

ESTADOS FINANCIEROS

FOGAVISP-BPR

Febrero 2018



Banco PRODEM S.A.

Fideicomiso FOGAVISP BPR

Estado de Situación Patrimonial - Cuentas Deudoras y Acreedoras

Al 28 de febrero del 2018 y 31 de diciembre del 2017

	Notas	Bs. Febrero 2018	Bs. Diciembre 2017
Cuentas de orden deudoras			
Cuentas de orden deudoras del fideicomiso			
Inversiones Temporarias		<u>2,146,829.53</u>	<u>2,216,546.64</u>
Depósitos en Caja de Ahorro	7.1	2,146,829.53	2,216,546.64
Cartera			
Cartera en Ejecución	7.2	<u>15,994.36</u>	<u>15,994.36</u>
(Provisión Específica para Incobrabilidad de Cartera Entidades no Reguladas)	7.2	(15,994.36)	(15,994.36)
Inversiones Permanentes		<u>6,188,158.79</u>	<u>6,153,949.03</u>
Inversiones Permanentes en Entidades Financieras	7.3	6,005,388.42	6,005,388.42
Productos de Inversiones Permanentes	7.3	182,770.37	148,560.61
Total cuentas de orden deudoras del fideicomiso		<u><u>8,334,988.32</u></u>	<u><u>8,370,495.67</u></u>
Cuentas de orden acreedoras			
Cuentas de orden acreedoras del fideicomiso			
Pasivo			
Otras Cuentas por pagar	7.4	<u>-</u>	<u>76,749.44</u>
Patrimonio Neto		<u>8,334,988.32</u>	<u>8,293,746.23</u>
Capital fiduciario	8.1	8,071,753.78	8,071,753.78
Resultados Acumulados		221,992.45	111,277.20
Resultados del neto del Periodo		41,242.09	110,715.25
Total cuentas de orden acreedoras del fideicomiso		<u><u>8,334,988.32</u></u>	<u><u>8,370,495.67</u></u>
Garantías otorgadas	7.7	<u>3,725,818.05</u>	<u>3,096,142.53</u>
Productos en suspenso por cartera en Fideicomiso	7.8	<u>315.32</u>	<u>315.32</u>


Zulma Tarifa Herbas
Contador


Victor Céspedes Mendieta
Gerente Nacional de Administración y
Contabilidad



Banco PRODEM S.A.
Fideicomiso FOGAVISB BPR
Estado de Ganancias y Pérdidas - Cuentas deudoras y acreedoras
Por el periodo terminado al 28 de febrero del 2018 y 2017

	<u>Notas</u>	<u>Bs.</u> <u>Febrero 2018</u>	<u>Bs.</u> <u>Febrero 2017</u>
Cuentas acreedoras de los fideicomisos			
Cuentas de orden acreedoras			
Cuentas acreedoras del fideicomiso - Ingresos		41,242.09	20,353.53
Intereses de Inversiones Temporarias	7.5	7,032.33	14,187.42
Intereses de Inversiones Permanentes	7.5	34,209.76	6,166.11
Total cuentas acreedoras del fideicomiso - Ingresos		<u>41,242.09</u>	<u>20,353.53</u>
Cuentas de orden deudoras			
Cuentas deudoras del fideicomiso - Gastos		-	-
Total cuentas deudoras del fideicomiso - Gastos		-	-
Resultado neto del periodo		<u>41,242.09</u>	<u>20,353.53</u>

Las notas 1 al 12 que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros


Zulma Tarifa Herbas
Contador


Victor Cespedes Mendieta
Gerente Nacional de Administración y Contabilidad



Banco PRODEM S.A.

Fideicomiso FOGAVISP BPR

Estado de cambios en el Patrimonio Neto

Por el período terminado al 28 de febrero del 2018 y 2017

Capital Fiduiciario Bs	Aportes no capitalizados Bs	Reserva por ajustes patrimonio Bs	Reservas			Resultados acumulados Bs	Total Bs
			Otras reservas obligatorias Bs	Reserva legal Bs	Total reservas Bs		
5,189,623.10	-	-	-	-	-	111,277.20	5,300,900.30
5,189,623.10	-	-	-	-	-	20,353.53	20,353.53
2,882,130.68	-	-	-	-	-	-	2,882,130.68
8,071,753.78	-	-	-	-	-	90,361.72	90,361.72
8,071,753.78	-	-	-	-	-	221,992.45	8,293,746.23
8,071,753.78	-	-	-	-	-	221,992.45	8,293,746.23
8,071,753.78	-	-	-	-	-	41,242.09	41,242.09
8,071,753.78	-	-	-	-	-	263,234.54	8,334,988.32

