

ESTADOS FINANCIEROS

FOGAVISP-BPR
FOGACP-BPR

Mayo 2017



Banco PRODEM S.A.

Fideicomisos FOGAVISP BPR - FOGACP BPR

Estado de Situación Patrimonial - Cuentas Deudoras y Acreedoras

Al 31 de mayo del 2017 y 31 de diciembre del 2016

	Notas	Bs. Mayo 2017	Bs. Diciembre 2016
Cuentas de orden deudoras			
Cuentas de orden deudoras del fideicomiso			
Inversiones Temporarias			
Depósitos en Caja de Ahorro	7.1	6,108,257	9,235,838
Inversiones Permanentes			
Inversiones Permanentes en Entidades Financieras	7.2	8,135,820	2,125,668
Productos de Inversiones Permanentes	7.2	55,782	19,559
Total cuentas de orden deudoras del fideicomiso		14,299,859	11,381,065
Cuentas de orden acreedoras			
Cuentas de orden acreedoras del fideicomiso			
Cuentas por Pagar			
Otras Cuentas por pagar	7.3	3,366	84,024
Patrimonio Neto			
Capital fiduciario	8.1	14,010,458	11,128,327
Resultados Acumulados		168,714	68,389
Resultados del neto del ejercicio		117,321	100,325
Total cuentas de orden acreedoras del fideicomiso		14,299,859	11,381,065
Garantías otorgadas	7.5	3,312,599	2,892,994


 Zulma Tarifa Herbas
 Contador


 Victor Caspedes Mendieta
 Gerente Nacional de Administración y Contabilidad



Banco PRODEM S.A.

Fideicomisos FOGAVISP BPR - FOGACP BPR
Estado de Ganancias y Pérdidas - Cuentas deudoras y acreedoras
Por el período terminado al 31 de mayo del 2017 y 2016

	<u>Notas</u>	<u>Bs.</u> <u>Mayo 2017</u>	<u>Bs.</u> <u>Mayo 2016</u>
Cuentas acreedoras del fideicomiso			
Cuentas acreedoras del fideicomiso - Ingresos			
Ingresos Financieros	7.4	120,747	70,017
Total cuentas acreedoras del fideicomiso-ingresos		<u>120,747</u>	<u>70,017</u>
Cuentas de orden deudoras			
Cuentas deudoras del fideicomiso - Gastos			
Comisiones diversas	7.6	3,426	-
Gastos Gestiones Anteriores	7.6	-	28,103
Total cuentas deudoras del fideicomiso - Gastos		<u>3,426</u>	<u>28,103</u>
Resultado neto del periodo		<u>117,321</u>	<u>41,914</u>

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


Zulma Tarifa Herbes
Contador


Víctor Cepedés Mendieta
Gerente Nacional de Administración y Contabilidad



Banco PRODEM S.A.
Fideicomisos FOGAVISP BPR - FOGACP BPR
 Estado de cambios en el Patrimonio Neto

Por el periodo terminado al 31 de mayo del 2017 y 2016

Capital Fiduiciario	Reservas				Total reservas	Resultados acumulados	Total
	Aportes no capitalizados	Reserva por ajustes patrimonio	Otras reservas obligatorias	Reserva legal			
Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Saldo Inicial	-	-	-	-	-	-	-
Constitución Fondo de Garantía en fecha 15/04/2015, según contrato de administración celebrado en fecha 16/03/2015	5,189,623	-	-	-	-	-	5,189,623
Resultado del periodo comprendido el 1 de julio al 31 de Diciembre 2016	-	-	-	-	68,389	68,389	68,388
Saldos al 31 de Diciembre del 2015	5,189,623	-	-	-	68,389	68,389	5,258,011
Saldo al 01 de enero de 2016	5,189,623	-	-	-	-	-	5,258,011
Resultado neto del periodo terminado al 31 de Mayo de 2016	5,938,704	-	-	-	41,914	41,914	5,980,618
Saldos al 31 de Mayo del 2016	11,128,327	-	-	-	110,303	110,303	11,238,629
Saldo al 01 de Junio de 2016	11,128,327	-	-	-	-	-	11,238,629
Constitución Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Productivos en fecha 18/03/2016, según acta de directorio celebrado en fecha 25/02/2016 y Decreto Supremo 2614	5,938,704	-	-	-	-	-	5,938,704
Resultado neto del periodo comprendido entre (Mayo-Diciembre) 2016	-	-	-	-	100,325	100,325	100,325
Saldos al 31 de Diciembre del 2016	11,128,327	-	-	-	168,714	168,714	11,297,039
Saldo al 01 de enero de 2017	11,128,327	-	-	-	-	-	11,297,041
Según Acta de la Junta general ordinaria de accionistas celebrado el 07.03.2017, se establece destinar el tres por ciento (3%) de las utilidades netas de la gestión 2016 para FOGAVISP en virtud al Decreto Supremo 3036 (28.12.16) y Resolución Ministerial 055-2017.	2,882,131	-	-	-	-	-	2,882,131
Resultado neto del periodo terminado al 31 de Mayo de 2017	-	-	-	-	117,321	117,321	117,321
Saldos al 31 de Mayo del 2017	14,010,458	-	-	-	286,035	286,035	14,296,493

