

ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio del 2017 y 31 de diciembre de 2016



Más cerca, más tuyo.

Esta entidad es supervisada por ASFI

Contenido:

Estado de situación patrimonial
Estado de ganancias y pérdidas
Estado de cambios de patrimonio neto
Estado de flujo de efectivo
Notas a los estados financieros

Bs = Bolivianos
US\$ = Dólares Estadounidenses
UFV = Unidad de Fomento de Vivienda

Banco PRODEM S.A.
Estado de Situación Patrimonial
Al 30 de junio del 2017 y 31 de diciembre de 2016
(Expresado en bolivianos)

	Notas	Jun. 2017 Bs	Dic. 2016 Bs
Activo			
Disponibilidades	8.a.	418.294.815	443.184.479
Inversiones temporarias	8.c.	590.316.235	698.905.382
Cartera	8.b.	6.671.198.255	6.354.894.121
Cartera vigente	6.574.863.851		6.305.680.138
Cartera vencida	26.697.966		35.890.054
Cartera en ejecución	49.995.400		43.285.415
Cartera reprogramada vigente	118.869.110		74.926.864
Cartera reprogramada vencida	2.546.968		1.906.478
Cartera reprogramada en ejecución	4.526.585		3.496.812
Productos devengados por cobrar	87.360.161		84.183.021
Previsión para cartera incobrable	(193.661.787)		(194.474.660)
Otras cuentas por cobrar	8.d.	38.179.549	64.571.687
Bienes realizables	8.e.	2.291.439	238.169
Inversiones permanentes	8.c.	93.704.982	157.653.845
Bienes de uso	8.f.	55.500.892	60.240.961
Otros activos	8.g.	13.119.445	12.324.471
Total del activo		7.882.605.612	7.792.013.116
Pasivo			
Obligaciones con el público	8.i.	6.529.063.694	6.512.108.012
Obligaciones con instituciones fiscales	8.j.	7.105.291	627.542
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8.k.	243.631.617	207.794.897
Otras cuentas por pagar	8.l.	201.289.206	180.192.055
Previsiones	8.m.	187.280.842	178.764.160
Obligaciones con empresas de participación estatal	8.p.	33.313.103	40.544.347
Total del pasivo		7.201.683.754	7.120.031.013
Patrimonio	9		
Capital pagado	9.a.	545.511.600	501.416.200
Aportes no capitalizados		5.529.528	5.529.528
Reservas	9.b.	78.571.706	68.964.603
Resultados acumulados		51.309.024	96.071.771
Total del patrimonio		680.921.858	671.982.103
Total del pasivo y patrimonio		7.882.605.612	7.792.013.116
Cuentas contingentes	8.w.	129.513.627	140.403.914
Cuentas de orden	8.x.	12.648.562.116	12.842.725.342

Las notas 1 al 13 que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros

Zulma Tarifa Herbas
Contadora

Victor Céspedes Mendieta
Gerente Nacional
de Administración y Contabilidad

Bladimir Alexander Reverón Madrid
Gerente General

Banco PRODEM S.A.
Estado de Ganancias y Pérdidas
Por los periodos terminados el 30 de junio 2017 y 2016
(Expresado en bolivianos)

	Notas	Jun. 2017 Bs	Jun. 2016 Bs
Ingresos financieros	8.q.	465.261.252	417.907.713
Gastos financieros	8.q.	(90.211.265)	(84.666.091)
Resultado financiero bruto		375.049.987	333.241.622
Otros ingresos operativos	8.t.	34.072.225	30.528.357
Otros gastos operativos	8.t.	(6.845.514)	(3.757.402)
Resultado de operación bruto		402.276.698	360.012.578
Recuperación de activos financieros	8.r.	26.246.788	28.720.073
Cargos por incobrabilidad y desvalorización activos financieros	8.s.	(44.662.218)	(52.017.223)
Resultado de operación después de incobrables		383.861.268	336.715.427
Gastos de administración	8.v.	(299.054.226)	(278.460.299)
Resultado de operación neto		84.807.042	58.255.127
Ajustes por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		28	262
Cargos por diferencia de cambio		(230)	(100.267)
Resultado después de ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		84.806.840	58.155.122
Ingresos extraordinarios	8.u.	22.967	22.645
Resultado neto del ejercicio antes de ajustes de gestiones anteriores		84.829.807	58.177.767
Ingresos de gestiones anteriores	8.u.	403.959	1.287.661
Gastos de gestiones anteriores	8.u.	(9.506.689)	(446.275)
Resultado antes de impuestos y ajuste contable por efecto de la inflación		75.727.077	59.019.152
Ajuste contable por efecto de la inflación			
Resultado antes de impuestos		75.727.077	59.019.152
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	2.j.3	(24.420.000)	(15.461.900)
Resultado neto del periodo		51.307.077	43.557.252

Las notas 1 al 13 que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros

Zulma Tarifa Herbas
Contadora

Victor Céspedes Mendieta
Gerente Nacional
de Administración y Contabilidad

Bladimir Alexander Reverón Madrid
Gerente General

Banco PRODEM S.A.
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
Por los periodos terminados el 30 de junio 2017 y 2016
(Expresado en bolivianos)

	Capital social Bs	Aportes no capitalizados Bs	Otras reservas obligatorias Bs	Reserva legal Bs	Total reservas Bs	Resultados acumulados Bs	Total Bs
Patrimonio							
Saldos Inicial al 1 de enero 2016	428.774.100	5.529.528	-	59.066.764	59.066.764	98.979.142	592.349.535
Constitución de la Reserva Legal en cumplimiento al Artículo Nro. 421 de la Ley de Servicios Financieros según Acta de la Junta Ordinaria de Accionistas Nro. 24 de fecha 25/02/2016				9.897.839	9.897.839	(9.897.839)	-
Reversión de 75 % de Utilidades gestión 2015, luego de las deducciones señaladas, en el Acta de aprobación por la Junta Extraordinaria de Accionistas del 25 de Febrero del 2016.	54.638.700					(54.638.700)	-
Retención IUE-BE Reversión de utilidades 2015 BANDES						(10.287.666)	(10.287.666)
Pago de dividendos correspondiente al 25% sobre las utilidades de la gestión 2015 y saldos no múltiplos de Bs.100 s/g Acta de la Junta Extraordinaria de Accionistas del 25 de Febrero del 2016						(18.215.485)	(18.215.485)
Constitución del 6% para Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Productivo en conformidad a la Ley de Servicios Financieros Art. 115, D.S Nro. 2614. Aprobada s/g Acta de Junta General Ordinaria de Accionistas de fecha 25/02/2016.						(5.938.704)	(5.938.704)
Resultado neto del periodo al 30 de junio 2016						43.557.252	43.557.252
Saldos al 30 de junio 2016	483.412.800	5.529.528	-	68.964.603	68.964.603	43.558.000	601.464.932
Incremento de Capital Pagado, aporte extraordinario Banded, aprobada según acta de junta general extraordinaria de accionistas del 03/10/2016	18.003.400						18.003.400
Resultado neto del periodo al 31 de diciembre 2016						52.513.770	52.513.770
Saldos al 31 de diciembre 2016	501.416.200	5.529.528	-	68.964.603	68.964.603	96.071.770	671.982.102
Saldos Inicial al 1 de enero 2017	501.416.200	5.529.528	-	68.964.603	68.964.603	96.071.770	671.982.102
Constitución de la Reserva Legal en cumplimiento al Artículo Nro. 421 de la Ley de Servicios Financieros según Acta de la Junta Ordinaria de Accionistas Nro. 26 de fecha 07/03/2017				9.607.102,00	9.607.102,00	(9.607.102)	-
Constitución del 6% para Fondo de Garantía según D.S. 3036, 3% a FOGAVISP y 3% Fondo de Capital Semilla -Administrada por BDP, aprobada s/g Acta de Junta General Ordinaria de Accionistas de fecha 07/03/2017.						(5.764.261)	(5.764.261)
Reversión del 51 % de Utilidades gestión 2016, neto de reserva legal, según en el Acta de aprobación por la Junta Extraordinaria de Accionistas del 20 de Junio del 2017.	44.095.400					(44.095.400)	-
Retención IUE-BE Reversión de utilidades 2016 BANDES						(9.987.608)	(9.987.608)
Pago de dividendos utilidades de la gestión 2016 s/g Acta de la Junta General Ordinaria de Accionistas del 20 de Junio del 2017						(26.615.452)	(26.615.452)
Resultado del periodo al 30 de junio 2017						51.307.077	51.307.077
Saldos al 30 de junio 2017	545.511.600	5.529.528	-	78.571.705	78.571.705	51.309.024	680.921.858

Las notas 1 a 13 que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros.

