



# **ESTADOS FINANCIEROS**

## **FOCREMI-BPR**

### **JULIO 2023**



**Banco PRODEM S.A.**

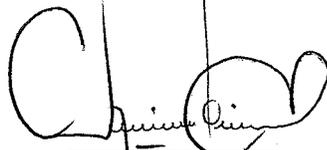
**Fideicomiso FOCREMI**

Estado de Situación Patrimonial - Cuentas Deudoras y Acreedoras

Al 31 de julio de 2023

|  | <u>Notas</u> | <u>Bs.</u><br><u>Julio 2023</u> |
|--|--------------|---------------------------------|
| <b>Cuentas de orden deudoras</b>                         |              |                                 |
| Cuentas de orden deudoras del fideicomiso                |              |                                 |
| <b>Disponibilidades</b>                                  |              | -                               |
| Depósitos en Bancos                                      | 7.1          | -                               |
| <b>Inversiones Temporarias</b>                           |              | 3,728,484.51                    |
| Depósitos en Caja de Ahorro                              | 7.1          | 3,728,484.51                    |
| <b>Inversiones Permanentes</b>                           |              | -                               |
| Inversiones Permanentes en Entidades Financieras         | 7.3          | -                               |
| Productos de Inversiones Permanentes                     | 7.3          | -                               |
| <b>Total cuentas de orden deudoras del fideicomiso</b>   |              | <u>3,728,484.51</u>             |
| <b>Cuentas de orden acreedoras</b>                       |              |                                 |
| Cuentas de orden acreedoras del fideicomiso              |              |                                 |
| <b>Pasivo</b>  |              | -                               |
| Otras Cuentas por pagar                                  | 7.4          | -                               |
| <b>Patrimonio Neto</b>                                   |              | 3,728,484.51                    |
| Capital fiduciario                                       | 8.1          | 3,708,668.41                    |
| Resultados del neto del periodo                          |              | 19,816.10                       |
| <b>Total cuentas de orden acreedoras del fideicomiso</b> |              | <u>3,728,484.51</u>             |
| <b>Cuentas Contingentes</b>                              |              |                                 |
| Garantías otorgadas                                      | 7.7          | -                               |
| <b>Cuentas de orden</b>                                  |              |                                 |
| Productos en suspenso por cartera en Fideicomiso         | 7.8          | -                               |
| Cuentas Acreedoras de Fideicomiso-Cartera Castigada M/N  |              | -                               |

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

  
Daniel Jorge Quispe Huanacu  
Encargado Nacional del Área de  
Contabilidad

  
Zulma Tarifa Herbas  
Encargada Nacional del  
Departamento de Contabilidad



**Banco PRODEM S.A.**

**Fideicomiso FOCREMI**

Estado de Ganancias y Pérdidas - Cuentas deudoras y acreedoras

Por el período terminado al 31 de julio de 2023

|  | <u>Notas</u> | <u>Bs.</u><br><u>Julio 2023</u> |
|--|--------------|---------------------------------|
| <b>Cuentas acreedoras de los fideicomisos</b>              |              |                                 |
| <b>Cuentas de orden acreedoras</b>                         |              |                                 |
| Cuentas acreedoras del fideicomiso - Ingresos              |              | 19,816.10                       |
| Intereses de Inversiones Temporarias                       | 7.5          | 19,816.10                       |
| <b>Total cuentas acreedoras del fideicomiso - Ingresos</b> |              | <u>19,816.10</u>                |
| <b>Cuentas de orden deudoras</b>                           |              |                                 |
| Cuentas deudoras del fideicomiso - Gastos                  |              | -                               |
| Otros Gastos Operativos                                    | 7.6          | -                               |
| <b>Total cuentas deudoras del fideicomiso - Gastos</b>     |              | <u>-</u>                        |
| <b>Resultado neto del periodo</b>                          |              | <u>19,816.10</u>                |

