

**FONDO DE CREDITO DE APOYO A MICROEMPRESAS - (FOCREMI - BSO)  
ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.**

**ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
(Expresado en Bolivianos)**

|   | <u>Notas</u> | <u>2023</u><br><u>Agosto</u> |
|---|--------------|------------------------------|
| <b>ACTIVO</b>                           |              |                              |
| Inversiones Temporarias Caja de Ahorros | 6.a)         | <u>9,066,423</u>             |
| <b>Total del activo</b>                 |              | <u><u>9,066,423</u></u>      |
| <b>PATRIMONIO AUTONOMO NETO</b>         |              |                              |
| Capital Fiduciario                      | 7)           | 9,020,221                    |
| Utilidades Acumuladas                   |              | -                            |
| Resultado Neto del Periodo              |              | <u>46,202</u>                |
| <b>Total del patrimonio</b>             |              | <u><u>9,066,423</u></u>      |

*Handwritten initials*

  
\_\_\_\_\_  
Sammy Villanueva Uriarte  
FOCREMI-BSO

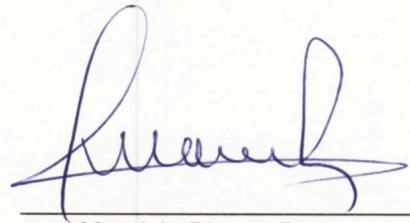
  
\_\_\_\_\_  
Mauricio Blacutt Blanco  
FOCREMI-BSO

FONDO DE CREDITO DE APOYO A MICROEMPRESAS - (FOCREMI - BSO)  
ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS  
POR EL PERIODO TERMINADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
(Expresado en Bolivianos)

|                                   | <u>Notas</u> | <u>2023</u>          |
|-----------------------------------|--------------|----------------------|
| Ingresos financieros              | 6 b)         | <u>46,202</u>        |
| <b>Resultado financiero bruto</b> |              | <u>46,202</u>        |
| <b>Resultado neto del periodo</b> |              | <u><u>46,202</u></u> |

  
  
\_\_\_\_\_  
Samy Villanueva Uriarte  
FOCREMI-BSO

  
\_\_\_\_\_  
Mauricio Blacutt Blanco  
FOCREMI-BSO

**FONDO DE CREDITO DE APOYO A MICROEMPRESAS - (FOCREMI - BSO)  
ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.**

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO  
POR EL PERIODO TERMINADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
(Expresado en bolivianos)**

|  | <u>Capital<br/>fiduciario</u> | <u>Resultados<br/>acumulados</u> | <u>Total</u>     |
|--|-------------------------------|----------------------------------|------------------|
| En cumplimiento al DS 4847 del 28 de diciembre de 2022, RM 043 del 10 de febrero de 2023, de acuerdo con las determinaciones de la <b>XLIV</b> Junta General Ordinaria de Accionistas de Banco Solidario S.A., celebrada en fecha 10 de marzo de 2023, se efectúa Aporte del 2.8% sobre Utilidades Netas de la gestión 2022. | 9,020,221                     | -                                | 9,020,221        |
| Resultado Neto del Periodo   | -                             | 46,202                           | 46,202           |
| Saldos al 30 de septiembre de 2023   | <u>9,020,221</u>              | <u>46,202</u>                    | <u>9,066,423</u> |

*ml*

  
\_\_\_\_\_  
Samy Villanueva Uriarte  
FOCREMI-BSO

  
\_\_\_\_\_  
Mauricio Blacutt Blanco  
FOCREMI-BSO

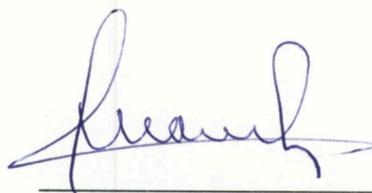
FONDO DE CREDITO DE APOYO A MICROEMPRESAS - (FOCREMI - BSO)  
ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO  
POR EL PERIODO TERMINADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
(Expresado en bolivianos)

|   | <u>2023</u>             |
|---|-------------------------|
| <b>Flujos de fondos en actividades de operación:</b>  |                         |
| Resultado neto del periodo  | 46,202                  |
| <b>Partidas que han afectado el resultado neto del periodo,<br/>que no han generado movimiento de fondos:</b> |                         |
| Productos devengados no cobrados  | -                       |
| <b>Flujo neto en actividades de operación</b>   | <u>46,202</u>           |
| <b>Flujos de fondos en actividades de Inversión:</b>  |                         |
| Inversiones temporarias   | -                       |
| Inversiones permanentes   | -                       |
| <b>Flujo neto en actividades de inversión</b>   | <u>-</u>                |
| <b>Flujos de fondos en actividades de financiamiento:</b>   |                         |
| Aporte de capital fiduciario  | 9,020,221               |
| <b>Flujo neto en actividades de financiamiento</b>  | <u>9,020,221</u>        |
| <b>Incremento de fondos durante el periodo</b>  | 9,066,423               |
| <b>Disponibilidades al inicio del periodo</b>   | <u>-</u>                |
| <b>Disponibilidades al cierre del periodo</b>   | <u><u>9,066,423</u></u> |



