

FONDO DE GARANTÍA DE CRÉDITOS PRODUCTIVOS - (FOGACP - BSO)
ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Expresado en Bolivianos)

	Notas	<u>2023</u> <u>Junio</u>	<u>2022</u> <u>Diciembre</u>
ACTIVO			
Inversiones Temporarias - Caja de Ahorros	6.a)	226,404	225,838
Inversiones Permanentes - Depósitos a Plazo Fijo	6.b)	<u>30,235,234</u>	<u>29,686,743</u>
Total del activo		<u><u>30,461,638</u></u>	<u><u>29,912,581</u></u>
PATRIMONIO AUTÓNOMO NETO			
Capital Fiduciario	7)	28,212,934	28,212,934
Utilidades Acumuladas		1,699,648	1,263,146
Resultado Neto del Período		<u>549,056</u>	<u>436,501</u>
Total del patrimonio		<u><u>30,461,638</u></u>	<u><u>29,912,581</u></u>
CUENTAS CONTINGENTES			
Garantías otorgadas Créditos Productivos BancoSol	6.e)	<u>285,084,917</u>	<u>263,500,094</u>

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



Samy Villanueva Uriarte
FOGACP-BSO



Mauricio Blacutt Blanco
FOGACP-BSO

1,0

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

**ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>Notas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos financieros	6.c)	<u>549,056</u>	<u>300,391</u>
Resultado financiero bruto		<u>549,056</u>	<u>300,391</u>
Otros gastos operativos	6.d)	<u>-</u>	<u>-</u>
Total gastos operativos		<u>-</u>	<u>-</u>
Resultado neto del periodo		<u><u>549,056</u></u>	<u><u>300,391</u></u>

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



Sammy Villanueva Uriarte
FOGACP-BSO



Mauricio Blacutt Blanco
FOGACP-BSO

1, 2

FONDO DE GARANTÍA DE CRÉDITOS PRODUCTIVOS - (FOGACP - BSO)
ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023, 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2022
(Expresado en Bolivianos)

	<u>Capital fiduciario</u>	<u>Resultados acumulados</u>	<u>Total</u>
Saldos al 01 de enero de 2022	28,212,934	1,263,146	29,476,080
Resultado Neto del Período	-	300,391	300,391
Saldos al 30 de junio de 2022	<u>28,212,934</u>	<u>1,563,537</u>	<u>29,776,471</u>
Resultado Neto del Período	-	136,111	136,111
Saldos al 31 de Diciembre de 2022	<u>28,212,934</u>	<u>1,699,648</u>	<u>29,912,582</u>
Resultado Neto del Período	-	549,056	549,056
Saldos al 30 de junio de 2023	<u>28,212,934</u>	<u>2,248,704</u>	<u>30,461,638</u>

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



Samy Villanueva Uriarte
FOGACP-BSO



Mauricio Blacutt Blanco
FOGACP-BSO

1,0

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

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto del período	549,056	300,391
Partidas que han afectado el resultado neto del período, que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(530,445)	-
Flujo neto en actividades de operación	<u>18,611</u>	<u>300,391</u>
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
Inversiones temporarias	-	(11,735)
Inversiones permanentes	(18,045)	-
Flujo neto en actividades de inversión	<u>(18,045)</u>	<u>(11,735)</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 período	566	288,656
Disponibilidades al inicio del período	<u>225,838</u>	<u>28,585,876</u>
Disponibilidades al cierre del período	<u>226,404</u>	<u>28,874,532</u>
Variación de disponibilidades del período 01/07/2022 al 31/12/2022		(28,648,694)
Disponibilidades al 31 de diciembre de 2022		225,838

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



Samy Villanueva Uriarte
FOGACP-BSO



Mauricio Blacutt Blanco
FOGACP-BSO

17

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 JUNIO DE 2023

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 para que el Fondo cumpla con las disposiciones legales aplicables y 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.

Inversiones temporarias y permanentes

En este grupo se registran las inversiones en depósitos en entidades de intermediación financiera cajas de ahorro y depósitos a plazo fijo, que se valúan a su valor nominal 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

AL 30 DE JUNIO DE 2023

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

NOTA 4 - ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

El patrimonio autónomo no tiene activos sujetos a restricciones.

NOTA 5 – ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

La composición del grupo al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

	2023 Junio Bs	2022 Diciembre Bs
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE (a)		
Inversiones Temporarias Caja de Ahorros	226,404	225,838
Inversiones Permanentes más productos por cobrar	29,207,334	6,171,500
Total Activo Corriente	29,433,738	6,397,338
ACTIVO NO CORRIENTE (a)		
Inversiones Permanentes más productos por cobrar	1,027,900	23,515,243
Total Activo no Corriente	1,027,900	23,515,243
Total Activo	30,461,638	29,912,581

(a) La clasificación de activos corrientes y no corrientes está dada en función a los plazos de vencimiento.

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 JUNIO DE 2023

NOTA 6 - COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 están compuestos por los siguientes grupos:

a) Inversiones temporarias

La composición del grupo al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

	2023 Junio Bs	2022 Diciembre Bs
Caja de Ahorros – Banco Solidario S.A.	226,404	225,838
	<u>226,404</u>	<u>225,838</u>

Al 30 de junio de 2023 la tasa de rendimiento en inversiones temporarias fue de 0.50%

b) Inversiones permanentes

La composición del grupo al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

	2023 Junio Bs	2022 Diciembre Bs
Depositos a Plazo Fijo en Entidades Financieras del País	29,431,266	29,413,221
Productos Devengados por Cobrar Inv. Permanentes	803,968	273,522
	<u>30,235,234</u>	<u>29,686,743</u>

Al 30 de junio de 2023 la tasa de rendimiento en inversiones permanentes fue de 3.95%

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 JUNIO DE 2023

c) Ingresos financieros

La composición del grupo al 30 de junio de 2023 y 2022, es la siguiente:

	2023 Junio Bs	2022 Junio Bs
Intereses generados en caja de ahorro	565	288,656
Rendimiento de inversiones en entidades financieras	548,491	11,735
	<u>549,056</u>	<u>300,391</u>

d) Otros gastos operativos

La composición del grupo al 30 de junio de 2023 y 2022, es la siguiente:

	2023 Junio Bs	2022 Junio Bs
Comisión por administración – FOGACP-BSO	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>

e) Cuentas contingentes

La composición del grupo al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

	2023 Junio Bs	2022 Diciembre Bs
Garantías otorgadas créditos productivos	285,084,917	263,500,094
	<u>285,084,917</u>	<u>263,500,094</u>

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 JUNIO DE 2023

e) Cuentas contingentes (Cont.)

El saldo de garantías al 30 de junio de 2023 está compuesto de nueve mil setecientos cuatro (9.704) y al 31 de diciembre de 2022 compuesto de nueve mil ciento doce (9.112) garantías de operaciones de créditos al sector productivo.

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 junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

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 junio de 2023 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.

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 JUNIO DE 2023

NOTA 9 - HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al 30 de junio de 2023, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.



Sammy Villanueva Uriarte
FOGACP-BSO



Mauricio Blacutt Blanco
FOGACP-BSO

1. C.