

**CREDIFONDO RENTA INMEDIATA FONDO DE INVERSIÓN ABIERTO A CORTO PLAZO,
ADMINISTRADO POR CREDIFONDO SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE
INVERSIÓN S.A.**

ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2026 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2025

**CREDIFONDO RENTA INMEDIATA FONDO DE INVERSIÓN
ABIERTO A CORTO PLAZO, ADMINISTRADO POR CREDIFONDO
SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN S.A.**

Estados financieros al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

CONTENIDO

Balance general

Estado de resultados

Estado de cambios en el patrimonio neto

Estado de flujo de efectivo

Notas a los estados financieros

Estado de obtención de valor de cuota e Información Financiera del total de cuotas del
Fondo de Inversión

Abreviaturas utilizadas en este informe

Bs = boliviano

US\$ = dólares estadounidenses

UFV = unidad de fomento de vivienda

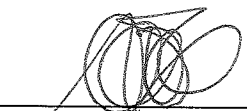
ASFI = Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero

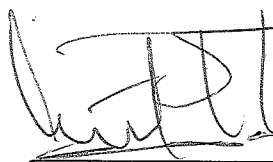
**CREDIFONDO RENTA INMEDIATA FONDO DE INVERSION ABIERTO A CORTO PLAZO ADMINISTRADO POR
CREDIFONDO SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSION S.A.**

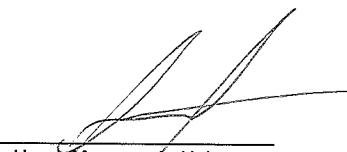
BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO 2026 Y 2025

	<u>Notas</u>	<u>2026</u> <u>Bs</u>	<u>2025</u> <u>Bs</u>
ACTIVO			
Activo corriente			
Disponible	4 a)	74,544,436	38,139,666
Inversiones bursátiles en valores representativos de deuda	4 b)	131,453,124	81,017,419
Inversiones en operaciones de reporto	4 c)	5,736,513	-
Documentos y cuentas pendientes de cobro	4 d)	6,003,525	55,917
		<u>217,737,598</u>	<u>119,213,002</u>
Total del Activo		<u>217,737,598</u>	<u>119,213,002</u>
PASIVO			
Pasivo corriente			
Valores reportados a entregar	4 i)	5,737,719	-
Total pasivo corriente		<u>5,737,719</u>	<u>0</u>
Total del Pasivo		<u>5,737,719</u>	<u>0</u>
PATRIMONIO			
Aportes en cuotas de participación		205,161,056	118,638,394
Resultados acumulados		6,838,823	574,608
Total del Patrimonio	5)	<u>211,999,879</u>	<u>119,213,002</u>
Total Pasivo y Patrimonio		<u>217,737,598</u>	<u>119,213,002</u>

Las notas 1 a 15 que se acompañan, son parte integrante de este estado.


Carla Chuquimia Tonconi
Gerente General a.i.


Marcelo Alarcon Caba
Síndico


Henry Manzaneda Helguero
Contador General

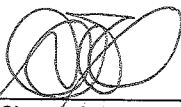
**CREDIFONDO RENTA INMEDIATA FONDO DE INVERSION ABIERTO A CORTO PLAZO ADMINISTRADO POR
CREDIFONDO SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN S.A.**

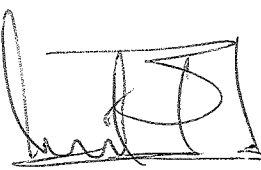
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS

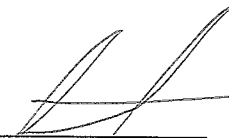
POR LOS PERIODOS COMPRENDIDOS ENTRE EL 1 Y 30 DE JUNIO DE 2026 Y 2025

	<u>Notas</u>	<u>2026</u> <u>Bs</u>	<u>2025</u> <u>Bs</u>
Ingresos operacionales		-	-
Gastos operacionales	10)	(209,146)	(125,882)
Margen operativo		(209,146)	(125,882)
Ingresos financieros	12)	1,586,754	187,416
Gastos financieros	12)	(1,920,901)	(77,526)
Margen financiero		(334,147)	109,890
Margen operativo financiero		(543,293)	(15,992)
Ingresos no operacionales		-	-
Gastos no operacionales		-	-
Margen no operacional		-	-
Resultado antes de diferencia de cambio, mantenimiento de valor y ajuste por inflación		(543,293)	(15,992)
Abonos por diferencia de cambio, mantenimiento de valor y ajuste por inflación		8,804,303	775,452
Cargos por diferencia de cambio, mantenimiento de valor y ajuste por inflación		(1,422,187)	(310,145)
Resultado neto por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		7,382,116	465,307
Utilidad antes de impuestos		6,838,823	449,315
Capitalización de resultados		-	-
Utilidad neta del semestre	7)	6,838,823	449,315

Las notas 1 a 15 que se acompañan, son parte integrante de este estado.