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

Daniel Jorge Quispe Huanacu  
Encargado Nacional del Área de  
Contabilidad

Zulma Tarifa Herbas  
Encargada Nacional del  
Departamento de Contabilidad



**Banco PRODEM S.A.**

**Fideicomiso FOCREMI**

Estado de cambios en el Patrimonio Neto

Por el periodo terminado al 31 de julio de 2023

| Capital<br>Fiduciario<br>Bs | Reservas                          |   |                                      |                        |                         | Total<br>Bs | Resultados<br>acumulados<br>Bs | Total<br>Bs         |
|-----------------------------|-----------------------------------|---|--------------------------------------|------------------------|-------------------------|-------------|--------------------------------|---------------------|
|                             | Aportes no<br>capitalizados<br>Bs | Reserva por<br>ajustes patrimonio<br>Bs | Otras reservas<br>obligatorias<br>Bs | Reserva<br>legal<br>Bs | Total<br>reservas<br>Bs |             |                                |                     |
| -                           | -                                 | -                                       | -                                    | -                      | -                       | -           | -                              | -                   |
| 3,708,668.41                | -                                 | -                                       | -                                    | -                      | -                       | -           | 19,816.10                      | 3,708,688.41        |
| <b>3,708,668.41</b>         | -                                 | -                                       | -                                    | -                      | -                       | -           | <b>19,816.10</b>               | <b>3,728,484.51</b> |

**Saldo al 01 de enero de 2023**

Según Acta de la Junta general ordinaria de accionistas celebrado el 22.03.2023, se establece destinar el dos punto ochenta por ciento (2.80%) de las utilidades netas de la gestión 2022 para FOCREMI en virtud al Decreto Supremo 4847 (28.12.2022).

Resultado del periodo al 31 de julio de 2023

**Saldos al 31 de julio de 2023**

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

Daniel Jorge Guispe Huanacu  
Encargado Nacional del Área de  
Contabilidad

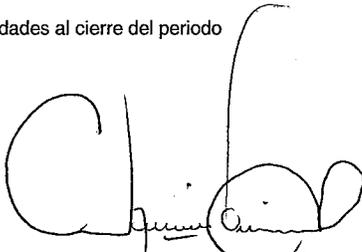
Zulmarita Herbas  
Encargada Nacional del  
Departamento de Contabilidad



**Banco PRODEM S.A.**  
**Fideicomiso FOCREMI**  
Estado de Flujos de Efectivo

Por el periodo terminado al 31 de Julio de 2023

|  | <b>Bs.</b><br><b>Julio 2023</b> |
|--|---------------------------------|
| <b>Flujos de fondos en actividades de operación:</b>   |                                 |
| Resultado neto del periodo   | 19,816.10                       |
| - Previsión para incobrables   | -                               |
| - Productos devengados no cobrados   | -                               |
| - Otras Cuentas por pagar  | -                               |
|  | <hr/>                           |
| Fondos obtenidos en el resultado neto del periodo  | 19,816.10                       |
| Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en periodos anteriores sobre: |                                 |
| - Cartera de prestamos   | <hr/> -                         |
| Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermediación               | <hr/> 19,816.10                 |
| <br>   |                                 |
| <b>Flujo de fondos en actividades de intermediación:</b>                                     |                                 |
| (Incremento) disminución de colocaciones:  |                                 |
| - Créditos colocados en el periodo   | -                               |
| - Créditos recuperados en el periodo   | -                               |
| - Ejecución de garantías   | -                               |
|  | <hr/>                           |
| Flujo neto en actividades de intermediación  | <hr/> -                         |
| <br>   |                                 |
| <b>Flujos de fondos en actividades de financiamiento:</b>                                    |                                 |
| Aporte de capital Fiduciario   | -                               |
| Incremento de capital fiduciario   | <hr/> 3,708,668.41              |
| Flujo neto en actividades de financiamiento  | <hr/> 3,708,668.41              |
| <br>   |                                 |
| <b>Flujos de fondos en actividades de inversión:</b>   |                                 |
| Incremento (disminución) en:   |                                 |
| - Inversiones temporarias  | (3,728,484.51)                  |
| - Inversiones permanentes  | -                               |
|  | <hr/>                           |
| Flujo neto en actividades de inversión   | <hr/> (3,728,484.51)            |
| <br>   |                                 |
| Incremento/Disminucion de fondos durante el periodo  | -                               |
| <br>   |                                 |
| Disponibilidades al inicio del periodo   | -                               |
| <br>   |                                 |
| Disponibilidades al cierre del periodo   | <hr/> <hr/>                     |

