



# ESTADOS FINANCIEROS

**FOGAVISP-BPR**

**Octubre 2017**



**Banco PRODEM S.A.**

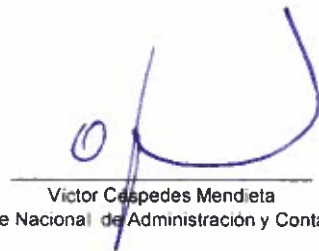
**Fideicomisos FOGAVISP BPR**

**Estado de Situación Patrimonial - Cuentas Deudoras y Acreedoras**

Al 31 de octubre del 2017 y 31 de diciembre del 2016

	<b>Notas</b>	<b>Bs. Octubre 2017</b>	<b>Bs. Diciembre 2016</b>
<b>Cuentas de orden deudoras</b>			
<b>Cuentas de orden deudoras del fideicomiso</b>			
<b>Inversiones Temporarias</b>		2,209,054.06	4,331,020.86
Depósitos en Caja de Ahorro	7.1	2,209,054.06	4,331,020.86
<b>Cartera</b>		15,994.36	-
Cartera en Ejecución	7.2	15,994.36	-
<b>Inversiones Permanentes</b>		6,118,579.62	1,015,566.70
Inversiones Permanentes en Entidades Financieras	7.3	6,005,388.42	996,336.80
Productos de Inversiones Permanentes	7.3	113,191.20	19,229.90
<b>Total cuentas de orden deudoras del fideicomiso</b>		<b>8,343,628.04</b>	<b>5,346,587.56</b>
<b>Pasivo</b>		-	45,687.26
Otras Cuentas por pagar	7.4	-	45,687.26
<b>Patrimonio Neto</b>		8,343,628.04	5,300,900.30
Capital fiduciario	8.1	8,071,753.78	5,189,623.10
Resultados Acumulados		111,277.20	68,388.35
Resultados del neto del Periodo		160,597.06	42,888.85
<b>Total cuentas de orden acreedoras del fideicomiso</b>		<b>8,343,628.04</b>	<b>5,346,587.56</b>
<b>Garantías otorgadas</b>	7.7	<b>2,736,949.94</b>	<b>2,600,427.52</b>

  
Zulma Tarifa Heróles  
Contador

  
Victor Caspedes Mendieta  
Gerente Nacional de Administración y Contabilidad



Banco PRODEM S.A.


Fideicomisos FOGAVISP BPR

Estado de Ganancias y Pérdidas - Cuentas deudoras y acreedoras  
Por el periodo terminado al 31 de octubre del 2017 y 2016

	Notas	Bs. Octubre 2017	Bs. Octubre 2016
<b>Cuentas acreedoras de los fideicomisos</b>			
<b>Cuentas de orden acreedoras</b>			
Cuentas acreedoras del fideicomiso - Ingresos		163,582.13	96,223.75
Intereses de Inversiones Temporarias	7.5	69,620.83	76,182.30
Intereses de Inversiones Permanentes	7.5	93,961.30	20,041.45
<b>Total cuentas acreedoras del fideicomiso - Ingresos</b>		<b>163,582.13</b>	<b>96,223.75</b>
Cuentas deudoras del fideicomiso - Gastos		2,985.07	28,661.34
Comisiones Diversas	7.6	2,985.07	557.95
Gastos Gestiones Anteriores		-	28,103.39
<b>Total cuentas deudoras del fideicomiso - Gastos</b>		<b>2,985.07</b>	<b>28,661.34</b>
<b>Resultado neto del periodo</b>		<b>160,597.06</b>	<b>67,562.41</b>

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

  
Zullyna Tarifa Herbas  
Contador

  
Víctor Céspedes Mendieta  
Gerente Nacional de Administración y Contabilidad



**Banco PRODEM S.A.**

**Fideicomisos FOGAVISP BPR**

**Estado de cambios en el Patrimonio Neto**

Por el periodo terminado al 31 de octubre del 2017 y 2016

Capital Fideuciario	Reservas					Total
	Aportes no capitalizados	Reserva por ajustes patrimonio	Otras reservas obligatorias	Reserva legal	Total reservas	
Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
5,189,623.10	-	-	-	-	-	5,189,623.10
5,938,703.65	-	-	-	-	-	5,938,703.65
5,189,623.10	-	-	-	-	-	5,189,623.10
5,189,623.10	-	-	-	-	-	5,189,623.10
2,882,130.68	-	-	-	-	-	2,882,130.68
<b>8,071,753.78</b>	-	-	-	-	-	<b>8,071,753.78</b>

