

**FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL (FOGAVISP – BSO)
ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DE 2017

NOTA 1 - ORGANIZACION

El Fondo de Garantía de Crédito de Vivienda y Productivo fue creado de acuerdo con la promulgación de los Decretos Supremos N° 2136 y N° 2137, ambos del 9 de octubre de 2014, para Bancos Múltiples. El 12 de marzo de 2015, Banco Solidario S.A. y el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas firman contrato y reglamento para la creación y operativa del FOGAVISP - BSO, mediante Resolución Ministerial N° 052.

En la XXXII Junta Ordinaria de Accionistas de Banco Solidario S.A., celebrada el 23 de febrero de 2015, se aprueba la constitución de FOGAVISP-BSO, destinando el 6% de las utilidades obtenidas en la gestión 2014.

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.

Posteriormente, 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.

En fecha 5 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 a las Resoluciones Ministeriales N° 052 y N° 053 del 6 de febrero de 2015.

En el artículo 4 de la mencionada Resolución Ministerial, se establece que el control y fiscalización del cumplimiento de lo dispuesto en los citados reglamentos estará a cargo de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI.

De acuerdo a disposiciones de la XXXVII de la Junta General Ordinaria de Accionistas de Banco Solidario celebrada en fecha 21 de febrero de 2017, se procede al aporte de Capital fiduciario por la suma de Bs6.744.918. —

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 31 de marzo de 2017:

	<u>Bs</u>
ACTIVO	
ACTIVO CORRIENTE	
Inversiones en caja de ahorros	16.980.926
Participación en fondos de inversión	811.730
Total activo corriente	<u>17.792.656</u>

**FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL (FOGAVISP – BSO)
ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DE 2017

ACTIVO NO CORRIENTE

Activo no corriente	-
Total activo no corriente	-
Total Activo	<u>17.792.656</u>

NOTA 4 - COMPOSICION DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 31 de marzo de 2017, están compuestos por los siguientes grupos:

a) Inversiones Temporarias

La composición del grupo al 31 de marzo de 2017:

	<u>Bs</u>
Inversiones en caja de ahorros	16.980.926
Participación en fondos de inversión	811.730
	<u>17.792.656</u>

b) Ingresos financieros

La composición del grupo al 31 de marzo de 2017:

	<u>Bs</u>
Intereses generados en caja de ahorro	39.396
	<u>39.396</u>

c) Gastos operativos

	<u>Bs</u>
Comisión por administración	-
Otros gastos operativos	3.091
	<u>3.091</u>

d) Cuentas contingentes

La composición del grupo al 31 de marzo de 2017 es la siguiente:

	<u>Bs</u>
Garantías otorgadas créditos productivos	316.325
	<u>316.325</u>
Garantías otorgadas créditos de vivienda	932.043
Garantías otorgadas vivienda otros bancos	85.177.330
	<u>86.109.373</u>

Las garantías otorgadas a Banco Solidario S.A., al 31 de marzo de 2017, en créditos productivos, alcanzan a doce (12) créditos y las garantías en los créditos de vivienda social a veinticinco (25), lo que

**FONDO DE GARANTIA DE CREDITOS DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL (FOGAVISP – BSO)
ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DE 2017

hace un total de treinta y cuatro (37) casos con garantías otorgadas por el FOGAVISP – BSO por un importe total de Bs1.248.368.

Asimismo, en cumplimiento de lo dispuesto en el Artículo 13, del Capítulo III Régimen de Garantías del Reglamento de los Fondos de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social – Versión II, de la Resolución Ministerial N° 634, el FOGAVISP-BSO ha otorgado garantías para Créditos de Vivienda Social, del Banco Mercantil Santa Cruz S.A., por la suma de Bs85.177.330.

NOTA 5 - PATRIMONIO AUTONOMO NETO

En el estado de cambios en el patrimonio neto se exponen los movimientos que tuvieron las cuentas del patrimonio al 31 de marzo de 2017.

