banco prodem

Más cerca, más tuyo.

Esta entidad es supervisada por ASFI

ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

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
USD = Dólares Estadounidenses
UFV = Unidad de Fomento de Vivienda

DIRECTORIO Y PLANTEL EJECUTIVO

DIRECTORES TITULARES

Xabier Fernando León Anchustegui	Presidente
Vanessa Rowena Avendaño Guedez	Vicepresidenta
Yosmer Daniel Arellan Zurita	Director
William José Cañas Delgado	Director
Sohail Nomardy Hernández Parra	Directora
Iliana Josefa Ruzza Terán	Directora
Raúl Octavio Li Causi Pérez	Director
Reinier Alejandro Merentes	Director
Simón Alejandro Zerpa Delgado	Director
Luceila del Valle González Salazar	Secretaria
Castel Quiroga Tejada	Síndico

PLANTEL EJECUTIVO

Bladimir Reveron Madrid	Gerente General
Nicolás Enrique Artiles Arteaga	Gerente Nacional Finanzas y Tesorería
Marcelo Alejandro Álvarez Moscoso	Gerente Nacional Cartera
Jorge Luis Cadenas Colmenares	Gerente Nacional Seguridad Integral
Víctor Céspedes Mendieta	Gerente Nacional Administración y Contabilidad
Néstor Enrique Castillo Ortiz	Gerente Nacional Auditoría Interna
Edson Vladimir Camacho Torrico	Gerente Nacional Asesoría Legal
Silvana Esperanza Garrett Echazú	Gerente Nacional Operaciones
Jorge Alberto Guzmán Vargas	Gerente Nacional Comercial
Luis Ramiro Hermosa Góngora	Gerente Nacional Prevención y Cumplimiento
Miriam Rosario Silva Ponce	Gerente Nacional Gestión de Riesgo Integral
Miriam Mamani Illanes	Gerente Nacional Recursos Humanos
José Luis Zegarra Nolasco	Gerente Nacional Tecnología de Información
Hugo Gambarte Álvarez	Gerente Sucursal La Paz - Oruro
José Herrera Villegas	Gerente Sucursal Cochabamba
Andrés Aramayo Peñaloza	Gerente Sucursal Beni - Pando
María del Carmen Navarro de Gallardo	Gerente Sucursal Santa Cruz
Henrry Mercado Bejarano	Gerente Sucursal Tarija
Javier Bascopé Domínguez	Gerente Sucursal Chuquisaca
Marcelo Aduviri Limachi	Gerente Sucursal Potosí

Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

banco prodem
Más cerca, más tuyo.

Banco PRODEM S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL
AL 30 DE JUNIO 2018 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2017
(Expresado en bolivianos)

	Notas		Jun. 2018 Bs		Dic. 2017 Bs
Activo					
Disponibilidades	8.a.		491.148.670		453.964.563
Inversiones temporarias	8.c.		416.615.782		641.288.070
Cartera	8.b.		7.380.951.005		7.085.325.745
Cartera vigente		7.203.083.176		6.945.186.200	
Cartera vencida		26.914.747		26.539.716	
Cartera en ejecución		48.321.259		43.718.485	
Cartera reprogramada vigente		203.487.473		168.383.305	
Cartera reprogramada vencida		4.590.018		3.428.586	
Cartera reprogramada en ejecución		10.816.443		5.522.205	
Productos devengados por cobrar		96.847.984		95.249.370	
Previsión para cartera incobrable		(213.110.094)		(202.702.122)	
Otras cuentas por cobrar	8.d.		51.214.882		64.536.874
Bienes realizables	8.e.		2.785.051		2.324.055
Inversiones permanentes	8.c.		432.975.466		227.720.189
Bienes de uso	8.f.		54.073.650		56.552.186
Otros activos	8.g.		10.075.731		12.023.543
Total del activo			8.839.840.236		8.543.735.225
Pasivo					
Obligaciones con el público	8.i.		7.202.095.068		6.857.811.404
Obligaciones con instituciones fiscales	8.j.		2.750.333		4.883.759
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8.k.		466.316.307		463.977.044
Otras cuentas por pagar	8.l.		184.110.479		243.704.433
Previsiones	8.m.		197.653.128		192.813.423
Obligaciones con empresas de participación estatal	8.p.		27.159.738		34.258.989
Total del pasivo			8.080.085.053		7.797.449.051
Patrimonio	9				
Capital pagado	9.a.		614.137.700		545.511.600
Aportes no capitalizados			5.529.528		5.529.528
Reservas	9.b.		90.238.845		78.571.706
Resultados acumulados			49.849.110		116.673.339
Total del patrimonio			759.755.183		746.286.173
Total del pasivo y patrimonio			8.839.840.236		8.543.735.225
Cuentas contingentes	8.w.		157.567.835		138.896.773
Cuentas de orden	8.x.		13.400.451.344		12.712.497.120

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

Zulma Tarifa Herbas
Contadora

Víctor 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 DE 2018 Y 2017
Expresado en bolivianos)

	Notas	Jun. 2018 Bs	Jun. 2017 Bs
Ingresos financieros	8.q.	503.762.442	465.261.252
Gastos financieros	8.q.	(103.479.935)	(90.211.265)
Resultado financiero bruto		400.282.507	375.049.987
Otros ingresos operativos	8.t.	36.220.274	34.072.225
Otros gastos operativos	8.t.	(7.088.433)	(6.845.514)
Resultado de operación bruto		429.414.347	402.276.698
Recuperación de activos financieros	8.r.	23.615.097	26.246.788
Cargos por incobrabilidad y desvalorización activos financieros	8.s.	(53.272.026)	(44.662.218)
Resultado de operación después de incobrables		399.757.418	383.861.268
Gastos de administración	8.v.	(297.049.708)	(299.054.226)
Resultado de operación neto		102.707.710	84.807.040
Ajustes por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		(601.640)	28
Cargos por diferencia de cambio		(144)	(230)
Resultado después de ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		102.105.926	84.806.840
Ingresos extraordinarios	8.u.	262.347	22.967
Resultado neto del ejercicio antes de ajustes de gestiones anteriores		102.368.272	84.829.807
Ingresos de gestiones anteriores	8.u.	422.296	403.959
Gastos de gestiones anteriores	8.u.	(80.191)	(9.506.689)
Resultado antes de impuestos y ajuste contable por efecto de la inflación		102.710.378	75.727.077
Ajuste contable por efecto de la inflación			
Resultado antes de impuestos		102.710.378	75.727.077
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	2.j.3	(52.862.811)	(24.420.000)
Resultado neto del ejercicio		49.847.567	51.307.077

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

Zulma Tarifa Herbas
Contadora

Víctor Céspedes Mendieta
Gerente Nacional
de Administración y Contabilidad

Bladimir Alexander Reverón Madrid
Gerente General

Banco PRODEM S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR LOS PERIODOS TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2018 Y 2017
(Expresado en bolivianos)

