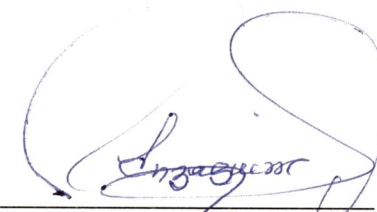


**FONDO DE GARANTIA DE CREDITO DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL (FOGAVISP - BSO)
ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.**

**ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>Notas</u>	<u>2022</u> <u>Septiembre</u>	<u>2021</u> <u>Diciembre</u>
ACTIVO			
Inversiones Temporarias Caja de Ahorros	6.a)	36,861,847	33,232,948
Participación en Fondos de Inversión	6.b)	<u>908,616</u>	<u>892,953</u>
Total del activo		<u><u>37,770,463</u></u>	<u><u>34,125,901</u></u>
PATRIMONIO AUTONOMO NETO			
Capital fiduciario	7)	35,509,217	32,417,428
Utilidades Acumuladas		1,708,473	1,274,443
Resultado Neto del Periodo		<u>552,773</u>	<u>434,030</u>
Total del patrimonio		<u><u>37,770,463</u></u>	<u><u>34,125,901</u></u>
CUENTAS CONTINGENTES			
Garantias otorgadas Vivienda Social BancoSol	6.e)	393,508	44,440
Garantias otorgadas Vivienda Social Otros Bancos	6.e)	<u>88,273,565</u>	<u>104,170,993</u>
		<u><u>88,667,073</u></u>	<u><u>104,215,433</u></u>



Monica Eyzaguirre Fanola
FOGAVISP-BSO



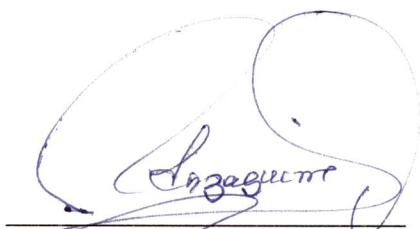
Luis Bejarano Martínez
FOGAVISP-BSO

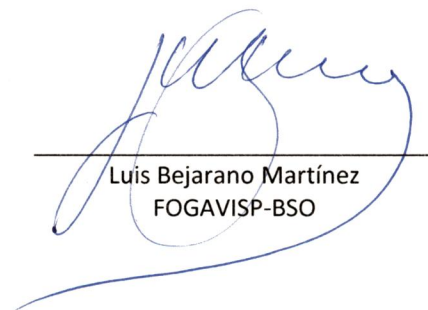
1, 5.

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

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
POR LOS PERIODOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021
(Expresado en Bolivianos)

	<u>Notas</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ingresos financieros	6 c)	<u>552,773</u>	<u>510,282</u>
Resultado financiero bruto		<u>552,773</u>	<u>510,282</u>
Comisiones por Administración FOGAVISP-BSO	6 d)	-	-
Gastos operativos	6 d)	<u>-</u>	<u>-</u>
Total gastos operativos		<u>-</u>	<u>-</u>
Resultado neto del periodo		<u><u>552,773</u></u>	<u><u>510,282</u></u>



