

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

**ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>Notas</u>	<u>2022</u> <u>Septiembre</u>	<u>2021</u> <u>Diciembre</u>
ACTIVO			
Inversiones Temporarias Caja de Ahorros	6.a)	29,022,366	28,585,876
Participación en Fondos de Inversión	6.b)	<u>905,776</u>	<u>890,204</u>
Total del activo		<u><u>29,928,142</u></u>	<u><u>29,476,080</u></u>
PATRIMONIO AUTONOMO NETO			
Capital fiduciario	7)	28,212,934	28,212,934
Utilidades Acumuladas		1,263,146	888,096
Resultado Neto del Periodo		<u>452,062</u>	<u>375,050</u>
Total del patrimonio		<u><u>29,928,142</u></u>	<u><u>29,476,080</u></u>
CUENTAS CONTINGENTES			
Garantias otorgadas Créditos Productivos BancoSol	6.e)	<u>246,165,294</u>	<u>217,921,082</u>



Monica Eyzaguirre Fanola
FOGACP-BSO



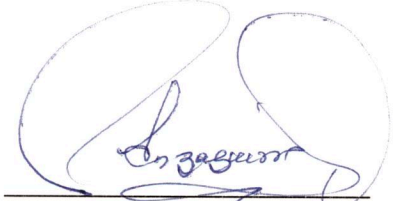
Luis Bejarano Martínez
FOGACP-BSO




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

**ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
POR LOS PERIODOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>Notas</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ingresos financieros	6 c)	<u>452,062</u>	<u>440,195</u>
Resultado financiero bruto		<u>452,062</u>	<u>440,195</u>
Comisiones por Administración FOGACP-BSO	6 d)	-	-
Gastos operativos	6 d)	<u>-</u>	<u>-</u>
Total gastos operativos		<u>-</u>	<u>-</u>
Resultado neto del periodo		<u><u>452,062</u></u>	<u><u>440,195</u></u>



Monica Eyzaguirre Fanola
FOGACP-BSO



Luis Bejarano Martínez
FOGACP-BSO

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

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR LOS PERIODOS TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022, 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
(Expresado en Bolivianos)**

	Capital fiduciario	Resultados acumulados	Total
Saldos al 01 de enero de 2021	28,212,934	888,096	29,101,030
Resultado Neto del Periodo	-	440,195	440,195
Saldos al 30 de Septiembre de 2021	<u>28,212,934</u>	<u>1,328,291</u>	<u>29,541,225</u>
Resultado Neto del Periodo	-	(65,145)	(65,145)
Saldos al 31 de Diciembre de 2021	<u>28,212,934</u>	<u>1,263,146</u>	<u>29,476,080</u>
Resultado Neto del Periodo	-	452,062	452,062
Saldos al 30 de Septiembre de 2022	<u>28,212,934</u>	<u>1,715,208</u>	<u>29,928,142</u>



Monica Eyzaguirre Fanola
FOGACP-BSO



Luis Bejarano Martínez
FOGACP-BSO

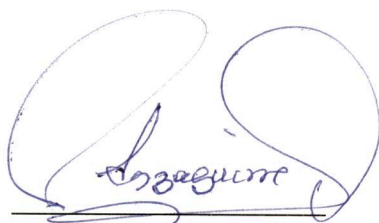


**FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS PRODUCTIVOS - (FOGACP - BSO)
ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.**

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS PERIODOS TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto del periodo	452,062	440,195
Flujo neto en actividades de operación	<u>452,062</u>	<u>440,195</u>
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
Inversiones temporarias	(15,572)	(9,141)
Flujo neto en actividades de inversión	<u>(15,572)</u>	<u>(9,141)</u>
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Aporte de capital fiduciario	-	-
Flujo neto en actividades de financiamiento	<u>-</u>	<u>-</u>
Incremento de fondos durante el periodo	436,490	431,054
Disponibilidades al inicio del periodo	<u>28,585,876</u>	<u>28,229,959</u>
Disponibilidades al cierre del periodo	<u>29,022,366</u>	<u>28,661,013</u>
Variación de disponibilidades del periodo 01/10/2021 al 31/12/2021		(75,137)
Disponibilidades al 31 de diciembre de 2021		<u>28,585,876</u>

1/



Monica Eyzaguirre Fanola
FOGACP-BSO



Luis Bejarano Martínez
FOGACP-BSO

FONDO DE GARANTÍA DE CRÉDITOS PARA EL SECTOR PRODUCTIVO (FOGACP – BSO)

ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

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 y participación en fondos de inversión, que se valúan a su valor de compra más devengamiento de intereses.

