

**FONDO DE GARANTÍA DE CRÉDITOS PARA EL SECTOR GREMIAL - (FOGAGRE - BSO)
ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.**

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

	Notas	<u>2023</u> <u>Diciembre</u>	<u>2022</u> <u>Diciembre</u>
ACTIVO			
Inversiones Temporarias - Caja de Ahorros	6.a)	198,795	90,232
Participación en Fondos de Inversión	6.b)	581,270	-
Inversiones Permanentes - Depósitos a Plazo Fijo	6.c)	<u>12,016,232</u>	<u>12,393,677</u>
Total del activo		<u><u>12,796,297</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 Ejercicio		<u>312,388</u>	<u>116,752</u>
Total del patrimonio		<u><u>12,796,297</u></u>	<u><u>12,483,909</u></u>
CUENTAS CONTINGENTES			
Garantías otorgadas Créditos Fogagre BancoSol	6.f)	<u>13,170,953</u>	<u>6,667,734</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


Marcelo Escobar Flores
GERENTE GENERAL

**FONDO DE GARANTÍA DE CRÉDITOS PARA EL SECTOR GREMIAL - (FOGAGRE - BSO)
ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.**

**ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>Notas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos financieros	6.d)	<u>478,398</u>	<u>186,705</u>
Resultado financiero bruto		<u>478,398</u>	<u>186,705</u>
Otros gastos operativos	6.e)	<u>(166,010)</u>	<u>(69,953)</u>
Total gastos operativos		<u>(166,010)</u>	<u>(69,953)</u>
Resultado neto del ejercicio		<u>312,388</u>	<u>116,752</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



Marcelo Escobar Flores
GERENTE GENERAL

**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 EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 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 Ejercicio	-	116,752	116,752
Saldos al 31 de diciembre de 2022	<u>12,367,157</u>	<u>116,752</u>	<u>12,483,909</u>
Resultado Neto del Ejercicio	-	312,388	312,388
Saldos al 31 de Diciembre de 2023	<u>12,367,157</u>	<u>429,140</u>	<u>12,796,297</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



Marcelo Escobar Flores
GERENTE GENERAL

**FONDO DE GARANTÍA DE CRÉDITOS PARA EL SECTOR GREMIAL - (FOGAGRE - BSO)
ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.**

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto del ejercicio	312,388	116,752
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(298,610)	(117,547)
Flujo neto en actividades de operación	<u>13,778</u>	<u>(795)</u>
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
Inversiones temporarias	(581,270)	-
Inversiones permanentes	676,055	(12,276,130)
Flujo neto en actividades de inversión	<u>94,785</u>	<u>(12,276,130)</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 ejercicio	108,563	90,232
Disponibilidades al inicio del ejercicio	<u>90,232</u>	<u>-</u>
Disponibilidades al cierre del ejercicio	<u>198,795</u>	<u>90,232</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



Marcelo Escobar Flores
GERENTE GENERAL

FONDO DE GARANTÍA DE CRÉDITOS PARA EL SECTOR GREMIAL (FOGAGRE – BSO)

ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE 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 31 DE DICIEMBRE 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 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 diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

	2023 Diciembre Bs	2022 Diciembre Bs
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE (a)		
Inversiones Temporarias Caja de Ahorros	198,795	90,232
Participación en Fondos de Inversión	581,270	-
Inversiones Permanentes más productos por cobrar	9,992,967	2,789,896
Total Activo Corriente	<u>10,773,032</u>	<u>2,880,128</u>
ACTIVO NO CORRIENTE (a)		
Inversiones Permanentes más productos por cobrar	2,023,265	9,603,781
Total Activo no Corriente	<u>2,023,265</u>	<u>9,603,781</u>
Total Activo	<u><u>12,796,297</u></u>	<u><u>12,483,909</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 PARA EL SECTOR GREMIAL (FOGAGRE – BSO)

ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

NOTA 6 - COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

a) Inversiones temporarias

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

	2023 Diciembre Bs	2022 Diciembre Bs
Caja de Ahorros – Banco Solidario S.A.	198,795	90,232
	<u>198,795</u>	<u>90,232</u>

Al 31 de diciembre de 2023 la tasa de rendimiento en inversiones temporarias fue de 0.50%

b) Participación en Fondos de inversión

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

	2023 Diciembre Bs	2022 Diciembre Bs
Fondo de inversión – Bs. GANARENDIMIENTO	70,337	-
Fondo de inversión – Bs. ULTRA FIA	90,332	-
Fondo de inversión – Bs. FONDO DINAMICO	120,220	-
Fondo de inversión – Bs. FORTALEZA INTERES+	100,125	-
Fondo de inversión – Bs. FONDO EN ACCION	100,187	-
Fondo de inversión – Bs. TRABAJO UNIÓN	100,069	-
	<u>581,270</u>	<u>-</u>



FONDO DE GARANTÍA DE CRÉDITOS PARA EL SECTOR GREMIAL (FOGAGRE – BSO)

ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

c) Inversiones permanentes

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

	2023 Diciembre Bs	2022 Diciembre Bs
Depositos a Plazo Fijo en Entidades Financieras del País	11,600,075	12,276,130
Productos Devengados por Cobrar Inv. Permanentes	416,157	117,547
	<u>12,016,232</u>	<u>12,393,677</u>

Al 31 de diciembre de 2023 la tasa de rendimiento en inversiones permanentes fue de 3.94%

d) Ingresos financieros

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

	2023 Diciembre Bs	2022 Diciembre Bs
Intereses generados en caja de ahorro	2,467	97,046
Rendimiento de inversiones en entidades financieras	475,931	89,659
	<u>478,398</u>	<u>186,705</u>

e) Otros gastos operativos

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

	2023 Diciembre Bs	2022 Diciembre Bs
Comisión por administración – FOGAGRE-BSO	166,010	69,953
	<u>166,010</u>	<u>69,953</u>

FONDO DE GARANTÍA DE CRÉDITOS PARA EL SECTOR GREMIAL (FOGAGRE – BSO)

ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

f) Cuentas contingentes

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

	2023 Diciembre Bs	2022 Diciembre Bs
Garantías otorgadas créditos al sector gremial	<u>13,170,953</u>	<u>6,667,734</u>
	<u>13,170,953</u>	<u>6,667,734</u>

g) Cuentas contingentes (Cont.)

El saldo de garantías al 31 de diciembre de 2023 está compuesto de cuatrocientos treinta y nueve (439) 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 31 de diciembre de 2023 y 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 31 de diciembre 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.

FONDO DE GARANTÍA DE CRÉDITOS PARA EL SECTOR GREMIAL (FOGAGRE – BSO)

ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

NOTA 9 - HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al 31 de diciembre de 2023, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.



Sammy Villanueva Uriarte
FOGAGRE-BSO



Mauricio Blacutt Blanco
FOGAGRE-BSO



Marcelo Escobar Flores
GERENTE GENERAL