

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

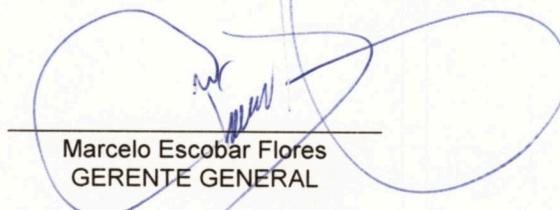
**ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022  
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>Notas</u>	<u>2023</u> <u>Diciembre</u>	<u>2022</u> <u>Diciembre</u>
<b>ACTIVO</b>			
Inversiones Temporarias caja de ahorros	6.a)	786,001	313,835
Participación en Fondos de Inversión	6.b)	1,914,103	-
Inversiones Permanentes - Depósitos a Plazo Fijo	6.c)	35,910,448	37,445,408
Cartera en Ejecución Fogavisp Otros Bancos	6.d)	94,797	-
Previsión Específica por Incobrabilidad Cartera Fogavisp	6.d)	(94,797)	-
<b>Total del activo</b>		<u>38,610,552</u>	<u>37,759,243</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 Ejercicio		851,309	541,553
<b>Total del patrimonio</b>		<u>38,610,552</u>	<u>37,759,243</u>
<b>CUENTAS CONTINGENTES</b>			
Garantías otorgadas Vivienda Social BancoSol	6.g)	5,937,417	2,596,018
Garantías otorgadas Vivienda Social Otros Bancos	6.g)	170,583,488	100,582,251
		<u>176,520,905</u>	<u>103,178,269</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

  
Marcelo Escobar Flores  
GERENTE GENERAL

**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 EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022  
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>Notas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos financieros	6.e)	<u>1,449,562</u>	<u>858,329</u>
<b>Resultado financiero bruto</b>		<u>1,449,562</u>	<u>858,329</u>
Otros gastos operativos	6.f)	<u>(503,456)</u>	<u>(316,776)</u>
<b>Resultado de Operación Bruto</b>		<u>(503,456)</u>	<u>(316,776)</u>
Cargo por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros		<u>(94,797)</u>	<u>-</u>
<b>Resultado de Operación Después de Incobrables</b>		<u>(94,797)</u>	<u>-</u>
<b>Resultado neto del ejercicio</b>		<u><u>851,309</u></u>	<u><u>541,553</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

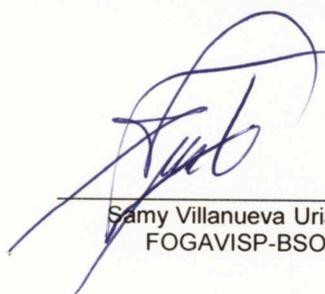
  
\_\_\_\_\_  
Marcelo Escobar Flores  
GERENTE GENERAL

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 EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 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 Ejercicio	-	541,553	541,553
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 Ejercicio	-	851,309	851,309
Saldos al 31 de Diciembre de 2023	<u>35,509,217</u>	<u>3,101,335</u>	<u>38,610,552</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



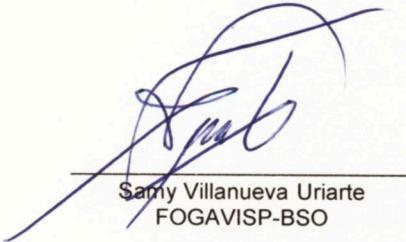
Marcelo Escobar Flores  
GERENTE GENERAL

**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 EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE 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 ejercicio	851,309	541,553
<b>Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:</b>		
Productos devengados no cobrados	(930,105)	(384,097)
<b>Flujo neto en actividades de operación</b>	<u>(78,796)</u>	<u>157,456</u>
<b>Flujos de fondos en actividades de inversión</b>		
Inversiones temporarias	(1,914,103)	892,953
Inversiones permanentes	2,465,065	(37,061,311)
<b>Flujo neto en actividades de inversión</b>	<u>550,962</u>	<u>(36,168,358)</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 ejercicio</b>	472,166	(32,919,113)
<b>Disponibilidades al inicio del ejercicio</b>	<u>313,835</u>	<u>33,232,948</u>
<b>Disponibilidades al cierre del ejercicio</b>	<u>786,001</u>	<u>313,835</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



Marcelo Escobar Flores  
GERENTE GENERAL

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

## ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE 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; 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 31 DE DICIEMBRE 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 2023.