	Jun. 2018 Bs	Jun. 2017 Bs
Resultado neto del período	49.847.567	51.307.077
- Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:		
- Productos devengados no cobrados	(100.250.389)	(88.692.584)
- Cargos devengados no pagados	56.121.634	52.063.553
- Previsiones para incobrables	34.677.215	23.992.291
- Previsiones para desvalorización	1.091.041	742.123
- Provisiones o previsiones para beneficios sociales	57.248.751	58.325.826
- Provisión para impuestos y cuenta por pagar	53.675.927	25.192.125
- Depreciaciones y amortizaciones	7.149.315	8.951.682
- Otros	-	-
Fondos obtenidos en el resultado neto del período	159.561.062	131.882.092
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
- Cartera de prestamos	95.249.370	84.183.021
- Inversiones temporarias y permanentes	2.212.542	1.995.736
- Obligaciones con el público	(35.013.592)	(17.465.651)
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(2.552.899)	(3.884.911)
- Otras Obligaciones	-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:		
- Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados, diversas-	13.241.611	26.184.646
- Bienes realizables	(1.552.038)	(2.795.394)
- Otros activos -partidas pendientes de imputación	284.361	(3.130.515)
- Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	(170.529.627)	(62.430.845)
- Activos Contingentes	585.438	6.478.777
Flujo neto en actividades de operación -excepto actividades de intermediación-	61.486.229	161.016.955
Flujo de fondos en actividades de intermediación:		
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:		
- Obligaciones con el público:		
- Depósitos a la vista y en cajas de ahorro	185.005.549	(64.133.967)
- Depósitos a plazo hasta 360 días	(106.778.992)	(7.190.292)
- Depósitos a plazo mayores a 360 días	252.622.270	40.847.723
- Obligaciones con el público restringidas	(10.201.802)	7.504.793
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:		
- A corto plazo	357.090	37.855.492
- A mediano y largo plazos	(35.582)	(35.582)
- Otras operaciones de intermediación:		
- Obligaciones con instituciones fiscales	(2.133.426)	6.477.750
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera	10.995	10.045
Incremento (disminución) de colocaciones:		
- Créditos colocados:		
- a corto plazo	(55.954.984)	(69.041.016)
- a mediano y largo plazos más de 1 año	(2.200.222.878)	(2.147.734.430)
- Créditos recuperados	1.932.120.781	1.881.889.189
Flujo neto en actividades de intermediación - Traspaso	(5.210.980)	(313.550.294)
Traspaso	(5.210.980)	(313.550.294)
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
- Obligaciones con el FONDESIF	-	-
- Obligaciones subordinadas	-	-
- Cuentas de Accionistas:		
Constitución Fondo de Capital Semilla	(7.000.283)	(5.764.261)
IUEBE distribución de Utilidades BANDES	(12.129.263)	(9.987.608)
Pago de dividendos	(27.539.010)	(26.615.452)
Aporte extraordinario	10.290.000	-
Flujo neto en actividades de financiamiento	(36.378.556)	(42.367.321)
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) neto en:		
- Inversiones temporarias	223.927.573	108.761.030
- Inversiones permanentes	(203.320.698)	63.113.667
- Bienes de uso	(4.073.678)	(3.029.988)
- Bienes diversos	2.998.805	1.262.586
- Cargos diferidos	(2.244.588)	(96.298)
Flujo neto en actividades de inversión	17.287.415	170.010.996
Incremento de fondos durante el periodo	37.184.108	(24.889.663)
Disponibilidades al inicio del periodo	453.964.563	443.184.479
Disponibilidades al cierre del periodo	491.148.670	418.294.815

Las notas 1 al 13 que se acompañan , forman parte integrante de este estado.

Zulma Tarifa Herbas
Contadora

Víctor 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 DE 2018 Y 2017
(Expresado en bolivianos)

	Capital social Bs	Aportes no capitalizados Bs	Reserva: Otras reservas obligatorias Bs	Reserva: Reserva legal Bs	Total reservas Bs	Resultados acumulados Bs	Total Bs
Patrimonio							
Saldos Inicial al 1 de enero 2017	501.416.200	5.529.528	-	68.964.603	68.964.603	96.071.771	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	9.607.102	(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 según Acta de Junta General Ordinaria de Accionistas de fecha 07/03/2017.						(5.764.261)	(5.764.261)
Reinversión 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 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 neto del periódo terminado al 30 de junio del 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	51.309.025	680.921.858
Resultado neto del periodo (julio- diciembre) del 2017						65.364.314	65.364.314
Saldos al 31 de diciembre 2017	545.511.600	5.529.528	-	78.571.705	78.571.705	116.673.339	746.286.173
Saldos Inicial al 1 de enero 2018	545.511.600	5.529.528	-	78.571.706	78.571.706	116.673.339	746.286.173
Incremento de Capital Pagado, aporte extraordinario BANDES, aprobado según acta de Junta General Extraordinaria de Accionistas N° 36 de fecha 05/12/2017	10.290.000						10.290.000
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				11.667.139	11.667.139	(11.667.139)	-
Reinversión del 50 % de Utilidades gestión 2017, neto de reserva legal y Fondo de Garantia, según en el Acta de aprobación por la Junta Extraordinaria de Accionistas del 27 de Marzo del 2018.	58.336.100					(58.336.100)	-
Porcentaje de Utilidades gestión 2017 para Fondos de Función Social según D.S. 3459 del 17-01-2018, 6% a Fondo de Capital Semilla -Administrada por BDP, aprobada s/g Acta de Junta General Ordinaria de Accionistas de fecha 27/03/2018.						(7.000.283)	(7.000.283)
Retención IUE-BE Pago y/o reinversión de utilidades 2017 BANDES						(12.129.263)	(12.129.263)
Pago de dividendos utilidades de la gestión 2017 según Acta de la Junta General Ordinaria de Accionistas del 27 de marzo del 2018						(27.539.010)	(27.539.010)
Resultado neto del periódo terminado al 30 de junio del 2018						49.847.567	49.847.567
Saldos al 30 de junio 2018	614.137.700	5.529.528	-	90.238.845	90.238.845	49.849.110	759.755.183

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

Zulma Tarifa Herbas
Contadora

Víctor Céspedes Mendieta
Gerente Nacional
de Administración y Contabilidad

Bladimir Alexander Reverón Madrid
Gerente General

Banco PRODEM S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

1. Organización

1.a. Organización de la Sociedad

El día 18 de agosto de 1998, se resuelve fundar, organizar y constituir como Fondo Financiero Privado PRODEM S.A., mediante acto único, el mismo que tiene por objeto principal la realización de operaciones destinadas al financiamiento de las actividades de los medianos, pequeños y micro-prestatarios, a cuyo fin la sociedad podrá efectuar todas las operaciones activas y pasivas, contingentes y de servicios financieros auxiliares autorizados por ley, en el territorio del Estado Plurinacional de Bolivia, con prioridad en el área rural.

La Sociedad tendrá una duración de noventa y nueve años; este plazo comenzará a computarse a partir de la inscripción de la sociedad en la Dirección de Registro de Comercio y Sociedades por Acciones, siendo el domicilio principal la ciudad de La Paz.

La Ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, hoy Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) en el uso de sus facultades, el 19 de abril de 1999, mediante Resolución SB Nº 45/99, confiere el permiso de Constitución a los Fundadores del Fondo Financiero Privado PRODEM S.A., como entidad financiera privada nacional no bancaria, para realizar operaciones previstas en sus Estatutos, sujetas a los límites establecidos por la Ley de Bancos y Entidades Financieras (actual Ley de Servicios Financieros).

El 28 de diciembre de 1999, la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras (actualmente Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI), otorga la Licencia de Funcionamiento al Fondo Financiero Privado PRODEM S.A., para iniciar sus operaciones en forma simultánea en sus oficinas regionales y agencias a partir de 3 de enero de 2000.

Asimismo, mediante Resolución ASFI Nº 425/2014 del 18 de junio de 2014 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI autoriza la transformación de Fondo Financiero Privado Prodem S.A. a Banco Múltiple, bajo la denominación social: BANCO PRODEM S.A., otorgando la Licencia de Funcionamiento ASFI/058/2014 de fecha 18 de junio de 2014 para operar a partir del 21 de julio de 2014, en concordancia a lo dispuesto por la Ley de Servicios Financieros 393 y el Decreto Supremo 1842.

Actualmente el Banco PRODEM S.A., opera en Bolivia a través de sus oficinas en La Paz, Santa Cruz, Cochabamba, Oruro, Chuquisaca, Tarija, Potosí, Beni y Pando, distribuida en una red de 74 agencias urbanas y 53 agencias rurales.

El promedio de empleados del Banco PRODEM S.A., ha sido de 2,738 y 2,700 al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, respectivamente.

De acuerdo con la Planificación Estratégica 2015 - 2019 aprobada en Acta de Directorio Nº 214 del 3 de junio de 2015, los principales objetivos del banco son los siguientes:

Finanzas
- Generar utilidades suficientes con la finalidad de lograr la sostenibilidad.
- Reinvertir utilidades necesarias y obtener capital secundario a niveles suficientes que permitan el crecimiento.
- Maximizar el retorno de cartera no regulada y direccionar a Microempresa la cartera regulada, para optimizar el retorno.
- Lograr el fondeo necesario para apalancar operaciones de cartera y contar con la liquidez necesaria para atender operaciones pasivas y de servicios.
- Maximizar la eficiencia administrativa, con el objeto de mantener niveles óptimos de rentabilidad.
- Incrementar otros ingresos no financieros, para contribuir a la generación de utilidades en compensación a la disminución de los márgenes financieros.
- Mantener la calidad de la cartera, para garantizar los niveles de rentabilidad esperados y evitar impacto por mayores previsiones.