Zulma Tarifa Herbas
Contadora

Victor Céspedes Mendieta
Gerente Nacional
de Administración y Contabilidad

Bladimir Alexander Reverón Madrid
Gerente General

6. Operaciones con partes relacionadas

El Banco mantiene saldos de operaciones activas y pasivas, referidas a Otras cuentas por cobrar, Cajas de Ahorro y Depósitos a Plazo Fijo con personas jurídicas y naturales relacionadas, las mismas que han originado egresos reconocidos en cada periodo. Sin embargo, dichas operaciones están dentro de los márgenes establecidos en la Ley de Servicios Financieros, las regulaciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y la Ley del Banco Central de Bolivia en sus Textos Ordenados. El detalle de los mismos al 30 de junio de 2017 y 31 de diciembre de 2016, es el siguiente:

	Jun. 2017	Dic. 2016
	Bs	Bs
Operaciones Activas		
Funcionarios	2,568,509	1,881,939
Total Operaciones Activas	2,568,509	1,881,939
Operaciones Pasivas		
Directores	43,566	50,806
Funcionarios	37,374,646	43,937,542
Total Operaciones Pasivas	37,418,212	43,988,348

7. Posición en moneda extranjera

Los estados financieros expresados en bolivianos, incluyen el equivalente de saldos en dólares estadounidenses, de acuerdo con el siguiente detalle:

Al 30 de junio de 2017:

	Bs	USD
Activo		
Disponibilidades	142,584,609	20,784,928
Inversiones temporarias	122,091,981	17,797,665
Cartera	8,401,013	1,224,637
Otras cuentas por cobrar	3,733,457	544,236
Inversiones permanentes	27,168,742	3,960,458
Otros activos	16,822	2,452
Total del activo	303,996,624	44,314,376
Pasivo		
Obligaciones con el público	272,203,955	39,679,877
Obligaciones con instituciones fiscales	2,070	302
Obligaciones con bancos y entidades financieras	1,391,256	202,807
Otras cuentas por pagar	9,424,009	1,373,762
Provisiones	14,276,368	2,081,103
Obligaciones con empresas con participación estatal	31,531	4,596
Total del pasivo	297,329,189	43,342,447
Posición neta - pasiva	6,667,435	971,929

Al 31 de diciembre de 2016:

	Bs	USD
Activo		
Disponibilidades	131,812,144	19,214,598
Inversiones temporarias	141,906,486	20,686,077
Cartera	10,617,691	1,547,768
Otras cuentas por cobrar	5,175,327	754,421
Inversiones permanentes	115,934	16,900
Otros activos	3,411	497
Total del activo	289,630,993	42,220,261
Pasivo		
Obligaciones con el público	277,332,174	40,427,431
Obligaciones con instituciones fiscales	1,660	242
Obligaciones con bancos y entidades financieras	1,327,215	193,472
Otras cuentas por pagar	9,197,839	1,340,793
Provisiones	13,931,567	2,030,841
Obligaciones con empresas con participación estatal	31,530	4,596
Total del pasivo	301,821,985	43,997,375
Posición neta - pasiva	(12,190,992)	(1,777,114)

Los activos y pasivos en moneda extranjera han sido convertidos a bolivianos al tipo de cambio oficial vigente al 30 de junio de 2017 y 31 de diciembre de 2016 de Bs 6.86 por USD 1.

8. Composición de rubros de los estados financieros

Los estados financieros al 30 de junio de 2017 y 31 de diciembre de 2016, están compuestos de los siguientes grupos:

8.a. Disponibilidades

La composición del grupo al 30 de junio de 2017 y 31 de diciembre de 2016, es la siguiente:

	Jun. 2017	Dic. 2016
	Bs	Bs
Billetes y monedas	224,519,875	245,416,384
Fondos asignados a cajeros automáticos	30,079,518	33,555,263
Cuenta Encaje legal entidades no bancarias	114,436,446	112,133,505
Bancos y corresponsales del país	47,045,355	51,351,226
Bancos y corresponsales del exterior	2,213,621	728,101
Total	418,294,815	443,184,479

8.b. Cartera directa y contingente

La composición del grupo al 30 de junio de 2017 y 31 de diciembre de 2016, es la siguiente:

	Jun. 2017	Dic. 2016
	Bs	Bs
Cartera vigente		
Préstamos a plazo fijo vigentes	19,252,697	14,540,348
Préstamos amortizables vigentes	6,189,445,327	5,925,092,389
Deudores por tarjeta de crédito vigentes	19,013,591	12,187,517
Préstamos hipotecarios en primer grado vigente	99,574,471	120,318,959
Préstamos con recursos de entidades financieras de segundo piso	1,197,710	1,913,696
Cartera vigente con suspensión de cobro	2,779,200	3,679,572
Préstamos de vivienda sin garantía hipotecaria	18,423,091	21,027,881
Préstamos hipotecarios de vivienda de interés social vigentes	218,973,009	200,202,368
Préstamos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria	6,204,755	6,717,408
Subtotal	6,574,863,851	6,305,680,138
Cartera vencida		
Préstamos amortizables vencidos	25,953,449	35,284,054
Deudores por tarjeta de crédito vencidos	284,290	139,745
Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado vencidos	269,675	27,108
Cartera vencida con suspensión de cobro	44,868	31,221
Préstamos de vivienda sin garantía hipotecaria	139,511	279,312
Préstamos Hipotecarios de Vivienda de Interés Social Vencidos		128,614
Préstamos de Vivienda de Interés Social sin Garantía Hipotecaria Vencidos	6,173	-
Subtotal	26,697,966	35,890,054
Cartera en ejecución		
Préstamos a plazo fijo en ejecución	591,920	687,551
Préstamos amortizables en ejecución	47,372,807	41,451,600
Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado	1,435,649	670,756
Préstamos con recursos de entidades financieras de segundo piso	18,777	17,777
Cartera en ejecución con suspensión de acciones judiciales	21,347	231,945
Préstamos de vivienda sin garantía hipotecaria	147,962	224,786
Préstamos hipotecarios de vivienda de interés social en ejecución	425,715	-
Subtotal	49,995,400	43,285,415
Cartera reprogramada vigente		
Préstamos amortizables reprogramados vigentes	113,920,894	70,981,229
Préstamos hipotecarios en primer grado vigente	3,505,377	2,571,094
Préstamos con recursos de entidades financieras de segundo piso reprogramados vigentes	83,794	88,352
Préstamos de vivienda sin garantía hipotecaria reprogramados vigentes	326,076	272,326
Préstamos hipotecarios de vivienda de interés social reprogramados vigente	543,590	387,222
Cartera reprogramada o reestructurada vigente con suspensión de cobro	489,379	626,640
Subtotal	118,869,110	74,926,863
Cartera reprogramada vencida		
Préstamos amortizables reprogramados vencidos	2,444,713	1,859,111
Préstamos de vivienda sin garantía hipotecaria reprogramados vencidos	33,290	-
Cartera reprogramada o reestructurada vencida con suspensión de cobro	68,965	47,367
Subtotal	2,546,968	1,906,478
Cartera reprogramada ejecución		
Préstamos amortizables reprogramados en ejecución	4,526,585	3,496,812
Subtotal	4,526,585	3,496,812
Total cartera bruta	6,777,499,880	6,465,185,760
Productos financieros devengados por cobrar	87,360,161	84,183,021
Previsión específica para incobrabilidad	(95,089,584)	(95,517,847)
Previsión genérica para incobrabilidad	(98,572,202)	(98,956,813)
Total	6,671,198,255	6,354,894,121
Contingente	129,513,627	140,403,914

1. La composición por clase de cartera y provisiones por incobrabilidad, respectivamente:

Al 30 de junio de 2017:

