

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

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL  
 POR LOS PERIODOS TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE 2020  
 (Expresado en bolivianos)

	<u>Notas</u>	<u>Junio</u> <u>2021</u>	<u>Diciembre</u> <u>2020</u>
<b>ACTIVO</b>			
Inversiones Temporarias Caja de Ahorros	6.a)	28,515,020	28,229,959
Participación en Fondos de Inversión	6.b)	<u>878,864</u>	<u>871,071</u>
<b>Total del activo</b>		<u><u>29,393,884</u></u>	<u><u>29,101,030</u></u>
<b>PATRIMONIO AUTONOMO NETO</b>			
Capital fiduciario	7.)	28,212,934	28,212,934
Utilidades Acumuladas		888,096	533,242
Utilidades del periodo o gestión		<u>292,854</u>	<u>354,854</u>
<b>Total del patrimonio</b>		<u><u>29,393,884</u></u>	<u><u>29,101,030</u></u>
<b>CUENTAS CONTINGENTES</b>			
Garantías otorgadas Créditos Productivos BancoSol	6.e)	<u><u>211,301,458</u></u>	<u><u>229,193,774</u></u>

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

Montca Cecilia Eyzaguirre Fanola  
 Suo Gerente Nacional de Operaciones  
 Banco Solidario S.A.

  
 Luis Bejarano Martínez  
 FOGACP-BSO

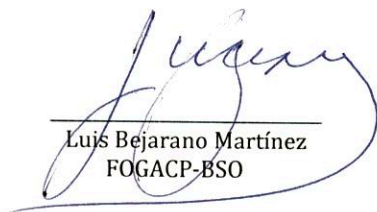
**FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS PRODUCTIVOS - ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A. -  
(FOGACP - BSO)**

**ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS  
POR LOS PERIODOS TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2021 Y 2020  
(Expresado en bolivianos)**

	<u>Notas</u>	<u>Junio</u> <u>2021</u>	<u>Junio</u> <u>2020</u>
Ingresos financieros	6.c)	<u>292,854</u>	<u>284,247</u>
<b>Resultado financiero bruto</b>		<u>292,854</u>	<u>284,247</u>
Comisiones por Administración FOGACP-BSO		-	-
Gastos operativos	6.d)	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Total gastos operativos</b>		<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Resultado neto del período</b>		<u><u>292,854</u></u>	<u><u>284,247</u></u>

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

  
 Monica Cecilia Eyzaguirre Fanol  
 Sub Gerente Nacional de Operaciones  
 Banco Solidario S.A.

  
 Luis Bejarano Martínez  
 FOGACP-BSO

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


ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 30 DE JUNIO DE 2021 , 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2020

(Expresado en bolivianos)

	Capital fiduciario	Resultados acumulados	Total
Saldos al 01 de enero de 2020	21,515,672	533,242	22,048,914
Aporte del capital fiduciario de acuerdo con disposiciones de la XL Junta General Ordinaria de Accionistas de Banco Solidario celebrada en fecha 01 de MARZO DE 2019	6,697,262		6,697,262
Resultado del periodo		354,854	354,854
Saldos al 31 de Diciembre de 2020	<u>28,212,934</u>	<u>888,096</u>	<u>29,101,030</u>
Resultado del periodo		292,854	292,854
Saldos al 30 de Junio de 2021	<u>28,212,934</u>	<u>1,180,950</u>	<u>29,393,884</u>

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

  
 Monica Cecilia Eyzaguirre Fanola  
 Sub Gerente Nacional de Operaciones  
 Banco Solidario S.A.

  
 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 JUNIO DE 2021 y 2020  
(Expresado en bolivianos)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Flujos de fondos en actividades de operación:</b>		
Resultado neto del periodo	292,854	284,247
<b>Flujo neto en actividades de operación</b>	<u>292,854</u>	<u>284,247</u>
<b>Flujos de fondos en actividades de Inversión:</b>		
Inversiones Temporarias	(7,793)	(10,749)
<b>Flujos de fondos en actividades de Inversión:</b>	<u>(7,793)</u>	<u>(10,749)</u>
<b>Flujos de fondos en actividades de Financiamiento:</b>		
Aporte de Capital fiduciario	-	6,697,262
<b>Flujos de fondos en actividades de Financiamiento:</b>	<u>-</u>	<u>6,697,262</u>
<b>Incremento de fondos durante el periodo</b>	<u>285,061</u>	<u>6,970,760</u>
<b>Disponibilidades al inicio del periodo</b>	<u>28,229,959</u>	<u>21,198,817</u>
<b>Disponibilidades al cierre del periodo</b>	<u>28,515,020</u>	<u>-</u>
Variación de disponibilidades del periodo 01/06/2020 al 31/12/2020		60,382
<b>Disponibilidades al cierre del ejercicio 2020</b>		<u>28,229,959</u>

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

  
 Monica Cecilia Eyzaguirre Fanola  
 Sub Gerente Nacional de Operaciones  
 Banco Solidario S.A.

