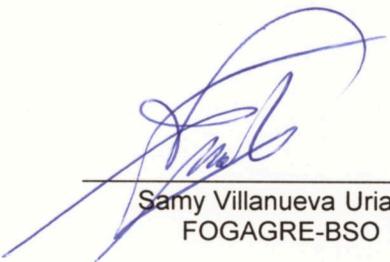


FONDO DE GARANTÍA DE CRÉDITOS PARA EL SECTOR GREMIAL - (FOGAGRE - BSO)
ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.

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

	<u>Notas</u>	<u>2024</u> <u>Diciembre</u>	<u>2023</u> <u>Diciembre</u>
ACTIVO			
Inversiones Temporarias	6.a)	5,709,910	780,065
Inversiones Permanentes	6.b)	<u>7,323,475</u>	<u>12,016,232</u>
Total del activo		<u>13,033,385</u>	<u>12,796,297</u>
PATRIMONIO AUTÓNOMO NETO			
Capital fiduciario	7)	12,367,157	12,367,157
Utilidades Acumuladas		429,140	116,752
Resultado Neto del Ejercicio		<u>237,088</u>	<u>312,388</u>
Total del patrimonio		<u>13,033,385</u>	<u>12,796,297</u>
CUENTAS CONTINGENTES			
Garantias otorgadas Créditos Fogagre BancoSol	6.e)	<u>56,922,818</u>	<u>13,170,953</u>

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



Samy Villanueva Uriarte
FOGAGRE-BSO



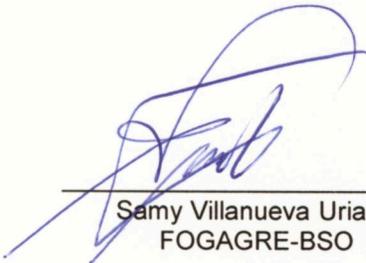
Mauricio Blacutt Blanco
FOGAGRE-BSO

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 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023
(Expresado en Bolivianos)

	<u>Notas</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Ingresos financieros	6.c)	<u>380,627</u>	<u>478,398</u>
Resultado financiero bruto		<u>380,627</u>	<u>478,398</u>
Otros gastos operativos	6.d)	<u>(143,539)</u>	<u>(166,010)</u>
Total gastos operativos		<u>(143,539)</u>	<u>(166,010)</u>
Resultado neto del ejercicio		<u>237,088</u>	<u>312,388</u>

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



Samy Villanueva Uriarte
FOGAGRE-BSO



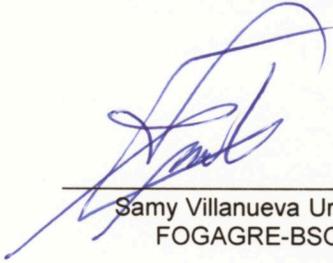
Mauricio Blacutt Blanco
FOGAGRE-BSO

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 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023
(Expresado en Bolivianos)

	Capital fiduciario	Resultados acumulados	Total
Saldos al 01 de enero de 2023	12,367,157	116,752	12,483,909
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>
Resultado Neto del Ejercicio	-	237,088	237,088
Saldos al 31 de diciembre de 2024	<u>12,367,157</u>	<u>666,228</u>	<u>13,033,385</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

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 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023
(Expresado en Bolivianos)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto del período	237,088	312,388
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	269,624	(298,609)
Flujo neto en actividades de operación	<u>506,712</u>	<u>13,779</u>
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
Inversiones temporarias	-	-
Inversiones permanentes	4,423,132	676,055
Flujo neto en actividades de inversión	<u>4,423,132</u>	<u>676,055</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 ejercicio	4,929,844	689,834
Disponibilidades al inicio del ejercicio	<u>780,066</u>	<u>90,232</u>
Disponibilidades al cierre del ejercicio	<u><u>5,709,910</u></u>	<u><u>780,066</u></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

**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 2024

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.

El Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Gremial tiene la finalidad de respaldar el otorgamiento de garantías para créditos destinados al Sector Gremial, corresponde a operaciones de Microcréditos y Créditos Pyme, otorgara coberturas hasta el 50% de la operación crediticia, ya sea su destino para financiar capital de operaciones y/o capital de inversión. 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 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.