	Contingente	Vigente	Vencida	En ejecución	Previsión para incobrables
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Empresarial	9,980,827	13,531,510	-	-	(105,557)
Pyme	10,576,523	204,447,267	398,880	3,736,926	(2,914,745)
Microcrédito debidamente garantizado	24,361,002	3,149,343,678	14,354,167	32,875,453	(46,625,945)
Microcrédito no debidamente garantizado	63,776,487	2,337,685,732	11,804,798	13,073,728	(29,113,453)
De consumo no debidamente garantizado	67,002	181,219,219	725,095	1,268,011	(6,454,592)
De consumo no debidamente garantizado	20,751,786	262,781,171	1,323,992	452,091	(10,256,604)
De vivienda	-	519,699,306	459,028	2,967,814	(1,769,024)
De vivienda sin garantía hipotecaria	-	25,025,079	178,975	147,962	(887,912)
Total	129,513,627	6,693,732,962	29,244,935	54,521,985	(98,127,832)

Al 31 de diciembre de 2016:

	Contingente	Vigente	Vencida	En ejecución	Previsión para incobrables
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Empresarial	68,600	14,488,669	-	-	(6,805)
Pyme	14,610,260	226,623,196	803,065	4,226,305	(3,687,548)
Microcrédito debidamente garantizado	27,464,645	3,014,753,701	19,102,745	27,008,493	(46,988,420)
Microcrédito no debidamente garantizado	82,698,502	2,224,534,872	15,287,731	12,296,657	(32,659,813)
De consumo debidamente garantizado	76,619	143,140,127	740,794	1,330,280	(5,176,622)
De consumo no debidamente garantizado	15,485,288	213,718,639	1,362,539	607,153	(8,821,482)
De vivienda	-	515,256,466	220,346	1,088,552	(1,226,386)
De vivienda sin garantía hipotecaria	-	28,091,332	279,312	224,787	(1,095,947)
Total	140,403,914	6,380,607,002	37,796,532	46,782,227	(99,663,023)

2. Clasificación de la cartera por tipo de crédito

Al 30 de junio de 2017:

Tipo de Crédito	Contingente	Vigente	Vencida	En ejecución	Previsión para incobrables
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
C1-Crédito empresarial calificado por días mora	9,980,827	13,531,510	-	-	(105,557)
H0-Crédito hipotecario de vivienda	-	300,182,708	459,028	2,542,099	(1,321,627)
H1-Crédito de vivienda sin garantía hipotecaria	-	18,820,324	172,802	147,962	(869,313)
H3-Crédito hipotecario de vivienda de interés social	-	219,516,599	-	425,715	(447,398)
H4-Crédito de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria	-	6,204,755	6,173	-	(18,598)
M0-Microcrédito individual	62,877,962	1,316,328,710	9,175,086	9,862,466	(23,736,665)
M1-Microcrédito individual debidamente garantizado	20,324,986	1,375,554,939	13,564,930	18,893,691	(34,853,326)
M2-Microcrédito individual debidamente garantizado garantía real	4,036,016	1,550,299,696	761,438	12,941,126	(11,194,297)
M7-Microcrédito agropecuario	898,525	1,021,357,022	2,629,712	3,211,263	(5,376,788)
M8-Microcrédito agropecuario debidamente garantizado garantía real	-	223,489,043	27,798	1,040,636	(578,322)
N0-Crédito de consumo	20,751,787	262,781,171	1,323,992	452,091	(10,256,604)
N1-Crédito de consumo debidamente garantizado	-	114,814,901	709,104	621,159	(4,811,469)
N2-Crédito de consumo debidamente garantizado con garantía real	67,002	66,404,318	15,991	646,852	(1,643,123)
P1-Crédito PYME calificado por días mora	-	120,490,125	277,551	2,171,347	(1,912,208)
P2-Pyme agropecuario calificados por días mora	-	12,891,007	10,708	320,000	(330,708)
P3-Pyme agropecuario debidamente garantizado con garantía real calificado días mora	-	71,066,134	110,621	1,245,578	(671,829)
Total	129,513,627	6,693,732,962	29,244,934	54,521,985	(98,127,832)

Al 31 de diciembre de 2016

Tipo de Crédito	Contingente	Vigente	Vencida	En ejecución	Previsión para incobrables
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
C1-Crédito empresarial calificado por días mora	68,600	14,488,669	-	-	(6,805)
H0-Crédito hipotecario de vivienda	-	314,666,876	91,732	1,088,552	(950,225)
H1-Crédito de vivienda sin garantía hipotecaria	-	21,373,924	279,312	224,786	(1,079,154)
H3-Crédito hipotecario de vivienda de interés social	-	200,589,590	128,613	-	(276,161)
H4-Crédito de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria	-	6,171,408	-	-	(16,794)
M0-Microcrédito individual	81,635,752	1,269,844,501	11,724,759	10,077,244	(27,812,374)
M1-Microcrédito individual debidamente garantizado	23,601,664	1,333,628,369	17,009,539	17,053,056	(36,708,907)
M2-Microcrédito individual debidamente garantizado garantía real	3,847,261	1,469,193,967	1,964,119	9,022,872	(9,732,385)
M7-Microcrédito agropecuario	1,062,751	954,690,371	3,562,973	2,219,413	(4,847,439)
M8-Microcrédito agropecuario debidamente garantizado garantía real	15,720	211,931,366	129,087	932,565	(547,128)
N0-Crédito de consumo	15,485,288	213,718,639	1,362,539	607,153	(8,821,482)
N1-Crédito de consumo debidamente garantizado	-	84,692,954	604,941	454,868	(3,597,867)
N2-Crédito de consumo debidamente garantizado con garantía real	76,619	58,447,173	135,853	875,413	(1,578,755)
P1-Crédito PYME calificado por días mora	14,573,811	144,575,528	353,895	2,840,266	(2,606,446)
P2-Pyme agropecuario calificados por días mora	36,448	14,534,864	41,469	320,000	(356,115)
P3-Pyme agropecuario debidamente garantizado con garantía real calificado días mora	-	67,512,803	407,701	1,066,039	(724,986)
Total	140,403,914	6,380,607,002	37,796,532	46,782,227	(99,663,023)

3. Clasificación de cartera

3.1 Actividad económica del deudor

Al 30 de junio de 2017:

Actividad Económica del Deudor	Contingente	Vigente	Vencida	En ejecución	Previsión para incobrables
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
A-Agricultura y ganadería	2,578,082	1,424,731,519	2,836,379	6,337,831	(9,463,606)
B-Caza silvicultura y pesca	127,071	36,707,064	164,592	-	(275,327)
C-Extracción de petróleo crudo y					

Al 31 de diciembre de 2016:

Destino del Crédito	Contingente	Vigente	Vencida	En ejecución	Previsión para incobrables
A-Agricultura y ganadería	Bs 1,133,354	Bs 1,268,050,958	Bs 4,125,177	Bs 4,564,920	Bs (6,530,533)
B-Caza silvicultura y pesca	94,495	32,501,819	91,483	-	(111,879)
D-Minerales metálicos y no metálicos	291,618	65,292,164	146,907	547,436	(573,711)
E-Industria manufacturera	12,950,265	827,863,243	4,395,215	5,365,803	(10,105,481)
F-Producción y distribución de energía, gas y agua	-	777,199	-	-	-
G- Construcción	9,629,600	112,371,501	465,203	358,345	(731,968)
H-Venta por mayor y menor	93,480,729	2,555,549,074	19,773,471	24,799,436	(56,696,135)
I-Hoteles y restaurantes	10,003,047	259,157,657	2,628,925	2,053,741	(5,280,299)
J-Transporte, almacenamiento y comunicaciones	6,276,738	775,375,905	3,535,771	6,477,174	(10,235,962)
K-Intermediación Financiera	455,440	524,085	-	-	(875)
L-Servicios inmobiliarios empresariales y de alquiler	2,442,395	337,484,792	1,236,019	1,506,024	(5,423,981)
M-Administración pública defensa y seguridad social obligatoria	14,467	262,980	6,580	-	(7,057)
N-Educación	39,383	6,334,833	48,087	16,189	(160,438)
O-Servicios sociales comunales y personales	3,592,383	139,060,792	1,343,694	1,093,159	(3,804,704)
Total	140,403,914	6,380,607,002	37,796,532	46,782,227	(99,663,023)

4. Clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del crédito y las respectivas previsiones

Al 30 de junio de 2017:

Tipo de garantía	Contingente	Vigente	Vencida	En ejecución	Previsión para incobrables
Garantía personal	Bs 3,831,974	Bs 2,129,970,035	Bs 11,703,654	Bs 17,369,492	Bs (36,480,211)
Garantía a sola firma	84,396,150	1,539,497,150	8,650,905	6,465,548	(25,552,923)
Garantías autoliquidables	21,704,422	14,820,873	-	-	(144,884)
Garantía hipotecaria	2,555,600	2,541,154,197	1,495,316	20,711,384	(17,196,526)
Garantía prendaria	16,933,169	457,101,480	7,325,568	9,975,561	(18,642,487)
Otras Garantías	92,312	7,290,894	69,491	-	(70,923)
Fondo de Garantía	-	3,898,333	-	-	(39,878)
Total	129,513,627	6,693,732,962	29,244,934	54,521,985	(98,127,832)

Al 31 de diciembre de 2016:

Tipo de garantía	Contingente	Vigente	Vencida	En ejecución	Previsión para incobrables
Garantía personal	Bs 4,605,904	Bs 1,976,696,016	Bs 15,415,859	Bs 14,749,319	Bs (36,284,583)
Garantía a sola firma	99,305,985	1,443,010,111	8,586,134	5,875,953	(24,486,535)
Garantías autoliquidables	12,374,386	15,943,228	-	-	(46,759)
Garantía hipotecaria	4,617,288	2,451,901,981	3,019,770	15,025,250	(15,332,473)
Garantía prendaria	19,478,046	483,210,900	10,740,525	11,131,705	(23,457,185)
Otras Garantías	22,305	6,951,772	34,244	-	(34,799)
Fondo de Garantía	-	2,892,994	-	-	(20,689)
Total	140,403,914	6,380,607,002	37,796,532	46,782,227	(99,663,023)

5. Clasificación de cartera según la calificación de créditos en montos y porcentajes

Al 30 de junio de 2017:

Calificación	Contingente		Vigente		Vencida		En ejecución		Previsión para incobrables	
	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%
Categoría A	125,938,872	97.24%	6,648,726,953	99.33%	-	0.00%	663,631	1.22%	(19,848,467)	20.23%
Categoría B	1,015,438	0.78%	30,163,299	0.45%	479,691	1.64%	773,607	1.42%	(1,147,785)	1.17%
Categoría C	402,288	0.31%	4,590,519	0.07%	3,463,773	11.84%	2,250,805	4.13%	(1,738,950)	1.77%
Categoría D	135,395	0.10%	1,068,055	0.02%	2,139,462	7.32%	305,768	0.56%	(1,479,926)	1.51%
Categoría E	137,012	0.11%	1,064,650	0.02%	3,469,046	11.86%	1,192,071	2.19%	(4,259,956)	4.34%
Categoría F	1,884,622	1.46%	8,119,486	0.12%	19,692,963	67.34%	49,336,103	90.49%	(69,652,748)	70.98%
Total general	129,513,627	100%	6,693,732,962	100%	29,244,935	100%	54,521,985	100%	(98,127,832)	100%

Al 31 de diciembre de 2016:

Calificación	Contingente		Vigente		Vencida		En ejecución		Previsión para incobrables	
	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%
Categoría A	136,243,073	97.04%	6,358,147,530	99.65%	-	0.00%	-	0.00%	(17,473,451)	17.53%
Categoría B	399,491	0.28%	10,389,007	0.16%	254,545	0.67%	446,841	0.96%	(409,483)	0.41%
Categoría C	249,549	0.18%	2,591,649	0.04%	3,918,737	10.37%	668,522	1.43%	(1,283,204)	1.29%
Categoría D	150,156	0.11%	254,323	0.01%	2,107,891	5.58%	676,398	1.45%	(1,329,629)	1.33%
Categoría E	100,753	0.07%	613,163	0.01%	3,771,287	9.98%	1,429,186	3.05%	(4,264,468)	4.28%
Categoría F	3,260,893	2.32%	8,611,330	0.13%	27,744,072	73.40%	43,561,280	93.11%	(74,902,788)	75.16%
Total general	140,403,915	100%	6,380,607,002	100%	37,796,532	100%	46,782,227	100%	(99,663,023)	100%

6. La concentración crediticia por número de clientes en montos y porcentajes

Al 30 de junio de 2017:

Concentración	Contingente		Vigente		Vencida		En ejecución		Previsión para incobrables	
	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%
1A10	12,832,429	9.91%	33,043,661	0.49%	-	0.00%	-	0.00%	(115,268)	0.12%
1A50	2,767,619	2.14%	62,060,992	0.93%	-	0.00%	-	0.00%	(47,745)	0.05%
51A100	2,121,386	1.64%	48,725,107	0.73%	-	0.00%	-	0.00%	(51,367)	0.05%
Otros	111,792,193	86.32%	6,549,903,202	97.85%	29,244,934	100%	54,521,985	100%	(97,913,452)	99.78%
Total general	129,513,627	100%	6,693,732,962	100%	29,244,934	100%	54,521,985	100%	(98,127,832)	100%

Al 31 de diciembre de 2016:

Concentración	Contingente		Vigente		Vencida		En ejecución		Previsión para incobrables	
	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%
1A10	2,880,155	2.05%	36,684,166	0.57%	-	0.00%	-	0.00%	(25,249)	0.03%
1A50	2,683,829	1.91%	60,354,304	0.95%	-	0.00%	-	0.00%	(43,620)	0.04%
51A100	3,176,632	2.26%	46,449,372	0.73%	-	0.00%	-	0.00%	(58,506)	0.06%
Otros	131,663,299	93.78%	6,237,119,159	97.75%	37,796,532	100%	46,782,227	100%	(99,535,648)	99.87%
Total general	140,403,915	100%	6,380,607,001	100%	37,796,532	100%	46,782,227	100%	(99,663,023)	100%

(*) La previsión específica para cartera incobrable incluye la previsión específica para activos contingentes al 30 de junio de 2017 y 31 de diciembre de 2016.

7. El Banco PRODEM S.A. muestra la siguiente evolución de la cartera de créditos durante los 3 ejercicios:

	Jun. 2017	Dic. 2016	Dic. 2015
Vigente	Bs 6,574,863,851	Bs 6,305,680,138	Bs 5,674,768,823
Vencida	26,697,966	35,890,054	31,722,048
En ejecución	49,995,400	43,285,415	31,042,050
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	118,869,110	74,926,864	47,350,155
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	2,546,968	1,906,478	1,543,249
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	4,526,585	3,496,812	2,979,798
Cartera contingente	129,513,627	140,403,914	119,828,164
Previsión específica para incobrabilidad	(95,089,584)	(95,517,847)	(80,444,116)
Previsiones genéricas para incobrabilidad	(98,572,203)	(98,956,813)	(99,341,217)
Previsión activos contingentes	(3,038,248)	(4,145,176)	(3,149,528)
Previsión cíclica (*)	(62,941,281)	(59,796,281)	(52,823,024)
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	35,947,750	58,912,724	48,124,380
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad	2,489,996	27,356,854	26,931,112
Productos por cartera (ingresos financieros)	456,362,799	856,324,214	799,858,787
Productos en suspenso	9,312,527	9,015,046	7,260,148
Líneas de crédito otorgadas	84,557,818	107,953,902	98,006,322
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	842,371,172	832,142,191	808,278,245
Créditos castigados por insolvencia	156,296,091	137,608,580	119,286,460
Créditos condonados voluntariamente por la entidad	182,509	182,509	190,641
Número de prestatarios	132,133	131,735	127,742

(*) Corresponde a la suma de la subcuenta 253.03 y la cuenta 255.00

8. El grado de reprogramaciones e impacto sobre la situación de cartera y los resultados

Las reprogramaciones efectuadas al 30 de junio de 2017 y 31 de diciembre de 2016 por el Banco, alcanzaron la suma de Bs 125,942,663 y Bs 80,330,154, que representa el 1.86% y 1.24% del total de la cartera de créditos, respectivamente. Dado el volumen de cartera y la utilización excepcional de estas operaciones no representa un efecto significativo en los resultados en la constitución de provisiones.