Mercado
- Mantener y consolidar el liderazgo rural, con la finalidad de contribuir a la inclusión financiera de los sectores más necesitados y promover el desarrollo integral para el vivir bien.
- Potenciar servicios actuales y desarrollar nuevos, con la finalidad de facilitar el acceso universal.
- Impulsar captaciones con una propuesta de valor en función al segmento del mercado, para brindar mejores condiciones de ahorro.
- Retener al consumidor financiero en el marco de la estrategia, con la finalidad de mantener relaciones a largo plazo, que beneficien al consumidor financiero y al Banco, asegurando una atención de calidad y calidez.

Procesos internos
- Elevar la productividad en agencias para optimizar tiempos y costos en la entrega de servicios financieros.
- Optimizar y agilizar procesos de colocaciones, captaciones y servicios, para satisfacer las necesidades del consumidor financiero a menor costo.
- Evaluar y efectuar ajustes de control interno en los procesos.
- Implementar nuevas líneas de negocio que respondan a las necesidades de los consumidores financieros.
- Maximizar la productividad de los canales para colocaciones, captaciones y servicios con la finalidad de facilitar el acceso universal y mantener la sostenibilidad.

Aprendizaje y desarrollo
- Fortalecer la gestión de liderazgo y desempeño para ejecutar la estrategia del negocio.
- Integrar nuestra red de cajeros automáticos a otras redes, para ampliar los canales de acceso de nuestros consumidores financieros y posibilitar el uso de nuestros servicios a usuarios de otras redes.
- Sistematizar, documentar y automatizar los procesos medulares y de apoyo, que permitan ejecutar las estrategias comerciales del Banco.

1.b. Hechos importantes sobre la situación de la entidad

El Banco PRODEM S.A., ha sido constituido a partir de la experiencia exitosa en más de 15 años de actividad de la Ex Fundación para la Promoción y Desarrollo de la Micro Empresa "PRODEM", cuya principal misión durante los últimos 18 años y seis meses ha consistido en brindar apoyo financiero bajo una metodología especializada y dinámica a los cambios requeridos para este tipo de operaciones de crédito, siempre dando cabal cumplimiento a las disposiciones legales emitidas por el Supremo Gobierno y Ente Regulador, fundamentalmente en el área rural a unidades económicamente activas, que no tenían posibilidades de acceso a financiamiento en el sistema bancario tradicional, para viabilizar sus proyectos, bajo una tecnología crediticia acorde a las características del mercado objetivo.

A partir de la gestión 2008, el Banco de Desarrollo Económico y Social de Venezuela (BANDES) se constituye en el mayor accionista y socio estratégico que garantiza el soporte financiero requerido para la continuidad del crecimiento y consolidación en el sistema financiero nacional, como una entidad especializada en la atención principalmente al sector micro-empresarial.

Banco Prodem S.A. procesa las operaciones autorizadas en cumplimiento de la Ley de Servicios Financieros Nro. 393 y disposiciones reglamentarias contempladas en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros actualizada al 30 de junio 2018 y otras disposiciones conexas de aplicación obligatoria.

Hechos Relevantes:
- Al 30 de junio de 2018, Banco Prodem S.A. mostro un buen desempeño, habiendo logrado un patrimonio de USD 110.75 MM, donde se incluye un aporte de extraordinario de USD 1.5 MM efectuado por el socio principal BANDES y la reinversión del 50% de las utilidades de la gestión 2017 por USD 8.5 MM, se cuenta con un activo de USD 1.289 MM y pasivo de USD 1.178 MM.
- Contando con un coeficiente de adecuación patrimonial (CAP) al 30 de junio de 2018 del 11.74%, la cartera de créditos incremento en relación a diciembre 2017 en USD 44 MM y las captaciones con el publico en USD 50 MM.
- Finalmente señalar que la utilidad después de los impuestos en este primer semestre llega a USD 7 MM.

El impacto de la situación económica y el ambiente financiero

La actividad económica mundial se afianzo debido a la recuperación de la inversión en las economías avanzadas, el crecimiento ininterrumpido en las economías emergentes y por la recuperación de los precios de las materias primas y el petróleo, lo cual permitirá que las condiciones mejoren de manera paulatina en los países que las exportan. Se prevé que el crecimiento económico mundial aumente ligeramente en 3.9% para el 2018, debido principalmente a las condiciones financieras, una estabilidad política, sin dejar de lado la recuperación de los precios de las materias primas. Sin embargo, cabe señalar que dichas proyecciones pueden verse afectadas por las medidas proteccionistas previstas, a ser aplicadas por Estados Unidos, que repercutirán en la aplicación de políticas similares por parte de China y la Zona del Euro, lo cual generaría una desaceleración en la economía mundial.

De acuerdo a las proyecciones de organismos multilaterales el crecimiento económico mundial para el 2018 alcanzará un 3.9% El crecimiento económico se presentará fundamentalmente por el repunte de las economías de mercados emergentes y en desarrollo (4.9%), dentro las que destaca India (7.4%) y China (6.6%). Mientras que las economías avanzadas alcanzarán un crecimiento de 2.5%, encabezadas por el crecimiento de Estados Unidos (2.9%), Alemania (2.5%), España (2.8%), Canadá (2.1%) y Francia (2.1%).

En los mercados emergentes se proyecta un crecimiento de 4.9% para el 2018, debido principalmente a la recuperación del crecimiento económico de los países exportadores de petróleo de los cuales se prevé un mantenimiento relativamente estable dentro de este año. La República de China prevé un crecimiento 6.6% lo cual indica una leve desaceleración al cierre de la anterior gestión que llego al 6.8%, debido fundamentalmente a los mayores costos de endeudamiento, endurecimiento de las limitaciones de la contaminación industrial y recortes al gastos público.

Por otra parte, la expansión económica de la Zona del Euro mantiene un ritmo de recuperación y crecimiento del PIB que se ve respaldado por el incremento de la actividad comercial en el sector de los servicios, lo cual se presenta un crecimiento proyectado de 2.4%. Sin embargo, dicho comportamiento podría verse afectado por el incremento de los precios del petróleo que viene presentándose desde la gestión pasada, el retroceso del euro contra el dólar, la inflación por importaciones se ha estado acelerando, lo que genera un incremento paulatino de los precios para los consumidores, lo cual podría generar distorsiones en las proyecciones realizadas.

La región de América Latina y el Caribe seguiría en crecimiento de manera estable para el 2018, proyectándose un 2.0%, debido principalmente a la mejora de las perspectivas de México por su dinamismo comercial y la recuperación de la inversión, sin dejar de lado un posible desenlace adverso de las renegociaciones del Tratado de Libre Comercio (TLCAN) que podría contener el crecimiento en este país. Por otra parte, se advierte una recuperación de Brasil impulsado principalmente por la inversión, el consumo privado y la distención de las condiciones financieras en algunos países exportadores de materias primas. Si bien la proyección no es tan alta como en las demás regiones, esta se debe a la contracción registrada en Venezuela debido a la crisis que atraviesa, asimismo, es el reflejo del menor crecimiento en Argentina debido a la necesidad de efectuar un ajuste fiscal y monetario para mejorar la sostenibilidad de las finanzas públicas y reducir los altos niveles de inflación.

En el ámbito nacional, las perspectivas de crecimiento para el 2018 son alentadoras estimando un alcance a 4.0%, debido a que la economía boliviana muestra estabilidad en los precios y la subida favorable del precio del petróleo, lo cual se daría también por los sectores agropecuario, industria de alimentos bebidas y tabaco, transporte y comunicaciones, comercio, construcción, actividades de intermediación financiera, servicios de la administración pública, electricidad, gas, agua y la minería.

Respecto a la inflación, se proyecta que la misma cerrará en 4.5%. Por su parte, el tipo de cambio se mantuvo invariable en un entorno externo de fluctuaciones moderadas de las principales monedas latinoamericanas frente al dólar estadounidense. En cuanto a las Reservas Internacionales al mes de abril 2018, cerraron en USD 9.588 MM, que representan el 27% del Producto Interno Bruto (PIB) del país. Ese nivel de Reservas Internacionales le otorga a la economía nacional un respaldo a las políticas cambiaria y monetaria, a la estabilidad del sistema financiero y a la actividad económica general del país.

En cuanto a las exportaciones bolivianas, al mes de Abril del 2018 se encontraron en el orden de USD 2.867 MM. Por otra parte, las importaciones cerraron en el orden de USD 3.095 MM. En este sentido, se registró un déficit comercial de USD 229 MM.

