

# ESTADOS FINANCIEROS

## FOGACP-BPR

**Septiembre 2018**

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

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

## **NOTA 1. ORGANIZACIÓN**

### **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 diciembre 2017 dicho fondo en estricto cumplimiento a los lineamientos establecidos.

#### **1.1 Objetivos del Fideicomiso**

##### **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 diciembre 2017 emitida en su versión II por el Ministerio de Economía y Finanzas Publicas, se establece el funcionamiento y la Administración de los Fondos de Garantía para el Sector Productivo – FOGACP.

## **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 FOGACP-BPR, son los siguientes:

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

Al 30 de septiembre 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

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

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

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 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 1° 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 30 de septiembre 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.

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

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

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 30 de septiembre de 2018 es de Bs 18,266.65, que es considera suficiente para cubrir las probables pérdidas que pudieran producirse al realizar los créditos existentes.

### **2.3 Inversiones Temporarias**

En este grupo se incluyen las inversiones de los recursos de FOGACP-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, 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 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 30 de septiembre 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**

Los Fideicomisos determinan los resultados al 30 de septiembre de 2018 y 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 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, no existen cambios en las políticas y prácticas contables.

## **NOTA 4. ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES**

Al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, no existen activos sujetos a restricción.

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

Notas a los Estados Financieros  
 Al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

**NOTA 5. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS**

Al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, no existen operaciones con partes relacionadas.

**NOTA 6. POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA**

Al 30 de septiembre 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 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, están compuestos de los siguientes grupos:

**7.1 Inversiones temporarias**

La composición del grupo al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es la siguiente:

	Sep. 2018	Dic. 2017
	Bs	Bs
Depósitos en Caja de Ahorro (*)	2,454,466.40	908,131.50
	2,454,466.40	908,131.50

El saldo corresponde a la apertura de una cuenta de caja de ahorro Nro.117-2-1-13519-7 del FOGACP-BPR por Bs 2,454,466.40 que mantiene 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 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es la siguiente:

	Sep. 2018	Dic. 2017
	Bs	Bs
Cartera en Ejecución	18,266.65	-
Previsión Especifica por incobrabilidad de Cartera Entidades no Reguladas	(18,266.65)	-
	-	-

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

Notas a los Estados Financieros  
 Al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

**7.3 Inversiones permanentes**

La composición del grupo al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es la siguiente:

	Sep. 2018	Dic. 2017
	Bs	Bs
Inversiones Permanentes en Entidades Financieras	3,717,493.99	5,136,831.82
Productos de Inversiones Permanentes	44,103.06	115,977.16
	3,761,597.05	5,252,808.98

El saldo corresponde a la compra en el mercado secundario por depósitos a plazo fijo con números de serie BTBN00910614 a un plazo de 353 días en el Banco de Crédito de Bolivia, con tasa de interés del 3.80% anual por Bs 1,196,353.11; BSON34914217 a un plazo de 195 días en el Banco Sol S.A., con tasa de interés del 2.60% anual por Bs 617,218.87; FIEN12422017 a un plazo de 491 días en el Banco FIE S.A. con tasa de interés del 3.50% anual por Bs 1,037,637.70; FEFN10637018 a un plazo de 354 días en el Banco Eco Futuro, con tasa de interés del 3.50% anual por Bs 458,476.65; FEFN09680318 a un plazo de 410 días en el Banco Eco Futuro, con tasa de interés del 3.70% anual por Bs 407,807.66 que mantiene FOGACP-BPR y los correspondientes intereses devengados al cierre.

**7.4 Otras cuentas por pagar**

La composición del grupo al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es la siguiente:

	Sep. 2018	Dic. 2017
	Bs	Bs
Otras Cuentas Por Pagar	-	62,308.21
	-	62,308.21

## Fideicomisos FOGACP BPR

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

#### Notas a los Estados Financieros

Al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

#### 7.5 Ingresos

La composición del grupo al 30 de septiembre de 2018 y 2017 respectivamente, es la siguiente:

	<u>Sep. 2018</u>	<u>Sep. 2017</u>
	Bs	Bs
Intereses de Inversiones Temporarias	32,425.95	46,891.01
Intereses de Inversiones Permanentes	104,544.95	72,951.61
	<u>136,970.90</u>	<u>119,842.62</u>

Corresponde a los intereses percibidos del 2% capitalizable mensualmente de las cuenta de 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 para FOGACP-BPR.

#### 7.6 Gastos

La composición del grupo al 30 de septiembre de 2018 y 2017 respectivamente, es la siguiente:

	<u>Sep. 2018</u>	<u>Sep. 2017</u>
	Bs	Bs
Cuentas deudoras del fideicomiso - Gastos	19,539.72	2,364.19
	<u>19,539.72</u>	<u>2,364.19</u>

Corresponde a provisiones específicas constituidas, pago de comisiones efectuadas a Panamerican Securites S.A. por la administración de las inversiones permanentes y comisiones cobradas por el Banco Prodem S.A.

