

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

Estados financieros al 30 de noviembre 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 NOVIEMBRE 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	165.535	584.200
Inversiones temporarias	3.583.958	4.548.077
Cartera	705.168	-
Otras cuentas por cobrar	3.230	-
Inversiones permanentes	1.276.268	470.746
Total del activo	<u>5.734.159</u>	<u>5.603.023</u>
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO		
Otras cuentas por pagar	981	-
Previsiones	5.876	-
Total del pasivo	<u>6.857</u>	<u>-</u>
PATRIMONIO		
Capital fiduciario	5.601.367	5.601.367
Resultados acumulados	1.656	-
Resultado neto del periodo	124.279	1.656
Total del patrimonio	<u>5.727.302</u>	<u>5.603.023</u>
Total del pasivo y patrimonio	<u>5.734.159</u>	<u>5.603.023</u>
Cuentas Contingentes	-	-
Cuentas de Orden	<u>171.000</u>	<u>-</u>



 Hector Del Callejo Q.
 Gerente Nacional de Contabilidad

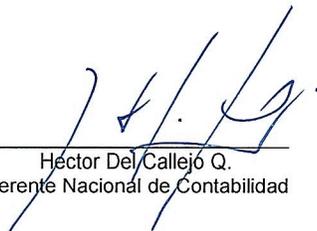


 Joaquin Callisaya Q.
 Subgerente de Contabilidad

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

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

	<u>2024</u> Bs	<u>2023</u> Bs
Ingresos financieros	199.344	58.937
Gastos financieros	-	-
Resultado financiero bruto	199.344	58.937
Otros ingresos operativos	-	-
Otros gastos operativos	(25.681)	(19.951)
Resultado de operación bruto	173.663	38.986
Recuperación de activos financieros	661	-
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(50.045)	(42.246)
Resultado de operación después de incobrables	124.279	(3.260)
Gastos de administración	-	-
Resultado de operación neto	124.279	(3.260)
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	-	-
Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	124.279	(3.260)
Ingresos extraordinarios	-	-
Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores	124.279	(3.260)
Ingresos de gestiones anteriores	-	-
Gastos de gestiones anteriores	-	-
Resultado antes de impuestos	124.279	(3.260)
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	-	-
Resultado neto del periodo	124.279	(3.260)

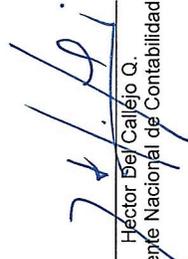

Héctor Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad


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 ONCE MESES TERMINADOS AL 30 DE NOVIEMBRE 2024 Y 2023
(Expresado en Bolivianos)

	Capital Fiduciario		Utilización del	Total	Resultados	Total
	Capital	Capital	Capital Fiduciario	Capital	acumulados	Total
	Fiduciario	Fiduciario	Fiduciario	Capital	acumulados	Total
	Bs	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	-	-	-	-	(3.260)	(3.260)
Saldos al 30 de noviembre de 2023	5.601.367	-	-	5.601.367	(3.260)	5.598.107
Capitalización resultados de la gestión 2023	-	-	-	-	-	-
Incremento del patrimonio autónomo	-	-	-	-	-	-
Disminución de patrimonio autónomo	-	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo de 1 mes	-	-	-	-	4.916	4.916
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	-	-	-	-	124.279	124.279
Saldos al 30 de noviembre de 2024	5.601.367	-	-	5.601.367	125.935	5.727.302


Héctor Del Valle Q.
Gerente Nacional de Contabilidad


Joaquín Calfisaya 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 ONCE MESES TERMINADOS AL 30 DE NOVIEMBRE 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	124.279	(3.260)
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(36.431)	(46.567)
Cargos devengados no pagados	-	-
Previsiones para incobrables y activos contingentes	768	-
Previsiones para desvalorización	-	-
Fondos originados en el resultado del periodo	88.616	(49.827)
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	(3.230)	(2.334)
Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones	981	-
Previsiones	5.876	-
Flujo neto en actividades de operación	22.547	(2.334)
Flujo de fondos en actividades de intermediación:		
Incremento (disminución) de colocaciones:		
- Créditos colocados en el periodo		
- a corto plazo	(826.900)	-
- a mediano y largo plazos - mas de 1 año	121.753	-
- Créditos recuperados en el periodo	-	-
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	(705.147)	-
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	966.958	(4.112.475)
- Inversiones permanentes	(791.639)	(853.300)
Flujo neto en actividades de inversión	175.319	(4.965.775)
Incremento (disminución) de fondos durante el periodo	(418.665)	583.431
Disponibilidades al inicio del periodo	584.200	-
Disponibilidades al cierre del periodo	165.535	583.431


Hector Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad


Joaquin Callisaya Q.
Subgerente de Contabilidad