

**FONDO DE GARANTÍA DE CRÉDITOS PARA EL SECTOR GREMIAL - (FOGAGRE - 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)**

	<u>Notas</u>	<u>2023</u> <u>Junio</u>	<u>2022</u> <u>Diciembre</u>
ACTIVO			
Inversiones Temporarias - Caja de Ahorros	6.a)	90,457	90,232
Inversiones Permanentes - Depósitos a Plazo Fijo	6.b)	<u>12,625,084</u>	<u>12,393,677</u>
Total del activo		<u><u>12,715,541</u></u>	<u><u>12,483,909</u></u>
PATRIMONIO AUTÓNOMO NETO			
Capital fiduciario	7)	12,367,157	12,367,157
Utilidades Acumuladas		116,752	-
Resultado Neto del Período		<u>231,632</u>	<u>116,752</u>
Total del patrimonio		<u><u>12,715,541</u></u>	<u><u>12,483,909</u></u>
CUENTAS CONTINGENTES			
Garantías otorgadas Créditos Fogagre BancoSol	6.e)	<u>10,292,544</u>	<u>6,667,734</u>

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



Samy Villanueva Uriarte
FOGAGRE-BSO



Mauricio Blacutt Blanco
FOGAGRE-BSO

1, C

FONDO DE GARANTÍA DE CRÉDITOS PARA EL SECTOR GREMIAL - (FOGAGRE - 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>231,632</u>	<u>41,269</u>
Resultado financiero bruto		<u>231,632</u>	<u>41,269</u>
Otros gastos operativos	6.d)	-	-
Total gastos operativos		-	-
Resultado neto del período		<u>231,632</u>	<u>41,269</u>

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



Sammy Villanueva Uriarte
FOGAGRE-BSO



Mauricio Blacutt Blanco
FOGAGRE-BSO

1, c.

**FONDO DE GARANTÍA DE CRÉDITOS PARA EL SECTOR GREMIAL - (FOGAGRE - 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	-	-	-
En cumplimiento al DS 4666 del 02 de febrero de 2022, RM 043 del 03 de marzo de 2022, de acuerdo con las determinaciones de la XLIII Junta General Ordinaria de Accionistas de Banco Solidario S.A., celebrada en fecha 14 de marzo de 2022, se efectúa Aporte del 4.8% sobre Utilidades Netas de la gestión 2021.	12,367,157	-	12,367,157
Resultado Neto del Período	-	41,269	41,269
Saldos al 30 de junio de 2022	<u>12,367,157</u>	<u>41,269</u>	<u>12,408,426</u>
Resultado Neto del Período	-	75,483	75,483
Saldos al 31 de Diciembre de 2022	<u>12,367,157</u>	<u>116,752</u>	<u>12,483,909</u>
Resultado Neto del Período	-	231,632	231,632
Saldos al 30 de junio de 2023	<u>12,367,157</u>	<u>348,384</u>	<u>12,715,541</u>

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



Samy Villanueva Uriarte
FOGAGRE-BSO



Mauricio Blacutt Blanco
FOGAGRE-BSO

170

**FONDO DE GARANTÍA DE CRÉDITOS PARA EL SECTOR GREMIAL - (FOGAGRE - 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	231,632	41,269
Partidas que han afectado el resultado neto del período, que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(224,723)	-
Flujo neto en actividades de operación	<u>6,909</u>	<u>41,269</u>
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
Inversiones temporarias	-	-
Inversiones permanentes	(6,684)	-
Flujo neto en actividades de inversión	<u>(6,684)</u>	<u>-</u>
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Aporte de capital fiduciario	-	12,367,157
Flujo neto en actividades de financiamiento	<u>-</u>	<u>12,367,157</u>
Incremento de fondos durante el período	225	12,408,426
Disponibilidades al inicio del período	<u>90,232</u>	<u>-</u>
Disponibilidades al cierre del período	<u>90,457</u>	<u>12,408,426</u>
Variación de disponibilidades del período 01/07/2022 al 31/12/2022		(12,318,194)
Disponibilidades al 31 de diciembre de 2022		90,232