Saldo al 1 de enero del 2017

Resultado neto del período comprendido febrero 2017

Saldo al 28 de febrero del 2017

Según Acta de la Junta general ordinaria de accionistas celebrado el 07.03.2017, se establece destinar el tres por ciento (3%) de las utilidades netas de la gestión 2016 para FOGAVISP en virtud al Decreto Supremo 3036 (28.12.16) y Resolución Ministerial 055-2017.

Resultado neto del período al 31 de diciembre 2017

Saldo al 31 de diciembre del 2017

Saldo al 01 de enero del 2018

Resultado del período al 28 de febrero 2018

Saldo al 28 de febrero del 2018


Zulma Tarifa Herbas
Contador


Vilma Céspedes Mendiola
Gerente Nacional de Administración y Contabilidad



Banco PRODEM S.A.
Fideicomiso FOGAVISP BPR
Estado de Flujos de Efectivo

Por el período terminado al 28 de febrero del 2018 y 2017

	Bs. Febrero 2018	Bs. Febrero 2017
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto del periodo	41,242.09	20,353.53
- Previsión para incobrables	-	-
- Productos devengados no cobrados	(34,209.76)	-
- Otras Cuentas por pagar	(76,749.44)	(45,687.26)
Fondos obtenidos en el resultado neto del periodo	(69,717.11)	(25,333.73)
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en periodos anteriores sobre:		
- Cartera de prestamos	-	-
Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermediación	(69,717.11)	(25,333.73)
Flujo de fondos en actividades de intermediación:		
(Incremento) disminución de colocaciones:		
- Créditos colocados en el ejercicio:	-	-
- Créditos recuperados en el ejercicio	-	-
- Ejecución de garantías	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	-	-
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Aporte de capital Fiduciario	-	-
Incremento de capital fiduciario	-	-
Flujo neto en actividades de financiamiento	-	-
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) en:		
- Inversiones temporarias	69,717.11	31,499.84
- Inversiones permanentes	-	(6,166.11)
Flujo neto en actividades de inversión	69,717.11	25,333.73
Incremento/Disminucion de fondos durante el periodo	0.00	(0.00)
Disponibilidades al inicio del periodo	-	-
Disponibilidades al cierre del periodo	0.00	(0.00)


Zulma Tarifa Heróles
Contador


Víctor Céspedes Mendieta
Gerente Nacional de Administración y
Contabilidad

Fideicomisos FOGAVISP BPR
Administrados por el Banco PRODEM S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 28 de febrero de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 1. ORGANIZACIÓN

FOGAVISP BPR

De acuerdo al Contrato de Administración del Fondo de Garantía de créditos de vivienda de interés social, convienen la constitución e instrumentación de un Fideicomiso con el propósito de la administración del Fondo de Garantía, en cumplimiento de lo dispuesto en el Decreto Supremo Nro. 2137 del 9 de octubre del 2014 y reglamentaciones, en el que se determina que las entidades financieras destinarán anualmente el 6% de sus utilidades netas. Con el propósito de cumplir la función social que permita mejorar la calidad de vida de los beneficiarios, garantizando créditos de vivienda de intereses social y créditos destinados al sector productivo.

Este contrato tiene un plazo indefinido, tal como se establece en la cláusula décima séptima del contrato suscrito con el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas.

Según el Decreto Supremo Nro. 3036 del 28 de diciembre de diciembre 2017, se establece que cada uno de los Bancos Múltiples y Pyme, en el marco de la función social que deben cumplir, deberán destinar el seis por ciento (6%) de las utilidades netas de la gestión Dic. 2017. En ese sentido en fecha 29 de marzo del 2017 en virtud a la Resolución N° 055, destinan el tres por ciento (3%) al Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social bajo la actual administración.

1.1 Objetivos del Fideicomiso

FOGAVIPS BPR

Los recursos del Fondo de Garantía de créditos de vivienda de interés social serán destinados a garantizar la parte de financiamiento de supe al aporte propio exigido por la entidad financiera como requisito de otorgamiento de crédito destinado a la compra de vivienda de intereses social, hasta el 20 % del préstamo cuando el mismo financie el valor total del objeto de crédito.

