


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

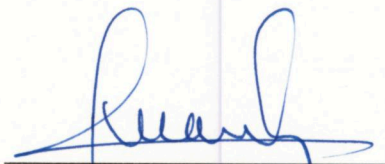
ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Expresado en Bolivianos)

	Notas	2024 Marzo	2023 Diciembre
ACTIVO			
Inversiones Temporarias	6.a)	7,232,050	1,824,900
Inversiones Permanentes	6.b)	<u>23,736,285</u>	<u>28,839,913</u>
Total del activo		<u>30,968,335</u>	<u>30,664,813</u>
PATRIMONIO AUTÓNOMO NETO			
Capital Fiduciario	7)	28,212,934	28,212,934
Utilidades Acumuladas		2,451,879	1,699,647
Resultado Neto del Período		<u>303,522</u>	<u>752,232</u>
Total del patrimonio		<u>30,968,335</u>	<u>30,664,813</u>
CUENTAS CONTINGENTES			
Garantías otorgadas Créditos Productivos BancoSol	6.e)	<u>300,029,558</u>	<u>295,630,624</u>

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



Sammy Villanueva Uriarte
FOGACP-BSO



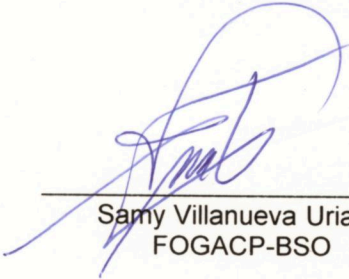
Mauricio Blacutt Blanco
FOGACP-BSO

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

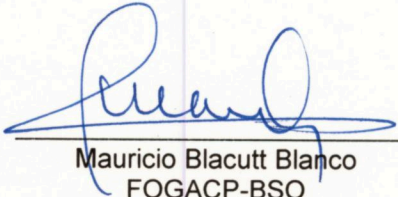
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023
(Expresado en Bolivianos)

	<u>Notas</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Ingresos financieros	6.c)	<u>303,522</u>	<u>254,997</u>
Resultado financiero bruto		<u>303,522</u>	<u>254,997</u>
Otros gastos operativos	6.d)	<u>-</u>	<u>-</u>
Total gastos operativos		<u>-</u>	<u>-</u>
Resultado neto del período		<u>303,522</u>	<u>254,997</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

**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 31 DE MARZO DE 2024, 31 DE DICIEMBRE Y 31 DE MARZO DE 2023
(Expresado en Bolivianos)**

	Capital fiduciario	Resultados acumulados	Total
Saldos al 01 de enero de 2023	28,212,934	1,699,648	29,912,582
Resultado Neto del Período	-	254,997	254,997
Saldos al 31 de marzo de 2023	<u>28,212,934</u>	<u>1,954,645</u>	<u>30,167,579</u>
Resultado Neto del Período	-	497,234	497,234
Saldos al 31 de Diciembre de 2023	<u>28,212,934</u>	<u>2,451,879</u>	<u>30,664,813</u>
Resultado Neto del Período	-	303,522	303,522
Saldos al 31 de marzo de 2024	<u>28,212,934</u>	<u>2,755,401</u>	<u>30,968,335</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

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

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS EL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto del período	303,522	254,997
Partidas que han afectado el resultado neto del período, que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	108,981	(236,670)
Flujo neto en actividades de operación	<u>412,503</u>	<u>18,327</u>
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
Inversiones temporarias	-	1,473,212
Inversiones permanentes	4,994,647	(18,045)
Flujo neto en actividades de inversión	<u>4,994,647</u>	<u>1,455,167</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	5,407,150	1,473,494
Disponibilidades al inicio del período	<u>1,824,900</u>	<u>225,839</u>
Disponibilidades al cierre del período	<u>7,232,050</u>	<u>1,699,333</u>
Variación de disponibilidades del período 01/04/2023 al 31/12/2023		125,567
Disponibilidades al 31 de diciembre de 2023		1,824,900

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

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DE 2024

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.

El Fondo de Garantía de Crédito al Sector Productivo tiene la finalidad de otorgar coberturas de riesgo crediticio para operaciones de Microcrédito y Crédito Pyme destinados al sector productivo, incluidas operaciones de crédito para financiamiento del sector turismo y producción intelectual, hasta el 50% de dichas operaciones, ya sea su destino para financiar capital de operaciones y/o capital de inversiones. Las garantías otorgadas estarán respaldadas por el Patrimonio autónomo y serán emitidas de acuerdo con las condiciones y procedimientos especificados en el reglamento del Patrimonio autónomo. El plazo de duración de Fondo es indefinido.

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.

Cartera y contingente

La cartera del fondo está compuesta por cartera directa y cartera contingente la cual se registra en base al reglamento para evaluación, calificación y previsión de la cartera de créditos emitido por ASFI. Esta norma requiere aplicar porcentajes de previsión establecidos de acuerdo con la calificación asignada a cada cliente y considerando el valor de las garantías reales.

