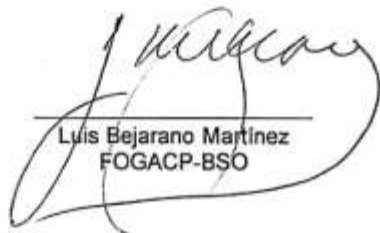


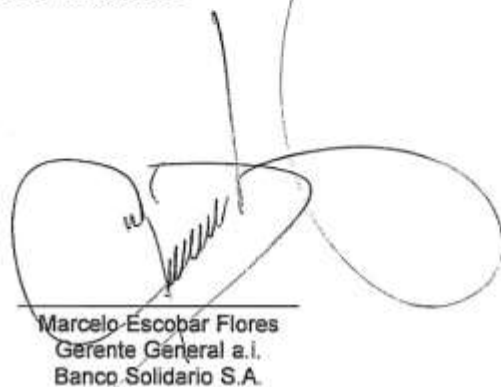
**FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS PRODUCTIVOS
ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A. - (FOGACP - BSO)**

**ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019
(Expresado en bolivianos)**

	<u>Notas</u>	<u>2020</u> <u>Es</u>	<u>2019</u> <u>Es</u>
ACTIVO			
Inversiones Temporarias			
Caja de Ahorros	6.a)	28.229.959	21.198.817
Participación en Fondos de Inversión	6.a)	871.071	850.097
Total del activo		<u>29.101.030</u>	<u>22.048.914</u>
PATRIMONIO AUTONOMO NETO			
Capital fiduciario	7.)	28.212.934	21.515.672
Resultado Acumulado		533.242	284.789
Resultado neto del ejercicio		354.854	248.453
Total del patrimonio		<u>29.101.030</u>	<u>22.048.914</u>
CUENTAS CONTINGENTES			
Garantias otorgadas Créditos Productivos BancoSol	6.d)	<u>229.193.774</u>	<u>168.947.544</u>

Las notas 1 al 9 que se acompañan forman parte integrante de estos estados financieros.


Luis Bejarano Martínez
FOGACP-BSO

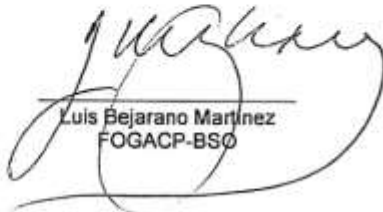

Marcelo Escobar Flores
Gerente General a.i.
Banco Solidario S.A.

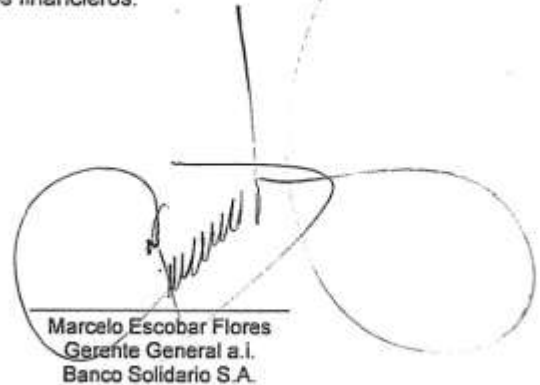
FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS PRODUCTIVOS
ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A. - (FOGACP - BSO)

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
(Expresado en bolivianos)

	<u>Notas</u>	<u>2020</u> <u>Bs</u>	<u>2019</u> <u>Bs</u>
Ingresos financieros	6.b)	<u>583.646</u>	<u>409.192</u>
Resultado financiero bruto		<u>583.646</u>	<u>409.192</u>
Comisiones por Administración FOGACP-BSO	6.c)	<u>(228.792)</u>	<u>(160.739)</u>
Total gastos operativos		<u>(228.792)</u>	<u>(160.739)</u>
Resultado neto del período		<u>354.854</u>	<u>248.453</u>

Las notas 1 al 9 que se acompañan forman parte integrante de estos estados financieros.


Luis Bejarano Martinez
FOGACP-BSO


Marcelo Escobar Flores
Gerente General a.i.
Banco Solidario S.A.

