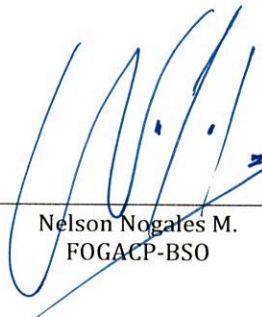


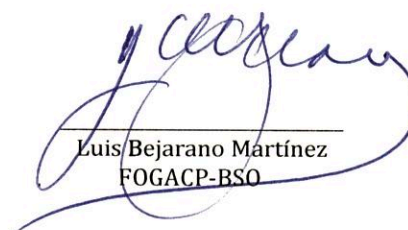
FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS PRODUCTIVOS - ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A. - (FOGACP - BSO)

**ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(Expresado en bolivianos)**

	<u>Notas</u>	<u>Septiembre</u> <u>2019</u>	<u>Diciembre</u> <u>2018</u>
ACTIVO			
Inversiones Temporarias Caja de Ahorros	4.a)	21.247.780	12.901.985
Participación en Fondos de Inversión	4.b)	847.811	834.127
Total del activo		<u>22.095.591</u>	<u>13.736.112</u>
PATRIMONIO AUTONOMO NETO			
Capital fiduciario	5.	21.515.672	13.451.323
Utilidades Acumuladas		284.789	163.169
Utilidades del periodo o gestión		295.130	121.620
Total del patrimonio		<u>22.095.591</u>	<u>13.736.112</u>
CUENTAS CONTINGENTES			
Garantias otorgadas Créditos Productivos BancoSol	4.e)	<u>139.809.467</u>	<u>100.472.800</u>

Las notas 1 al 7 que se acompañan forman parte integrante de estos estados financieros.


Nelson Nogales M.
FOGACP-BSO


Luis Bejarano Martínez
FOGACP-BSO

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

**ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
POR LOS PERIODOS TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019 Y 2018
(Expresado en bolivianos)**

	<u>Notas</u>	<u>Septiembre 2019</u>	<u>Septiembre 2018</u>
Ingresos financieros	4.c)	295.130	163.695
Resultado financiero bruto		295.130	163.695
Comisiones por Administración FOGACP-BSO		-	-
Gastos operativos	4.d)	-	(8.648)
Total gastos operativos		-	(8.648)
Resultado neto del período		295.130	155.047

Las notas 1 al 7 que se acompañan forman parte integrante de estos estados financieros.

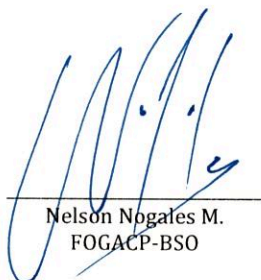

Nelson Nogales M.
FOGACP-BSO


Luis Bejarano Martínez
FOGACP-BSO

FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS PRODUCTIVOS - ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A. - (FOGACP - BSO)

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS PERIODOS TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019 Y 2018
(Expresado en bolivianos)**

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto	295.130	155.047
Flujo neto en actividades de operación	<u>295.130</u>	<u>155.047</u>
Flujos de fondos en actividades de Inversión:		
Inversiones Temporarias	(13.684)	(8.893)
Flujos de fondos en actividades de Inversión:	<u>(13.684)</u>	<u>(8.893)</u>
Flujos de fondos en actividades de financiamiento		
Aporte de capital fiduciario	8.064.349	
Flujo neto en actividades de financiamiento	<u>8.064.349</u>	
Incremento de fondos durante el periodo	<u>281.446</u>	<u>146.154</u>
Disponibilidades al inicio del período	<u>12.901.985</u>	<u>12.794.250</u>
Disponibilidades al cierre del período	<u>21.247.780</u>	<u>12.940.404</u>
Variación de disponibilidades del periodo 01/10/2018 al 31/12/2018		(38.419)
Disponibilidades al 31 de diciembre de 2018		<u>12.901.985</u>


Nelson Nogales M.
FOGACP-BSO


Luis Bejarano Martínez
FOGACP-BSO

0000006

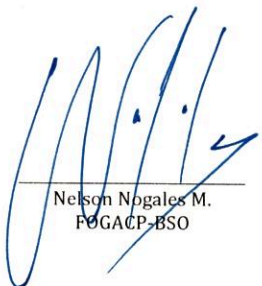
FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS PRODUCTIVOS - ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A. - (FOGACP - BSO)

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO


POR LOS PERIODOS TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019, 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE SEPTIEMBRE 2018

(Expresado en bolivianos)

	<u>Capital fiduciario</u>	<u>Resultados acumulados</u>	<u>Total</u>
Saldos al 01 de enero de 2018	13.451.323	163.169	13.614.492
Resultado del periodo		155.047	155.047
Saldos al 30 de Septiembre 2018	<u>13.451.323</u>	<u>318.216</u>	<u>13.769.539</u>
Resultado del periodo		(33.427)	(33.427)
Saldos al 31 de diciembre de 2018	<u>13.451.323</u>	<u>284.789</u>	<u>13.736.112</u>
Aporte 3% sobre resultado de la gestión 2018 en cumplimiento al DS 3764 del 02 de enero 2019 de acuerdo con las determinaciones de la Junta General Ordinaria de Accionistas de Banco Solidario S.A celebrada en fecha 01 de marzo 2019	8.064.349		8.064.349
Resultado del periodo		295.130	295.130
Saldos al 30 de septiembre de 2019	<u><u>21.515.672</u></u>	<u><u>579.919</u></u>	<u><u>22.095.591</u></u>



Nelson Nogales M.
FOGACP-BSO



Luis Bejarano Martínez
FOGACP-BSO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019 y 31 DE DICIEMBRE DE 2018

NOTA 1 - ORGANIZACION

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.