**Saldo al 01 de enero de 2016**  
 Constitución Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Productivos en fecha 18/03/2016, según acta de directorio celebrado en fecha 25/02/2016 y Decreto Supremo 2614

**Resultado neto del periodo al 31 de octubre de 2016**

**Saldo al 31 octubre del 2016**

**Saldo al 01 de noviembre del 2016**  
 Resultado neto del periodo comprendido entre (Septiembre-Diciembre)2016

**Saldo al 31 de Diciembre del 2016**

**Saldo al 01 de enero de 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 periodo terminado al 31 de Octubre de 2017**

**Saldo al 31 de Octubre del 2017**

*[Signature]*  
 Zulema Tarifa Heróles  
 Contador

*[Signature]*  
 Víctor Góspedes Mendieta  
 Gerente Nacional de Administración y Contabilidad




**Banco PRODEM S.A.**  
**Fideicomisos FOGAVISP BPR**  
**Estado de Flujos de Efectivo**

Por el periodo terminado al 31 de octubre del 2017 y 2016

	<u>Bs.</u> <u>Octubre 2017</u>	<u>Bs.</u> <u>Octubre 2016</u>
<b>Flujos de fondos en actividades de operación:</b>		
Resultado neto del periodo	160,597.06	67,562.41
- Previsión para incobrables	-	-
- Productos devengados no cobrados	(93,961.30)	-
- Otras Cuentas por pagar	(45,687.26)	-
	<hr/>	<hr/>
Fondos obtenidos en el resultado neto del periodo	20,948.50	67,562.41
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en periodos anteriores sobre:		
- Cartera de prestamos	<hr/>	<hr/>
Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermediación	<hr/> <u>20,948.50</u>	<hr/> <u>67,562.41</u>
<b>Flujo de fondos en actividades de intermediación:</b>		
(Incremento) disminución de colocaciones:		
- Créditos colocados en el ejercicio:	-	-
- Créditos recuperados en el ejercicio	-	-
- Ejecución de garantías	(15,994.36)	-
	<hr/>	<hr/>
Flujo neto en actividades de intermediación	<hr/> <u>(15,994.36)</u>	<hr/> <u>-</u>
<b>Flujos de fondos en actividades de financiamiento:</b>		
Aporte de capital Fiduciario		
Incremento de capital fiduciario	2,882,130.68	-
	<hr/>	<hr/>
Flujo neto en actividades de financiamiento	<hr/> <u>2,882,130.68</u>	<hr/> <u>-</u>
<b>Flujos de fondos en actividades de inversión:</b>		
Incremento (disminución) en:		
- Inversiones temporarias	2,121,966.80	220,815.84
- Inversiones permanentes	(5,009,051.62)	(288,378.25)
	<hr/>	<hr/>
Flujo neto en actividades de inversión	<hr/> <u>(2,887,084.82)</u>	<hr/> <u>(67,562.41)</u>
Incremento/Disminucion de fondos durante el periodo	-	(0.00)
Disponibilidades al inicio del periodo	-	1,000.00
	<hr/>	<hr/>
Disponibilidades al cierre del periodo	<hr/> <u>-</u>	<hr/> <u>1,000.00</u>

  
Zulma Farifa Herlles  
Contador

  
Victor Céspedes Mendieta  
Gerente Nacional de Administración y  
Contabilidad

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de octubre del 2017 y 31 de diciembre de 2016

**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 destinaran 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 decima séptima del contrato suscrito con el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas.