Samy Villanueva Uriarte  
FOCREMI-BSO



Mauricio Blacutt Blanco  
FOCREMI-BSO

## **FONDO DE CRÉDITO DE APOYO A MICROEMPRESAS (FOCREMI – BSO)**

### **ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.**

#### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**

#### **NOTA 1 - ORGANIZACIÓN**

El Fondo de Crédito de Apoyo a Micro Empresas fue creado de acuerdo con la promulgación del Decreto Supremo N°4847 de fecha 28 de diciembre de 2022 y la Resolución Ministerial N°043 de fecha 10 de febrero de 2023.

En la XLIV Junta General Ordinaria de Accionistas de Banco Solidario S.A., celebrada en fecha 10 de marzo de 2023, se aprueba la constitución del FOCREMI – BSO, destinando el 2.8% de las utilidades obtenidas en la gestión 2022.

En el numeral 7.1 de la mencionada Resolución Ministerial, se establece que el control y la fiscalización del cumplimiento de lo dispuesto en el citado reglamento 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 para que el Fondo cumpla con las disposiciones legales aplicables y 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.

##### **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 nominal 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 CRÉDITO DE APOYO A MICROEMPRESAS (FOCREMI – BSO)**

**ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**

**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**

No aplicable.

**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 2023:

|  | 2023<br>Septiembre<br>Bs |
|--|--------------------------|
| <b>ACTIVO</b>                                    |                          |
| <b>ACTIVO CORRIENTE</b>                          |                          |
| Inversiones temporarias Caja de Ahorros          | 9,066,423                |
| Inversiones Permanentes más productos por cobrar | -                        |
| Total Activo Corriente                           | <u>9,066,423</u>         |
| <b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>                       |                          |
| Inversiones Permanentes más productos por cobrar | -                        |
| Total Activo no Corriente                        | <u>-</u>                 |
| Total Activo                                     | <u><u>9,066,423</u></u>  |

**FONDO DE CRÉDITO DE APOYO A MICROEMPRESAS (FOCREMI – BSO)**

**ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**

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

Los estados financieros al 30 de septiembre de 2023 están compuestos por los siguientes grupos:

**a) Inversiones temporarias**

La composición del grupo al 30 de septiembre de 2023 es la siguiente:

|  | 2023<br>Septiembre<br>Bs |
|--|--------------------------|
| Caja de ahorros – Banco Solidario S.A. | 9,066,423                |
|  | <u>9,066,423</u>         |

Al 30 de septiembre de 2023 la tasa de rendimiento en inversiones temporarias fue de 1%

**b) Ingresos financieros**

La composición del grupo al 30 de septiembre de 2023 es la siguiente:

|   | 2023<br>Septiembre<br>Bs |
|---|--------------------------|
| Intereses generados en caja de ahorro               | 46,202                   |
| Rendimiento de inversiones en entidades financieras | -                        |
|   | <u>46,202</u>            |

**FONDO DE CRÉDITO DE APOYO A MICROEMPRESAS (FOCREMI – BSO)**

**ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**

**NOTA 7 - PATRIMONIO AUTONOMO**

En el estado de cambios en el patrimonio neto se exponen los movimientos que tuvieron las cuentas del patrimonio al 30 de septiembre de 2023.

**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°4847, de la Resolución Ministerial N°043 y el Reglamento del Fondo de Crédito de Apoyo a Micro Empresas, se constituye el Fondo de Crédito de Apoyo a Micro Empresas (FOCREMI – BSO), Administrado por el Banco Solidario S.A. El aporte inicial asciende a Bs9.020.221 equivalente al 2.8% de la utilidad de la gestión 2022 de Banco Solidario S.A.

En la XLIV Junta General Ordinaria de Accionistas de Banco Solidario S.A., celebrada en fecha 10 de marzo de 2023, se aprueba la constitución del FOCREMI – BSO, destinando el 2.8% de las utilidades obtenidas en la gestión 2022.

**NOTA 8 - CONTINGENCIAS**

Al 30 de septiembre de 2023 el Fondo de Crédito de Apoyo a Micro Empresas – Administrado por el Banco Solidario S.A. (FOCREMI – BSO) declara no tener contingencias probables significativas de ninguna naturaleza.

**NOTA 9 - HECHOS POSTERIORES**

Con posterioridad al 30 de septiembre de 2023, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.



Samy Villanueva Uriarte  
FOCREMI-BSO



Mauricio Blacutt Blanco  
FOCREMI-BSO