



ESTADOS FINANCIEROS

FOGAVISP-BPR

DICIEMBRE 2023

Banco PRODEM S.A.

Fideicomiso FOGAVISP

Estado de Situación Patrimonial - Cuentas Deudoras y Acreedoras

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Expresado en Bolivianos)

	Notas	Bs. Diciembre 2023	Bs. 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	14,203,075	14,091,391
Cartera			
Cartera en Ejecución	7.2	106,980	106,980
(Previsión Especifica para Incobrabilidad de Cartera)	7.2	(106,980)	(106,980)
Inversiones Permanentes			
Inversiones Permanentes en Entidades Financieras	7.3	3,130,333	2,924,289
Productos de Inversiones Permanentes	7.3	3,000,000	2,800,000
		130,333	124,289
Total cuentas de orden deudoras del fideicomiso		17,333,408	17,015,680
Cuentas de orden acreedoras			
Cuentas de orden acreedoras del fideicomiso			
Pasivo			
Otras Cuentas por pagar	7.4	180,163	168,942
Patrimonio Neto			
Capital fiduciario	8.1	17,153,245	16,846,737
Resultados Acumulados		15,669,719	15,669,719
Resultado del ejercicio		1,177,019	892,696
		306,508	284,323
Total cuentas de orden acreedoras del fideicomiso		17,333,408	17,015,680
Cuentas Contingentes			
Garantías otorgadas	7.7	1,002,343	721,182
Cuentas de orden			
Productos en suspenso por cartera en Fideicomiso	7.8	24,187	16,166
Cuentas Acreedoras de Fideicomiso-Cartera Castigada		-	-

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

José Noel Zamora
Gerente General

Banco PRODEM S.A.**Fideicomiso FOGAVISP**

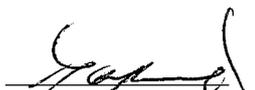
Estado de Ganancias y Pérdidas - Cuentas deudoras y acreedoras

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Expresado en Bolivianos)

	Notas	Bs. <u>Diciembre 2023</u>	Bs. <u>Diciembre 2022</u>
Cuentas acreedoras de los fideicomisos			
Cuentas de orden acreedoras			
Cuentas acreedoras del fideicomiso - Ingresos		486,671	453,265
Intereses de Inversiones Temporarias	7.5	284,937	282,032
Intereses de Inversiones Permanentes	7.5	201,733	171,233
Total cuentas acreedoras del fideicomiso - Ingresos		<u>486,671</u>	<u>453,265</u>
Cuentas de orden deudoras			
Cuentas deudoras del fideicomiso - Gastos		180,163	168,942
Comisiones Administracion de Fideicomiso	7.6	180,163	168,942
Total cuentas deudoras del fideicomiso - Gastos		<u>180,163</u>	<u>168,942</u>
Resultado del ejercicio		<u>306,508</u>	<u>284,323</u>

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



Zulma Tarifa Herbas
Contadora



Víctor Géspedes Mendieta
Gerente Nacional de Planificación y
Presupuestos



José Noel Zamora
Gerente General

Banco PRODEM S.A.

Fideicomiso FOGAVISIP

Estado de cambios en el Patrimonio Neto

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Expresado en Bolivianos)

Capital Fiduciario Bs	Reservas				Total reservas Bs	Resultados acumulados Bs	Total Bs
	Aportes no capitalizados Bs	Reserva por ajustes patrimonio Bs	Otras reservas obligatorias Bs	Reserva legal Bs			
14,642,053	-	-	-	-	-	892,696	15,534,748
1,027,666	-	-	-	-	-	-	1,027,666
15,669,719	-	-	-	-	-	284,323	16,846,737
15,669,719	-	-	-	-	-	1,177,019	16,846,737
15,669,719	-	-	-	-	-	1,483,527	17,153,245

Saldo al 1 de enero del 2022

Según Acta de la junta general ordinaria de accionistas celebrado el 22.03.2022, se establece destinar el uno punto dos por ciento (1.2%) de las utilidades netas de la gestión 2021 como aporte función social para FOGAVISIP en virtud al Decreto Supremo N° 4666 (02.02.2022)