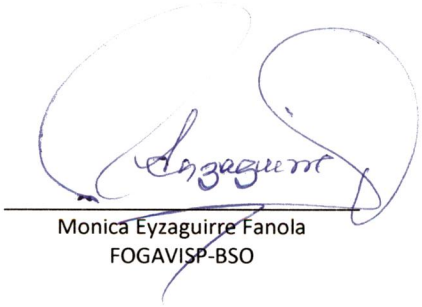
Monica Eyzaguirre Fanola
FOGAVISP-BSO

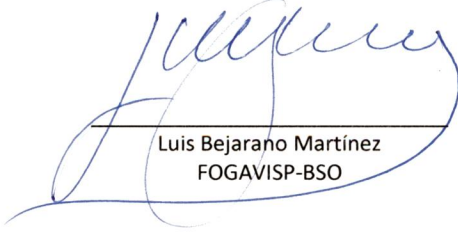
Luis Bejarano Martínez
FOGAVISP-BSO

**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 LOS PERIODOS TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022, 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>Capital fiduciario</u>	<u>Resultados acumulados</u>	<u>Total</u>
Saldos al 01 de enero de 2021	32,417,428	1,274,442	33,691,870
Resultado Neto del Periodo	-	510,282	510,282
Saldos al 30 de Septiembre de 2021	<u>32,417,428</u>	<u>1,784,724</u>	<u>34,202,152</u>
Resultado Neto del Periodo	-	(76,251)	(76,251)
Saldos al 31 de Diciembre de 2021	<u>32,417,428</u>	<u>1,708,473</u>	<u>34,125,901</u>
En cumplimiento al DS 4666 del 02 de febrero de 2022, RM 043 del 03 de marzo de 2022, de acuerdo con las determinaciones de la XLIII Junta General Ordinaria de Accionistas de Banco Solidario S.A., celebrada en fecha 14 de marzo de 2022, se efectúa Aporte del 1.2% sobre Utilidades Netas de la gestión 2021.			
	3,091,789	-	3,091,789
Resultado Neto del Periodo	-	552,773	552,773
Saldos al 30 de Septiembre de 2022	<u>35,509,217</u>	<u>2,261,246</u>	<u>37,770,463</u>

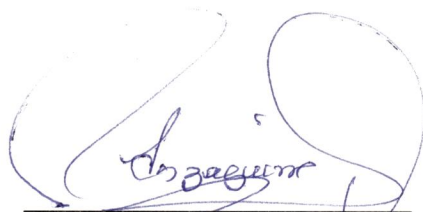

Monica Eyzaguirre Fanola
FOGAVISP-BSO

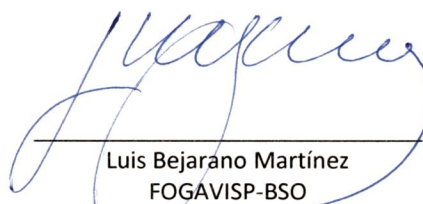

Luis Bejarano Martínez
FOGAVISP-BSO

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

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS PERIODOS TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Flujos de fondos en actividades de operación		
Resultado neto del periodo	552,773	510,282
Flujo neto en actividades de operación	<u>552,773</u>	<u>510,282</u>
Flujos de fondos en actividades de inversión		
Inversiones temporarias	(15,663)	(9,170)
Flujo neto en actividades de inversión	<u>(15,663)</u>	<u>(9,170)</u>
Flujos de fondos en actividades de financiamiento		
Aporte de capital fiduciario	3,091,789	-
Flujo neto en actividades de financiamiento	<u>3,091,789</u>	<u>-</u>
Incremento de fondos durante el periodo	3,628,899	501,112
Disponibilidades al inicio del periodo	<u>33,232,948</u>	<u>32,818,068</u>
Disponibilidades al cierre del periodo	<u>36,861,847</u>	<u>33,319,180</u>
Variación de disponibilidades del periodo 01/10/2021 al 31/12/2021		(86,232)
Disponibilidades al 31 de diciembre de 2021		<u>33,232,948</u>


Monica Eyzaguirre Fanola
FOGAVISP-BSO


Luis Bejarano Martínez
FOGAVISP-BSO

FONDO DE GARANTÍA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL (FOGAVISP – BSO)

ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 de septiembre de 2022

NOTA 1 - ORGANIZACIÓN

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 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.

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 y participación en fondos de inversión, 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 DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL (FOGAVISP – 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 el periodo 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

La composición del grupo al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

	2022 Septiembre Bs	2021 Diciembre Bs
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		
Inversiones temporarias Caja de Ahorros	36,861,847	33,232,948
Participación en Fondos de Inversión	908,616	892,953
Total Activo Corriente	37,770,463	34,125,901
ACTIVO NO CORRIENTE		
Activo no corriente	-	-
Total Activo no Corriente	-	-
Total Activo	37,770,463	34,125,901

FONDO DE GARANTÍA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL (FOGAVISP – BSO)

ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA 6 - COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, están compuestos por los siguientes grupos:

a) Inversiones temporarias

La composición del grupo al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	2022 Septiembre Bs	2021 Diciembre Bs
Caja de ahorros – Banco Solidario S.A.	36,861,847	33,232,948
	<u>36,861,847</u>	<u>33,232,948</u>

b) Participación en Fondos de Inversión

La composición del grupo al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	2022 Septiembre Bs	2021 Diciembre Bs
Fondo de inversión – Bs. XTRAVAILOR	449,931	443,555
Fondo de inversión – Bs. ACTIVO UNION	458,685	449,398
	<u>908,616</u>	<u>892,953</u>

c) Ingresos financieros

La composición del grupo al 30 de septiembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

