

Contenido

MEMORIA FOGAVISP	03
Constitución del fondo	04
Informe de la gestión	05
ESTADOS FINANCIEROS	07
Dictamen del auditor independiente	09
Estado de situación patrimonial	10
Estado de ganancias y pérdidas	11
Estado de cambios en el patrimonio neto	12
Estado de flujo de efectivo	13
Notas a los estados financieros	14

BancoSol



SOLIDARIDAD



Memoria **FOGAVISP**





Memoria

FOGAVISP

Constitución del fondo

El Fondo de Garantía de Crédito de Vivienda y Productivo (FOGAVISP – BSO) fue creado de acuerdo con la promulgación de los Decretos Supremos N° 2136 y N° 2137, ambos del 09 de octubre de 2014, para Bancos Múltiples.

En base a ello, 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.

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.

Con los antecedentes previos y en cumplimiento con lo previsto por el párrafo I del artículo 115 de la Ley de Servicios Financieros Nro. 393, del Decreto Supremo Nro. 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 importe inicial asciende a Bs 10,910,899 —equivalente al 6% de la utilidad de la gestión 2014 de Banco Solidario S.A.

Informe de la gestión

Mediante Poder Especial y Suficiente Nro. 437/2015 ante el Notario Orlando Remy Luna Angulo, designa Administradores del Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social (FOGAVISP – BSO) a los Señores Gerardo Saavedra Bozo, Gerente Nacional de Operaciones y Luis Bejarano Martínez, Subgerente Nacional de Control Operativo, para que de manera conjunta representen a Banco Solidario S.A. como Administradores del Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social (FOGAVISP – BSO).

En la gestión 2015 El FOGAVISP – BSO, ha autorizado a nivel nacional, garantías en operaciones de Vivienda Social y Crédito Productivo. Al cierre de la gestión, se han autorizado diez y nueve (19) garantías para créditos productivos y nueve (9) para créditos de vivienda social, lo que hace un total de veintiocho (28) casos con garantías FOGAVISP-BSO.

El Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social, administrado por el Banco Solidario S.A. (FOGAVISP – BSO), al cierre de la gestión 2015, no tiene contingencias probables de ninguna naturaleza, excepto las garantías otorgadas hasta la fecha.

BancoSol



PRODUCTIVIDAD



Fondo de Garantía de Créditos
de Vivienda de Interés Social
y al Sector Productivo.

Estados **FINANCIEROS**





Estados **FINANCIEROS**

CONTENIDO

- Dictamen del auditor independiente
- Estado de situación patrimonial
- Estado de ganancias y pérdidas
- Estado de cambios en el patrimonio neto
- Estado de flujo de efectivo
- Notas a los estados financieros



DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

26 de febrero de 2016

Al señor
Administrador de
Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social - Administrado
por Banco Solidario S.A. - (FOGAVISP - BSO)
La Paz

- 1 Hemos examinado el estado de situación patrimonial de Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social - Administrado por Banco Solidario S.A. - (FOGAVISP - BSO) al 31 de diciembre de 2015, y los correspondientes estados de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujo de efectivo por el período comprendido entre el 6 de abril y el 31 de diciembre de 2015, así como las notas 1 a 8 que se acompañan. Estos estados financieros son responsabilidad de la Administración del Fondo y han sido preparados por dicha Administración de acuerdo con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI, descritas en la Nota 2 a los estados financieros. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestra auditoría.
- 2 Efectuamos nuestro examen de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en Bolivia. Esas normas requieren que planifiquemos y ejecutemos la auditoría para obtener razonable seguridad respecto a si los estados financieros están libres de presentaciones incorrectas significativas. Una auditoría incluye examinar, sobre una base de pruebas, evidencias que sustenten los importes y revelaciones en los estados financieros. Una auditoría también incluye evaluar las normas de contabilidad utilizadas y las estimaciones significativas hechas por la Gerencia, así como también evaluar la presentación de los estados financieros en su conjunto. Consideramos que nuestro examen proporciona una base razonable para nuestra opinión.
- 3 En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todo aspecto significativo, la situación patrimonial y financiera de Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social - Administrado por Banco Solidario S.A. - (FOGAVISP - BSO) al 31 de diciembre de 2015, los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por el período comprendido entre el 6 de abril y el 31 de diciembre de 2015, de acuerdo con normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI.
- 4 Este informe ha sido emitido solamente para información y uso del Administrador del Fondo y del Ministerio de Economía y Finanzas Públicas y para su presentación a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI y no deberá ser utilizado con ningún otro propósito, ni por ninguna otra parte.

