

FOGAGRE

Fondo de Garantía
de Créditos para el
Sector Gremial

Memoria
Anual
2022







Índice

Misión, visión	4
Valores y principios	5
Informe de gestión	7
Informe sobre los Estados Financieros	8
Informe del auditor independiente	9
Estado de situación patrimonial	12
Estado de ganancias y pérdidas	13
Estado de cambios en el patrimonio neto	14
Estado de flujo de efectivo	15
Notas a los estados financieros 2022	16

Misión

Transformamos vidas acompañando, de forma inclusiva, a quienes creen en un mejor futuro

Visión

Ser líder y referente mundial en inclusión financiera y digital, contribuyendo a la reducción de la pobreza y aportando al desarrollo sostenible

Valores y principios



Compromiso

La excelencia nos caracteriza, tomamos acciones para cumplir lo que acordamos y nos hacemos responsables. Comportamientos asociados: Me hago responsable de mis acciones y de los resultados a los que me comprometo. Aprendo y mejoro continuamente. No generalizo ni supongo, baso mis decisiones en datos: “Dato mata relato”.



Integridad

Somos consecuentes, hacemos lo que decimos, actuamos siempre de forma correcta y transparente. Comportamientos asociados: Soy confiable y confío, digo la verdad, ante todo. Brindo información en forma oportuna, completa y fidedigna.



Servicio

Somos recíprocos, actuamos siempre con calidad y calidez. Innovando de manera permanente. Comportamientos asociados: Actúo de manera colaborativa, la experiencia del cliente es mi prioridad. Escucho para entender y ofrecer soluciones.

Soy empático con el otro.



Solidaridad

La sensibilidad social está en nuestra esencia, buscamos el bien común. Comportamientos asociados: Muestro respeto por las personas y sus opiniones. Comparto de manera genuina y generosa conocimientos y habilidades. Asesoro a los clientes con auténtica vocación para acompañar su crecimiento.



Informe de la gestión

Mediante Poder Especial y Suficiente Nro. 292/2022 de fecha 06 de abril de 2022, los señores Luis Eduardo Bejarano Martínez, Sub Gerente Nacional de Control Operativo y Mónica Cecilia Eyzaguirre Fanola, Sub Gerente Nacional de Operaciones, representan legalmente al Banco Solidario S.A. como Administradores del Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Gremial (FOGAGRE – BSO).

Las garantías otorgadas a Banco Solidario S.A., al 31 de diciembre de 2022, en créditos al sector gremial alcanzan a doscientos veintisiete (227) casos con garantías otorgadas por el FOGAGRE – BSO por un importe total de Bs6.667.734.

Al 31 de diciembre de 2022 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.



Informe sobre los **Estados Financieros**



Ernst & Young Ltda.
Avenida 20 de Octubre # 2665
Edif. Torre Azul - Piso 16
La Paz, Bolivia

Tel.: 591 2 2434313
FAX: 591 2140937
ey.com

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores
Accionistas y Directores de
BANCO SOLIDARIO S.A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de FONDO DE GARANTÍA DE CRÉDITOS PARA EL SECTOR GREMIAL - BANCO SOLIDARIO S.A. (FOGAGRE-BSO), (el Fondo), administrado por BANCO SOLIDARIO S.A. (la Sociedad), que incluyen el Estado de Situación Patrimonial al 31 de diciembre de 2022 y los correspondientes estados de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujo de efectivo por el periodo comprendido entre 12 de abril de 2022 (fecha de inicio de operaciones) y el 31 de diciembre de 2022, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros que se acompañan presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación patrimonial y financiera del Fondo al 31 de diciembre de 2022, los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por el periodo comprendido entre el 12 de abril de 2022 y el 31 de diciembre de 2022, de acuerdo con las normas contables incluidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASF).

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia y con el reglamento para la realización de auditorías externas emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASF). Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de este informe. Somos independientes del Fondo de conformidad con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Bolivia y hemos cumplido con nuestras responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para emitir nuestra opinión.

Párrafo de énfasis - Bases de contabilidad y restricción de uso

Llamamos la atención sobre la Nota 2 a los estados financieros, en la que se describen las bases contables utilizadas. Los estados financieros han sido preparados para que el Fondo cumpla con las disposiciones legales aplicables y las normas regulatorias emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASF). En consecuencia, los estados financieros pueden no ser apropiados para otra finalidad. Este informe ha sido emitido solamente para su presentación al Ministerio de Economía y Finanzas Públicas y a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASF), por tanto, no deberá ser utilizado con ningún otro propósito ni por terceros. Nuestra opinión no está modificada en relación con este aspecto.

Responsabilidades de la Gerencia y la Dirección en relación con los estados financieros

La Gerencia de la Sociedad es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros del Fondo de acuerdo con las normas contables incluidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASF), así como del control interno necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de equivocaciones materiales, ya sea debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Gerencia es responsable de evaluar la capacidad del Fondo para continuar como empresa en marcha, revelando, según corresponda, aspectos relacionados con empresa en marcha y utilizando el principio contable de empresa en marcha, excepto si la Administración tiene la intención de liquidar el Fondo o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

La Dirección de la Sociedad, es responsable de supervisar el proceso de reporte de la información financiera.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de equivocaciones materiales, ya sea debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no es una garantía de que una auditoría realizada de conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia vaya a detectar en todos los casos una equivocación material cuando exista. Las equivocaciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, pueden influenciar las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría realizada de conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante la auditoría. Nosotros también:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de equivocaciones materiales en los estados financieros, ya sea debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar las bases para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una equivocación material debido a fraude es más elevado que en el caso de una equivocación material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría para diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del sistema de control interno del Fondo.
- Evaluamos la idoneidad de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones relacionadas, efectuadas por la Gerencia.
- Concluimos sobre la conveniencia del uso, por parte de la Gerencia, del principio contable de empresa en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad del Fondo para continuar como empresa en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre importante, debemos llamar la atención en nuestro informe de auditoría sobre las revelaciones relacionadas en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras podrían ocasionar que el Fondo deje de ser considerada una empresa en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes, de una manera que logre una presentación razonable.