Así también garantizar créditos destinados al sector productivo de micro, pequeñas y medianas empresas, incluidas organizaciones Económicas Campesinas, Indígenas Originarias – OECAS, Organizaciones Económicas Comunitarias –OECOM y cooperativas de producción, hasta el 50% de dichas operaciones, ya sea que estas sean destinadas a financiar capital de operación y/o capital de inversión.

Fideicomisos FOGAVIS P BPR
Administrados por el Banco PRODEM S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 28 de febrero de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 2. NORMAS CONTABLES

La preparación de los estados financieros, está de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados en Bolivia y las normas contables emitidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) incluidas en el Manual de Cuentas para Bancos y Entidades Financieras y en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero es una institución que emerge de la Nueva Constitución Política del Estado según el Artículo 137 del Decreto Supremo Nro. 29894 de 7 de febrero de 2009, que dispone "...la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras se denominará Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia...".

La preparación de los estados financieros de acuerdo con las mencionadas normas, requiere que la Gerencia del Banco realice estimaciones y suposiciones que afecten los montos de los activos, pasivos y la exposición de los mismos más contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los montos de ingreso y gastos del ejercicio. Los resultados reales podrían ser diferentes de las estimaciones realizadas, aunque estas, fueron realizadas en estricto cumplimiento del marco contable y normativo vigente.

Los principios contables más significativos aplicados por el Banco PRODEM S.A. para el Fideicomiso FOGAVIS-BPR, son los siguientes:

2.1 Bases de presentación de los estados financieros

Al 28 de febrero de 2018 y 31 de diciembre de 2017, los estados financieros fueron preparados en moneda nacional a valores históricos, sin registrar el efecto de la inflación ocurrida durante este período. Para ello, se han seguido los lineamientos generales establecidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) en el manual de cuentas para Bancos y Entidades Financieras vigente.

Las principales diferencias respecto a los principios de contabilidad generalmente aceptados en Bolivia, son:

El 8 de septiembre de 2007, el Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad del Colegio de Auditores y Contadores Públicos de Bolivia ha emitido la Norma de Contabilidad Nº 3 (Revisada y Modificada), que establece la suspensión del ajuste de estados financieros a moneda constante, la misma que fue reconocida por la ASFI mediante Carta Circular SB/IEN/2332/2007 del 17 de octubre de 2007, indicando que a partir del 1º de enero de 2008, las entidades supervisadas deben dejar de ajustar en sus estados financieros las partidas no monetarias que mantienen su valor intrínseco por efecto de la variación del tipo de cambio.

Fideicomisos FOGAVISB BPR
Administrados por el Banco PRODEM S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 28 de febrero de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Posteriormente, mediante Resolución SB Nº 172/2007 emitida por la ASFI el 27 de diciembre de 2007 y CTNAC 01/2008 emitida por el Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad del Colegio de Auditores o Contadores Públicos autorizados de Bolivia el 11 de enero de 2008, se restablece el ajuste por inflación de partidas no monetarias utilizando como índice de re-expresión la variación de la Unidad de Fomento de Vivienda (UFV) publicada por el Banco Central de Bolivia.

De acuerdo con las disposiciones establecidas a través de la circular SB/585/2008, emitida el 27 de agosto de 2008, los rubros no monetarios (bienes de uso, otros activos, patrimonio neto y cuentas de resultados) que las entidades mantengan, no se ajustarán a moneda constante salvo que en el entorno económico del país se presenten características hiperinflacionarias ocasionando que los estados financieros requieran re expresión y la ASFI se pronuncie al respecto.

Como indica el Manual de Cuentas para Entidades Financieras la administración de recursos en fideicomisos lleva su contabilidad en forma independiente con el fin de cautelar el patrimonio autónomo de dicha operación. Estas serán registradas en los rubros de las cuentas de orden dentro de la contabilidad de la entidad supervisada.

2.1.1 Presentación de estados financieros

Como se menciona en la nota 2.1 anterior, los presentes estados financieros al 28 de febrero de 2018 y 31 de diciembre de 2017 no registran los efectos de la inflación porque no hubo movimiento el tipo de cambio a la fecha.

2.2 Cartera

Los saldos de cartera se exponen por el capital prestado, ante la situación de mora del crédito garantizado más los productos financieros devengados en suspenso de cobro al cierre del ejercicio. La previsión específica para incobrabilidad de cartera está calculada en función de la evaluación y calificación efectuada por el Banco sobre toda la cartera existente.