Según el Decreto Supremo Nro. 3036 del 28 de diciembre de 2016, 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 2016. 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 FOGAVISP BPR**  
**Administrados por el Banco PRODEM S.A.**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de octubre del 2017 y 31 de diciembre de 2016

**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 FOGAVISP-BPR, son los siguientes:

**2.1 Bases de presentación de los estados financieros**

Al 31 de octubre de 2017 y 31 de diciembre 2016, 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 FOGAVISP BPR**  
**Administrados por el Banco PRODEM S.A.**

**Notas a los Estados Financieros**

Al 31 de octubre del 2017 y 31 de diciembre de 2016

Posteriormente, mediante Resolución SB N° 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 31 de octubre de 2017 y 31 de diciembre 2016 no registran los efectos de la inflación porque no hubo movimiento el tipo de cambio a la fecha.

**2.2 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.

**2.3 Patrimonio neto**

Al 31 de octubre de 2017 y 31 de diciembre 2016, 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).



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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de octubre del 2017 y 31 de diciembre de 2016

**2.4 Resultado neto del periodo**

El Fideicomiso determina los resultados al 31 de octubre de 2017 y 31 de diciembre 2016 de acuerdo a normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

**2.5 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 31 de octubre de 2017 y 31 de diciembre 2016, no existen cambios en las políticas y prácticas contables.

**NOTA 4. ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES**

Al 31 de octubre de 2017 y 31 de diciembre 2016, no existen activos sujetos a restricción.

**NOTA 5. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS**

Al 31 de octubre de 2017 y 31 de diciembre 2016, no existen operaciones con partes relacionadas.

**NOTA 6. POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA**

Al 31 de octubre de 2017 y 31 de diciembre 2016, no existen operaciones en moneda extranjera.

**NOTA 7. COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Los estados financieros al 31 de octubre de 2017 y 31 de diciembre 2016, están compuestos de los siguientes grupos:

**7.1 Inversiones temporarias**

La composición del grupo al 31 de octubre de 2017 y 31 de diciembre 2016, es la siguiente:

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de octubre del 2017 y 31 de diciembre de 2016

	Octubre 2017	Diciembre 2016
	Bs	Bs
Depósitos en Caja de Ahorro	2,209,054.06	4,331,020.86
	2,209,054.06	4,331,020.86

El saldo corresponde a la apertura de una cuenta de caja de ahorro Nro.117-2-1-13187-8 que mantiene FOGAVISP-BPR por Bs 2,209,054.06 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 31 de octubre de 2017 y 31 de diciembre 2016, es la siguiente:

	Octubre 2017	Diciembre 2016
	Bs	Bs
Cartera en Ejecución	15,994.36	-
	15,994.36	-

**7.3 Inversiones permanentes**

La composición del grupo al 31 de octubre de 2017 y 31 de diciembre 2016, es la siguiente:

	Octubre 2017	Diciembre 2016
	Bs	Bs
Inversiones Permanentes en Entidades Financieras	6,005,388.42	996,336.80
Productos de Inversiones Permanentes	133,191.20	19,229.90
	6,118,579.62	1,015,566.70

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de octubre del 2017 y 31 de diciembre de 2016

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 996,336.80; BMEN02176617 a un plazo de 379 días en Banco Mercantil Santa Cruz, con tasa de interés del 2.50% anual por Bs 1,000,988.82; BNB00118117 a un plazo de 370 días en Banco Nacional de Bolivia, con tasa de interés del 3.45% anual por Bs 1,001,453.87; BSON33197817 a un plazo de 364 días en Banco Solidario, con tasa de interés del 3.38% anual por Bs 1,002,632.77; FIEN11135417 a un plazo de 360 días en Banco FIE S.A., con tasa de interés del 3.40% anual por Bs 1,002,424.29; FSLN28144017 a un plazo de 390 días en Banco FASSIL S.A., con tasa de interés del 3.45% anual por Bs 1,001,551.87 que mantiene FOGAVISP-BPR y los correspondientes intereses devengados al cierre.