Carla Chuquimia Tonconi
Gerente General a.i.


Marcelo Alarcon Caba
Síndico


Henry Manzaneda Helguero
Contador General

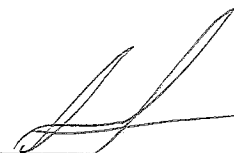
**CREDIFONDO RENTA INMEDIATA FONDO DE INVERSION ABIERTO A CORTO PLAZO ADMINISTRADO POR
CREDIFONDO SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN S.A.**

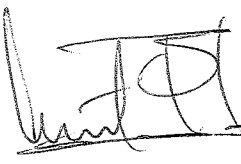
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR LOS PERIODOS COMPRENDIDOS ENTRE EL 1 Y 30 DE JUNIO DE 2026 Y 2025**

	Aportes en cuotas de participación Bs	Resultados Acumulados Bs	Total patrimonio neto Bs
Saldos al 31 de diciembre de 2024	104,058,212	338,615	104,396,827
Rendimientos capitalizados y/o distribuidos por el período comprendido entre el 1° y el 31 de diciembre de 2024	338,615	(338,615)	-
Compras de cuotas de participación por el período comprendido entre el 1° de enero y el 31 de diciembre de 2025	79,593,756	-	79,593,756
Rescates de cuotas de participación por el período comprendido entre el 1° de enero y el 31 de diciembre de 2025	(70,767,419)	-	(70,767,419)
Rendimientos capitalizados y/o distribuidos por el período comprendido entre el 1° de enero y el 30 de noviembre de 2025	5,415,230	-	5,415,230
Resultado neto del período comprendido entre el 1° y el 31 diciembre de 2025	-	574,608	574,608
Saldos al 31 de diciembre de 2025	118,638,394	574,608	119,213,002
Rendimientos capitalizados y/o distribuidos por el período comprendido entre el 1° y el 31 de diciembre de 2025	574,608	(574,608)	-
Compras de cuotas de participación por el período comprendido entre el 1° de enero y el 30 de junio de 2026	135,463,022	-	135,463,022
Rescates de cuotas de participación por el período comprendido entre el 1° de enero y el 30 de junio de 2026	(53,070,461)	-	(53,070,461)
Rendimientos capitalizados y/o distribuidos por el período comprendido entre el 1° de enero y el 31 de mayo de 2026	3,555,493	-	3,555,493
Resultado neto del período comprendido entre el 1° y el 30 de junio de 2026	-	6,838,823	6,838,823
Saldos al 30 de junio de 2026	205,161,056	6,838,823	211,999,879

Las notas 1 a 16 que se acompañan, son parte integrante de este estado.


Carla Chuquimia Tonconi
Gerente General a.i.


Henry Manzaneda Helguero
Contador General


Marcelo Alarcon Caba
Síndico

**CREDIFONDO RENTA INMEDIATA FONDO DE INVERSIÓN ABIERTO A CORTO PLAZO, ADMINISTRADO POR
CREDIFONDO SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN S.A.**

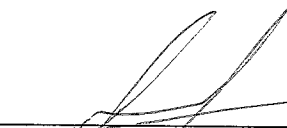
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS PERIODOS COMPRENDIDOS ENTRE EL 1 Y 30 DE JUNIO DE 2026 Y 2025**

	<u>2026</u> <u>Bs</u>	<u>2025</u> <u>Bs</u>
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Resultado neto del período comprendido entre el 1° y el 30 de junio	6,838,823	449,315
Resultado neto del período comprendido entre el 1° de enero y el 31 de mayo	<u>3,555,493</u>	<u>2,035,840</u>
Resultado neto semestre	7) 10,394,316	2,485,155
Partidas que han afectado el resultado neto semestre y que no han generado movimiento de fondos:		
Cargos devengados no pagados	<u>-</u>	<u>-</u>
Fondos generados originados en el resultado semestre	10,394,316	2,485,155
Movimiento neto de activos y pasivos de operación		
(Incremento) neto de activos:		
Documentos y cuentas pendientes de cobro	<u>(5,946,402)</u>	<u>50,319</u>
Flujo neto (aplicados) en actividades de operación	<u>4,447,914</u>	<u>2,535,474</u>
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
(Incremento) neto en:		
Inversiones bursátiles en valores representativos de deuda	<u>(50,435,705)</u>	<u>7,203,872</u>
Flujo neto (aplicados) en actividades de inversión	<u>(50,435,705)</u>	<u>7,203,872</u>
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Incremento neto en:		
Cuotas de participación	<u>82,392,561</u>	<u>(10,133,461)</u>
Flujo neto originados en actividades de financiamiento	<u>82,392,561</u>	<u>(10,133,461)</u>
Incremento de fondos durante el semestre	36,404,770	(394,115)
Disponibilidades al inicio semestre	<u>38,139,666</u>	<u>32,527,541</u>
Disponibilidades al cierre semestre	<u><u>74,544,436</u></u>	<u><u>32,133,426</u></u>