[Firma]
 María Talla Herbas
 Contador

[Firma]
 Víctor Céspedes Mendiola
 Gerente Nacional de Administración y Contabilidad



Banco PRODEM S.A.

Fideicomisos FOGAVISB BPR - FOGACP BPR

Estado de Flujos de Efectivo

Por el periodo terminado al 31 de mayo del 2017 y 2016

	<u>Bs.</u> <u>Mayo 2017</u>	<u>Bs.</u> <u>Mayo 2016</u>
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto del periodo	117,321	41,914
- Productos devengados no cobrados	(36,222)	(6,914)
- Otras Cuentas por pagar	(80,659)	-
	<u>440</u>	<u>35,000</u>
Fondos obtenidos en el resultado neto del periodo		
	<u>440</u>	<u>35,000</u>
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Aporte de capital Fiduciario		
Incremento de capital fiduciario	2,882,131	5,938,703
Flujo neto en actividades de financiamiento	<u>2,882,131</u>	<u>5,938,703</u>
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) en:		
- Inversiones temporarias	3,127,581	(5,973,703)
- Inversiones permanentes	(6,010,152)	-
Flujo neto en actividades de inversión	<u>(2,882,571)</u>	<u>(5,973,703)</u>
Incremento/Disminucion de fondos durante el periodo	-	-
Disponibilidades al inicio del periodo	-	1,000
Disponibilidades al cierre del periodo	<u>-</u>	<u>1,000</u>


Zulma Tarifa Herbas
Contador


Víctor Céspedes Mendieta
Gerente Nacional de Administración y Contabilidad

Fideicomisos FOGAVISP BPR - FOGACP BPR

Administrados por el Banco PRODEM S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de mayo del 2017 y 31 de diciembre de 2016

NOTA 1. ORGANIZACIÓN

FOGAVISP_BPR

De acuerdo al 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 Nro. 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 decima séptima del contrato suscrito con el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas.

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 a 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.

FOGACP_BPR

En fecha 02 de diciembre de 2015 mediante Decreto Supremo N° 2614 se instauró el destino del seis por ciento (6%) del monto de las utilidades netas de la gestión 2015 para la constitución de un Fondo de Garantía para créditos destinados al Sector Productivo (FOGACP), en observancia a este Decreto Supremo, el Banco Prodem S.A. constituyó según acta de directorio de fecha 25 de febrero de 2016 dicho fondo en estricto cumplimiento a los lineamientos establecidos.

1.1 Objetivos del Fideicomiso

FOGAVIPS_BPR

Los recursos del Fondo de Garantía de créditos de vivienda de interés social serán destinados a garantizar la parte de financiamiento de supe 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.

Fideicomisos FOGAVISP BPR - FOGACP BPR

Administrados por el Banco PRODEM S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de mayo del 2017 y 31 de diciembre de 2016

Así también garantizar créditos destinados al sector productivo de micro, pequeñas y medianas empresas, incluidas organizaciones Económicas Campesinas, Indígenas Originarias – OECAS, Organizaciones Económicas Comunitarias –OECOM y cooperativas de producción, hasta el 50% de dichas operaciones, ya sea que estas sean destinadas a financiar capital de operación y/o capital de inversión.

FOGACP BPR

El Fondo de Garantía tiene por objeto garantizar créditos destinados al sector productivo para capital de operaciones y/o capital de inversión, incluidas operaciones de crédito para financiamiento del sector turismo y producción intelectual según definiciones y normativa emitida por ASFI.

Mediante Resolución N° 634 de fecha 22 de Julio de 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 Vivienda de Interés Social – FOGAVISP.

NOTA 2. NORMAS CONTABLES

La preparación de los estados financieros, está de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados en Bolivia y las normas contables emitidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) incluidas en el Manual de Cuentas para Bancos y Entidades Financieras y en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero es una institución que emerge de la Nueva Constitución Política del Estado según el Artículo 137 del Decreto Supremo Nro. 29894 de 7 de febrero de 2009, que dispone "...la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras se denominará Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia...".

