

**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 JUNIO DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE 2020
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>Junio</u> <u>2021</u>	<u>Diciembre</u> <u>2020</u>
ACTIVO		
Inversiones Temporarias Caja de Ahorros	33,149,459	32,818,068
Participación en fondos de Inversión	881,620	873,803
Total del activo	<u><u>34,031,079</u></u>	<u><u>33,691,871</u></u>
PATRIMONIO AUTONOMO NETO		
Capital fiduciario	32,417,428	32,417,428
Utilidades Acumuladas	1,274,442	863,476
Utilidades del periodo o gestión	339,209	410,967
Total del patrimonio	<u><u>34,031,079</u></u>	<u><u>33,691,871</u></u>
CUENTAS CONTINGENTES		
Garantias otorgadas Vivienda Social BancoSol	141,274	273,293
Garantias otorgadas Vivienda Social Otros Bancos	117,197,183	129,840,999
Garantias otorgadas Créditos Productivos BancoSol	14,433	18,837
	<u><u>117,352,890</u></u>	<u><u>130,133,129</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 (FOGAVISP - BSO)
ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.**

**ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
POR LOS PERIODOS TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2021 Y 2020
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>Junio</u> <u>2021</u>	<u>Junio</u> <u>2020</u>
Ingresos financieros	<u>339,209</u>	<u>330,299</u>
Resultado financiero bruto	<u>339,209</u>	<u>330,299</u>
Comisiones por Administración FOGAVISP-BSO	-	-
Gastos operativos	<u>-</u>	<u>-</u>
Total gastos operativos	<u>-</u>	<u>-</u>
Resultado neto del periodo	<u><u>339,209</u></u>	<u><u>330,299</u></u>

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


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 EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 30 DE JUNIO DE 2021 , 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2020

(Expresado en bolivianos)

	<u>Capital fiduciario</u>	<u>Resultados acumulados</u>	<u>Total</u>
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	<hr/>	410,967	<hr/> 410,967
Saldos al 31 de diciembre de 2020	32,417,428	1,274,443	33,691,870
Resultado del periodo	<hr/>	339,209	<hr/> 339,209
Saldos al 30 de junio de 2021	32,417,428	1,613,652	34,031,079

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

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS PERIODOS TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2021 y 2020
(Expresado en Bolivianos)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Flujos de fondos en actividades de operación		
Resultado neto del periodo	339,209	339,299
Flujo neto en actividades de operación	<u>339,209</u>	<u>339,299</u>
Flujos de fondos en actividades de inversión		
Inversiones temporarias	<u>(7,818)</u>	<u>(10,784)</u>
Flujo neto en actividades de inversión	<u>(7,818)</u>	<u>(10,784)</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 periodo	<u>331,391</u>	<u>7,025,777</u>
Disponibilidades al inicio del Ejercicio	<u>32,818,068</u>	<u>25,730,879</u>
Disponibilidades al cierre del Ejercicio	<u>33,149,459</u>	<u>-</u>
Variación de disponibilidades del periodo 01/06/2020 al 31/12/2020		61,412
Disponibilidades al cierre del ejercicio 2020		<u>32,818,068</u>

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


Monica Cecilia Eyzaguirre Fano
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

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 junio de 2021 y diciembre de 2020 es la siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	Bs	Bs
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		
Inversiones temporarias	33.149.459	32.818.068
Participación en Fondos de Inversión	881.620	873.803
Total activo corriente	<u>34.031.079</u>	<u>33.691.871</u>
ACTIVO NO CORRIENTE		
Activo no corriente	-	-
Total activo no corriente	-	-
Total activo	<u><u>34.031.079</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 junio 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 junio 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>33.149.459</u>	<u>32.818.067</u>
	<u>33.149.459</u>	<u>32.818.067</u>

b) **Participación en Fondos de Inversión**

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	Bs	Bs
Participación en fondos de inversión:		
Fondo de inversión mediano plazo – Bs. XTRAVAILOR	439.556	436.014
Fondo de inversión largo plazo M/N – Bs. ACTIVO	<u>442.064</u>	<u>437.789</u>
	<u>881.620</u>	<u>873.803</u>

c) **Ingresos financieros**

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	Bs	Bs
Intereses generados en caja de ahorro	336.675	655.686
Rendimiento de inversiones en entidades financieras	<u>2.534</u>	<u>21.040</u>
	<u>339.209</u>	<u>676.726</u>

d) **Otros gastos operativos**

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	Bs	Bs
Garantías otorgadas créditos de vivienda	141.274	273.293
Garantías otorgadas vivienda otros bancos	<u>117.197.183</u>	<u>129.840.999</u>
	<u>117.338.457</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 junio de 2021, en créditos productivos, alcanzan a un (1) crédito y las garantías en los créditos de vivienda social a dieciséis (16) casos, lo que hace un total de diecisiete (17) casos con garantías otorgadas por el FOGAVISP – BSO por un importe total de Bs155.707.

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 Bs75.532.557, Banco Nacional de Bolivia S.A. por Bs32.158.308 y Banco Ganadero S.A. por Bs9.506.318 al 30 de junio 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 junio de 2021, 31 de diciembre y 30 de junio 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 junio 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 junio de 2021, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.


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


Luis Bejarano Martinez
FOGAVISP-BSO