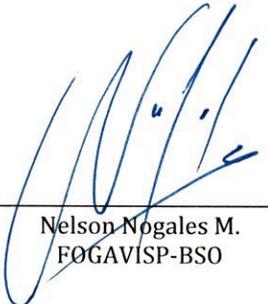


FONDO DE GARANTIA DE CREDITO DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL (FOGAVISP - BSO)  
ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2018  
(Expresado en Bolivianos)

	Notas	Septiembre 2019	Diciembre 2018
<b>ACTIVO</b>			
Inversiones Temporarias Caja de Ahorros	4.a)	25.798.759	17.370.873
Participación en fondos de Inversión	4.b)	<u>850.470</u>	<u>836.744</u>
<b>Total del activo</b>		<u><u>26.649.229</u></u>	<u><u>18.207.617</u></u>
<b>PATRIMONIO AUTONOMO NETO</b>			
Capital fiduciario	5)	25.720.166	17.655.817
Utilidades Acumuladas		551.799	326.330
Utilidades del periodo o gestión		<u>377.264</u>	<u>225.470</u>
<b>Total del patrimonio</b>		<u><u>26.649.229</u></u>	<u><u>18.207.617</u></u>
<b>CUENTAS CONTINGENTES</b>			
Garantias otorgadas Vivienda Social BancoSol	4.e)	541.014	1.014.857
Garantias otorgadas Vivienda Social Otros Bancos		155.517.802	177.899.731
Garantias otorgadas Créditos Productivos BancoSol		<u>28.663</u>	<u>80.182</u>
		<u><u>156.087.479</u></u>	<u><u>178.994.770</u></u>

Las notas 1 al 7 que se acompañan forman parte integrante de estos estados financieros.



Nelson Nogales M.  
FOGAVISP-BSO



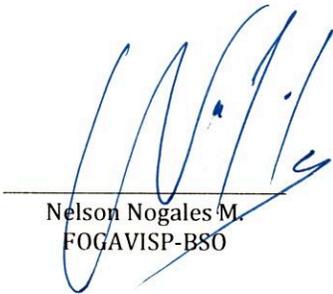
Luis Bejarano Martínez  
FOGAVISP-BSO

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

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS  
POR LOS PERIODOS TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019 Y 2018  
(Expresado en Bolivianos)

	Notas	<u>Septiembre</u> <u>2019</u>	<u>Septiembre</u> <u>2018</u>
Ingresos financieros	4 c)	<u>377.264</u>	<u>278.499</u>
<b>Resultado financiero bruto</b>		<u>377.264</u>	<u>278.499</u>
Comisiones por Administración FOGAVISP-BSO		-	-
Gastos operativos	4 d)	<u>-</u>	<u>(8.675)</u>
<b>Total gastos operativos</b>		<u>-</u>	<u>(8.675)</u>
<b>Resultado neto del periodo</b>		<u><u>377.264</u></u>	<u><u>269.824</u></u>

Las notas 1 al 7 que se acompañan forman parte integrante de estos estados financieros.



Nelson Nogales M.  
FOGAVISP-BSO



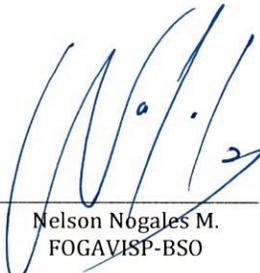
Luis Bejarano Martínez  
FOGAVISP-BSO

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 2019 Y 2018  
(Expresado en Bolivianos)

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<b>Flujos de fondos en actividades de operación</b>		
Resultado neto del periodo	377.264	269.824
<b>Flujo neto en actividades de operación</b>	<u>377.264</u>	<u>269.824</u>
<b>Flujos de fondos en actividades de inversión</b>		
Inversiones temporarias	<u>(13.727)</u>	<u>(8.100)</u>
<b>Flujo neto en actividades de inversión</b>	<u>(13.727)</u>	<u>(8.100)</u>
<b>Flujos de fondos en actividades de financiamiento</b>		
Aporte de capital fiduciario	8.064.349	-
<b>Flujo neto en actividades de financiamiento</b>	<u>8.064.349</u>	<u>-</u>
<b>Incremento de fondos durante el periodo</b>	<u>8.427.886</u>	<u>261.724</u>
<b>Disponibilidades al inicio del periodo</b>	<u>17.370.873</u>	<u>17.159.332</u>
<b>Disponibilidades al cierre del periodo</b>	<u>25.798.759</u>	<u>17.421.056</u>
Variación de disponibilidades del periodo 01/10/2018 al 31/12/2018		<u>(50.183)</u>
<b>Disponibilidades al 31 de diciembre de 2018</b>		<u>17.370.873</u>

Las notas 1 al 7 que se acompañan forman parte integrante de estos estados financieros.