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 de conformidad con 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. Estas normas, en general, son coincidentes en todos los aspectos significativos con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia, excepto por la no consideración del ajuste por inflación.

NOTA 3 – ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

Composición del grupo al 30 de Septiembre de 2019 y 31 de Diciembre de 2018:

	<u>Septiembre</u> <u>2019</u> <u>Bs</u>	<u>Diciembre</u> <u>2018</u> <u>Bs</u>
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		
Inversiones temporarias caja de ahorro	21.247.780	12.901.985
Participación en Fondos de Inversión	847.811	834.127
Total activo corriente	22.095.591	13.736.112
ACTIVO NO CORRIENTE		
Activo no corriente	-	-
Total activo no corriente	-	-
Total Activo	22.095.591	13.736.112

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019 y 31 DE DICIEMBRE DE 2018

NOTA 4 - COMPOSICION DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 30 de Septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, están compuestos por los siguientes grupos:

a) **Inversiones temporarias caja de ahorro**

La composición del grupo al 30 de Septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 es la siguiente:

	<u>Septiembre</u> <u>2019</u> Bs	<u>Diciembre</u> <u>2018</u> Bs
Caja de ahorros	21.247.780	12.901.985
	<u>21.247.780</u>	<u>12.901.985</u>

b) **Participación en Fondos de Inversión**

La composición del grupo al 30 de Septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 es la siguiente:

	<u>Septiembre</u> <u>2019</u> Bs	<u>Diciembre</u> <u>2018</u> Bs
Participación en fondos de inversión:		
Fondo de inversión mediano plazo – Bs. XTRAVALOR	422.574	415.965
Fondo de inversión largo plazo M/N – Bs. ACTIVO	425.237	418.162
	<u>847.811</u>	<u>834.127</u>
Total inversiones a) + b)	<u>22.095.591</u>	<u>13.736.112</u>

c) **Ingresos financieros**

La composición del grupo al 30 de Septiembre de 2019 y 2018 es la siguiente:

	<u>Septiembre</u> <u>2019</u> Bs	<u>Septiembre</u> <u>2018</u> Bs
Intereses generados en caja de ahorro	281.447	154.801
Rendimiento de inversiones en entidades financieras	13.683	8.894
	<u>295.130</u>	<u>163.695</u>

**FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS AL SECTOR PRODUCTIVO (FOGACP – BSO)
ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019 y 31 DE DICIEMBRE DE 2018

d) Otros gastos operativos

La composición del grupo al 30 de Septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 es la siguiente:

	<u>Septiembre</u> <u>2019</u> <u>Bs</u>	<u>Septiembre</u> <u>2018</u> <u>Bs</u>
Comisión por administración	-	-
Otros gastos operativos	-	8.648
	<u>-</u>	<u>8.648</u>

e) Cuentas de orden contingentes

La composición del grupo al 30 de Septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 es la siguiente:

	<u>Septiembre</u> <u>2019</u> <u>Bs</u>	<u>Diciembre</u> <u>2018</u> <u>Bs</u>
Garantías otorgadas créditos productivos	139.809.467	100.472.800
	<u>139.809.467</u>	<u>100.472.800</u>

El saldo de garantías al 30 de Septiembre de 2019 está compuesto de cinco mil ochocientos setenta y ocho (5.878) garantías de operaciones de créditos al sector productivo.

NOTA 5 - PATRIMONIO AUTONOMO

En el estado de cambios en el patrimonio neto se exponen los movimientos que tuvieron las cuentas del patrimonio al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018.

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.

En cumplimiento al DS 3764 del 02 de enero de 2019, de acuerdo con las determinaciones de la 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 la XXXIV Junta General Ordinaria de Accionistas de Banco Solidario S.A., celebrada el 25 de febrero de 2016, se destina un 6% adicional para el FOGAVISP-BSO, de las utilidades obtenidas en la gestión 2015 por un importe de Bs13.451.323

En la XXXV Junta General Ordinaria de Accionistas de Banco Solidario S.A., celebrada el 8 de junio de 2016, de Aclaración sobre Constitución del Fondo de Garantía de Créditos al Sector Productivo, autoriza el traspaso del 6% mencionado en el párrafo anterior para la creación del FOGACP-BSO por un importe de Bs13.451.323

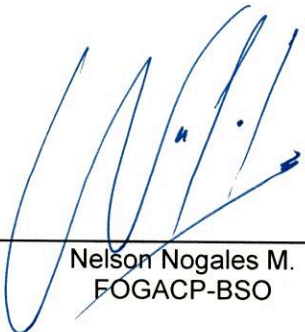
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019 y 31 DE DICIEMBRE DE 2018

NOTA 6 - CONTINGENCIAS

Al 30 de septiembre de 2019 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 7 - HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al 30 de Septiembre de 2019, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.



Nelson Nogales M.
FOGACP-BSO



Luis Bejarano Martinez
FOGACP-BSO