La preparación de los estados financieros de acuerdo con las mencionadas normas, requiere que la Gerencia del Banco realice estimaciones y suposiciones que afecten los montos de los activos, pasivos y la exposición de los mismos más contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los montos de ingreso y gastos del ejercicio. Los resultados reales podrían ser diferentes de las estimaciones realizadas, aunque estas, fueron realizadas en estricto cumplimiento del marco contable y normativo vigente.

Los principios contables más significativos aplicados por el Banco PRODEM S.A. para el Fideicomisos FOGAVISP-BPR y FOGACP-BPR, son los siguientes:

Fideicomisos FOGAVISP BPR - FOGACP BPR

Administrados por el Banco PRODEM S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de mayo del 2017 y 31 de diciembre de 2016

2.1 Bases de presentación de los estados financieros

Al 31 de mayo de 2017 y 31 de diciembre 2016, los estados financieros fueron preparados en moneda nacional a valores históricos, sin registrar el efecto de la inflación ocurrida durante este período. Para ello, se han seguido los lineamientos generales establecidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) en el manual de cuentas para Bancos y Entidades Financieras vigente.

Las principales diferencias respecto a los principios de contabilidad generalmente aceptados en Bolivia, son:

El 8 de septiembre de 2007, el Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad del Colegio de Auditores y Contadores Públicos de Bolivia ha emitido la Norma de Contabilidad N° 3 (Revisada y Modificada), que establece la suspensión del ajuste de estados financieros a moneda constante, la misma que fue reconocida por la ASFI mediante Carta Circular SB/IEN/2332/2007 del 17 de octubre de 2007, indicando que a partir del 1º 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 dicha operación. 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 mayo de 2017 y 31 de diciembre 2016 no registran los efectos de la inflación porque no hubo movimiento el tipo de cambio a la fecha.

Fideicomisos FOGAVISP BPR - FOGACP BPR

Administrados por el Banco PRODEM S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de mayo del 2017 y 31 de diciembre de 2016

2.2 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 Resolución Ministerial Nro. 52 de fecha 6 de febrero 2015, asimismo el FOGACP-BPR 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.

2.3 Patrimonio neto

Al 31 de mayo de 2017 y 31 de diciembre 2016, el patrimonio neto de los Fideicomisos se registra a valores históricos. En cumplimiento a la circular SB/585/2008 emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

2.4 Resultado neto del periodo

Los Fideicomisos determinan los resultados al 31 de mayo de 2017 y 31 de diciembre 2016 de acuerdo a normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

2.5 Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

Los Fideicomisos han 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 mayo de 2017 y 31 de diciembre 2016, no existen cambios en las políticas y prácticas contables.

NOTA 4. ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 31 de mayo de 2017 y 31 de diciembre 2016, no existen activos sujetos a restricción.

NOTA 5. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al 31 de mayo de 2017 y 31 de diciembre 2016, no existen operaciones con partes relacionadas.

NOTA 6. POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Al 31 de mayo de 2017 y 31 de diciembre 2016, no existen operaciones en moneda extranjera.

Fideicomisos FOGAVISP BPR - FOGACP BPR

Administrados por el Banco PRODEM S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de mayo del 2017 y 31 de diciembre de 2016

NOTA 7. COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

7.1 Inversiones temporarias

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

	Mayo 2017	Diciembre 2016
	Bs	Bs
Depósitos en Caja de Ahorro	6,108,257	9,235,838
	<u>6,108,257</u>	<u>9,235,838</u>

El saldo corresponde a la apertura de una cuenta de caja de ahorro Nro.117-2-1-13187-8 que mantiene FOGAVISP-BPR por Bs 4,207,315 y caja de ahorro Nro. 117-2-1-13519-7 del FOGACP-BPR por Bs 1,900,942 en el Banco Prodem S.A., con tasa de interés del 2% anual y sin el cobro de ninguna comisión.

7.2 Inversiones permanentes

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

	Mayo 2017	Diciembre 2016
	Bs	Bs
Inversiones Permanentes en Entidades Financieras	8,135,820	2,125,668
Productos de Inversiones Permanentes	55,782	19,559
	<u>8,191,601</u>	<u>2,145,227</u>

El saldo corresponde a la compra en el mercado secundario por depósitos a plazo fijo con números de series CJNN00760415 a un plazo de 657 días en Cooperativa Jesus de Nazareno LTDA, con tasa de interés del 3.78% anual por Bs 996,337; BMEN02176617 a un plazo de 379 días en Banco Mercantil Santa Cruz, con tasa de interés del 2.50% anual por Bs 1,000,989; BNBNO0118117 a un plazo de 370 días en Banco Nacional de Bolivia,