En referencia al sistema financiero al cierre del mes de Mayo ha mostrado un comportamiento positivo, donde los principales indicadores presentan una tendencia creciente, registrando un Patrimonio acumulado de aproximadamente USD 2.628 MM, una Cartera de Créditos de USD 23.194 MM, Obligaciones con el Público de USD 24.167 MM y una mora de aproximadamente de USD 466.3 MM.

En este contexto, las actividades de intermediación financiera presentaron un comportamiento estable, con ligeras fluctuaciones en sus operaciones activas y pasivas asociadas al periodo estacional del año.

La administración de riesgo durante el periodo

La gestión integral de riesgos de Banco Prodem S.A. se desarrolla en base a políticas, normas y procedimientos establecidos para tal efecto, considerando estrategias y modelo de negocios del banco orientado a cumplir con la misión institucional y su función social, buscando permanentemente un equilibrio económico y social sostenible que aporte al desempeño y desarrollo de las líneas de negocio de la entidad orientadas a prestar servicios financieros principalmente a los microempresarios.

Para la gestión de riesgos se ha definido una estructura organizativa adaptada a la estrategia comercial prevaleciendo criterios de administración de riesgos. Los riesgos a los que se expone Banco Prodem, responden a sus actividades comerciales que principalmente radica en la intermediación financiera, por tanto, comprende el análisis continuo de los principales riesgos: Crediticio, Liquidez, Mercado y Operacional, cuya gestión integral permite determinar el capital económico o capital requerido por tipo de riesgo, constatando la solvencia financiera que mantiene el banco.

Gestión de Riesgo Crediticio

Al cierre del primer semestre de la gestión 2018, la Gestión de Riesgo de Crédito continúa mostrando resultados adecuados, en tanto que mantiene el 98% de la cartera de créditos calificada en la categoría de menor riesgo "A", que en su mayoría corresponde a operaciones de crédito que no registran morosidad en sus pagos.

El proceso de gestión de riesgo de crédito enfatiza el análisis y monitoreo permanente de la estructura de cartera, niveles de calidad, diversificación y atomización, también se presta especial atención a los mitigantes de este tipo de riesgo equilibrando la estructura de cartera entre garantías reales, personales y prendarias y velando por que se mantengan niveles de cobertura adecuados y se tenga respuesta a cambios en los mercados de los bienes ofrecidos en garantía que permitan regular oportunamente índices mínimos de la relación garantía y deuda; otro mitigante de importancia son los seguros que se constituyen de forma obligatoria para operaciones de crédito con garantía real y mediante la oferta de otros seguros para bienes, de vida y de salud.

La entidad cobertura la materialización del riesgo de crédito mediante previsiones, mismas que mantienen una tendencia constante de crecimiento en respuesta a la evolución de la cartera de créditos; al cierre del primer semestre de 2018 la cobertura de previsiones sobre el total de cartera y contingentes del Banco alcanza el 3.8%, en tanto que la cobertura de previsiones respecto a la cartera en mora reporta un total de 317%; en ambos casos, se superaron satisfactoriamente los límites mínimos exigidos en normativa interna.

Gestión de Riesgo de Liquidez

La gestión del riesgo de liquidez mantiene una adecuada administración; durante el primer semestre de la gestión 2018 no se presentaron periodos bajos de liquidez que impidan hacer frente a las obligaciones contratadas y el desembolso normal de las operaciones crediticias, no obstante, ante una evidente contracción de los indicadores de liquidez, no se prevé la materialización de riesgos vinculados a la liquidez que aceleren la salida de pasivos y/o provoquen la liquidación anticipada de activos en el corto y mediano plazo.

La prudente gestión de la liquidez del Banco se refleja en la estructura de activos y pasivos contractual, que presenta una posición favorable con un registro de brechas acumuladas positivas en todas las bandas del calce de plazos. Todos los indicadores de liquidez se ubican dentro de los límites internos establecidos; el indicador de activos líquidos sobre pasivos a corto plazo alcanzó un ratio de 31.4%. La estructura de pasivos se compone en un 62% de depósitos a plazo fijo, 30% de cuentas de ahorros y 6% de obligaciones con entidades financieras, los indicadores por concentración en clientes institucionales y 50 mayores depositantes se ubican por debajo de los límites internos, acorde a estrategias de captaciones que consideran costos y plazos convenientes que permiten mantener la solidez del fondeo del Banco.

El área de Riesgo de Liquidez y Mercado monitorea los indicadores que causarían impacto en la liquidez de la institución, basados en los índices mínimamente requeridos por la ASFI, también cuenta con modelos de alerta temprana, análisis de la estructura de activos y pasivos, adicionalmente se realizan pruebas de tensión para validar la efectividad del plan de contingencias de la entidad.

Gestión de Riesgo de Mercado

La evaluación y monitoreo de las tasas de interés activas y pasivas se realiza constantemente, asimismo, se evalúa la duración de activos y pasivos mediante el análisis de brechas de tiempo, realizando pruebas de tensión para medir y analizar su impacto en el margen financiero, los resultados obtenidos corresponden a los esperados debido al entorno regulatorio de fijación de tasas de interés y cupos de cartera instruidos por el gobierno central, situación que es mitigada por estrategias comerciales orientadas a evitar la reducción del margen financiero, asegurando la sostenibilidad y crecimiento de las operaciones en un corto y mediano plazo.

Al cierre del primer semestre de la gestión 2018 el ratio de riesgo cambiario es de 3.9%, con una posición larga controlada que considera la demanda de los clientes que operan en moneda extranjera y el entorno económico de bolivianización de las operaciones, promovido por el gobierno central que mantiene fijo el tipo de cambio desde el mes de noviembre de 2011.

Las herramientas utilizadas para el control del tipo de cambio se basan en el método estándar establecido por la Autoridad de Supervisión, considerando las posiciones largas y cortas para determinar el impacto de una disminución o incremento del tipo de cambio. Periódicamente se realizan análisis de estrés con posibles eventos adversos y un plan de contingencias para hacer frente al riesgo cambiario.

Gestión de Riesgo Operacional

La gestión del riesgo operacional del Banco, contempla las directrices establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, aplicando las etapas del proceso de gestión integral de riesgos conformadas por la identificación, medición, monitoreo, control, mitigación y divulgación de riesgos en los procesos críticos, con el objeto de fortalecer el sistema de control interno para lograr adecuados niveles de seguridad en las transacciones que se realizan en la entidad.

Durante el primer semestre de la gestión 2018, se realizaron las tareas concernientes al re diseño e implementación de Base de eventos de Riesgo Operativo de acuerdo a nuevas disposiciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero. Asimismo, se procedió a la evaluación de procesos claves según plan de trabajo establecido.

Por otro lado, se destaca que el Banco cuenta con pólizas de seguros para cubrir una diversidad de posibles siniestros, que se activan ante la materialización del riesgo, mitigando significativamente las perdidas por eventos de riesgo operativo.

Programas de Responsabilidad Social Empresarial con la comunidad

Al 30 de junio de 2018, Banco Prodem viene realizando diversas actividades de Responsabilidad Social Empresarial (RSE) y de Desempeño Social, mencionados a continuación:

Programa de Educación Financiera bajo el marco de RSE

La Educación Financiera se refiere al conjunto de habilidades y conocimientos que permiten tomar decisiones informadas en todas las actividades financieras.

El principal objetivo de nuestro programa de educación financiera es aportar al éxito de la estrategia de inclusión y profundización financiera, otorgando el suficiente conocimiento para una mejor toma de decisiones. La educación financiera en Banco Prodem S.A., no es un programa de capacitación para ventas, sino uno de formación de ciudadanía responsable y con suficientes conocimientos, que les permita tomar decisiones acorde a las necesidades y conveniencias.

A través de nuestro Programa de Educación Financiera, el contenido está dirigido a que los consumidores financieros conozcan sus derechos y obligaciones, la base legal pertinente, el alcance y efectos de los productos y servicios ofertados, que les permitan tomar decisiones y defender sus derechos de tal manera que facilite su participación social, activa y responsable. Actualmente nuestro Programa de Educación financiera, en curso, pretende enseñar e informar una serie de temáticas:

Subprograma de Educación
- Características principales de los Servicios de intermediación financiera, usos y aplicaciones, beneficios y riesgos, según corresponda.
- Características principales de los Servicios financieros complementarios, usos y aplicaciones, beneficios y riesgos, según corresponda.
- Derechos y obligaciones del consumidor financiero.
- Mecanismos de reclamo en primera y segunda instancia.
- Medidas de seguridad y precauciones en el uso de los servicios financieros.
- Costos asumidos por el cliente al contratar servicios financieros.
- Garantías no convencionales.
- ¿Qué es la Defensoría del Consumidor Financiero?
- Principales atribuciones y funciones de la Defensoría del Consumidor Financiero.