Resultado del ejercicio al 31 de Diciembre 2022

Saldos al 31 de Diciembre 2022

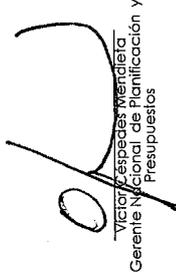
Saldo al 1 de enero de 2023

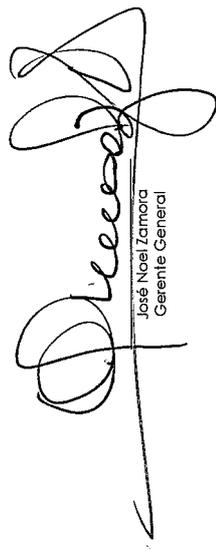
Resultado del ejercicio al 31 de Diciembre 2023

Saldos al 31 de Diciembre 2023

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


Zulma Tarifa Herbas
Contadora


Víctor Espadas Verdellera
Gerente Nacional de Planificación y Presupuestos


José Noel Zamora
Gerente General

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

Por los ejercicios terminados a: 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Expresado en Bolivianos)

	Bs.	Bs.
	<u>Diciembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado del ejercicio	306,508	284,323
- Previsión para incobrables	-	-
- Productos devengados no cobrados	(6,044)	(37,622)
- Otras Cuentas por pagar	11,220	25,912
	<hr/>	<hr/>
Fondos obtenidos en el resultado del ejercicio	311,684	272,613
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
- Cartera de prestamos	-	-
	<hr/>	<hr/>
Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermediación	311,684	2,726,133
Flujo de fondos en actividades de intermediación:		
(Incremento) disminución de colocaciones:		
- Ejecución de garantías	-	-
	<hr/>	<hr/>
Flujo neto en actividades de intermediación	-	-
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Aporte de capital Fiduciario	-	-
Incremento de capital fiduciario	-	1,027,666
	<hr/>	<hr/>
Flujo neto en actividades de financiamiento	-	1,027,666
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) en:		
- Inversiones temporarias	(111,684)	(500,279)
- Inversiones permanentes	(200,000)	(800,000)
	<hr/>	<hr/>
Flujo neto en actividades de inversión	(311,684)	(1,300,279)
Incremento/Disminución de fondos durante el ejercicio	-	-
Disponibilidades al inicio del ejercicio	-	-
Disponibilidades al cierre del ejercicio	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>


Zulma Taffa Herbas
Contadora


Víctor Céspedes Mendieta
Gerente Nacional de
Planificación y Presupuestos


José Noel Zamora
Gerente General

Fideicomiso FOGAVISP
Administrado por el Banco PRODEM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

NOTA 1. ORGANIZACIÓN

De acuerdo con el Contrato de Administración del Fondo de Garantía de créditos de vivienda de interés social, convienen la constitución e instrumentación de un Fideicomiso con el propósito de la administración del Fondo de Garantía, en cumplimiento de lo dispuesto en el Decreto Supremo N° 2137 del 9 de octubre del 2014 y reglamentaciones, en el que se determina que las entidades financieras destinarán anualmente el 6% de sus utilidades netas. Con el propósito de cumplir la función social que permita mejorar la calidad de vida de los beneficiarios, garantizando créditos de vivienda de intereses social y créditos destinados al sector productivo.

Este contrato tiene un plazo indefinido, tal como se establece en la cláusula décima séptima del contrato suscrito con el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas.

Según el Decreto Supremo N° 3036 del 28 de diciembre de 2016, se establece que cada uno de los Bancos Múltiples y Pyme, en el marco de la función social que deben cumplir, deberán destinar el seis por ciento (6%) de las utilidades netas de la gestión 2016. En ese sentido en fecha 29 de marzo del 2017 en virtud de la Resolución N° 055, destinan el tres por ciento (3%) al Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social bajo la actual administración.

Mediante Decreto Supremo N° 3459 de fecha 17 de enero de 2018, artículo 3, capítulo I y II establece que se debe destinar seis por ciento (6%) de las utilidades netas de la gestión 2017 al fondo de capital semilla.

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 de Vivienda de Interés Social, 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.