Nelson Nogales M.  
FOGAVISP-BSO



Luis Bejarano Martínez  
FOGAVISP-BSO

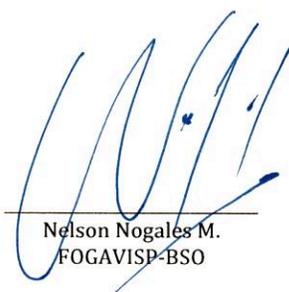
## FONDO DE GARANTIA DE CREDITO DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL - ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A. - (FOGAVISP - BSO)

## ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019, 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018

(Expresado en bolivianos)

	Capital fiduciario	Resultados acumulados	Total
<b>Saldos al 01 de enero de 2018</b>	<u>17.655.817</u>	<u>326.320</u>	<u>17.982.146</u>
Resultado del periodo		269.824	269.824
Saldos al 30 de Septiembre de 2018	<u>17.655.817</u>	<u>596.153</u>	<u>18.251.970</u>
Resultado del periodo		(44.354)	(44.354)
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2018</b>	<u>17.655.817</u>	<u>551.799</u>	<u>18.207.616</u>
Aporte 3% sobre resultado de la gestión 2018 en cumplimiento al DS 3764 del 02 de enero de 2019, de acuerdo con las determinaciones de la Junta General Ordinaria de Accionistas de Banco Solidario S.A., celebrada en fecha 01 de marzo de 2019	8.064.349		8.064.349
Resultado del periodo		377.264	377.264
<b>Saldos al 30 de septiembre de 2019</b>	<u><u>25.720.166</u></u>	<u><u>929.063</u></u>	<u><u>26.649.229</u></u>



Nelson Nogales M.  
FOGAVISP-BSO



Luis Bejarano Martínez  
FOGAVISP-BSO

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

**NOTA 1 - ORGANIZACION**

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 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 30 de Septiembre de 2019 y 31 de Diciembre de 2018:

	<u>Septiembre</u> <u>2019</u> <u>Bs</u>	<u>Diciembre</u> <u>2018</u> <u>Bs</u>
<b>ACTIVO</b>		
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		
Inversiones temporarias caja de ahorro	25.798.759	17.370.873
Participación en Fondos de Inversión	850.470	836.744
Total activo corriente	<u>26.649.229</u>	<u>18.207.617</u>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		
Activo no corriente	-	-
Total activo no corriente	-	-
Total Activo	<u>26.649.229</u>	<u>18.207.617</u>

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2018

NOTA 4 - COMPOSICION DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 30 de Septiembre de 2019 y 31 de Diciembre de 2018, están compuestos por los siguientes grupos:

a) **Inversiones temporarias caja de ahorro**

	<u>Septiembre</u> <u>2019</u> Bs	<u>Diciembre</u> <u>2018</u> Bs
Caja de Ahorros	25.798.759	17.370.873
	<u>25.798.759</u>	<u>17.370.873</u>

b) **Participación en Fondos de Inversión**

La composición del grupo al 30 de Septiembre de 2019 y 31 de Diciembre de 2018 es la siguiente:

	<u>Septiembre</u> <u>2019</u> Bs	<u>Diciembre</u> <u>2018</u> Bs
<b>Participación en fondos de inversión:</b>		
Fondo de inversión mediano plazo – Bs. XTRAVAVOR	423.951	417.321
Fondo de inversión largo plazo M/N – Bs. ACTIVO	426.519	419.423
	<u>850.470</u>	<u>836.744</u>
<b>Total inversiones a) + b)</b>	<u><b>26.649.229</b></u>	<u><b>18.207.617</b></u>

c) **Ingresos financieros**

La composición del grupo al 30 de Septiembre de 2019 y 2018:

