



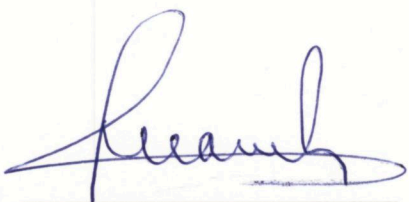
FONDO DE GARANTÍA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL (FOGAVISP - BSO)  
ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.

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

	<u>Notas</u>	<u>2023</u> <u>Septiembre</u>	<u>2022</u> <u>Diciembre</u>
<b>ACTIVO</b>			
Inversiones Temporarias caja de ahorros	6.a)	2,451,047	313,835
Inversiones Permanentes - Depósitos a Plazo Fijo	6.b)	<u>36,377,418</u>	<u>37,445,408</u>
<b>Total del activo</b>		<u><u>38,828,465</u></u>	<u><u>37,759,243</u></u>
<b>PATRIMONIO AUTÓNOMO NETO</b>			
Capital Fiduciario	7)	35,509,217	35,509,217
Utilidades Acumuladas		2,250,026	1,708,473
Resultado Neto del Período		<u>1,069,222</u>	<u>541,553</u>
<b>Total del patrimonio</b>		<u><u>38,828,465</u></u>	<u><u>37,759,243</u></u>
<b>CUENTAS CONTINGENTES</b>			
Garantías otorgadas Vivienda Social BancoSol	6.e)	5,268,790	2,596,018
Garantías otorgadas Vivienda Social Otros Bancos	6.e)	<u>159,200,860</u>	<u>100,582,251</u>
		<u><u>164,469,650</u></u>	<u><u>103,178,269</u></u>



Sammy Villanueva Uriarte  
FOGAVISP-BSO



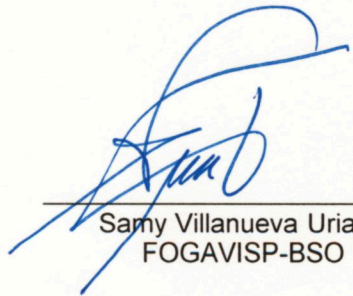

Mauricio Blacutt Blanco  
FOGAVISP-BSO



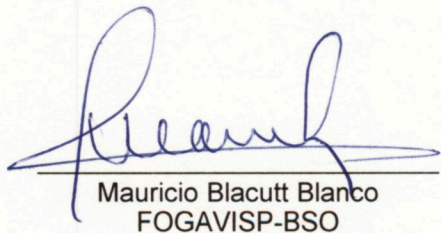
FONDO DE GARANTÍA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL (FOGAVISP - BSO)  
ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.

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

	<u>Notas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos financieros	6.c)	<u>1,069,222</u>	<u>552,773</u>
<b>Resultado financiero bruto</b>		<u>1,069,222</u>	<u>552,773</u>
Otros gastos operativos	6.d)	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Total gastos operativos</b>		<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Resultado neto del período</b>		<u>1,069,222</u>	<u>552,773</u>



Sammy Villanueva Uriarte  
FOGAVISP-BSO

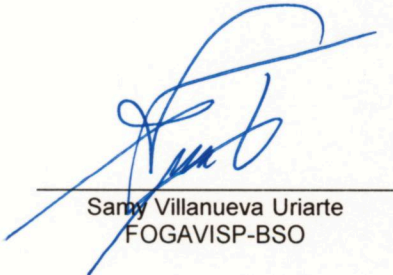


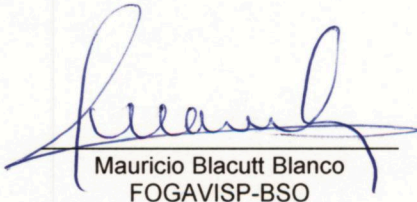
Mauricio Blacutt Blanco  
FOGAVISP-BSO

**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 SEPTIEMBRE DE 2023, 31 DE DICIEMBRE Y 31 DE SEPTIEMBRE 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 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>
Resultado Neto del Periodo	-	(11,220)	(11,220)
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 Periodo	-	1,069,222	1,069,222
Saldos al 30 de septiembre de 2023	<u>35,509,217</u>	<u>3,319,248</u>	<u>38,828,465</u>

