

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

Estados financieros al 29 de febrero 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 29 DE FEBRERO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2024</u> Bs	<u>2023</u> Bs
ACTIVO		
Disponibilidades	560.349	584.200
Inversiones temporarias	3.999.664	4.548.077
Otras cuentas por cobrar	23.346	-
Inversiones permanentes	1.036.123	470.746
Total del activo	<u>5.619.482</u>	<u>5.603.023</u>
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO		
Otras cuentas por pagar	-	-
Total del pasivo	<u>-</u>	<u>-</u>
PATRIMONIO		
Capital fiduciario	5.601.367	5.601.367
Resultados acumulados	1.656	-
Resultado neto del periodo	16.459	1.656
Total del patrimonio	<u>5.619.482</u>	<u>5.603.023</u>
Total del pasivo y patrimonio	<u>5.619.482</u>	<u>5.603.023</u>
Cuentas Contingentes	-	-
Cuentas de Orden	-	-



 Hector Del Callejo Q.
 Gerente Nacional de Contabilidad

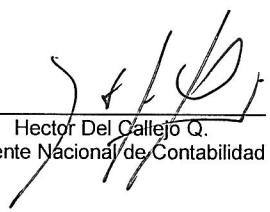


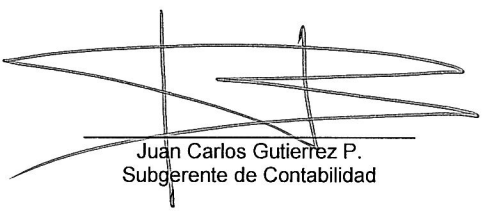
 Juan Carlos Gutierrez P.
 Subgerente de Contabilidad

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

ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
POR EL PERIODO DE DOS MESES TERMINADOS AL 29 DE FEBRERO DE 2024 Y AL 28 DE FEBRERO DE 2023
(Expresado en Bolivianos)

	<u>2024</u> Bs	<u>2023</u> Bs
Ingresos financieros	48.194	-
Gastos financieros	-	-
Resultado financiero bruto	48.194	-
Otros ingresos operativos	-	-
Otros gastos operativos	(4.669)	-
Resultado de operación bruto	43.525	-
Recuperación de activos financieros	-	-
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(27.066)	-
Resultado de operación después de incobrables	16.459	-
Gastos de administración	-	-
Resultado de operación neto	16.459	-
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	-	-
Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	16.459	-
Ingresos extraordinarios	-	-
Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores	16.459	-
Ingresos de gestiones anteriores	-	-
Gastos de gestiones anteriores	-	-
Resultado antes de impuestos	16.459	-
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	-	-
Resultado neto del periodo	16.459	-


Hector Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad

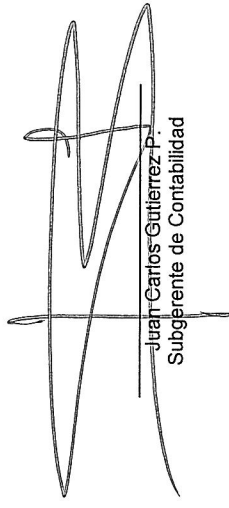

Juan Carlos Gutierrez P.
Subgerente de Contabilidad

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 DOS MESES TERMINADOS AL 29 DE FEBRERO DE 2024 Y AL 28 DE FEBRERO DE 2023
(Expresado en Bolivianos)

	Capital Fiduciario		Utilización del Capital Fiduciario	Total Capital Bs	Resultados acumulados Bs	Total Bs
	Capital Fiduciario Bs					
Saldos al 28 de febrero de 2023	-	-	-	-	-	-
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 de 10 meses	-	-	-	-	1.656	1.656
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	-	-	-	-	16.459	16.459
Saldos al 29 de febrero de 2024	5.601.367	-	-	5.601.367	18.115	5.619.482



Héctor Del Callejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad

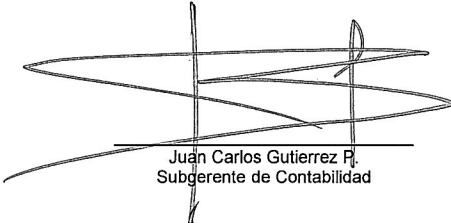

Juan Carlos Gutiérrez P.
Subgerente de Contabilidad

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

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR EL PERIODO DE DOS MESES TERMINADOS AL 29 DE FEBRERO DE 2024 Y AL 28 DE FEBRERO DE 2023
(Expresado en Bolivianos)

	<u>2024</u> Bs	<u>2023</u> Bs
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto del periodo	16.459	-
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo pero que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(38.083)	-
Cargos devengados no pagados	-	-
Previsiones para incobrables y activos contingentes	-	-
Previsiones para desvalorización	-	-
	<hr/>	<hr/>
Fondos originados en el resultado del periodo	(21.624)	-
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	(23.346)	-
Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	-	-
	<hr/>	<hr/>
Flujo neto en actividades de operación	(4.426)	-
Flujo de fondos en actividades de intermediación:		
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/>
Flujo neto en actividades de intermediación	-	-
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Cuentas de los mandantes:		
- Aporte de capital	-	-
	<hr/>	<hr/>
Flujo neto en actividades de financiamiento	-	-
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) neto en:		
- Inversiones temporarias	551.638	-
- Inversiones permanentes	(549.439)	-
Flujo neto en actividades de inversión	2.199	-
	<hr/>	<hr/>
Incremento (disminución) de fondos durante el periodo	(23.851)	-
Disponibilidades al inicio del periodo	584.200	-
	<hr/>	<hr/>
Disponibilidades al cierre del periodo	560.349	-
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>


Hector Del Vallejo Q.
Gerente Nacional de Contabilidad


Juan Carlos Gutierrez P.
Subgerente de Contabilidad