

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

Estados financieros al 30 de abril 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

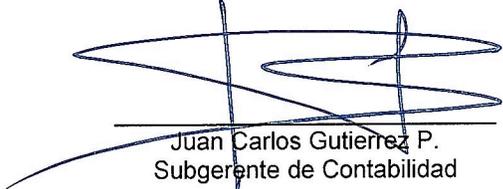
Bs = Boliviano
ASFI = Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero

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

**ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 30 DE ABRIL 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	365.470	584.200
Inversiones temporarias	4.159.520	4.548.077
Cartera	198.507	-
Otras cuentas por cobrar	19.661	-
Inversiones permanentes	899.452	470.746
Total del activo	<u><u>5.642.610</u></u>	<u><u>5.603.023</u></u>
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO		
Otras cuentas por pagar	502	-
Previsiones	1.293	-
Total del pasivo	<u>1.795</u>	<u>-</u>
PATRIMONIO		
Capital fiduciario	5.601.367	5.601.367
Resultados acumulados	1.656	-
Resultado neto del periodo	37.792	1.656
Total del patrimonio	<u>5.640.815</u>	<u>5.603.023</u>
Total del pasivo y patrimonio	<u><u>5.642.610</u></u>	<u><u>5.603.023</u></u>
Cuentas Contingentes	<u>-</u>	<u>-</u>
Cuentas de Orden	<u>-</u>	<u>-</u>


Héctor Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad

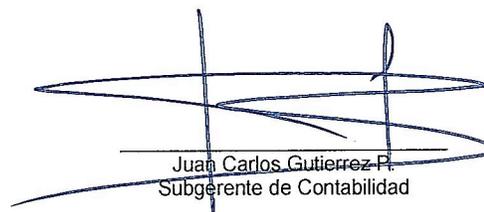

Juan Carlos Gutierrez P.
Subgerente de Contabilidad

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

**ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
POR EL PERIODO DE CUATRO MESES TERMINADOS AL 30 DE ABRIL 2024 Y 2023
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2024</u> Bs	<u>2023</u> Bs
Ingresos financieros	80.221	149
Gastos financieros	-	-
Resultado financiero bruto	80.221	149
Otros ingresos operativos	-	-
Otros gastos operativos	(9.338)	-
Resultado de operación bruto	70.883	149
Recuperación de activos financieros	14	-
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(33.105)	-
Resultado de operación después de incobrables	37.792	149
Gastos de administración	-	-
Resultado de operación neto	37.792	149
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	-	-
Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	37.792	149
Ingresos extraordinarios	-	-
Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores	37.792	149
Ingresos de gestiones anteriores	-	-
Gastos de gestiones anteriores	-	-
Resultado antes de impuestos	37.792	149
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	-	-
Resultado neto del periodo	37.792	149


 Hector Del Callejo Q.
 Gerente Nacional de Contabilidad

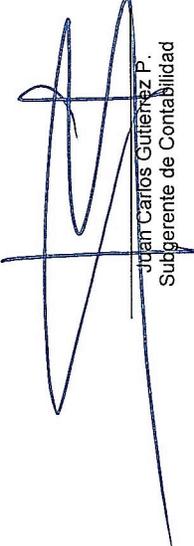

 Juan Carlos Gutierrez P.
 Subgerente de Contabilidad

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 CUATRO MESES TERMINADOS AL 30 DE ABRIL 2024 Y 2023
(Expresado en Bolivianos)

	Capital Fiduciario		Utilización del Capital Fiduciario Bs	Total Capital Bs	Resultados acumulados Bs	Total Bs
	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	-	-	-	-	149	149
Saldos al 30 de abril de 2023	5.601.367	-	-	5.601.367	149	5.601.516
Capitalización utilidades de la gestión 2023	-	-	-	-	-	-
Incremento del patrimonio autónomo	-	-	-	-	-	-
Disminución de patrimonio autónomo	-	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo de 8 meses	-	-	-	-	1.507	1.507
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	-	-	-	-	37.792	37.792
Saldos al 30 de abril de 2024	5.601.367	-	-	5.601.367	39.448	5.640.815


Hector Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad

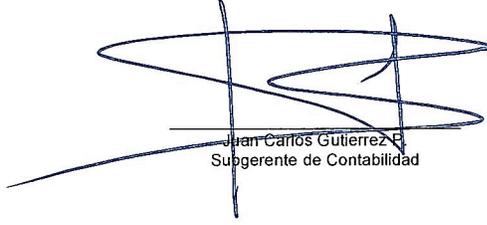

Juan Carlos Gutierrez P.
Subgerente de Contabilidad

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

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR EL PERIODO DE CUATRO MESES TERMINADOS AL 30 DE ABRIL 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	37.792	149
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(28.538)	-
Cargos devengados no pagados	-	-
Previsiones para incobrables y activos contingentes	497	-
Previsiones para desvalorización	-	-
	<hr/>	<hr/>
Fondos originados en el resultado del periodo	9.751	149
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	(19.661)	-
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	502	-
Previsiones	1.293	-
	<hr/>	<hr/>
Flujo neto en actividades de operación	1.054	-
Flujo de fondos en actividades de intermediación:		
Incremento (disminución) de colocaciones:		
- Créditos colocados en el periodo		
- a corto plazo	(198.622)	-
- 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	(198.622)	-
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	393.526	-
- Inversiones permanentes	(424.439)	-
	<hr/>	<hr/>
Flujo neto en actividades de inversión	(30.913)	-
	<hr/>	<hr/>
Incremento (disminución) de fondos durante el periodo	(218.730)	5.601.516
Disponibilidades al inicio del periodo	584.200	-
	<hr/>	<hr/>
Disponibilidades al cierre del periodo	365.470	5.601.516
	<hr/>	<hr/>


Hector Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad


Juan Carlos Gutiérrez
Subgerente de Contabilidad