  
 Luis Bejarano Martinez  
 FOGACP-BSO

**FONDO DE GARANTÍA DE CRÉDITOS PARA EL SECTOR PRODUCTIVO (FOGACP – BSO)****ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****POR EL PERIODO TERMINADO AL 30 DE JUNIO DE 2021****NOTA 1 - ORGANIZACIÓN**

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 a valores históricos de conformidad 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. 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.

**Inversiones temporarias**

En este grupo se registran las inversiones en depósitos en entidades de intermediación financiera cajas de ahorro, que se valúan a su valor de compra 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 PRODUCTIVO (FOGACP – BSO)**

**ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**Resultado neto**

El resultado neto del periodo, 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 la gestión 2021, no han existido cambios significativos en las políticas y prácticas contables respecto al ejercicio 2020.

**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 2021 y diciembre de 2020 es la siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	Bs	Bs
<b>ACTIVO</b>		
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		
Inversiones temporarias	28.515.020	28.229.959
Participación en Fondos de Inversión	878.864	871.071
Total activo corriente	29.393.884	29.101.030
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		
Activo no corriente	-	-
Total activo no corriente	-	-
Total activo	<u>29.393.884</u>	<u>29.101.030</u>

**NOTA 6 - COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Los estados financieros al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, están compuestos por los siguientes grupos:

**FONDO DE GARANTÍA DE CRÉDITOS PARA EL SECTOR PRODUCTIVO (FOGACP – BSO)**

**ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**a) Inversiones temporarias**

La composición del grupo al 30 de junio de 2021 y diciembre de 2020 es la siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	Bs	Bs
Caja de ahorros – Banco Solidario S.A.	<u>28.515.020</u>	<u>28.229.959</u>
	<u><u>28.515.020</u></u>	<u><u>28.229.959</u></u>

**b) Participación en Fondos de Inversión**

La composición del al 30 de junio de 2021 y diciembre de 2020 es la siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	Bs	Bs
<b>Participación en fondos de inversión:</b>		
Fondo de inversión mediano plazo – Bs. XTRAVOLOR	438.129	434.598
Fondo de inversión largo plazo M/N – Bs. ACTIVO	<u>440.735</u>	<u>436.473</u>
	<u><u>878.864</u></u>	<u><u>871.071</u></u>

**c) Ingresos financieros**

La composición del grupo al 30 de junio de 2021 y diciembre de 2020 es la siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	Bs	Bs
Intereses generados en caja de ahorro	290.328	562.672
Rendimiento de inversiones en entidades financieras	<u>2.526</u>	<u>20.974</u>
	<u><u>292.854</u></u>	<u><u>583.646</u></u>

**d) Otros gastos operativos**

La composición del grupo al 30 de junio de 2021 y diciembre de 2020 es la siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	Bs	Bs
Comisión por administración – FOGACP-BSO	-	(228.792)
Otros gastos operativos	-	-
	<u><u>-</u></u>	<u><u>(228.792)</u></u>




**FONDO DE GARANTÍA DE CRÉDITOS PARA EL SECTOR PRODUCTIVO (FOGACP – BSO)**

**ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**e) Cuentas contingentes**

La composición del grupo al 30 de junio de 2021 y diciembre de 2020 es la siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	Bs	Bs
Garantías otorgadas créditos productivos	<u>211.301.458</u>	<u>229.193.774</u>
	<u>211.301.458</u>	<u>229.193.774</u>

El saldo de garantías al 30 de junio de 2021 está compuesto de siete mil quinientos sesenta y seis (7.566) garantías de operaciones de créditos al sector productivo.

**NOTA 7 - PATRIMONIO AUTONOMO**

En el estado de cambios en el patrimonio neto se exponen los movimientos que tuvieron las cuentas del patrimonio por el periodo comprendido entre el 30 de junio de 2021, 31 de diciembre y 30 de junio de 2020.

**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 XXXIX 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 cumplimiento al DS 4131 del 09 de enero de 2020, de acuerdo con las determinaciones de la XL Junta General Ordinaria de Accionistas de Banco Solidario S.A., celebrada en fecha 14 de enero de 2020, se efectúa Aporte 2% sobre resultado de la gestión 2019 por la suma de Bs6.697.262.

**NOTA 8 - CONTINGENCIAS**

Al 30 de junio de 2021 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.



FONDO DE GARANTÍA DE CRÉDITOS PARA EL SECTOR PRODUCTIVO (FOGACP –  
BSO)

ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

**NOTA 9 - HECHOS POSTERIORES**

Con posterioridad al 30 de junio de 2021, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.

  
Cecilia Eyzaguirre Fanola  
Sub Gerente Nacional de Operaciones  
Banco Solidario S.A.

  
Luis Bejarano Martínez  
FOGACP-BSO