

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

	<u>Notas</u>	<u>2024</u> <u>Junio</u>	<u>2023</u> <u>Diciembre</u>
ACTIVO			
Inversiones Temporarias	6.a)	7,413,994	780,065
Inversiones Permanentes	6.b)	<u>5,576,499</u>	<u>12,016,232</u>
Total del activo		<u><u>12,990,493</u></u>	<u><u>12,796,297</u></u>
PATRIMONIO AUTÓNOMO NETO			
Capital fiduciario	7)	12,367,157	12,367,157
Utilidades Acumuladas		429,140	116,752
Resultado Neto del Período		<u>194,196</u>	<u>312,388</u>
Total del patrimonio		<u><u>12,990,493</u></u>	<u><u>12,796,297</u></u>
CUENTAS CONTINGENTES			
Garantias otorgadas Créditos Fogagre BancoSol	6.e)	<u>16,695,895</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



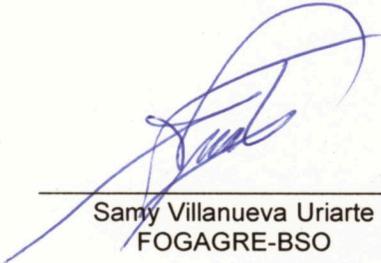
Mauricio Blacutt Blanco
FOGAGRE-BSO

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 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023
(Expresado en Bolivianos)

	<u>Notas</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Ingresos financieros	6.c)	<u>194,196</u>	<u>231,632</u>
Resultado financiero bruto		<u>194,196</u>	<u>231,632</u>
Otros gastos operativos	6.d)	<u>-</u>	<u>-</u>
Total gastos operativos		<u>-</u>	<u>-</u>
Resultado neto del período		<u><u>194,196</u></u>	<u><u>231,632</u></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.**

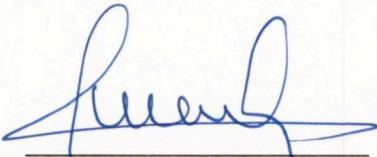
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2024, 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2023
(Expresado en Bolivianos)**

	Capital fiduciario	Resultados acumulados	Total
Saldos al 01 de enero de 2023	12,367,157	116,752	12,483,909
Resultado Neto del 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>
Resultado Neto del Período	-	80,756	80,756
Saldos al 31 de Diciembre de 2023	<u>12,367,157</u>	<u>429,140</u>	<u>12,796,297</u>
Resultado Neto del Período	-	194,196	194,196
Saldos al 30 de junio de 2024	<u>12,367,157</u>	<u>623,336</u>	<u>12,990,493</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 FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto del período	194,196	231,632
Partidas que han afectado el resultado neto del período, que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	206,021	(224,723)
Flujo neto en actividades de operación	<u>400,217</u>	<u>6,909</u>
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
Inversiones temporarias	-	581,270
Inversiones permanentes	6,233,712	(6,683)
Flujo neto en actividades de inversión	<u>6,233,712</u>	<u>574,587</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	6,633,929	581,496
Disponibilidades al inicio del período	<u>780,065</u>	<u>90,232</u>
Disponibilidades al cierre del período	<u>7,413,994</u>	<u>671,728</u>
Variación de disponibilidades del período 01/07/2023 al 31/12/2023		108,337
Disponibilidades al 31 de diciembre de 2023		780,065

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 30 DE JUNIO 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.

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.

**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 2024 (Cont.)

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 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

	2024 Junio Bs	2023 Diciembre Bs
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE (a)		
Inversiones Temporarias	7,413,994	780,065
Inversiones Permanentes más productos por cobrar	2,741,096	9,992,967
Total Activo Corriente	<u>10,155,090</u>	<u>10,773,032</u>
ACTIVO NO CORRIENTE (a)		
Inversiones Permanentes más productos por cobrar	2,835,403	2,023,265
Total Activo no Corriente	<u>2,835,403</u>	<u>2,023,265</u>
Total Activo	<u><u>12,990,493</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.

NOTA 6 - COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 están compuestos por los siguientes grupos:

**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 2024 (Cont.)

a) Inversiones Temporarias

La composición del grupo al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

	2024 Junio Bs	2023 Diciembre Bs
Caja de Ahorros – Banco Solidario S.A.	6,824,544	198,795
Fondo de inversión – Bs. GANARENDIMIENTO	71,762	70,337
Fondo de inversión – Bs. ULTRA FIA	91,710	90,332
Fondo de inversión – Bs. FONDO DINAMICO	121,719	120,220
Fondo de inversión – Bs. FORTALEZA INTERES+	101,515	100,125
Fondo de inversión – Bs. FONDO EN ACCION	101,648	100,187
Fondo de inversión – Bs. TRABAJO UNIÓN	101,096	100,069
	<u>7,413,994</u>	<u>780,065</u>

Al 30 de junio de 2024 la tasa de rendimiento en la Caja de Ahorro fue de 0.50% y en Fondos de Inversión fue de 2.12%

b) Inversiones permanentes

La composición del grupo al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

	2024 Junio Bs	2023 Diciembre Bs
Depositos a Plazo Fijo	4,220,000	11,530,000
Pagarés Bursátiles	390,280	70,075
Bonos Subordinados	756,083	-
Productos Devengados por Cobrar Inv. Permanentes	210,136	416,157
	<u>5,576,499</u>	<u>12,016,232</u>

Al 30 de junio de 2024 la tasa de rendimiento en Depósitos a Plazo Fijo fue de 4,00%, en Pagarés fue de 4,23% y en Bonos Subordinados fue de 5,51%

c) Ingresos financieros

La composición del grupo al 30 de junio de 2024 y 2023, es la siguiente:

	2024 Junio Bs	2023 Junio Bs
Intereses generados en caja de ahorro	18,456	226
Rendimiento de inversiones en entidades financieras	175,739	231,406
	<u>194,196</u>	<u>231,632</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 2024 (Cont.)

d) Otros gastos operativos

La composición del grupo al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

	2024 Junio Bs	2023 Junio Bs
Comisión por administración – FOGAGRE-BSO	-	-
	-	-

e) Cuentas contingentes

La composición del grupo al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

	2024 Junio Bs	2023 Diciembre Bs
Garantías otorgadas créditos al sector gremial	16,695,895	13,170,953
	16,695,895	13,170,953

El saldo de garantías al 30 de junio de 2024 está compuesto de quinientas sesenta y nueve (569) operaciones y al 31 de diciembre de 2023 está compuesto de cuatrocientos treinta y nueve (439) 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 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.

**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 2024 (Cont.)

NOTA 8 - CONTINGENCIAS

Al 30 de junio 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 30 de junio de 2024, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.

mc
sp



Samy Villanueva Uriarte
FOGAGRE-BSO



Mauricio Blacutt Blanco
FOGAGRE-BSO