

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

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

(Expresado en bolivianos)

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
ACTIVO		
Caja de Ahorros	10,203,916	10,911,114
Participación en Fondos de Inversión	807,517	-
Total del activo	<u>11,011,433</u>	<u>10,911,114</u>
PATRIMONIO AUTONOMO NETO		
Capital fiduciario	10,910,899	10,910,899
Resultados acumulados	215	-
Utilidades del periodo o gestión	100,319	215
Total del patrimonio	<u>11,011,433</u>	<u>10,911,114</u>
CUENTAS DE ORDEN CONTINGENTES		
Garantías otorgadas Vivienda Social BancoSol	850,240	305,738
Garantías otorgadas Vivienda Social Otros Bancos	97,318,764	-
Garantías otorgadas Créditos Productivos BancoSol	368,488	670,428
	<u>98,537,492</u>	<u>976,166</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 - BSO)

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015
(Expresado en bolivianos)

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Ingresos financieros	<u>160,117</u>	<u>40,979</u>
Resultado financiero bruto	160,117	40,979
Comisiones por Administración FOGAVISP-BSO	(55,334)	(40,764)
Otros gastos operativos	(4,464)	-
Total Gastos Operativos	<u>(59,798)</u>	<u>(40,764)</u>
Resultado neto del ejercicio	<u><u>100,319</u></u>	<u><u>215</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 - BSO)

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015
(Expresado en bolivianos)**

	<u>Capital fiduciario</u>	<u>Resultados acumulados</u>	<u>Total</u>
Aporte del Capital fiduciario	10,910,899	-	10,910,899
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.			
Resultado neto del periodo 2015	-	215	215
Saldos al 31 de diciembre de 2015	10,910,899	215	10,911,114
Aporte del Capital fiduciario	13,451,323		13,451,323
En la XXXIV Junta General Ordinaria de Accionistas de Banco Solidario S.A., celebrada el 25 de febrero de 2016, se destina nuevamente el 6% para el FOGAVISP-BSO de las utilidades obtenidas en la gestión 2015			
Transferencia a FOGACP	(13,451,323)		(13,451,323)
En la XXXV Junta General Ordinaria de Accionistas de Banco Solidario S.A., celebrada el 08 de junio de 2016 de Aclaración sobre Constitución del Fondo de Garantía de Créditos al Sector Productivo, se autoriza el traspaso del 6% para la creación del FOGACP-BSO.			
Resultado neto del ejercicio 2016		100,319	100,319
Saldos al 31 de Diciembre de 2016	10,910,899	100,534	11,011,433


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 - BSO)

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
 POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015
 (Expresado en bolivianos)

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto del período	100,319	215
Fondos obtenidos en la utilidad del ejercicio	<u>100,319</u>	<u>215</u>
Flujo neto en actividades de operación	<u>100,319</u>	<u>215</u>
Flujos de fondos en actividades de Inversión:		
Inversiones Temporarias	(807,517)	
Aporte de Capital		10,910,899
Flujos de fondos en actividades de Inversión:	<u>(807,517)</u>	<u>10,910,899</u>
Incremento de fondos durante el ejercicio	(707,198)	10,911,114
Disponibilidades al inicio del ejercicio	<u>10,911,114</u>	<u>-</u>
Disponibilidades al cierre del ejercicio	<u><u>10,203,916</u></u>	<u><u>10,911,114</u></u>


 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 - ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A. -
(FOGAVISP - BSO)**

Estados financieros al 31 de diciembre de 2016 y 2015

CONTENIDO

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

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 y 2015

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 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 el 23 de febrero de 2015, se aprueba la constitución de FOGAVISP-BSO, destinando el 6% de las utilidades obtenidas en la gestión 2014.

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

Posteriormente, en la XXXV Junta General Ordinaria de Accionistas de Banco Solidario S.A., celebrada el 08 de junio de 2016 de Aclaración sobre Constitución del Fondo de Garantía de Créditos al Sector Productivo, se autoriza el traspaso del 6% para la creación del FOGACP-BSO.

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. También se menciona en el artículo 4 de la Resolución Ministerial, 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 31 de diciembre de 2016 y 2015, es la siguiente:

	2016	2015
	<u>Bs.</u>	<u>Bs.</u>
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		
Caja de Ahorros	10.203.916	10.911.114
Participación en Fondos de Inversión	807.517	-
Total Activo Corriente	<u>11.011.433</u>	<u>10.911.114</u>

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 y 2015

ACTIVO NO CORRIENTE		
Activo no Corriente	-	-
Total Activo no Corriente	-	-
Total Activo	11.011.433	10.911.114

NOTA 4 - COMPOSICION DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2016 y 2015, están compuestos por los siguientes grupos:

a) **Inversiones Temporarias**

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2016 y 2015, es la siguiente:

	2016 Bs.	2015 Bs.
Inversiones en Cajas de Ahorro	10.203.916	10.911.114
Participación en Fondos de Inversión	807.517	-
	11.011.433	10.911.114

b) **Ingresos financieros**

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2016 y 2015, es la siguiente:

	2016 Bs.	2015 Bs.
Intereses generados en Caja de Ahorro	160.117	40.979
	160.117	40.979

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**

	2016 Bs.	2015 Bs.
Comisiones por Administración	55.334	40.764
Otros Gastos Operativos	4.465	-
	59.799	40.764



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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 y 2015

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

d) Cuentas contingentes

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2016 y 2015, es la siguiente:

	2016	2015
	<u>Bs.</u>	<u>Bs.</u>
Garantías Otorgadas Créditos Productivos	<u>368.488</u>	<u>670.427</u>
	<u>368.488</u>	<u>670.427</u>
	2016	2015
	<u>Bs.</u>	<u>Bs.</u>
Garantías Otorgadas Créditos de Vivienda	850.240	305.738
Garantías Otorgadas Vivienda Otros Bancos	<u>97.318.764</u>	-
	<u>98.169.004</u>	<u>305.738</u>

Las garantías otorgadas a Banco Solidario S.A., al cierre de la gestión 2016, en créditos productivos, alcanzan a trece (13) créditos y las garantías en los créditos de vivienda social a veintiún (21), lo que hace un total de treinta y cuatro (34) casos con garantías otorgadas por el FOGAVISP - BSO por un importe total de Bs1.218.728

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 634, el FOGAVISP-BSO ha otorgado garantías para Créditos de Vivienda Social, al Banco Mercantil Santa Cruz S.A., por la suma de Bs97.318.764.--

NOTA 5 - PATRIMONIO AUTONOMO 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 31 de diciembre de 2016 y 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 2016 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).

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


NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 y 2015

NOTA 7 - HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al 31 de diciembre de 2016, 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



Gerardo Saavedra Bozo
FOGAVISP-BSO