

# ESTADOS FINANCIEROS

FOGAVISP-BPR  
FOGACP-BPR

Enero 2017



**Banco PRODEM S.A.**

**Fideicomisos FOGAVISP BPR - FOGACP BPR**

Estado de Situación Patrimonial - Cuentas Deudoras y Acreedoras  
Al 31 de Enero del 2017 y 31 de diciembre del 2016

	<b>Notas</b>	<b>Bs. Enero 2017</b>	<b>Bs. Diciembre 2016</b>
<b>Cuentas de orden deudoras</b>			
Cuentas de orden deudoras del fideicomiso			
<b>Inversiones Temporarias</b>		<u>9,251,744</u>	<u>9,235,838</u>
Depósitos en Caja de Ahorro	7.1	9,251,744	9,235,838
<b>Inversiones Permanentes</b>		<u>2,151,871</u>	<u>2,145,227</u>
Inversiones Permanentes en Entidades Financieras	7.2	2,125,668	2,125,668
Productos de Inversiones Permanentes	7.2	26,203	19,559
<b>Total cuentas de orden deudoras del fideicomiso</b>		<u><u>11,403,615</u></u>	<u><u>11,381,065</u></u>
Cuentas de orden acreedoras			
Cuentas de orden acreedoras del fideicomiso			
<b>Cuentas por Pagar</b>		<u>84,024</u>	<u>84,024</u>
Otras Cuentas por pagar	7.3	84,024	84,024
<b>Patrimonio Neto</b>		<u>11,319,591</u>	<u>11,297,040</u>
Capital fiduciario	8.1	11,128,327	11,128,327
Resultados del neto del ejercicio		22,550	100,325
Resultados Acumulados		168,714	68,389
<b>Total cuentas de orden acreedoras del fideicomiso</b>		<u><u>11,403,615</u></u>	<u><u>11,381,065</u></u>
<b>Garantías otorgadas</b>	7.5	<u><u>2,828,103</u></u>	<u><u>2,892,994</u></u>

  
Zulma Tarifa Herbas  
Contador

  
Victor Céspedes Mendieta  
Gerente Nacional de Administración y Contabilidad



**Banco PRODEM S.A.**

**Fideicomisos FOGAVISP BPR - FOGACP BPR**  
**Estado de Ganancias y Pérdidas - Cuentas deudoras y acreedoras**  
**Por el período terminado al 31 de Enero del 2017 y 2016**

	<u>Notas</u>	<u>Bs.</u> <u>Enero 2017</u>	<u>Bs.</u> <u>Enero 2016</u>
<b>Cuentas acreedoras del fideicomiso</b>			
Cuentas acreedoras del fideicomiso - Ingresos			
Ingresos Financieros	7.4	22,550	9,222
<b>Total cuentas acreedoras del fideicomiso-ingresos</b>		<u>22,550</u>	<u>9,222</u>
<b>Cuentas de orden deudoras</b>			
Cuentas deudoras del fideicomiso - Gastos			
<b>Total cuentas deudoras del fideicomiso - Gastos</b>		<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Resultado neto del período</b>		<u>22,550</u>	<u>9,222</u>

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

  
Zulma Tarifa Herbas  
Contador

  
Víctor Céspedes Mendieta  
Gerente Nacional de Administración y Contabilidad



**Banco PRODEM S.A.**  
**Fideicomisos FOGAVISP BPR - FOGACP BPR**  
 Estado de cambios en el Patrimonio Neto  
 Por el ejercicio terminado al 31 de Enero del 2017 y 2016

	Reservas						Total
	Capital Fiduciario Bs	Aportes no capitalizados Bs	Reserva por ajustes patrimonio Bs	Otras reservas obligatorias Bs	Reserva legal Bs	Resultados acumulados Bs	
Saldo Inicial	-	-	-	-	-	-	-
Constitución Fondo de Garantía en fecha 15/04/2015, según contrato de administración celebrado en fecha 16/03/2015.	5,189,623	-	-	-	-	-	5,189,623
Resultado del periodo comprendido el 1 de julio al 31 de Diciembre 2016						68,389	68,388
<b>Saldos al 31 de Diciembre del 2015</b>	<b>5,189,623</b>	-	-	-	-	<b>68,389</b>	<b>5,258,011</b>
Saldo al 01 de enero de 2016	5,189,623	-	-	-	-	68,389	5,258,011
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 ejercicio terminado al 31 de Diciembre de 2016	5,938,704	-	-	-	-	-	5,938,704
<b>Saldos al 31 de Diciembre del 2016</b>	<b>11,128,327</b>	-	-	-	-	<b>100,325</b>	<b>11,297,039</b>
Saldo al 01 de enero de 2017	11,128,327	-	-	-	-	168,714	11,297,041
Resultado neto del periodo terminado al 31 de Enero de 2017						22,550	22,550
<b>Saldos al 31 de Enero del 2017</b>	<b>11,128,327</b>	-	-	-	-	<b>191,264</b>	<b>11,319,591</b>

