



ESTADOS FINANCIEROS

FOGACP-BPR

DICIEMBRE 2022



Banco PRODEM S.A.

Fideicomiso FOGACP

Estado de Situación Patrimonial - Cuentas Deudoras y Acreedoras

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

	Notas	Bs. 2022	Bs. 2021
Cuentas de orden deudoras			
Cuentas de orden deudoras del fideicomiso			
Disponibilidades			
Depósitos en Bancos	7.1	-	-
Inversiones Temporarias			
Depósitos en Caja de Ahorro	7.1	10,687,455.71	10,699,817.42
Cartera			
Cartera en Ejecución	7.2	538,822.57	568,737.49
(Previsión Especifica para Incobrabilidad de Cartera Entidades no Reguladas)	7.2	(538,822.57)	(424,106.39)
Inversiones Permanentes			
Inversiones Permanentes en Entidades Financieras	7.3	2,297,655.56	2,086,666.67
Productos de Inversiones Permanentes	7.3	2,200,000.00	2,000,000.00
		97,655.56	86,666.67
Total cuentas de orden deudoras del fideicomiso		12,985,111.27	12,931,115.19
Cuentas de orden acreedoras			
Cuentas de orden acreedoras del fideicomiso			
Pasivo			
Otras Cuentas por pagar	7.4	134,158.54	120,869.10
Patrimonio Neto			
Capital fiduciario	8.1	12,850,952.73	12,810,246.09
Resultados Acumulados		12,509,002.45	12,509,002.45
Resultados del neto del ejercicio		301,243.64	104,473.50
		40,706.64	196,770.14
Total cuentas de orden acreedoras del fideicomiso		12,985,111.27	12,931,115.19
Cuentas Contingentes			
Garantías otorgadas	7.7	57,713,859.90	42,317,251.18
Cuentas de orden			
Productos en suspenso por cartera en Fideicomiso	7.8	190,037.05	142,488.42
Cuentas Acreedoras de Fideicomiso-Cartera Castigada M/N		89,292.67	18,266.67

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

Zulma Tarifa Herbas
Contadora

Victor Céspedes Mendieta
Gerente Nacional de Planificación y
Presupuestos



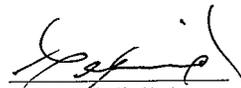
Banco PRODEM S.A.

Fideicomiso FOGACP

Estado de Ganancias y Pérdidas - Cuentas deudoras y acreedoras
Por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2022 y 2021

	<u>Notas</u>	<u>Bs.</u> <u>2022</u>	<u>Bs.</u> <u>2021</u>
Cuentas acreedoras de los fideicomisos			
Cuentas de orden acreedoras			
Cuentas acreedoras del fideicomiso - Ingresos		360,607.36	317,639.24
Intereses de Inversiones Temporarias	7.5	216,007.36	230,972.57
Intereses de Inversiones Permanentes	7.5	144,600.00	86,666.67
Total cuentas acreedoras del fideicomiso - Ingresos		<u>360,607.36</u>	<u>317,639.24</u>
Cuentas de orden deudoras			
Cuentas deudoras del fideicomiso - Gastos		319,900.72	120,869.10
Cargos por Previsión Especifica por incobrabilidad Cartera Entidad no Regulada	7.6	185,742.18	-
Comisiones Administracion de Fideicomiso MN		134,158.54	120,869.10
Total cuentas deudoras del fideicomiso - Gastos		<u>319,900.72</u>	<u>120,869.10</u>
Resultado neto del ejercicio		<u>40,706.64</u>	<u>196,770.14</u>

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


Zulma Tarifa Herbas
Contadora


Víctor Céspedes Mendieta
Gerente Nacional de Planificación y
Presupuestos



Banco PRODEM S.A.
Fideicomiso FOGACP

Estado de cambios en el Patrimonio Neto

Por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Capital Fideuciario	Reservas					Total reservas	Resultados acumulados	Total
	Aportes no capitalizados	Reserva por ajustes patrimonio	Otras reservas obligatorias	Reserva legal	Bs			
12,509,002.45	-	-	-	-	-	-	104,473.50	12,613,475.95
12,509,002.45	-	-	-	-	-	-	196,770.14	196,770.14
12,509,002.45	-	-	-	-	-	-	301,243.64	12,810,246.09
12,509,002.45	-	-	-	-	-	-	301,243.64	12,810,246.09
12,509,002.45	-	-	-	-	-	-	40,706.64	40,706.64
12,509,002.45	-	-	-	-	-	-	341,950.28	12,850,952.73

