

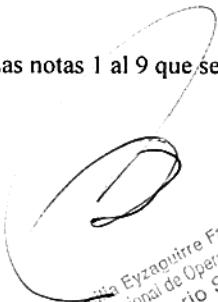
000019

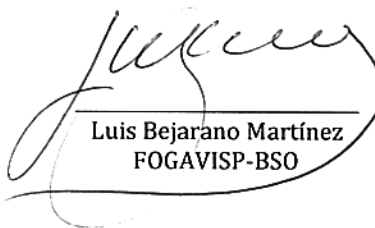
**FONDO DE GARANTIA DE CREDITO DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL
(FOGAVISP - BSO) ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.**

**ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
POR LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 de MARZO DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(Expresado en Bolivianos)**

| | <u>Notas</u> | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|---|--------------|--------------------------|---------------------------|
| ACTIVO | | | |
| Inversiones Temporarias Caja de Ahorros | 6.a) | 33,399,391 | 33,232,948 |
| Participación en fondos de Inversión | 6.b) | <u>899,909</u> | <u>892,953</u> |
| Total del activo | | <u><u>34,299,300</u></u> | <u><u>34,125,901</u></u> |
| PATRIMONIO AUTONOMO NETO | | | |
| Capital fiduciario | 7) | 32,417,428 | 32,417,428 |
| Utilidades Acumuladas | | 1,708,473 | 1,274,443 |
| Resultado Neto del Ejercicio | | <u>173,399</u> | <u>434,030</u> |
| Total del patrimonio | | <u><u>34,299,300</u></u> | <u><u>34,125,901</u></u> |
| CUENTAS CONTINGENTES | | | |
| Garantias otorgadas Vivienda Social BancoSol | 6.e) | 19,701 | 44,440 |
| Garantias otorgadas Vivienda Social Otros Bancos | 6.e) | 98,338,046 | 104,170,993 |
| Garantias otorgadas Créditos Productivos BancoSol | 6.e) | <u>0</u> | <u>0</u> |
| | | <u><u>98,357,747</u></u> | <u><u>104,215,433</u></u> |

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


Monica Cecilia Eyzaguirre Fancía
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.

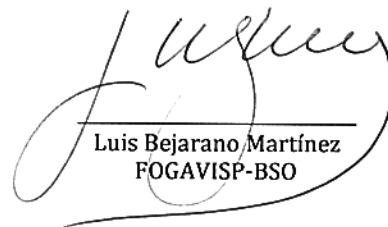
000018

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
POR LOS PERIODOS TERMINADOS EL 31 DE MARZO DE 2022 Y 2021
(Expresado en Bolivianos)

| | <u>Notas</u> | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|--|--------------|----------------|----------------|
| Ingresos financieros | 6 c) | <u>173,399</u> | <u>169,648</u> |
| Resultado financiero bruto | | <u>173,399</u> | <u>169,648</u> |
| Comisiones por Administración FOGAVISP-BSO | 6 d) | - | - |
| Gastos operativos | 6 d) | - | - |
| Total gastos operativos | | - | - |
| Resultado neto del ejercicio | | <u>173,399</u> | <u>169,648</u> |

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


Mónica Cecilia Evzaonitire Fanoliz
Sub Gerente Nacional de Operaciones
Banco Solidario S.A.


Luis Bejarano Martínez
FOGAVISP-BSO

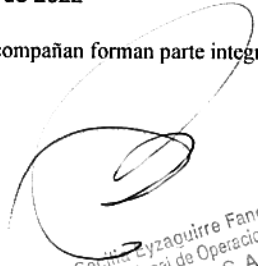
000017

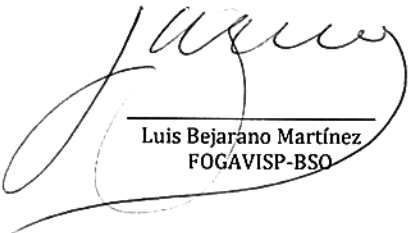
**FONDO DE GARANTIA DE CREDITO DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL - ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.
(FOGAVISP - BSO)**

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE 31 DE MARZO DE 2022, 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(Expresado en bolivianos)**

| | <u>Capital fiduciario</u> | <u>Resultados acumulados</u> | <u>Total</u> |
|---------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|---------------|
| Saldos al 01 de febrero de 2022 | 32,417,428 | 1,766,173 | 34,183,601 |
| Resultado del periodo | - | <u>57,145</u> | <u>57,145</u> |
| Saldos al 28 de febrero de 2022 | 32,417,428 | 1,823,318 | 34,240,746 |
| Saldos al 01 de Marzo de 2022 | 32,417,428 | 1,823,318 | 34,240,746 |
| Resultado del periodo | - | <u>58,554</u> | <u>58,554</u> |
| Saldos al 31 de Marzo de 2022 | 32,417,428 | 1,881,872 | 34,299,300 |

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


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


Luis Bejarano Martínez
FOGAVISP-BSO


000016

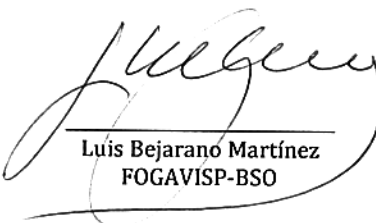
**FONDO DE GARANTIA DE CREDITO DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL (FOGAVISP - BSO)
ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.**