9. Los límites legales pre-estables de la entidad que se instituyen en normas legales

Con respecto a los límites establecidos por la legislación vigente, el Banco no ha concedido ni mantiene créditos con prestatarios o grupo de prestatarios que excedan estos límites en relación a su patrimonio neto.

10. La evolución de las provisiones en las últimas tres gestiones, con los siguientes datos:

	Jun. 2017	Dic. 2016	Dic. 2015
Previsión inicial	Bs 370,335,687	Bs 347,677,454	Bs 334,055,833
(-) Castigos	(27,571,970)	(25,222,427)	(35,238,309)
(-) Recuperaciones	(20,582,450)	(51,710,924)	(58,071,108)
(+) Provisiones constituidas	44,378,619	99,591,584	86,931,038
Previsión final	371,560,886	370,335,687	347,677,454

8.c. Inversiones temporarias y permanentes

8.c.1 Inversiones temporarias

i. La composición del grupo al 30 de junio de 2017 y 31 de diciembre de 2016, es la siguiente:

	Jun. 2017	Dic. 2016
Depósitos en caja de ahorro	Bs 393,881	Bs 386,286
Depósitos a plazo fijo	21,911,259	69,282,227
Operaciones interbancarias	10,290,000	-
Participación en fondos de inversión	21,814,170	51,391,813
Títulos valores de entidades públicas no financieras del país vendidos con pacto de recompra	-	12,999,167
Títulos valores de entidades financieras del país vendidos con pacto de recompra	336,894,461	310,665,455
Cuotas de participación Fondo RAL	198,094,360	253,434,212
Productos devengados por cobrar inversiones en entidades financieras del país	76,503	486,839
Productos devengados por cobrar inversiones de disponibilidad restringida	841,601	259,383
Total	590,316,235	698,905,382

ii. Tasas de rendimiento de inversiones temporarias:

	Jun. 2017	Dic. 2016
Inversión en entidades financieras	% 5.12	% 2.02
Participación entidades no financieras	2.28	1.49
Inversiones de disponibilidad restringida	3.22	1.19

8.c.2 Inversiones permanentes

i. La composición del grupo al 30 de junio de 2017 y 31 de diciembre de 2016 es la siguiente:

	Jun. 2017	Dic. 2016
Inversiones en entidades financieras del país	Bs 46,004,902	Bs 105,874,326
Participación en burós de información crediticia	916,100	517,300
Acciones telefónicas	505,281	505,281
Participación en entidades sin fines de lucro	46,000	46,000
Títulos valores de entidades financieras no financieras del país	4,067,773	4,074,538
Títulos valores de entidades financieras del país vendidos con pacto de recompra	15,074,602	45,763,689
Cuotas de Participación Fondo para Créditos Destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interés Social	52,808	-
Cuotas de Participación Fondo CPVIS Cedidos en Garantía de Préstamos de Liquidez del BCB	27,000,000	-
Productos devengados por cobrar	414,319	1,249,514
Previsión inversiones en acciones telefónicas (*)	(376,803)	(376,803)
Total	93,704,982	157,653,845

(*) Las provisiones en acciones telefónicas se deben a la disminución de las cotizaciones en las inversiones en líneas telefónicas en el mercado.

ii. Tasas de rendimiento de inversiones permanentes:

	Jun. 2017	Dic. 2016
Inversiones en entidades financieras	% 2.35	% 2.56
Títulos valores de entidades privadas no financieras	5.40	5.40
Inversiones de disponibilidad restringida	0.50	2.32

8.j. Obligaciones con instituciones fiscales

La composición del grupo al 30 de junio de 2017 y 31 de diciembre de 2016, es la siguiente:

	Jun. 2017	Dic. 2016
	Bs	Bs
Recaudaciones SIN	5,652,097	-
Recaudaciones RUA, HAM	1,445,125	622,959
Obligaciones a traspasar al TGN por cuentas inactivas	8,069	4,583
	<u>7,105,291</u>	<u>627,542</u>

En esta cuenta se registran los cobros que se realizan por: SIN, RUA, H.A.M. y obligaciones con el TGN, por traspaso de fondos de cuentas inactivas.

8.k. Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento

La composición del grupo al 30 de junio de 2017 y 31 de diciembre de 2016, es la siguiente:

	Jun. 2017	Dic. 2016
	Bs	Bs
Obligaciones con el BCB a plazo (1)	27,000,000	-
Obligaciones con Entidades Financieras de segundo piso (2)	5,389,687	7,219,252
Obligaciones con bancos y otras entidades financieras del país a plazo(3)	199,418,347	186,733,289
Financiamiento del Exterior a plazo(4)	1,031,873	1,067,455
Cargos devengados por pagar por obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	10,791,710	12,774,901
	<u>243,631,617</u>	<u>207,794,897</u>

- Corresponde a un préstamo de liquidez otorgado por el BCB con Fondos del CPVTS para créditos destinados al sector productivo y a vivienda de interés social.
- Corresponde a obligaciones contraídas con el Banco de Desarrollo Productivo (BDP S.A.M.) por Bs 5,389,687 y Bs 7,219,252 al 30 de junio de 2017 y al 31 de diciembre de 2016, con destino a la colocación de créditos al sector de la pequeña empresa, créditos de vivienda productiva y créditos al sector pymes productivo.
- Corresponden a obligaciones contraídas con el sistema financiero por las siguientes operaciones:
-

	Jun. 2017	Dic. 2016
	Bs	Bs
Depósitos en cajas de ahorros de entidades financieras del país	27,917,347	22,188,789
Depósitos a plazo fijo de entidades financieras del país	171,501,000	164,544,500
	<u>199,418,347</u>	<u>186,733,289</u>

- Corresponde a obligaciones contraídas con el siguiente financiador:

	Jun. 2017	Dic. 2016
	Bs	Bs
BID (a)	1,031,873	1,067,455
	<u>1,031,873</u>	<u>1,067,455</u>

- Corresponde a transferencias de obligaciones contraídas por la Ex - Fundación para la Promoción y Desarrollo de la Micro Empresa (PRODEM) destinadas al financiamiento de cartera de créditos que fueron asumidas por el Ex-Fondo Financiero Privado PRÓDEM S.A. hoy Banco Prodem S.A.

Los recursos recibidos de bancos y entidades de financiamiento, líneas de crédito obtenidas y saldos no utilizados al 30 de junio de 2017 y 31 de diciembre de 2016, son los siguientes:

	Jun. 2017			Dic. 2016		
	Obtenido	Utilizado	Saldo	Obtenido	Utilizado	Saldo
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Otras Entidades	343,000,000	11,589,687	331,410,313	343,000,000	12,219,252	330,780,748
	<u>343,000,000</u>	<u>11,589,687</u>	<u>331,410,313</u>	<u>343,000,000</u>	<u>12,219,252</u>	<u>330,780,748</u>

8.l. Otras cuentas por pagar

La composición del grupo al 30 de junio de 2017 y 31 de diciembre de 2016, es la siguiente:

	Jun. 2017	Dic. 2016
	Bs	Bs
Por intermediación financiera		
Cobros anticipados a clientes de tarjetas de crédito	22,794	12,749
Diversas		
Retención por orden de autoridades públicas	14,689	22,993
Acreedores fiscales por retenciones a terceros	10,538,565	721,865
Acreedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad	3,358,329	82,792,512
Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros	2,332,792	-
Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad	3,032,671	-
Dividendos por pagar	26,615,452	-
Ingresos diferidos	205,800	205,800
Acreedores varios	807,963	685,122
	<u>46,906,261</u>	<u>84,428,292</u>
Provisiones		
Primas	28,716,320	1,746,361
Agumalado	17,912,107	298,411
Indemnizaciones	63,516,001	59,667,503
Impuesto a la propiedad de bienes inmuebles y vehículos	509,512	705,892
Provisión para impuesto sobre las utilidades de las empresas	24,420,000	-
Otras provisiones(*)	18,137,349	32,504,200
	<u>153,211,289</u>	<u>94,922,367</u>
Partidas pendientes de imputación	1,148,862	828,647
	<u>201,289,206</u>	<u>180,192,055</u>

- (*) Las otras provisiones de mayor importancia corresponden a aportes Fondo de Garantía por Bs 7,803,453, gastos navideños por Bs 2,137,423, gastos del batallón de seguridad física Bs 1,741,715, servicios de limpieza Bs 1,283,592, patentes municipales Bs 545,359, y el saldo corresponde a provisión de alquileres, servicios básicos, comunicaciones y pago a proveedores.

