

La Paz, octubre 11 de 2017  
CITE: SGNCO- FOGACP 010/2017



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

Señor

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

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 septiembre 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 PRODUCTIVOS - ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A. - (FOGACP - BSO)**

**ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
(Expresado en bolivianos)**

	<u>2017</u> <u>Septiembre</u>	<u>2016</u> <u>Diciembre</u>
<b>ACTIVO</b>		
Caja de Ahorros	12.784.394	12.680.968
Participación en Fondos de Inversión	<u>817.205</u>	<u>804.992</u>
<b>Total del activo</b>	<u><u>13.601.599</u></u>	<u><u>13.485.960</u></u>
<b>PATRIMONIO AUTONOMO NETO</b>		
Capital fiduciario	13.451.323	13.451.323
Utilidades Acumuladas	34.637	34.637
Utilidades del periodo o gestión	<u>115.639</u>	<u>-</u>
<b>Total del patrimonio</b>	<u><u>13.601.599</u></u>	<u><u>13.485.960</u></u>
<b>CUENTAS CONTINGENTES</b>		
Garantías otorgadas Créditos Productivos BancoSol	<u><u>303.557</u></u>	<u><u>207.039</u></u>

  
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 GANANCIAS Y PERDIDAS  
POR LOS PERIODOS TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017 Y 2016  
(Expresado en bolivianos)

	<u>2017</u> <u>Septiembre</u>	<u>2016</u> <u>Septiembre</u>
Ingresos financieros	124.755	34.777
<b>Resultado financiero bruto</b>	124.755	34.777
Comisiones por Administración FOGACP-BSO	-	-
Otros gastos operativos	(9.116)	-
<b>Resultado neto del período</b>	<u>115.639</u>	<u>34.777</u>

  
Nelson Nogales M.  
FOGACP-BSO

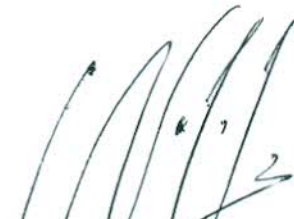
  
Luis Bejarano Martinez  
FOGACP-BSO

  
Gerardo Saavedra Bozo  
FOGACP-BSO

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

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO  
 POR LOS PERIODOS TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017 Y 2016  
 (Expresado en bolivianos)

	<u>2017</u> <u>Septiembre</u>	<u>2016</u> <u>Septiembre</u>
<b>Flujos de fondos en actividades de operación:</b>		
Resultado neto del periodo	115.639	34.777
<b>Fondos obtenidos en la utilidad del período</b>		
<b>Flujo neto en actividades de operación</b>		
<b>Flujos de fondos en actividades de Inversión:</b>		
Inversiones Temporarias	(12.213)	(800.000)
<b>Flujos de fondos en actividades de Inversión:</b>	(12.213)	(800.000)
<b>Incremento de fondos durante el período</b>	<u>103.426</u>	<u>(765.223)</u>
<b>Disponibilidades al inicio del período</b>	<u>12.680.968</u>	<u>13.451.323</u>
<b>Disponibilidades al cierre del período</b>	<u>12.784.394</u>	<u>12.686.100</u>
Variacion de disponibilidades del periodo 01/10/16 al 31/12/16		-5.132
Disponibilidades al 31 de diciembre de 2016		<u>12.680.968</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 LOS PERIODOS TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017, 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE SEPTIEMBRE 2016  
(Expresado en bolivianos)**

	<u>Capital fiduciario</u>	<u>Resultados acumulados</u>	<u>Total</u>
Saldos al 01 de enero de 2016	-	-	-
Aporte del Capital fiduciario	13.451.323	-	13.451.323
Resultado del periodo	-	34.777	34.777
Saldos al 30 de septiembre de 2016	<u>13.451.323</u>	<u>34.777</u>	<u>13.486.100</u>
Resultado del periodo	-	(140)	(140)
Saldos al 31 de diciembre de 2016	<u>13.451.323</u>	<u>34.637</u>	<u>13.485.960</u>
Resultado del periodo	-	115.639	115.639
Saldos al 30 de Septiembre de 2017	<u><u>13.451.323</u></u>	<u><u>150.276</u></u>	<u><u>13.601.599</u></u>

  
Nelson Nogales M.  
FOGACP/BSO

  
Luis Bejarano Martinez  
FOGACP-BSO

  
Gerardo Saavedra Bozo  
FOGACP-BSO

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017, 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE SEPTIEMBRE 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 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 septiembre de 2017 y 31 de Diciembre de 2016:

	<u>2017</u> <u>Bs</u>	<u>2016</u> <u>Bs</u>
<b>ACTIVO</b>		
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		
Inversiones en caja de ahorros	12.784.394	12.680.968
Participación en fondos de inversión	817.205	804.992
Total activo corriente	<u>13.601.599</u>	<u>13.485.960</u>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		
Activo no corriente	-	-
Total activo no corriente	<u>-</u>	<u>-</u>
Total Activo	<u>13.601.599</u>	<u>13.485.960</u>

**NOTA 4 - COMPOSICION DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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



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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017, 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016**

**a) Inversiones Temporarias**

La composición del grupo al 30 de septiembre de 2017 y 31 de Diciembre de 2016:

	<u>2017</u> Bs	<u>2016</u> Bs
Inversiones en caja de ahorros	12.784.394	12.680.968
Participación en fondos de inversión	817.205	804.992
	<u>13.601.599</u>	<u>13.485.960</u>

**b) Ingresos financieros**

La composición del grupo al 30 de septiembre de 2017 y 2016:

	<u>2017</u> Bs	<u>2016</u> Bs
Intereses generados en caja de ahorro	124.755	34.777
	<u>124.755</u>	<u>34.777</u>

**c) Otros gastos operativos**

	<u>2017</u> Bs	<u>2016</u> Bs
Comisión por administración	-	-
Otros gastos operativos	9.116	-
	<u>9.116</u>	<u>-</u>

**d) Cuentas contingentes**

La composición del grupo al 30 de septiembre de 2017 y 31 de Diciembre de 2016, es la siguiente:

	<u>2017</u> Bs	<u>2016</u> Bs
Garantías otorgadas créditos productivos	303.557	-
	<u>303.557</u>	<u>-</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 septiembre 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 SEPTIEMBRE DE 2017, 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE SEPTIEMBRE 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.

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 septiembre 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 septiembre 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 Martínez  
FOGACP-BSO

  
\_\_\_\_\_  
Gerardo Saavedra Bozo  
FOGACP-BSO