

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

**ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Expresado en Bolivianos)**

	Notas	<u>2023</u> <u>Junio</u>	<u>2022</u> <u>Diciembre</u>
ACTIVO			
Inversiones Temporarias caja de ahorros	6.a)	314,621	313,835
Inversiones Permanentes - Depósitos a Plazo Fijo	6.b)	<u>38,142,402</u>	<u>37,445,408</u>
Total del activo		<u><u>38,457,023</u></u>	<u><u>37,759,243</u></u>
PATRIMONIO AUTÓNOMO NETO			
Capital Fiduciario	7)	35,509,217	35,509,217
Utilidades Acumuladas		2,250,026	1,708,473
Resultado Neto del Período		<u>697,780</u>	<u>541,553</u>
Total del patrimonio		<u><u>38,457,023</u></u>	<u><u>37,759,243</u></u>
CUENTAS CONTINGENTES			
Garantías otorgadas Vivienda Social BancoSol	6.e)	4,885,560	2,596,018
Garantías otorgadas Vivienda Social Otros Bancos	6.e)	<u>131,982,522</u>	<u>100,582,251</u>
		<u><u>136,868,082</u></u>	<u><u>103,178,269</u></u>

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



Sammy Villanueva Uriarte
FOGAVISP-BSO



Mauricio Blacutt Blanco
FOGAVISP-BSO

1,2

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

**ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>Notas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos financieros	6.c)	<u>697,780</u>	<u>361,157</u>
Resultado financiero bruto		<u>697,780</u>	<u>361,157</u>
Otros gastos operativos	6.d)	<u>-</u>	<u>-</u>
Total gastos operativos		<u>-</u>	<u>-</u>
Resultado neto del período		<u>697,780</u>	<u>361,157</u>

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



Samy Villanueva Uriarte
FOGAVISP-BSO



Mauricio Blacutt Blanco
FOGAVISP-BSO

1, e

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

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023, 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2022
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>Capital fiduciario</u>	<u>Resultados acumulados</u>	<u>Total</u>
Saldos al 01 de enero de 2022	32,417,428	1,708,473	34,125,901
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 Período	-	361,157	361,157
Saldos al 30 de junio de 2022	<u>35,509,217</u>	<u>2,069,630</u>	<u>37,578,847</u>
Resultado Neto del Período	-	180,396	180,396
Saldos al 31 de Diciembre de 2022	<u>35,509,217</u>	<u>2,250,026</u>	<u>37,759,243</u>
Resultado Neto del Período	-	697,780	697,780
Saldos al 30 de junio de 2023	<u>35,509,217</u>	<u>2,947,806</u>	<u>38,457,023</u>

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



Samy Villanueva Uriarte
FOGAVISP-BSO



Mauricio Blacutt Blanco
FOGAVISP-BSO

1, 2

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

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Flujos de fondos en actividades de operación		
Resultado neto del período	697,780	361,157
Partidas que han afectado el resultado neto del período, que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(674,271)	-
Flujo neto en actividades de operación	<u>23,509</u>	<u>361,157</u>
Flujos de fondos en actividades de inversión		
Inversiones temporarias	(22,723)	(11,814)
Inversiones permanentes	-	-
Flujo neto en actividades de inversión	<u>(22,723)</u>	<u>(11,814)</u>
Flujos de fondos en actividades de financiamiento		
Aporte de capital fiduciario	-	3,091,789
Flujo neto en actividades de financiamiento	<u>-</u>	<u>3,091,789</u>
Incremento de fondos durante el período	786	3,441,132
Disponibilidades al inicio del período	<u>313,835</u>	<u>33,232,948</u>
Disponibilidades al cierre del período	<u>314,621</u>	<u>36,674,080</u>
Variación de disponibilidades del período 01/07/2022 al 31/12/2022		(36,360,245)
Disponibilidades al 31 de diciembre de 2022		313,835

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



Sammy Villanueva Uriarte
FOGAVISP-BSO



Mauricio Blacutt Blanco
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 junio de 2023

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 para que el Fondo cumpla con las disposiciones legales aplicables y 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.