Las notas 1 a 16 que se acompañan, son parte integrante de este estado.


Carla Chuquimia Tonconi
Gerente General a.i.


Marcelo Alarcon Caba
Síndico

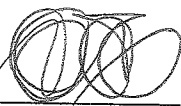

Henry Manzaneda Helguero
Contador General

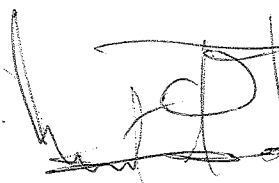
**CREDIFONDO RENTA INMEDIATA FONDO DE INVERSIÓN ABIERTO A CORTO PLAZO, ADMINISTRADO POR
CREDIFONDO SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN S.A**

**ESTADO DE OBTENCIÓN DE VALOR DE CUOTA
INFORMACIÓN FINANCIERA DEL TOTAL DE CUOTAS DEL FONDO DE INVERSIÓN POR LOS SEMESTRES TERMINADOS
EL 30 DE JUNIO DE 2026 Y 2025**

	<u>Notas</u>	<u>2026</u> <u>Bs</u>	<u>2025</u> <u>Bs</u>
Estado de Obtención de Valor de Cuota al 30 de junio de 2026 y 2025			
Valor de la Cartera		137,188,293	64,563,168
Más: Saldos por operaciones en reporto		-	-
Más: Devengado de títulos en reporto		-	-
Más: Valor de cuentas de liquidez		74,835,075	32,190,274
Más: Otros		-	-
Menos: Premios Devengados por pagar		-	-
Más o Menos: Marcaciones del semestre		-	-
Total Cartera Bruta		212,023,368	96,753,442
Menos: Comisiones		(23,558)	(4,921)
Total Cartera Neta		211,999,810	96,748,521
Valor de cuota			
N° de participantes	5)	85,403	77,564
N° de cuotas		215	48
		2,483	1,247
Estado de información financiera del total de cuotas del fondo por los semestres terminados el 30 de junio de 2026 y 2025			
N° de cuotas al inicio del semestre		1,485	1,378
Más: N° de cuotas compradas entre 1° de enero y 30 de junio		1,649	335
Menos: N° de cuotas rescatadas entre 1° de enero y 30 de junio		(651)	(466)
N° de cuotas al cierre del semestre		2,483	1,247
Saldo al inicio del semestre		119,213,002	104,396,827
Más: El saldo total de compras de cuotas entre 1° de enero y 30 de junio		135,463,022	25,641,617
Más: Rendimientos generados entre el 1° de enero y 30 de junio		2,641,881	1,065,819
Menos: El saldo total de rescates de cuotas entre 1° de enero y 30 de junio		(53,070,461)	(35,775,078)
Menos: Gastos operativos entre el 1° de enero y 30 de junio	10)	(670,333)	(669,001)
Más o Menos: Marcaciones del semestre entre 1° de enero y 30 de junio		214,083	(63,255)
Más o Menos: Otros gastos e ingresos netos entre 1° de enero y 30 de junio	11)	8,232,243	2,156,513
Saldo bruto al cierre del semestre		212,023,437	96,753,442
Menos: Comisiones devengadas del día 30 de junio	10)	(23,558)	(4,921)
Saldo neto al cierre del semestre		211,999,879	96,748,521

Las notas 1 a 16 que se acompañan, son parte integrante de este estado.


Carla Chuquimia Tonconi
Gerente General a.i.


Marcelo Alarcon Caba
Síndico


Henry Manzaneda Helguero
Contador General

CREDIFONDO RENTA INMEDIATA FONDO DE INVERSIÓN ABIERTO A CORTO PLAZO, ADMINISTRADO POR CREDIFONDO SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2026 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2025

NOTA 1 – ANTECEDENTES DE LA SOCIEDAD ADMINISTRADORA Y DEL FONDO DE INVERSIÓN

En cumplimiento con el Artículo 95° de la Ley N° 1834 "Ley del Mercado de Valores" del 31 de marzo de 1998 y al Reglamento de Fondos de Inversión y sus Sociedades Administradoras, se constituyó Credifondo Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A., mediante escritura pública del 7 de abril de 2000, siendo el plazo de duración de la Sociedad Administradora de veinte años prorrogables.