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS PERIODOS TERMINADOS EL 31 DE MARZO DE 2021 Y 2022
(Expresado en Bolivianos)**

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| Flujos de fondos en actividades de operación | | |
| Resultado neto del ejercicio | 173,399 | 169,648 |
| Flujo neto en actividades de operación | <u>173,399</u> | <u>169,648</u> |
| Flujos de fondos en actividades de inversión | | |
| Inversiones temporarias | <u>(6,956)</u> | <u>(5,284)</u> |
| Flujo neto en actividades de inversión | <u>(6,956)</u> | <u>(5,284)</u> |
| Flujos de fondos en actividades de financiamiento | | |
| Aporte de capital fiduciario | 0 | 0 |
| Flujo neto en actividades de financiamiento | <u>0</u> | <u>0</u> |
| Incremento de fondos durante el ejercicio | <u>166,443</u> | <u>164,364</u> |
| Disponibilidades al inicio del Periodo | <u>33,232,948</u> | <u>32,818,068</u> |
| Disponibilidades al cierre del Periodo | <u>33,399,391</u> | <u>-</u> |
| Variación de disponibilidades | | <u>414,880</u> |
| Disponibilidades al cierre del periodo 2021 | | <u>33,232,948</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 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 Marzo de 2022

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.



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

ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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.

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 el periodo no han existido cambios significativos en las políticas y prácticas contables respecto al ejercicio 2021.

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 31 de marzo de 2022:

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|--------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | Bs | Bs |
| ACTIVO | | |
| ACTIVO CORRIENTE | | |
| Inversiones temporarias | 33.399.391 | 33.232.948 |
| Participación en Fondos de Inversión | 899.909 | 892.953 |
| Total activo corriente | <u>34.299.300</u> | <u>34.125.901</u> |
| ACTIVO NO CORRIENTE | | |
| Activo no corriente | - | - |
| Total activo no corriente | - | - |
| Total activo | <u><u>34.299.300</u></u> | <u><u>34.125.901</u></u> |

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

ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA 6 - COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2021 y 31 de marzo 2022, están compuestos por los siguientes grupos:

a) Inversiones temporarias

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2021 y 31 de marzo 2022 es la siguiente:

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| | Bs | Bs |
| Caja de ahorros – Banco Solidario S.A. | <u>33.399.391</u> | <u>33.232.948</u> |
| | <u>33.399.391</u> | <u>33.232.948</u> |

b) Participación en Fondos de Inversión

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2021 y 31 de marzo 2022 es la siguiente:

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|--|----------------|----------------|
| | Bs | Bs |
| Participación en fondos de inversión: | | |
| Fondo de inversión mediano plazo – Bs. XTRAVALOR | 446.153 | 443.555 |
| Fondo de inversión largo plazo M/N – Bs. ACTIVO | <u>453.756</u> | <u>449.398</u> |
| | <u>899.909</u> | <u>892.953</u> |

c) Ingresos financieros

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2021 y 31 de marzo de 2022 es la siguiente:

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|---|----------------|----------------|
| | Bs | Bs |
| Intereses generados en caja de ahorro | 166.443 | 671.688 |
| Rendimiento de inversiones en entidades financieras | <u>6.956</u> | <u>19.150</u> |
| | <u>173.399</u> | <u>690.838</u> |

d) Otros gastos operativos

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2021 y 31 de marzo de 2022 es la siguiente:

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|--|-------------|------------------|
| | Bs | Bs |
| Comisión por administración – FOGAVISP - BSO | - | (256.807) |
| Otros gastos operativos | - | - |
| | <u>-</u> | <u>(256.807)</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 31 de marzo de 2022 es la siguiente:

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|---|-------------------|--------------------|
| | Bs | Bs |
| Garantías otorgadas créditos de vivienda | 19.701 | 44.440 |
| Garantías otorgadas vivienda otros bancos | <u>98.338.046</u> | <u>104.170.993</u> |
| | <u>98.357.747</u> | <u>104.215.433</u> |
| Garantías otorgadas créditos productivos | <u>-</u> | <u>-</u> |
| | <u>-</u> | <u>-</u> |

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

Las garantías otorgadas a Banco Solidario S.A., al 31 de marzo de 2022, en créditos de vivienda social son (5) casos por un total de Bs19.701.--

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.

Asimismo, al 31 de marzo de 2022, el FOGAVISP-BSO está garantizado Créditos de Vivienda Social, del Banco Mercantil Santa Cruz S.A., por la suma de Bs61.942.085,59, Banco Nacional de Bolivia S.A. por Bs27.925.735,51 y Banco Ganadero S.A. por Bs8.470.224,97.

NOTA 7 - PATRIMONIO AUTONOMO NETO

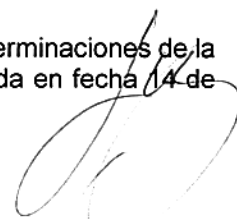
En el estado de cambios en el patrimonio neto se exponen los movimientos que tuvieron las cuentas del patrimonio al 31 de marzo de 2022.

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 marzo de 2022 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 marzo de 2022, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.



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



Luis Bejarano Martinez
FOGAVISP-BSO