Saldo al 1 de enero de 2021

Resultado neto de ejercicio comprendido al 31 de diciembre de 2021

Saldo al 31 de diciembre de 2021

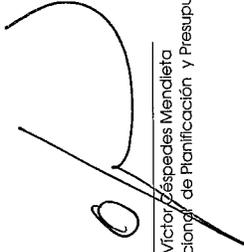
Saldo al 01 de enero de 2022

Resultado del ejercicio al 31 de diciembre de 2022

Saldo al 31 de diciembre de 2022

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


Zulma Tarifa Herbas
Contadora


Víctor Espedres Mendileta
Gerente Nacional de Planificación y Presupuestos



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

Por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2022 y 2021

	<u>Bs.</u> <u>2022</u>	<u>Bs.</u> <u>2021</u>
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto del ejercicio	40,706.64	196,770.14
- Previsión para incobrables	185,742.18	-
- Productos devengados no cobrados	(10,988.89)	(86,666.67)
- Otras Cuentas por pagar	13,289.44	26,484.53
	<u>228,749.37</u>	<u>136,588.00</u>
Fondos obtenidos en el resultado neto del ejercicio		
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
- Cartera de prestamos	-	-
Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermediación	<u>228,749.37</u>	<u>136,588.00</u>
Flujo de fondos en actividades de intermediación:		
(Incremento) disminución de colocaciones:		
- Créditos colocados en el ejercicio:		
- Créditos recuperados en el ejercicio		
- Ejecución de garantías	(41,111.08)	(144,631.10)
Flujo neto en actividades de intermediación	<u>(41,111.08)</u>	<u>(144,631.10)</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	12,361.71	2,008,043.10
- Inversiones permanentes	(200,000.00)	(2,000,000.00)
Flujo neto en actividades de inversión	<u>(187,638.29)</u>	<u>8,043.10</u>
Incremento/Disminucion de fondos durante el ejercicio	-	-
Disponibilidades al inicio del ejercicio	-	-
Disponibilidades al cierre del ejercicio	<u>-</u>	<u>-</u>


Zulma Tarifa Herbas
Contadora


Víctor Céspedes Mendieta
Gerente Nacional de Planificación
y Presupuestos

Fideicomiso FOGACP
Administrado por el Banco PRODEM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

NOTA 1. ORGANIZACIÓN

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 2016 dicho fondo en estricto cumplimiento a los lineamientos establecidos.

1.1 Objetivos del Fideicomiso

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 2016 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.

De conformidad al Decreto Supremo N° 3764 de fecha 2 de enero de 2019, se determina el porcentaje del tres por ciento (3%) de las utilidades netas de la gestión 2018 del Banco PRODEM S.A. a ser transferidos al Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Productivo, en cumplimiento a la función social de los servicios financieros.

En virtud de la Resolución Ministerial N°1220 de fecha 08 de octubre de 2019, modifica el artículo 26 y 31 de los anexos 1 y 2 del Reglamento del Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social, al respecto, el Artículo 26 incorpora dos párrafos (II y III) relativo a la fusión del FOGAVISP a otra Entidad Administradora, ante la no objeción del Ministerio de Economía y Finanzas Públicas. Asimismo, el Artículo 31 incorpora límites máximos de calificación de riesgo para mantener inversiones a corto, mediano y largo plazo.

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.

Fideicomiso FOGACP

Administrado por el Banco PRODEM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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 31 de diciembre de 2022 y 2021, los estados financieros fueron preparados en moneda nacional a valores históricos, sin registrar el efecto de la inflación ocurrida durante este ejercicio. 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

Fideicomiso FOGACP
Administrado por el Banco PRODEM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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 dichas operaciones. 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 diciembre de 2022 y 2021 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 31 de diciembre 2022 es de Bs538,822.57 y cubre el 100% de 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 N° 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.

Fideicomiso FOGACP
Administrado por el Banco PRODEM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

2.4 Patrimonio neto

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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 ejercicio

Los Fideicomisos determinan los resultados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, de acuerdo con las 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 31 de diciembre de 2022 y 2021, no existen cambios en las políticas y prácticas contables.

NOTA 4. ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no existen activos sujetos a restricción.

NOTA 5. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no existen operaciones con partes relacionadas.

NOTA 6. POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no existen operaciones en moneda extranjera.

Fideicomiso FOGACP
Administrado por el Banco PRODEM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

NOTA 7. COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021, están compuestos de los siguientes grupos:

7.1 Inversiones temporarias

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

	2022	2021
	Bs	Bs
Depósitos en Caja de Ahorro (*)	10,687,455.71	10,699,817.42
	<u>10,687,455.71</u>	<u>10,699,817.42</u>

El saldo corresponde a la apertura de una cuenta de caja de ahorro Nro. 117-2-1-13519-7 del FOGACP-BPR por Bs10,687,455.71 que mantiene en el Banco Prodem S.A., con tasa de interés del dos por ciento (2%) anual y sin el cobro de ninguna comisión.

