

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

Estados financieros al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 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 JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>
ACTIVO		
Disponibilidades	474.684	584.200
Inversiones temporarias	4.288.509	4.548.077
Cartera	95.896	-
Otras cuentas por cobrar	14.103	-
Inversiones permanentes	793.345	470.746
Total del activo	<u>5.666.537</u>	<u>5.603.023</u>
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO		
Otras cuentas por pagar	194	-
Previsiones	1.055	-
Total del pasivo	<u>1.249</u>	<u>-</u>
PATRIMONIO		
Capital fiduciario	5.601.367	5.601.367
Resultados acumulados	1.656	-
Resultado neto del periodo	62.265	1.656
Total del patrimonio	<u>5.665.288</u>	<u>5.603.023</u>
Total del pasivo y patrimonio	<u>5.666.537</u>	<u>5.603.023</u>
Cuentas Contingentes	<u>-</u>	<u>-</u>
Cuentas de Orden	<u>-</u>	<u>-</u>



 Hector Del Callejo Q.
 Gerente Nacional de Contabilidad



 Joaquin Gattisaya Q.
 Subgerente de Contabilidad

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

ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
POR EL PERIODO DE SEIS MESES TERMINADOS AL 30 DE JUNIO 2024 Y 2023
(Expresado en Bolivianos)

	<u>2024</u> Bs	<u>2023</u> Bs
Ingresos financieros	112.545	339
Gastos financieros	-	-
Resultado financiero bruto	112.545	339
Otros ingresos operativos	-	-
Otros gastos operativos	(14.008)	-
Resultado de operación bruto	98.537	339
Recuperación de activos financieros	509	-
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(36.781)	-
Resultado de operación después de incobrables	62.265	339
Gastos de administración	-	-
Resultado de operación neto	62.265	339
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	-	-
Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	62.265	339
Ingresos extraordinarios	-	-
Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores	62.265	339
Ingresos de gestiones anteriores	-	-
Gastos de gestiones anteriores	-	-
Resultado antes de impuestos	62.265	339
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	-	-
Resultado neto del periodo	62.265	339


Héctor Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad


Joaquin Callisaya Q.
Subgerente de Contabilidad

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 DE SEIS MESES TERMINADOS AL 30 DE JUNIO 2024 Y 2023
(Expresado en Bolivianos)

	Capital Fiduciario		Total Capital	Resultados acumulados	Total
	Capital Fiduciario	Utilización del Capital Fiduciario	Capital	Bs	Bs
	Bs	Bs	Bs		
Aporte de capital realizado el 14 de marzo de 2023	5.601.367	-	5.601.367	-	5.601.367
Incremento del Patrimonio Autónomo	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo	-	-	-	339	339
Saldos al 30 de junio de 2023	5.601.367	-	5.601.367	339	5.601.706
Capitalización utilidades de la gestión 2023	-	-	-	-	-
Incremento del patrimonio autónomo	-	-	-	-	-
Disminución de patrimonio autónomo	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo de 6 meses	-	-	-	1.317	1.317
Saldos al 31 de diciembre de 2023	5.601.367	-	5.601.367	1.656	5.603.023
Capitalización utilidades de la gestión 2023	-	-	-	-	-
Incremento del patrimonio autónomo	-	-	-	-	-
Incremento de patrimonio autónomo por utilización 2023	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo	-	-	-	62.265	62.265
Saldos al 30 de junio de 2024	5.601.367	-	5.601.367	63.921	5.665.288


Héctor Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad


Joaquín Callisaya Q.
Subgerente de Contabilidad

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

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR EL PERIODO DE SEIS MESES TERMINADOS AL 30 DE JUNIO 2024 Y 2023
(Expresado en Bolivianos)

	<u>2024</u> Bs	<u>2023</u> Bs
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto del periodo	62.265	339
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(21.808)	-
Cargos devengados no pagados	-	-
Previsiones para incobrables y activos contingentes	240	-
Previsiones para desvalorización	-	-
	<hr/>	<hr/>
Fondos originados en el resultado del periodo	40.697	339
Productos cobrados (cargos pagados) en el periodo devengados en periodos anteriores sobre:		
Inversiones temporarias y permanentes	18.920	-
	-	-
Incremento (disminución) neto de activos y pasivos:		
Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados, diversas	(14.103)	-
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	194	-
Previsiones	1.055	-
	<hr/>	<hr/>
Flujo neto en actividades de operación	6.066	-
Flujo de fondos en actividades de intermediación:		
Incremento (disminución) de colocaciones:		
- Créditos colocados en el periodo		
- a corto plazo	(95.880)	-
- a mediano y largo plazos - mas de 1 año	-	-
- Créditos recuperados en el periodo	-	-
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
	<hr/>	<hr/>
Flujo neto en actividades de intermediación	(95.880)	-
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Cuentas de los mandantes:		
- Aporte de capital	-	5.601.367
	<hr/>	<hr/>
Flujo neto en actividades de financiamiento	-	5.601.367
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) neto en:		
- Inversiones temporarias	264.227	-
- Inversiones permanentes	(324.626)	-
	<hr/>	<hr/>
Flujo neto en actividades de inversión	(60.399)	-
	<hr/>	<hr/>
Incremento (disminución) de fondos durante el periodo	(109.516)	5.601.706
Disponibilidades al inicio del periodo	584.200	-
	<hr/>	<hr/>
Disponibilidades al cierre del periodo	474.684	5.601.706
	<hr/>	<hr/>


Hector Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad


Joaquin Callisaya Q.
Subgerente de Contabilidad