

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

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Expresado en Bolivianos)

	Notas	<u>2024</u> <u>Septiembre</u>	<u>2023</u> <u>Diciembre</u>
ACTIVO			
Inversiones Temporarias	6.a)	8,706,701	9,044,506
Inversiones Permanentes	6.b)	<u>407,722</u>	<u>-</u>
Total del activo		<u><u>9,114,423</u></u>	<u><u>9,044,506</u></u>
PATRIMONIO AUTONOMO NETO			
Capital Fiduciario	7)	9,020,221	9,020,221
Utilidades Acumuladas		24,285	-
Resultado Neto del Período		<u>69,917</u>	<u>24,285</u>
Total del patrimonio		<u><u>9,114,423</u></u>	<u><u>9,044,506</u></u>

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



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 GANANCIAS Y PERDIDAS
POR LOS PERIODOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023
(Expresado en Bolivianos)

	<u>Notas</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Ingresos financieros	6.c)	<u>69,917</u>	<u>46,202</u>
Resultado financiero bruto		<u>69,917</u>	<u>46,202</u>
Otros gastos operativos	6.d)	-	-
Total gastos operativos		<u>-</u>	<u>-</u>
Resultado neto del periodo		<u><u>69,917</u></u>	<u><u>46,202</u></u>

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



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 LOS PERIODOS TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024, 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023
(Expresado en bolivianos)**

	<u>Capital fiduciario</u>	<u>Resultados acumulados</u>	<u>Total</u>
Saldos al 01 de enero de 2023	-	-	-
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 XLIV 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>
Resultado Neto del Periodo	-	(21,917)	(21,917)
Saldos al 31 de diciembre de 2023	<u>9,020,221</u>	<u>24,285</u>	<u>9,044,506</u>
Resultado Neto del Periodo	-	69,917	69,917
Saldos al 30 de septiembre de 2024	<u>9,020,221</u>	<u>94,202</u>	<u>9,114,423</u>

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



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 LOS PERIODOS TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023
(Expresado en bolivianos)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto del periodo	69,917	46,202
Partidas que han afectado el resultado neto del periodo, que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(7,722)	-
Flujo neto en actividades de operación	<u>62,195</u>	<u>46,202</u>
Flujos de fondos en actividades de Inversión:		
Inversiones temporarias	-	-
Inversiones permanentes	(400,000)	-
Flujo neto en actividades de inversión	<u>(400,000)</u>	<u>-</u>
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Aporte de capital fiduciario	-	9,020,221
Flujo neto en actividades de financiamiento	<u>-</u>	<u>9,020,221</u>
Incremento de fondos durante el periodo	(337,805)	9,066,423
Disponibilidades al inicio del periodo	<u>9,044,506</u>	-
Disponibilidades al cierre del periodo	<u>8,706,701</u>	<u>9,066,423</u>
Variación de disponibilidades del período 01/10/2023 al 31/12/2023		(21,917)
Disponibilidades al 31 de diciembre de 2023		9,044,506

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



Samy Villanueva Uriarte
FOCREMI-BSO



Mauricio Blacutt Blanco
FOCREMI-BSO

**FONDO DE CRÉDITO DE APOYO A MICRO EMPRESAS (FOCREMI – BSO)
ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

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.

El Fondo de Crédito de Apoyo a Micro Empresas – FOCREMI, tiene por finalidad restablecer y mejorar la actividad económica de Micro empresas que hayan sido afectadas por factores climáticos y/o conflicto sociales, mediante la otorgación de créditos para capital de operación y/o inversión. El plazo de duración de Fondo es indefinido.

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

Las inversiones en Caja de Ahorro en entidades financieras del país se valúan al monto original del depósito actualizado más los productos devengados por cobrar.

Patrimonio autónomo neto

Los saldos de capital y el resultado de la gestión 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.

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.

**FONDO DE CRÉDITO DE APOYO A MICRO EMPRESAS (FOCREMI – BSO)
ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

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 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

	2024 Septiembre Bs	2023 Diciembre Bs
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE (a)		
Inversiones Temporarias	8,706,701	9,044,506
Inversiones Permanentes más productos por cobrar	407,722	-
Total Activo Corriente	<u>9,114,423</u>	<u>9,044,506</u>
ACTIVO NO CORRIENTE (a)		
Total Activo no Corriente	-	-
Total Activo	<u><u>9,114,423</u></u>	<u><u>9,044,506</u></u>

a) La clasificación de activos corrientes y no corrientes está dada en función a los plazos de vencimiento.

NOTA 6 - COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 están compuestos por los siguientes grupos:

a) Inversiones temporarias

La composición del grupo al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

	2024 Septiembre Bs	2023 Diciembre Bs
Caja de ahorros – Banco Solidario S.A.	8,706,701	9,044,506
	<u>8,706,701</u>	<u>9,044,506</u>

Al 30 de septiembre de 2024 la tasa de rendimiento en inversiones temporarias fue de 1%

**FONDO DE CRÉDITO DE APOYO A MICRO EMPRESAS (FOCREMI – BSO)
ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

b) Inversiones permanentes

La composición del grupo al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

	2024 Septiembre Bs	2023 Diciembre Bs
Depósitos a Plazo Fijo	400,000	-
Productos Devengados por Cobrar Inv. Permanentes	7,722	-
	<u>407,722</u>	<u>-</u>

Al 30 de septiembre de 2024 la tasa de rendimiento en Depósitos a Plazo Fijo fue de 3,50%

c) Ingresos financieros

La composición del grupo al 30 de septiembre de 2024 y 2023 es la siguiente:

	2024 Septiembre Bs	2023 Septiembre Bs
Rendimiento de Inversiones en Entidades Financieras	69,916	46,202
Rendimiento de inversiones en Entidades No Financieras	-	-
	<u>69,916</u>	<u>46,202</u>

d) Otros gastos operativos

La composición del grupo al 30 de septiembre de 2024 y 2023 es la siguiente:

	2024 Junio Bs	2023 Junio Bs
Comisión por administración – FOCREMI-BSO	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>

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 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

**FONDO DE CRÉDITO DE APOYO A MICRO EMPRESAS (FOCREMI – BSO)
ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

Capital fiduciario

En cumplimiento con lo previsto por el parágrafo 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, el cual se efectivizó en fecha 31 de marzo transfiriendo el aporte a la cuenta de ahorros del Fondo.

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 2024 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 2024, 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