**7.4 Otras cuentas por pagar**

La composición del grupo al 31 de octubre de 2017 y 31 de diciembre 2016, es la siguiente:

	Octubre 2017	Diciembre 2016
	Bs	Bs
Otras Cuentas Por Pagar	-	45,687.26
	-	45,687.26

**7.5 Ingresos**

La composición del grupo al 31 de octubre de 2017 y 2016 respectivamente, es la siguiente:

	Octubre 2017	Octubre 2016
	Bs	Bs
Intereses de Inversiones Temporarias	69,620.83	76,182.30
Intereses de Inversiones Permanentes	93,961.30	20,041.45
	163,582.13	96,223.75

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de octubre del 2017 y 31 de diciembre de 2016

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 31 de octubre de 2016 y 2015 respectivamente, es la siguiente:

	Octubre 2016	Octubre 2016
	Bs	Bs
Comisiones Administración de Fideicomiso	-	-
Comisiones Diversas	2,985.07	557.95
Gastos Gestiones Anteriores	-	28,103.39
	2,985.07	28,661.34

Corresponde al pago de comisiones efectuadas a Panamerican Securites S.A. por la administración de las inversiones permanentes. Y a la cancelación del FOGAVISP BPR por comisiones al Banco Prodem S.A., por concepto de administración del Fondo de Garantía y portafolio de inversiones de la gestión 2017.

**7.7 Cuentas Contingentes**

La composición del grupo al 31 de octubre de 2017 y 31 de diciembre 2016, es la siguiente:

	Octubre 2017	Diciembre 2016
	Bs	Bs
Garantías Otorgadas Vivienda Interés Social	2,736,949.94	2,600,427.52
	2,736,949.94	2,600,427.52

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

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de octubre del 2017 y 31 de diciembre de 2016

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.

**NOTA 8 PATRIMONIO**

	Octubre 2017	Diciembre 2016
	Bs	Bs
Capital fiduciario	8,071,753.78	5,189,323.10
Resultados del Período	160,597.06	42,888.85
Resultados Acumulados	111,277.20	68,388.35
	<u>8,343,628.04</u>	<u>5,300,900.30</u>

**8.1 Capital fiduciario**

El capital fiduciario al 31 de octubre de 2017 y 31 de diciembre 2016, se compone del FOGAVISP-BPR por Bs 8,071,753.78.

**NOTA 9 PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL**

Al 31 de octubre de 2017 y 31 de diciembre 2016 no existen ponderación de activos y suficiencia patrimonial.

**NOTA 10 CONTINGENCIAS**

Al 31 de octubre de 2017 y 31 de diciembre 2016 no existen contingencias.

**NOTA 11 HECHOS POSTERIORES**

Con posterioridad al 31 de octubre de 2017 y 31 de diciembre 2016, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.


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

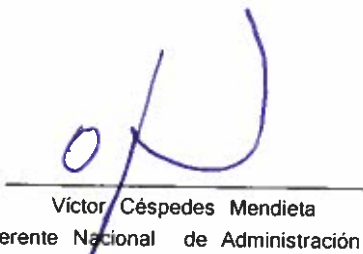
Notas a los Estados Financieros

Al 31 de octubre del 2017 y 31 de diciembre de 2016

**NOTA 12 CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS**

Al 31 de octubre de 2017 y 31 de diciembre 2016 los fideicomisos no tiene filiales, subsidiarias o inversiones en otras empresas para consolidar.

  
Zulma Tarifa Herbas  
Contador

  
Víctor Céspedes Mendieta  
Gerente Nacional de Administración y  
Contabilidad

## INVERSIONES FOGAVISP

El Banco PRODEM S.A., en cumplimiento con las disposiciones contenidas en el Decreto Supremo N° 2137, del 09 de octubre de 2014, destinó el 6% de sus utilidades netas correspondientes a la gestión 2014, para la constitución del Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social.

Dichos fondos fueron invertidos de la siguiente manera:

El 29 de Marzo de 2017, en cumplimiento con las disposiciones contenidas en el Decreto Supremo N° 3036, del 28 de diciembre, se destino el 3% de las utilidades netas correspondientes a la gestión 2016 para incrementar el Fondo de Garantía de Crédito de Vivienda de Interés Social, cuyo importe representa Bs. 2.882.130.68 que fueron abonados a la caja de ahorro de el mencionado fondo.

El 31 de Octubre de 2017 se capitalizaron en caja de ahorro los intereses devengados durante el mes, lo cual incrementó el saldo de cuenta a Bs 2.209.054.06

El Banco PRODEM S.A. tiene como política mantener los recursos colocados en instrumentos altamente realizables, que ofrezcan rendimientos atractivos, o en cuentas a la vista que ofrezcan una tasa acorde con los mayores que se ofrecen en el mercado, de manera que permita aprovechar mejores oportunidades de inversión que se presenten en el mercado.

