

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

**ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 y 2020
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
ACTIVO			
Inversiones Temporarias Caja de Ahorros	6.a)	33,232,948	32,818,068
Participación en fondos de Inversión	6.b)	892,953	873,803
Total del activo		34,125,901	33,691,871
PATRIMONIO AUTONOMO NETO			
Capital fiduciario	7)	32,417,428	32,417,428
Utilidades Acumuladas		1,274,443	863,476
Resultado Neto del Ejercicio		434,030	410,967
Total del patrimonio		34,125,901	33,691,871
CUENTAS CONTINGENTES			
Garantías otorgadas Vivienda Social BancoSol	6.e)	44,440	273,293
Garantías otorgadas Vivienda Social Otros Bancos	6.e)	104,170,993	129,840,999
Garantías otorgadas Créditos Productivos BancoSol	6.e)	0	18,837
		104,215,433	130,133,129

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

Monica Cecilia Eyzaguirre Fannla
Sub Gerente Nacional de Operaciones
Banco Solidario S.A.

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 EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
(Expresado en Bolivianos)

	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Ingresos financieros	6 c)	<u>690,838</u>	<u>676,726</u>
Resultado financiero bruto		<u>690,838</u>	<u>676,726</u>
Comisiones por Administración FOGAVISP-BSO	6 d)	(256,807)	(265,759)
Gastos operativos	6 d)	<u>-</u>	<u>-</u>
Total gastos operativos		<u>(256,807)</u>	<u>(265,759)</u>
Resultado neto del ejercicio		<u><u>434,030</u></u>	<u><u>410,967</u></u>

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


 Monica Cecilia Eyzaguirre Fanola
 Sub Gerente Nacional de Operaciones
 Banco Solidario S.A.


 Luis Bejarano Martínez
 FOGAVISP-BSO

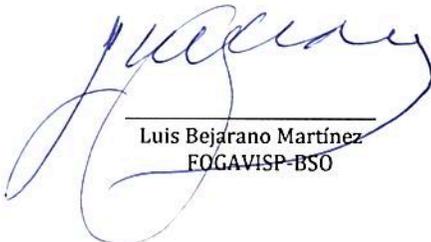
FONDO DE GARANTIA DE CREDITO DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL - ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A. - (FOGAVISP - BSO)

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
 (Expresado en bolivianos)

	<u>Capital fiduciario</u>	<u>Resultados acumulados</u>	<u>Total</u>
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 gestión 2019 por la suma de Bs6.697.262.	6,697,262		6,697,262
Resultado Neto del ejercicio		410,967	410,967
Saldos al 31 de Diciembre de 2020	<u>32,417,428</u>	<u>1,274,443</u>	<u>33,691,871</u>
Saldos al 01 de enero de 2021	32,417,428	1,274,443	33,691,871
Resultado Neto del ejercicio		434,030	434,030
Saldos al 31 de Diciembre de 2021	<u>32,417,428</u>	<u>1,708,473</u>	<u>34,125,901</u>

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


 Monica Cecilia Eyzaguirre Fanelo
 Sub Gerente Nacional de Operaciones
 Banco Solidario S.A.


 Luis Bejarano Martinez
 FOGAVISP-BSO

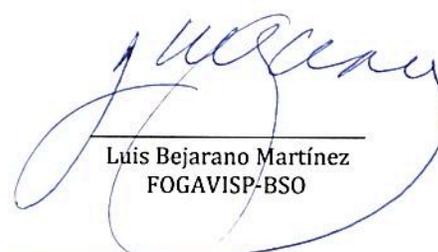
**FONDO DE GARANTIA DE CREDITO DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL (FOGAVISP - BSO)
ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.**

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Flujos de fondos en actividades de operación		
Resultado neto del ejercicio	434,030	410,967
Flujo neto en actividades de operación	<u>434,030</u>	<u>410,967</u>
Flujos de fondos en actividades de inversión		
Inversiones temporarias	<u>(19,150)</u>	<u>(21,040)</u>
Flujo neto en actividades de inversión	<u>(19,150)</u>	<u>(21,040)</u>
Flujos de fondos en actividades de financiamiento		
Aporte de capital fiduciario	0	6,697,262
Flujo neto en actividades de financiamiento	<u>0</u>	<u>6,697,262</u>
Incremento de fondos durante el ejercicio	<u>414,880</u>	<u>7,087,189</u>
Disponibilidades al inicio del Ejercicio	<u>32,818,068</u>	<u>25,730,879</u>
Disponibilidades al cierre del Ejercicio	<u><u>33,232,948</u></u>	<u><u>32,818,068</u></u>

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


 Monica Cecilia Eyzaguirre Fariña
 Sub Gerente Nacional de Operaciones
 Banco Solidario S.A.


