

ESTADOS FINANCIEROS

FOGAGRE-BPR

SEPTIEMBRE 2023



Banco PRODEM S.A.

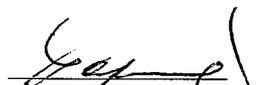
Fideicomiso FOGAGRE

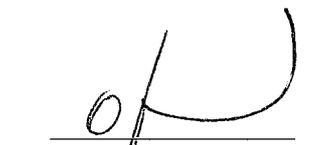
Estado de Situación Patrimonial - Cuentas Deudoras y Acreedoras

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

	Notas	Bs.	Bs.
		Septiembre 2023	Diciembre 2022
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	3,705,603.13	4,169,726.98
Cartera			
Cartera en Ejecución	7.2	-	-
(Previsión Especifica para Incobrabilidad de Cartera Entidades no Reguladas)	7.2	-	-
Inversiones Permanentes			
Inversiones Permanentes en Entidades Financieras	7.3	513,033.33	-
Productos de Inversiones Permanentes	7.3	500,000.00	-
		13,033.33	-
Total cuentas de orden deudoras del fideicomiso		4,218,636.46	4,169,726.98
Cuentas de orden acreedoras			
Cuentas de orden acreedoras del fideicomiso			
Pasivo			
Otras Cuentas por pagar	7.4	-	23,565.17
		-	23,565.17
Patrimonio Neto			
Capital fiduciario	8.1	4,218,636.46	4,146,161.81
Resultados Acumulados		4,110,664.01	4,110,664.01
Resultados del neto del periodo		35,497.80	-
		72,474.65	35,497.80
Total cuentas de orden acreedoras del fideicomiso		4,218,636.46	4,169,726.98
Cuentas Contingentes			
Garantías otorgadas	7.7	-	-
		4,370,824.79	1,507,799.32
Cuentas de orden			
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


Zulma Tarifa Herbas
Contadora


Víctor Céspedes Mendieta
Gerente Nacional de Planificación y Presupuestos



Banco PRODEM S.A.

Fideicomiso FOGAGRE

Estado de Ganancias y Pérdidas - Cuentas deudoras y acreedoras

Por el período terminado al 30 de septiembre de 2023 y 2022

	Notas	Bs. Septiembre 2023	Bs. Septiembre 2022
Cuentas acreedoras de los fideicomisos			
Cuentas de orden acreedoras			
Cuentas acreedoras del fideicomiso - Ingresos		72,474.65	37,823.45
Intereses de Inversiones Temporarias	7.5	59,441.32	37,823.45
Intereses de Inversiones Permanentes	7.5	13,033.33	-
Total cuentas acreedoras del fideicomiso - Ingresos		72,474.65	37,823.45
Cuentas de orden deudoras			
Cuentas deudoras del fideicomiso - Gastos		-	-
Cargos por Previsión Específica por incobrabilidad Cartera Entidad no Regulada	7.6	-	-
Total cuentas deudoras del fideicomiso - Gastos		-	-
Resultado neto del período		72,474.65	37,823.45

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 FOGAGRE

Estado de cambios en el Patrimonio Neto

Por el período terminado al 30 de septiembre de 2023 y 2022

Capital Fiduciario	Reservas					Total
	Aportes no capitalizados	Reserva por ajustes patrimonio	Otras reservas obligatorias	Reserva legal	Resultados acumulados	
Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
-	-	-	-	-	-	-
4,110,664.01	-	-	-	-	37,823.45	4,110,664.01
4,110,664.01	-	-	-	-	37,823.45	4,148,487.46
					(2,325.65)	(2,325.65)
4,110,664.01	-	-	-	-	35,497.80	4,146,161.81
4,110,664.01	-	-	-	-	35,497.80	4,146,161.81
-	-	-	-	-	72,474.65	72,474.65
4,110,664.01	-	-	-	-	107,972.45	4,218,636.46

Saldo al 1 de enero del 2022
 Según Acta de la junta general ordinaria de accionistas celebrado, se establece destinar el cuatro punto ocho ciento (4.80%) de las utilidades netas de la gestión 2021 para FOGAGRE en virtud al Decreto Supremo 4666 (02.02.2022).

