

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


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

	<u>Notas</u>	<u>2024</u> <u>Diciembre</u>	<u>2023</u> <u>Diciembre</u>
<b>ACTIVO</b>			
Inversiones Temporarias	6.a)	4,817,909	9,044,506
Inversiones Permanentes	6.b)	3,905,706	-
Cartera Vigente	6.c)	373,200	-
Productos Devengados por Cobrar Cartera		307	-
<b>Total del activo</b>		<u>9,097,122</u>	<u>9,044,506</u>
<b>PATRIMONIO AUTONOMO NETO</b>			
Capital Fiduciario	7)	9,020,221	9,020,221
Utilidades Acumuladas		24,285	-
Resultado Neto del Ejercicio		52,616	24,285
<b>Total del patrimonio</b>		<u>9,097,122</u>	<u>9,044,506</u>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>			
Garantías recibidas	6.g)	612,000	-
		<u>612,000</u>	<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 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023  
(Expresado en Bolivianos)

	<u>Notas</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Ingresos financieros	6.d)	<u>98,857</u>	<u>69,387</u>
<b>Resultado financiero bruto</b>		<u>98,857</u>	<u>69,387</u>
Otros ingresos operativos	6.e)	307	-
Otros gastos operativos	6.f)	<u>(46,548)</u>	<u>(45,101)</u>
<b>Resultado de operación bruto</b>		<u>(46,241)</u>	<u>(45,101)</u>
<b>Resultado neto del ejercicio</b>		<u><u>52,616</u></u>	<u><u>24,285</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 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 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 <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	-	24,285	24,285
Saldos al 31 de diciembre de 2023	<u>9,020,221</u>	<u>24,285</u>	<u>9,044,506</u>
Resultado Neto del Ejercicio	-	52,616	52,616
Saldos al 31 de diciembre de 2024	<u>9,020,221</u>	<u>76,901</u>	<u>9,097,122</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 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023  
(Expresado en bolivianos)**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<b>Flujos de fondos en actividades de operación:</b>		
Resultado neto del periodo	52,616	24,285
<b>Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:</b>		
Productos devengados no cobrados	(165,127)	-
<b>Flujo neto en actividades de operación</b>	<u>(112,511)</u>	<u>24,285</u>
<b>Flujos de fondos en actividades de Inversión:</b>		
Inversiones temporarias	-	-
Inversiones permanentes	(3,740,579)	-
<b>Flujo neto en actividades de inversión</b>	<u>(3,740,579)</u>	<u>-</u>
<b>Flujos de fondos en actividades de Intermediación:</b>		
Cartera	(373,507)	-
<b>Flujo neto en actividades de intervención</b>	<u>(373,507)</u>	<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>-</u>	<u>9,020,221</u>
<b>Incremento de fondos durante el ejercicio</b>	(4,226,597)	9,044,506
<b>Disponibilidades al inicio del ejercicio</b>	<u>9,044,506</u>	<u>-</u>
<b>Disponibilidades al cierre del ejercicio</b>	<u>4,817,909</u>	<u>9,044,506</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 CRÉDITO DE APOYO A MICRO EMPRESAS (FOCREMI – BSO)  
ADMINISTRADO POR BANCO SOLIDARIO S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE 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 31 DE DICIEMBRE 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 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

	2024 Diciembre Bs	2023 Diciembre Bs
<b>ACTIVO</b>		
<b>ACTIVO CORRIENTE (a)</b>		
Inversiones Temporarias	4,817,909	9,044,506
Inversiones Permanentes más productos por cobrar	3,694,846	-
Cartera Vigente	373,200	
Productos Devengados por Cobrara Cartera	307	
Total Activo Corriente	<u>8,886,262</u>	<u>9,044,506</u>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE (a)</b>		
Inversiones Permanentes más productos por cobrar	<u>210,860</u>	<u>-</u>
Total Activo no Corriente	<u>210,860</u>	<u>-</u>
Total Activo	<u>9,097,122</u>	<u>9,044,506</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 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 están compuestos por los siguientes grupos:

**a) Inversiones temporarias**

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

	2024 Diciembre Bs	2023 Diciembre Bs
Caja de ahorros – Banco Solidario S.A.	4,717,472	9,044,506
Fondo de inversión – RENDIMIENTO TOTAL	100,437	
	<u>4,817,909</u>	<u>9,044,506</u>

Al 31 de diciembre de 2024 la tasa de rendimiento en Caja de Ahorro fue de 1% y en Fondos de Participación fue de -1.17%.

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024**

**b) Inversiones permanentes**

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

	2024 Diciembre Bs	2023 Diciembre Bs
Depósitos a Plazo Fijo	3,320,000	-
Bonos a Largo Plazo	420,579	-
Productos Devengados por Cobrar Inv. Permanentes	165,127	-
	<u>3,905,706</u>	<u>-</u>

Al 31 de diciembre de 2024 la tasa de rendimiento en Depósitos a Plazo Fijo fue de 3.86% y en Bonos a Largo Plazo fue de 6.25%.

**c) Cartera**

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

	2024 Diciembre Bs	2023 Diciembre Bs
Cartera vigente	373,200	-
Productos devengados por cartera	307	-
	<u>373,507</u>	<u>-</u>

**d) Ingresos financieros**

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

	2024 Diciembre Bs	2023 Diciembre Bs
Rendimiento de Inversiones en Entidades Financieras	98,424	69,386
Rendimiento de inversiones en Entidades No Financieras	433	-
	<u>98,857</u>	<u>69,386</u>

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024**

**e) Otros ingresos operativos**

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

	2024 Diciembre Bs	2023 Diciembre Bs
Rendimiento por Cartera	307.12	-
	<u>307.12</u>	<u>-</u>

**f) Otros gastos operativos**

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

	2024 Diciembre Bs	2023 Diciembre Bs
Comisión por administración – FOCREMI-BSO	46,547.93	45,101
	<u>46,547.93</u>	<u>45,101</u>

**g) Cuentas de orden**

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

	2024 Diciembre Bs	2023 Diciembre Bs
Garantías recibidas	612,000.00	-
	<u>612,000.00</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 31 de diciembre 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 31 DE DICIEMBRE DE 2024**

**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, 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2024, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.

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

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