

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

Estados financieros al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023

**CONTENIDO**

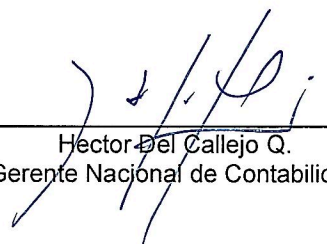
Estado de situación patrimonial  
Estado de ganancias y pérdidas  
Estado de cambios del patrimonio neto  
Estado de flujo de efectivo

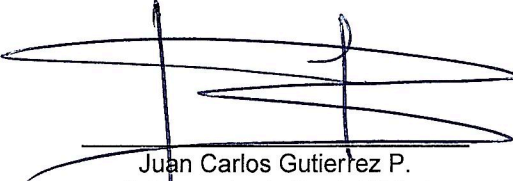
Bs = Boliviano  
ASFI = Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero

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

**ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL  
AL 31 DE MARZO 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	459.389	584.200
Inversiones temporarias	3.874.327	4.548.077
Cartera	102.797	-
Otras cuentas por cobrar	21.217	-
Inversiones permanentes	1.172.531	470.746
<b>Total del activo</b>	<u><u>5.630.261</u></u>	<u><u>5.603.023</u></u>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVO</b>		
Otras cuentas por pagar	<u>206</u>	<u>-</u>
<b>Total del pasivo</b>	<u>206</u>	<u>-</u>
<b>PATRIMONIO</b>		
Capital fiduciario	5.601.367	5.601.367
Resultados acumulados	1.656	-
Resultado neto del periodo	<u>27.032</u>	<u>1.656</u>
<b>Total del patrimonio</b>	<u><u>5.630.055</u></u>	<u><u>5.603.023</u></u>
<b>Total del pasivo y patrimonio</b>	<u><u>5.630.261</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>

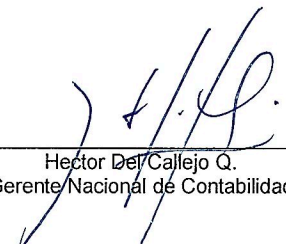
  
Hector Del Callejo Q.  
Gerente Nacional de Contabilidad

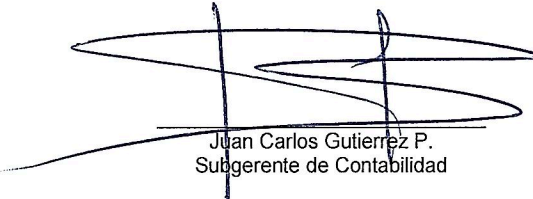
  
Juan Carlos Gutierrez P.  
Subgerente de Contabilidad

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

ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS  
POR EL PERIODO DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2024 Y 2023  
(Expresado en Bolivianos)

	<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>
Ingresos financieros	65.595	56
Gastos financieros	-	-
<b>Resultado financiero bruto</b>	<b>65.595</b>	<b>56</b>
Otros ingresos operativos	-	-
Otros gastos operativos	(7.004)	-
<b>Resultado de operación bruto</b>	<b>58.591</b>	<b>56</b>
Recuperación de activos financieros	-	-
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(31.559)	-
<b>Resultado de operación después de incobrables</b>	<b>27.032</b>	<b>56</b>
Gastos de administración	-	-
<b>Resultado de operación neto</b>	<b>27.032</b>	<b>56</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>27.032</b>	<b>56</b>
Ingresos extraordinarios	-	-
<b>Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores</b>	<b>27.032</b>	<b>56</b>
Ingresos de gestiones anteriores	-	-
Gastos de gestiones anteriores	-	-
<b>Resultado antes de impuestos</b>	<b>27.032</b>	<b>56</b>
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	-	-
<b>Resultado neto del periodo</b>	<b>27.032</b>	<b>56</b>

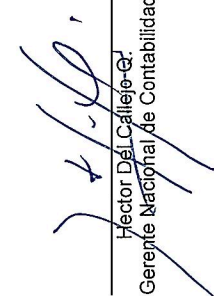
  
 \_\_\_\_\_  
 Hector Del Callejo Q.  
 Gerente Nacional de Contabilidad

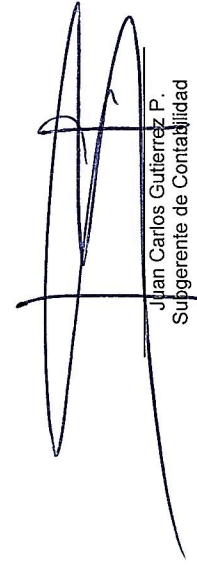
  
 \_\_\_\_\_  
 Juan Carlos Gutierrez P.  
 Subgerente de Contabilidad

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 TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO 2024 Y 2023  
(Expresado en Bolivianos)

	Capital Fiduciario	Utilización del Capital Fiduciario	Total Capital	Resultados acumulados	Total
	Capital Fiduciario	Capital Fiduciario	Capital	acumulados	Total
	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	-	-	-	56	56
<b>Saldos al 31 de marzo de 2023</b>	<b>5.601.367</b>	<b>-</b>	<b>5.601.367</b>	<b>56</b>	<b>5.601.423</b>
Capitalización utilidades de la gestión 2023	-	-	-	-	-
Incremento del patrimonio autónomo	-	-	-	-	-
Disminución de patrimonio autónomo	-	-	-	-	-
Resultado neto del periodo de 9 meses	-	-	-	1.600	1.600
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>5.601.367</b>	<b>-</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	-	-	-	27.032	27.032
<b>Saldos al 31 de marzo de 2024</b>	<b>5.601.367</b>	<b>-</b>	<b>5.601.367</b>	<b>28.688</b>	<b>5.630.055</b>

  
Hector Del Valle  
Gerente Nacional de Contabilidad

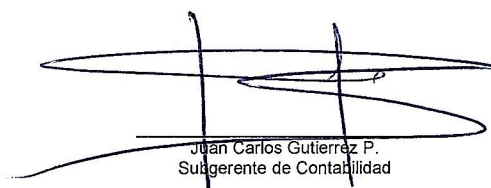
  
Julian Carlos Gutierrez P.  
Subgerente de Contabilidad

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

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO  
POR EL PERIODO DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO 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	27.032	56
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(45.715)	-
Cargos devengados no pagados	-	-
Previsiones para incobrables y activos contingentes	257	-
Previsiones para desvalorización	-	-
	<hr/>	<hr/>
<b>Fondos originados en el resultado del periodo</b>	<b>(18.426)</b>	<b>56</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	(21.217)	-
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	206	-
	<hr/>	<hr/>
<b>Flujo neto en actividades de operación</b>	<b>(2.091)</b>	<b>-</b>
<b>Flujo de fondos en actividades de intermediación:</b>		
Incremento (disminución) de colocaciones:		
- Créditos colocados en el periodo		
- a corto plazo	(102.900)	-
- 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>(102.900)</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
	<hr/>	<hr/>
<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	678.045	-
- Inversiones permanentes	(679.439)	-
	<hr/>	<hr/>
<b>Flujo neto en actividades de inversión</b>	<b>(1.394)</b>	<b>-</b>
<b>Incremento (disminución) de fondos durante el periodo</b>	<b>(124.811)</b>	<b>5.601.423</b>
<b>Disponibilidades al inicio del periodo</b>	<b>584.200</b>	<b>-</b>
<b>Disponibilidades al cierre del periodo</b>	<b>459.389</b>	<b>5.601.423</b>

  
Héctor Del Callejo Q.  
Gerente Nacional de Contabilidad

  
Juan Carlos Gutierrez P.  
Subgerente de Contabilidad