Para dicha evaluación, el Banco ha realizado la calificación de la cartera de créditos aplicando los criterios establecidos en el Libro 3º, Título II, Capítulo IV Sección 1 y 2 - Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, emitida por la ASFI.

La previsión específica para cartera incobrable al 28 de febrero de 2018 es de Bs 15,994.36, que es considera suficiente para cubrir las probables pérdidas que pudieran producirse al realizar los créditos existentes.

Fideicomisos FOGAVISP BPR
Administrados por el Banco PRODEM S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 28 de febrero de 2018 y 31 de diciembre de 2017

2.3 Inversiones Temporarias

En este grupo se incluyen las inversiones de los recursos de FOGAVISP-BPR que han sido efectuadas, en entidades de intermediación financiera conforme a lo dispuesto en la Resolución Ministerial Nro. 52 de fecha 6 de febrero 2015, con la intención de obtener una adecuada rentabilidad de los excedentes temporales de liquidez y que puedan ser convertibles en disponibilidades en un plazo no mayor a 30 días, los rendimientos serán devengados por cobrar, así como las provisiones correspondientes se valúan a valor de costo actualizado.

2.4 Patrimonio neto

Al 28 de febrero de 2018 y 31 de diciembre de 2017, el patrimonio neto del Fideicomiso se registra a valores históricos. En cumplimiento a la circular SB/585/2008 emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

2.5 Resultado neto del periodo

El Fideicomiso determina los resultados al 28 de febrero de 2018 y 31 de diciembre de 2017 de acuerdo a normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

2.6 Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

El Fideicomiso ha cumplido con las disposiciones legales que rigen sus actividades revelando su tratamiento contable en los estados financieros y sus respectivas notas, con normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

NOTA 3. CAMBIO DE POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Al 28 de febrero de 2018 y 31 de diciembre de 2017, no existen cambios en las políticas y prácticas contables.

NOTA 4. ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 28 de febrero de 2018 y 31 de diciembre de 2017, no existen activos sujetos a restricción.

NOTA 5. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al 28 de febrero de 2018 y 31 de diciembre de 2017, no existen operaciones con partes relacionadas.

Fideicomisos FOGAVIS P BPR

Administrados por el Banco PRODEM S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 28 de febrero de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 6. POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Al 28 de febrero de 2018 y 31 de diciembre de 2017, no existen operaciones en moneda extranjera.

NOTA 7. COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 28 de febrero de 2018 y 31 de diciembre de 2017, están compuestos de los siguientes grupos:

7.1 Inversiones temporarias

La composición del grupo al 28 de febrero de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es la siguiente:

	Feb. 2018	Dic. 2017
	Bs	Bs
Depósitos en Caja de Ahorro	2,146,829.53	2,216,546.64
	<u>2,146,829.53</u>	<u>2,216,546.64</u>

El saldo corresponde a la apertura de una cuenta de caja de ahorro Nro.117-2-1-13187-8 que mantiene FOGAVIS-PBR por Bs 2,146,829.53 en el Banco Prodem S.A., con tasa de interés del 2% anual y sin el cobro de ninguna comisión.

7.2 Cartera

La composición del grupo al 28 de febrero de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es la siguiente:

	Feb. 2018	Dic. 2017
	Bs	Bs
Cartera en Ejecución	15,994.36	15,994.36
Previsión Especifica por incobrabilidad de Cartera		
Entidades no Reguladas	(15,994.36)	(15,994.36)
	<u>-</u>	<u>-</u>

Fideicomisos FOGAVIS P BPR
Administrados por el Banco PRODEM S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 28 de febrero de 2018 y 31 de diciembre de 2017

7.3 Inversiones permanentes

La composición del grupo al 28 de febrero de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es la siguiente:

	Feb. 2018	Dic. 2017
	Bs	Bs
Inversiones Permanentes en Entidades Financieras	6,005,388.42	6,005,388.42
Productos de Inversiones Permanentes	182,770.37	148,560.61
	6,188,158.79	6,153,949.03

El saldo corresponde a la compra en el mercado secundario por depósitos a plazo fijo con números de series CJNN00760415 a un plazo de 657 días en Cooperativa Jesus de Nazareno LTDA, con tasa de interés del 3.78% anual por Bs 996,337; BMEN02176617 a un plazo de 379 días en Banco Mercantil Santa Cruz, con tasa de interés del 2.50% anual por Bs 1,000,989; BNBNO0118117 a un plazo de 370 días en Banco Nacional de Bolivia, con tasa de interés del 3.45% anual por Bs 1,001,454; BSON33197817 a un plazo de 364 días en Banco Solidario, con tasa de interés del 3.38% anual por Bs 1,002,633; FIEN11135417 a un plazo de 360 días en Banco FIE S.A., con tasa de interés del 3.40% anual por Bs 1,002,424; FSLN28144017 a un plazo de 390 días en Banco FASSIL S.A., con tasa de interés del 3.45% anual por Bs 1,001,552 que mantiene FOGAVIS P-BPR y los correspondientes intereses devengados al cierre.