  
Daniel Jorge Quispe Huachac  
Encargado Nacional del Área de  
Contabilidad

  
Zulma Jaffa Herbas  
Encargada Nacional del  
Departamento de Contabilidad

## **Fideicomiso FOCREMI**

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

#### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Al 31 de julio de 2023

### **NOTA 1. ORGANIZACIÓN**

En fecha 28 de diciembre de 2022 mediante Decreto Supremo N° 4847, se determina que todas las Entidades de Intermediación Financiera alcanzados por el citado decreto, destinen el porcentaje del seis por ciento (6%) de las utilidades netas correspondientes a la gestión 2022, para fines de cumplimiento de su función social.

Según Resolución Ministerial N° 043 de fecha 10 de febrero de 2023 emitida por el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas, mediante la cual se reglamenta el Decreto Supremo N°4847, instruye destinar el dos punto ocho por ciento (2.8%) de las utilidades mencionadas en el párrafo precedente, para la constitución del Fondo de Crédito de Apoyo a Micro Empresas (FOCREMI-BPR). En observancia a este Decreto Supremo y su reglamentación el Banco Prodem S.A. constituyó según acta de directorio de fecha 22 de marzo de 2023 y contrato suscrito en fecha 23 de junio de 2023 dicho fondo en estricto cumplimiento a los lineamientos establecidos.

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

El Fondo de Garantía tiene por objeto restablecer y mejorar la actividad económica de Micro Empresas que hayan sido afectadas por factores climáticos y/o conflictos sociales, mediante la otorgación de créditos para capital de operación y/o inversión.

En la presente gestión el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas suscribe el contrato con Banco Prodem, para la administración del Fondo de Crédito de Apoyo a Micro Empresas (FOCREMI-BPR).

### **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 periodo.

## **Fideicomiso FOCREMI**

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

#### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Al 31 de julio de 2023

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 FOCREMI-BPR, son los siguientes:

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

Al 31 de julio de 2023, los estados financieros fueron preparados en moneda nacional a valores históricos, sin registrar el efecto de la inflación ocurrida durante este periodo. 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 dichas operaciones. Estas serán registradas en los rubros de las cuentas de orden dentro de la contabilidad de la entidad supervisada.

**Fideicomiso FOCREMI**  
**Administrado por el Banco PRODEM S.A.**  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
Al 31 de julio de 2023

**2.1.1 Presentación de estados financieros**

Como se menciona en la nota 2.1 anterior, los presentes estados financieros al 31 de julio de 2023 no registran los efectos de la inflación porque no hubo movimiento el tipo de cambio a la fecha.

**2.1 Inversiones Temporarias**

En este grupo se incluyen las inversiones de los recursos de FOCREMI-BPR que han sido efectuadas, en entidades de intermediación financiera conforme a lo dispuesto en el Artículo 26 capítulo V de la Resolución Ministerial N°43 de fecha 10 de febrero de 2023, 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.

**2.2 Patrimonio neto**

Al 31 de julio de 2023, 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).

**2.3 Resultado neto del periodo**

Los Fideicomisos determinan los resultados al 31 de julio de 2023, de acuerdo con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

**2.4 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 julio de 2023, no existen cambios en las políticas y prácticas contables.

**Fideicomiso FOCREMI**  
**Administrado por el Banco PRODEM S.A.**  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
Al 31 de julio de 2023

**NOTA 4. ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES**

Al 31 de julio de 2023, no existen activos sujetos a restricción.

