



La Paz, octubre 11 de 2017
CITE: SGNCO- FOGAVISP 010/2017

OFICINA NACIONAL
C. Nicolás Acosta N° 289
esq. Cañada Strongest,
Tel. (2)2484242,
Fax (2)2486533

LA PAZ
C. Evaristo Valle N° 136,
Te. (2)2459159,
Fax (2)2454920

SANTA CRUZ
C. Buenos Aires N° 36,
Tel. (3)3360136

COCHABAMBA
C. Esteban Arce N° 631,
Tel. (4)4251212,
Fax. (4)4221245

EL ALTO
Plaza Libertad N° 63
Zona 16 de Julio,
Tel. (2)2840183,
Fax (2)2841649

SUCRE
C. España N° 18,
Tel. (4)6918800,
Fax (4)6441858

TARIJA
Av. Daniel Campos N° 518,
Tel. (4)6113329,
Fax (4)6663898

ORURO
C. Presidente Montes N° 1486,
Tels. (2)5273074 - 5273073

POTOSI
Av. Sta. Cruz esq. Pando N° 270 - A,
Zona Mercado Uyuni,
Tels. (2)6124767 - 6124785

BENI
Av. 18 de Noviembre
esq. Mcal. Antonio José de Sucre,
Tels. (3)4634444 - 4634445

PANDO
Av. 9 de Febrero
N° 163, Zona Central,
Tels. (3)8424932 - 8424933

Señor
Lic. Mario Alberto Guillén Suárez
Ministro de Economía y Finanzas Públicas.
MINISTERIO DE ECONOMIA Y FINANZAS PÚBLICAS.
Presente.-

De nuestra consideración:

Respecto al Reglamento del Contrato de Administración del Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social – Banco Solidario S.A (FOGAVISP - BSO), adjunto a la presente carta, le remitimos la siguiente información con corte al 30 de septiembre de 2017:

- 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

Sin otro particular, saludamos a usted atentamente.


Luis Bejarano Martínez
SubGerente Nacional de
Control Operativo
Banco Solidario S.A.


Gerardo Saavedra Bozo
Gerente Nacional de Operaciones
Banco Solidario S.A.

Adj/Lo citado
cc. : Archivo

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 2017 y 31 DE DICIEMBRE DE 2016
 (Expresado en Bolivianos)

	<u>2017</u> <u>Septiembre</u>	<u>2016</u> <u>Diciembre</u>
ACTIVO		
Caja de Ahorros	17.086.047	10.203.916
Participación en fondos de Inversión	819.768	807.517
Total del activo	<u>17.905.815</u>	<u>11.011.433</u>
PATRIMONIO AUTONOMO NETO		
Capital fiduciario	17.655.817	10.910.899
Utilidades Acumulada	100.534	215
Utilidades del periodo o gestión	149.464	100.319
Total del patrimonio	<u>17.905.815</u>	<u>11.011.433</u>
CUENTAS CONTINGENTES		
Garantías otorgadas Vivienda Social BancoSol	1.212.341	850.240
Garantías otorgadas Vivienda Social Otros Bancos	81.408.530	97.318.764
Garantías otorgadas Créditos Productivos BancoSol	198.220	368.488
	<u>82.819.091</u>	<u>98.537.492</u>


 Nelson Nogales M.
 FOGAVISP-BSO


 Luis Bejarano Martínez
 FOGAVISP-BSO


 Gerardo Saavedra Bozo
 FOGAVISP-BSO

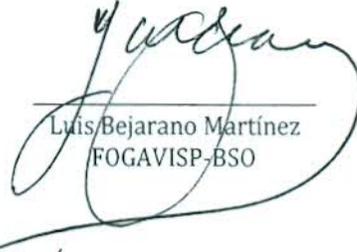
FONDO DE GARANTIA DE CREDITO DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL (FOGAVISP - BSO)
ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
POR LOS PERIODOS TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017 Y 2016
(Expresado en Bolivianos)

	<u>2017</u> <u>Septiembre</u>	<u>2016</u> <u>Septiembre</u>
Ingresos financieros	158.609	124.494
Resultado financiero bruto	<u>158.609</u>	<u>124.494</u>
Gastos operativos	<u>(9.145)</u>	<u>-</u>
Total gastos operativos	<u>(9.145)</u>	<u>-</u>
Resultado neto del periodo	<u>149.464</u>	<u>124.494</u>



Nelson Nogales M.
FOGAVISP-BSO



Luis Bejarano Martínez
FOGAVISP-BSO



Gerardo Saavedra Bozo
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 2017 Y 2016
(Expresado en Bolivianos)

	<u>2017</u> <u>Septiembre</u>	<u>2016</u> <u>Septiembre</u>
Flujos de fondos en actividades de operación		
Resultado neto	<u>149.464</u>	<u>124.494</u>
Flujo neto en actividades de operación	<u><u>149.464</u></u>	<u><u>124.494</u></u>
Flujos de fondos en actividades de inversión		
Inversiones temporarias	<u>(12.252)</u>	<u>(802.509)</u>
Flujo neto en actividades de inversión	<u><u>(12.252)</u></u>	<u><u>(802.509)</u></u>
Flujos de fondos en actividades de financiamiento		
Aporte de capital fiduciario	6.744.918	
Flujo neto en actividades de financiamiento	<u><u>6.744.918</u></u>	<u><u>-</u></u>
Incremento de fondos durante el periodo	6.882.130	(678.015)
Disponibilidades al inicio del periodo	<u>10.203.916</u>	<u>10.911.114</u>
Disponibilidades al cierre del periodo	<u><u>17.086.046</u></u>	<u><u>10.233.099</u></u>
Variación de disponibilidades del periodo de 01/10/16 al 31/12/16		<u>-29.183</u>
Disponibilidades al 30 de septiembre de 2017		<u><u>10.203.916</u></u>


