

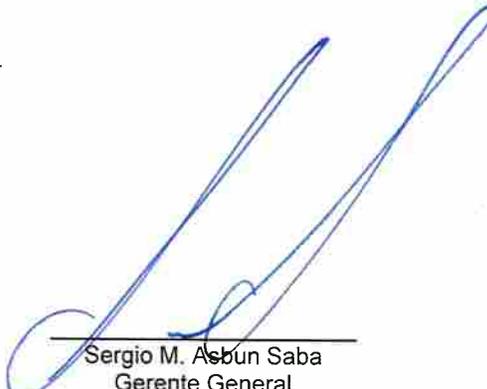
BANCO ECONOMICO S.A.
FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS AL SECTOR PRODUCTIVO (FOGACP - BEC)
ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 28 DE FEBRERO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

	<u>Notas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Activo			
Disponibilidades	8.a	1,493,268	1,458,635
Inversiones temporarias	8.b	8,186,996	8,164,165
Cartera	8.c	537,652	536,651
Otros Activos	8.g	58,659	59,499
Total del activo		<u>10,276,575</u>	<u>10,218,950</u>
Pasivo			
Otras cuentas por pagar	8.h	230,590	207,450
Ingresos Diferidos	8.h	29,336	28,139
Total del pasivo		<u>259,926</u>	<u>235,589</u>
Patrimonio Autonomo			
Capital administrado		9,408,389	9,408,389
Resultados acumulados		574,972	391,787
Resultado Neto		33,288	183,185
Total de patrimonio	9	<u>10,016,649</u>	<u>9,983,361</u>
Total del pasivo y patrimonio		<u>10,276,575</u>	<u>10,218,950</u>
Cuentas contingentes y cuentas de orden	8.p	<u>28,422,871</u>	<u>28,957,166</u>

Las notas 1 a 12 adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros.


 Alicia Perrogon Salas
 Jefe Nacional de Contabilidad


 Gunnar Guzman Sandoval
 Gerente Nacional de Finanzas


 Sergio M. Asbun Saba
 Gerente General

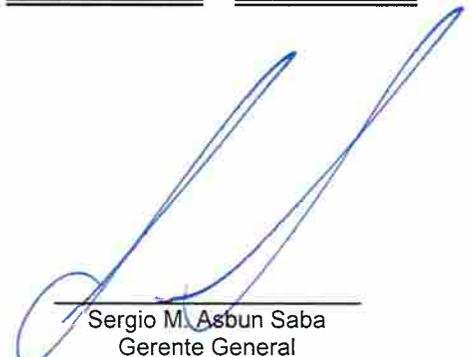
BANCO ECONOMICO S.A.
FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS AL SECTOR PRODUCTIVO (FOGACP - BEC)
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
POR EL EJERCICIO TERMINADO EL 28 DE FEBRERO DE 2023 Y 2022
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

	<u>Notas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos			
Ingresos financieros	8.i	56,428	55,267
Resultado financiero bruto		56,428	55,267
Otros gastos operativos			
Otros gastos operativos	k.2	(23,140)	(27,581)
Resultado de operación bruto		33,288	27,686
Recuperación de activos financieros			
Recuperación de activos financieros	j.1	-	-
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos			
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos	j.2	-	-
Gastos de administración			
Gastos de administración	n	-	-
Resultado de operación después de incobrable		33,288	27,686
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor			
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	o	-	-
Resultado después de ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		33,288	27,686
Ingresos gestiones anteriores			
Ingresos gestiones anteriores	m	-	-
Gastos de gestiones anteriores			
Gastos de gestiones anteriores	m	-	-
Resultado neto del ejercicio		33,288	27,686

Las notas 1 a 12 adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros.


 Alicia Perrogon Salas
 Jefe Nacional de Contabilidad


 Gunnar Guzman Sandoval
 Gerente Nal. de Finanzas


 Sergio M. Asbun Saba
 Gerente General

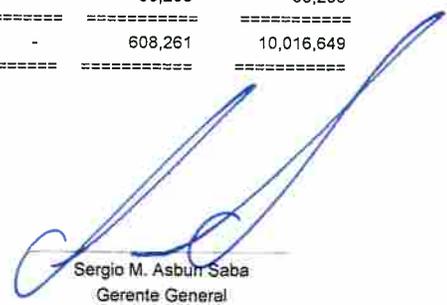
BANCO ECONOMICO S.A.
FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS AL SECTOR PRODUCTIVO (FOGACP - BEC)
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO AUTONOMO NETO
POR EL EJERCICIO TERMINADO AL 28 DE FEBRERO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

	Nota	Capital pagado	Reservas			Resultados acumulados	Total
			Legal	Otras reservas obligatorias	Total		
Saldos al 31 de diciembre de 2022	9	9,408,389	-	-	-	574,972	9,983,361
Resultado neto de la gestión 2023		-	-	-	-	33,288	33,288
Saldos al 28 de febrero de 2023	9	9,408,389	-	-	-	608,261	10,016,649

Las notas 1 a 12 adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros.


