

000010

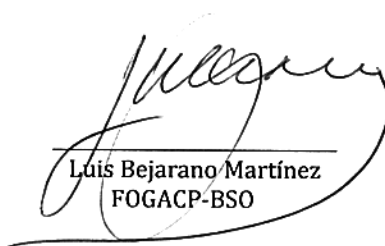
**FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS PRODUCTIVOS - ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A. -
(FOGACP - BSO)**

**ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
POR LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 de MARZO DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(Expresado en bolivianos)**

	<u>Notas</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
ACTIVO			
Inversiones Temporarias Caja de Ahorros	6.a)	28,729,045	28,585,876
Participación en Fondos de Inversión	6.b)	<u>897,096</u>	<u>890,204</u>
Total del activo		<u><u>29,626,141</u></u>	<u><u>29,476,080</u></u>
PATRIMONIO AUTONOMO NETO			
Capital fiduciario	7)	28,212,934	28,212,934
Utilidades Acumuladas		1,263,146	888,096
Resultado del ejercicio		<u>150,061</u>	<u>375,050</u>
Total del patrimonio		<u><u>29,626,141</u></u>	<u><u>29,476,080</u></u>
CUENTAS CONTINGENTES			
Garantias otorgadas Créditos Productivos BancoSol	6.e)	<u>223,162,233</u>	<u>217,921,082</u>

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


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


 Luis Bejarano Martínez
 FOGACP-BSO

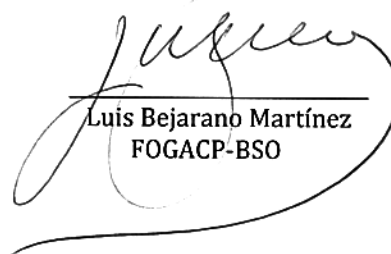
FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS PRODUCTIVOS - ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A. - (FOGACP - BSO)

**ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
POR LOS PERIODOS TERMINADOS EL 31 DE MARZO DE 2022 Y 2021**

	<u>Notas</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ingresos financieros	6 c)	150,061	146,652
Resultado financiero bruto		150,061	146,652
Comisiones por Administración FOGACP-BSO	6 d)	-	-
Gastos operativos	6 d)	-	-
Total gastos operativos		-	-
Resultado neto del ejercicio		150,061	146,652

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


000008


**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 31 DE MARZO DE 2022, 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(Expresado en bolivianos)**

	<u>Capital fiduciario</u>	<u>Resultados acumulados</u>	<u>Total</u>
Saldos al 01 de marzo de 2022	28,212,934	1,362,686	29,575,620
Resultado del Periodo	-	<u>50,521</u>	<u>50,521</u>
Saldos al 31 de marzo de 2022	28,212,934	1,413,207	29,626,141

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


Monica Emilia Eyzaguirre Fando
Sub Gerente Nacional de Operaciones
Banco Solidario S.A.


Luis Bejarano Martinez
FOGACP-BSO

000007

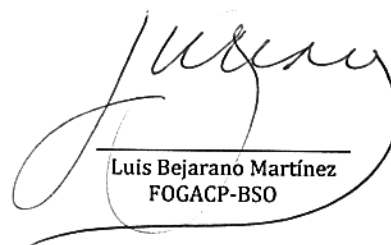
FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS PRODUCTIVOS - ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A. - (FOGACP - BSO)

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS PERIODOS TERMINADOS EL 31 DE MARZO DE 2021 Y 2022
(Expresado en bolivianos)**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto del periodo	150,061	146,652
Flujo neto en actividades de operación	<u>150,061</u>	<u>146,652</u>
Flujos de fondos en actividades de Inversión:		
Inversiones Temporarias	(6,892)	(5,267)
Flujos de fondos en actividades de Inversión:	<u>(6,892)</u>	<u>(5,267)</u>
Flujos de fondos en actividades de Financiamiento:		
Aporte de Capital fiduciario	-	-
Flujos de fondos en actividades de Financiamiento:	<u>-</u>	<u>-</u>
Incremento de fondos durante el periodo	<u>143,169</u>	<u>141,385</u>
Disponibilidades al inicio del periodo	<u>28,585,876</u>	<u>28,229,959</u>
Disponibilidades al cierre del periodo	<u>28,729,045</u>	<u>-</u>
Variación de disponibilidades		355,917
Disponibilidades al cierre del periodo 2021		<u>28,585,876</u>

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


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


 Luis Bejarano Martínez
 FOGACP-BSO

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

ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE MARZO DE 2022

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 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 la gestión 2022, no han existido cambios significativos en las políticas y prácticas contables respecto al ejercicio 2021.

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 2021 y 31 de marzo de 2022:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	Bs	Bs
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		
Inversiones temporarias Caja de Ahorros	28.729.045	28.585.876
Participación en Fondos de Inversión	897.096	890.204
Total activo corriente	29.626.141	29.476.080
ACTIVO NO CORRIENTE		
Activo no corriente	-	-
Total activo no corriente	-	-
Total activo	<u>29.626.141</u>	<u>29.476.080</u>

NOTA 6 - COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2021 y 31 de marzo de 2022, 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 31 de diciembre de 2021 y 31 de marzo de 2022 es la siguiente:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	Bs	Bs
Caja de ahorros – Banco Solidario S.A.	<u>28.729.045</u>	<u>28.585.876</u>
	<u>28.729.045</u>	<u>28.585.876</u>

b) Participación en Fondos de Inversión

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2021 y 31 de marzo de 2022 es la siguiente:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	Bs	Bs
Participación en fondos de inversión:		
Fondo de inversión mediano plazo – Bs. XTRAVAVOR	444.703	442.129
Fondo de inversión largo plazo M/N – Bs. ACTIVO	<u>452.393</u>	<u>448.075</u>
	<u>897.096</u>	<u>890.204</u>

c) Ingresos financieros

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2021 y 31 de marzo de 2022 es la siguiente:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	Bs	Bs
Intereses generados en caja de ahorro	143.169	577.782
Rendimiento de inversiones en entidades financieras	<u>6.892</u>	<u>19.133</u>
	<u>150.061</u>	<u>596.915</u>

d) Otros gastos operativos

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2021 y 31 de marzo de 2022 es la siguiente:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	Bs	Bs
Comisión por administración – FOGACP-BSO	-	(221.865)
Otros gastos operativos	-	-
	<u>-</u>	<u>(221.865)</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 31 de diciembre de 2021 y 31 de marzo de 2022 es la siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	Bs	Bs
Garantías otorgadas créditos productivos	<u>223.162.233</u>	<u>217.921.082</u>
	<u>223.162.233</u>	<u>217.921.082</u>

El saldo de garantías al 31 de diciembre de 2021 está compuesto de siete mil ochocientos cincuenta (7.850) garantías de operaciones de créditos al sector productivo.

El saldo de garantías al 31 de marzo de 2022 está compuesto de ocho mil cuarenta (8.040) 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 al 31 de marzo 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° 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 31 de marzo de 2022 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)**

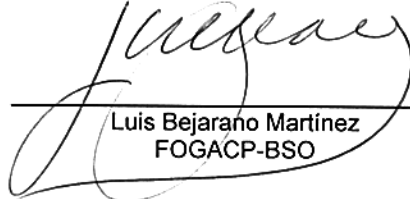
ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA 9 - HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al 31 de marzo de 2022, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.


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


Luis Bejarano Martínez
FOGACP-BSO