Asimismo, la Dirección de Supervisión de Valores que forma parte de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero mediante Resolución Administrativa SPVS-IV-N° 267 del 28 de junio de 2000, autorizó el funcionamiento y la inscripción de Credifondo Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A. en el Registro del Mercado de Valores bajo el número de registro SPVS-IV-SAF-SCF-004/2000. La Sociedad tiene como objeto único y exclusivo realizar la prestación de servicios de administración de Fondos de Inversión, entre los cuales administra Credifondo Renta Inmediata – Fondo de Inversión Abierto a Corto Plazo autorizado por la Dirección de Supervisión de Valores que forman de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero para su funcionamiento y Registro en el Mercado de Valores N° ASFI/DSV-FIA-CRR-003/2021 mediante Resolución Administrativa N°1155/2021 del 21 de diciembre de 2021. Este Fondo está diseñado para aquellos inversores que desean rentabilizar su liquidez a corto plazo en moneda nacional.

Credifondo Renta Inmediata – Fondo de Inversión Abierto a Corto Plazo es un producto de inversión en moneda nacional ofrecido por la Sociedad que permite, tanto a personas naturales y jurídicas, participar de un patrimonio autónomo, el cual es invertido en un conjunto de instrumentos financieros, de acuerdo con una política preestablecida que implica la optimización de la rentabilidad de los valores sin descuidar la diversificación del riesgo de la inversión. Credifondo Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A. administra Credifondo Renta Inmediata a partir de 25 de enero de 2022.

NOTA 2 – BASES PARA LA PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

2.1 Base de presentación de los estados financieros

Los estados financieros al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre 2025 han sido preparados de acuerdo con normas emitidas por la Dirección de Supervisión de Valores de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

Conforme lo dispuesto en la Ley del Mercado de Valores N°1834, Art. 15, inciso 2 y 16, la Dirección de Supervisión de Valores y Sociedades Controladoras de Grupos Financieros de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ha puesto en vigencia un Manual Único de Cuentas para uso y aplicación obligatorio de las Bolsas de Valores, Agencias de Bolsa, Sociedades Administradoras de Fondos de Inversión, Fondos de Inversión y Entidades de Depósito de Valores, el cual fue aprobado y en anexo forma parte integrante e indisoluble de la Resolución Administrativa /SPVS/IV N°1296 de fecha 24 de noviembre de 2006; de acuerdo a dicha disposición, su aplicación obligatoria rige a partir del 1° de enero de 2007. Esta norma, así como las circulares SPVS/IV/DI-N° 59/2008 de 14 de noviembre de 2008 que establece la elaboración del "Estado de Obtención de Valor Cuota e Información Financiera del Total de Cuotas del Fondo" y SPVS/IV/DI-N.° 24/2009 de fecha 21 de abril de 2009 que aclara el requerimiento de presentación del estado de resultados por el período de un mes, además de sus modificaciones posteriores son aplicadas en la preparación de los estados financieros.

Las inversiones se valúan de acuerdo con lo establecido en el Título I del Libro 8° "Metodología de Valoración" de la Recopilación de Normas para el Mercado de Valores emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero. De acuerdo con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia, el valor de costo (adquisición o producción) constituye el criterio principal y básico de valuación que condiciona la formulación de los estados financieros llamados "de situación", cuando se deba elegir

CREDIFONDO RENTA INMEDIATA FONDO DE INVERSIÓN ABIERTO A CORTO PLAZO, ADMINISTRADO POR CREDIFONDO SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2026 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2025 (Cont.)

entre dos valores para un elemento de un activo, normalmente se debe optar por el más bajo.

La preparación de los estados financieros requiere la realización de estimaciones que afectan los montos de activos y pasivos, así como los montos de ingresos y gastos del ejercicio. Los resultados reales podrían ser diferentes de las estimaciones realizadas. Sin embargo, estas estimaciones fueron realizadas en estricto cumplimiento del marco contable y normativo vigente.

2.2 Consideración de los efectos de la inflación

La Dirección de Supervisión de Valores que forman de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero a través de la Circular SPVS/IV/DI-Nº18/2008, emitida el 1º de febrero de 2008, dispone que el efecto de la pérdida en el poder adquisitivo de la moneda sobre los estados financieros de los Fondos de Inversión ya no es contemplado.