 Alicia Perrogon Salas
 Jefe Nacional de Contabilidad

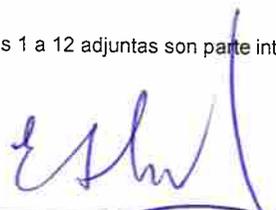

 Gunnar Guzman Sandoval
 Gerente Nacional de Finanzas


 Sergio M. Asbun Saba
 Gerente General

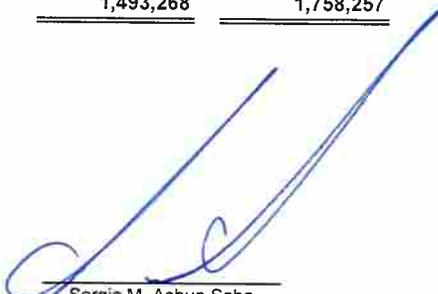
BANCO ECONOMICO S.A.
FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS AL SECTOR PRODUCTIVO (FOGACP - BEC)
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR EL EJERCICIO TERMINADO AL 28 DE FEBRERO DE 2023 y 2022
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

	2023	2022
Flujo de fondos en actividades de operación		
Resultado neto del ejercicio	33,288	27,686
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio que no han generado movimiento de fondos:		
- Productos devengados no cobrados	(17,907)	(29,622)
- Previsiones para inversiones temporarias y permanentes		
- Previsiones para incobrables y activos contingentes		
Fondos obtenidos en el resultado del ejercicio	15,381	(1,936)
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
- Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes	(17,086)	(14,719)
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:		
- Cartera de préstamo (garantías pagadas)	(1,000)	-
- Otros Activos	679	(214)
- Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones	10,533	13,951
- Ingresos diferidos	797	-
Flujo neto en actividades de operación excepto actividades de intermediación	9,304	(2,919)
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Capital fiduciario		
- Aportes de capital	-	-
Flujo neto en actividades de financiamiento	-	-
Flujo de fondos en actividades de inversión:		
(Incremento) disminución neto en:		
- Inversiones temporarias	(3,517)	(503,414)
- Inversiones permanentes	-	-
Flujo neto en actividades de inversión	(3,517)	(503,414)
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio	5,787	(506,332)
Disponibilidades al inicio del ejercicio	1,487,481	2,264,590
Disponibilidades al cierre del ejercicio	1,493,268	1,758,257

Las notas 1 a 12 adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros.


 Elvira Alicia Penregon Salas
 Contadora


 Gunnar Guzman Sandoval
 Gerente Nal. de Finanzas


 Sergio M. Asbun Saba
 Gerente General

www.baneco.com.bo

BANCO ECONOMICO S.A.

FONDO DE GARANTÍA PARA CRÉDITOS AL SECTOR PRODUCTIVO (FOGACP - BEC)

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 28 DE FEBRERO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)**

NOTA 1 – ORGANIZACIÓN DE LA ENTIDAD ADMINISTRADORA Y CONSTITUCIÓN DEL FONDO

1.1 Organización de la sociedad

Constitución y objeto

- **Entidad administradora (Banco Económico S.A.)**

En la ciudad de Santa Cruz de la Sierra, la sociedad anónima denominada Banco Económico S.A., opera con un capital privado autorizado de Bs20.000.000, con domicilio en la ciudad de Santa Cruz de la Sierra, y con una duración de 99 años. Su objeto social es la realización de actividades bancarias, de toda clase de operaciones, actos, negocios y contratos autorizados o normados por el ordenamiento jurídico vigente, principalmente en el área bancaria y financiera, actuando como instrumento de desarrollo y mecanismo de fomento a las actividades económicas en el proceso de intermediación financiera, así como en la prestación de servicios y en operaciones de captación y colocación de recursos propios y/o del público.

La Superintendencia de Bancos y entidades financieras (actualmente Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI) mediante resolución N° SB/005/91 de 5 de febrero de 1991 y en conformidad con el Art. 37 de la ley general de Bancos, otorgó al Banco el certificado de funcionamiento, para que a partir del 7 de febrero de 1991 inicie sus actividades para efectuar todas las operaciones financieras permitidas por Ley.

El registro de comercio, a cargo de la fundación para el desarrollo empresarial – FUNDEMPRESA, dando cumplimiento a la normativa establecida, ha certificado el registro del Banco Económico S.A. con el número de matrícula 13038 el 1 de enero de 1991 (actualmente registrado en el Servicio Plurinacional de Registro de Comercio – SEPREC con el número de matrícula 1015403021). El Número de Identificación Tributaria (NIT) asignado por el Servicio de Impuestos Nacionales de Bolivia al Banco Económico S.A. es 1015403021.

- **Constitución del Fondo de Garantía para Créditos del Sector Productivo**

Disposiciones legales

La Ley de Servicios Financieros 393 del 21 de agosto de 2013, en su artículo 115 referido a las utilidades destinadas para función social, instruye que las entidades de intermediación financiera destinarán anualmente un porcentaje de sus utilidades a ser definido mediante Decreto Supremo para fines de cumplimiento de su función social, sin perjuicio de los programas que las propias entidades financieras ejecuten.