1.1 Objetivos del Fideicomiso

Los recursos del Fondo de Garantía de créditos de vivienda de interés social serán destinados a garantizar la parte de financiamiento que suple al aporte propio exigido por la entidad financiera como requisito de otorgamiento de crédito destinado a la compra de vivienda de intereses social, hasta el 20% del préstamo cuando el mismo financie el valor total del objeto de crédito.

Fideicomiso FOGAVISP
Administrado por el Banco PRODEM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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 N° 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 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 FOGAVISP-BPR, son los siguientes:

2.1 Bases de presentación de los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 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 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 Noviembre 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

Fideicomiso FOGAVISP
Administrado por el Banco PRODEM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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.

2.1.1 Presentación de estados financieros

Como se menciona en la nota 2.1 anterior, los presentes estados financieros al 31 de diciembre 2023 y 2022 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 periodo. 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 2023 es de Bs. 106,980 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 FOGAVISP-BPR que han sido efectuadas, en entidades de intermediación financiera conforme a lo dispuesto en la

Fideicomiso FOGAVISP
Administrado por el Banco PRODEM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Resolución Ministerial N° 52 de fecha 6 de febrero 2015, 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 31 de diciembre de 2023 y 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).

2.5 Resultado del ejercicio

El Fideicomiso determina los resultados al 31 de diciembre 2023 y 2022, de acuerdo con 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 2023 y 2022, no existen cambios en las políticas y prácticas contables.

NOTA 4. ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

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

NOTA 5. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

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

Fideicomiso FOGAVISP
Administrado por el Banco PRODEM S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

NOTA 6. POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

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

NOTA 7. COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

7.1 Inversiones temporarias

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

	<u>Dic. 2023</u>	<u>Dic. 2022</u>
	Bs	Bs
Depósitos en Caja de Ahorro	<u>14,203,075</u>	<u>14,091,391</u>
	<u>14,203,075</u>	<u>14,091,391</u>

El saldo corresponde a la cuenta de caja de ahorro N° 117-2-1-13187-8 que mantiene FOGAVISP-BPR por Bs. 14,203,075 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 2023 y 2022 es la siguiente:

	<u>Dic. 2023</u>	<u>Dic. 2022</u>
	Bs	Bs
Cartera en Ejecución	106,980	106,980
(Previsión Especifica para Incobrabilidad de Cartera)	<u>(106,980)</u>	<u>(106,980)</u>
	<u>-</u>	<u>-</u>

Fideicomiso FOGAVISP
Administrado por el Banco PRODEM S.A.
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

7.3 Inversiones permanentes

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

	<u>Dic. 2023</u>	<u>Dic. 2022</u>
	Bs	Bs
Inversiones Permanentes en Entidades Financieras	3,000,000	2,800,000
Productos de Inversiones Permanentes	<u>130,333</u>	<u>124,289</u>
	<u><u>3,130,333</u></u>	<u><u>2,924,289</u></u>

7.4 Otras cuentas por pagar

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

	<u>Dic. 2023</u>	<u>Dic. 2022</u>
	Bs	Bs
Otras Cuentas Por Pagar	<u>180,163</u>	<u>168,942</u>
	<u><u>180,163</u></u>	<u><u>168,942</u></u>

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

7.5 Ingresos

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

	<u>Dic. 2023</u>	<u>Dic. 2022</u>
	Bs	Bs
Intereses de Inversiones Temporarias	284,937	282,032
Intereses de Inversiones Permanentes	<u>201,733</u>	<u>171,233</u>
	<u><u>486,671</u></u>	<u><u>453,265</u></u>

Fideicomiso FOGAVISP
Administrado por el Banco PRODEM S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

7.6 Gastos

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

	<u>Dic. 2023</u>	<u>Dic. 2022</u>
	Bs	Bs
Comisiones Administración de Fideicomiso	180,163	168,942
	<u>180,163</u>	<u>168,942</u>

7.7 Cuentas Contingentes

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

	<u>Dic. 2023</u>	<u>Dic. 2022</u>
	Bs	Bs
Garantías Otorgadas Vivienda Interés Social	1,002,343	721,182
	<u>1,002,343</u>	<u>721,182</u>

El saldo corresponde al registro de los montos que garantizan los créditos otorgados por el FOGAVISP-BPR constituidos en observancia a lo dispuesto en la Resolución N° 052 de fecha 6 de febrero de 2015 emitida en su versión II por el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas, que establece una cobertura de riesgo crediticio para operaciones de préstamo de vivienda de interés social de hasta el veinte por ciento (20%) 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 FOGAVISP-BPR se resume en el siguiente recuadro.