	<u>Septiembre</u> <u>2019</u> Bs	<u>Septiembre</u> <u>2018</u> Bs
Intereses generados en caja de ahorro	363.537	269.577
Rendimiento de inversiones en entidades financieras	13.727	8.922
	<u>377.264</u>	<u>278.499</u>

d) **Otros Gastos operativos**

	<u>Septiembre</u> <u>2019</u> Bs	<u>Septiembre</u> <u>2018</u> Bs
Comisión por administración	-	-
Otros gastos operativos	-	8.675
	<u>-</u>	<u>8.675</u>

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

**e) Cuentas de orden contingentes**

La composición del grupo al 30 de Septiembre de 2019 y 31 de Diciembre de 2018 es la siguiente:

	<u>Septiembre</u> <u>2019</u> Bs	<u>Diciembre</u> <u>2018</u> Bs
Garantías otorgadas créditos de vivienda	541.014	1.014.857
Garantías otorgadas vivienda otros bancos	155.517.802	177.899.731
	<u>156.058.816</u>	<u>178.914.588</u>
Garantías otorgadas créditos productivos	28.663	80.182
	<u>28.663</u>	<u>80.182</u>

Las garantías otorgadas a Banco Solidario S.A., al 30 de septiembre de 2019, en créditos productivos, alcanzan a un (1) crédito y las garantías en los créditos de vivienda social a veintiocho (28) casos, lo que hace un total de veintinueve (29) casos con garantías otorgadas por el FOGAVISP – BSO por un importe total de Bs569.677.

Las garantías otorgadas a Banco Solidario S.A., al 31 de diciembre de 2018, en créditos productivos, alcanzan a tres (3) créditos y las garantías en los créditos de vivienda social a treinta y nueve (39), lo que hace un total de cuarenta y nueve (42) casos con garantías otorgadas por el FOGAVISP – BSO por un importe total de Bs1.095.039.

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 garantizado Créditos de Vivienda Social, del Banco Mercantil Santa Cruz S.A., por la suma de Bs101.014.835, Banco Nacional de Bolivia S.A. por Bs41.658.498 y Banco Ganadero S.A. por Bs12.844.469 al 30 de Septiembre de 2019.

**NOTA 5 - PATRIMONIO AUTONOMO**

En el estado de cambios en el patrimonio neto se exponen los movimientos que tuvieron las cuentas del patrimonio al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018

**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.

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

En cumplimiento al DS 3764 del 02 de enero de 2019, de acuerdo con las determinaciones de la 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

De acuerdo a disposiciones de la XXXVII de la Junta General Ordinaria de Accionistas de Banco Solidario 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 Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social.

En la XXXIV Junta General Ordinaria de Accionistas de Banco Solidario S.A., celebrada el 25 de febrero de 2016, se destina un 6% adicional para el FOGAVISP-BSO, de las utilidades obtenidas en la gestión 2015 por un importe de Bs13.451.323

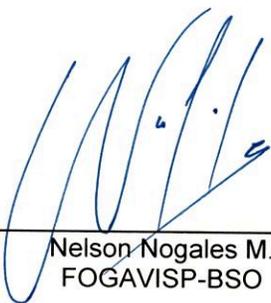
Posteriormente, la XXXV Junta General Ordinaria de Accionistas de Banco Solidario S.A., celebrada el 8 de junio de 2016, de Aclaración sobre Constitución del Fondo de Garantía de Créditos al Sector Productivo, autoriza el traspaso del 6%, mencionado en el párrafo anterior, para la creación del FOGACP-BSO por un importe de Bs13.451.323

**NOTA 6 - CONTINGENCIAS**

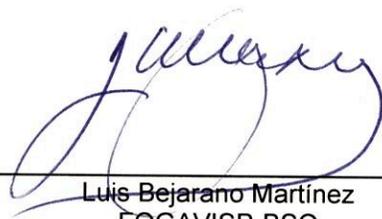
Al 30 de Septiembre de 2019 el Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social – Administrado por el Banco Solidario S.A. - (FOGAVISP – BSO) declara no tener contingencias probables significativas de ninguna naturaleza.

**NOTA 7 - HECHOS POSTERIORES**

Con posterioridad al 30 de Septiembre de 2019, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.



Nelson Nogales M.  
FOGAVISP-BSO



Luis Bejarano Martínez  
FOGAVISP-BSO