**NOTA 5. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS**

Al 31 de julio de 2023, no existen operaciones con partes relacionadas.

**NOTA 6. POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA**

Al 31 de julio de 2023, no existen operaciones en moneda extranjera.

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

Los estados financieros al 31 de julio de 2023 están compuestos de los siguientes grupos:

**7.1 Inversiones temporarias**

La composición del grupo al 31 de julio de 2023 es la siguiente:

|                                 | Jul. 2023                  |
|---------------------------------|----------------------------|
|                                 | <u>Bs</u>                  |
| Depósitos en Caja de Ahorro (*) | <u>3,728,484.51</u>        |
|                                 | <u><u>3,728,484.51</u></u> |

El saldo corresponde a la apertura de una cuenta de caja de ahorro Nro. 117-2-1-17093-0 del FOCREMI-BPR por Bs3,728,484.51 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 julio de 2023, no tuvo movimiento.

**Fideicomiso FOCREMI**  
**Administrado por el Banco PRODEM S.A.**  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
Al 31 de julio de 2023

**7.3 Inversiones permanentes**

La composición del grupo al 31 de julio de 2023 no tuvo movimiento.

**7.4 Otras cuentas por pagar**

La composición del grupo al 31 de julio de 2023, no tuvo movimiento.

**7.5 Ingresos**

La composición del grupo al 31 de julio de 2023, es la siguiente:

|                                      |                         |
|--------------------------------------|-------------------------|
|                                      | <u>Jul. 2023</u>        |
|                                      | Bs                      |
| Intereses de Inversiones Temporarias | <u>19,816.10</u>        |
|                                      | <u><u>19,816.10</u></u> |

Corresponde a los intereses percibidos del dos por ciento (2%) capitalizable mensualmente de la cuenta de caja de ahorro N°117-2-1-17093-0 para FOCREMI-BPR que se mantiene en el Banco Prodem S.A.

**7.6 Gastos**

La composición del grupo al 31 de julio de 2023, no tuvo movimiento.

**7.7 Cuentas Contingentes**

La composición del grupo al 31 de julio de 2023, no tuvo movimiento.

**7.8 Cuentas de orden**

La composición del grupo al 31 de julio de 2023, no tuvo movimiento.

**Fideicomiso FOCREMI**  
**Administrado por el Banco PRODEM S.A.**  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
Al 31 de julio de 2023

**NOTA 8 PATRIMONIO**

|                        | <u>Jul. 2023</u>           |
|------------------------|----------------------------|
|                        | Bs                         |
| Capital fiduciario     | 3,708,668.41               |
| Resultados del periodo | <u>19,816.10</u>           |
|                        | <u><u>3,728,484.51</u></u> |

**8.1 Capital fiduciario**

El capital fiduciario al 31 de julio de 2023, se compone del FOCREMI-BPR por Bs3,708,668.41.

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

Al 31 de julio de 2023 no existen ponderación de activos y suficiencia patrimonial.

**NOTA 10 CONTINGENCIAS**

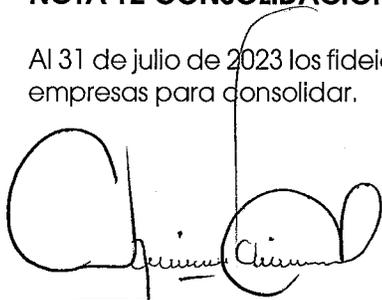
Al 31 de julio de 2023 no existen contingencias.

**NOTA 11 HECHOS POSTERIORES**

Con posterioridad al 31 de julio de 2023, 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 julio de 2023 los fideicomisos no tienen filiales, subsidiarias o inversiones en otras empresas para consolidar.



Daniel Jorge Quispe Huanacu  
Encargado Nacional del Área de  
Contabilidad



Zulma Tarifa Herbas  
Encargada Nacional del  
Departamento de Contabilidad