  
Sandy Villanueva Uriarte  
FOGAVISP-BSO


  
Mauricio Blacutt Blanco  
FOGAVISP-BSO




**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 SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022  
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Flujos de fondos en actividades de operación</b>		
Resultado neto del período	1,069,222	552,773
<b>Partidas que han afectado el resultado neto del período, que no han generado movimiento de fondos:</b>		
Productos devengados no cobrados	(852,010)	-
<b>Flujo neto en actividades de operación</b>	<u>217,212</u>	<u>552,773</u>
<b>Flujos de fondos en actividades de inversión</b>		
Inversiones temporarias	-	(15,664)
Inversiones permanentes	1,920,000	-
<b>Flujo neto en actividades de inversión</b>	<u>1,920,000</u>	<u>(15,664)</u>
<b>Flujos de fondos en actividades de financiamiento</b>		
Aporte de capital fiduciario	-	3,091,789
<b>Flujo neto en actividades de financiamiento</b>	<u>-</u>	<u>3,091,789</u>
<b>Incremento de fondos durante el período</b>	2,137,212	3,628,898
<b>Disponibilidades al inicio del período</b>	<u>313,835</u>	<u>33,232,948</u>
<b>Disponibilidades al cierre del período</b>	<u>2,451,047</u>	<u>36,861,846</u>
Variación de disponibilidades del período 01/10/2022 al 31/12/2022		(36,548,011)
<b>Disponibilidades al 31 de diciembre de 2022</b>		313,835

  
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 SEPTIEMBRE 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 SEPTIEMBRE 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 septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

	2023 Septiembre Bs	2022 Diciembre Bs
<b>ACTIVO</b>		
<b>ACTIVO CORRIENTE (a)</b>		
Inversiones Temporarias Caja de Ahorros	2,451,047	313,835
Inversiones Permanentes más productos por cobrar	35,125,755	8,766,829
Total Activo Corriente	<u>37,576,802</u>	<u>9,080,664</u>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE (a)</b>		
Inversiones Permanentes más productos por cobrar	1,251,663	28,678,579
Total Activo no Corriente	<u>1,251,663</u>	<u>28,678,579</u>
Total Activo	<u><u>38,828,465</u></u>	<u><u>37,759,243</u></u>

(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 SEPTIEMBRE de 2023

**NOTA 6 - COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

**a) Inversiones temporarias**

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

	2023 Septiembre Bs	2022 Diciembre Bs
Caja de Ahorros – Banco Solidario S.A.	2,451,047	313,835
	<u>2,451,047</u>	<u>313,835</u>

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

**b) Inversiones permanentes**

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

	2023 Septiembre Bs	2022 Diciembre Bs
Depositos a Plazo Fijo en Entidades Financieras del País	35,141,311	37,061,311
Productos Devengados por Cobrar Inv. Permanentes	1,236,107	384,097
	<u>36,377,418</u>	<u>37,445,408</u>

Al 30 de septiembre de 2023 la tasa de rendimiento en inversiones permanentes fue de 3.97%



**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 2023

**c) Ingresos financieros**

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

	2023 Septiembre Bs	2022 Septiembre Bs
Intereses generados en caja de ahorro	4,036	537,110
Rendimiento de inversiones en entidades financieras	1,065,186	15,663
	<u>1,069,222</u>	<u>552,773</u>

**d) Otros gastos operativos**

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

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

**e) Cuentas contingentes**

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

	2023 Septiembre Bs	2022 Diciembre Bs
Garantías otorgadas créditos de vivienda	5,268,790	2,596,018
Garantías otorgadas vivienda otros bancos	159,200,860	100,582,251
	<u>164,469,650</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 SEPTIEMBRE de 2023

#### e) Cuentas contingentes (Cont.)

Las garantías otorgadas a Banco Solidario S.A., en créditos de vivienda de interés social, al 30 de septiembre de 2023, son doscientos diecisiete (217) casos por un total de Bs5.268.790, 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 Bs41.429.148, Banco Nacional de Bolivia S.A. por Bs20.238.021, Banco Ganadero S.A. por Bs5.423.673 y Banco Unión S.A. por Bs92.110.018, al 30 de septiembre 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 septiembre 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 SEPTIEMBRE 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 septiembre 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 septiembre de 2023, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.

Sammy Villanueva Uriarte  
FOGAVISP-BSO

Mauricio Blacutt Blanco  
FOGAVISP-BSO