8.m. Provisiones

La composición del grupo al 30 de junio de 2017 y 31 de diciembre de 2016, es la siguiente:

	Jun. 2017	Dic. 2016
	Bs	Bs
Previsión para activos contingentes	3,038,248	4,145,176
Provisiones genéricas voluntarias	143,390,211	141,817,711
Provisiones genéricas cíclicas	31,470,640	29,898,140
Otras provisiones	9,381,743	2,903,133
	<u>187,280,842</u>	<u>178,764,160</u>

8.n. Valores en circulación

Al 30 de junio de 2017 y 31 de diciembre de 2016, el Banco no registra valores en circulación.

8.o. Obligaciones subordinadas

Al 30 de junio de 2017 y 31 de diciembre de 2016, el Banco no registra obligaciones subordinadas.

8.p. Obligaciones con empresas con participación estatal

La composición del grupo al 30 de junio de 2017 y 31 de diciembre de 2016, es la siguiente:

	Jun. 2017	Dic. 2016
	Bs	Bs
Obligaciones con empresas con participación estatal por cuentas de ahorro	7,575,794	14,999,691
Obligaciones con empresas con participación estatal a plazo fijo con anotación en cuenta	25,590,015	25,400,155
Cargos devengados por pagar obligaciones con empresas con participación estatal	147,294	144,501
	<u>33,313,103</u>	<u>40,544,347</u>

En estas cuentas se registran las obligaciones con la empresa ENTEL S.A.

8.q. Ingresos y gastos financieros

8.q.1 Ingresos financieros

La composición del grupo al 30 de junio de 2017 y 2016 es la siguiente:

	Jun. 2017	Jun. 2016
	Bs	Bs
Ingresos financieros		
Productos por disponibilidades	11	14
Productos por inversiones temporarias	6,792,310	2,791,689
Productos por cartera vigente	452,429,736	409,305,719
Productos cartera vendida	2,555,469	2,921,171
Productos cartera en ejecución	1,377,593	1,245,448
Productos por inversiones permanentes	1,841,705	1,372,838
Comisiones de cartera y contingente	264,427	270,833
	<u>465,261,252</u>	<u>417,907,713</u>

La tasa promedio ponderada efectiva de las colocaciones de cartera al 30 de junio de 2017 es de 14.26% (14.13% al 30 de junio de 2016), la misma consolida la aplicación del tarifario vigente del Banco para créditos productivo y no productivos. Las tasas de interés que se cobran en las operaciones crediticias, se hallan diferenciadas por rangos en montos y por tipo de agencia.

Tamaño de empresa	Jun. 2017		Jun. 2016	
	Bs	TPP	Bs	TPP
Micro empresa	2,871,202,152	11.43%	2,322,051,432	11.53%
Pequeña empresa	96,873,784	7.19%	99,256,471	7.58%
Mediana empresa	23,512,372	6.09%	12,162,231	6.62%
Gran empresa	3,791,135	6.00%	3,969,412	6.00%
Total cartera productiva	2,995,379,443	11.25%	2,437,439,546	11.33%
Cartera de interés social	226,153,241	5.81%	171,335,772	5.82%

Respecto a la tasa promedio ponderada efectiva de la cartera colocada al sector productivo al 30 de junio de 2017, comparativamente respecto a la gestión anterior existe un incremento de 0.08% anual, no obstante a la aplicación en las tasas fijadas por el Decreto Supremo N° 2055.

8.q.2 Gastos financieros

La composición del grupo al 30 de junio de 2017 y 2016, es la siguiente:

	Jun. 2017	Jun. 2016
	Bs	Bs
Gastos financieros		
Obligaciones con el público	87,768,372	81,433,219
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	2,247,407	3,113,342
Cargos por obligaciones con empresas de participación estatal	195,486	119,530
	<u>90,211,265</u>	<u>84,666,091</u>

Al 30 de junio de 2017 y 2016, las tasas de interés ponderadas efectivas en el rubro de captaciones del público alcanzaron a 2.92% anual respectivamente, existiendo estabilidad en las condiciones de mercado.

	Jun. 2017		Jun. 2016	
	Bs	TPP	Bs	TPP
Captaciones personas naturales				
Cajas de ahorro	1,644,370,350	1.65%	1,603,507,019	1.48%
Depósitos a plazo fijo	361,335,683	2.87%	395,558,091	2.73%
Total captaciones	2,005,706,033	1.87%	1,999,065,110	1.73%

El incremento en la tasa promedio ponderada en depósitos de personas naturales tiene su explicación debido a la aplicación de tasas mínimas fijadas por el Supremo Gobierno.

8.r. Recuperación de activos financieros

La composición del grupo al 30 de junio de 2017 y 2016, es la siguiente:

	Jun. 2017	Jun. 2016
	Bs	Bs
Recuperación de activos financieros castigados (capital e intereses)	5,619,044	4,490,618
Disminución de previsión específica para incobrabilidad de cartera	13,803,877	9,097,817
Disminución de previsión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional	-	1,848,511
Disminución de previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	2,874,606	9,785,464
Disminución de previsión para otras cuentas por cobrar	16,026	46,611
Disminución de previsión para activos contingentes	2,504,232	1,139,032
Disminución de previsión genérica cíclica	1,399,735	2,304,681
Disminución de la previsión para partidas pendientes de imputación	29,288	7,339
	<u>26,246,788</u>	<u>28,720,073</u>

La recuperación de activos financieros castigados está originada por el cobro de créditos castigados por el Banco Prodem S.A. donde la política de cobranzas ejecutadas por el área de normalización de cartera ha tenido un efecto importante.

8.s. Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros

La composición del grupo al 30 de junio de 2017 y 2016, es la siguiente:

	Jun. 2017	Jun. 2016
	Bs	Bs
Cargos por previsión específica para incobrabilidad de cartera	35,947,750	31,158,077
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional	-	3,697,023
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	2,489,996	10,321,739
Cargos por previsión para otras cuentas por cobrar	223,519	91,047
Cargos por previsión para activos contingentes	1,397,273	1,888,074
Cargos por previsión genérica cíclica	4,544,599	4,745,942
Castigos de productos por cartera	42,183	40,695
Pérdidas por partidas pendientes de imputación	16,898	74,626
	<u>44,662,218</u>	<u>52,017,223</u>

8.t. Otros ingresos y gastos operativos

La composición del grupo al 30 de junio de 2017 y 2016, es la siguiente:

	Jun. 2017	Jun. 2016
	Bs	Bs
Otros ingresos operativos		
Comisiones por servicios	27,547,405	24,077,151
Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje	2,779,894	2,130,493
Ingresos por bienes realizables	463,975	376,887
Ingresos operativos diversos	3,280,951	3,943,826
	<u>34,072,225</u>	<u>30,528,357</u>

Al 30 de junio de 2017 y 2016, los ingresos con mayor incidencia en este grupo corresponden a las comisiones por Nacional Vida Seguros Desgravamen y administración de cartera BDP ambos alcanzaron Bs 8,965,306 y Bs 8,388,836 respectivamente. Asimismo, en esta cuenta se registran ingresos por comisiones percibidas por la prestación de servicios entre los cuales se encuentran los siguientes: a) Comisiones por giros y transferencias por Bs 5,054,213 y Bs 4,381,550 respectivamente b) Comisiones por seguros Bs 6,110,135 y Bs 4,328,721 c) Comisiones por Recaudaciones Fiscales por Bs 1,829,847 y Bs 1,795,763 respectivamente d) Pago de Renta Dignidad por Bs 1,657,129 y Bs 1,553,310 respectivamente. El saldo de la cuenta ingresos operativos diversos corresponde al cobro de valor de la Tarjeta Inteligente Prodem por un importe de Bs 1,205,118 y Bs 2,419,465, ingresos por ganancias por operaciones de cambio y arbitraje moneda extranjera Bs 2,779,894 y Bs 2,130,493, por administración de fideicomisos Bs 593,494 y Bs 616,477, entre otros.