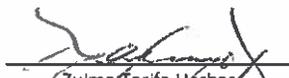
Zulma Tarifa Heróles  
 Contador

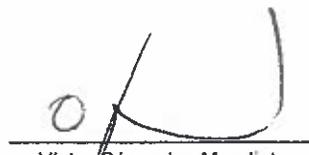
Víctor Céspedes Mendieta  
 Gerente Nacional de Administración y  
 Contabilidad



**Banco PRODEM S.A.**  
**Fideicomisos FOGAVISP BPR - FOGACP BPR**  
**Estado de Flujos de Efectivo**  
Por el ejercicio terminado al 31 de Enero del 2017 y 2016

	Bs. Enero 2017	Bs. Enero 2016
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto del periodo	22,550	9,222
- Provisiones para incobrables	-	
- Productos devengados no cobrados	(6,644)	(9,222)
- Otras Cuentas por pagar	-	
Fondos obtenidos en el resultado neto del periodo	<u>15,906</u>	<u>-</u>
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Aporte de capital Fiduciario		
Incremento de capital fiduciario	<u>-</u>	<u>-</u>
Flujo neto en actividades de financiamiento	<u>-</u>	<u>-</u>
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) en:		
- Inversiones temporarias	(15,906)	-
- Inversiones permanentes	<u>-</u>	<u>-</u>
Flujo neto en actividades de inversión	<u>(15,906)</u>	<u>-</u>
Incremento/Disminucion de fondos durante el periodo	-	-
Disponibilidades al inicio del periodo	-	1,000
Disponibilidades al cierre del periodo	<u>-</u>	<u>1,000</u>

  
Zuima Tarifa Herbas  
Contador

  
Victor Céspedes Mendieta  
Gerente Nacional de Administración y Contabilidad

## **Fideicomisos FOGAVISP BPR - FOGACP BPR**

### **Administrados por el Banco PRODEM S.A.**

#### **Notas a los Estados Financieros**

Al 31 de enero 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 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.

#### **FOGACP\_BPR**

En fecha 02 de diciembre de 2015 mediante Decreto Supremo N° 2614 se instauró el destino del seis por ciento (6%) del monto de las utilidades netas de la gestión 2015 para la constitución de un Fondo de Garantía para créditos destinados al Sector Productivo (FOGACP), en observancia a este Decreto Supremo, el Banco Prodem S.A. constituyó según acta de directorio de fecha 25 de febrero de 2016 dicho fondo en estricto cumplimiento a los lineamientos establecidos.

#### **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 - FOGACP BPR**

### **Administrados por el Banco PRODEM S.A.**

#### **Notas a los Estados Financieros**

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

#### **FOGACP BPR**

El Fondo de Garantía tiene por objeto garantizar créditos destinados al sector productivo para capital de operaciones y/o capital de inversión, incluidas operaciones de crédito para financiamiento del sector turismo y producción intelectual según definiciones y normativa emitida por ASFI.

Mediante Resolución N° 634 de fecha 22 de Julio de 2016 emitida en su versión II por el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas, se establece el funcionamiento y la Administración de los Fondos de Garantía para el Sector Productivo – FOGACP y Fondos de Garantía de Crédito de Vivienda de Interés Social – FOGAVISP.

#### **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 Fideicomisos FOGAVISP-BPR y FOGACP-BPR, son los siguientes:

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

Al 31 de enero 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.

## Fideicomisos FOGAVISP BPR - FOGACP BPR

### Administrados por el Banco PRODEM S.A.

#### Notas a los Estados Financieros

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

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 N° 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.

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 enero 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, asimismo el FOGACP-BPR canalizó sus recursos con la intención de obtener una adecuada rentabilidad de los excedentes temporales de liquidez y que puedan ser convertibles en disponibilidades en un

## **Fideicomisos FOGAVISP BPR - FOGACP BPR**

### **Administrados por el Banco PRODEM S.A.**

#### **Notas a los Estados Financieros**

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

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 enero de 2017 y 31 de diciembre 2016, el patrimonio neto de los Fideicomisos se registra a valores históricos. En cumplimiento a la circular SB/585/2008 emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

#### **2.4 Resultado neto del periodo**

Los Fideicomisos determinan los resultados al 31 de enero 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**

Los Fideicomisos han 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 enero 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 enero de 2017 y 31 de diciembre 2016, no existen activos sujetos a restricción.