Subprograma de Difusión de Información
- Derechos y obligaciones asociados a los diferentes productos y servicios.
- El sistema financiero, el rol de la ASFI y el alcance de la normativa.
- ¿Qué es la Defensoría del Consumidor Financiero?
- Atribuciones y funciones de la Defensoría del Consumidor Financiero

Otros temas incluidos en el Subprograma de Educación Financiera y en el de Difusión de Información
- ¿Qué es la Educación Financiera?
- ¿Qué beneficios se obtiene con la Educación Financiera?
- Importancia de la Educación Financiera
- ¿Qué es una garantía?
- Tipos de Garantías
- ¿Qué significa ser garante de un crédito?
- Instrumentos electrónicos de pago y sus beneficios
- Pagos adelantados
- Planificación familiar financiera
- El presupuesto familiar
- ¿Qué es la Central de Información crediticia?
- ¿Cómo se si mi nombre esta incluido en la Central de Información Crediticia?
- ¿Cómo obtengo información de mi crédito o del crédito del que soy garante?
- ¿Qué beneficio tiene la Central de Información Crediticia?
- Uso, conveniencia y medidas de seguridad en las transacciones electrónicas

El Programa de Educación Financiera contempla al Sub Programa de Educación Financiera y al Sub Programa de Difusión de Información, ambos dirigidos al consumidor financiero en general y que contiene también educación financiera propiamente dicha para jóvenes escolares de primaria y secundaria de colegios rurales y urbanos a través del Programa "Valor presente, valor futuro".

En el primer semestre 2018 se ha cumplido todo aspecto normativo enviando los informes correspondientes exigidos por el Ente Regulador - ASFI.

Programas Sociales

Al 30 de junio de 2018 los programas de apoyo social son los siguientes:

Aldeas Infantiles SOS

Aldeas Infantiles SOS es una organización sin fines de lucro que realiza acciones por la restitución de los derechos de los niños y niñas en Bolivia.

En el primer semestre 2018, continuamos brindando apoyo en las ciudades de La Paz, Cochabamba y Sucre bajo el programa de RSE denominado "Padrinazgo empresarial", una modalidad de apoyo mensual con un importe de dinero a una familia SOS compuesta por aproximadamente 9 niños y una madre.

Fundación Alalay

El apoyo a la Fundación Alalay se materializa permanentemente con la compra de sus productos de parte de los colaboradores de Banco Prodem en pro de los niños que esta Fundación alberga. Se tiene planificado apoyar a esta Fundación con el comedor popular consistente en la compra de artículos perecederos y no perecederos para la cocina que alimenta a niños y jóvenes de los hogares.

Gobierno Corporativo

"El gobierno corporativo es el sistema por el cual las sociedades son dirigidas y controladas. La estructura del gobierno corporativo especifica la distribución de los derechos y responsabilidades entre los diferentes participantes de la sociedad, tales como el directorio, los gerentes, los accionistas y otros agentes económicos que mantengan algún interés en la empresa. El gobierno corporativo también provee la estructura a través de la cual se establece las políticas, los objetivos de la empresa, los medios para alcanzar estos objetivos, así como la forma de hacer un seguimiento a su desempeño"

Se entiende por Gobierno Corporativo al sistema por el cual las organizaciones son dirigidas y controladas. La estructura del gobierno corporativo especifica la distribución de los derechos y responsabilidades entre los diferentes participantes de la sociedad, tales como el directorio, los gerentes, los accionistas y otros agentes económicos que mantengan algún interés en la empresa. El gobierno corporativo también provee la estructura a través de la cual se establece las políticas, los objetivos de la empresa, los medios para alcanzar estos objetivos, así como la forma de hacer un seguimiento a su desempeño.

Un buen gobierno corporativo debe proporcionar mecanismos que aseguren la existencia y puesta en práctica de elementos de RSE, que quedan traducidos en la Visión, Misión y Valores. Los mecanismos deben permitir el balance entre la gestión de cada órgano y el control de dicha gestión mediante sistemas de pesos y contrapesos, con el fin de que las decisiones adoptadas en cada instancia se realicen con un adecuado nivel de comprensión y entendimiento y de acuerdo con el mejor interés de todos los grupos de interés. El gobierno corporativo es por tanto la forma en que las empresas se organizan, son dirigidas y controladas.

Las buenas prácticas de Gobierno Corporativo basados en RSE, son:
- Maximizar el tiempo enfocado de la Estrategia RSE o Plan RSE, a las oportunidades y las necesidades de negocio.
- Identificar los riesgos claves y las causas de los problemas.
- Establecer mecanismos oportunos para enfrentar estos riesgos a nivel medidas preventivas y correctivas.
- Mitigar la exposición a resultados negativos a nivel acciones con impacto de sostenibilidad o productos de inclusión social o medioambiental.
- Desarrollar competencias técnicas.
- Construir credibilidad y confianza frente a los grupos de interés, sin descuidar socios, accionistas y futuros inversionistas.

Banco Prodem S.A. tiene conformada una estructura de un buen Gobierno Corporativo alineado a los objetivos estratégicos organizacionales establecidos y a su vez alineado a la cultura organizacional, valores, comportamiento ético y moral tanto de los empleados como de los ejecutivos, formalizada en políticas.

En el primer semestre 2018 se ha cumplido todo aspecto normativo enviando los informes correspondientes exigidos por el Ente Regulador.

Programa de concientización ambiental

De acuerdo a lo establecido por la normativa local, el Banco se esfuerza cada día por promover una conciencia y cultura de cuidado ambiental y energéticos a través del programa "Salvemos el Planeta", "Cuidemos el agua", "Cuidemos el medio ambiente, "Ahorremos energía" o el programa "Más que un papel", con mailings periódicos recordatorios y de preservación ambiental.

Principales cambios tecnológicos

Durante la gestión 2016, Banco Prodem S.A. ha implementado el servicio de Banca por Internet denominado ProdemNet, es un portal de Internet del Banco, donde previa suscripción en agencias, los clientes pueden realizar consultas y efectuar transferencias electrónicas de fondos utilizando sus cuentas de ahorro y su celular.

Durante la gestión 2016 y parte del 2017 se puso en producción las siguientes opciones: Consulta de cuenta de Ahorro, consulta de últimos movimientos, transferencia entre cuentas de Ahorro Prodem, transferencia interbancaria, consulta de créditos, pago de créditos propios, pago de créditos de terceros, consulta de Tarjeta de Crédito, pago de Tarjetas de Crédito propias, pago de Tarjetas de Crédito de terceros, envío de Giros Nacionales, Giro Relámpago, pago de servicios EPSAS, DELAPAZ, telecomunicaciones, universidades y modificar usuario WEB (Credenciales, monto límite diario, pregunta de seguridad) entre otros.

Las principales ventajas de ProdemNet son las siguientes:
- Permite consultar y realizar en forma segura las operaciones disponibles en horarios cómodos las 24 horas los 365 días del año.
- Ahorro de tiempo, rapidez en las operaciones.
- Evita hacer los pagos o transferencias en agencias con el riesgo de llevar dinero en efectivo.
- Descongestiona las agencias.
- ProdemNet puede ser accedido desde computadoras de escritorio, computadoras portátiles, teléfonos inteligentes, tabletas y todo dispositivo con conexión a Internet, manteniendo la correcta visualización y funcionalidad en todos estos dispositivos.

Así mismo, durante la gestión se implementó el Cobro Móvil, se trata de una aplicación para equipos móviles (Tabletas) que permite a los Asesores de Créditos realizar cobros de cuotas de créditos en los domicilios o lugares de trabajo de los clientes con una conexión directa hacia nuestra base de datos.

Con esta herramienta se logro obtener el control total sobre el proceso de cobro de cuotas de créditos, se eliminaron los comprobantes manuales, y el monto recibido por el funcionario del Banco Prodem S.A. es registrado en línea como un pago efectuado por el cliente; de esta forma la posibilidad de que el cliente entre en mora, habiendo realizado su pago a tiempo, se elimina completamente.