#### 7.7 Cuentas Contingentes

La composición del grupo al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es la siguiente:

	<u>Sep. 2018</u>	<u>Dic. 2017</u>
	Bs	Bs
Garantías Otorgadas para el Sector Productivo	28,884,560.35	7,822,437.56
	<u>28,884,560.35</u>	<u>7,822,437.56</u>

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

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017

El saldo corresponde al registro de los montos que garantizan los créditos otorgados por el 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 Dic. 2017 emitida en su versión II por el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas.

**7.8 Cuentas de orden**

La composición del grupo al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es la siguiente:

	Sep. 2018	Dic. 2017
	Bs	Bs
Productos en suspenso por cartera en Fideicomiso	957.75	-
	<u>957.75</u>	<u>-</u>

**NOTA 8 PATRIMONIO**

	Sep. 2018	Dic. 2017
	Bs	Bs
Capital fiduciario	5,938,703.65	5,938,703.65
Resultados Acumulados	159,928.62	57,436.44
Resultados del Periodo	117,431.18	102,492.18
	<u>6,216,063.45</u>	<u>6,098,632.27</u>

**8.1 Capital fiduciario**

El capital fiduciario al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, se compone del FOGACP-BPR por Bs 5,938,703,65.

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

Al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017 no existen ponderación de activos y suficiencia patrimonial.

**NOTA 10 CONTINGENCIAS**

Al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017 no existen contingencias.

**Fideicomisos FOGACP BPR**

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

**Notas a los Estados Financieros**

**Al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017**

**NOTA 11 HECHOS POSTERIORES**

Con posterioridad al 30 de septiembre 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 30 de septiembre 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



---

Víctor Céspedes Mendieta  
Gerente Nacional de Administración y  
Contabilidad



**Banco PRODEM S.A.**

**Fideicomiso FOGACP BPR**

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

**Al 30 de Septiembre del 2018 y 31 de Diciembre del 2017**

	<u>Notas</u>	<u>Bs.</u> <u>Septiembre 2018</u>	<u>Bs.</u> <u>Diciembre 2017</u>
<b>Cuentas de orden deudoras</b>			
Cuentas de orden deudoras del fideicomiso			
<b>Inversiones Temporarias</b>		2,454,466.40	908,131.50
Depósitos en Caja de Ahorro	7.1	2,454,466.40	908,131.50
<b>Cartera</b>		-	-
Cartera en Ejecución	7.2	18,266.65	-
(Previsión Especifica para Incobrabilidad de Cartera Entidades no Reguladas)	7.2	(18,266.65)	-
<b>Inversiones Permanentes</b>		3,761,597.05	5,252,808.98
Inversiones Permanentes en Entidades Financieras	7.3	3,717,493.99	5,136,831.82
Productos de Inversiones Permanentes	7.3	44,103.06	115,977.16
<b>Total cuentas de orden deudoras del fideicomiso</b>		<u>6,216,063.45</u>	<u>6,160,940.48</u>
<b>Cuentas de orden acreedoras</b>			
Cuentas de orden acreedoras del fideicomiso			
<b>Pasivo</b>		-	62,308.21
Otras Cuentas por pagar	7.4	-	62,308.21
<b>Patrimonio Neto</b>		6,216,063.45	6,098,632.27
Capital fiduciario	8.1	5,938,703.65	5,938,703.65
Resultados Acumulados		159,928.62	57,436.44
Resultados del neto del Periodo		117,431.18	102,492.18
<b>Total cuentas de orden acreedoras del fideicomiso</b>		<u>6,216,063.45</u>	<u>6,160,940.48</u>
<b>Cuentas Contingentes</b>			
Garantías otorgadas	7.7	28,884,560.35	7,822,437.56
<b>Cuentas de orden</b>			
Productos en suspenso por cartera en Fideicomiso	7.8	957.75	-

  
Zulma Tarifa Herbas  
Contador

  
Victor Cespedes Mendieta  
Gerente Nacional de Administración y  
Contabilidad



**Banco PRODEM S.A.**  
**Fideicomiso FOGACP BPR**  
**Estado de Ganancias y Pérdidas - Cuentas deudoras y acreedoras**  
**Por el período terminado al 30 de Septiembre del 2018 y 2017**