A continuación se presenta:

### El extracto de la Caja de Ahorros:

**EXTRACTO DE LA CUENTA DE AHORRO: BANCO PRODEM -FOGAVISP**  
al 31 de Octubre de 2017  
(Expresado en Bolivianos)

FECHAS Original	Días	Tasa %	Calificación de Riesgo	C U E N T A	ENTIDAD EMISORA	Concepto de la Operación	Movimiento de la Cuenta		
							Debe	Haber	Saldo
01-oct-2017				Saldo Inicial					2,205,256.12
31-oct-2017	31	2.00%	AA3	CTA.117-2-1-13187-8 BANCO PRODEM S.A. - FOGAVISP	BANCO PRODEM	Capitalización de intereses.		3,797.94	2,209,054.06

### El Estado de las Inversiones:

**ESTADO DE CUENTA DE LAS INVERSIONES DEL FOGAVISP**  
al 31 de Octubre de 2017  
(Expresado en Bolivianos)

Cta Contable: 87601.1. INVERSIONES PERMANENTES EN ENTIDADES FINANCIERAS

Status	FECHAS			Plazo Residual en Días	Tasa %	EMISOR	Titulo N°	Calif. de Riesgo	CAPITAL		INTERES DEVENGADOS	
	Original	Fecha de Cier	Vcto.						Bs.	No. Días	Importe Bs	
VIG	30-jun-2016	31-oct-2017	18-abr-2018	169	3.7762%	Coop Jesus de Nazareno Ltda	CJNN00760415	A2	996,336.80	488	51,000.98	
VIG	17-may-2017	31-oct-2017	31-may-2018	212	2.5000%	Banco Mercantil Santa Cruz	BMEN02176617	AAA	1,000,988.82	167	11,608.69	
VIG	22-may-2017	31-oct-2017	27-may-2018	208	3.4500%	Banco Nacional de Bolivia	BNBN00118117	AAA	1,001,453.87	162	15,547.57	
VIG	30-may-2017	31-oct-2017	29-may-2018	210	3.3800%	Banco Solidano S A	BSON33197817	AA1	1,002,632.77	154	14,496.96	
VIG	23-jun-2017	31-oct-2017	19-jun-2018	231	3.4000%	Banco FIE S A	FIEN11135417	AA2	1,002,424.29	130	12,307.54	
VIG	24-ago-2017	31-oct-2017	25-sep-2018	329	4.3500%	Banco FASSIL S A	FSLN28144017	AA2	1,001,551.87	68	8,229.42	
<b>TOTALES</b>									<b>6,005,388.42</b>		<b>113,191.15</b>	

