

**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 2018 Y 31 DE DICIEMBRE 2017
(Expresado en bolivianos)**

	<u>Notas</u>	<u>2018</u> <u>Junio</u>	<u>2017</u> <u>Diciembre</u>
ACTIVO			
Caja de Ahorros	4.a)	12.890.989	12.794.250
Participación en Fondos de Inversión		827.145	820.242
Total del activo		13.718.134	13.614.492
PATRIMONIO AUTONOMO NETO			
Capital fiduciario	5	13.451.323	13.451.323
Utilidades Acumuladas		163.170	34.637
Utilidades del periodo o gestión		103.641	128.532
Total del patrimonio		13.718.134	13.614.492
CUENTAS CONTINGENTES			
Garantías otorgadas Créditos Productivos BancoSol	4.d)	134.292.345	1.402.331

Las notas 1 al 8 que se acompañan forman parte integrante de estos estados financieros.


Nelson Nogales M.
FOGACP-BSO


Luis Bejarano Martínez
FOGACP-BSO


Gerardo Saavedra Bozo
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 2018 Y 2017
(Expresado en bolivianos)

	<u>Notas</u>	<u>2018</u> <u>Junio</u>	<u>2017</u> <u>Junio</u>
Ingresos financieros	4.b)	<u>109.082</u>	<u>79.057</u>
Resultado financiero bruto		<u>109.082</u>	<u>79.057</u>
Comisiones por Administración FOGACP-BSO		-	-
Gastos operativos	4.c)	<u>(5.441)</u>	<u>(6.401)</u>
Total gastos operativos		<u>(5.441)</u>	<u>(6.401)</u>
Resultado neto del periodo		<u>103.641</u>	<u>72.656</u>


Nelson Nogales M.
FOGACP-BSO


Luis Bejarano Martínez
FOGACP-BSO

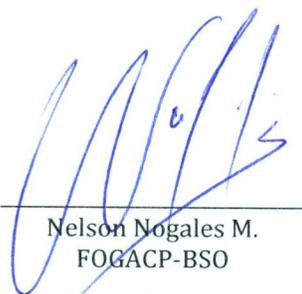

Gerardo Saavedra Bozo
FOGACP-BSO

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 JUNIO DE 2018, 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2017
(Expresado en bolivianos)**

	<u>Capital fiduciario</u>	<u>Resultados acumulados</u>	<u>Total</u>
Saldos al 01 de enero de 2017	13.451.323	34.637	13.485.960
Resultado del periodo		72.656	72.656
Saldos al 30 de junio de 2017	13.451.323	107.293	13.558.616
Resultado del periodo		55.876	55.876
Saldos al 31 de diciembre de 2016	13.451.323	163.169	13.614.492
Resultado del periodo		103.641	103.641
Saldos al 30 de Junio	13.451.323	266.811	13.718.134

Las notas 1 al 8 que se acompañan forman parte integrante de estos estados financieros.


Nelson Nogales M.
FOGACP-BSO


Luis Bejarano Martínez
FOGACP-BSO

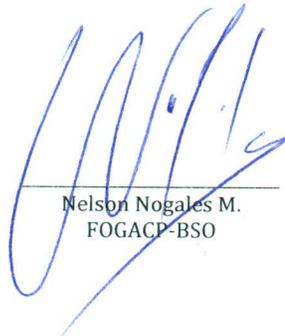

Gerardo Saavedra Bozo
FOGACP-BSO

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

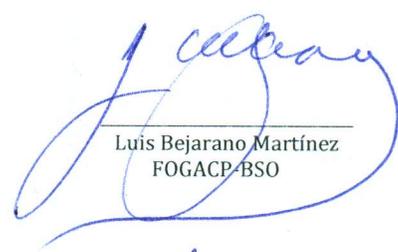
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS PERIODOS TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2018 Y 2017
(Expresado en bolivianos)**

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto	103.641	72.656
Flujo neto en actividades de operación	<u>103.641</u>	<u>72.656</u>
Flujos de fondos en actividades de Inversión:		
Inversiones Temporarias	(6.902)	(8.775)
Flujos de fondos en actividades de Inversión:	<u>(6.902)</u>	<u>(8.775)</u>
Incremento de fondos durante el periodo	<u>96.739</u>	<u>63.881</u>
Disponibilidades al inicio del período	<u>12.794.250</u>	<u>12.680.968</u>
Disponibilidades al cierre del período	<u>12.890.989</u>	<u>12.744.849</u>
Variación de disponibilidades del periodo 01/06/2017 al 31/12/2017		49.401
Disponibilidades al 31 de diciembre de 2017		<u>12.794.250</u>

