

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

Estados financieros al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023

CONTENIDO

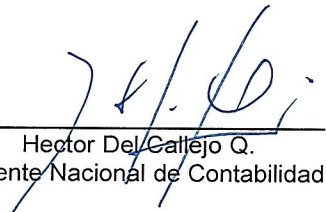
Estado de situación patrimonial
Estado de ganancias y pérdidas
Estado de cambios del patrimonio neto
Estado de flujo de efectivo

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 SEPTIEMBRE 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	491.515	584.200
Inversiones temporarias	3.924.055	4.548.077
Cartera	87.815	-
Otras cuentas por cobrar	7.092	-
Inversiones permanentes	1.200.216	470.746
Total del activo	<u>5.710.693</u>	<u>5.603.023</u>
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO		
Otras cuentas por pagar	178	-
Previsiones	966	-
Total del pasivo	<u>1.144</u>	<u>-</u>
PATRIMONIO		
Capital fiduciario	5.601.367	5.601.367
Resultados acumulados	1.656	-
Resultado neto del periodo	106.526	1.656
Total del patrimonio	<u>5.709.549</u>	<u>5.603.023</u>
Total del pasivo y patrimonio	<u>5.710.693</u>	<u>5.603.023</u>
Cuentas Contingentes	<u>-</u>	<u>-</u>
Cuentas de Orden	<u>-</u>	<u>-</u>

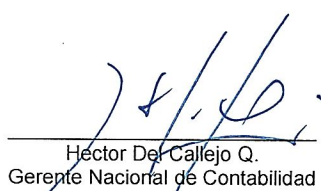

 Hector Del Callejo Q.
 Gerente Nacional de Contabilidad

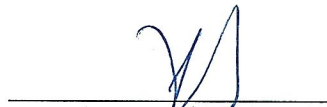

 Joaquin Callisaya Q.
 Subgerente de Contabilidad

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

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

	<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>
Ingresos financieros	163.700	39.372
Gastos financieros	-	-
Resultado financiero bruto	163.700	39.372
Otros ingresos operativos	-	-
Otros gastos operativos	(21.011)	(15.283)
Resultado de operación bruto	142.689	24.089
Recuperación de activos financieros	618	-
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(36.781)	(40.264)
Resultado de operación después de incobrables	106.526	(16.175)
Gastos de administración	-	-
Resultado de operación neto	106.526	(16.175)
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	-	-
Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	106.526	(16.175)
Ingresos extraordinarios	-	-
Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores	106.526	(16.175)
Ingresos de gestiones anteriores	-	-
Gastos de gestiones anteriores	-	-
Resultado antes de impuestos	106.526	(16.175)
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	-	-
Resultado neto del periodo	<u>106.526</u>	<u>(16.175)</u>

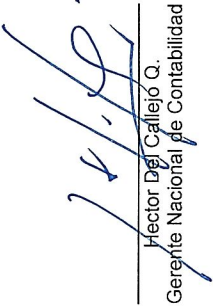

 Hector Del Callejo Q.
 Gerente Nacional de Contabilidad


 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 NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2024 Y 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
Incremento 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
Capitalización resultados de la gestión 2023	-	-	-	-	-
Incremento del patrimonio autónomo	-	-	-	-	-
Disminución de patrimonio autónomo	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo de 3 meses	-	-	-	17.831	17.831
Saldos al 31 de diciembre de 2023	5.601.367	-	5.601.367	1.656	5.603.023
Capitalización resultados de la gestión 2023	-	-	-	-	-
Incremento del patrimonio autónomo	-	-	-	-	-
Incremento de patrimonio autónomo por utilización 2023	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo	-	-	-	106.526	106.526
Saldos al 30 de septiembre de 2024	5.601.367	-	5.601.367	108.182	5.709.549


Hector 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 FLUJO DE EFECTIVO
POR EL PERIODO DE NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2024 Y 2023
(Expresado en Bolivianos)

	<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto del periodo	106.526	(16.175)
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(28.287)	(38.758)
Cargos devengados no pagados	-	-
Previsiones para incobrables y activos contingentes	220	-
Previsiones para desvalorización	-	-
Fondos originados en el resultado del periodo	78.459	(54.933)
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	(7.092)	(7.002)
Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones	178	-
Previsiones	966	-
Flujo neto en actividades de operación	12.972	(7.002)
Flujo de fondos en actividades de intermediación:		
Incremento (disminución) de colocaciones:		
- Créditos colocados en el periodo		
- a corto plazo	(204.100)	-
- a mediano y largo plazos - mas de 1 año	116.299	-
- Créditos recuperados en el periodo	-	-
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	(87.801)	-
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Cuentas de los mandantes:		
- Aporte de capital	-	5.601.367
Flujo neto en actividades de financiamiento	-	5.601.367
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) neto en:		
- Inversiones temporarias	625.324	(4.209.736)
- Inversiones permanentes	(721.639)	(750.000)
Flujo neto en actividades de inversión	(96.315)	(4.959.736)
Incremento (disminución) de fondos durante el periodo	(92.685)	579.696
Disponibilidades al inicio del periodo	584.200	-
Disponibilidades al cierre del periodo	491.515	579.696

Hector Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad

Joaquín Ballisaya Q.
Subgerente de Contabilidad