Otro aspecto importante que se realizó durante la gestión 2017, fue la implementación de la nueva Tarjeta Inteligente de débito. Esta tarjeta puede utilizarse tanto en nuestra Red de Cajeros Automáticos Inteligentes (CAI) en todo el territorio nacional, así como en Cajeros Automáticos (ATM) y en puntos de venta (POS) en Bolivia y el mundo afiliados a MasterCard.

Otros eventos importantes

Como resultado del mandato de la Ley del Mercado de Valores Nº 1834 de 31 de marzo de 1998, que en su artículo 66° establece la obligatoriedad de contratar una entidad calificadora de riesgo, el Banco PRODEM S.A., conforme a la Resolución SPVS-IV-Nº 645 del 5 de agosto de 2002, que aprueba y pone en vigencia el Reglamento de Entidades Calificadoras de Riesgo, ha encargado dicho trabajo a la firma AESA RATINGS (Calificadora de Riesgo asociada a Fitch Ratings), cuyo resultado con respecto a la evaluación emitida con estados financieros al 31 de marzo de 2018, asigna una calificación AA- (perspectiva estable) que corresponde a emisores con alta calidad de crédito y el riesgo de incumplimiento tiene una variabilidad mínima ante posibles cambios en las circunstancias o condiciones económicas.

El Banco Prodem S.A., que tiene el soporte del Banco de Desarrollo Económico y Social de Venezuela (BANDES) como Socio mayoritario, ha logrado indicadores positivos con un comportamiento creciente, desenvolvimiento satisfactorio y fortalecimiento de su solvencia patrimonial a través de la reinversión de sus utilidades.

Conforme a la propuesta del socio principal Banco de Desarrollo Social de Venezuela BANDES, la junta de accionistas de fecha 05 de diciembre de 2017 aprobó el incremento de capital extraordinario por Bs. 10,290,000 destinado a fortalecer el patrimonio y principalmente el crecimiento de la cartera de créditos, cuyo aporte extraordinario fue capitalizado en fecha 20 de marzo de 2018.

2. Normas contables

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

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 y Ley 393 de Servicios Financieros, que dispone "…la Ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras se denominará Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia - ASFI…"

Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

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., son los siguientes:

2.a. Bases de presentación de los estados financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, los estados financieros fueron preparados en moneda nacional a valores históricos, sin registrar el efecto de la inflación ocurrida durante estos períodos. Para ello, se han seguido los lineamientos generales establecidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) en el Manual de Cuentas para 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 Nº 3 (Revisada y Modificada), que establece la suspensión del ajuste de estados financieros a moneda constante, la misma que fue reconocida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (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 Nº 172/2007 emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (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 Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) se pronuncie al respecto.

2.a.1. Presentación de estados financieros

Como se menciona en la nota 2.a. anterior, los presentes estados financieros al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017 no registran los efectos de la inflación de acuerdo con las normas contables establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), contenidas en el Manual de Cuentas para Entidades financieras.

Los presentes estados financieros al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, combinan los estados financieros de las oficinas del Banco situadas en La Paz, Santa Cruz, Cochabamba, Oruro, Chuquisaca, Potosí, Tarija, Beni y Pando.

Mediante Circular SB/594/2008 del 25 de noviembre de 2008, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) dispone que "las cifras de los estados financieros de gestiones anteriores deben presentarse sin ser re-expresadas a moneda constante de la fecha de cierre".

2.a.2. Moneda extranjera y moneda nacional con mantenimiento de valor y Unidad de Fomento de Vivienda (UFV)

Los activos y pasivos en moneda extranjera y en moneda nacional con mantenimiento de valor fueron convertidos a bolivianos a los tipos de cambio vigentes a la fecha de cierre de cada ejercicio. Las diferencias de cambio y revalorizaciones, respectivamente, resultantes de este procedimiento, se registran en los resultados de cada ejercicio. El tipo de cambio al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017 fue Bs 6,86 por USD 1.

Los activos y pasivos en Unidades de Fomento de Vivienda (UFV) se ajustan en función del índice de precios al consumidor, reportado en la tabla de cotizaciones presentada por el Banco Central de Bolivia (BCB), al cierre de cada ejercicio. El indicador de la Unidad de Fomento de Vivienda (UFV) al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017 fue de Bs 2.26887 y Bs 2.23694, respectivamente.

2.b. Cartera

Los saldos de cartera se exponen por el capital prestado más los productos financieros devengados al cierre del ejercicio, excepto por los créditos vigentes calificados D, E y F, la cartera vencida y la cartera en ejecución, por los que no se registran los productos financieros devengados.

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 considerando la antigüedad de la mora.

Para dicha evaluación y determinación de las previsiones requeridas, el Banco ha realizado la calificación de la cartera de créditos aplicando los criterios establecidos en el Libro 3º, Título ll, Capitulo lV Sección 1, 2 y 3 Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

De conformidad al Decreto Supremo Nº 1842 del 18 de diciembre de 2013, el Banco, dentro el plazo de cinco (5) años debe adecuar los niveles mínimos de cartera, en un sesenta por ciento (60%) del total entre créditos destinados al sector productivo y créditos de vivienda de interés social, debiendo representar la cartera destinada al sector productivo cuando menos el veinticinco por ciento (25%) del total. Este nivel de cartera según lo establecido en los Decretos Supremos 1842 y 2055, tienen que ser colocados a tasas estipuladas en dichas disposiciones reglamentarias.

En fecha 23 de enero de 2015, el Ministerio de Economía aprobó la Resolución Ministerial 031, que establece las metas intermedias anuales de créditos destinados al sector productivo y de vivienda de interés social que las entidades financieras deberán cumplir, para llegar en cinco años entre el 2013 y 2018 al 60%. A este efecto el Banco, tomo las acciones destinadas a cumplir las metas fijadas para la cartera regulada, como se podrá contemplar la evolución en el grado de cumplimiento:

	Jun. 2018	Dic. 2017
	Bs	Bs
Cartera regulada (1)	4,228,523,867	3,843,474,152
Cartera no regulada	3,268,689,249	3,349,304,345
Total Cartera	7,497,213,116	7,192,778,497
Inversiones en empresas del sector productivo (2)	34,223,982	34,275,754
	%	%
Meta intermedia ejecutada por PRODEM (3)	56.86%	53.91%
Meta anual ASFI (31-12-18)	60.00%	51.70%
Excedente (Deficiencia)	3.14%	2.21%

(1) La cartera regulada incluye créditos destinados al sector productivo y de vivienda de interés social.
(2) Otras formas de financiamiento computable, de acuerdo a lo establecido en el parágrafo IV del artículo 66 de la Ley de Servicios Financieros y Decretos Supremos Reglamentarios, establecen que las inversiones podrán computarse para el cumplimiento de los niveles mínimos de cartera, siempre que el destino sea hacia el sector productivo.
(3) Incluye otras formas de financiamiento computable.

Previsión específica

Las categorías de la cartera de créditos son de la A hasta la F. Los créditos podrán ser: Empresariales, Pequeñas y Medianas Empresas (Pyme), Microcréditos (individual, solidario y banca comunal), de Vivienda (hipotecario de vivienda, sin garantía hipotecaria, sin garantía hipotecaria debidamente garantizado, hipotecario de vivienda de interés social y vivienda de interés social sin garantía hipotecaria), y de Consumo (persona dependiente y persona independiente).