Nos comunicamos con la Dirección en relación con, entre otros asuntos, el alcance planificado y el cronograma de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia de control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

ERNST & YOUNG LTDA
Firma Miembro de Ernst & Young Global

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Javier Iriarte J.', is written over the typed name.

Lic. Aud. Javier Iriarte J.
Socio
MAT. PROF. N° CAUB-9324
MAT. PROF. N° CAULP-3690

La Paz, 28 de febrero de 2023

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

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Expresado en Bolivianos)

	Notas	2022
ACTIVO		
Inversiones Temporarias - Caja de Ahorros	6. a)	90,232
Inversiones Permanentes - Depósitos a Plazo Fijo	6. b)	<u>12,393,677</u>
Total del activo		<u><u>12,483,909</u></u>
PATRIMONIO AUTÓNOMO NETO		
Capital fiduciario	7)	12,367,157
Resultado Neto del Período		<u>116,752</u>
Total del patrimonio		<u><u>12,483,909</u></u>
CUENTAS CONTINGENTES		
Garantías otorgadas Créditos Fogagre BancoSol	6. e)	<u><u>6,667,734</u></u>

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



Mónica Eyzaguirre Fanola
FOGAGRE-BSO



Luis Bejarano Martínez
FOGAGRE-BSO

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

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
POR EL PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE 12 ABRIL Y DICIEMBRE DE 2022
(Expresado en Bolivianos)

	Notas	2022
Ingresos financieros	6. c)	186,705
Resultado financiero bruto		<u>186,705</u>
Otros gastos operativos	6. d)	(69,953)
Total gastos operativos		<u>(69,953)</u>
Resultado neto del periodo		<u><u>116,752</u></u>

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



Mónica Eyzaguirre Fanola
FOGAGRE-BSO



Luis Bejarano Martínez
FOGAGRE-BSO

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

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR EL PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE 12 ABRIL Y DICIEMBRE DE 2022
(Expresado en Bolivianos)

	Capital fiduciario	Resultados acumulados	Total
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 período	-	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>

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



Mónica Eyzaguirre Fanola
FOGAGRE-BSO



Luis Bejarano Martínez
FOGAGRE-BSO

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

ESTADO DE FLUJO EFECTIVO
POR EL PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE 12 ABRIL Y DICIEMBRE DE 2022
(Expresado en Bolivianos)

	2022
Flujos de fondos en actividades de operación:	
Resultado neto del periodo	116,752
Partidas que han afectado el resultado neto del período, que no han generado movimiento de fondos:	
Productos devengados no cobrados	(117,547)
Flujo neto en actividades de operación	<u>(795)</u>
Flujos de fondos en actividades de inversión:	
Inversiones temporarias	-
Inversiones Permanentes	(12,276,130)
Flujo neto en actividades de inversión	<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>12,367,157</u>
Incremento de fondos durante el período	90,232
Disponibilidades al inicio del período	-
Disponibilidades al cierre del período	<u><u>90,232</u></u>

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



Mónica Eyzaguirre Fanola
FOGAGRE-BSO



Luis Bejarano Martínez
FOGAGRE-BSO

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

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.

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

No aplicable

NOTA 4 - ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

El patrimonio autónomo no tiene activos sujetos a restricciones.

NOTA 5 - ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

Composición del grupo al 31 de diciembre de 2022:

ACTIVO	2022 Diciembre Bs
ACTIVO CORRIENTE	
Inversiones temporarias Caja de Ahorros	90,232
Inversiones Permanentes más productos por cobrar	2,789,896
Total Activo Corriente	<u>2,880,128</u>
ACTIVO NO CORRIENTE	
Inversiones Permanentes más productos por cobrar	9,603,781
Total Activo no Corriente	<u>9,603,781</u>
Total Activo	<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.

NOTA 6 - COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

a) Inversiones temporarias

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

	2022 Diciembre Bs
Caja de ahorros – Banco Solidario S.A	90,232
	<u>90,232</u>

Al 31 de diciembre de 2022 la tasa de rendimiento en inversiones temporarias fue de 1.25%

b) Inversiones permanentes

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

	2022 Diciembre Bs
Depósitos a Plazo Fijo en Entidades Financieras del País	12,276,130
Productos Devengados por Cobrar Inv. Permanente	117,547
	<u>12,393,677</u>

Al 31 de diciembre de 2022 la tasa de rendimiento en inversiones permanentes fue de 3.90%

c) Ingresos financieros

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

	2022 Diciembre Bs
Intereses generados en caja de ahorro	97,046
Rendimiento de inversiones en entidades financieras	89,660
	<u>186,705</u>

d) Otros gastos operativos

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

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

e) Cuentas contingentes

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

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

El saldo de garantías al 31 de diciembre de 2022 está compuesto de doscientos veintisiete (227) garantías de operaciones de créditos al sector gremial.

NOTA 7 - PATRIMONIO AUTÓNOMO

En el estado de cambios en el patrimonio neto se exponen los movimientos que tuvieron las cuentas del patrimonio al 31 de diciembre de 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 2022 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 2022, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.



Mónica Eyzaguirre Fanola
FOGAGRE-BSO



Luis Bejarano Martínez
FOGAGRE-BSO





Fiesta Grande de
San Roque