Capital Fiduciario

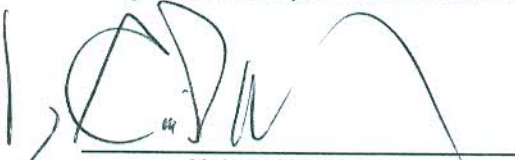
En cumplimiento con lo previsto por el párrafo I del Artículo 115 de la Ley de Servicios Financieros N° 393, del Decreto Supremo N° 2137, y el Reglamento de los Fondos de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social, se constituye el Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social - BSO - Administrado por el Banco Solidario S.A. El aporte inicial asciende a Bs10.910.899 equivalente al 6% de la utilidad de la gestión 2014 de Banco Solidario S.A.

NOTA 6 - CONTINGENCIAS

Al 31 de marzo de 2017 el Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social – Administrado por el Banco Solidario S.A. - (FOGAVISP – BSO) declara no tener contingencias probables significativas de ninguna naturaleza.

NOTA 7 - HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al 31 de marzo de 2017, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.

7) 
Nelson Nogales M.
FOGAVISP-BSO



Luis Bejarano Martinez
FOGAVISP-BSO



Gerardo Saavedra Bozo
FOGAVISP-BSO

FONDO DE GARANTIA DE CREDITO DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL (FOGAVISP - BSO)
ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 31 DE MARZO DE 2017
(Expresado en Bolivianos)

	<u>2017</u>
	<u>Bs</u>
ACTIVO	
Caja de Ahorros	16.980.926
Inversiones temporarias	<u>811.730</u>
Total del activo	<u><u>17.792.656</u></u>
PATRIMONIO AUTONOMO	
Capital fiduciario	17.655.817
Resultados acumulados	100.534
Resultados del periodo	<u>36.305</u>
Total del patrimonio	<u><u>17.792.656</u></u>
CUENTAS DE ORDEN CONTINGENTES	
Garantias otorgadas Vivienda Social BancoSol	932.043
Garantias otorgadas Vivienda Social Otros Bancos	85.177.330
Garantias otorgadas Créditos Productivos BancoSol	<u>316.325</u>
	<u><u>86.425.698</u></u>

P/1/; 
Nelson Nogales M.
FOGAVISP-BSO



Luis Bejarano Martínez
FOGAVISP-BSO



Gerardo Saavedra Bozo
FOGAVISP-BSO

FONDO DE GARANTIA DE CREDITO DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL (FOGAVISP - BSO)
 ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO Y 31 DE MARZO DE 2017
 (Expresado en Bolivianos)

	<u>Capital fiduciario</u> Bs	<u>Resultados acumulados</u> Bs	<u>Total</u> Bs
Saldos al 01 de Enero de 2016	<u>10.910.899</u>	<u>100.534</u>	<u>11.011.433</u>
Aporte del capital fiduciario de acuerdo con disposiciones de la XXXVII Junta General Ordinaria de Accionistas de Banco Solidario celebrada en fecha 21 de febrero de 2017	6.744.918		6.744.918
Resultado del periodo		36.305	36.305
Saldos al 31 de marzo de 2017	<u>17.655.817</u>	<u>136.839</u>	<u>17.792.656</u>

P/13 
 Nelson Nogales M.
 FOGAVISP-BSO


 Luis Bejarano Martínez
 FOGAVISP-BSO


 Gerardo Saavedra Bozo
 FOGAVISP-BSO

FONDO DE GARANTIA DE CREDITO DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL (FOGAVISP - BSO)
ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO Y EL 31 DE MARZO DE 2017

(Expresado en Bolivianos)

	<u>2017</u> <u>Bs</u>
Flujos de fondos en actividades de operación	
Resultado neto	<u>36.305</u>
Flujo neto en actividades de operación	<u>36.305</u>
Flujos de fondos en actividades de inversión	
Inversiones temporarias	<u>(4.213)</u>
Flujo neto en actividades de inversión	<u>(4.213)</u>
Flujos de fondos en actividades de financiamiento	
Aporte de capital fiduciario	<u>6.744.918</u>
Flujo neto en actividades de financiamiento	<u>6.744.918</u>
Incremento de fondos durante el ejercicio	<u>6.777.010</u>
Disponibilidades al inicio	<u>10.203.916</u>
Disponibilidades al cierre	<u><u>16.980.926</u></u>


Nelson Nogales M.
FOGAVISP-BSO


Luis Bejarano Martinez
FOGAVISP-BSO


Gerardo Saavedra Bozo
FOGAVISP-BSO