	<u>Notas</u>	<u>Bs.</u> <u>Septiembre 2018</u>	<u>Bs.</u> <u>Septiembre 2017</u>
<b>Cuentas acreedoras de los fideicomisos</b>			
<b>Cuentas de orden acreedoras</b>			
Cuentas acreedoras del fideicomiso - Ingresos		136,970 90	119,842 62
Intereses de Inversiones Temporarias	7.5	32,425 95	46,891 01
Intereses de Inversiones Permanentes	7.5	104,544 95	72,951 61
<b>Total cuentas acreedoras del fideicomiso - Ingresos</b>		<u>136,970 90</u>	<u>119,842 62</u>
<b>Cuentas de orden deudoras</b>			
Cuentas deudoras del fideicomiso - Gastos		19,539 72	2,364 19
Cargos por Prevision Especifica p/incobrabilidad Cartera Ent no Regulada	7.6	18,266 65	-
Comisiones Administracion de Fideicomiso MN		-	-
Comisiones Diversas	7.6	1,153 07	2,364 19
Otros Gastos Operativos	7.6	120 00	-
<b>Total cuentas deudoras del fideicomiso - Gastos</b>		<u>19,539 72</u>	<u>2,364 19</u>
<b>Resultado neto del periodo</b>		<u>117,431 18</u>	<u>117,478 43</u>

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

  
Zulma Tarifa Herbas  
Contador

  
Victor Céspedes Mendieta  
Gerente Nacional de Administración y Contabilidad



**Banco PRODEM S.A.**

**Fideicomiso FOGACP BPR**

**Estado de cambios en el Patrimonio Neto**

Por el período terminado al 30 de Septiembre del 2018 y 2017

Capital Fiduiciario	Reservas					Total reservas	Resultados acumulados	Total
	Aportes no capitalizados	Reserva por ajustes patrimonio	Otras reservas obligatorias	Reserva legal	Total reservas			
Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
5,938,703.65	-	-	-	-	-	-	57,436.44	5,996,140.09
							117,478.43	117,478.43
<b>5,938,703.65</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>174,914.87</b>	<b>6,113,618.52</b>
							(14,986.25)	(14,986.25)
<b>5,938,703.65</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>159,928.62</b>	<b>6,098,632.27</b>
							159,928.62	6,098,632.27
							117,431.18	117,431.18
<b>5,938,703.65</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>277,369.80</b>	<b>6,216,063.45</b>

Saldo al 1 de enero del 2017  
 Resultado neto del periodo comprendido julio 2017  
 Saldos al 30 de septiembre del 2017  
 Resultado neto del periodo al 31 de diciembre 2017  
 Saldos al 31 de diciembre del 2017  
 Saldo al 01 de enero del 2018  
 Resultado del periodo al 30 de septiembre 2018  
 Saldos al 30 de septiembre del 2018

  
 Zulma Parfía Herbas  
 Contador

  
 Vito Caspeles Menúeira  
 Gerente Nacional de Administración y Contabilidad



**Banco PRODEM S.A.**  
**Fideicomiso FOGACP BPR**  
**Estado de Flujos de Efectivo**

Por el periodo terminado al 30 de Septiembre del 2018 y 2017

	<u>Bs.</u> <u>Septiembre 2018</u>	<u>Bs.</u> <u>Septiembre 2017</u>
<b>Flujos de fondos en actividades de operación:</b>		
Resultado neto del periodo	117,431.18	117,478.43
- Previsión para Incobrables	18,266.65	-
- Productos devengados no cobrados	71,874.10	-
- Otras Cuentas por pagar	(62,308.21)	(38,337.06)
	<hr/>	<hr/>
Fondos obtenidos en el resultado neto del periodo	145,263.72	79,141.37
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	145,263.72	79,141.37
	<hr/>	<hr/>
<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	(18,266.65)	-
	<hr/>	<hr/>
Flujo neto en actividades de intermediación	(18,266.65)	-
	<hr/>	<hr/>
<b>Flujos de fondos en actividades de financiamiento:</b>		
Aporte de capital Fiduciario	-	-
Incremento de capital fiduciario	-	-
	<hr/>	<hr/>
Flujo neto en actividades de financiamiento	-	-
	<hr/>	<hr/>
<b>Flujos de fondos en actividades de inversión:</b>		
Incremento (disminución) en:		
- Inversiones temporarias	(1,546,334.90)	4,001,310.97
- Inversiones permanentes	1,419,337.83	(4,080,452.34)
	<hr/>	<hr/>
Flujo neto en actividades de inversión	(126,997.07)	(79,141.37)
	<hr/>	<hr/>
Incremento/Disminucion de fondos durante el periodo	0.00	(0.00)
	<hr/>	<hr/>
Disponibilidades al inicio del periodo	-	-
	<hr/>	<hr/>
Disponibilidades al cierre del periodo	0.00	(0.00)
	<hr/>	<hr/>

  
Zulma Tarifa Herbas  
Contador

  
Victor Céspedes Mendieta  
Gerente Nacional de Administración y  
Contabilidad