

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

Estados financieros al 31 de enero 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 ENERO 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	557.056	584.200
Inversiones temporarias	4.121.106	4.548.077
Otras cuentas por cobrar	25.680	-
Inversiones permanentes	905.267	470.746
<b>Total del activo</b>	<u>5.609.109</u>	<u>5.603.023</u>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVO</b>		
Otras cuentas por pagar	-	-
<b>Total del pasivo</b>	-	-
<b>PATRIMONIO</b>		
Capital fiduciario	5.601.367	5.601.367
Resultados acumulados	1.656	-
Resultado neto del periodo	6.086	1.656
<b>Total del patrimonio</b>	<u>5.609.109</u>	<u>5.603.023</u>
<b>Total del pasivo y patrimonio</b>	<u>5.609.109</u>	<u>5.603.023</u>
Cuentas Contingentes	-	-
Cuentas de Orden	-	-

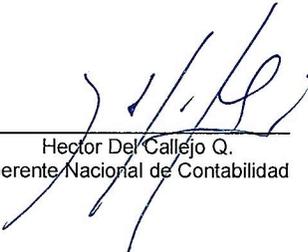
  
 \_\_\_\_\_  
 Hector Del Callejo Q.  
 Gerente Nacional de Contabilidad

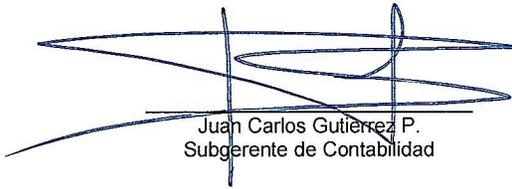
  
 \_\_\_\_\_  
 Juan Carlos Gutierrez P.  
 Subgerente de Contabilidad

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

ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS  
POR EL PERIODO DE UN MES TERMINADO EL 31 DE ENERO DE 2024 Y 2023  
(Expresado en Bolivianos)

	<u>2024</u> Bs	<u>2023</u> Bs
Ingresos financieros	21.924	-
Gastos financieros	-	-
<b>Resultado financiero bruto</b>	<b>21.924</b>	<b>-</b>
Otros ingresos operativos	-	-
Otros gastos operativos	(2.335)	-
<b>Resultado de operación bruto</b>	<b>19.589</b>	<b>-</b>
Recuperación de activos financieros	-	-
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(13.503)	-
<b>Resultado de operación después de incobrables</b>	<b>6.086</b>	<b>-</b>
Gastos de administración	-	-
<b>Resultado de operación neto</b>	<b>6.086</b>	<b>-</b>
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	-	-
<b>Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor</b>	<b>6.086</b>	<b>-</b>
Ingresos extraordinarios	-	-
<b>Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores</b>	<b>6.086</b>	<b>-</b>
Ingresos de gestiones anteriores	-	-
Gastos de gestiones anteriores	-	-
<b>Resultado antes de impuestos</b>	<b>6.086</b>	<b>-</b>
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	-	-
<b>Resultado neto del periodo</b>	<b>6.086</b>	<b>-</b>

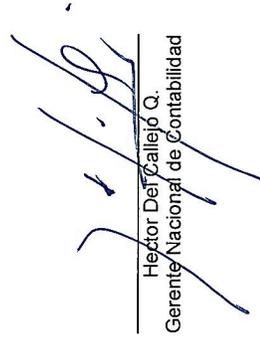
  
 \_\_\_\_\_  
 Hector Del Callejo Q.  
 Gerente Nacional de Contabilidad

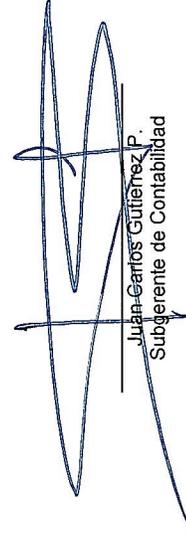
  
 \_\_\_\_\_  
 Juan Carlos Gutierrez P.  
 Subgerente de Contabilidad

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 UN MES TERMINADO EL 31 DE ENERO DE 2024 Y 2023  
(Expresado en Bolivianos)

	Capital Fiduciario		Total Capital Bs	Resultados acumulados Bs	Total Bs
	Capital Fiduciario Bs	Utilización del Capital Fiduciario Bs			
<b>Saldo al 31 de enero de 2023</b>	-	-	-	-	-
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 período	-	-	-	1.656	1.656
<b>Saldo 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 2022	-	-	-	-	-
Incremento del Patrimonio Autónomo	-	-	-	-	-
Incremento de Patrimonio Autónomo por utilización 2022	-	-	-	-	-
Resultado neto del período	-	-	-	6.086	6.086
<b>Saldo al 31 de enero de 2024</b>	<b>5.601.367</b>	-	<b>5.601.367</b>	<b>7.742</b>	<b>5.609.109</b>

  
Héctor Del Vallejo Q.  
Gerente Nacional de Contabilidad

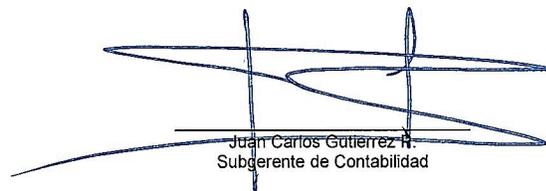
  
Juan Carlos Gutiérrez P.  
Subgerente de Contabilidad

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

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO  
POR EL PERIODO DE UN MES TERMINADO EL 31 DE ENERO DE 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	6.086	-
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(20.579)	-
Cargos devengados no pagados	-	-
Previsiones para incobrables y activos contingentes	-	-
Previsiones para desvalorización	-	-
	<hr/>	<hr/>
<b>Fondos originados en el resultado del periodo</b>	<b>(14.493)</b>	<b>-</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	(25.680)	-
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	-	-
	<hr/>	<hr/>
<b>Flujo neto en actividades de operación</b>	<b>(6.760)</b>	<b>-</b>
<b>Flujo de fondos en actividades de intermediación:</b>		
Incremento (disminución) de colocaciones:		
- Créditos colocados en el periodo		
- a corto plazo	-	-
- a mediano y largo plazos - mas de 1 año	-	-
- Créditos recuperados en el periodo	-	-
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
	<hr/>	<hr/>
<b>Flujo neto en actividades de intermediación</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Flujos de fondos en actividades de financiamiento:</b>		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Cuentas de los mandantes:		
- Aporte de capital	-	-
	<hr/>	<hr/>
<b>Flujo neto en actividades de financiamiento</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Flujos de fondos en actividades de inversión:</b>		
Incremento (disminución) neto en:		
- Inversiones temporarias	428.548	-
- Inversiones permanentes	(434.439)	-
	<hr/>	<hr/>
<b>Flujo neto en actividades de inversión</b>	<b>(5.891)</b>	<b>-</b>
	<hr/>	<hr/>
<b>Incremento (disminución) de fondos durante el periodo</b>	<b>(27.144)</b>	<b>-</b>
<b>Disponibilidades al inicio del periodo</b>	<b>584.200</b>	<b>-</b>
	<hr/>	<hr/>
<b>Disponibilidades al cierre del periodo</b>	<b>557.056</b>	<b>-</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

  
Hector Del Callejo Q.  
Gerente Nacional de Contabilidad

  
Juan Carlos Gutierrez R.  
Subgerente de Contabilidad