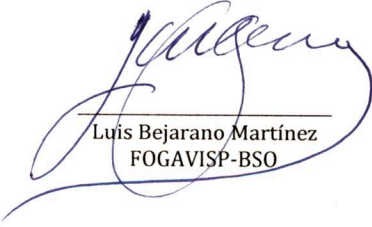


**FONDO DE GARANTIA DE CREDITO DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL (FOGAVISP - BSO)  
ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.**

**ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL  
POR LOS PERIODOS TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE 2020  
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>Notas</u>	<u>Septiembre 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>
<b>ACTIVO</b>			
Inversiones Temporarias Caja de Ahorros	6.a)	33,319,180	32,818,068
Participación en fondos de Inversión	6.b)	882,972	873,803
<b>Total del activo</b>		<b>34,202,152</b>	<b>33,691,871</b>
<b>PATRIMONIO AUTONOMO NETO</b>			
Capital fiduciario	7.)	32,417,428	32,417,428
Utilidades Acumuladas		1,274,442	863,476
Utilidades del periodo o gestión		510,282	410,967
<b>Total del patrimonio</b>		<b>34,202,152</b>	<b>33,691,871</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES</b>			
Garantias otorgadas Vivienda Social BancoSol	6.e)	92,778	273,293
Garantias otorgadas Vivienda Social Otros Bancos		110,133,221	129,840,999
Garantias otorgadas Créditos Productivos BancoSol		14,433	18,837
		<b>110,240,432</b>	<b>130,133,129</b>

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


  
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 2021 Y 2020  
(Expresado en Bolivianos)

	Notas	Septiembre 2021	Septiembre 2020
Ingresos financieros	6.c)	<u>510,282</u>	<u>503,237</u>
<b>Resultado financiero bruto</b>		<u>510,282</u>	<u>503,237</u>
Comisiones por Administración FOGAVISP-BSO		-	-
Gastos operativos	6.d)	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Total gastos operativos</b>		<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Resultado neto del periodo</b>		<u><u>510,282</u></u>	<u><u>503,237</u></u>

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

  
Luis Bejarano Martínez  
FOGAVISP-BSO

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

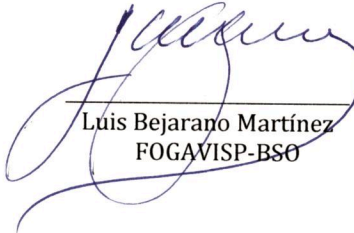
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**

**POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 , 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020**

(Expresado en bolivianos)

	<b>Capital fiduciario</b>	<b>Resultados acumulados</b>	<b>Total</b>
Saldos al 01 de enero de 2020	25,720,166	863,476	26,583,641
Aporte del capital fiduciario de acuerdo con disposiciones de la XL Junta General Ordinaria de Accionistas de Banco Solidario celebrada en fecha 14 de enero de 2020	6,697,262		6,697,262
Resultado del periodo		410,967	410,967
Saldos al 31 de diciembre de 2020	32,417,428	1,274,443	33,691,870
Resultado del periodo		339,209	339,209
Saldos al 30 de junio de 2021	32,417,428	1,613,652	34,031,079
Resultado del periodo		171,072	171,072
Saldos al 30 de septiembre de 2021	32,417,428	1,784,724	34,202,152

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

  
 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 2021 y 2020  
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Flujos de fondos en actividades de operación</b>		
Resultado neto del periodo	510,282	503,237
<b>Flujo neto en actividades de operación</b>	<u>510,282</u>	<u>503,237</u>
<b>Flujos de fondos en actividades de inversión</b>		
Inversiones temporarias	<u>(9,170)</u>	<u>(16,059)</u>
<b>Flujo neto en actividades de inversión</b>	<u>(9,170)</u>	<u>(16,059)</u>
<b>Flujos de fondos en actividades de financiamiento</b>		
Aporte de capital fiduciario	0	6,697,262
<b>Flujo neto en actividades de financiamiento</b>	<u>0</u>	<u>6,697,262</u>
<b>Incremento de fondos durante el periodo</b>	<u>501,112</u>	<u>7,184,440</u>
<b>Disponibilidades al inicio del Ejercicio</b>	<u>32,818,068</u>	<u>25,730,879</u>
<b>Disponibilidades al cierre del Ejercicio</b>	<u>33,319,180</u>	<u>-</u>
Variación de disponibilidades del periodo 01/09/2020 al 31/12/2020	0	97,251
<b>Disponibilidades al cierre del ejercicio</b>	<u>33,319,180</u>	<u>32,818,068</u>