Fideicomiso FOGAVISP
Administrado por el Banco PRODEM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Descripción	Nro. Operaciones	Monto Desembolsado	Monto Garantizado
		Bs	Bs
No se acogieron	71	26,230,451	706,025
En trámite	-	-	-
Reprogramados y Refinanciados	17	8,226,261	296,318
Total	88	34,456,712	1,002,343

7.8 Cuentas de orden

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

	Dic. 2023	Dic. 2022
	Bs	Bs
Productos en suspenso por cartera en Fideicomiso	24,187	16,166
	24,187	16,166

NOTA 8 PATRIMONIO

	Dic. 2023	Dic. 2022
	Bs	Bs
Capital fiduciario	15,669,719	15,669,719
Resultados Acumulados	1,177,019	892,696
Resultados del ejercicio	306,508	284,323
	17,153,245	16,846,737

Fideicomiso FOGAVISP
Administrado por el Banco PRODEM S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

8.1 Capital fiduciario

El capital fiduciario del FOGAVISP-BPR al 31 de diciembre 2023 y 2022, asciende a Bs. 15,669,719, respectivamente.

El patrimonio del FOGAVIPS-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. 171.532.450.

NOTA 9 PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

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

NOTA 10 CONTINGENCIAS

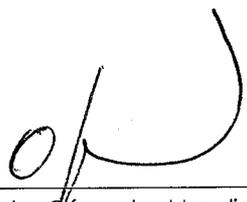
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 no existen contingencias.

NOTA 11 HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al 31 de diciembre 2023 y 2022, 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 2023 y 2022, 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	 José Noel Zamora Gerente General
--	---	--



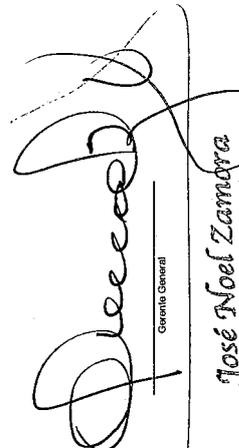
**ESTADO DE CUENTAS FIDEICOMISOS FOGAVISP
INVERSIONES TEMPORARIAS
Al 31 de diciembre de 2023
(Expresado en Bolívianos)**

INVERSIONES TEMPORARIAS (Cta. 872.01) - EN BOLIVIANOS		EMISOR		CALIFICACIÓN		SMP		PAIS		MONEDA DE CONTRATO		TITULO O DOC.		Nº DEL TITULO O DOC.		FORMA DE ADQUISICIÓN		TASA DE INTERÉS		FORMA DE RENOVAMIENTO		PERIODO DE VALORACIÓN		FECHA DE VENCIMIENTO		AMORTIZACIÓN DE CAPITAL		RANGO		RISGO		PRECISION		COTIZACIÓN AL INICIO		IMPORTE		GUBIERNO VALORADO		FECHA HASTA LA CUAL SE VALORARÁ		COSTO ACTUALIZADO		VALOR PRESENTE		VALOR DE MERCADO		MONTO ORIGINAL		CLASE DE PÁRRAFO	
SUBCUESTA	FECHA DE CONTRATO	EMISOR	CALIFICACIÓN	SMP	PAIS	MONEDA DE CONTRATO	TITULO O DOC.	Nº DEL TITULO O DOC.	FORMA DE ADQUISICIÓN	TASA DE INTERÉS	PERIODO DE VALORACIÓN	FECHA DE VENCIMIENTO	AMORTIZACIÓN DE CAPITAL	RANGO	RISGO	PRECISION	COTIZACIÓN AL INICIO	IMPORTE	GUBIERNO VALORADO	FECHA HASTA LA CUAL SE VALORARÁ	COSTO ACTUALIZADO	VALOR PRESENTE	VALOR DE MERCADO	MONTO ORIGINAL	CLASE DE PÁRRAFO																										
Caja de Ahorro MIN-Banco Prodem S.A.	31/12/2023	Banco Prodem S.A.	A2	IMFR	Bolivia	Bolívianos	Caja de Ahorro	117-2-1-13187-6	Primaria	2,00%	Mensual	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	14.203.074,72	14.203.074,72	MD	N/A	-	-	N/A	14.203.074,72	N/A																										
TOTAL																	14.203.074,72	14.203.074,72			0,00	0,00		14.203.074,72																											