Fideicomisos FOGAVISP BPR - FOGACP BPR

Administrados por el Banco PRODEM S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de mayo del 2017 y 31 de diciembre de 2016

con tasa de interés del 3.45% anual por Bs 1,001,454; BSON33197817 a un plazo de 364 días en Banco Solidario, con tasa de interés del 3.38% anual por Bs 1,002,633 que mantiene FOGAVISP-BPR y depósitos a plazo fijo con números de serie CJNN00768415 a un plazo de 463 días en Cooperativa Jesus de Nazareno LTDA, con tasa de interés del 3.50% anual por Bs 1,129,331; BMEN02176717 a un plazo de 379 días en Banco Mercantil Santa Cruz, con tasa de interés del 2.50% anual por Bs 1,000,989; BNBNO0118217 a un plazo de 370 días en Banco Nacional de Bolivia, con tasa de interés del 3.45% anual por Bs 1,001,454; BSON33197717 a un plazo de 364 días en Banco Solidario, con tasa de interés del 3.38% anual por Bs 1,002,633 que mantiene FOGACP-BPR y los correspondientes intereses devengados al cierre.

7.3 Otras cuentas por pagar

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

	Mayo 2017	Diciembre 2016
	Bs	Bs
Otras Cuentas Por Pagar	3,366	-
Comisión por Administración de Fideicomiso	-	84,024
	<u>3,366</u>	<u>84,024</u>

7.4 Ingresos

La composición del grupo al 31 de mayo de 2017 y 2016 respectivamente, es la siguiente:

	Mayo 2017	Mayo 2016
	Bs	Bs
Intereses de Inversiones Temporarias	84,525	63,103
Intereses de Inversiones Permanentes	36,222	6,914
	<u>120,747</u>	<u>70,017</u>

Corresponde a los intereses percibidos del 2% capitalizable mensualmente de las cuenta de caja de ahorro Nro. 117-2-1-13187-8 para FOGAVISP-BPR y caja de ahorro Nro. 117-2-

Fideicomisos FOGAVISP BPR - FOGACP BPR

Administrados por el Banco PRODEM S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de mayo del 2017 y 31 de diciembre de 2016

1-13519-7 para FOGACP-BPR que se mantiene en el Banco Prodem S.A., y por otra parte los intereses devengados por la compra en firme de depósitos a plazo fijo al 3.78% y 3.50% que se mantiene en Cooperativa Jesús de Nazareno Ltda. para FOGAVISP-BPR y FOGACP-BPR respectivamente.

7.5 Cuentas Contingentes

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

	Mayo 2017	Diciembre 2016
	Bs	Bs
Garantías Otorgadas Vivienda Interés Social	2,185,232	2,292,548
Garantías Otorgadas para el Sector Productivo	1,127,367	600,446
	<u>3,312,599</u>	<u>2,892,994</u>

El saldo corresponde al registro de los montos que garantizan los créditos otorgados por el FOGAVISP-BPR y FOGACP-BPR constituidos en observancia a lo dispuesto en la Resolución N° 052 de fecha 6 de febrero de 2015 y Resolución N° 634 de fecha 22 de Julio de 2016 emitida en su versión II por el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas.

NOTA 8 PATRIMONIO

	Mayo 2017	Diciembre 2016
	Bs	Bs
Capital fiduciario	14,010,458	11,128,327
Resultados del Período	117,321	100,325
Resultados Acumulados	168,714	68,388
	<u>14,296,493</u>	<u>11,297,040</u>

8.1 Capital fiduciario

El capital fiduciario al 31 de mayo de 2017 y 31 de diciembre 2016, se compone del FOGAVISP-BPR por Bs 8,071,754 y FOGACP-BPR por Bs 5,938,704.

Fideicomisos FOGAVISP BPR - FOGACP BPR

Administrados por el Banco PRODEM S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de mayo del 2017 y 31 de diciembre de 2016

NOTA 9 PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

Al 31 de mayo de 2017 y 31 de diciembre 2016 no existen ponderación de activos y suficiencia patrimonial.

NOTA 10 CONTINGENCIAS

Al 31 de mayo de 2017 y 31 de diciembre 2016 no existen contingencias.

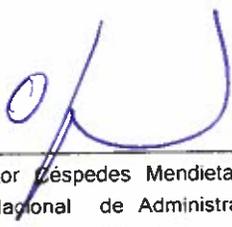
NOTA 11 HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al 31 de mayo de 2017 y 31 de diciembre 2016, 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 mayo de 2017 y 31 de diciembre 2016 los fideicomisos no tiene filiales, subsidiarias o inversiones en otras empresas para consolidar.


Zulma Tarifa Herbas
Contador


Victor Cespedes Mendieta
Gerente Nacional de Administración y
Contabilidad