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

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
(Expresado en bolivianos)**

	<u>Capital fiduciario</u> Bs	<u>Resultados acumulados</u> Bs	<u>Total</u> Bs
Saldos al 31 de Diciembre de 2018	13.451.323	284.789	13.736.112
Aporte del capital fiduciario de acuerdo con disposiciones de la XXXIX Junta General Ordinaria de Accionistas de Banco Solidario celebrada en fecha 1 de marzo de 2019	8.064.349		8.064.349
Resultado del ejercicio		248.453	248.453
Saldos al 31 de Diciembre de 2019	<u>21.515.672</u>	<u>533.242</u>	<u>22.048.914</u>
En cumplimiento al DS 4131 del 09 de enero de 2020, de acuerdo con las determinaciones de la XXXX Junta General Ordinaria de Accionistas de Banco Solidario S.A., celebrada en fecha 14 de enero de 2020, se efectúa Aporte 2% sobre resultado de la gestión 2019	6.697.262		6.697.262
Resultado neto del ejercicio		354.854	354.854
Saldos al 31 de diciembre de 2020	<u>28.212.934</u>	<u>888.096</u>	<u>29.101.030</u>

Las notas 1 al 9 que se acompañan forman parte integrante de estos estados financieros.


Luis Bejarano Martínez
FOGACP/BSO


Marcelo Escobar Flores
Gerente General a.i.
Banco Solidario S.A.

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

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
(Expresado en bolivianos)**

	<u>2020</u> <u>Bs</u>	<u>2019</u> <u>Bs</u>
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto del ejercicio	354.854	248.453
Flujo neto en actividades de operación	<u>354.854</u>	<u>248.453</u>
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
Participación en Fondos de Inversión	(20.974)	(15.970)
Flujos de fondos en actividades de inversión:	<u>(20.974)</u>	<u>(15.970)</u>
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Aporte de Capital fiduciario	6.697.262	8.064.349
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:	<u>6.697.262</u>	<u>8.064.349</u>
Incremento de fondos durante el ejercicio	<u>7.031.142</u>	<u>8.296.832</u>
Disponibilidades al inicio del ejercicio	<u>21.198.817</u>	<u>12.901.985</u>
Disponibilidades al cierre del ejercicio	<u>28.229.959</u>	<u>21.198.817</u>

Las notas 1 al 9 que se acompañan forman parte integrante de estos estados financieros.


Luis Bejarano Martínez
FOGACP-BSO


Marcelo Escobar Flores
Gerente General a.i.
Banco Solidario S.A.

**FONDO DE GARANTÍA DE CRÉDITOS PARA EL SECTOR PRODUCTIVO (FOGACP – BSO)
ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019

NOTA 1 - ORGANIZACIÓN

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 estarán 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 a valores históricos de conformidad con las 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.

Inversiones temporarias

En este grupo se registran las inversiones en depósitos en entidades de intermediación financiera cajas de ahorro, que se valúan al monto original del depósito más los productos financieros

Las inversiones en Fondos de Inversión, se valúan al valor de cuota de participación al cierre de cada ejercicio.

Patrimonio autónomo neto

Los saldos de capital y los resultados acumulados del patrimonio autónomo neto, se presentan a valores históricos de acuerdo con disposiciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI.

Constituyen un patrimonio autónomo, independiente, legal y contable y, por tanto, no forman parte de la garantía general respecto a los acreedores de ninguna de dichas partes, y sólo garantizan las obligaciones derivadas del Patrimonio Autónomo o de su ejecución.

Resultado neto del ejercicio

El resultado neto del ejercicio, se expone cumpliendo los lineamientos generales establecidos por las normas de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI.



**FONDO DE GARANTÍA DE CRÉDITOS PARA EL SECTOR PRODUCTIVO (FOGACP – BSO)
ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019

Ingresos y gastos financieros

Los ingresos y gastos financieros son contabilizados por el método contable de devengado.

NOTA 3 - CAMBIO DE POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Durante la gestión 2020, no han existido cambios significativos en las políticas y prácticas contables respecto al ejercicio 2019.

NOTA 4 - ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

El patrimonio autónomo no tiene activos sujetos a restricciones.