Para el proceso de los créditos de vivienda de interés social se procede conforme a los lineamientos determinados en el libro 2º Titulo l, Capitulo XI de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

- Se establece un régimen de previsiones diferenciado por moneda, por las características del crédito, diferenciado por la realización de evaluación y calificación de cartera, concordante con la normativa emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), de acuerdo con el siguiente cuadro:

	Créditos en MN o MNUFV						
	Empresarial - Microcrédito - PyME (Directos y contingentes)		Vivienda (Directos y contingentes)		Consumo (Directos y contingentes)		
Categoría	Al sector productivo	Al sector no productivo	(1)	(2)	Antes del 17/12/2009	A partir del 17/12/2009	A partir del 17/12/2010
A	0,00%	0,25%	0,25%	3,00%	0,25%	1,50%	3,00%
B	2,50%	5,00%	5,00%	6,50%	5,00%	6,50%	6,50%
C	20,00%	20,00%	20,00%	20,00%	20,00%	20,00%	20,00%
D	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%
E	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%
F	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

(1) Esta categoría contempla: a) Créditos hipotecarios de vivienda b) Créditos hipotecarios de vivienda de interés social y c) Créditos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria.
(2) Se encuentran en esta categoría; a) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria, b) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria debidamente garantizados

	Créditos en ME o MNMV						
	Empresarial - Microcrédito - PyME		Vivienda (Directos y Contingentes)		Consumo (Directos y contingentes)		
Categoría	Directo	Contingente	(1)	(2)	Antes del 17/12/2009	A partir del 17/12/2009	A partir del 17/12/2010
A	2,50%	1,00%	2,50%	7,00%	2,50%	5,00%	7,00%
B	5,00%	5,00%	5,00%	12,00%	5,00%	8,00%	12,00%
C	20,00%	20,00%	20,00%	20,00%	20,00%	20,00%	20,00%
D	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%
E	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%
F	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

(1) Esta categoría contempla: a) Créditos hipotecarios de vivienda b) Créditos hipotecarios de vivienda de interés social y c) Créditos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria.
(2) Se encuentran en esta categoría; a) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria, b) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria debidamente garantizados

- Se establece que la evaluación y determinación de capacidad de pago del prestatario clasificado en PYME y empresarial, debe ser realizada utilizando la información presentada por el sujeto de crédito al Servicio de Impuestos Nacionales, en función al tamaño de su actividad.

La previsión específica para cartera incobrable al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es de Bs 102,236,817 y Bs 92,637,954, respectivamente, que es considerada suficiente para cubrir las probables pérdidas que pudieran producirse al realizar los créditos existentes.

Adicionalmente, al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, se tiene constituida una previsión genérica de Bs 110,873,277 y Bs 110,064,167, destinados a cubrir factores de desviación y contagio conforme políticas establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero y políticas propias del Banco Prodem S.A..

Previsión cíclica

El Banco, en cumplimiento al art. 6º, 7º, 8º y 9º del Libro 3; Título II, Capitulo IV; Sección 3º, registra mensualmente en el pasivo como parte del grupo "Previsiones" una previsión genérica cíclica, como un mecanismo que le permitirá contar con una reserva constituida en momentos en los que el deterioro de la cartera aún no se haya materializado y pueda ser utilizada cuando los requerimientos de previsión de cartera sean mayores.

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, se ha constituido la previsión genérica cíclica por Bs 69,479,630 y Bs 66,395,720 respectivamente.

- Las previsiones de cartera (específica, genérica y cíclica) se encuentran por encima de las políticas determinadas por el Directorio del Banco, ya que representa el 317% y 344% de la cartera en mora mayor a 30 días al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, respectivamente.

2.c. Inversiones temporarias y permanentes

2. c.1. Inversiones temporarias

En este grupo se registran las inversiones en otras entidades de intermediación financiera y los valores representativos de deuda adquiridos por el Banco. También se incluyen las inversiones que han sido efectuadas, conforme a la política de inversión del Banco, con la intención de obtener una adecuada rentabilidad de los excedentes temporales de liquidez y que puedan ser convertibles en disponibilidades en un plazo residual no mayor a 30 días, los rendimientos devengados por cobrar, así como las previsiones correspondientes se valúan a valor de costo actualizado.

Las inversiones en Fondos de inversión y el Fondo de Requerimiento de Activo Líquidos (RAL), se valúan a su valor neto de realización.

Las inversiones en títulos valores vendidos y adquiridos con pacto de recompra y/o reventa se valúan a su costo a la fecha de cierre más los productos financieros devengados.

2. c.2. Inversiones permanentes

En este grupo se registran las inversiones en entidades de servicios financieros, acciones telefónicas y valores representativos de deuda adquiridos por el Banco. Estas inversiones no son fácilmente convertibles en disponibilidades, o siendo de fácil liquidación, por decisión del Banco y según su política de inversiones, se manifiesta la intención de mantener la inversión por más de 30 días con los correspondientes rendimientos devengados por cobrar, así como las previsiones correspondientes. Asimismo, por el plazo residual de la inversión estas pasan a ser reclasificadas como inversiones temporarias.

Los criterios específicos de valuación son los siguientes:

- Al momento de comprar o constituir una inversión la entidad analiza si corresponde a temporarias o permanentes, en función al plazo, se valúan a su valor de costo y sus intereses se registran por el método del devengado.
- Participación en entidades de servicios financieros como un aporte accionario para la creación de un buró de información crediticia conformada por entidades dedicadas al microcrédito, se valúan a su valor de costo.
- Acciones telefónicas: están valuadas al valor neto de realización.
- Las otras inversiones se valúan al costo de adquisición a la fecha de cierre del periodo, más los intereses devengados al cierre del periodo.

2.d. Bienes realizables

2.d.1. Bienes realizables obtenidos en la recuperación de créditos

La incorporación del bien se realiza al menor valor resultante entre a) El valor de la dación en pago o de la adjudicación por ejecución judicial y b) El saldo del capital contable neto de la previsión por incobrabilidad registrado a la fecha de adjudicación.

Los registros contables se realizan a la fecha de la minuta de adjudicación, en el caso de pago con prestación diversa a la debida, será la fecha de suscripción del protocolo ante Notario de Fe Pública. Teniendo noventa días (90) hábiles administrativos a partir del registro contable, para el perfeccionamiento del derecho de propiedad del bien adjudicado.

El procedimiento para la incorporación de bienes muebles e inmuebles adjudicados, así como los recibidos en dación de pago para la recuperación de créditos es el siguiente: minuta de adjudicación o dación de pago, trámite folio real, trámite de aprobación para la baja del crédito con o sin condonación de intereses y remisión de documentación para el registro contable (Formulario de adjudicación, folio real, minuta y extracto de crédito).

- No se contabilizan depreciaciones ni actualizaciones de valor para estos bienes, por tanto, las cuentas de este grupo se registran utilizando solamente el código de moneda nacional (M =1).
- En caso de que el valor neto de mercado fuera inferior al contabilizado, se ajustan a ese valor constituyendo la previsión por desvalorización correspondiente. Las disminuciones de las previsiones por desvalorización se contabilizarán como una reversión de la misma o como un ingreso por bienes realizables si la previsión fue realizada en gestiones anteriores.
- Como valor neto de mercado debe tomarse el valor neto de realización, el cual se calculará restando al precio de venta estimado del bien los gastos a incurrir para la venta del mismo. El precio de venta estimado del bien será determinado en base al valor comercial o de liquidación establecido por un perito independiente.
- La entidad debe contar con informes de valuación de todos los bienes, realizados por peritos independientes especializados en el rubro que corresponda e inscritos en el registro de la entidad financiera. Estos avalúos deben actualizarse cada doce meses para bienes muebles y veinticuatro meses para bienes inmuebles, respectivamente.

De acuerdo con el Artículo 461° de la actual Ley de Servicios Financieros (anterior Artículo 57 de la Ley de Bancos y Entidades Financieras), los bienes muebles o inmuebles que pasen a ser propiedad de una entidad de intermediación financiera deberán ser vendidos en el plazo de un año desde su adjudicación. A la fecha de adjudicación del bien, la entidad financiera deberá previsionar al menos el veinticinco por ciento (25%) del valor en libros de dicho bien.

Si la respectiva venta no se realiza dentro el plazo mencionado, la entidad financiera deberá efectuar las siguientes previsiones:

- Por lo menos el cincuenta por ciento (50%) del valor en libros del bien, una vez finalizado el plazo de un (1) año desde la fecha de adjudicación.
- El cien por ciento (100%) del valor en libros del bien antes de finalizado el segundo año desde la fecha de adjudicación.

Es importante mencionar que, de acuerdo con la Ley de Fortalecimiento de la Normativa y Supervisión Financiera Nº 2297, del 20 de diciembre de 2001, los bienes que pasen a propiedad de una entidad de intermediación financiera, a partir del 1° de enero de 2003, deberán ser vendidos en el plazo de un año desde la fecha de su adjudicación, debiéndose previsionar a la fecha de adjudicación al menos el 25% del valor en libros. Si las ventas no se efectúan en el plazo mencionado se deberán constituir previsiones de por los menos el 50% del valor en libros después de un año de la fecha de adjudicación y del 100% antes de finalizado el según año, desde la fecha de adjudicación.

Según lo dispuesto por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) N° SB/119/96 de aplicación a partir del 1 de enero de 1997, si el Banco se adjudica o recibe en dación de pago, bienes por cancelación de conceptos distintos a la amortización de capital, tales como intereses, recuperación de gastos y otros, éstos deben registrarse a valor Bs1.