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

	2023 Diciembre Bs	2022 Diciembre Bs
<b>ACTIVO</b>		
<b>ACTIVO CORRIENTE (a)</b>		
Inversiones Temporarias Caja de Ahorros	786,001	313,835
Inversiones Permanentes más productos por cobrar	31,863,919	8,766,829
Participación en Fondos de Inversión	1,914,103	-
Total Activo Corriente	<u>34,564,023</u>	<u>9,080,664</u>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE (a)</b>		
Inversiones Permanentes más productos por cobrar	4,046,529	28,678,579
Cartera en Ejecución Fogavisp otros bancos	94,797	-
Previsión Específica por Incobrabilidad Cartera Fogavisp	(94,797)	-
Total Activo no Corriente	<u>4,046,529</u>	<u>28,678,579</u>
Total Activo	<u><u>38,610,552</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 31 DE DICIEMBRE DE 2023

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

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

**a) Inversiones temporarias**

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

	2023 Diciembre Bs	2022 Diciembre Bs
Caja de Ahorros – Banco Solidario S.A.	786,001	313,835
	<u>786,001</u>	<u>313,835</u>

Al 31 de diciembre de 2023 la tasa de rendimiento en inversiones temporarias fue de 0.50%

**b) Fondos de Inversión**

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

	2023 Diciembre Bs	2022 Diciembre Bs
Fondo de inversión – Bs GANARENDIMIENTO	221,059	-
Fondo de inversión – Bs ULTRA FIA	281,034	-
Fondo de inversión – Bs FONDO DINÁMICO	400,735	-
Fondo de inversión – Bs FORTALEZA INTERÉS+	340,424	-
Fondo de inversión – Bs FONDO EN ACCIÓN	330,617	-
Fondo de inversión – Bs TRABAJO UNIÓN	340,234	-
	<u>1,914,103</u>	<u>0</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 31 DE DICIEMBRE DE 2023

**c) Inversiones permanentes**

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

	2023 Diciembre Bs	2022 Diciembre Bs
Depositos a Plazo Fijo en Entidades Financieras del País	34,596,246	37,061,311
Productos Devengados por Cobrar Inv. Permanentes	1,314,202	384,097
	<u>35,910,448</u>	<u>37,445,408</u>

Al 31 de diciembre de 2023 la tasa de rendimiento en inversiones permanentes fue de 3.94%

**d) Cartera**

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

	2023 Diciembre Bs	2022 Diciembre Bs
Cartera en ejecución	94,797	-
Previsión específica por Incobrabilidad	(94,797)	-
	<u>0</u>	<u>-</u>

Al 31 de diciembre de 2023, el Fondo de Garantía de Crédito de Vivienda de Interés Social procedió al pago de una garantía (honramiento) correspondiente a una operación de Banco Nacional de Bolivia S.A., por Bs12.100 y otra de Banco Ganadero S.A. por Bs82.697.

Al 31 de diciembre de 2022, el Fondo de Garantía de Crédito de Vivienda de Interés Social no realizó ningún pago de garantías.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la previsión específica por incobrabilidad de cartera representa el 100% de la cartera en 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 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

**e) Ingresos financieros**

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

	2023 Diciembre Bs	2022 Diciembre Bs
Intereses generados en caja de ahorro	8,931	578,299
Rendimiento de inversiones en entidades financieras	1,440,631	280,030
	<u>1,449,562</u>	<u>858,329</u>

**f) Otros gastos operativos**

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

	2023 Diciembre Bs	2022 Diciembre Bs
Comisión por administración – FOGAVISP-BSO	503,456	316,776
	<u>503,456</u>	<u>316,776</u>

**g) Cuentas contingentes**

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

	2023 Diciembre Bs	2022 Diciembre Bs
Garantías otorgadas créditos de vivienda	5,937,417	2,596,018
Garantías otorgadas vivienda otros bancos	170,583,488	100,582,251
	<u>176,520,905</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 31 DE DICIEMBRE DE 2023

#### h) Cuentas contingentes (Cont.)

Las garantías otorgadas a Banco Solidario S.A., en créditos de vivienda de interés social, al 31 de diciembre de 2023, son doscientos cuarenta y ocho (248) casos por un total de Bs5.937.417, 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 Bs38.523.646, Banco Nacional de Bolivia S.A. por Bs19.088.395, Banco Ganadero S.A. por Bs4.960.039 y Banco Unión S.A. por Bs108.011.408, al 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2023 y 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 31 DE DICIEMBRE 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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

  
\_\_\_\_\_  
Marcelo Escobar Flores  
GERENTE GENERAL