Para dar cumplimiento a este artículo, se emite el decreto supremo N°2614, que establece en su artículo 3 destinar la alícuota del 6% del monto de sus utilidades netas correspondientes a la gestión 2015 para la constitución del fondo de garantía de créditos al sector productivo. También indica que estos aportes al fondo de garantía de créditos al sector productivo son de carácter irrevocables y definidos, por lo que no podrían ser registrados bajo ninguna forma de activo.

www.baneco.com.bo

NOTA 1 – ORGANIZACIÓN DE LA ENTIDAD ADMINISTRADORA Y CONSTITUCIÓN DEL FONDO (Cont.)

La reglamentación al decreto supremo N°2614/2015 se publica en fecha 22 de julio de 2016 mediante resolución ministerial N°634/2016.

Decreto supremo N°3764/2019 publicado en fecha 02 de enero de 2019, que establece destinar el 3% de las utilidades netas al fondo de garantía de créditos para el sector productivo.

Decreto Supremo N°4131/2020 publicado en fecha 09 de enero de 2020, que establece destinar el 2% de las utilidades netas al fondo de garantía de crédito para el sector productivo.

- **Disposiciones emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI)**
 - Circular ASFI/ 289/2015 del 6 de marzo del 2015, modificaciones al manual de cuentas para entidades financieras (MCEF) y a la recopilación de normas para servicios financieros (RNSF), relacionadas con la incorporación de fondos de garantías.
 - Circular ASFI/292/2015 del 31 de marzo de 2015, modificación al manual de cuentas para entidades financieras.

- **Entidad mandante instituyente**

El ministerio de economía y finanzas publicas se constituye como la entidad mandante instituyente para el contrato de administración, actualmente representado desde el 9 de noviembre de 2020, por el ministro Marcelo Alejandro Montenegro Gómez García.

- **Beneficiarios de los recursos provenientes del fondo de garantía**

Los beneficiarios de los recursos provenientes del fondo de garantía son las personas naturales o jurídicas postulantes, sean o no clientes de la Entidad Administradora, de acuerdo a las siguientes especificaciones:

1. Las micro, pequeñas y medianas empresas, incluidas las Organizaciones Económicas Campesinas, Indígenas Originarias – OECAS, Organizaciones Económicas Comunitarias – OECOM y cooperativas de producción, postulantes de un crédito destinado al sector productivo, sea para capital de operaciones o de inversión, incluidas operaciones de crédito para financiamiento del sector turismo y producción intelectual.

La determinación del tamaño de la unidad empresarial, se efectuará considerando los criterios técnicos y metodología establecida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

- **Objetivo del fondo de garantía**

El fondo de garantía de créditos al sector productivo FOGACP BEC, se constituye con el siguiente objetivo:

Otorgar coberturas de riesgo crediticio para operaciones de microcrédito y crédito pyme destinados al sector productivo para capital de operaciones y/o capital de inversión, incluidas operaciones de crédito para financiamiento del sector turismo y producción intelectual de acuerdo a condiciones establecidas en el decreto supremo N°2614 de 2 de diciembre de 2015, su reglamentación y normativa emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI.

NOTA 1 – ORGANIZACIÓN DE LA ENTIDAD ADMINISTRADORA Y CONSTITUCIÓN DEL FONDO (Cont.)

- **Del contrato de administración**

El 3 de noviembre de 2016, el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas envía el contrato de administración marco para la administración del FOGACP - BEC.

Constituyen antecedentes del presente contrato: El artículo 330 de la Constitución Política del Estado, el cual determina que el estado regulará el sistema financiero con criterios de igualdad de oportunidades, solidaridad, distribución y redistribución equitativa y que a través de su política financiera priorizará la demanda de servicios financieros de los sectores de la micro y pequeña empresa, artesanía, comercio, servicios, organizaciones comunitarias y cooperativas de producción.

La ley de Servicios Financieros Nro. 393 del 21 de agosto de 2013, establece en su Artículo 4 que los servicios financieros deben cumplir con la función social de contribuir al logro de los objetivos de desarrollo integral para vivir bien, eliminar la pobreza y la exclusión social y económica de la población así como la obligación del Estado Plurinacional de Bolivia y las entidades financieras de velar porque dichos servicios cumplan con los objetivos de: promover el desarrollo integral para el vivir bien, sean de acceso universal, se presente con calidad y calidez, tengan continuidad y se eduque a los consumidores para que su uso sea eficiente y seguro.

El importe para la constitución del fondo de garantía efectuada por Banco Económico S.A. (Entidad Administradora) alcanza a Bs4.953.511.

El importe para el incremento del patrimonio del fondo de garantía efectuada por Banco Económico S.A. (Entidad Administradora) alcanza a Bs2.614.213 proveniente del 3% de las utilidades netas de la Gestión 2018.

El importe para el incremento del patrimonio del fondo de garantía efectuada por Banco Económico S.A. (Entidad Administradora) alcanza a Bs1.840.665 proveniente del 2% de las utilidades netas de la Gestión 2019.