7.2 Cartera

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

	2022	2021
	Bs	Bs
Cartera en Ejecución	538,822.57	568,737.49
Previsión Específica por incobrabilidad de Cartera	(538,822.57)	(424,106.39)
	<u>-</u>	<u>144,631.10</u>

7.3 Inversiones permanentes

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

Fideicomiso FOGACP
Administrado por el Banco PRODEM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

	2022	2021
	Bs	Bs
Inversiones Permanentes en Entidades Financieras	2,200,000.00	2,000,000.00
Productos de Inversiones Permanentes	97,655.56	86,666.67
	2,297,655.56	2,086,666.67

7.4 Otras cuentas por pagar

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

	2022	2021
	Bs	Bs
Otras Cuentas Por Pagar	134,158.54	120,869.10
	134,154.54	120,869.10

Corresponde a las comisiones por administración de cartera e inversiones de la gestión 2021 a favor de Banco Prodem.

7.5 Ingresos

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

	2022	2021
	Bs	Bs
Intereses de Inversiones Temporarias	216,007.36	230,972.57
Intereses de Inversiones Permanentes	144,600.00	86,666.67
	360,607.36	317,639.24

Corresponde a los intereses percibidos del dos por ciento (2%) capitalizable mensualmente de la cuenta de caja de ahorro N° 117-2-1-13519-7 e intereses por la constitución de un DPF al seis punto ocho por ciento (6.8%) para el FOGACP-BPR que se mantiene en el Banco Prodem S.A.

Fideicomiso FOGACP
Administrado por el Banco PRODEM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

7.6 Gastos

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	Bs	Bs
Previsión Específica por incobrabilidad		
Cartera Entidad no Regulada	185,742.18	-
Comisiones Administración de Fideicomisos	134,158.54	120,869.10
	<u>319,900.72</u>	<u>120,869.10</u>

7.7 Cuentas Contingentes

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	Bs	Bs
Garantías Otorgadas para el Sector Productivo	57,713,859.90	42,317,251.18
	<u>57,713,859.90</u>	<u>42,317,251.18</u>

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 2017 emitida en su versión II por el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas, que establece una cobertura de riesgo crediticio para operaciones de Microcrédito y Crédito Pyme destinado al sector productivo hasta el cincuenta por ciento (50%) del crédito. Asimismo, la entidad supervisada que administra Fondos de Garantía reporta a la CIC la información para el registro del importe de la obligación económica, de la cual es acreedor el Fondo por el pago realizado del monto garantizado.

En base a lo dispuesto en el Banco Prodem S.A., se efectuó la adecuación del sistema, para créditos sujetos al tratamiento de las determinaciones contenidas en la Carta Circular ASFI 669 de fecha 14 de enero del 2021, estableciéndose que en las reprogramaciones no se requerirán garantías adicionales a las constituidas, ni

Fideicomiso FOGACP
Administrado por el Banco PRODEM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

actualización de avalúos presentados por el prestatario en la operación original; cuya aplicación a los créditos garantizados por el FOGACP-BPR se resume en el siguiente recuadro.

Descripción	Nro. Operaciones	Monto Desembolsado	Monto Garantizado
		Bs	Bs
No se acogieron	730	169,113,006.02	35,121,845.66
En trámite	8	4,270,000.00	259,677.89
Reprogramados y Refinanciados	397	97,098,910.10	22,332,336.35
Total	1135	270,481,916.12	57,713,859.90

7.8 Cuentas de orden

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

	2022	2021
	Bs	Bs
Productos en suspenso por cartera en Fideicomiso	190,037.05	142,488.42
Cuentas Acreedoras de Fideicomiso-Cartera Castigada	89,292.67	18,266.67
	279,329.72	160,755.09

NOTA 8 PATRIMONIO

	2022	2021
	Bs	Bs
Capital fiduciario	12,509,002.45	12,509,002.45
Resultados acumulados	301,243.64	104,473.50
Resultados del ejercicio	40,706.64	196,770.14
	12,850,952.73	12,810,246.09

Fideicomiso FOGACP
Administrado por el Banco PRODEM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

8.1 Capital fiduciario

El capital fiduciario al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se compone del FOGACP- BPR por Bs12,509,002.45 se mantuvo invariable.

El patrimonio del FOGACP-BPR, se constituye en un patrimonio autónomo y sólo garantizan obligaciones derivadas del cumplimiento de su finalidad, cuya capacidad máxima de otorgación de garantías es de Bs128,509,527.30.

NOTA 9 PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 no existen ponderación de activos y suficiencia patrimonial.

NOTA 10 CONTINGENCIAS

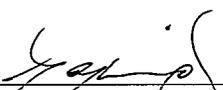
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 no existen contingencias.

NOTA 11 HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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 diciembre de 2022 y 2021 los fideicomisos no tienen filiales, subsidiarias o inversiones en otras empresas para consolidar.


Zulma Tarifa Herbas
Contador


Víctor Céspedes Mendieta
Gerente Nacional de Planificación y
Presupuestos