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



Samy Villanueva Uriarte
FOGAGRE-BSO



Mauricio Blacutt Blanco
FOGAGRE-BSO

1,2

FONDO DE GARANTÍA DE CRÉDITOS PARA EL SECTOR GREMIAL (FOGAGRE – 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 Créditos para el Sector Gremial fue creado de acuerdo con la promulgación del Decreto Supremo N°4666 de fecha 2 de febrero de 2022 y la Resolución Ministerial N°043/2022 de fecha 03 de marzo de 2022. El 12 de abril de 2022, Banco Solidario S.A. y el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas firman contrato y reglamento para la creación y operativa del FOGAGRE – BSO, de acuerdo con lo establecido en Nota MEFP/VPSF/DGSF/N°168/2022.

En la XLIII Junta General Ordinaria de Accionistas de Banco Solidario S.A., celebrada en fecha 14 de marzo de 2022, se aprueba la constitución del FOGAGRE – BSO, destinando el 4.8% de las utilidades obtenidas en la gestión 2021.

En el artículo 7 de la mencionada Resolución Ministerial, se establece que el control y la fiscalización del cumplimiento de lo dispuesto en el citado reglamento 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 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 GREMIAL (FOGAGRE – 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	90,457	90,232
Inversiones Permanentes más productos por cobrar	11,364,517	2,789,896
Total Activo Corriente	11,454,974	2,880,128
ACTIVO NO CORRIENTE (a)		
Inversiones Permanentes más productos por cobrar	1,260,567	9,603,781
Total Activo no Corriente	1,260,567	9,603,781
Total Activo	12,715,541	12,483,909

(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 GREMIAL (FOGAGRE – 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.	90,457	90,232
	<u>90,457</u>	<u>90,232</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	12,282,814	12,276,130
Productos Devengados por Cobrar Inv. Permanentes	342,270	117,547
	<u>12,625,084</u>	<u>12,393,677</u>

Al 30 de junio de 2023 la tasa de rendimiento en inversiones permanentes fue de 3.96%

FONDO DE GARANTÍA DE CRÉDITOS PARA EL SECTOR GREMIAL (FOGAGRE – 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	226	41,269
Rendimiento de inversiones en entidades financieras	231,406	-
	<u>231,632</u>	<u>41,269</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 – FOGAGRE-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 al sector gremial	10,292,544	6,667,734
	<u>10,292,544</u>	<u>6,667,734</u>

FONDO DE GARANTÍA DE CRÉDITOS PARA EL SECTOR GREMIAL (FOGAGRE – 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 trescientos cuarenta y uno (341) y al 31 de diciembre de 2022 compuesto de doscientos veintisiete (227) garantías de operaciones de créditos al sector gremial.

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°4666, de la Resolución Ministerial N°043 y el Reglamento de los Fondos de Garantía de Créditos para el Sector Gremial, se constituye el Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Gremial (FOGAGRE – BSO), Administrado por el Banco Solidario S.A. El aporte inicial asciende a Bs12.367.157 equivalente al 4.8% de la utilidad de la gestión 2021 de Banco Solidario S.A.

En la XLIII Junta General Ordinaria de Accionistas de Banco Solidario S.A., celebrada en fecha 14 de marzo de 2022, se aprueba la constitución del FOGAGRE – BSO, destinando el 4.8% de las utilidades obtenidas en la gestión 2021.

NOTA 8 - CONTINGENCIAS

Al 30 de junio de 2023 el Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Gremial – Administrado por el Banco Solidario S.A. (FOGAGRE – BSO) declara no tener contingencias probables significativas de ninguna naturaleza.

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.



Samy Villanueva Uriarte
FOGAGRE-BSO



Mauricio Blacutt Blanco
FOGAGRE-BSO

1, C