

**FONDO DE CREDITO DE APOYO A MICRO EMPRESAS (FOCREMI)
ADMINISTRADO POR BANCO BISA S.A.**

Estados financieros al 30 de septiembre de 2023

CONTENIDO

Estado de situación patrimonial
Estado de ganancias y pérdidas
Estado de cambios del patrimonio neto
Estado de flujo de efectivo

Bs = Boliviano
ASFI = Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero

FONDO DE CREDITO DE APOYO A MICRO EMPRESAS (FOCREMI)
ADMINISTRADO POR BANCO BISA S.A.

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

	<u>2023</u> <u>Bs</u>
ACTIVO	
Disponibilidades	579.696
Inversiones temporarias	4.210.068
Otras cuentas por cobrar	7.002
Inversiones permanentes	788.426
Total del activo	<u>5.585.192</u>
PASIVO Y PATRIMONIO	
PASIVO	
Otras cuentas por pagar	-
Total del pasivo	<u>-</u>
PATRIMONIO	
Capital fiduciario	5.601.367
Resultados acumulados	-
Resultado neto del periodo	(16.175)
Total del patrimonio	<u>5.585.192</u>
Total del pasivo y patrimonio	<u>5.585.192</u>
Cuentas Contingentes	-
Cuentas de Orden	-


Héctor Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad

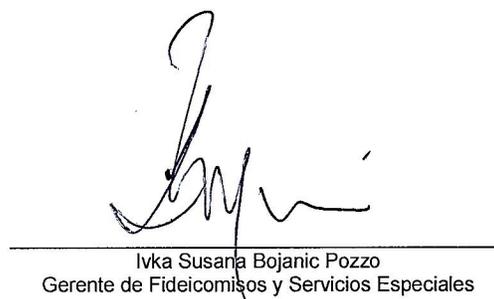

Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente de Fideicomisos y Servicios Especiales

FONDO DE CREDITO DE APOYO A MICRO EMPRESAS (FOCREMI)
ADMINISTRADO POR BANCO BISA S.A.

ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 14 DE MARZO Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023
(Expresado en Bolivianos)

	<u>2023</u> <u>Bs</u>
Ingresos financieros	39.372
Gastos financieros	-
Resultado financiero bruto	39.372
Otros ingresos operativos	-
Otros gastos operativos	(15.283)
Resultado de operación bruto	24.089
Recuperación de activos financieros	-
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(40.264)
Resultado de operación después de incobrables	(16.175)
Gastos de administración	-
Resultado de operación neto	(16.175)
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	-
Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y manten. de valor	(16.175)
Ingresos extraordinarios	-
Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores	(16.175)
Ingresos de gestiones anteriores	-
Gastos de gestiones anteriores	-
Resultado antes de impuestos	(16.175)
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	-
Resultado neto del periodo	(16.175)


Hector Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad


Ivka Susana Bojanic Pozzo
Gerente de Fideicomisos y Servicios Especiales

FONDO DE CREDITO DE APOYO A MICRO EMPRESAS (FOCREMI)
ADMINISTRADO POR BANCO BISA S.A.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 14 DE MARZO Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023
(Expresado en Bolivianos)

	Capital Fiduciario		Total Capital Bs	Resultados acumulados Bs	Total Bs
	Capital Fiduciario Bs	Utilización del Capital Fiduciario Bs			
Aporte de capital realizado el 14 de marzo de 2023	5.601.367	-	5.601.367	-	5.601.367
Disminución del Patrimonio Autónomo	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo	-	-	-	(16.175)	(16.175)
Saldos al 30 de septiembre de 2023	5.601.367	-	5.601.367	(16.175)	5.585.192

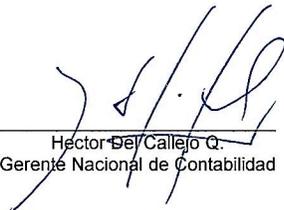

Héctor Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad


Ivka Susana Bójaric Pozzo
Gerente de Fideicomisos y Servicios Especiales

**FONDO DE CREDITO DE APOYO A MICRO EMPRESAS (FOCREMI)
ADMINISTRADO POR BANCO BISA S.A.**

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 14 DE MARZO Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2023</u> <u>Bs</u>
Flujos de fondos en actividades de operación:	
Resultado neto del periodo	(16.175)
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:	
Productos devengados no cobrados	(38.758)
Cargos devengados no pagados	-
Previsiones para incobrables y activos contingentes	-
Previsiones para desvalorización	-
	<hr/>
Fondos originados en el resultado del periodo	(54.933)
Productos cobrados (cargos pagados) en el periodo devengados en periodos anteriores sobre:	
Inversiones temporarias y permanentes	-
Incremento (disminución) neto de activos y pasivos:	
Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados, diversas	(7.002)
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	-
	<hr/>
Flujo neto en actividades de operación	(7.002)
Flujo de fondos en actividades de intermediación:	
Incremento (disminución) de colocaciones:	
- Créditos colocados en el periodo	
- a corto plazo	-
- a mediano y largo plazos - mas de 1 año	-
- Créditos recuperados en el periodo	-
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-
	<hr/>
Flujo neto en actividades de intermediación	-
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:	
Incremento (disminución) de préstamos:	
Cuentas de los mandantes:	
- Aporte de capital	5.601.367
	<hr/>
Flujo neto en actividades de financiamiento	5.601.367
Flujos de fondos en actividades de inversión:	
Incremento (disminución) neto en:	
- Inversiones temporarias	(4.209.736)
- Inversiones permanentes	(750.000)
	<hr/>
Flujo neto en actividades de inversión	(4.959.736)
	<hr/>
Incremento (disminución) de fondos durante el periodo	579.696
Disponibilidades al inicio del periodo	-
	<hr/>
Disponibilidades al cierre del periodo	579.696
	<hr/> <hr/>


 Héctor Del Callejo Q.
 Gerente Nacional de Contabilidad


 Ivka Susana Bojanic Pozzo
 Gerente de Fideicomisos y Servicios Especiales