## El Estado de Crédito con Garantías Otorgadas:

**Estado de Cuenta de Créditos con Garantía FOGAVISP  
al 31 de Octubre de 2017  
(Expresado en Bolivianos)**

Código del Crédito	Destino	Monto Desembolsado	Gtias. Original	Saldo Gtia. Otorgada	% Gtia. FOGAVISP	Estado del Crédito	Fecha de Desemb.
707-1-1-43856-5	Vivienda	620,000.00	110,494.08	92,190.82	17.82%	VIGENTE	28/08/2014
502-1-1-19783-9	Vivienda	330,000.00	52,199.64	19,545.94	15.82%	VIGENTE	23/06/2015
611-1-1-33336-9	Vivienda	815,300.00	162,997.03	93,826.22	19.99%	VIGENTE	28/07/2015
611-1-1-33357-8	Vivienda	784,400.00	156,859.05	94,883.29	20.00%	VENCIDO	11/08/2015
137-1-1-00436-2	Vivienda	380,000.00	60,386.13	24,942.23	15.89%	VIGENTE	31/08/2015
707-1-1-42443-0	Vivienda	160,000.00	26,440.75	1,625.46	16.53%	VIGENTE	16/09/2015
201-1-1-34327-0	Vivienda	347,000.00	69,160.78	39,627.70	19.93%	VIGENTE	24/10/2015
201-1-1-34351-9	Productivo	235,000.00	34,613.78	8,489.34	14.73%	VIGENTE	28/10/2015
715-1-1-00215-9	Vivienda	247,000.00	47,544.73	26,093.62	19.25%	VIGENTE	13/11/2015
124-1-1-13929-4	Vivienda	343,000.00	67,844.36	40,267.24	19.78%	VIGENTE	20/11/2015
125-1-1-06971-6	Vivienda	430,000.00	85,469.02	62,959.51	19.88%	VIGENTE	01/12/2015
137-1-1-00524-6	Vivienda	185,220.00	36,382.75	11,092.57	19.64%	VIGENTE	31/12/2015
705-1-1-24050-2	Vivienda	350,000.00	53,621.55	17,679.19	15.32%	VIGENTE	10/02/2016
111-1-1-30929-9	Vivienda	174,000.00	34,511.70	1,276.04	19.83%	VIGENTE	12/02/2016
502-1-1-20053-7	Vivienda	194,300.00	36,552.99	11,252.39	18.81%	VIGENTE	13/02/2016
418-1-1-20963-8	Vivienda	280,000.00	43,279.82	1,279.88	15.46%	VIGENTE	16/03/2016
424-1-1-01584-6	Vivienda	136,430.00	27,285.51	6,820.95	20.00%	VIGENTE	11/05/2016
501-1-1-20171-7	Productivo	221,000.00	73,448.00	27,923.39	33.23%	VIGENTE	20/05/2016
704-1-1-18934-9	Vivienda	281,000.00	55,537.20	36,110.15	19.76%	VIGENTE	27/05/2016
115-1-1-41738-7	Vivienda	494,700.00	98,917.38	48,898.04	20.00%	VIGENTE	30/05/2016
418-1-1-21163-8	Vivienda	560,000.00	111,606.70	92,026.08	19.93%	VIGENTE	31/05/2016
111-1-1-31407-5	Vivienda	410,000.00	18,792.32	5,265.27	4.58%	VIGENTE	08/06/2016
501-1-1-20209-5	Vivienda	229,000.00	45,170.27	21,671.21	19.73%	VIGENTE	10/06/2016
118-1-1-29610-5	Vivienda	677,400.00	135,457.78	66,731.05	20.00%	VIGENTE	14/06/2016
411-1-1-40090-0	Vivienda	500,780.00	36,401.90	18,573.15	7.27%	VIGENTE	16/06/2016
901-1-1-23190-3	Vivienda	617,660.68	123,532.14	104,217.51	20.00%	VIGENTE	22/06/2016
509-1-1-23900-8	Vivienda	310,000.00	58,541.33	28,683.01	18.88%	VIGENTE	24/06/2016
117-1-1-20752-8	Vivienda	285,000.00	46,793.71	38,010.42	16.42%	VIGENTE	02/08/2016
501-1-1-20317-3	Productivo	416,000.00	90,272.00	6,624.57	21.70%	VIGENTE	03/08/2016