2.3 Aportes en cuotas de participación

Las cuotas de participación representan los aportes de los participantes y corresponden a las partes alícuotas iguales en las que se divide el Patrimonio Neto del Fondo de Inversión.

2.4 Período del estado de resultados

De acuerdo con lo establecido en la circular SPVS/IV/DI/ N° 24/2009 de fecha 21 de abril de 2009, los estados de resultados que se presentan, corresponden al período de un mes, es decir del 1º al 30 de junio 2026 y 2025, respectivamente. Tal como se menciona en la Nota 7, los resultados generados son capitalizados contablemente en el Patrimonio Neto del Fondo en forma mensual.

2.5 Estado de obtención del valor de cuota e información financiera del total de cuotas del fondo

Este estado financiero tiene por objeto exponer el movimiento anual de la cantidad y valor total de las cuotas de participación compradas y rescatadas durante el ejercicio, así como la valuación individual de cada cuota.

La Carta Circular ASFI/DSVSC/CC-2204/2017 de fecha 28 de marzo de 2017, recuerda que las Sociedades Administradoras de Fondos de Inversión son responsables de enviar para los Fondos de Inversión que administran, el Balance General, Estado de Resultados, Estado de Flujo de Efectivo, Estado de Cambios en el Patrimonio Neto, Notas a los Estados Financieros, además de la Forma FI-4 (Estado de obtención de valor de cuota e Información Financiera del total de cuotas del Fondo de Inversión). Este estado se presenta en forma comparativo con la gestión anterior.

2.6 Criterios de valuación

Los criterios de valuación y exposición más significativos aplicados por el Fondo son los siguientes:

a) Moneda extranjera

La contabilidad de Credifondo Renta Inmediata se lleva en bolivianos y las operaciones realizadas en moneda extranjera, se valúan a su valor nominal en la moneda de origen y son convertidas a los tipos de cambio o cotizaciones informadas por el Banco Central de Bolivia. Las diferencias de cambio provenientes de este procedimiento se registran en los resultados en las cuentas de ingresos o gastos por diferencias

CREDIFONDO RENTA INMEDIATA FONDO DE INVERSIÓN ABIERTO A CORTO PLAZO, ADMINISTRADO POR CREDIFONDO SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2026 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2025 (Cont.)

de cambio y mantenimiento de valor, según corresponda.

De acuerdo con lo establecido en las Disposiciones Generales, sección F, inciso 3 (Políticas contables y otras revelaciones) del Manual Único de Cuentas, los activos y al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, en dólares estadounidenses, fueron convertidos a bolivianos al tipo de cambio oficial de compra informado por el Banco Central de Bolivia. Es decir, Bs9,76 y Bs6,86 por USD 1 respectivamente.

b) Disponible

Comprende los montos en cuentas corrientes en entidades financieras locales, que son consideradas líquidas e inmediatamente exigibles a simple requerimiento de este Fondo.

c) Inversiones bursátiles en valores e instrumentos representativos de deuda

Las inversiones se valúan de acuerdo con lo establecido en el Libro 8, Metodología de Valoración de la Recopilación de Normas para el Mercado de Valores.

En el caso de valores de renta fija, cuando se adquiere cualquier valor en mercados primarios o secundarios, y hasta que no se registren otras transacciones con valores similares en los mercados bursátiles y otros autorizados, y no exista un hecho de mercado vigente en el "Histórico de Hechos de Mercado (HHM)" de acuerdo con lo descrito en la metodología de valoración, la tasa de rendimiento relevante será la tasa de adquisición.

La información de la tasa de rendimiento relevante, de acuerdo con los criterios de la metodología de valoración, debe ser comunicada diariamente por la bolsa de valores autorizada en Bolivia a solicitud de las entidades supervisadas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI involucradas en los procesos de valoración, antes de finalizar el día de acuerdo con lo que determine la entidad reguladora.

En el evento que en un día determinado no se transe ningún valor de un mismo código de valoración, o las transacciones realizadas no superen el monto mínimo de negociación necesario, el precio del día de estos valores se determina utilizando como tasa de rendimiento relevante la tasa vigente en el "Histórico de Hecho de Mercado".

Cuando no existen tasas de rendimiento relevantes en el histórico de hechos de mercado para un determinado código de valoración, el precio de los valores se determina utilizando la última tasa de rendimiento vigente para el valor, hasta que exista un hecho de mercado relevante.