- **Del plazo, vigencia y finalización del fondo de garantía**

Según lo establecido en el Decreto Supremo 2614 el plazo de duración del fondo de garantía será indefinido.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES

2.1 Bases de preparación de los estados financieros

Los presentes estados financieros han sido preparados a valores históricos de acuerdo con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), las cuales son coincidentes en todos los aspectos significativos, con las normas de contabilidad generalmente aceptadas en Bolivia, excepto por el reconocimiento del ajuste integral de estados financieros (ajuste por inflación), según se explica a continuación:

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

- De acuerdo con la Norma Contable N° 3 emitida por el Consejo Nacional de Auditoría y Contabilidad del Colegio de Auditores y Contadores Públicos de Bolivia, los estados financieros deben ser ajustados reconociendo el efecto integral de la inflación, para lo cual debe considerarse la valuación de la Unidad de Fomento de Vivienda (UFV) como índice del ajuste.
- De acuerdo con la Circular SB/585/2008 emitida por la actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) dispone la suspensión del reconocimiento integral de la inflación.

Los presentes estados financieros del Fondo de Garantía de Créditos al Sector Productivo (FOGACP BEC), han sido preparados de acuerdo a normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), y surgen de registros contables efectuados en las cuentas de orden deudoras y acreedoras, tal como lo establece el manual de cuentas normado por ASFI para las Entidades de Intermediación Financiera.

2.2 Criterios de valuación

a) Inversiones temporarias

En este grupo, se registran las inversiones realizadas en conformidad al decreto supremo 2614 de fecha 2 de diciembre de 2015, su reglamentación RS 634/2016 de fecha 22 de julio de 2016, normativa ASFI y la política interna de inversión de la Entidad Administradora e incluyen productos devengados.

Criterios para la valuación de las inversiones temporarias:

- Los depósitos en otras entidades financieras supervisadas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), se valúan al monto original del depósito actualizado a la fecha de cierre más los productos financieros devengados pendientes de cobro.
- Las inversiones en títulos de deuda se valúan al valor que resulte menor entre: a) el de adquisición del activo actualizado a la fecha de cierre del ejercicio, más los rendimientos devengados por cobrar y b) su valor de mercado, siendo valores que se cotizan en la bolsa de valores.
- Cuando el valor de mercado resulte menor, se contabiliza una previsión por desvalorización por el déficit, y se suspende el reconocimiento contable de los rendimientos devengados.

Las inversiones son realizadas en función a la estructura de inversiones establecida en la normativa vigente y comprenden:

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

1) Por instrumento

Instrumento	Máximo	Calificación riesgo LP	Calificación riesgo CP
Valores representativos de deuda emitidos por el TGN y por el BCB.	100%	AAA	AAA
Bonos, depósitos a plazo fijo y otros valores representativos de deuda emitidos por EIFs.	50%	A2 o superior	N2 o superior
Cuotas de fondos de inversión abierta.	30%	A2 o superior	N2 o superior
Compra de valores o instrumentos financieros emitidos por la propia entidad financiera.	20%	A2 o superior	N2 o superior
Valores representativos de deuda emitidos por sociedades comerciales (bonos, pagarés).	20%	A2 o superior	N2 o superior
Valores representativos de deuda, participación o mixtos emitidos por procesos de titularización (VTD).	20%	A2 o superior	N2 o superior

2) Límites por emisor:

La suma de las inversiones en una misma EIF, sociedad comercial no podrá sobrepasar los siguientes límites.	20% del FOGACP
	40% de una emisión
La inversión en cuotas de un mismo Fondo de Inversión no podrá exceder los siguientes límites.	20% del fondo de inversión
	4% del FOGACP

3) Inversiones por moneda:

En moneda nacional	100%
En moneda extranjera	20%

4) Inversiones por plazo*:

Hasta 360 días	100%
Mayores a 360 días	80%

* Plazo residual o duración

b) Cartera

Los saldos de cartera al 28 de febrero de 2023, corresponde al monto de la garantía pagada por el fondo en caso de mora de los créditos garantizados con el fondo y a solicitud de la Entidad Financiera Acreedora adjunto a la acreditación del inicio de la cobranza judicial, lo que implica automáticamente la subrogación de derechos de acreedor de la Entidad Financiera al Fondo de Garantía, solo por el saldo del monto desembolsado por el mismo.

c) Otras cuentas por pagar

Comprenden las comisiones por administración que se registran de acuerdo a reglamentación donde la Entidad Administradora percibirá anualmente una comisión de administración del FOGACP que administra del cero coma cinco por ciento (0,5%) anual del monto total del FOGACP a su cargo, más una comisión de éxito del treinta por ciento (30%) del rendimiento del portafolio de inversiones que exceda el uno por ciento (1%). Comprende comisiones variables que son reconocidas en función al contrato por el método del devengado.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

d) Patrimonio autónomo del fondo de garantía

El patrimonio autónomo del fondo de garantía, representa los fondos transferidos por parte del banco múltiple (Entidad Acreedora – Banco Económico S.A.) que realizará, 30 días hábiles a partir de haberse efectuado la Junta de Accionistas y aprobado el destino del porcentaje del monto de las utilidades netas de cada gestión, más los rendimientos generados durante cada periodo.

Para las utilidades de la gestión terminada el 31 de diciembre de 2015, el porcentaje aprobado mediante Decreto Supremo N°2614 de fecha 2 de diciembre 2015 es seis por ciento (6%) alcanzando un importe equivalente a Bs4.953.511.

Para las utilidades de la gestión terminada el 31 de diciembre de 2018, el porcentaje aprobado mediante Decreto Supremo N° 3764 de fecha 2 de enero 2019 es tres por ciento (3%) alcanzando un importe equivalente a Bs2.614.213.