PricewaterhouseCoopers S.R.L.

(Socio)

César Lora Moretto
MAT. PROF. N° CAUB-3808
MAT. PROF. N° CAULP-1870

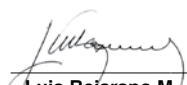
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015
 (Expresado en bolivianos)

	Nota	2015 Bs
ACTIVO		
Caja de Ahorros	4.a)	10,911,114
Total del activo		10,911,114
PATRIMONIO AUTONOMO NETO		
Capital fiduciario	5	10,910,899
Resultados acumulados		215
Total del patrimonio		10,911,114
CUENTAS DE ORDEN CONTINGENTES		
Garantías otorgadas	4.d)	976,165


Las notas 1 al 8 que se acompañan forman parte integrante de estos estados financieros.



Nelson Nogales M.
 Contador del FOGAVISP-BSO



Luis Bejarano M.
 Administrador del FOGAVISP-BSO



Gerardo Saavedra B.
 Apoderado Legal del FOGAVISP-BSO



Kurt Koenigsfest S.
 Gerente General
 Banco Solidario S.A.

ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS

POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 6 DE ABRIL Y EL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

(Expresado en bolivianos)

	Nota	2015 Bs
Ingresos financieros	4.b)	40,979
Resultado financiero bruto		40,979
Otros gastos operativos	4.c)	40,764
Resultado neto del período		215

Las notas 1 al 8 que se acompañan forman parte integrante de estos estados financieros.

Nelson Nogales M.
Contador del FOGAVISP-BSO

Luis Bejarano M.
Administrador del FOGAVISP-BSO

Gerardo Saavedra B.
Apoderado Legal del FOGAVISP-BSO

Kurt Koenigsfest S.
Gerente General
Banco Solidario S.A.


ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 6 DE ABRIL Y EL 31 DE
DICIEMBRE DE 2015
 (Expresado en bolivianos)

	Notas	Capital fiduciario Bs	Resultados acumulados	Total Bs
Aporte del Capital fiduciario	5	10,910,899	-	10,910,899
Resultado neto del periodo 2015		-	215	215
Saldos al 31 de diciembre de 2015		10,910,899	215	10,911,114

Las notas 1 al 8 que se acompañan forman parte integrante de estos estados financieros.



Nelson Nogales M.
 Contador del FOGAVISP-BSO



Luis Bejarano M.
 Administrador del FOGAVISP-BSO



Gerardo Saavedra B.
 Apoderado Legal del FOGAVISP-BSO



Kurt Koenigsfest S.
 Gerente General
 Banco Solidario S.A.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 6 DE ABRIL Y EL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

(Expresado en bolivianos)

	Notas	2015 Bs
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto del período		215
Fondos obtenidos en la utilidad del período		215
Flujo neto en actividades de operación		215
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Aporte del capital	5	10,910,899
Flujos de fondos en actividades de financiamiento		10,910,899
Incremento de fondos durante el período		10,911,114
Disponibilidades al cierre del período		-
Disponibilidades al cierre del período	4.a)	10,911,114

Las notas 1 al 8 que se acompañan forman parte integrante de estos estados financieros.

Nelson Nogales M.

Contador del FOGAVISP-BSO

Luis Bejarano M.

Administrador del FOGAVISP-BSO

Gerardo Saavedra B.