7.4 Otras cuentas por pagar

La composición del grupo al 28 de febrero de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es la siguiente:

	Feb. 2018	Dic. 2017
	Bs	Bs
Otras Cuentas Por Pagar	-	76,749.44
	-	76,749.44

Fideicomisos FOGAVISP BPR
Administrados por el Banco PRODEM S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 28 de febrero de 2018 y 31 de diciembre de 2017

7.5 Ingresos

La composición del grupo al 28 de febrero de 2018 y 2017 respectivamente, es la siguiente:

	Feb. 2018	Feb. 2017
	Bs	Bs
Intereses de Inversiones Temporarias	7,032.33	14,187.42
Intereses de Inversiones Permanentes	34,209.76	6,166.11
	<u>41,242.09</u>	<u>20,353.53</u>

Corresponde a los intereses percibidos del 2% capitalizable mensualmente de las cuenta de caja de ahorro Nro. 117-2-1-13187-8 para FOGAVISP-BPR que se mantiene en el Banco Prodem S.A., y por otra parte los intereses devengados por la compra en firme de depósitos a plazo fijo para FOGAVISP-BPR.

7.6 Gastos

La composición del grupo al 28 de febrero de 2018 y 28 de febrero de 2017, no tuvo movimiento.

7.7 Cuentas Contingentes

La composición del grupo al 28 de febrero de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es la siguiente:

	Feb. 2018	Dic. 2017
	Bs	Bs
Garantías Otorgadas Vivienda Interés Social	3,707,712.84	3,068,906.69
Garantías Otorgadas para el Sector Productivo	18,105.21	27,235.84
	<u>3,725,818.05</u>	<u>3,096,142.53</u>

Fideicomisos FOGAVISP BPR

Administrados por el Banco PRODEM S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 28 de febrero de 2018 y 31 de diciembre de 2017

El saldo corresponde al registro de los montos que garantizan los créditos otorgados por el FOGAVISP-BPR constituidos en observancia a lo dispuesto en la Resolución N° 052 de fecha 6 de febrero de 2015 emitida en su versión II por el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas.

7.8 Cuentas de orden

La composición del grupo al 28 de febrero de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es la siguiente:

	Feb. 2018	Dic. 2017
	Bs	Bs
Productos en suspenso por cartera en Fideicomiso	315.32	315.32
	<u>315.32</u>	<u>315.32</u>

NOTA 8 PATRIMONIO

	Feb. 2018	Dic. 2017
	Bs	Bs
Capital fiduciario	8,071,753.78	8,071,753.78
Resultados Acumulados	221,992.45	111,277.20
Resultados del Período	41,242.09	110,715.25
	<u>8,334,988.32</u>	<u>8,293,746.23</u>

8.1 Capital fiduciario

El capital fiduciario al 28 de febrero de 2018 y 31 de diciembre de 2017, se compone del FOGAVISP-BPR por Bs 8,071,753.78.

NOTA 9 PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

Al 28 de febrero de 2018 y 31 de diciembre de 2017 no existen ponderación de activos y suficiencia patrimonial.

Fideicomisos FOGAVISB BPR
Administrados por el Banco PRODEM S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 28 de febrero de 2018 y 31 de diciembre de 2017

NOTA 10 CONTINGENCIAS

Al 28 de febrero de 2018 y 31 de diciembre de 2017 no existen contingencias.

NOTA 11 HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al 28 de febrero de 2018 y 31 de diciembre de 2017, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.

NOTA 12 CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

Al 28 de febrero de 2018 y 31 de diciembre de 2017 los fideicomisos no tiene filiales, subsidiarias o inversiones en otras empresas para consolidar.


Zulma Tarifa Herbas
Contador


Victor Céspedes Mendieta
Gerente Nacional de Administración y
Contabilidad