Para la gestión 2019 el porcentaje aprobado mediante Decreto Supremo N°4131 de fecha 9 de enero de 2020 es dos por ciento (2%) alcanzando un importe equivalente al Bs1.840.665.

e) Resultado neto del ejercicio

El rendimiento neto al 28 de febrero de 2023 y 31 de diciembre de 2022, fue determinado a valores históricos en cada una de las líneas del estado de ganancias y pérdidas, en cumplimiento a disposiciones regulatorias.

f) Productos financieros devengados

Los productos financieros ganados sobre las inversiones temporarias e inversiones permanentes de renta fija son registrados en función del método del devengado.

g) Ingresos financieros

Los ingresos financieros percibidos por los intereses ganados en disponibilidades y rendimientos sobre las inversiones temporarias son registrados en función al método del devengado.

h) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

Cuando se otorguen garantías para garantizar créditos al sector productivo se registrarán en cuentas de orden deudoras y acreedoras todas estas operaciones considerando lo establecido en el Decreto Supremo 2614/2015, resolución ministerial N°634/2016, normativa ASFI y políticas internas. En consecuencia, en marzo de 2016, el Banco Económico S.A. ha procedido con la constitución del Fondo de Garantía de Créditos al Sector Productivo como un patrimonio autónomo, registrando el mismo en las cuentas de orden 870.00 y 970.00.

i) Cuentas contingentes

De acuerdo con lo establecido en el decreto supremo N°2614, en el patrimonio autónomo, específicamente en las cuentas contingentes, se contabilizan las garantías otorgadas de las operaciones de cartera, de acuerdo con los requisitos establecidos en el Reglamento del Fondo de Garantía de Créditos al Sector Productivo.

NOTA 3 - CAMBIO DE POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Durante el periodo 2023 y 2022, no hubo cambios en las políticas y prácticas contables.

NOTA 4 - ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

No es aplicable a la administración del fondo de garantía.

NOTA 5 - ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

La clasificación de activos y pasivos, al 28 de febrero de 2023 y 31 de diciembre de 2022 se compone como sigue:

<u>Detalle</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<i>Activo corriente</i>		
Disponibilidades	1.493.268	1.458.635
Inversiones temporarias	8.186.996	8.164.165
Otros activos	58.659	59.498
Total del activo corriente	9.738.923	9.682.299
<i>Activo no corriente</i>		
Cartera	537.652	536.652
Total del activo no corriente	537.652	536.652
Total del activo	10.276.575	10.218.950
<i>Pasivo corriente</i>		
Otras cuentas por pagar	230.590	207.450
Ingresos diferidos	29.336	28.139
Total del pasivo corriente	259.926	235.589
<i>Pasivo no corriente</i>		
Total del pasivo	259.926	235.589

NOTA 6 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

La presente nota no aplica al fondo de garantía.

NOTA 7 - POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

La presente nota no aplica al fondo de garantía.

NOTA 8 - COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

a) DISPONIBILIDADES

La composición del grupo al 28 de febrero de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Banco Económico S.A.		
Caja de ahorro N° 1071-061695 (1)	1.493.268	1.458.635
	1.493.268	1.458.635

- (1) La cuenta fue abierta en fecha 1 de marzo de 2016, para la realización del traspaso de fondos. En fecha 07 de marzo del 2019 se realiza un traspaso de Bs2.614.213 originando un incremento de capital según decreto supremo N°3764/2019 de fecha 2 de enero del 2019. En fecha 05 de marzo del 2020 se realiza un traspaso Bs1.840.665 se origina de un incremento de capital según decreto supremo N°4131/2020.

NOTA 8 - COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

b) INVERSIONES TEMPORARIAS

La composición del grupo al 28 de febrero de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es como sigue:

