

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

Estados financieros al 31 de agosto 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 31 DE AGOSTO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>
<b>ACTIVO</b>		
Disponibilidades	486.395	584.200
Inversiones temporarias	3.916.127	4.548.077
Cartera	90.522	-
Otras cuentas por cobrar	9.429	-
Inversiones permanentes	1.197.499	470.746
<b>Total del activo</b>	<u><u>5.699.972</u></u>	<u><u>5.603.023</u></u>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVO</b>		
Otras cuentas por pagar	183	-
Previsiones	1.055	-
<b>Total del pasivo</b>	<u><u>1.238</u></u>	<u><u>-</u></u>
<b>PATRIMONIO</b>		
Capital fiduciario	5.601.367	5.601.367
Resultados acumulados	1.656	-
Resultado neto del periodo	95.711	1.656
<b>Total del patrimonio</b>	<u><u>5.698.734</u></u>	<u><u>5.603.023</u></u>
<b>Total del pasivo y patrimonio</b>	<u><u>5.699.972</u></u>	<u><u>5.603.023</u></u>
Cuentas Contingentes	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>
Cuentas de Orden	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>

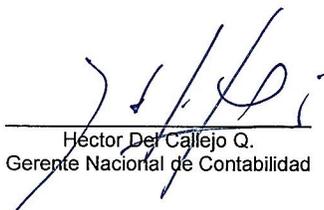
  
 \_\_\_\_\_  
 Hector Del Callejo Q.  
 Gerente Nacional de Contabilidad

  
 \_\_\_\_\_  
 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 OCHO MESES TERMINADOS AL 31 DE AGOSTO 2024 Y 2023  
(Expresado en Bolivianos)

	<u>2024</u> Bs	<u>2023</u> Bs
Ingresos financieros	150.647	532
Gastos financieros	-	-
<b>Resultado financiero bruto</b>	150.647	532
Otros ingresos operativos	-	-
Otros gastos operativos	(18.677)	-
<b>Resultado de operación bruto</b>	131.970	532
Recuperación de activos financieros	522	-
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(36.781)	-
<b>Resultado de operación después de incobrables</b>	95.711	532
Gastos de administración	-	-
<b>Resultado de operación neto</b>	95.711	532
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	-	-
<b>Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor</b>	95.711	532
Ingresos extraordinarios	-	-
<b>Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores</b>	95.711	532
Ingresos de gestiones anteriores	-	-
Gastos de gestiones anteriores	-	-
<b>Resultado antes de impuestos</b>	95.711	532
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	-	-
<b>Resultado neto del periodo</b>	<u>95.711</u>	<u>532</u>

  
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 CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO  
POR EL PERIODO DE OCHO MESES TERMINADOS AL 31 DE AGOSTO 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	-	-	-	-	532	532
<b>Saldos al 31 de agosto de 2023</b>	<b>5.601.367</b>	-	-	<b>5.601.367</b>	<b>532</b>	<b>5.601.899</b>
Capitalización utilidades de la gestión 2023	-	-	-	-	-	-
Incremento del patrimonio autónomo	-	-	-	-	-	-
Disminución de patrimonio autónomo	-	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo de 4 meses	-	-	-	-	1.124	1.124
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>5.601.367</b>	-	-	<b>5.601.367</b>	<b>1.656</b>	<b>5.603.023</b>
Capitalización utilidades de la gestión 2023	-	-	-	-	-	-
Incremento del patrimonio autónomo	-	-	-	-	-	-
Incremento de patrimonio autónomo por utilización 2023	-	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo	-	-	-	-	95.711	95.711
<b>Saldos al 31 de agosto de 2024</b>	<b>5.601.367</b>	-	-	<b>5.601.367</b>	<b>97.367</b>	<b>5.698.734</b>

  
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 OCHO MESES TERMINADOS AL 31 DE AGOSTO 2024 Y 2023  
(Expresado en Bolivianos)

	<u>2024</u> Bs	<u>2023</u> Bs
<b>Flujos de fondos en actividades de operación:</b>		
Resultado neto del periodo	95.711	532
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(25.456)	-
Cargos devengados no pagados	-	-
Previsiones para incobrables y activos contingentes	226	-
Previsiones para desvalorización	-	-
<b>Fondos originados en el resultado del periodo</b>	<b>70.481</b>	<b>532</b>
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	(9.429)	-
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	184	-
Previsiones	1.055	-
<b>Flujo neto en actividades de operación</b>	<b>10.730</b>	<b>-</b>
<b>Flujo de fondos en actividades de intermediación:</b>		
Incremento (disminución) de colocaciones:		
- Créditos colocados en el periodo		
- a corto plazo	(90.507)	-
- a mediano y largo plazos - mas de 1 año	-	-
- Créditos recuperados en el periodo	-	-
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
<b>Flujo neto en actividades de intermediación</b>	<b>(90.507)</b>	<b>-</b>
<b>Flujos de fondos en actividades de financiamiento:</b>		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Cuentas de los mandantes:		
- Aporte de capital	-	5.601.367
<b>Flujo neto en actividades de financiamiento</b>	<b>-</b>	<b>5.601.367</b>
<b>Flujos de fondos en actividades de inversión:</b>		
Incremento (disminución) neto en:		
- Inversiones temporarias	633.130	-
- Inversiones permanentes	(721.639)	-
<b>Flujo neto en actividades de inversión</b>	<b>(88.509)</b>	<b>-</b>
<b>Incremento (disminución) de fondos durante el periodo</b>	<b>(97.805)</b>	<b>5.601.899</b>
Disponibilidades al inicio del periodo	584.200	-
<b>Disponibilidades al cierre del periodo</b>	<b>486.395</b>	<b>5.601.899</b>

  
Hector Del Callejo Q.  
Gerente Nacional de Contabilidad

  
Joaquin Callisaya Q.  
Subgerente de Contabilidad