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 PARA EL SECTOR GREMIAL (FOGAGRE – BSO)
ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE 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 diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

	2024 Diciembre Bs	2023 Diciembre Bs
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE (a)		
Inversiones Temporarias	5,709,910	780,065
Inversiones Permanentes más productos por cobrar	1,720,972	9,992,967
Total Activo Corriente	<u>7,430,882</u>	<u>10,773,032</u>
ACTIVO NO CORRIENTE (a)		
Inversiones Permanentes más productos por cobrar	5,602,503	2,023,265
Total Activo no Corriente	<u>5,602,503</u>	<u>2,023,265</u>
Total Activo	<u><u>13,033,385</u></u>	<u><u>12,796,297</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 2024 (Cont.)

NOTA 6 - COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

a) Inversiones Temporarias

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

	2024 Diciembre Bs	2023 Diciembre Bs
Caja de Ahorros – Banco Solidario S.A.	5,000,948	198,795
Fondo de inversión – GANARENDIMIENTO	73,203	70,337
Fondo de inversión – ULTRA FIA	93,656	90,332
Fondo de inversión – FONDO DINÁMICO	123,365	120,220
Fondo de inversión – FORTALEZA INTERÉS+	103,035	100,125
Fondo de inversión – FONDO EN ACCIÓN	103,159	100,187
Fondo de inversión – TRABAJO UNIÓN	102,064	100,069
Fondo de inversión – RENDIMIENTO TOTAL	110,480	0
	<u>5,709,910</u>	<u>780,065</u>

Al 31 de diciembre de 2024 la tasa de rendimiento en Caja de Ahorro fue de 0.50% y en Fondos de Participación fue de 2.62%.

b) Inversiones permanentes

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

	2024 Diciembre Bs	2023 Diciembre Bs
Depósitos a Plazo Fijo	4,100,000	11,530,000
Pagarés Bursátiles	1,860,644	70,075
Bonos Bancarios Bursátiles	320,205	-
Bonos a Largo Plazo	896,094	-
Productos Devengados por Cobrar Inv. Permanentes	146,532	416,157
	<u>7,323,475</u>	<u>12,016,232</u>

Al 31 de diciembre de 2024 la tasa de rendimiento en Depósitos a Plazo Fijo fue de 4.10%, en Pagarés fue de 4%, en Bonos Bancarios Bursátiles fue de 5.51% y en Bonos a Largo Plazo fue de 6.40%.

**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 2024 (Cont.)

c) Ingresos financieros

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

	2024 Diciembre Bs	2023 Diciembre Bs
Rendimiento de Inversiones en Entidades Financieras	370,198	478,398
Rendimiento de inversiones en Entidades No Financieras	10,429	-
	<u>380,627</u>	<u>478,398</u>

d) Otros gastos operativos

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

	2024 Diciembre Bs	2023 Diciembre Bs
Comisión por administración – FOGAGRE-BSO	143,539	166,010
	<u>143,539</u>	<u>166,010</u>

e) Cuentas contingentes

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

	2024 Diciembre Bs	2023 Diciembre Bs
Garantías otorgadas créditos al sector gremial	56,922,818	13,170,953
	<u>56,922,818</u>	<u>13,170,953</u>

El saldo de garantías al 31 de dic diciembre de 2024 está compuesto de un mil doscientos diecinueve (1.764) operaciones y al 31 de diciembre de 2023 está compuesto de cuatrocientos treinta y nueve (439) operaciones de créditos al sector gremial.

**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 2024 (Cont.)

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 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°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.

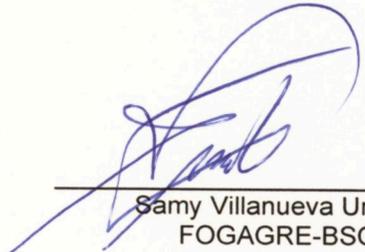
En la XLIII Junta General Ordinaria de Accionistas de Banco Solidario S.A., celebrada en fecha 14 de marzo de 2022, se aprueba la constitución del FOGAGRE – BSO, destinando el 4.8% de las utilidades obtenidas en la gestión 2021.

NOTA 8 - CONTINGENCIAS

Al 31 de diciembre de 2024 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 31 de diciembre de 2024, 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

ME