Al 28 de febrero de 2023

FOGACP

Detalles	Título	Adquisición	Interes	Rendimiento	Inversión Bs	Devengados Bs	Previsión Bs	Total Bs
BANCO MERCANTIL SANTA CRUZ S.A.	DPF	SECUNDARIO	4.55%	FUJO	1,000,000	77,436		1,077,436
BANCO UNION S.A.	DPF	SECUNDARIO	4.90%	FUJO	1,000,000	80,402		1,080,402
BANCO UNION S.A.	DPF	SECUNDARIO	5.15%	FUJO	500,000	26,979		526,979
BANCO SOLIDARIO	DPF	SECUNDARIO	4.50%	FUJO	1,000,000	39,012		1,039,012
BANCO MERCANTIL SANTA CRUZ S.A.	DPF	SECUNDARIO	3.65%	FUJO	500,000	7,993		507,993
BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO	DPF	SECUNDARIO	4.02%	FUJO	500,000	4,084		504,084
BANCO FIE S.A	DPF	SECUNDARIO	3.75%	FUJO	200,000	7,315		207,315
BANCO FIE S.A	DPF	SECUNDARIO	3.75%	FUJO	200,000	7,315		207,315
GRUPO NACIONAL VIDA S.A.	BLP	SECUNDARIO	5.50%	FUJO	82,656	2,165		84,822
GRUPO NACIONAL VIDA S.A.	BLP	SECUNDARIO	6.00%	FUJO	105,170	3,006		108,176
BANCO SOLIDARIO	BBB	SECUNDARIO	6.00%	FUJO	149,181	1,974		151,155
INDUSTRIAS DE ACEITE S.A.	BLP	SECUNDARIO	5.50%	FUJO	243,909	3,545		247,454
NIBOL S.A.	BLP	SECUNDARIO	4.20%	FUJO	467,453	8,856		476,308
SOBOCE	BLP	SECUNDARIO	4.05%	FUJO	153,211	558		153,769
TELECEL BOLIVIA	BLP	SECUNDARIO	4.00%	FUJO	204,736	557		205,293
CRECER BOLIVIA FONDO MUTUO MEDIANO PLAZO	FIA	PRIMARIO	1.99%	VARIABLE	216,114			216,114
ULTRA FIA MEDIANO PLAZO	FIA	PRIMARIO	1.88%	VARIABLE	227,053			227,053
CREDIFONDO + RENDIMIENTO MEDIANO PLAZO	FIA	PRIMARIO	2.42%	VARIABLE	222,447			222,447
CREDIFONDO BOLIVIANOS A CORTO PLAZO	FIA	PRIMARIO	2.09%	VARIABLE	219,104			219,104
FONDO MUTUO FORTALEZA INTERES +	FIA	PRIMARIO	2.01%	VARIABLE	217,636			217,636
AMEDIDA FIA DE CORTO PLAZO	FIA	PRIMARIO	1.71%	VARIABLE	223,443			223,443
FONDO DE INVERSION ABIERTO FORTALEZA PLANIFICA	FIA	PRIMARIO	2.46%	VARIABLE	130,312			130,312
GANA RENDIMIENTO	FIA	PRIMARIO	2.95%	VARIABLE	153,375			153,375
					7,915,800	271,196		8,186,996

El rendimiento promedio ponderado del mes de febrero/2023 es del 3.73%.

Al 31 de diciembre de 2022

FOGACP

Detalles	Título	Adquisición	Interes	Rendimiento	Inversión	Devengados	Previsión	Total
BANCO MERCANTIL SANTA CRUZ S.A.	DPF	SECUNDARIO	4.55%	FUJO	1,000,000	69,773		1,069,773
BANCO UNION S.A.	DPF	SECUNDARIO	4.90%	FUJO	1,000,000	72,337		1,072,337
BANCO UNION S.A.	DPF	SECUNDARIO	5.15%	FUJO	500,000	23,863		523,863
BANCO SOLIDARIO	DPF	SECUNDARIO	4.50%	FUJO	1,000,000	31,547		1,031,547
BANCO MERCANTIL SANTA CRUZ S.A.	DPF	SECUNDARIO	3.65%	FUJO	500,000	5,030		505,030
BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO	DPF	SECUNDARIO	4.02%	FUJO	500,000	988		500,988
BANCO FIE S.A	DPF	SECUNDARIO	3.75%	FUJO	200,000	6,068		206,068
BANCO FIE S.A	DPF	SECUNDARIO	3.75%	FUJO	200,000	6,068		206,068
GRUPO NACIONAL VIDA S.A.	BLP	SECUNDARIO	5.50%	FUJO	82,656	1,410		84,066
GRUPO NACIONAL VIDA S.A.	BLP	SECUNDARIO	6.00%	FUJO	105,170	1,956		107,126
BANCO SOLIDARIO	BBB	SECUNDARIO	6.00%	FUJO	149,181	899		150,080
INDUSTRIAS DE ACEITE S.A.	BLP	SECUNDARIO	5.50%	FUJO	243,909	1,502		245,411
NIBOL S.A.	BLP	SECUNDARIO	4.20%	FUJO	467,453	4,973		472,425
SOBOCE	BLP	SECUNDARIO	4.05%	FUJO	178,211	1,268		179,479
TELECEL BOLIVIA	BLP	SECUNDARIO	4.00%	FUJO	204,736	3,206		207,942
CRECER BOLIVIA FONDO MUTUO MEDIANO PLAZO	FIA	PRIMARIO	1.99%	VARIABLE	215,292			215,292
ULTRA FIA MEDIANO PLAZO	FIA	PRIMARIO	1.88%	VARIABLE	225,836			225,836
CREDIFONDO + RENDIMIENTO MEDIANO PLAZO	FIA	PRIMARIO	2.42%	VARIABLE	221,287			221,287
CREDIFONDO BOLIVIANOS A CORTO PLAZO	FIA	PRIMARIO	2.09%	VARIABLE	218,121			218,121
FONDO MUTUO FORTALEZA INTERES +	FIA	PRIMARIO	2.01%	VARIABLE	216,767			216,767
AMEDIDA FIA DE CORTO PLAZO	FIA	PRIMARIO	1.71%	VARIABLE	222,300			222,300
FONDO DE INVERSION ABIERTO FORTALEZA PLANIFICA	FIA	PRIMARIO	2.46%	VARIABLE	129,724			129,724
GANA RENDIMIENTO	FIA	PRIMARIO	2.95%	VARIABLE	152,636			152,636
TOTALES					7,933,278	230,887		8,164,165

El rendimiento promedio ponderado del mes de diciembre/2022 es del 3.84%.

