

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

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 31 DE MARZO DE 2025 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2024
(Expresado en Bolivianos)

	<u>Notas</u>	<u>2025</u> <u>Marzo</u>	<u>2024</u> <u>Diciembre</u>
ACTIVO			
Inversiones Temporarias	8.a)	1,749,213	4,817,909
Inversiones Permanentes	8.b)	6,520,384	3,905,706
Cartera	8.c)	914,974	373,507
Cartera vigente		912,596	373,200
Productos devengados por cobrar cartera		2,679	307
Previsión específica por incobrabilidad cartera		(301)	-
Total del activo		<u>9,184,572</u>	<u>9,097,122</u>
PATRIMONIO AUTONOMO NETO			
Capital Fiduciario	9)	9,020,221	9,020,221
Utilidades Acumuladas		76,901	24,285
Resultado Neto del Ejercicio		87,450	52,616
Total del patrimonio		<u>9,184,572</u>	<u>9,097,122</u>
CUENTAS DE ORDEN			
Garantías recibidas	8.g)	<u>1,164,618</u>	<u>612,000</u>
		<u>1,164,618</u>	<u>612,000</u>

Las notas 1 al 11 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 31 DE MARZO DE 2025 Y 2024
(Expresado en Bolivianos)

	<u>Notas</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Ingresos Financieros	8.d)	82,466	22,882
Gastos Financieros	8.d)	-	-
Resultado Financiero Bruto		82,466	22,882
Otros Ingresos Operativos	8.e)	5,284	-
Otros Gastos Operativos	8.e)	-	-
Resultado de Operación Bruto		5,284	-
Cargo por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	8.f)	(300)	-
Resultado de Operación Después de Incobrables		(300)	-
Resultado Neto del Periodo		87,450	22,882

Las notas 1 al 11 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 PERÍODOS TERMINADOS EL 31 DE MARZO DE 2025, 31 DE MARZO Y 31 DE DICIEMBRE DE 2024
(Expresado en bolivianos)

	Capital fiduciario	Resultados acumulados	Total
Saldos al 01 de enero de 2024	9,020,221	24,285	9,044,506
Resultado Neto del Periodo	-	22,882	22,882
Saldos al 31 de marzo de 2024	9,020,221	47,167	9,067,388
Resultado Neto del Periodo	-	29,734	29,734
Saldos al 31 de diciembre de 2024	9,020,221	76,901	9,097,122
Resultado Neto del Ejercicio	-	87,450	87,450
Saldos al 31 de marzo de 2025	9,020,221	164,351	9,184,572

Las notas 1 al 11 que se acompañan forman parte integrante de estos estados financieros.

Samy Villanueva Uriarte
FOCREMI-BSO

Mauricio Blacutt Blanco
FOCREMI-BSO

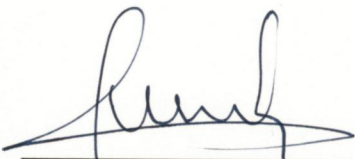
FONDO DE CREDITO DE APOYO A MICROEMPRESAS - (FOCREMI - BSO)
ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS EL 31 DE MARZO DE 2025 Y 2024
(Expresado en bolivianos)

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto del periodo	87,450	22,882
Partidas que han afectado el resultado neto del periodo, que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	14,220	-
Previsiones para incobrables	300	-
Flujo neto en actividades de operación	<u>101,970</u>	<u>22,882</u>
Flujos de fondos en actividades de Inversión:		
Inversiones temporarias	-	100,437
Inversiones permanentes	(2,631,270)	-
Flujo neto en actividades de inversión	<u>(2,631,270)</u>	<u>100,437</u>
Flujos de fondos en actividades de Intermediación:		
Cartera	(539,396)	-
Flujo neto en actividades de intervención	<u>(539,396)</u>	<u>-</u>
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Aporte de capital fiduciario	-	-
Flujo neto en actividades de financiamiento	<u>-</u>	<u>-</u>
Incremento de fondos durante el periodo	(3,068,696)	123,319
Disponibilidades al inicio del periodo	<u>4,817,909</u>	<u>9,044,506</u>
Disponibilidades al cierre del periodo	<u>1,749,213</u>	<u>9,167,825</u>
Variación de disponibilidades del periodo 01/04/2024 al 31/12/2024		(4,349,916)
Disponibilidades al 31 de diciembre de 2024		4,817,909

Las notas 1 al 11 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 – BANCO SOLIDARIO S.A. (FOCREMI – BSO) ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DE 2025

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.I 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 conflictos 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.

Uso de estimaciones

La preparación de los estados financieros de acuerdo con las normas mencionadas incorpora estimaciones efectuadas por el Fondo de Crédito de Apoyo a Micro Empresas, en aplicación de las directrices emanadas por el ente regulador que afectan la exposición, medición de activos y pasivos, así como el reconocimiento de ingresos y gastos del ejercicio. Las estimaciones registradas fueron en estricto cumplimiento del marco contable y normativo vigente.

Consideración de los efectos de la inflación

Por disposición de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, el efecto de la pérdida en el poder adquisitivo de la moneda sobre los estados financieros, no es contemplado a partir del ejercicio económico 2008.

 a) **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.

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DE 2025

Las cuotas de participación en Fondos de Inversión se valúan al valor de cuota informado por el Administrador de dicho Fondo.

b) Inversiones temporarias

Los depósitos a plazo fijo en entidades financieras del país, se valúan al monto original del depósito actualizado, más los productos financieros devengados por cobrar a la fecha de cierre, independientemente de su adquisición en mercado primario o secundario.