Resultado neto del período comprendido al 30 de septiembre de 2022

Saldos al 30 de septiembre de 2022
 Resultado neto del período al 31 de diciembre de 2022

Saldos al 31 de diciembre de 2022

Saldo al 01 de enero de 2023
 Resultado neto del período al 30 de septiembre de 2023

Saldos al 30 de septiembre de 2023

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

[Firma]
 Zúmgara Herbas
 Contadora

[Firma]
 Víctor Céspedes Mendieta
 Gerente Nacional de Planificación y Presupuestos

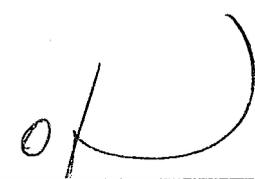


Banco PRODEM S.A.
Fideicomiso FOGAGRE
Estado de Flujos de Efectivo

Por el período terminado al 30 de septiembre de 2023 y 2022

	Bs. <u>Septiembre 2023</u>	Bs. <u>Septiembre 2022</u>
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto del periodo	72,474.65	37,823.45
- Previsión para incobrables	-	-
- Productos devengados no cobrados	(13,033.33)	-
- Otras Cuentas por pagar	(23,565.17)	-
	<u>35,876.15</u>	<u>37,823.45</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>35,876.15</u>	<u>37,823.45</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	-	4,110,664.01
Flujo neto en actividades de financiamiento	<u>-</u>	<u>4,110,664.01</u>
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) en:		
- Inversiones temporarias	464,123.85	(4,148,487.46)
- Inversiones permanentes	(500,000.00)	-
Flujo neto en actividades de inversión	<u>(35,876.15)</u>	<u>(4,148,487.46)</u>
Incremento/Disminución de fondos durante el periodo	-	-
Disponibilidades al inicio del periodo	-	-
Disponibilidades al cierre del periodo	<u>-</u>	<u>-</u>


Zulma Jarifa Herbas
Contadora


Víctor Céspedes Mendieta
Gerente Nacional de Planificación
y Presupuestos

Fideicomiso FOGAGRE

Administrado por el Banco PRODEM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 1. ORGANIZACIÓN

En fecha 02 de febrero de 2022 mediante Decreto Supremo N° 4666, 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 2021, para fines de cumplimiento de su función social.

Según Resolución Ministerial N° 043 de fecha 3 de marzo de 2022 emitida por el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas, mediante la cual se reglamenta el Decreto Supremo N°4666, instruye destinar el cuatro punto ocho por ciento (4.8%) de las utilidades mencionadas en el párrafo precedente, para la constitución del Fondo de Garantía para el Sector Gremial (FOGAGRE-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 2022 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 Gremial, correspondiente a operaciones de Microcrédito y Créditos PYME.

En fecha 29 de abril de 2022, se suscribe el contrato con el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas para la administración del Fondo de Garantía destinado al Sector Gremial – Banco Prodem (FOGAGRE-BPR).

NOTA 2. NORMAS CONTABLES

La preparación de los estados financieros está de acuerdo con los normas 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. Los resultados reales podrían ser diferentes de las estimaciones realizadas, aunque

Fideicomiso FOGAGRE

Administrado por el Banco PRODEM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

estas, fueron realizadas en estricto cumplimiento del marco contable y normativo vigente.

Los normas contables más significativos aplicados por el Banco PRODEM S.A. para el Fideicomiso FOGAGRE-BPR, son los siguientes:

2.1 Bases de presentación de los estados financieros

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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 las normas 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 FOGAGRE

Administrado por el Banco PRODEM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

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 2023 y 31 de diciembre de 2022 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 FOGAGRE-BPR que han sido efectuadas, en entidades de intermediación financiera conforme a lo dispuesto en la Resolución Ministerial N° 043 de fecha 02 de febrero de 2022 y 03 de marzo de 2022, 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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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 30 de septiembre de 2023 y 2022, 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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no existen cambios en las políticas y prácticas contables.

Fideicomiso FOGAGRE

Administrado por el Banco PRODEM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 4. ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no existen activos sujetos a restricción.

NOTA 5. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no existen operaciones con partes relacionadas.

NOTA 6. POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no existen operaciones en moneda extranjera.

NOTA 7. COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, están compuestos de los siguientes grupos:

7.1 Inversiones temporarias

La composición del grupo al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

	Sep. 2023	Dic. 2022
	Bs	Bs
Depósitos en Caja de Ahorro (*)	3,705,603.13	4,169,726.98
	<u>3,705,603.13</u>	<u>4,169,726.98</u>

El saldo corresponde a una cuenta de caja de ahorro Nro. 117-2-1-16563-2 del FOGAGRE-BPR por Bs3,705,603.13 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.