b.1) Nivel de Liquidez de la cartera de inversiones

Las inversiones se realizan en instrumentos financieros altamente líquidos y fácilmente convertibles en disponibilidades. Estos servirán como fuente de liquidez ante la necesidad de recursos, además estos valores son instrumentos registrados en el Registro de Mercado de Valores (RMV), por lo tanto, pueden ser negociados en una Bolsa de Valores

www.baneco.com.bo

NOTA 8 - COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

c) CARTERA

La composición de la cuenta al 28 de febrero de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Cartera en ejecución (1)	290.654	290.654
Cartera reprogramada en ejecución (2)	246.997	245.997
	<u>537.651</u>	<u>536.651</u>

(1) Y (2) Corresponde al monto de la garantía pagada de operaciones del sector productivo en estado de ejecución y reprogramada en ejecución a solicitud de la entidad financiera acreedora adjunto a la acreditación del inicio de la cobranza judicial por el saldo de la garantía.

d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

No presenta movimiento al 28 de febrero de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

e) BIENES REALIZABLES

No presenta movimiento al 28 de febrero de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

f) BIENES DE USO

No presenta movimiento al 28 de febrero de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

g) OTROS ACTIVOS

La composición de la cuenta 28 de febrero de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
OPPI-fondo de garantías FOGACP (1)	58.659	59.499
	<u>58.659</u>	<u>59.499</u>

(1) Al 28 de febrero de 2023 corresponden a pagos de garantías en regional Santa Cruz que corresponde a otra regional Bs57.347 y Bs1.312 corresponde a comisiones SAFIS pendiente de abono.

Al 31 de diciembre de 2022 corresponden a pagos de garantías en regional Santa Cruz que corresponde a otra regional Bs57.346 y Bs2.153 corresponde a comisiones SAFIS pendiente de abono.

NOTA 8 - COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

h) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

La composición de la cuenta al 28 de febrero de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Provision comisión de administration (1)	59.402	50.982
Provisión comisión de éxito (2)	113.841	99.121
Otras cuentas por pagar FOGACP (3)	57.347	57.346
Ingresos diferidos	29.336	28.140
	<u>259.926</u>	<u>235.589</u>

(1) El saldo corresponde al 0,5% anual del monto total del capital administrado.

(2) El saldo corresponde al 30% del rendimiento de portafolio de inversiones que exceda el 1%.

(3) Al 28 de febrero de 2023 Bs57.347 corresponden a pagos de garantías en regional Santa Cruz que pertenecen a operaciones crediticias de regional Cochabamba.

i) INGRESOS FINANCIEROS

La composición de la cuenta al 28 de febrero de 2023 y 2022, es como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos financieros prod. inversiones temporarias (1)	56.307	55,086
Ingresos financieros por cuenta en caja de ahorro (2)	121	181
	<u>56.428</u>	<u>55,267</u>

(1) Al 28 de febrero de 2023 Bs56.307 corresponde al rendimiento por inversiones en depósitos a plazo fijo y bonos a largo plazo por Bs46.039 y Bs10.268 a rendimientos en fondos de inversión.

Al 28 de febrero de 2022 Bs 55,086 corresponde al rendimiento por inversiones en depósitos a plazo fijo y bonos a largo plazo por Bs 45,708 y Bs 9,378 a rendimientos en fondos de inversión.

(2) Corresponde a intereses generados en caja de ahorro del Banco Económico S.A. al 28 de febrero 2023 y 2022.

j) RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS Y CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS

j.1 RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS

La cuenta no presenta movimiento al 28 de febrero de 2023 y 2022.

NOTA 8 - COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

j.2 CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS

La cuenta no presenta movimiento al 28 de febrero de 2023 y 2022

k) OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

k.1 OTROS INGRESOS OPERATIVOS

La cuenta no presenta movimiento al 28 de febrero de 2023 y 2022.

k.2 OTROS GASTOS OPERATIVOS

La composición de la cuenta al 28 de febrero de 2023 y 2022, es como sigue:

		<u>2023</u>	<u>2022</u>
Comisión de administración BEC	(1)	8.420	8,200
Comisión de éxito BEC	(2)	14.720	19,381
		<u>23.140</u>	<u>27,581</u>

- (1) Corresponde al devengamiento de la comisión de administración que percibirá anualmente la Entidad Administradora – Banco Económico S.A por la administración del FOGACP BEC.
- (2) Corresponde al devengamiento de la comisión de éxito que percibirá anualmente la Entidad Administradora – Banco Económico S.A. del 30% sobre el rendimiento del portafolio de inversiones que excede el uno por ciento (1%) del FOGACP BEC.

l) INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS

La cuenta no presenta movimiento al 28 de febrero de 2023 y 2022.

m) INGRESOS Y GASTOS GESTIONES ANTERIORES

La cuenta no presenta movimiento al 28 de febrero de 2023 y 2022.

n) GASTOS DE ADMINISTRACION

La cuenta no presenta movimiento al 28 de febrero de 2023 y 2022.

o) AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR

La cuenta no presenta movimiento al 28 de febrero de 2023 y 2022.