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

  
 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****POR EL PERIODO TERMINADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021****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**

El resultado neto del periodo, 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**

La composición del grupo al 30 de septiembre de 2021 y diciembre de 2020 es la siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	Bs	Bs
<b>ACTIVO</b>		
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		
Inversiones temporarias	33.319.180	32.818.068
Participación en Fondos de Inversión	882.972	873.803
Total activo corriente	<u>34.202.152</u>	<u>33.691.871</u>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		
Activo no corriente	-	-
Total activo no corriente	-	-
Total activo	<u><u>34.202.152</u></u>	<u><u>33.691.871</u></u>

**NOTA 6 - COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Los estados financieros al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, están compuestos por los siguientes grupos:

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

ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

**a) Inversiones temporarias**

La composición del grupo al 30 de septiembre de 2021 y diciembre de 2020 es la siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	Bs	Bs
Caja de ahorros – Banco Solidario S.A.	<u>33.319.180</u>	<u>32.818.067</u>
	<u>33.319.180</u>	<u>32.818.067</u>

**b) Participación en Fondos de Inversión**

La composición del grupo al 30 de septiembre de 2021 y diciembre de 2020 es la siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	Bs	Bs
<b>Participación en fondos de inversión:</b>		
Fondo de inversión mediano plazo – Bs. XTRAVAVOR	440.219	436.014
Fondo de inversión largo plazo M/N – Bs. ACTIVO	<u>442.753</u>	<u>437.789</u>
	<u>882.972</u>	<u>873.803</u>

**c) Ingresos financieros**

La composición del grupo al 30 de septiembre de 2021 y diciembre de 2020 es la siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	Bs	Bs
Intereses generados en caja de ahorro	508.930	655.686
Rendimiento de inversiones en entidades financieras	<u>1.352</u>	<u>21.040</u>
	<u>510.282</u>	<u>676.726</u>

**d) Otros gastos operativos**

La composición del grupo al 30 de septiembre de 2021 y diciembre de 2020 es la siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	Bs	Bs
Comisión por administración – FOGAVISP - BSO	-	(265.759)
Otros gastos operativos	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>-</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 30 de septiembre de 2021 y diciembre de 2020 es la siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	Bs	Bs
Garantías otorgadas créditos de vivienda	92.778	273.293
Garantías otorgadas vivienda otros bancos	<u>110.133.221</u>	<u>129.840.999</u>
	<u>110.225.999</u>	<u>130.114.292</u>
 Garantías otorgadas créditos productivos	 <u>14.433</u>	 <u>18.837</u>
	<u>14.433</u>	<u>18.837</u>

Las garantías otorgadas a Banco Solidario S.A., al 30 de septiembre de 2021, en créditos productivos, alcanzan a un (1) crédito y las garantías en los créditos de vivienda social a catorce (14) casos, lo que hace un total de quince (15) casos con garantías otorgadas por el FOGAVISP – BSO por un importe total de Bs107.211.

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.

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 Bs70.366.194, Banco Nacional de Bolivia S.A. por Bs30.659.566 y Banco Ganadero S.A. por Bs9.107.461 al 30 de septiembre de 2021.

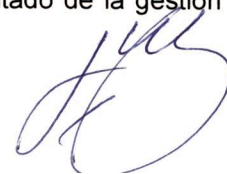
**NOTA 7 - PATRIMONIO AUTONOMO NETO**

En el estado de cambios en el patrimonio neto se exponen los movimientos que tuvieron las cuentas del patrimonio comprendido entre el 30 de septiembre de 2021, 31 de diciembre y 30 de septiembre de 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.





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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

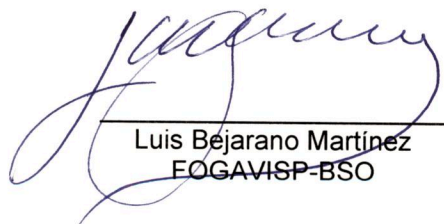
En cumplimiento al DS 4131 del 09 de enero de 2020, de acuerdo con las determinaciones de la XXXX Junta General Ordinaria de Accionistas de Banco Solidario S.A., celebrada en fecha 14 de enero de 2020, se efectúa Aporte 2% sobre resultado de la gestión 2019 por la suma de Bs6.697.262.

**NOTA 8 – CONTINGENCIAS**

Al 30 de septiembre 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 30 de septiembre de 2021, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.



Luis Bejarano Martínez  
FOGAVISP-BSO