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 las inversiones bursátiles en valores representativos de deuda se concentran en certificados de depósito a plazo fijo, bonos bancarios bursátiles, bonos emitidos por empresas y valores de titularización de contenido crediticio emitidos por empresas no financieras nacionales.

d) Inversiones en operaciones de reporto

En este grupo se registran los derechos que tiene el Fondo como consecuencia de la realización de operaciones de compra y venta de reporto. Comprende los grupos de cuenta de Valores Adquiridos en Reporto, Derechos sobre Valores Cedidos en Reporto y Rendimientos Devengados sobre Valores en Reporto. Las operaciones de compra en reporto se registran al valor del contrato de reporto, más los

**CREDIFONDO RENTA INMEDIATA FONDO DE INVERSIÓN ABIERTO A CORTO PLAZO,
ADMINISTRADO POR CREDIFONDO SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN
S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2026 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2025
(Cont.)**

correspondientes rendimientos devengados. Las operaciones de venta en reporto se registran al valor del contrato de reporto.

e) Documentos y cuentas pendientes de cobro

En este grupo se registran principalmente las acreencias que el Fondo posee por los saldos pagados por la compra de valores en reporto.

Asimismo, se registran los intereses devengados de cuentas de ahorro en entidades financieras locales.

f) Obligaciones por financiamiento a corto plazo

En esta cuenta se registran los importes de las obligaciones por operaciones de reporto y representa la obligación que tiene que devolver el Fondo en el plazo establecido.

g) Aportes en cuotas de participación

Esta cuenta incluye las cuotas de los participantes que se valúan al valor de cuota de participación, determinado por el Administrador del Fondo al cierre del período.

h) Gastos operacionales

Los gastos operacionales corresponden a la comisión cancelada por el Fondo de Inversión por el servicio de administración a la Sociedad Administradora. Se registra por el método de lo devengado.

i) Ingresos financieros

Los ingresos financieros corresponden principalmente a ingresos provenientes de rendimientos por disponibilidades así como los ingresos obtenidos por venta de valores bursátiles, rendimiento por inversiones bursátiles en valores representativos de deuda y ganancia por valoración de cartera de inversiones bursátiles. Estos ingresos se registran por el método de devengado.

j) Gastos financieros

Los gastos financieros corresponden principalmente a las pérdidas por ventas de valores bursátiles y pérdidas por valoración de valores representativos de deuda. Estos gastos se registran por el método de lo devengado.

k) Resultado del período

El Fondo de Inversión registra los resultados que se generan diariamente y capitaliza el total acumulado a la cuenta patrimonial de Cuotas Pagadas, según se menciona en la Nota 7.

NOTA 3 – CAMBIOS EN LAS POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Al 30 de junio de 2026, no han existido cambios significativos en las políticas y prácticas contables, respecto a la gestión anterior

CREDIFONDO RENTA INMEDIATA FONDO DE INVERSIÓN ABIERTO A CORTO PLAZO, ADMINISTRADO POR CREDIFONDO SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2026 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2025 (Cont.)

NOTA 4 - COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los rubros de los estados financieros al 30 de junio de 2026 y 31 diciembre 2025 están compuestos de la siguiente forma:

a) Disponible

	<u>2026</u>	<u>2025</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Cuentas corrientes en bancos del país	49,939,208	29.722.103
Cajas de ahorro en bancos del país	24.605.228	8.417.563
	<u>74.544.436</u>	<u>38.139.666</u>

b) Inversiones bursátiles en valores representativos de deuda

	<u>2026</u>	<u>2025</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Valores emitidos por entidades financieras nacionales	129.453.639	80.334.594
Valores emitidos por empresas no financieras nacionales	1.999.485	682.825
	<u>131.453.124</u>	<u>81.017.419</u>

c) Inversiones en operaciones de reporto

	<u>2026</u>	<u>2025</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Valores adquiridos en reporto	5.736.513	-
	<u>5.736.513</u>	<u>-</u>

d) Documentos y cuentas pendientes de cobro

	<u>2026</u>	<u>2025</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Deudores por valores adquiridos en reporto	5.736.513	-
Otras cuentas pendientes de cobro	267.081	55.917
	<u>6.003.526</u>	<u>55.917</u>

NOTA 5 – PATRIMONIO NETO

Aportes en cuotas de participación y Cálculo de Valor Cuota

El Fondo está constituido por los aportes de participantes que están expresados en Cuotas de Participación, todas de igual valor y características. Todas las ganancias y pérdidas que se deriven de la cartera de inversiones del Fondo son de propiedad de los participantes y se distribuyen proporcionalmente a su participación en el Fondo una vez deducidas las comisiones y otras obligaciones y cargos legales y contractualmente establecidos.