### **NOTA 5. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS**

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

### **NOTA 6. POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA**

Al 31 de enero 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 enero de 2017 y 31 de diciembre 2016, están compuestos de los siguientes grupos:

## Fideicomisos FOGAVISP BPR - FOGACP BPR

Administrados por el Banco PRODEM S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

### 7.1 Inversiones temporarias

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

	Enero 2017	Diciembre 2016
	Bs	Bs
Depósitos en Caja de Ahorro	9,251,744	9,235,838
	<u>9,251,744</u>	<u>9,235,838</u>

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 4,338,480 y caja de ahorro Nro. 117-2-1-13519-7 del FOGACP-BPR por Bs 4,913,264 en el Banco Prodem S.A., con tasa de interés del 2% anual y sin el cobro de ninguna comisión.

### 7.2 Inversiones permanentes

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

	Enero 2017	Diciembre 2016
	Bs	Bs
Inversiones Permanentes en Entidades Financieras	2,125,668	2,125,668
Productos de Inversiones Permanentes	26,203	19,559
	<u>2,151,871</u>	<u>2,145,227</u>

El saldo corresponde a la compra en el mercado secundario de un depósito a plazo fijo con número de serie CJNN00760415 a un plazo de 657 días en Cooperativa Jesus de Nazareno LTDA., con tasa de interés del 3.78% anual que mantiene FOGAVISP-BPR por Bs 996,337 y depósito a plazo fijo con número de serie CJNN00768415 a un plazo de 463 días en Cooperativa Jesus de Nazareno LTDA., con tasa de interés del 3.50% anual

## Fideicomisos FOGAVISP BPR - FOGACP BPR

### Administrados por el Banco PRODEM S.A.

#### Notas a los Estados Financieros

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

que mantiene FOGACP-BPR por Bs 1,129,331 y los correspondientes intereses devengados al cierre.

#### 7.3 Otras cuentas por pagar

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

	<u>Enero 2017</u>	<u>Diciembre 2016</u>
	Bs	Bs
Comisión por Administración de Fideicomiso	84,024	84,024
	<u>84,024</u>	<u>84,024</u>

El saldo corresponde al pago de comisiones por administración de los fondos de garantía al Banco Prodem S.A correspondientes al FOGAVISP-BPR por Bs 45,687 y FOGACP-BPR por Bs 38,337 en cumplimiento al Art.23 del Reglamento de Fondos de Garantía de Créditos al Sector Productivo emitido por el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas.

#### 7.4 Ingresos

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

	<u>Enero 2017</u>	<u>Enero 2016</u>
	Bs	Bs
Intereses de Inversiones Temporarias	15,906	7,812
Intereses de Inversiones Permanentes	6,644	1,410
	<u>22,550</u>	<u>9,222</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 y caja de ahorro Nro. 117-2-1-13519-7 para FOGACP-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 al 3.78% y

## Fideicomisos FOGAVISP BPR - FOGACP BPR

### Administrados por el Banco PRODEM S.A.

#### Notas a los Estados Financieros

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

3.50% que se mantiene en Cooperativa Jesús de Nazareno Ltda para FOGAVISP-BPR y FOGACP-BPR respectivamente.

#### 7.5 Cuentas Contingentes

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

	<u>Enero 2017</u>	<u>Diciembre 2016</u>
	Bs	Bs
Garantías Otorgadas Vivienda Interés Social	2,237,659	2,292,548
Garantías Otorgadas para el Sector Productivo	590,444	600,446
	<u>2,828,103</u>	<u>2,892,994</u>

El saldo corresponde al registro de los montos que garantizan los créditos otorgados por el FOGAVISP-BPR y FOGACP-BPR constituidos en observancia a lo dispuesto en la Resolución N° 052 de fecha 6 de febrero de 2015 y Resolución N° 634 de fecha 22 de Julio de 2016 emitida en su versión II por el Ministerio de Economía y Finanzas Publicas.

#### NOTA 8 PATRIMONIO

	<u>Enero 2017</u>	<u>Diciembre 2016</u>
	Bs	Bs
Capital fiduciario	11,128,327	11,128,327
Resultados del Periodo	22,550	100,325
Resultados Acumulados	168,714	68,388
	<u>11,319,590</u>	<u>11,297,040</u>

#### 8.1 Capital fiduciario

El capital fiduciario al 31 de enero de 2017 y 31 de diciembre 2016, se compone del FOGAVISP-BPR por Bs 5,189,623 y FOGACP BPR por Bs 5,938,704.

**Fideicomisos FOGAVISP BPR - FOGACP BPR**

**Administrados por el Banco PRODEM S.A.**

Notas a los Estados Financieros

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

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

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

**NOTA 10 CONTINGENCIAS**

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

**NOTA 11 HECHOS POSTERIORES**

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

**NOTA 12 CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS**

Al 31 de enero 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