	Jun. 2017	Jun. 2016
	Bs	Bs
Otros gastos operativos		
Comisiones por servicios	4,048,382	2,551,078
Costos de bienes realizables	884,618	195,603
Pérdidas por inversiones permanentes no financieras	1,945	-
Gastos operativos diversos	1,910,569	1,010,721
	<u>6,845,514</u>	<u>3,757,402</u>

Al 30 de junio de 2017 y 2016, los gastos con mayor incidencia en este grupo corresponden a comisiones por el transporte de valores por un total de Bs 1,196,294 y Bs 1,059,964 respectivamente y el gasto por compra de moneda extranjera por Bs 1,910,569 y Bs 1,010,721 respectivamente.

8.u. Ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores

La composición del grupo al 30 de junio de 2017 y 2016, es la siguiente:

	Jun. 2017	Jun. 2016
	Bs	Bs
Ingresos extraordinarios(*)	22,967	22,645
Ingreso de gestiones anteriores(**)	403,959	1,287,661
Gastos de gestiones anteriores(***)	(9,506,689)	(446,275)

(*) El ingreso extraordinario se origina básicamente por los reembolsos de la compañía aseguradora por la baja de activos siniestrados.

(**) Los ingresos de gestiones anteriores de mayor importancia en la gestión son los siguientes:

- Regularización saldo provisión Servicios Básicos.
- Regularización saldo provisión Servicio de Publicidad.
- Regularización saldo provisión pago Subsidios.
- Regularización saldo patentes municipales.
- Regularización saldo provisión de alquileres.
- Regularización saldo provisión pago de impuesto vehículos automotores.

(***) Los gastos de gestiones anteriores de mayor importancia en la gestión son los siguientes:

- Se ha constituido una provisión para futuras contingencias tributarias.
- Ajuste por pago de la Alícuota Adicional del Impuesto a las Utilidades de las Empresas (IUE-AA) de la gestión 2012.

8.v. Gastos de administración

La composición del grupo al 30 de junio de 2017 y 2016, es la siguiente:

	Jun. 2017	Jun. 2016
	Bs	Bs
Gastos de personal		
Servicios contratados	191,172,680	178,223,161
Seguros	18,012,202	16,766,201
Comunicaciones y traslados	1,370,592	1,423,912
Impuestos	8,808,416	8,555,010
Mantenimiento y reparaciones	17,080,454	14,359,644
Depreciación y desvalorización bienes de uso	3,629,797	3,665,678
Amortización de cargos diferidos activos	7,770,058	7,854,834
Gastos notariales y judiciales	1,181,624	1,370,092
Alquileres	854,800	506,380
Energía eléctrica, agua y calefacción	13,804,693	12,795,409
Papelaría, útiles y material de servicios	3,389,924	3,327,075
Propaganda y publicidad	5,852,329	5,971,084
Aportes a la Autoridad de Supervisión de Entidades Financieras ASFI	3,076,593	2,353,789

(1) La composición es la siguiente:

	Jun. 2017 Bs	Dic. 2016 Bs
Cartera en Administración BDP: En fecha 22 de junio de 2008 se suscribió un contrato con el Banco de Desarrollo Productivo (BDP) para la Prestación de Servicios de Administración y Recuperación de cartera y mandato del Fideicomiso para el Desarrollo Productivo	182,913,915	190,081,752
Cartera en Administración BANDES: El 31 de octubre de 2009 se suscribió el contrato de administración de Cartera entre el Fondo autónomo de Cooperación (FACI), Banco de Desarrollo Económico y Social de Venezuela (BANDES) y el F.P. PRODEM S.A.	85,423,049	86,673,343
Cartera en Administración Insumos Bolivia (Ex - PL-480) El 31 de enero de 2005 se suscribió el contrato de administración de Cartera entre La Secretaría Ejecutiva Insumos Bolivia(Ex-PL-480) y el Banco PRODEM S.A.	1,300,878	1,300,878
Productos devengados por cobrar BDP	2,231,863	2,327,462
Productos en suspenso cartera en Administración BDP	16,273	19,330
Previsión para incobrabilidad en administración BDP	(507,541)	(677,940)
Previsión para incobrabilidad en administración Insumos Bolivia (Ex - PL-480)	(1,222,094)	(1,222,094)
Garantía de la cartera en administración BDP	41,525,121	44,667,479
	<u>311,681,464</u>	<u>323,170,212</u>

(2) Al 30 de junio de 2017, la cartera castigada en el Banco Prodem S.A. es de Bs 156,296,091 y Bs 182,509 respectivamente, registrada en las cuentas "Créditos Castigados por Insolvencia" y "Créditos condonados voluntariamente por la entidad" (Cuenta de Orden) incluida en la Central de Información Crediticia (CIC) como parte de la información que permite al Banco y a otras instituciones tener un mejor control sobre prestatarios con problemas de pago; al 31 de Diciembre 2016, los créditos castigados por insolvencia y los créditos condonados voluntariamente por la entidad alcanzaban a Bs 137,608,580 y Bs 182,509 respectivamente.

8.y. Fideicomisos

	Jun. 2017 Bs	Dic. 2016 Bs
Cuentas de orden deudoras		
Inversiones temporarias	6,470,188	11,662,123
Cartera	4,496,096	3,488,181
Inversiones permanentes	10,219,782	2,145,227
Gastos	84,193	288,694
	<u>21,270,259</u>	<u>17,584,225</u>
Cuentas de orden acreedoras		
Otras cuentas por pagar	11,429	94,024
Patrimonio neto	17,190,643	14,340,298
Cartera	169,853	256,909
Cuentas de orden contingentes acreedoras	3,898,334	2,892,994
	<u>21,270,259</u>	<u>17,584,225</u>

El 13 de Junio de 2011, se suscribió el contrato de Fideicomiso entre la Minera San Cristóbal y el Banco Prodem S.A. con la finalidad de otorgar recursos a microempresas y algunos proyectos comunitarios cuyo objetivo sea establecer una fuente de ingresos para la consolidación en el rubro en que se desarrollan los prestatarios y a fin de generar empleos.

En fecha 09 de octubre de 2014 mediante Decreto Supremo N° 2137 se instauró el destino del seis por ciento (6%) del monto de las utilidades netas de la gestión 2014 para la constitución de un Fondo de Garantía para créditos de Vivienda de Interés Social o créditos destinados al Sector Productivo (FOGAVSP), en observancia a este Decreto Supremo y su reglamentación de fecha 06 de febrero de 2015, el Banco constituyó e implementó dicho fondo en estricto cumplimiento a los lineamientos establecidos.

El Fondo de Garantía para préstamos de Vivienda de Interés Social, tiene el objeto de garantizar el monto que suple al aporte propio exigido por las entidades financieras hasta un 20%, mientras que el Fondo para créditos productivos servirá para garantizar hasta el 50% de operaciones de microcrédito y de crédito PYME productivo para capital de operaciones y/o capital de inversión.

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 e implementó dicho fondo en estricto cumplimiento a los lineamientos establecidos.

Mediante Resolución N° 634 de fecha 22 de Julio de 2016 emitida en su versión II por el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas, se establece el funcionamiento y la Administración de los Fondos de Garantía para el Sector Productivo - FOGACP y Fondos de Garantía de Crédito de Interés Social - FOGAVISP.

Según el Decreto Supremo Nro. 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 y tres por ciento (3%) se destinó al Banco de Desarrollo Productivo (BDP).

9. Patrimonio

	Jun. 2017 Bs	Dic. 2016 Bs
Capital pagado	545,511,600	501,416,200
Donaciones recibidas de libre disponibilidad pendientes de capitalización	4,211,040	4,211,040
Donaciones no capitalizables	1,318,488	1,318,488
Reserva legal	78,571,705	68,964,603
Utilidades acumuladas	1,948	748
Resultado neto del ejercicio	51,307,077	96,071,023
	<u>680,921,858</u>	<u>671,982,103</u>

9.1 Capital pagado

El capital autorizado del Banco es de Bs600.000.000 dividido en 6.000.000 acciones, cada una con un valor nominal de Bs100 con derecho a un voto por acción.