Apoderado Legal del FOGAVISP-BSO

Kurt Koenigsfest S.

Gerente General
Banco Solidario S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

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 09 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.

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

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 diciembre de 2015, es la siguiente:

	2015 Bs
Activo	
Activo corriente	
Caja de Ahorros	10,911,114
Total activo corriente	10,911,114
Total activo	10,911,114

NOTA 4 - COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2015, están compuestos por los siguientes grupos:

a) Inversiones Temporarias

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2015, es la siguiente:

	2015 Bs
Inversiones Temporarias	
Inversiones en Cajas de Ahorro	10,911,114
	10,911,114

b) Ingresos financieros

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2015, es la siguiente:

	2015 Bs
Intereses generados en Cajas de Ahorro	40,979
	<u>40,979</u>

La tasa de interés percibida en la caja de ahorro es del 0.5% anual. A partir del 6 de enero de 2016, la nueva tasa de interés para la caja de ahorro es del 1% anual.

c) Otros gastos operativos

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2015, es la siguiente:

	2015 Bs
Comisiones por administración FOGAVISP - BSO	40,764
	<u>40,764</u>

Se efectuó el pago establecido en el contrato de administración FOGAVISP – BSO, cláusula Décima Segunda Comisión de Administración, en el cual se menciona que la ENTIDAD ADMINISTRADORA, por la administración del FOGAVISP – BSO percibirá anualmente una comisión de administración del cero punto cinco por ciento (0.5%) del total del FOGAVISP – BSO. Este aspecto también se halla establecido en la Resolución Ministerial 052 del 06 de febrero del presente, en su artículo 23. El total del FOGAVISP – BSO se interpreta como el 100% del Fondo (Bs10,911,114) constituido el 31 de diciembre de 2015 y la comisión de administración del 0.5% es anual, el cálculo se efectúa desde la fecha de constitución del Fondo hasta el 31 de diciembre 2015.

NOTA 4 - COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

d) Cuentas contingentes

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2015, es la siguiente:

	2015 Bs
Garantías otorgadas créditos productivos	670,427
	<u>670,427</u>

	2015 Bs
Garantías otorgadas créditos de vivienda de interés social	305,738
	<u>305,738</u>
Total de garantías otorgadas	<u>976,165</u>

En este aspecto, se informa que las garantías otorgadas en créditos productivos, alcanzan a diez y nueve (19) créditos y las garantías en los créditos de vivienda social a nueve (9) créditos desembolsados, lo que hace un total de veintiocho (28) casos con garantías FOGAVISP – BSO por un importe total de Bs 976.165.

NOTA 5 - PATRIMONIO AUTÓNOMO NETO

En el estado de cambios en el patrimonio neto se exponen los movimientos que tuvieron las cuentas del patrimonio durante el periodo comprendido entre el 6 de abril y el 31 de diciembre de 2015.

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 diciembre de 2015 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 de ninguna naturaleza, excepto por lo expuesto en la Nota 4.d).

NOTA 7 – SITUACIÓN TRIBUTARIA

De acuerdo por lo dispuesto por el Art. 23 de la Ley N° 2492 (Código tributario) el Fondo es considerado como contribuyente y por lo tanto está sujeto a la regulación tributaria vigente.

NOTA 8 - HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al 31 de diciembre de 2015, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.



Nelson Nogales M.

Contador del FOGAVISP-BSO



Luis Bejarano M.

Administrador del FOGAVISP-BSO



Gerardo Saavedra B.

Apoderado Legal del FOGAVISP-BSO



Kurt Koenigsfest S.

Gerente General
Banco Solidario S.A.

Misión:

Somos el Banco que brinda la oportunidad de tener un mejor futuro a los sectores de menores ingresos, mediante el acceso a servicios financieros integrales de alta calidad.

Visión:

Ser el líder, referente e innovador de las microfinanzas a nivel nacional e internacional, favoreciendo el desarrollo, progreso y calidad de vida de las personas con menores ingresos.