

ESTADOS FINANCIEROS

FOGACP-BPR

Enero 2021




Banco PRODEM S.A.

Fideicomiso FOGACP BPR

Estado de Situación Patrimonial - Cuentas Deudoras y Acreedoras
Al 31 de enero del 2021 y 31 de diciembre del 2020

	Notas	Bs. Ene. 2021	Bs. Dic. 2020
Cuentas de orden deudoras			
Cuentas de orden deudoras del fideicomiso			
Inversiones Temporarias		<u>12,729,746.28</u>	<u>12,707,860.52</u>
Depósitos en Caja de Ahorro	7.1	12,729,746.28	12,707,860.52
Cartera		-	-
Cartera en Ejecución	7.2	424,106.39	424,106.39
(Previsión Especifica para Incobrabilidad de Cartera)	7.2	(424,106.39)	(424,106.39)
Total cuentas de orden deudoras del fideicomiso		<u><u>12,729,746.28</u></u>	<u><u>12,707,860.52</u></u>
Cuentas de orden acreedoras			
Cuentas de orden acreedoras del fideicomiso			
Pasivo		<u>94,384.57</u>	<u>94,384.57</u>
Otras Cuentas por pagar	7.4	94,384.57	94,384.57
Patrimonio Neto		<u>12,635,361.71</u>	<u>12,613,475.95</u>
Capital fiduciario	8.1	12,509,002.45	12,509,002.45
Resultados Acumulados		104,473.50	(37,078.59)
Resultados del neto del periodo		21,885.76	141,552.09
Total cuentas de orden acreedoras del fideicomiso		<u><u>12,729,746.28</u></u>	<u><u>12,707,860.52</u></u>
Cuentas Contingentes		<u>37,698,378.06</u>	<u>39,303,376.72</u>
Garantías otorgadas	7.7	37,698,378.06	39,303,376.72
Cuentas de orden		<u>91,848.38</u>	<u>87,075.00</u>
Productos en suspenso por cartera en Fideicomiso	7.8	91,848.38	87,075.00
Cuentas Acreedoras de Fideicomiso-Cartera Castigada M/N		<u>18,266.67</u>	<u>18,266.67</u>

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


 Daniel Jorge Quispe Huanacu
 Encargado Nacional de Área de
 Contabilidad


 Zulma Tarifa Herbas
 Encargada Nacional del Departamento de Contabilidad



Banco PRODEM S.A.

Fideicomiso FOGACP BPR

Estado de Ganancias y Pérdidas - Cuentas deudoras y acreedoras
Por los ejercicios terminados al 31 de enero del 2021 y 2020

	Notas	Bs. Ene. 2021	Bs. Ene. 2020
Cuentas acreedoras de los fideicomisos			
Cuentas de orden acreedoras			
Cuentas acreedoras del fideicomiso - Ingresos		21,885.76	16,178.61
Intereses de Inversiones Temporarias	7.5	21,885.76	16,178.61
Intereses de Inversiones Permanentes	7.5	-	-
Ingresos Gestiones Anteriores M/N		-	-
Total cuentas acreedoras del fideicomiso - Ingresos		21,885.76	16,178.61
Cuentas de orden deudoras			
Cuentas deudoras del fideicomiso - Gastos		-	-
Cargos por Previsión Especifica por incobrabilidad Cartera	7.6	-	-
Comisiones Administracion de Fideicomiso MN		-	-
Total cuentas deudoras del fideicomiso - Gastos		-	-
Resultado neto del periodo		21,885.76	16,178.61

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

Daniel Jorge Quispe Huanacu
Encargado Nacional de Área de
Contabilidad

Zulma Tarifa Herbas
Encargada Nacional del Departamento de Contabilidad



Banco PRODEM S.A.

Fideicomiso FOGACP BPR

Estado de cambios en el Patrimonio Neto

Por los ejercicios terminados al 31 de enero del 2021 y 31 de diciembre del 2020

Capital Fiduuciario	Reservas						Total Bs
	Aportes no capitalizados	Reserva por ajustes patrimonio	Otras reservas obligatorias	Reserva legal	Total reservas	Resultados acumulados	
Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
9,352,108.05	-	-	-	-	-	(37,078.59)	9,315,029.46
	-	-	-	-	-	16,178.61	16,178.61
9,352,108.05	-	-	-	-	-	(20,899.98)	9,331,208.07
3,156,894.40							3,156,894.40
12,509,002.45	-	-	-	-	-	104,473.50	12,613,475.95
12,509,002.45	-	-	-	-	-	104,473.50	12,613,475.95
12,509,002.45	-	-	-	-	-	21,885.76	21,885.76
	-	-	-	-	-	126,359.26	12,635,361.71