Nelson Nogales M.
FOGAVISP-BSO


Luis Bejarano Martínez
FOGAVISP-BSO


Gerardo Saavedra Bozo
FOGAVISP-BSO

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

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017, 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016

(Expresado en bolivianos)

	Capital fiduciario	Resultados acumulados	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2015	10.910.899	215	10.911.114
Aporte del Capital fiduciario	13.451.323		13.451.323
Transferencia a FOGACP	(13.451.323)		(13.451.323)
Resultado neto del periodo 2016		124.494	124.494
Saldos al 30 de Septiembre de 2016	10.910.899	124.709	11.035.608
Resultado del periodo		(24.175)	(24.175)
Saldos al 31 de Diciembre de 2016	10.910.899	100.534	11.011.433
Aporte del capital fiduciario de acuerdo con disposiciones de la XXXVII Junta General Ordinaria de Accionistas de Banco Solidario celebrada en fecha 21 de febrero de 2017	6.744.918		6.744.918
Resultado del periodo		149.464	149.464
Saldos al 30 de Septiembre de 2017	17.655.817	249.998	17.905.815


 Nelson Nogales M.
 FOGAVISP-BSO


 Luis Bejarano Martínez
 FOGAVISP-BSO


 Gerardo Saavedra Bozo
 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 2017, 31 DE DICIEMBRE Y
30 DE SEPTIEMBRE DE 2016**

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 2017 y 31 de Diciembre de 2016:

	<u>2017</u> Bs	<u>2016</u> Bs
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		
Inversiones en caja de ahorros	17.086.046	10.203.916
Participación en fondos de inversión	819.768	807.517
Total activo corriente	<u>17.905.814</u>	<u>11.011.433</u>
ACTIVO NO CORRIENTE		
Activo no corriente	-	-
Total activo no corriente	<u>-</u>	<u>-</u>
Total Activo	<u>17.905.814</u>	<u>11.011.433</u>

NOTA 4 - COMPOSICION DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 30 de septiembre de 2017, están compuestos por los siguientes grupos:



**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 2017

a) Inversiones Temporarias

La composición del grupo al 30 de septiembre de 2017 y 31 de Diciembre de 2016:

	<u>2017</u> Bs	<u>2016</u> Bs
Inversiones en caja de ahorros	17.086.046	10.203.916
Participación en fondos de inversión	819.768	807.517
	<u>17.905.814</u>	<u>11.011.433</u>

b) Ingresos financieros

La composición del grupo al 30 de septiembre de 2017 y 2016:

	<u>2017</u> Bs	<u>2016</u> Bs
Intereses generados en caja de ahorro	158.608	94.539
	<u>158.608</u>	<u>94.539</u>

c) Gastos operativos

	<u>2017</u> Bs	<u>2016</u> Bs
Comisión por administración	-	-
Otros gastos operativos	9.145	-
	<u>9.145</u>	<u>-</u>

d) Cuentas contingentes

La composición del grupo al 30 de septiembre de 2017 y 31 de Diciembre de 2016, es la siguiente:

	<u>2017</u> Bs	<u>2016</u> Bs
Garantías otorgadas créditos de vivienda	1.212.341	850.240
Garantías otorgadas vivienda otros bancos	81.408.529	97.318.764
	<u>87.620.870</u>	<u>98.169.004</u>
Garantías otorgadas créditos productivos	198.220	368.488
	<u>198.220</u>	<u>368.488</u>

Las garantías otorgadas a Banco Solidario S.A., al 30 de septiembre de 2017, en créditos productivos, alcanzan a seis (6) créditos y las garantías en los créditos de vivienda social a treinta y cuatro (34), lo que hace un total de cuarenta (40) casos con garantías otorgadas por el FOGAVISP – BSO por un importe total de Bs1.410.561.

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 ha otorgado garantías para Créditos de Vivienda Social, del Banco Mercantil Santa Cruz S.A., por la suma de Bs81.408.529.



**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 2017

NOTA 5 - 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 2017.

Capital Fiduciario

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. —

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

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

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 por un importe de Bs10.910.899

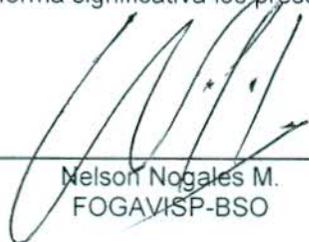
En cumplimiento con lo previsto por el párrafo I del Artículo 115 de la Ley de Servicios Financieros N° 393, del Decreto Supremo N° 2137, y el Reglamento de los Fondos de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social, se constituye el Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social - 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

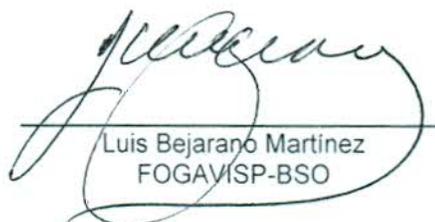
Al 30 de septiembre de 2017 el Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social – Administrado por el Banco Solidario S.A. - (FOGAVISP – BSO) declara no tener contingencias probables significativas de ninguna naturaleza.

NOTA 7 - HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al 30 de septiembre de 2017, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.



Nelson Nogales M.
FOGAVISP-BSO



Luis Bejarano Martinez
FOGAVISP-BSO



Gerardo Saavedra Bozo
FOGAVISP-BSO