(1) Indicar todas las inversiones temporales detalladas por autor.
 (2) Deberá indicar tipo de adquisición: prima o secundaria, según corresponda.
 (3) Deberá indicar el tipo de renacimiento: (R) o variable, según corresponda.
 (4) Pendiente o al vencimiento.
 (5) Es una medida de plazo de realización de un instrumento financiero, consistente en la medida de los plazos de amortización de cada uno de los flujos de caja ponderados por su peso dentro del presente modo a valor actual del instrumento financiero.
 (6) Deberá registrarse el precio, nivel de adquisición.
 (7) Vp: Valor Presente; CA: Costo Actualizado; MV: Valor de Mercado; MO: Monto Original.
 (8) En función a las políticas establecidas.
 (9) El valor presente de la inversión, según lo observado en el Momento de Cuenta para Entidades Financieras.
 (10) En caso de que la entidad emista se encuentre listado en el Registro del Mercado de Valores.

Elaborado por: 
Eymar Morales Momzón
 Encargado Nacional de Contabilidad
 BANCO PRODEM S.A.


 Encargada Nacional de Contabilidad
 BANCO PRODEM S.A.


 Gerente General
 BANCO PRODEM S.A.



ESTADO DE CUENTAS FIDEICOMISOS FOGAVISP
CLASIFICACION DE CARTERA SEGUN TIPO, DESTINO Y PLAZO DEL CREDITO
 Al 31 de Diciembre de 2023

GRUPO DE CUENTAS DEL FIDEICOMISO	DESTINO DEL CREDITO	CORTO PLAZO (Hasta 1 año)						MEDIANO PLAZO (De 1 a 6 años)		LARGO PLAZO (de 6 años)		IMPORTE CARTERA (1)		PRESTAMOS	
		MONTOS		Nº DE PRESTAMOS		MONTOS		Nº DE PRESTAMOS		MONTOS		PARTICIP. (%)		NUMERO	
BPR-085 (FG)	MICROCREDITO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	i) Capital de Inversiones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii) Capital de Inversiones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	iii) Capital de Operaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	PYME	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	i) Capital de Inversiones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii) Capital de Operaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	EMPRESARIAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	i) Capital de Inversiones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii) Capital de Operaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	HIPOTECARIO DE VIVIENDA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	i) Adquisición de terreno para la construcción de vivienda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii) Construcción de vivienda individual	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
iii) Compra de vivienda individual o en propiedad horizontal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
iv) Refacción, remodelación, ampliación, mejoramiento de vivienda individual o en propiedad horizontal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
CONSUMO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
i) Tarjeta de Crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ii) Compra de bienes muebles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
iii) Libre disponibilidad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTALES		-	-	0,00	0	-	-	106,979.63	1	106,979.63	100%	106,979.63	100%	1	100%

(1) El total de importe de cartera, debe coincidir con la sumatoria de las cuentas contables 87321 (No incluye Productos financieros devengados por cobrar, ni Provisiones para cartera incobrable).

Elaborado por:

Eymar Morales Monzón
 Encargado Nacional de Contabilidad
BANCO PRODEM S.A.

Contador General

Zulma Tarifa Herbas
 Encargada Nacional de Contabilidad
BANCO PRODEM S.A.

Gerente General

José Noel Zamora
 Gerente General
BANCO PRODEM S.A.