El rendimiento del Fondo está definido como la variación del valor de la Cuota de Participación en el día, respecto al valor de la cuota del día anterior. Los aportes de participación constituyen el monto invertido

CREDIFONDO RENTA INMEDIATA FONDO DE INVERSIÓN ABIERTO A CORTO PLAZO, ADMINISTRADO POR CREDIFONDO SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2026 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2025 (Cont.)

por los participantes en el Patrimonio Neto, que al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 asciende a Bs211.999.879 y Bs119.213.002, que incluye la capitalización de los rendimientos efectuada periódicamente.

De acuerdo al Capítulo VII "Del valor de cuota", Art. 67 de la Normativa para los Fondos de Inversión y sus Sociedades Administradoras aprobado mediante Resolución Administrativa SPVS/IV N°421 del 13 de agosto de 2004, el valor de la cuota del Fondo se determina diariamente aplicando la siguiente fórmula:

$$\frac{\text{Valor de la cartera del día} + \text{liquidez del día} + \text{otros activos} - \text{comisiones y gastos del día} - \text{PDPPOVR} - \text{IDPPPB} - \text{otras obligaciones}}{\text{Número de Cuotas vigentes del día}}$$

Donde:

Valor de la cartera del día	=	El valor de la cartera valorada según la Norma de Valoración vigente, o lo establecido en la normativa legal para el caso de valores que no sean de oferta pública y otras inversiones.
Liquidez del día	=	Comprende el efectivo en caja o cuentas bancarias más el devengamiento diario de los intereses obtenidos por este concepto.
Otros activos	=	Pagos anticipados y otros activos.
PDPPOVR	=	Premios Devengados por Pagar por Operaciones de Venta en Reporto.
IDPPPB	=	Intereses Devengados por Pagar por Préstamos Bancarios en el caso de Fondos de Inversión Abiertos.
Otras obligaciones	=	Préstamos bancarios, otros préstamos y obligaciones.
Comisiones del día	=	Remuneraciones percibidas en el día por la Sociedad Administradora con cargo al Fondo de Inversión y/o a los PARTICIPANTES conforme a lo previsto en el Reglamento para los Fondos de Inversión y sus Sociedades Administradoras contenido en el Libro 5° de la Recopilación de Normas para el Mercado de Valores vigente y el reglamento Interno del FONDO.
Gastos del día	=	Gastos realizados en el día por la Sociedad Administradora con cargo al FONDO, conforme a lo previsto por el Reglamento para los Fondos de Inversión y sus Sociedades Administradoras contenido en el Libro 5° de la Recopilación de Normas para el Mercado de Valores vigente y el Reglamento Interno del FONDO.

El valor de cuota al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es de Bs85.403,08847 y Bs80.251,92227, respectivamente.

NOTA 6 - BIENES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, no existen activos de disponibilidad restringida en el Fondo de Inversión.

CREDIFONDO RENTA INMEDIATA FONDO DE INVERSIÓN ABIERTO A CORTO PLAZO, ADMINISTRADO POR CREDIFONDO SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2026 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2025 (Cont.)

NOTA 7 – ESTADO DE RESULTADOS

La Dirección de Supervisión de Valores que forma parte de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero emitió la Circular SPVS/IV/DI-N°18/2008, la cual al modificar la descripción de la cuenta "Resultados Acumulados" y sus subcuentas, ha definido que: "Los Fondos de Inversión Abiertos deberán capitalizar en la subcuenta 351.01 "Cuotas Pagadas", los rendimientos positivos o negativos del período hasta el siguiente día hábil del mes siguiente".

Los resultados generados durante el día se acreditan en el mismo día en las cuentas individuales de cada participante del Fondo. De acuerdo a lo reglamentado en la Circular SPVS/IV/DI-N°18/2008 la contabilización de dichas acreditaciones es efectuada en forma mensual, el día hábil siguiente de cada mes.

Mediante Circular SPVS/IV/DI-N.º 1/2009 de fecha 5 de enero de 2009 la Dirección de Supervisión de Valores que forman de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero aclara la Carta Circular SPVS/IV/DI-N.º 18/2008 de fecha 04 de marzo de 2008, mencionando que los Fondos de Inversión Abiertos deberán capitalizar en la subcuenta 351.01 "Cuotas Pagadas", los rendimientos positivos o negativos del período el primer día hábil del siguiente mes.

A continuación, se exponen los resultados generados durante el ejercicio terminado el 30 de junio de 2026 y 2025.