 Luis Bejarano Martínez
 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 31 DE DICIEMBRE DE 2021 y 2020

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 a valores históricos de conformidad 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. 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.

Inversiones temporarias

En este grupo se registran las inversiones en depósitos en entidades de intermediación financiera cajas de ahorro, que se valúan a su valor de compra más 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****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 la gestión 2021, no han existido cambios significativos en las políticas y prácticas contables respecto al ejercicio 2020.

NOTA 4 - ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

El patrimonio autónomo no tiene activos sujetos a restricciones.

NOTA 5 – ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

Composición del grupo al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	Bs	Bs
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		
Inversiones temporarias	33.232.948	32.818.068
Participación en Fondos de Inversión	892.953	873.803
Total activo corriente	<u>34.125.901</u>	<u>33.691.871</u>
ACTIVO NO CORRIENTE		
Activo no corriente	-	-
Total activo no corriente	-	-
Total activo	<u><u>34.125.901</u></u>	<u><u>33.691.871</u></u>

NOTA 6 - COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2021 y 2020, están compuestos por los siguientes grupos:

a) **Inversiones temporarias**

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es la siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	Bs	Bs
Caja de ahorros – Banco Solidario S.A.	<u>33.232.948</u>	<u>32.818.068</u>
	<u>33.232.948</u>	<u>32.818.068</u>

b) Participación en Fondos de Inversión

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es la siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	Bs	Bs
Participación en fondos de inversión:		
Fondo de inversión mediano plazo – Bs. XTRAVAVOR	443.555	436.014
Fondo de inversión largo plazo M/N – Bs. ACTIVO	<u>449.398</u>	<u>437.789</u>
	<u>892.953</u>	<u>873.803</u>

c) Ingresos financieros

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es la siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	Bs	Bs
Intereses generados en caja de ahorro	671.688	655.686
Rendimiento de inversiones en entidades financieras	<u>19.150</u>	<u>21.040</u>
	<u>690.838</u>	<u>676.726</u>

d) Otros gastos operativos

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es la siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	Bs	Bs
Comisión por administración – FOGAVISP - BSO	(256.807)	(265.759)
Otros gastos operativos	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>(256.807)</u>	<u>(265.759)</u>

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

ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

e) Cuentas contingentes

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es la siguiente:

	2021	2020
	Bs	Bs
Garantías otorgadas créditos de vivienda	44.440	273.293
Garantías otorgadas vivienda otros bancos	104.170.993	129.840.999
	<u>104.215.433</u>	<u>130.114.292</u>
Garantías otorgadas créditos productivos	-	18.837
	<u>-</u>	<u>18.837</u>

Las garantías otorgadas a Banco Solidario S.A., al 31 de diciembre de 2021, en créditos de vivienda social se tiene ocho (8) casos de garantías otorgadas por el FOGAVISP – BSO por un importe total de Bs44.440.--

Las garantías otorgadas a Banco Solidario S.A., al 31 de diciembre de 2020, en créditos productivos, alcanzan a un (1) crédito y las garantías en los créditos de vivienda social a veinte un (21) casos, lo que hace un total de veintidós (22) casos con garantías otorgadas por el FOGAVISP – BSO por un importe total de Bs292.130.71

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 Bs66.212.935, 66, Banco Nacional de Bolivia S.A. por Bs29.132.489, 97 y Banco Ganadero S.A. por Bs8.825.567, 57 al 31 de diciembre de 2021.

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 2021 y 2020.

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 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.

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

FONDO DE GARANTÍA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL (FOGAVISP – BSO)**ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

enero de 2020, se efectúa Aporte 2% sobre resultado de la gestión 2019 por la suma de Bs6.697.262.

NOTA 8 – CONTINGENCIAS

Al 31 de diciembre de 2021 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 2021, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.


Mónica Cecilia Pyzaguirre Fanola
Sub Gerente Nacional de Operaciones
Banco Solidario S.A.


Luis Bejarano Martínez
FOGAVISP-BSO