ESTADO DE CUENTAS
FONDO DE GARANTIA - FOGAVISP
EVOLUCION MENSUAL DE CARTERA
 Al 31 de Diciembre de 2023

EVOLUCIÓN MENSUAL DE CARTERA - EN BOLIVIANOS

MESES	CARTERA INICIAL (1)	RECUPERACIONES EFECTIVAS				DESEMBOLSOS	CASTIGOS	CARTERA FINAL (5)	CUOTAS RECUPERABLES EN EL MES (6)
		POR PAGOS ANTICIPADOS (2)	POR PAGOS AL VENCIMIENTO (3)	RECUPERACIONES DE CARTERA EN MORA (4)	RECUPERACION EN BIENES				
ENERO	106,979.63						106,979.63		
FEBRERO	106,979.63						106,979.63		
MARZO	106,979.63						106,979.63		
ABRIL	106,979.63						106,979.63		
MAYO	106,979.63						106,979.63		
JUNIO	106,979.63						106,979.63		
JULIO	106,979.63						106,979.63		
AGOSTO	106,979.63						106,979.63		
SEPTIEMBRE	106,979.63						106,979.63		
OCTUBRE	106,979.63						106,979.63		
NOVIEMBRE	106,979.63						106,979.63		
DICIEMBRE	106,979.63						106,979.63		
TOTALES	1,283,755.56	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,283,755.56	0.00	

(1) Cuenta 873.21

(2) Importe por recuperar en el mes que corresponden a cuotas de meses siguientes.

(3) Importe por recuperar en el mes que corresponden al mismo mes.

(4) Importe por recuperar en el mes que corresponden a cuotas de meses anteriores.

(5) Cartera Final = Cartera Inicial - Recuperaciones Efectivas + Desembolsos - Castigos

(6) Estimado de recuperaciones de cartera vigente en el mes según plan de pagos, que no han sido recuperadas en forma anticipada.

Elaborado por:


Eymar Morales Monzón
 Encargado Nacional de Contabilidad
BANCO PRODEM S.A.


Zuriel Rodríguez
 Encargada Nacional de Contabilidad
BANCO PRODEM S.A.


 Gerente General
José Noel Zamora
 Gerente General
BANCO PRODEM S.A.

NOTA: LOS FIRMANTES DECLARAMOS QUE LA INFORMACIÓN CONTENIDA EN EL PRESENTE ANEXO FUE EXTRAÍDA DE NUESTROS LIBROS Y HA SIDO VERIFICADA EN CUANTO A SU EXACTITUD E INTEGRIDAD.

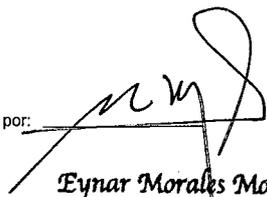
ESTADO DE CUENTA DE CRÉDITOS CON GARANTÍA FOGAVISP-BPR

Al 31 de diciembre de 2023

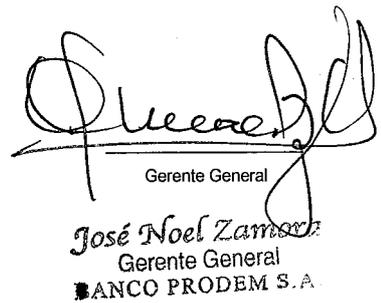
(Expresado en Bolivianos)