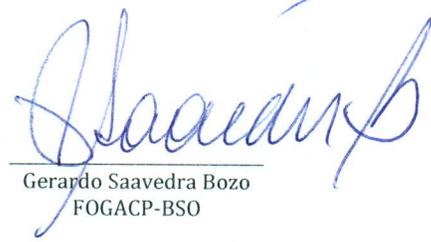
Las notas 1 al 8 que se acompañan forman parte integrante de estos estados financieros.



Nelson Nogales M.
FOGACP-BSO



Luis Bejarano Martínez
FOGACP-BSO



Gerardo Saavedra Bozo
FOGACP-BSO

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 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 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 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

La composición del grupo al 30 de junio de 2018 y 31 de Diciembre de 2017

	<u>2018</u> Bs	<u>2017</u> Bs
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		
Inversiones en caja de ahorros	12.890.989	12.794.250
Participación en fondos de inversión	827.145	820.242
Total activo corriente	<u>13.718.134</u>	<u>13.614.492</u>
ACTIVO NO CORRIENTE		
Activo no corriente	-	-
Total activo no corriente	<u>-</u>	<u>-</u>
Total Activo	<u>13.718.134</u>	<u>13.614.492</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 JUNIO DE 2018

NOTA 4 - COMPOSICION DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 30 de junio de 2018, están compuestos por los siguientes grupos:

**a) Inversiones Temporarias
Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017**

	<u>2018</u> Bs	<u>2017</u> Bs
Inversiones en caja de ahorros	12.890.989	12.794.250
Participación en fondos de inversión	827.145	820.242
	<u>13.718.134</u>	<u>13.614.492</u>

**b) Ingresos financieros
Al 30 de junio de 2018 y 2017**

	<u>2018</u> Bs	<u>2017</u> Bs
Intereses generados en caja de ahorro	109.082	79.057
	<u>109.082</u>	<u>79.057</u>

**c) Otros gastos operativos
Al 30 de junio de 2018 y 2017**

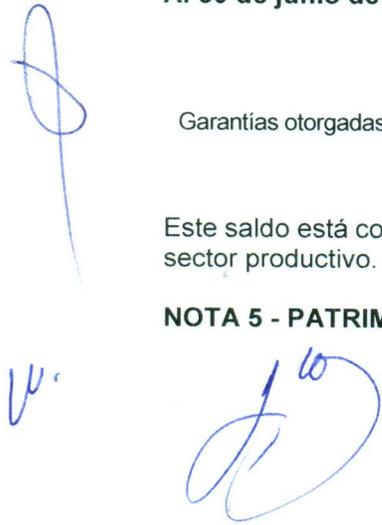
	<u>2018</u> Bs	<u>2017</u> Bs
Comisión por administración	-	-
Otros gastos operativos	5.441	6.401
	<u>5441</u>	<u>6.401</u>

**d) Cuentas contingentes
Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017**

	<u>2018</u> Bs	<u>2017</u> Bs
Garantías otorgadas créditos productivos	134.292.345	1.402.331
	<u>134.292.345</u>	<u>1.402.331</u>

Este saldo está compuesto de cuatro mil trescientos veinte (4.320) garantías de operaciones de créditos al sector productivo.

NOTA 5 - PATRIMONIO AUTONOMO



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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 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 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

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

NOTA 6 – UTILIDADES ACUMULADAS

El saldo de la cuenta corresponde a las utilidades acumuladas de gestiones anteriores por una cantidad de Bs163.170.--.

NOTA 7 - CONTINGENCIAS

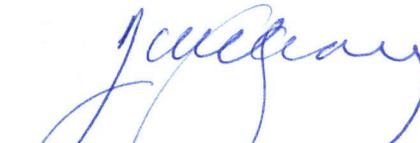
Al 30 de junio de 2018 el Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Productivo – Administrado por el Banco Solidario S.A. (FOGACP – BSO) declara no tener contingencias probables significativas de ninguna naturaleza.

NOTA 8 - HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al 30 de junio de 2018, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.



Nelson Nogales M.
FOGACP-BSO



Luis Bejarano Martínez
FOGACP-BSO



Gerardo Saavedra Bozo
FOGACP-BSO