	<u>2026</u>	<u>2025</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Gastos operacionales	(693.891)	(669.001)
Margen operativo	(693.891)	(669.001)
Ingresos financieros	5.910.773	1.336.520
Gastos financieros	(3.062.068)	(102.378)
Margen financiero	2.848.705	1.234.142
Margen operativo financiero	2.154.814	565.141
Ingresos no operacionales	-	-
Gastos no operacionales	-	-
Margen no operacional	-	-
Resultado antes de diferencias de cambio y mantenimiento de valor	2.154.814	565.141
Abonos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	15.021.704	2.232.538
Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	(6.535.008)	(310.147)
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor neto	8.486.696	1.922.391
Rendimiento del ejercicio	10.641.510	2.487.532
(-) Rendimientos capitalizados y/o distribuidos entre el 1° de enero y 31 de mayo	(3.802.687)	(2.038.217)
Resultado neto del período	6.838.823	449.315

CREDIFONDO RENTA INMEDIATA FONDO DE INVERSIÓN ABIERTO A CORTO PLAZO, ADMINISTRADO POR CREDIFONDO SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2026 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2025 (Cont.)

NOTA 8 - POSICIÓN MONEDA EXTRANJERA

Los estados financieros por el periodo comprendido al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, expresados en bolivianos, no cuentan con operaciones en moneda extranjera.

NOTA 9 – OPERACIONES CON ENTIDADES VINCULADAS

El Fondo es administrado por Credifondo Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A. que es parte del Grupo Financiero Crédito y no presenta operaciones con entidades vinculadas de acuerdo con su naturaleza jurídica.

NOTA 10 – GASTOS OPERACIONALES

Al 30 de junio de 2026 y 2025, se han registrado pagos por servicio de administración a la Sociedad Administradora; por comisión fija y por éxito de Bs693.891 y Bs669.001, respectivamente

Los gastos operacionales entre el 1° y 30 de junio de 2026 y 2025 ascienden a Bs209.146 y Bs125.882.

NOTA 11 – OTROS GASTOS E INGRESOS

Al 30 de junio de 2026 y 2025, no se han registraron ingresos ni gastos.

NOTA 12 – INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

La composición de los saldos entre el entre el 1° y 30 de junio de 2026 y 2025, es la siguiente:

	<u>2026</u> <u>Bs</u>	<u>2025</u> <u>Bs</u>
Ingresos Financieros		
Ganancia por venta de valores bursátiles	778.416	-
Rendimiento por inversiones bursátiles en valores de deuda	264.799	142.467
Ganancia por valoración de cartera de inversiones bursátiles	271.732	-
Otros ingresos financieros	271.808	44.949
	<u>1.586.755</u>	<u>187.416</u>
Gastos Financieros		
Pérdida por venta de valores bursátiles	1.708.592	5.965
Otros cargos financieros	212.309	71.561
	<u>1.920.901</u>	<u>77.526</u>

NOTA 13 – RESULTADOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES

Al 30 de junio de 2026 y 2025, no se han reconocido ingresos o gastos extraordinarios y de gestiones anteriores.

**CREDIFONDO RENTA INMEDIATA FONDO DE INVERSIÓN ABIERTO A CORTO PLAZO,
ADMINISTRADO POR CREDIFONDO SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN
S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2026 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2025
(Cont.)**

NOTA 14 – CONTINGENCIAS

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, no existen contingencias significativas probables de ninguna naturaleza que puedan afectar el Fondo de Inversión.

NOTA 15 – OTRAS REVELACIONES IMPORTANTES

Situación Tributaria

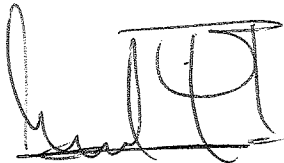
En lo que respecta a impuestos, las ganancias de capital de los Patrimonios Autónomos, de acuerdo con el inciso 2) del artículo 12 de la Ley del Fondo Especial de Reactivación Económica y de Fortalecimiento de Entidades de Intermediación Financiera (FERE) N° 2196 de fecha 4 de mayo de 2001, los Patrimonios Autónomos están exentos del pago de los siguientes impuestos: Impuesto al Valor Agregado (IVA), Régimen Complementario al Impuesto al Valor Agregado (RC-IVA), Impuesto a las Transacciones (IT) y el Impuesto a las Utilidades de las Empresas (IUE), incluyendo Remesas al Exterior.

Según el inciso k) artículo 5° del Decreto Supremo N° 27566, los cargos y abonos en cuentas bancarias de los Patrimonios Autónomos formalmente constituidos están exentos del Impuesto a las Transacciones Financieras.

NOTA 16 – HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al 30 de junio de 2026, no se ha producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.



Carla Chuquimia Tonconi
Gerente General a.i.

Marcelo Alarcon Caba
Síndico

Henry Manzaneda Helguero
Contador General