Las inversiones en títulos de deuda (bonos a largo plazo), se valúan al que resulte menor entre; el costo de adquisición del activo actualizado a la fecha de cierre de cada ejercicio más los rendimientos devengados por cobrar y su valor de mercado o su valor presente (VP), según se trate de valores cotizados o no en bolsa, respectivamente. Cuando el valor de mercado o valor presente resulte menor, se contabiliza una previsión por desvalorización por el déficit y se suspende el reconocimiento contable de los rendimientos devengados.

c) 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.

d) 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.

e) 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 ejercicio no han existido cambios significativos en las políticas y prácticas contables respecto a la gestión anterior.

NOTA 4 - ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 31 de marzo de 2025 y 31 de diciembre de 2024, el patrimonio autónomo no tiene activos sujetos a restricciones.

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DE 2025

NOTA 5 – ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

La composición del grupo al 31 de marzo de 2025 y 31 de diciembre de 2024 es la siguiente:

	2025 Marzo Bs	2024 Diciembre Bs
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE (a)		
Inversiones Temporarias	1,749,213	4,817,909
Inversiones Permanentes más productos por cobrar	5,106,070	3,694,846
Total Activo Corriente	6,855,283	8,512,755
ACTIVO NO CORRIENTE (a)		
Inversiones Permanentes más productos por cobrar	1,414,314	210,860
Cartera	914,974	373,507
Total Activo no Corriente	2,329,289	584,367
Total Activo	9,184,572	9,097,122

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

NOTA 6 – OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Tal como se menciona en la Nota 1, al ser el Fondo un patrimonio autónomo, no cuenta con operaciones con partes relacionadas.

NOTA 7 – POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

No aplicable.

NOTA 8 - COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

a) Inversiones temporarias

La composición del grupo al 31 de marzo de 2025 y 31 de diciembre de 2024 es la siguiente:

	2025 Marzo Bs	2024 Diciembre Bs
Caja de Ahorros – Banco Solidario S.A.	1,646,124	4,717,472
Fondo de Inversión – UFV RENDIMIENTO TOTAL	103,090	100,437
	1,749,213	4,817,909

Al 31 de marzo de 2025 la tasa de rendimiento en Caja de Ahorro fue de 1% y en Fondos de Participación fue de -2.21%.

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DE 2025

b) Inversiones permanentes

La composición del grupo al 31 de marzo de 2025 y 31 de diciembre de 2024 es la siguiente:

	2025 Marzo Bs	2024 Diciembre Bs
Depósitos a Plazo Fijo	3,109,000	3,320,000
Bonos a Largo Plazo	210,579	420,579
Pagarés Bursátiles	210,000	-
Letras	2,842,269	-
Productos Devengados por Cobrar Inv. Permanentes	148,535	165,127
	<u>6,520,384</u>	<u>3,905,706</u>

Al 31 de marzo de 2025 la tasa de rendimiento en Depósitos a Plazo Fijo fue de 4.70%, en Letras fue de 3.75%, en Bonos a Largo Plazo fue de 6% y en Pagarés Bursátiles fue de 6.50%.

c) Cartera

La composición del grupo al 31 de marzo de 2025 y 31 de diciembre de 2024 es la siguiente:

	2025 Marzo Bs	2024 Diciembre Bs
Cartera Vigente	912,596	373,200
Productos Devengados por Cartera	2,679	307
Previsión Específica por Incobrabilidad	(301)	-
	<u>914,974</u>	<u>373,507</u>

d) Ingresos y gastos financieros

La composición del grupo al 31 de marzo de 2025 y 2024, es la siguiente:

	2025 Marzo Bs	2024 Marzo Bs
Rendimiento de Inversiones en Banco Central de Bolivia	3,214	-
Rendimiento de Inversiones en Entidades Financieras	72,680	22,882
Rendimiento de Inversiones en Entidades No Financieras	6,571	-
	<u>82,466</u>	<u>22,882</u>

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DE 2025

	2025 Marzo Bs	2024 Marzo Bs
Cargos Financieros	-	-
	-	-

e) Otros ingresos y gastos operativos

La composición del grupo al 31 de marzo de 2025 y 2024, es la siguiente:

	2025 Marzo Bs	2024 Marzo Bs
Rendimiento por Cartera	5,284	-
	5,284	-

	2025 Marzo Bs	2024 Marzo Bs
Comisión por Administración – FOCREMI-BSO	-	-
	-	-

f) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros

La composición del grupo al 31 de marzo de 2025 y 2024, es la siguiente:

	2025 Marzo Bs	2024 Marzo Bs
Cargo por Incobrabilidad de Cartera	300	-
	300	-

g) Cuentas de orden

La composición del grupo al 31 de marzo de 2025 y 31 de diciembre de 2024 es la siguiente:

	2025 Marzo Bs	2024 Diciembre Bs
Garantías Recibidas	1,164,618	612,000
	1,164,618	612,000

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DE 2025

NOTA 9 - PATRIMONIO AUTÓNOMO 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 2025 y 31 de diciembre 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 10 – CONTINGENCIAS

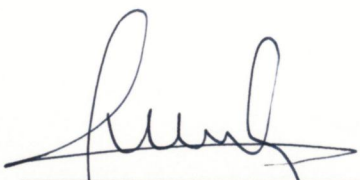
Al 31 de marzo de 2025, el Fondo de Crédito de Apoyo a Micro Empresas – Administrado por el Banco Solidario S.A. (FOCREMI – BSO) Administrado por Banco Solidario S.A. declara no tener contingencias probables significativas de ninguna naturaleza.

NOTA 11 - HECHOS POSTERIORES

Al 31 de marzo de 2025, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.



Samy Villanueva Uriarte
FOCREMI-BSO



Mauricio Blacutt Blahco
FOCREMI-BSO