	2022 Septiembre Bs	2021 Septiembre Bs
Intereses generados en caja de ahorro	537,110	501,113
Rendimiento de inversiones en entidades financieras	15,663	9,169
	<u>552,773</u>	<u>510,282</u>

FONDO DE GARANTÍA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL (FOGAVISP – BSO)

ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

d) Otros gastos operativos

La composición del grupo al 30 septiembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

	2022 Septiembre Bs	2021 Septiembre Bs
Comisión por administración – FOGAVISP-BSO	-	-
Otros gastos operativos	-	-
	-	-

e) Cuentas contingentes

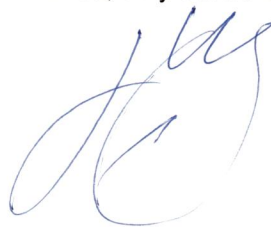
La composición del grupo al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	2022 Septiembre Bs	2021 Diciembre Bs
Garantías otorgadas créditos de vivienda	393,508	44,440
Garantías otorgadas vivienda otros bancos	88,273,565	104,170,993
	88,667,073	104,215,433

Las garantías otorgadas a Banco Solidario S.A., en créditos de vivienda de interés social, al 30 de septiembre de 2022, son quince (15) casos por un total de Bs393.508, al 31 de diciembre de 2021, son ocho (8) casos por un importe total de Bs44.440.

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 está garantizando Créditos de Vivienda de Interés Social, del Banco Mercantil Santa Cruz S.A. por la suma de Bs54.388.869.49, Banco Nacional de Bolivia S.A. por Bs25.435.442.51, Banco Ganadero S.A. por Bs7.516.128.44 y Banco Unión S.A. por Bs933.125.20, al 30 de septiembre de 2022.

Asimismo, el FOGAVISP-BSO garantizó Créditos de Vivienda de Interés Social, del Banco Mercantil Santa Cruz S.A. por la suma de Bs66.212.935.66, Banco Nacional de Bolivia S.A. por Bs29.132.489, 97 y Banco Ganadero S.A. por Bs8.825.567, 57, al 31 de diciembre de 2021.



FONDO DE GARANTÍA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL (FOGAVISP – BSO)

ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA 7 - PATRIMONIO AUTONOMO NETO

En el estado de cambios en el patrimonio neto se exponen los movimientos que tuvieron las cuentas del patrimonio al 30 de septiembre 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° 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.

En la XXXII Junta General 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 por un importe de Bs10.910.899

En la XXXVII Junta General Ordinaria de Accionistas de Banco Solidario S.A., celebrada en fecha 21 de febrero de 2017, se procede al aporte de capital fiduciario por la suma de Bs6.744.918, en cumplimiento con lo previsto por el párrafo I del Artículo 115 de la Ley de Servicios Financieros N°393, del Decreto Supremo N°3036 de 28 de diciembre de 2016 y la Resolución Ministerial N°55 del Ministerio de Economía y Finanzas Públicas de fecha 10 de febrero de 2017, que establece destinar de las utilidades netas de la gestión 2016 el 3% al FOGAVISP-BSO.

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.

En cumplimiento al DS 4666 del 02 de febrero de 2022, RM 043 del 03 de marzo de 2022, de acuerdo con las determinaciones de la XLIII Junta General Ordinaria de Accionistas de Banco Solidario S.A., celebrada en fecha 14 de marzo de 2022, se efectúa Aporte del 1.2% sobre resultado de la gestión 2021 por la suma de Bs3.091.789.



FONDO DE GARANTÍA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL (FOGAVISP – BSO)

ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA 8 – CONTINGENCIAS

Al 30 de septiembre de 2022 el Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social – Administrado por el Banco Solidario S.A. - (FOGAVISP – BSO) declara no tener contingencias significativas de ninguna naturaleza.

NOTA 9 - HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al 30 de septiembre de 2022, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.

Monica Eyzaguirre Fanola
FOGAVISP-BSO

Luis Bejarano Martinez
FOGAVISP-BSO