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.



FONDO DE GARANTÍA DE CRÉDITOS PARA EL SECTOR PRODUCTIVO (FOGACP – BSO)

ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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.

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 2022, no han existido cambios significativos en las políticas y prácticas contables respecto al ejercicio 2021.

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 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

	2022 Septiembre Bs	2021 Diciembre Bs
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		
Inversiones temporarias Caja de Ahorros	29,022,366	28,585,876
Participación en Fondos de Inversión	905,776	890,204
Total Activo Corriente	<u>29,928,142</u>	<u>29,476,080</u>
ACTIVO NO CORRIENTE		
Activo no corriente	-	-
Total Activo no Corriente	-	-
Total Activo	<u>29,928,142</u>	<u>29,476,080</u>

FONDO DE GARANTÍA DE CRÉDITOS PARA EL SECTOR PRODUCTIVO (FOGACP – BSO)

ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA 6 - COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 están compuestos por los siguientes grupos:

a) Inversiones temporarias

La composición del grupo al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	2022 Septiembre Bs	2021 Diciembre Bs
Caja de ahorros – Banco Solidario S.A.	29,022,366	28,585,876
	<u>29,022,366</u>	<u>28,585,876</u>

b) Participación en Fondos de Inversión

La composición del grupo al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	2022 Septiembre Bs	2021 Diciembre Bs
Fondo de inversión – Bs. XTRAVALOR	448,469	442,129
Fondo de inversión – Bs. ACTIVO UNION	457,307	448,075
	<u>905,776</u>	<u>890,204</u>

c) Ingresos financieros

La composición del grupo al 30 de septiembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

	2022 Septiembre Bs	2021 Septiembre Bs
Intereses generados en caja de ahorro	436,490	431,054
Rendimiento de inversiones en entidades financieras	15,572	9,141
	<u>452,062</u>	<u>440,195</u>



FONDO DE GARANTÍA DE CRÉDITOS PARA EL SECTOR PRODUCTIVO (FOGACP – BSO)

ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

d) Otros gastos operativos

La composición del grupo al 30 de septiembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

	2022 Septiembre Bs	2021 Septiembre Bs
Comisión por administración – FOGACP-BSO	-	-
Otros gastos operativos	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>-</u>	<u>-</u>

e) Cuentas contingentes

La composición del grupo al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	2022 Septiembre Bs	2021 Diciembre Bs
Garantías otorgadas créditos productivos	<u>246,165,294</u>	<u>217,921,082</u>
	<u>246,165,294</u>	<u>217,921,082</u>

El saldo de garantías al 30 de septiembre de 2022 está compuesto de ocho mil seiscientos setenta (8.670) garantías de operaciones de créditos al sector productivo.

El saldo de garantías al 31 de diciembre de 2021 está compuesto de siete mil ochocientos cincuenta (7.850) 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

NOTA 7 - 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 2022 y 2021.

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.

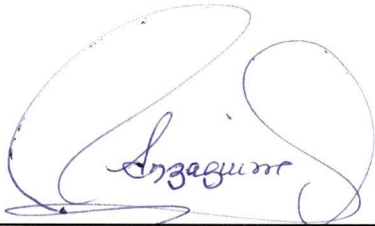
En cumplimiento al DS 4131 del 09 de enero de 2020, de acuerdo con las determinaciones de la XL Junta General Ordinaria de Accionistas de Banco Solidario S.A., celebrada en fecha 14 de enero de 2020, se efectúa Aporte 2% sobre resultado de la gestión 2019 por la suma de Bs6.697.262.

NOTA 8 - CONTINGENCIAS

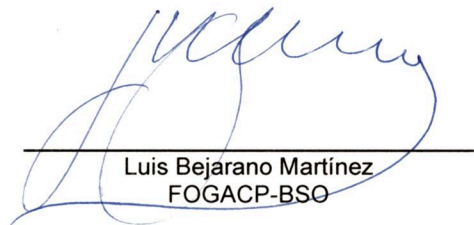
Al 30 de septiembre de 2022 el Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Productivo – Administrado por el Banco Solidario S.A. (FOGACP – BSO) declara no tener contingencias significativas de ninguna naturaleza.

NOTA 9 - HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al 30 de septiembre de 2022, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.



Monica Eyzaguirre Fanola
FOGACP-BSO



Luis Bejarano Martinez
FOGACP-BSO