ahorro	75.538
	<u>75.538</u>

La tasa de interés para la caja de ahorro es del 1% anual.

c) **Otros gastos operativos**

	<u>Bs.</u>
Comisiones por Administración	37.565
Otros Gastos Operativos	3.336
	<u>40.901</u>

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 4 - COMPOSICION DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

d) Cuentas contingentes

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2016, es la siguiente:

Garantías Otorgadas Créditos Productivos	Bs. 207.039 <u>207.039</u>
--	----------------------------------

Este saldo está compuesto de tres (3) garantías de operaciones de créditos al sector productivo.

NOTA 5 - PATRIMONIO AUTONOMO NETO

En el estado de cambios en el patrimonio neto se exponen los movimientos que tuvieron las cuentas del patrimonio durante el periodo comprendido entre el 30 de junio y 31 de diciembre de 2016.

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.

NOTA 6 - CONTINGENCIAS

Al 31 de diciembre de 2016 el Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Productivo - Administrado por el Banco Solidario S.A. - (FOGACP - BSO) declara no tener contingencias probables de ninguna naturaleza, excepto por lo expuesto en la Nota 4.d).



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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 7 - HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al 31 de diciembre de 2016, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.



Nelson Nogales M.
FOGACP-BSO



Luis Bejarano Martínez
FOGACP-BSO



Gerardo Saavedra Bozo
FOGACP-BSO