NOTA 8 - COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

p) CUENTAS CONTINGENTES Y CUENTAS DE ORDEN

La composición de la cuenta al 28 de febrero de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Garantías otorgadas		
Garantías otorgadas	28.397.871	28.932.166
Cartera castigada	25.000	25.000
	<u>28.422.871</u>	<u>28.957.166</u>

NOTA 9. PATRIMONIO AUTONOMO NETO

En el estado de cambios en el patrimonio autónomo neto, muestra los movimientos que tuvieron las cuentas patrimoniales, durante el ejercicio finalizado al 28 de febrero de 2023 y 31 de diciembre de 2022. El patrimonio autónomo se compone por el capital del fondo de garantía y los resultados acumulados que incluye la utilidad neta del período.

El patrimonio autónomo del Fondo de Garantía de Créditos al Sector Productivo FOGACP al 31 de diciembre de 2016, está constituido por los recursos provenientes del 6% de la utilidad neta de la gestión 2015 del Banco Económico S.A. en cumplimiento al Decreto Supremo N°2614 del 2 de diciembre de 2015, depósito de Bs4.953.511 realizado el 1 de marzo de 2016 en la cuenta corriente N° 1071-061695 de la misma Institución.

El patrimonio autónomo del Fondo de Garantía de Créditos al Sector Productivo FOGACP al 31 de diciembre de 2019, está constituido por los recursos provenientes del 3% de la utilidad neta de la gestión 2018 del Banco Económico S.A. en cumplimiento al Decreto Supremo N° 3764 del 2 de enero de 2019, depósito de Bs2.614.213 realizado el 7 de marzo de 2019 en la cuenta corriente N° 1071-061695 de la misma Institución.

El Patrimonio autónomo del Fondo de Garantía de Créditos al Sector Productivo en la presente gestión tiene un incremento de capital originado el traspaso de recursos del 2% de las utilidades netas de la gestión 2019 del Banco Económico S.A. en cumplimiento al Decreto Supremo N°4131 del 9 de enero de 2020, depósito de Bs 1.840.665 realizado el 05 de marzo de 2020 en la cuenta corriente N° 1061-907097 de la misma institución.

La composición del saldo al 28 de febrero de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Capital administrado FOGACP	9.408.389	9.408.389
Resultados acumulados	574.972	391.787
Resultados de la gestión	33.288	183.185
	<u>10.016.649</u>	<u>9.983.361</u>

NOTA 10. PONDERACION DE ACTIVOS

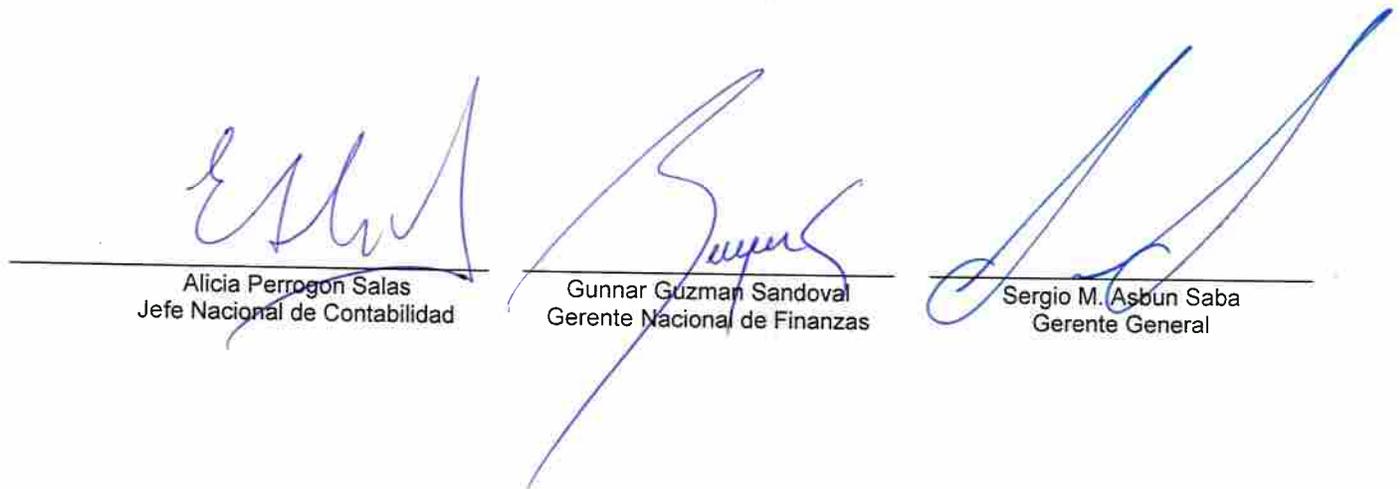
No es aplicable a la administración del fondo de garantía.

NOTA 11. CONTINGENCIAS

La entidad administradora declara que no existen, en el Fondo de Garantía de Créditos al Sector Productivo FOGACP, contingencias probables de ninguna naturaleza.

NOTA 12. HECHOS POSTERIORES

El Banco Económico S.A declara no conocer aspectos significativos posteriores a la fecha de cierre y la fecha de emisión del presente informe que pudieran afectar los estados financieros del fondo de garantía administrado por el Banco Económico S.A. al 28 de febrero de 2023.



Alicia Perrogon Salas
Jefe Nacional de Contabilidad

Gunnar Guzman Sandoval
Gerente Nacional de Finanzas

Sergio M. Asbun Saba
Gerente General