NOTA 5 – ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

Composición del grupo al 31 de diciembre de 2020 y 2019:

	2020	2019
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		
Inversiones temporarias	28.229.959	21.198.817
Participación en Fondos de Inversión	871.071	850.097
Total activo corriente	<u>29.101.030</u>	<u>22.048.914</u>
ACTIVO NO CORRIENTE		
Activo no corriente	-	-
Total activo no corriente	-	-
Total activo	<u>29.101.030</u>	<u>22.048.914</u>

NOTA 6 - COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2020 y 2019, están compuestos por los siguientes grupos:

a) Inversiones temporarias

Caja de Ahorro

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es la siguiente:

	2020	2019
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Caja de ahorros – Banco Solidario S.A.	<u>28.229.959</u>	<u>21.198.817</u>
	<u>28.229.959</u>	<u>21.198.817</u>



**FONDO DE GARANTÍA DE CRÉDITOS PARA EL SECTOR PRODUCTIVO (FOGACP – BSO)
ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019

Participación en Fondos de Inversión

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es la siguiente:

	2020	2019
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Participación en fondos de inversión:		
Fondo de inversión mediano plazo – Bs. XTRAVOLOR	434.598	423.575
Fondo de inversión largo plazo M/N – Bs. ACTIVO	<u>436.473</u>	<u>426.522</u>
	<u>871.071</u>	<u>850.097</u>

b) Ingresos financieros

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es la siguiente:

	2020	2019
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Intereses generados en caja de ahorro	562.672	393.222
Rendimiento de inversiones en entidades financieras	<u>20.974</u>	<u>15.970</u>
	<u>583.646</u>	<u>409.192</u>

c) Otros gastos operativos

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es la siguiente:

	2020	2019
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Comisión por administración – FOGACP-BSO	<u>(228.792)</u>	<u>(160.739)</u>
	<u>(228.792)</u>	<u>(160.739)</u>

d) Cuentas contingentes

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es la siguiente:

	2020	2019
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Garantías otorgadas créditos productivos	<u>229.193.774</u>	<u>168.947.544</u>
	<u>229.193.774</u>	<u>168.947.544</u>

El saldo de garantías al 31 de diciembre de 2020 está compuesto de ocho mil ciento setenta y cuatro (8.174) garantías de operaciones de créditos al sector productivo.



**FONDO DE GARANTÍA DE CRÉDITOS PARA EL SECTOR PRODUCTIVO (FOGACP – BSO)
ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019

NOTA 7 - PATRIMONIO AUTONOMO

En el estado de cambios en el patrimonio neto se exponen los movimientos que tuvieron las cuentas del patrimonio al 31 de diciembre de 2020 y 2019.

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 cumplimiento al DS 3764 del 02 de enero de 2019, de acuerdo con las determinaciones de la XXXIX Junta General Ordinaria de Accionistas de Banco Solidario S.A., celebrada en fecha 01 de marzo de 2019, se efectúa Aporte 3% sobre resultado de la gestión 2018 por la suma de Bs8.064.349.

En cumplimiento al DS 4131 del 09 de enero de 2020, de acuerdo con las determinaciones de la XXXX Junta General Ordinaria de Accionistas de Banco Solidario S.A., celebrada en fecha 14 de enero de 2020, se efectúa Aporte 2% sobre resultado de la gestión 2019 por la suma de Bs6.697.262.

NOTA 8 - CONTINGENCIAS

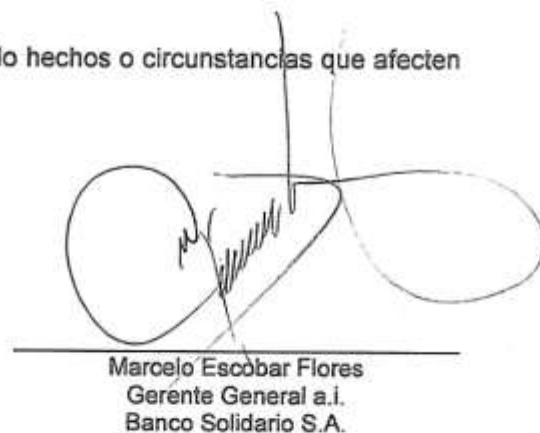
Al 31 de diciembre de 2020 el Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Productivo – Administrado por el Banco Solidario S.A. (FOGACP – BSO) declara no tener contingencias probables significativas de ninguna naturaleza.

NOTA 9 - HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al 31 de diciembre de 2020, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.



Luis Bejarano Martínez
FOGACP-BSO



Marcelo Escobar Flores
Gerente General a.i.
Banco Solidario S.A.