707-1-1-44124-0	Vivienda	320,000.00	45,282.96	34,656.98	14.15%	VIGENTE	11/08/2016
117-1-1-20766-3	Vivienda	350,000.00	27,660.62	16,306.07	7.90%	VIGENTE	13/08/2016
611-1-1-34296-0	Vivienda	395,000.00	79,000.00	67,648.83	20.00%	VIGENTE	19/08/2016
501-1-1-20377-8	Productivo	466,000.00	101,296.00	24,296.00	21.74%	VIGENTE	29/08/2016
115-1-1-41928-1	Vivienda	380,800.00	76,150.96	58,912.37	20.00%	VIGENTE	30/08/2016
706-1-1-40972-7	Vivienda	203,000.00	15,621.73	469.41	7.70%	VIGENTE	26/09/2016
501-1-1-20425-5	Vivienda	248,000.00	48,945.67	38,599.29	19.74%	VIGENTE	01/10/2016
715-1-1-00471-8	Vivienda	280,000.00	50,456.72	43,878.12	18.02%	VIGENTE	19/10/2016
120-1-1-26387-6	Vivienda	140,000.00	27,890.56	18,287.06	19.92%	VIGENTE	01/11/2016
902-1-1-33262-9	Vivienda	275,000.00	54,813.82	38,263.15	19.93%	VIGENTE	12/11/2016
124-1-1-14562-1	Vivienda	560,000.00	86,324.73	74,469.52	15.42%	VIGENTE	23/11/2016
513-1-1-12830-9	Vivienda	345,000.00	68,270.40	60,550.26	19.79%	VIGENTE	09/12/2016
513-1-1-12860-9	Vivienda	560,000.00	83,131.42	54,084.94	14.84%	VIGENTE	21/12/2016
616-1-1-17508-3	Vivienda	186,000.00	36,901.58	26,500.27	19.84%	VIGENTE	23/12/2016
103-1-1-39972-4	Vivienda	206,000.00	30,608.00	19,084.82	14.86%	VIGENTE	30/12/2016
124-1-1-14665-1	Vivienda	205,800.00	38,514.90	26,167.52	18.71%	VIGENTE	03/02/2017
902-1-1-33607-3	Vivienda	240,000.00	47,903.21	35,470.51	19.96%	VIGENTE	20/02/2017
703-1-1-08368-1	Vivienda	300,000.00	25,600.44	16,148.07	8.53%	VIGENTE	23/02/2017
704-1-1-19578-1	Vivienda	327,000.00	51,511.37	46,711.33	15.75%	VIGENTE	03/03/2017
702-1-1-08212-8	Vivienda	90,000.00	16,421.66	13,111.69	18.25%	VIGENTE	27/03/2017
118-1-1-30375-7	Vivienda	480,000.00	78,349.54	44,242.33	16.32%	VIGENTE	25/04/2017
501-1-1-20671-1	Vivienda	111,360.00	14,704.54	11,956.71	13.20%	VIGENTE	31/05/2017
115-1-1-42621-1	Vivienda	487,000.00	97,107.48	89,908.30	19.94%	VIGENTE	12/06/2017
502-1-1-20549-8	Vivienda	480,200.00	76,433.14	73,640.36	15.92%	VIGENTE	24/06/2017
623-1-1-02738-5	Vivienda	240,000.00	20,320.63	16,292.10	8.47%	VIGENTE	29/06/2017
120-1-1-26734-2	Vivienda	240,000.00	46,720.77	42,332.83	19.47%	VIGENTE	29/06/2017
707-1-1-46057-6	Vivienda	431,000.00	85,804.80	84,075.50	19.91%	VIGENTE	02/08/2017
706-1-1-42697-4	Vivienda	525,000.00	97,150.03	92,931.65	18.50%	VIGENTE	18/08/2017
605-1-1-27763-5	Vivienda	315,000.00	24,772.34	24,513.58	7.86%	VIGENTE	30/08/2017
513-1-1-13113-4	Vivienda	697,500.00	139,437.18	137,234.83	19.99%	VIGENTE	31/08/2017
501-1-1-20784-2	Vivienda	112,500.00	22,442.98	21,936.76	19.95%	VIGENTE	31/08/2017
111-1-1-33162-3	Vivienda	350,000.00	62,641.09	60,949.20	17.90%	VIGENTE	01/09/2017
111-1-1-33219-7	Vivienda	376,000.00	21,357.38	21,357.38	5.68%	VIGENTE	18/09/2017
715-1-1-00737-4	Vivienda	487,200.00	13,017.04	9,923.02	2.67%	VIGENTE	29/09/2017
704-1-1-20014-7	Vivienda	170,000.00	32,720.29	32,720.29	19.25%	VIGENTE	03/10/2017
706-1-1-42921-1	Vivienda	794,000.00	109,824.00	109,824.00	13.83%	VIGENTE	04/10/2017
706-1-1-42995-2	Vivienda	118,000.00	23,332.00	23,332.00	19.77%	VIGENTE	18/10/2017
902-1-1-34290-2	Vivienda	254,000.00	50,583.16	50,583.16	19.91%	VIGENTE	21/10/2017
706-1-1-43019-4	Vivienda	320,000.00	26,993.49	26,993.49	8.44%	VIGENTE	25/10/2017
<b>TOTAL</b>		<b>29,871,011.73</b>	<b>4,819,353.84</b>	<b>2,736,949.94</b>			