

PATRIMONIO AUTÓNOMO FONDO DE CRÉDITO DE APOYO A MICRO EMPRESAS (FOCREMI-BIS).
ADMINISTRADO POR BANCO BISA S.A.

Estados financieros al 31 de enero de 2025 y 31 de diciembre de 2024

CONTENIDO

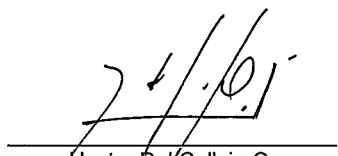
- Estado de situación patrimonial
- Estado de ganancias y pérdidas
- Estado de cambios en el patrimonio neto
- Estado de flujo de efectivo

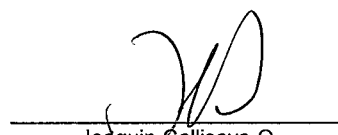
Bs = Boliviano
ASFI = Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero

**PATRIMONIO AUTÓNOMO FONDO DE CRÉDITO DE APOYO A MICRO EMPRESAS (FOCREMI-BIS).
ADMINISTRADO POR BANCO BISA S.A.**

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

	<u>2025</u> <u>Bs</u>	<u>2024</u> <u>Bs</u>
ACTIVO		
Disponibilidades	-	-
Inversiones temporarias	2.684.618	3.746.539
Cartera	1.457.275	1.039.106
Otras cuentas por cobrar	27.943	1.487
Inversiones permanentes	1.562.380	962.014
Total del activo	<u>5.732.216</u>	<u>5.749.146</u>
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO		
Otras cuentas por pagar	3.620	37.273
Previsiones	13.056	8.575
Total del pasivo	<u>16.676</u>	<u>45.848</u>
PATRIMONIO		
Capital fiduciario	5.601.367	5.601.367
Resultados acumulados	101.931	1.656
Resultado neto del periodo	12.242	100.275
Total del patrimonio	<u>5.715.540</u>	<u>5.703.298</u>
Total del pasivo y patrimonio	<u>5.732.216</u>	<u>5.749.146</u>
Cuentas Contingentes	-	-
Cuentas de Orden	<u>255.395</u>	<u>257.755</u>


Hector Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad


Joaquin Callisaya Q.
Subgerente de Contabilidad

PATRIMONIO AUTÓNOMO FONDO DE CRÉDITO DE APOYO A MICRO EMPRESAS (FOCREMI-BIS).
ADMINISTRADO POR BANCO BISA S.A.

ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
POR EL PERIODO DE UN MES TERMINADOS AL 31 DE ENERO 2025 Y 2024
(Expresado en Bolivianos)

	<u>2025</u> <u>Bs</u>	<u>2024</u> <u>Bs</u>
Ingresos financieros	29.115	21.924
Gastos financieros	-	-
Resultado financiero bruto	29.115	21.924
Otros ingresos operativos	-	-
Otros gastos operativos	(2.334)	(2.335)
Resultado de operación bruto	26.781	19.589
Recuperación de activos financieros	-	-
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(14.539)	(13.503)
Resultado de operación después de incobrables	12.242	6.086
Gastos de administración	-	-
Resultado de operación neto	12.242	6.086
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	-	-
Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	12.242	6.086
Ingresos extraordinarios	-	-
Gastos extraordinarios	-	-
Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores	12.242	6.086
Ingresos de gestiones anteriores	-	-
Gastos de gestiones anteriores	-	-
Resultado antes de impuestos	12.242	6.086
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	-	-
Resultado neto del periodo	12.242	6.086


Hector Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad


Joaquin Callisaya Q.
Subgerente de Contabilidad

**PATRIMONIO AUTÓNOMO FONDO DE CRÉDITO DE APOYO A MICRO EMPRESAS (FOCREMI-BIS).
ADMINISTRADO POR BANCO BISA S.A.**

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR EL PERIODO DE UN MES TERMINADOS AL 31 DE ENERO 2025 Y 2024**
(Expresado en Bolivianos)

	<u>Capital Fiduciario</u> <u>Bs</u>	<u>Total Capital</u> <u>Bs</u>	<u>Resultados acumulados</u> <u>Bs</u>	<u>Total</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2023	5.601.367	5.601.367	1.656	5.603.023
Incremento del Patrimonio Autónomo	-	-	-	-
Resultado neto del periodo	-	-	6.086	6.086
Saldos al 31 de enero de 2024	5.601.367	5.601.367	7.742	5.609.109
Incremento del Patrimonio Autónomo	-	-	-	-
Resultado neto del periodo de 11 meses	-	-	94.189	94.189
Saldos al 31 de diciembre de 2024	5.601.367	5.601.367	101.931	5.703.298
Incremento del patrimonio autónomo	-	-	-	-
Resultado neto del periodo	-	-	12.242	12.242
Saldos al 31 de enero de 2025	5.601.367	5.601.367	114.173	5.715.540

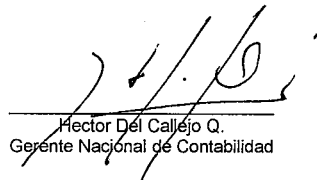

Hector Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad

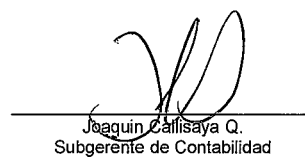

Joaquin Callisaya Q.
Subgerente de Contabilidad

**PATRIMONIO AUTÓNOMO FONDO DE CRÉDITO DE APOYO A MICRO EMPRESAS (FOCREMI-BIS),
ADMINISTRADO POR BANCO BISA S.A.**

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR EL PERIODO DE UN MES TERMINADOS AL 31 DE ENERO 2025 Y 2024
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2025</u> <u>Bs</u>	<u>2024</u> <u>Bs</u>
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto del periodo	12.242	6.086
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(14.335)	(20.579)
Cargos devengados no pagados	-	-
Previsiones para incobrables y activos contingentes	1.540	-
Previsiones para desvalorización	-	-
Otras Previsiones	4.481	-
Fondos originados en el resultado del periodo	3.928	(14.493)
Productos cobrados (cargos pagados) en el periodo devengados en periodos anteriores sobre:		
Inversiones temporarias y permanentes	26.486	18.920
Incremento (disminución) neto de activos y pasivos:	-	-
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas	(26.456)	(25.680)
Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones	(33.653)	-
Flujo neto en actividades de operación	(33.623)	(6.760)
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	(442.500)	-
- Créditos recuperados en el periodo	25.029	-
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	(417.471)	-
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Cuentas de los mandantes:		
- Aporte de capital	-	-
Flujo neto en actividades de financiamiento	-	-
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) neto en:		
- Inversiones temporarias	1.059.252	428.548
- Inversiones permanentes	(612.086)	(434.439)
Flujo neto en actividades de inversión	447.166	(5.891)
Incremento (disminución) de fondos durante el periodo	-	(27.144)
Disponibilidades al inicio del periodo	-	584.200
Disponibilidades al cierre del periodo	-	557.056


Hector Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad


Joaquin Calisaya Q.
Subgerente de Contabilidad