Inversiones temporarias y permanentes

En este grupo se registran las inversiones en depósitos en entidades de intermediación financiera cajas de ahorro y depósitos a plazo fijo, que se valúan a su valor nominal más el 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

AL 30 de junio de 2023

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 período no han existido cambios significativos en las políticas y prácticas contables respecto al ejercicio 2022.

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 junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

	2023 Junio Bs	2022 Diciembre Bs
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE (a)		
Inversiones Temporarias Caja de Ahorros	314,621	313,835
Inversiones Permanentes más productos por cobrar	36,902,852	8,766,829
Total Activo Corriente	37,217,473	9,080,664
ACTIVO NO CORRIENTE (a)		
Inversiones Permanentes más productos por cobrar	1,239,550	28,678,579
Total Activo no Corriente	1,239,550	28,678,579
Total Activo	38,457,023	37,759,243

(a) La clasificación de activos corrientes y no corrientes está dada en función a los plazos de vencimiento.

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 junio de 2023

NOTA 6 - COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, están compuestos por los siguientes grupos:

a) Inversiones temporarias

La composición del grupo al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

	2023 Junio Bs	2022 Diciembre Bs
Caja de Ahorros – Banco Solidario S.A.	314,621	313,835
	<u>314,621</u>	<u>313,835</u>

Al 30 de junio de 2023 la tasa de rendimiento en inversiones temporarias fue de 0.50%

b) Inversiones permanentes

La composición del grupo al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

	2023 Junio Bs	2022 Diciembre Bs
Depositos a Plazo Fijo en Entidades Financieras del País	37,084,035	37,061,311
Productos Devengados por Cobrar Inv. Permanentes	1,058,367	384,097
	<u>38,142,402</u>	<u>37,445,408</u>

Al 30 de junio de 2023 la tasa de rendimiento en inversiones permanentes fue de 3.98%

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 JUNIO de 2023

c) Ingresos financieros

La composición del grupo al 30 de junio de 2023 y 2022, es la siguiente:

	2023 Junio Bs	2022 Junio Bs
Intereses generados en caja de ahorro	785	349,343
Rendimiento de inversiones en entidades financieras	696,994	11,814
	<u>697,780</u>	<u>361,157</u>

d) Otros gastos operativos

La composición del grupo al 30 de junio de 2023 y 2022, es la siguiente:

	2023 Junio Bs	2022 Junio Bs
Comisión por administración – FOGAVISP-BSO	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>

e) Cuentas contingentes

La composición del grupo al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

	2023 Junio Bs	2022 Diciembre Bs
Garantías otorgadas créditos de vivienda	4,885,560	2,596,018
Garantías otorgadas vivienda otros bancos	131,982,522	100,582,251
	<u>136,868,082</u>	<u>103,178,269</u>

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 JUNIO de 2023

e) Cuentas contingentes (Cont.)

Las garantías otorgadas a Banco Solidario S.A., en créditos de vivienda de interés social, al 30 de junio de 2023, son ciento noventa (190) casos por un total de Bs4.885.560, al 31 de diciembre de 2022, son noventa y seis (96) casos por un importe total de Bs2.596.018.

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 Bs44.294.078, Banco Nacional de Bolivia S.A. por Bs21.482.571, Banco Ganadero S.A. por Bs5.909.264 y Banco Unión S.A. por Bs60.296.609, al 30 de junio de 2023.

Asimismo, el FOGAVISP-BSO garantizó Créditos de Vivienda de Interés Social, del Banco Mercantil Santa Cruz S.A. por la suma de Bs50.868.696, Banco Nacional de Bolivia S.A. por Bs24.185.584, Banco Ganadero S.A. por Bs6.967.430 y Banco Unión S.A. por Bs18.560.541, al 31 de diciembre de 2022.

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 junio de 2023 y 31 de diciembre 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.

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 junio de 2023

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.

NOTA 8 – CONTINGENCIAS

Al 30 de junio de 2023 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 9 - HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al 30 de junio de 2023, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.



Sany Villanueva Uriarte
FOGAVISP-BSO



Mauricio Blacutt Blanco
FOGAVISP-BSO