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

Daniel Jorge Quijse Huanacu
Encargado Nacional de Área de Contabilidad

Zulmira Tarifa Herbas
Encargada Nacional del Departamento de Contabilidad



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

Por los periodos terminados al 31 de enero del 2021 y 2020

	Bs. <u>Ene. 2021</u>	Bs. <u>Ene. 2020</u>
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto del periodo	21,885.76	16,178.61
- Previsión para incobrables	-	-
- Productos devengados no cobrados	-	-
- Otras Cuentas por pagar	-	-
	<u>21,885.76</u>	<u>16,178.61</u>
Fondos obtenidos en el resultado neto del periodo		
Productos cobrados (cargos pagados) en el periodo devengados en periodos anteriores sobre:		
- Cartera de prestamos	-	-
Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermediación	<u>21,885.76</u>	<u>16,178.61</u>
Flujo de fondos en actividades de intermediación:		
(Incremento) disminución de colocaciones:		
- Créditos colocados en el periodo:	-	-
- Créditos recuperados en el periodo	-	-
- Ejecución de garantías	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	<u>-</u>	<u>-</u>
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Aporte de capital Fiduciario	-	-
Incremento de capital fiduciario	-	-
Flujo neto en actividades de financiamiento	<u>-</u>	<u>-</u>
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) en:		
- Inversiones temporarias	(21,885.76)	(16,178.61)
- Inversiones permanentes	-	-
Flujo neto en actividades de inversión	<u>(21,885.76)</u>	<u>(16,178.61)</u>
Incremento/Disminucion de fondos durante el periodo	(0.00)	(0.00)
Disponibilidades al inicio del periodo	-	-
Disponibilidades al cierre del periodo	<u>(0.00)</u>	<u>(0.00)</u>

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

Daniel Jorge Quispe Huanacu
Encargado Nacional de Área de
Contabilidad

Zulma Tarifa Herbas
Encargada Nacional del Departamento de Contabilidad

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

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de enero 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 Dic. 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 Dic. 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:

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

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

2.1 Bases de presentación de los estados financieros

Al 31 de enero 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 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 31 de enero 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.

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

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

2.2 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.

2.3 Patrimonio neto

Al 31 de enero 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).

2.4 Resultado neto del periodo

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

NOTA 4. ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

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

NOTA 5. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

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

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

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

NOTA 6. POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

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

7.1 Inversiones temporarias

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

	Ene. 2018	Dic. 2017
	Bs	Bs
Depósitos en Caja de Ahorro	909,598.58	908,131.50
	909,598.58	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 909,598.58 que mantiene 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 2018 y 31 de diciembre de 2017, es la siguiente:

	Ene. 2018	Dic. 2017
	Bs	Bs
Inversiones Permanentes en Entidades Financieras	5,136,831.82	5,136,831.82
Productos de Inversiones Permanentes	130,363.91	115,977.16
	5,267,195.73	5,252,808.98

El saldo corresponde a la compra en el mercado secundario por depósitos a plazo fijo con números de serie CJNN00768415 a un plazo de 463 días en Cooperativa Jesus de Nazareno LTDA, con tasa de interés del 3.50% anual por Bs 1,129,331; BMEN02176717 a un plazo de 379 días en Banco Mercantil Santa Cruz, con tasa de interés del 2.50% anual por Bs 1,000,989; BNB00118217 a un plazo de 370 días en Banco Nacional de Bolivia, con tasa de interés del 3.45% anual por Bs 1,001,454; BSON33197717 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 que mantiene FOGACP-BPR y los correspondientes intereses devengados al cierre.

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

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

7.3 Otras cuentas por pagar

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

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

El saldo de Bs62,308.21 fue cancelado en enero, sin embargo, por una omisión en registro la regularización fue realizada en febrero.

7.4 Ingresos

La composición del grupo al 31 de enero de 2018 y 2017 respectivamente, es la siguiente:

	Ene. 2018	Ene. 2017
	Bs	Bs
Intereses de Inversiones Temporarias	1,467.08	8,447.18
Intereses de Inversiones Permanentes	14,386.75	3,403.68
	15,853.83	11,850.86

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.

7.5 Gastos

La composición del grupo al 31 de enero de 2018 y 2017 respectivamente, no tuvo movimiento.

7.6 Cuentas Contingentes

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

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

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

	Ene. 2018	Dic. 2017
	Bs	Bs
Garantías Otorgadas para el Sector Productivo	8,826,467.76	7,822,437.56
	8,826,467.76	7,822,437.56

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 Dic. 2017 emitida en su versión II por el Ministerio de Economía y Finanzas Publicas.

NOTA 8 PATRIMONIO

	Ene. 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	15,853.83	102,492.18
	6,114,486.10	6,098,632.27

8.1 Capital fiduciario

El capital fiduciario al 31 de enero 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 31 de enero de 2018 y 31 de diciembre de 2017 no existen ponderación de activos y suficiencia patrimonial.

NOTA 10 CONTINGENCIAS

Al 31 de enero de 2018 y 31 de diciembre de 2017 no existen contingencias.

NOTA 11 HECHOS POSTERIORES

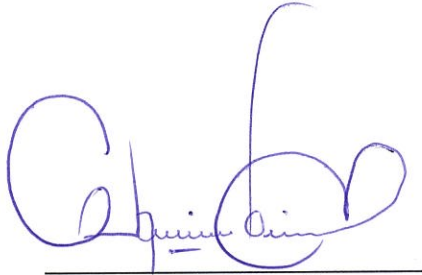
Con posterioridad al 31 de enero de 2018 y 31 de diciembre de 2017, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.

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

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

NOTA 12 CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

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



Daniel Jorge Quispe Huanacu
Encargado Nacional de Área de
Contabilidad



Zulma Tarifa Herbas
Encargada Nacional del Departamento de
Contabilidad