

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 SEPTIEMBRE DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE 2020
(Expresado en bolivianos)**

	<u>Notas</u>	<u>Septiembre</u> <u>2021</u>	<u>Diciembre</u> <u>2020</u>
ACTIVO			
Inversiones Temporarias Caja de Ahorros	6.a)	28,661,013	28,229,959
Participación en Fondos de Inversión	6.b)	880,212	871,071
Total del activo		<u>29,541,225</u>	<u>29,101,030</u>
PATRIMONIO AUTONOMO NETO			
Capital fiduciario	7.)	28,212,934	28,212,934
Utilidades Acumuladas		888,096	533,242
Utilidades del periodo o gestión		440,195	354,854
Total del patrimonio		<u>29,541,225</u>	<u>29,101,030</u>
CUENTAS CONTINGENTES			
Garantías otorgadas Créditos Productivos BancoSol	6.e)	213,796,450	229,193,774

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


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 2021 Y 2020
(Expresado en bolivianos)**

	<u>Notas</u>	<u>Septiembre 2021</u>	<u>Septiembre 2020</u>
Ingresos financieros	6.c)	<u>440,195</u>	<u>433,729</u>
Resultado financiero bruto		<u>440,195</u>	<u>433,729</u>
Comisiones por Administración FOGACP-BSO		-	-
Gastos operativos	6.d)	<u>-</u>	<u>-</u>
Total gastos operativos		<u>-</u>	<u>-</u>
Resultado neto del período		<u><u>440,195</u></u>	<u><u>433,729</u></u>

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



Luis Bejarano Martínez
FOGACP-BSO

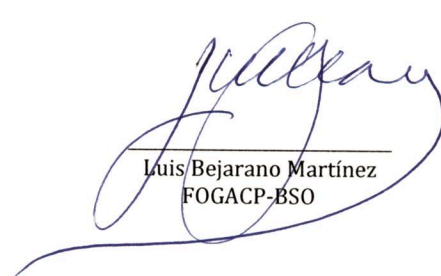
FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS PRODUCTIVOS - ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A. - (FOGACP - BSO)

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 , 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE SEPTIEMBRE 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 Junta General Ordinaria de Accionistas de Banco Solidario celebrada en fecha 14 de enero de 2020	6,697,262		6,697,262
Resultado del periodo		354,854	354,854
Saldos al 31 de Diciembre de 2020	28,212,934	888,096	29,101,030
Resultado del periodo		292,854	292,854
Saldos al 30 de Junio de 2021	28,212,934	1,180,950	29,393,884
Resultado del periodo		147,341	147,341
Saldos al 30 de Septiembre de 2021	28,212,934	1,328,291	29,541,225

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


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 2021 y 2020
 (Expresado en bolivianos)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto del periodo	440,195	433,729
Flujo neto en actividades de operación	<u>440,195</u>	<u>433,729</u>
Flujos de fondos en actividades de Inversión:		
Inversiones Temporarias	(9,141)	(16,007)
Flujos de fondos en actividades de Inversión:	<u>(9,141)</u>	<u>(16,007)</u>
Flujos de fondos en actividades de Financiamiento:		
Aporte de Capital fiduciario	-	6,697,262
Flujos de fondos en actividades de Financiamiento:	<u>-</u>	<u>6,697,262</u>
Incremento de fondos durante el periodo	<u>431,054</u>	<u>7,114,984</u>
Disponibilidades al inicio del período	<u>28,229,959</u>	<u>21,198,817</u>
Disponibilidades al cierre del período	<u>28,661,013</u>	<u>-</u>
Variación de disponibilidades del periodo 01/09/2020 al 31/12/2020		83,842
Disponibilidades al cierre del ejercicio	<u>28,661,013</u>	<u>28,229,959</u>

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


 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

POR EL PERIODO TERMINADO AL 30 DE SEPTIEMBRE 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 septiembre de 2021 y diciembre de 2020 es la siguiente:

	2021	2020
	Bs	Bs
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		
Inversiones temporarias	28.661.013	28.229.959
Participación en Fondos de Inversión	880.212	871.071
Total activo corriente	29.541.225	29.101.030
ACTIVO NO CORRIENTE		
Activo no corriente	-	-
Total activo no corriente	-	-
Total activo	29.541.225	29.101.030

NOTA 6 - COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 30 de septiembre 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 septiembre 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>28.661.013</u>	<u>28.229.959</u>
	<u><u>28.661.013</u></u>	<u><u>28.229.959</u></u>

b) Participación en Fondos de Inversión

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	Bs	Bs
Participación en fondos de inversión:		
Fondo de inversión mediano plazo – Bs. XTRAVAVOR	438.789	434.598
Fondo de inversión largo plazo M/N – Bs. ACTIVO	<u>441.423</u>	<u>436.473</u>
	<u><u>880.212</u></u>	<u><u>871.071</u></u>

c) Ingresos financieros

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	Bs	Bs
Intereses generados en caja de ahorro	438.847	562.672
Rendimiento de inversiones en entidades financieras	<u>1.348</u>	<u>20.974</u>
	<u><u>440.195</u></u>	<u><u>583.646</u></u>

d) Otros gastos operativos

La composición del grupo al 30 de septiembre 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>-</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 septiembre de 2021 y diciembre de 2020 es la siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	Bs	Bs
Garantías otorgadas créditos productivos	<u>213.796.450</u>	<u>229.193.774</u>
	<u><u>213.796.450</u></u>	<u><u>229.193.774</u></u>

El saldo de garantías al 30 de septiembre de 2021 está compuesto de siete mil seiscientos setenta y ocho (7.678) 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 Septiembre de 2021, 31 de diciembre y 30 de septiembre 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 septiembre 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 septiembre de 2021, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.



Luis Bejarano Martinez
FOGACP-BSO