Inversiones temporarias y permanentes

Las inversiones en depósitos a plazo fijo y de ahorro en entidades financieras del país se valúan al monto original del depósito actualizado más los productos devengados por cobrar.

Las participaciones en fondos de inversión abierto se valúan a su valor de cuota disponible a la fecha de cierre.

Los pagarés bursátiles se valúan al monto que resulte menor entre: el costo de adquisición del activo actualizado más los rendimientos devengados por cobrar y su valor de mercado o su valor presente.

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DE 2024 (Cont.)

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.

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 2023.

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 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

	2024 Marzo Bs	2023 Diciembre Bs
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE (a)		
Inversiones Temporarias	7,232,050	1,824,900
Inversiones Permanentes más productos por cobrar	19,155,921	5,182,720
Total Activo Corriente	<u>26,387,971</u>	<u>7,007,620</u>
ACTIVO NO CORRIENTE (a)		
Inversiones Permanentes más productos por cobrar	4,580,364	23,657,193
Total Activo no Corriente	<u>4,580,364</u>	<u>23,657,193</u>
Total Activo	<u><u>30,968,335</u></u>	<u><u>30,664,813</u></u>

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

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DE 2024 (Cont.)

NOTA 6 - COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 31 de marzo de 2024 y y 31 de diciembre de 2023 están compuestos por los siguientes grupos:

a) Inversiones temporarias

La composición del grupo al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

	2024 Marzo Bs	2023 Diciembre Bs
Caja de Ahorros – Banco Solidario S.A.	5,747,375	351,688
Fondo de inversión – Bs. GANARENDIMIENTO	182,703	180,866
Fondo de inversión – Bs. ULTRA FIA	222,675	220,812
Fondo de inversión – Bs. FONDO DINAMICO	312,705	310,570
Fondo de inversión – Bs. FORTALEZA INTERES+	262,127	260,324
Fondo de inversión – Bs. FONDO EN ACCION	252,923	250,468
Fondo de inversión – Bs. TRABAJO UNIÓN	251,542	250,172
	<u>7,232,050</u>	<u>1,824,900</u>

Al 31 de marzo de 2024 la tasa de rendimiento en Caja de Ahorro fue de 0.50% y en Fondos de Inversión fue de 3,48%.

b) Inversiones permanentes

La composición del grupo al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, es la siguiente:

	2024 Marzo Bs	2023 Diciembre Bs
Depositos a Plazo Fijo	16,238,517	27,616,517
Pagarés Bursátiles	180,193	180,193
Bonos Subordinados	6,383,352	-
Productos Devengados por Cobrar Inv. Permanentes	934,223	1,043,203
	<u>23,736,285</u>	<u>28,839,913</u>

Al 31 de marzo de 2024 la tasa de rendimiento en Depósitos a Plazo Fijo fue de 3,93%, en Pagarés Bursátiles fue de 4,45%. Y en Bonos Subordinados fue de 5,20%

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DE 2024 (Cont.)

c) Ingresos financieros

La composición del grupo al 31 de marzo de 2024 y 2023, es la siguiente:

	2024 Marzo Bs	2023 Marzo Bs
Intereses generados en caja de ahorro	5,171	283
Rendimiento de inversiones en entidades financieras	298,351	254,714
	<u>303,522</u>	<u>254,997</u>

d) Otros gastos operativos

La composición del grupo al 31 de marzo de 2024 y 2023, es la siguiente:

	2024 Marzo Bs	2023 Marzo Bs
Comisión por administración – FOGACP-BSO	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>

e) Cuentas contingentes

La composición del grupo al 31 de marzo de 2024 y 2023, es la siguiente:

	2024 Marzo Bs	2023 Diciembre Bs
Garantías otorgadas créditos productivos	300,029,558	295,630,624
	<u>300,029,558</u>	<u>295,630,624</u>

El saldo de garantías al 31 de marzo de 2024 está compuesto de diez mil doscientos dieciséis (10.216) operaciones y al 31 de diciembre de 2023 está compuesto de diez mil ciento treinta y nueve (10.139) 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 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

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.

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DE 2024 (Cont.)

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

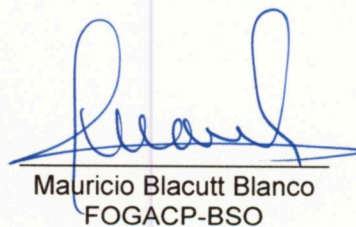
Al 31 de marzo de 2024 el Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Productivo – Administrado por el Banco Solidario S.A. (FOGACP – BSO) declara no tener contingencias probables significativas de ninguna naturaleza.

NOTA 9 - HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al 31 de marzo de 2024, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.



Samy Villanueva Uriarte
FOGACP-BSO



Mauricio Blacutt Blanco
FOGACP-BSO