

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

Estados financieros al 31 de julio 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 JULIO 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	480.130	584.200
Inversiones temporarias	4.365.118	4.548.077
Cartera	93.216	-
Otras cuentas por cobrar	11.766	-
Inversiones permanentes	728.678	470.746
Total del activo	<u>5.678.908</u>	<u>5.603.023</u>
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO		
Otras cuentas por pagar	189	-
Previsiones	1.055	-
Total del pasivo	<u>1.244</u>	<u>-</u>
PATRIMONIO		
Capital fiduciario	5.601.367	5.601.367
Resultados acumulados	1.656	-
Resultado neto del periodo	74.641	1.656
Total del patrimonio	<u>5.677.664</u>	<u>5.603.023</u>
Total del pasivo y patrimonio	<u>5.678.908</u>	<u>5.603.023</u>
Cuentas Contingentes	<u>-</u>	<u>-</u>
Cuentas de Orden	<u>-</u>	<u>-</u>

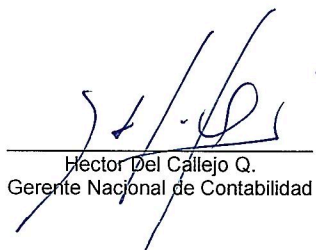

 Hector Del Callejo Q.
 Gerente Nacional de Contabilidad


 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 SIETE MESES TERMINADOS AL 31 DE JULIO 2024 Y 2023
 (Expresado en Bolivianos)

	<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>
Ingresos financieros	127.249	435
Gastos financieros	-	-
Resultado financiero bruto	127.249	435
Otros ingresos operativos	-	-
Otros gastos operativos	(16.342)	-
Resultado de operación bruto	110.907	435
Recuperación de activos financieros	515	-
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(36.781)	-
Resultado de operación después de incobrables	74.641	435
Gastos de administración	-	-
Resultado de operación neto	74.641	435
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	-	-
Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	74.641	435
Ingresos extraordinarios	-	-
Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores	74.641	435
Ingresos de gestiones anteriores	-	-
Gastos de gestiones anteriores	-	-
Resultado antes de impuestos	74.641	435
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	-	-
Resultado neto del periodo	<u>74.641</u>	<u>435</u>


 Hector Del Callejo Q.
 Gerente Nacional de Contabilidad


 Joaquin Calitsaya 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 SIETE MESES TERMINADOS AL 31 DE JULIO 2024 Y 2023
(Expresado en Bolivianos)

	Capital Fiduciario		Total Capital	Resultados acumulados	Total
	Capital Fiduciario	Utilización del Capital Fiduciario	Capital 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	-	-	-	435	435
Saldos al 31 de julio de 2023	5.601.367	-	5.601.367	435	5.601.802
Capitalización utilidades de la gestión 2023	-	-	-	-	-
Incremento del patrimonio autónomo	-	-	-	-	-
Disminución de patrimonio autónomo	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo de 5 meses	-	-	-	1.221	1.221
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	-	-	-	74.641	74.641
Saldos al 31 de julio de 2024	5.601.367	-	5.601.367	76.297	5.677.664

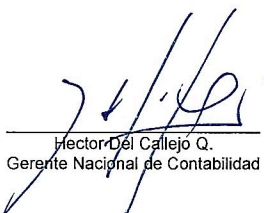

Hector Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad


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 SIETE MESES TERMINADOS AL 31 DE JULIO 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	74.641	435
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(17.510)	-
Cargos devengados no pagados	-	-
Previsiones para incobrables y activos contingentes	233	-
Previsiones para desvalorización	-	-
Fondos originados en el resultado del periodo	57.364	435
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	(11.766)	-
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	189	-
Previsiones	1.055	-
Flujo neto en actividades de operación	8.398	-
Flujo de fondos en actividades de intermediación:		
Incremento (disminución) de colocaciones:		
- Créditos colocados en el periodo		
- a corto plazo	(93.200)	-
- a mediano y largo plazos - mas de 1 año	-	-
- Créditos recuperados en el periodo	-	-
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	(93.200)	-
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	184.694	-
- Inversiones permanentes	(261.326)	-
Flujo neto en actividades de inversión	(76.632)	-
Incremento (disminución) de fondos durante el periodo	(104.070)	5.601.802
Disponibilidades al inicio del periodo	584.200	-
Disponibilidades al cierre del periodo	480.130	5.601.802


Hector Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad


Joaquin Callisaya Q.
Subgerente de Contabilidad