El capital pagado al 30 de junio de 2017, es de Bs 545.511.600 dividido en 5.455.116 acciones, respectivamente a un valor nominal de Bs100 por acción.

El valor patrimonial proporcional de cada acción en circulación al 30 de junio de 2017 es de Bs 124.82 (Al 31 de diciembre de 2016 Bs 134.02).

El Valor Patrimonial Proporcional se calcula dividiendo el total del patrimonio contable a la fecha de cierre sobre el total de acciones emitidas y en circulación a esa fecha.

9.2 Reservas

9.2.1 Reserva legal

De acuerdo a lo dispuesto por la legislación vigente y los estatutos del Banco, debe destinarse un monto no inferior al 10% de las utilidades al Banco de Reserva Legal, hasta alcanzar el 50% del capital pagado.

9.2.2 Otras reservas obligatorias

Los importes de las cuentas que componen el rubro ajustes al patrimonio pueden ser capitalizados o utilizados para absorber pérdidas acumuladas.

Cabe mencionar que la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) mediante Carta Circular SB/585/2008 del 27 de agosto de 2008, ha establecido que: a partir del 1° de septiembre de 2008, se suspende la re expresión de los rubros no monetarios según la variación de la Unidad de Fomento de Vivienda (UFV), por lo tanto las entidades financieras deberán preparar y presentar sus estados financieros sin considerar ajustes por inflación.

9.2.3 Explicación de cambios en el patrimonio neto

El 26 de febrero de 2016, se constituye la Reserva Legal por Bs9,897,839 según Art. 421 de la Ley de Servicios Financieros, correspondiente a la utilidad de la gestión 2015, aprobada según Acta de la Junta General Ordinaria de Accionistas del 25 de febrero de 2016.

En fecha 16 de marzo de 2016, se procede con la emisión y registro contable de 546.387 acciones equivalente a Bs 54.638.700 por reinversión de utilidades en un 75% conforme a la aprobación de la Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada en fecha 25 de febrero de 2016 ante la no objeción de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

En fecha 7 de diciembre de 2016, se procede con la emisión y registro contable del incremento de Capital Pagado por un aporte extraordinario de Bs18.003.400 del Banco de Desarrollo Económico y Social de Venezuela (BANDES), aprobada según acta de junta general extraordinaria de accionistas del 3 de octubre de 2016.

En fecha 20 de Junio del 2017, se llevo a cabo la Junta de Accionistas ordinaria y extraordinaria para tratar la reconsideración de la reinversión y distribución de utilidades conforme establece el Artículo 424 de la Ley de Servicios Financieros, habiendo recibido en fecha 27 de junio de 2017 la no objeción de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, además del recalcado del capital regulatorio de fecha 29 de junio del 2017.

Consecuentemente se ha procedido con el registro contable del incremento de capital pagado por un importe total de Bs44.095.400.

En fecha 28 de Junio del 2017, se dispuso el pago de dividendos por Bs26.615.452 de las utilidades retenidas de la gestión 2016 según acta de la Junta General Ordinaria de Accionistas de fecha 20 de Junio de 2017 y distribución de dividendos conforme lo comunicado en prensa de circulación nacional.

10 Ponderación de activos y suficiencia patrimonial

Al 30 de junio de 2017:

Código	Nombre	Saldo activo Bs	Coefficiente de riesgo	Activo computable Bs
Categoría I	Activos con cero riesgo	936,853,761	-	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	498,284,942	0.20	99,656,988
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	512,854,741	0.50	256,427,370
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	718,317,824	0.75	538,738,368
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	5,678,675,501	1.00	5,678,675,501
Totales		<u>8,344,986,769</u>		<u>6,573,498,228</u>
10% sobre Activo computable				<u>657,349,823</u>
Patrimonio				<u>766,077,716</u>
Excedente/ (Déficit) Patrimonial				<u>108,727,893</u>
Coefficiente de Suficiencia Patrimonial				<u>11.65%</u>

Al 31 de diciembre de 2016:

Código	Nombre	Saldo activo Bs	Coefficiente de riesgo	Activo computable Bs
Categoría I	Activos con cero riesgo	1,014,291,930	-	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	118,831,103
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	594,155,514	0.20	118,831,103
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	509,639,907	0.50	254,819,953
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	628,705,729	0.75	471,529,296
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	5,526,089,694	1.00	5,526,089,694
Totales		<u>8,272,882,774</u>		<u>6,371,270,046</u>
10% sobre Activo computable				<u>637,127,005</u>
Patrimonio				<u>711,033,719</u>
Excedente/ (Déficit) Patrimonial				<u>73,916,714</u>
Coefficiente de Suficiencia Patrimonial				<u>11.16%</u>

El patrimonio neto consignado para este cálculo, corresponde al que reporta la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) vigente al cierre del ejercicio. La política de gestión de Capital aprobada en junta por el Directorio, de conocimiento de Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, mediante nota de fecha 20 de Junio de 2014 establece un Coeficiente de Adecuación Patrimonial (CAP) mínimo del 11% y un Capital Primario sobre activos y contingentes ponderados por riesgo del 7.20%, compromisos financieros que se cumplen al cierre del 30 de junio de 2017.

11 Contingencias

El Banco declara no tener contingencias probables de ninguna naturaleza, más allá de las registradas contablemente.

12 Hechos posteriores

Con posterioridad al 30 de junio de 2017, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.

13 Consolidación de estados financieros

El Banco PRODEM no tiene filiales, subsidiarias o inversiones en otras empresas para consolidar.



Zulma Tarifa Herbas
Contadora



Víctor Céspedes Mendieta
Gerente Nacional
de Administración y Contabilidad



Bladimir Alexander Reverón Madrid
Gerente General

Directorio y Plantel Ejecutivo

DIRECTORES TITULARES

Simón Alejandro Zerpa Delgado	Presidente
Xabier Fernando Leon Anchustegui	Vicepresidente
Yosmer Daniel Arellan Zurita	Director
Raúl Octavio Li Causi Perez	Director
Reinier Alejandro Merentes	Director
Sohail Nomardy Hernández Parra	Directora
Iliana Josefa Ruzza Teran	Directora
William José Cañas Delgado	Director
Vanessa Rowena Avendaño Guedez	Directora
Luceila del Valle Gonzalez Salazar	Secretaria

Castel Quiroga Tejada Sindico

PLANTEL EJECUTIVO

Bladimir Alexander Reverón Madrid	Gerente General
Jorge Guzmán Vargas	Gerente Nacional Comercial
Víctor Céspedes Mendieta	Gerente Nacional Administración y Contabilidad
Silvana Garrett Echazu	Gerente Nacional Operaciones
Nicolás Artilles Arteaga	Gerente Nacional Finanzas y Planificación
Miriam Silva Ponce	Gerente Nacional Gestión Integral de Riesgos
Marcelo Alvarez Moscoso	Gerente Nacional Cartera
Enrique Castillo Ortiz	Gerente Nacional Auditoría Interna
Jorge Luis Cadenas Colmenares	Gerente Nacional Seguridad Integral
Vladimir Camacho Torrico	Gerente Nacional Asesoría Legal
Ramiro Hermosa Góngora	Gerente Nacional Prevención y Cumplimiento
Miriam Mamani Illanes	Gerente Nacional Recursos Humanos
Jose Luis Zegarra Nolasco	Gerente Nacional Tecnología de la Información
Frank Saavedra Saavedra	Gerente Nacional de Calidad de Servicio
Hugo Gambarte Alvarez	Gerente Sucursal La Paz - Oruro
José Herrera Villegas	Gerente Sucursal Cochabamba
Andres Aramayo Peñaloza	Gerente Sucursal Beni - Pando
Maria del Carmen Navarro de Gallardo	Gerente Sucursal Santa Cruz
Henry Mercado Bejarano	Gerente Sucursal Tarija
Javier Bascopé Domínguez	Gerente Sucursal Chuquisaca
Marcelo Aduviri Limachi	Gerente Sucursal Potosí