Fideicomiso FOGAGRE

Administrado por el Banco PRODEM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

7.2 Cartera

La composición del grupo al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 no tuvo movimiento.

7.3 Inversiones permanentes

La composición del grupo al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

	Sep. 2023	Dic. 2022
	Bs	Bs
Inversiones Permanentes en Entidades Financieras	500,000.00	-
Productos de Inversiones Permanentes	13,033.33	-
	<u>513,033.33</u>	<u>-</u>

7.4 Otras cuentas por pagar

La composición del grupo al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

	Sep. 2023	Dic. 2022
	Bs	Bs
Otras Cuentas Por Pagar	-	23,565.17
	<u>-</u>	<u>23,565.17</u>

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

Fideicomiso FOGAGRE

Administrado por el Banco PRODEM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

7.5 Ingresos

La composición del grupo al 30 de septiembre de 2023 y 2022 es la siguiente:

	<u>Sep. 2023</u>	<u>Sep. 2022</u>
		Bs
Intereses de Inversiones Temporarias	59,441.32	37,823.45
Intereses de Inversiones Permanentes	<u>13,033.33</u>	-
	<u>72,474.65</u>	<u>37,823.45</u>

Corresponde a los intereses percibidos del dos por ciento (2%) capitalizable mensualmente de la cuenta de caja de ahorro N°117-2-1-16563-2 para FOGAGRE-BPR que se mantiene en el Banco Prodem S.A. y por el devengamiento de los intereses a los síes punto ocho por ciento (6.8%) de un Depósito a Plazo Fijo constituido en Banco Prodem S.A. a 371 días.

7.6 Gastos

La composición del grupo al 30 de septiembre de 2023 y 2022, no tuvo movimiento.

7.7 Cuentas Contingentes

La composición del grupo al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

	<u>Sep. 2023</u>	<u>Dic. 2022</u>
	Bs	Bs
Garantías Otorgadas para el Sector Gremial	<u>4,370,824.79</u>	<u>1,507,799.32</u>
	<u>4,370,824.79</u>	<u>1,507,799.32</u>

El saldo corresponde al registro de los montos que garantizan los créditos otorgados por el FOGAGRE-BPR constituidos en observancia a lo dispuesto en la Resolución Ministerial N° 043 de fecha 3 de marzo de 2022 emitida por el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas, que establece como finalidad respaldar el otorgamiento de garantías para créditos destinados al Sector Gremial, correspondiente a operaciones

Fideicomiso FOGAGRE

Administrado por el Banco PRODEM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

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

Descripción	Nro. Operaciones	Monto Desembolsado Bs	Monto Garantizado Bs
No se acogieron	78	11,926,800.00	4,370,824.79
En trámite	-	-	-
Reprogramados y Refinanciados	-	-	-
Total	78	11,926,800.00	4,370,824.79

7.8 Cuentas de orden

La composición del grupo al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 no tuvo movimiento.

NOTA 8 PATRIMONIO

	Sep. 2023 Bs	Dic. 2022 Bs
Capital fiduciario	4,110,664.01	4,110,664.01
Resultados acumulados	35,497.80	-
Resultado neto del periodo	72,474.65	35,497.80
	4,218,636.46	4,146,161.81

8.1 Capital fiduciario

El capital fiduciario al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 se compone del FOGAGRE-BPR por Bs4,110,664.01 respectivamente.

Fideicomiso FOGAGRE

Administrado por el Banco PRODEM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

El patrimonio del FOGAGRE-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 Bs 42,186,364.60.

NOTA 9 PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 no existen ponderación de activos y suficiencia patrimonial.

NOTA 10 CONTINGENCIAS

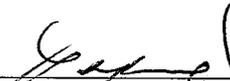
Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 no existen contingencias.

NOTA 11 HECHOS POSTERIORES

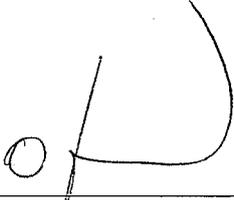
Con posterioridad al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.

NOTA 12 CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 los fideicomisos no tienen filiales, subsidiarias o inversiones en otras empresas para consolidar.



Zulma Tarifa Herbas
Contadora



Víctor Céspedes Mendieta
Gerente Nacional de Planificación y
Presupuestos