Código del Crédito	Destino	Monto Desembolsado	Gtias. Original	Saldo Gtia. Otorgada	% Gtia. FOGAVISP	Estado del Crédito	Fecha de Desemb.
125-1-1-06971-6	Vivienda	430,000.00	85,469.02	8,568.64	19.88%	VIGENTE	01/12/2015
901-1-1-23190-3	Vivienda	617,660.68	123,532.14	40,271.35	20.00%	VIGENTE	22/06/2016
704-1-1-19578-1	Vivienda	327,000.00	51,511.37	9,807.51	15.75%	VIGENTE	03/03/2017
707-1-1-46057-6	Vivienda	431,000.00	85,804.80	38,727.24	19.91%	VIGENTE	02/08/2017
706-1-1-42921-1	Vivienda	794,000.00	109,824.00	38,434.75	13.83%	VIGENTE	04/10/2017
118-1-1-30808-1	Vivienda	600,000.00	110,581.93	51,054.69	18.43%	VIGENTE	28/12/2017
103-1-1-41340-2	Vivienda	455,800.00	91,085.14	44,134.87	19.98%	VIGENTE	20/01/2018
119-1-1-18868-6	Vivienda	737,900.00	147,552.86	24,909.85	20.00%	VIGENTE	30/01/2018
618-1-1-22774-4	Vivienda	745,000.00	117,711.69	9,796.23	15.80%	VIGENTE	31/01/2018
118-1-1-30844-2	Vivienda	765,600.00	139,691.32	20,426.97	18.25%	VIGENTE	31/01/2018
103-1-1-41399-1	Vivienda	395,000.00	78,239.38	30,339.87	19.81%	VIGENTE	08/02/2018
115-1-1-43133-4	Vivienda	590,000.00	115,431.78	2,994.92	19.56%	VIGENTE	29/03/2018
512-1-1-06533-2	Vivienda	394,000.00	78,493.46	3,661.48	19.92%	VIGENTE	31/03/2018
118-1-1-31009-8	Vivienda	302,000.00	54,947.84	13,322.89	18.19%	VIGENTE	04/05/2018
111-1-1-33957-9	Vivienda	380,000.00	72,306.01	5,203.34	19.03%	VIGENTE	17/05/2018
501-1-1-22419-9	Vivienda	350,000.00	69,974.14	11,232.33	19.99%	VIGENTE	04/12/2021
111-1-1-37842-7	Vivienda	97,900.00	19,502.56	15,049.23	19.92%	VIGENTE	19/09/2023
431-1-1-06175-4	Vivienda	320,000.00	54,166.77	54,166.77	16.93%	VIGENTE	29/09/2023
408-1-1-20714-9	Vivienda	280,000.00	52,091.21	47,905.00	18.60%	VIGENTE	30/09/2023
118-1-1-33056-8	Vivienda	300,296.16	60,059.23	57,058.93	20.00%	VIGENTE	25/10/2023
103-1-1-45693-4	Vivienda	285,000.00	54,818.88	53,294.47	19.23%	VIGENTE	25/10/2023
433-1-1-02485-8	Vivienda	240,000.00	29,088.92	26,511.02	12.12%	VIGENTE	30/10/2023
413-1-1-31763-1	Vivienda	240,000.00	43,478.02	40,077.95	18.12%	VIGENTE	31/10/2023
201-1-1-42080-2	Vivienda	280,000.00	55,204.08	52,789.88	19.72%	VIGENTE	31/10/2023
115-1-1-45260-9	Vivienda	296,000.00	58,539.39	56,245.99	19.78%	VIGENTE	07/11/2023
423-1-1-04447-4	Vivienda	400,000.00	70,363.10	70,363.10	17.59%	VIGENTE	22/11/2023
103-1-1-45753-6	Vivienda	380,000.00	32,630.30	32,630.30	8.59%	VIGENTE	23/11/2023
124-1-1-16978-5	Vivienda	380,000.00	34,338.56	34,338.56	9.04%	VIGENTE	24/11/2023
403-1-1-32244-2	Vivienda	400,000.00	77,264.69	73,078.07	19.32%	VIGENTE	25/11/2023
103-1-1-45761-5	Vivienda	320,000.00	35,946.64	35,946.64	11.23%	VIGENTE	28/11/2023
TOTAL		12,534,156.84	2,209,649.23	1,002,342.84			

Elaborado por:


Eynar Morales Monzón
Encargado Nacional de Contabilidad
BANCO PRODEM S.A.


Zulma Tarifa Herbas
Encargada Nacional de Contabilidad
BANCO PRODEM S.A.


José Noel Zamora
Gerente General
BANCO PRODEM S.A.

NOTA: LOS FIRMANTES DECLARAMOS QUE LA INFORMACIÓN CONTENIDA EN EL PRESENTE ANEXO FUE EXTRAÍDA DE NUESTROS LIBROS Y HA SIDO VERIFICADA EN CUANTO A SU EXACTITUD E INTEGRIDAD.