Según circular 369/2016 de fecha 21 de enero de 2016 se incorpora la modificación al reglamento para bienes adjudicados y su tratamiento, estableciendo que los contratos de alquiler sobre los bienes adjudicados, suscritos con anterioridad a la modificación normativa dispuesta, conforme Resolución ASFI/837/2015 de 14 de Octubre de 2015, podrán mantener las condiciones contractuales hasta la conclusión de los mismos, no debiendo efectuarse renovaciones o suscripciones de nuevos contratos de alquiler con posterioridad a dicha fecha.

La previsión por desvalorización de bienes realizables (para la venta y adjudicados), al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017 fue por Bs 2,152,945 y Bs 1,085,545 respectivamente, consideradas suficientes para cubrir las pérdidas que pudieran producirse en la realización de estos bienes.

2.d.2. Bienes fuera de uso

Los bienes fuera de uso corresponden al valor del costo neto de los mobiliarios, equipos y vehículos, que se encuentran fuera de uso y que no corresponde exponerlos en bienes de uso.

La previsión por desvalorización de bienes fuera de uso, al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017 fue de Bs 26,684 y Bs 16,823, considerada suficiente para cubrir las pérdidas que pudieran producirse en la realización de estos bienes.

2.e. Bienes de uso

Los bienes de uso existentes están valuados a su costo de adquisición, menos la correspondiente depreciación acumulada que es calculada por el método de línea recta aplicando tasas anuales suficientes para extinguir los valores al final de la vida útil estimada. El valor de los bienes de uso considerado en su conjunto, no supera el valor del mercado.

Los mantenimientos, reparaciones, renovaciones y mejoras que no extienden la vida útil de los bienes son cargados a los resultados del ejercicio en el que se incurren.

Hasta el 31 de diciembre de 2007 los bienes de uso están valuados a su costo de adquisición re-expresado a moneda de cierre (en función a la variación en la cotización del dólar estadounidense), entre la fecha de adquisición y la fecha de cierre. A partir de la gestión 2008, de acuerdo a la normativa emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, junto con las nuevas incorporaciones, se exponen a valores históricos.

Mediante circular ASFI 397/2016 de fecha 17 de junio de 2016 se modifica el reglamento de inversiones en activos fijos y entidades del exterior, estableciéndose nuevos límites de inversión en activos fijos e inversiones. Asimismo, en fecha 28 de junio de 2016, se emite la circular ASFI 399/2016 que pone en vigencia el reglamento para la adquisición, administración y venta de bienes inmuebles, disposición que se ha incorporado en las políticas y manuales de procedimientos.

2.f. Otros activos

Dentro del grupo, se registran:

- Papelería, útiles, material de servicio y otros bienes.

La papelería, útiles, material de servicio y otros bienes están valuados a valor de costo.

- Mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados, se registran por el costo de las mejoras.

Las amortizaciones se efectúan mensualmente dentro del plazo del contrato del alquiler, a partir del mes siguiente al de la incorporación.

- El activo intangible incluye licencias de software, las cuales están valuadas al costo de adquisición al cierre del período, menos la correspondiente amortización acumulada, que es calculada por el método de la línea recta en función a la duración de los contratos de licencia que no podrán exceder el plazo de 5 años.

2.g. Fideicomisos constituidos

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, el Banco no registra fideicomisos constituidos.

2.h. Provisiones y previsiones

Las provisiones y previsiones, tanto en el activo como en el pasivo, se efectúan en cumplimiento a normas establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), en el Manual de Cuentas para Entidades financieras, Recopilación de Normas para Servicios Financieros y regulaciones legales vigentes.

Asimismo, el Banco por política, constituye previsiones genéricas por riesgo de contagio y otros factores conforme a la matriz de evaluación y calificación de cartera.

La provisión para indemnizaciones al personal se constituye para todo el personal por el total del pasivo devengado al cierre de cada ejercicio.

De acuerdo con el Decreto Supremo Nº 110 del 1º de mayo de 2009, transcurridos noventa días de antigüedad en su empleo, en los casos de retiro voluntario o forzoso, el personal ya es acreedor a la indemnización, equivalente a un mes de sueldo por año de servicio y/o el equivalente a duodécimas de un sueldo por un período menor a un año de servicio.

De conformidad al Decreto Supremo Nº 1802 del 20 de noviembre del 2013, se instituye el Segundo Aguinaldo "Esfuerzo por Bolivia", que será otorgado cada gestión fiscal, cuando el crecimiento anual del Producto Interno Bruto - PIB, supere el cuatro punto cinco por ciento (4.5%).

2.i. Patrimonio neto

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, el patrimonio neto del Banco se registra a valores históricos. En cumplimiento a la circular SB/585/2008 emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

2.j. Resultado neto del ejercicio

El Banco determinó los resultados por el periodo terminado el 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017 de acuerdo a normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

2.j.1. Productos financieros devengados y comisiones ganadas

Los productos financieros ganados son registrados por el sistema de lo devengado, sobre la cartera vigente, excepto los correspondientes a aquellos créditos calificados en la categoría D, E y F. Los productos financieros ganados sobre las inversiones temporarias e inversiones permanentes de renta fija son registrados en función del método de lo devengado. Los productos financieros ganados sobre cartera vencida y en ejecución y sobre cartera vigente calificada en la categoría D, E ó F no se reconocen hasta el momento de su percepción. Las comisiones ganadas son contabilizadas por el método de lo percibido y en el caso de ser facturadas y no cobradas, por el método de lo devengado.

En aplicación del Decreto Supremo Nº 26838 del 9 de noviembre de 2002, se consideran vigentes aquellos créditos que no han sido pagados por un período hasta 30 días a partir de la fecha de vencimiento, por lo cual el Banco considera esta cartera como vigente; sin embargo, a partir del vencimiento de cuota pactada según el plan de pagos no reconoce como ingresos financieros los intereses que corresponde.

De conformidad al Decreto Supremo Nº 1842 del 18 de diciembre de 2013, las tasas de interés activas para el financiamiento destinado a créditos de vivienda de interés social, se encuentran en función del valor de la vivienda conforme se estable en el siguiente cuadro:

Valor comercial vivienda de interés social	Tasa máxima de interés anual
Igual o menor a UFV255.000	5.5%
De UFV255.001 a UFV380.000	6.0%
De UFV380.001 a UFV460.000	6.5%

En concordancia a lo establecido en el Decreto Supremo Nº 2055 del 09 de julio de 2014, las tasas de interés anuales máximas para el crédito destinado al sector productivo, son las que se establecen en el siguiente cuadro en función del tamaño de la unidad productiva conforme parámetros definidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Tamaño de la unidad productiva	Tasa máxima de interés anual
Micro	11.5%
Pequeña	7%
Mediana	6%
Grande	6%

Cabe aclarar que la normativa establece que el financiamiento dirigido al sector turismo, con fines de infraestructura, equipamiento y otros destinados a mejorar o ampliar la oferta turística, forma parte del crédito productivo. Por otro lado, el Decreto Supremo instituye que las tasas de interés para créditos destinados a vivienda de interés social y préstamos productivos, no podrán estructurarse a tasas de referencia nacional, internacional o algún otro parámetro que haga variar dicha tasa. Sólo podrá ser modificado por el órgano Ejecutivo del nivel Central del Estado mediante Decreto.

2.j.2. Cargos financieros

Los cargos financieros son contabilizados por el método de lo devengado.

En aplicación al Decreto Supremo 2055 del 09 de julio de 2014, las tasas de interés para depósitos en Cajas de Ahorro es mínimamente el dos por ciento (2%) anual; esta tasa de interés aplica solamente a las cuentas de Cajas de Ahorro en moneda nacional de personas naturales que mantengan el promedio mensual de saldos diarios acumulados, no superior a Bs70.000.- (Setenta mil 00/100 bolivianos), independientemente al número de Cajas de Ahorro que posea el cliente. Asimismo, se establecen tasas de interés mínimos para Depósitos a Plazo Fijo que se constituyan en moneda nacional y tengan como titular a personas naturales, mismas que se detallan en función al plazo en el siguiente cuadro:

Plazo del depósito	Tasa máxima de interés anual
30 días	0.18%
31 a 60 días	0.40%
61 a 90 días	1.20%
91 a 180 días	1.50%
181 a 360 días	2.99%
361 a 720 días	4.00%
721 a 1080 días	4.06%
Mayores a 1080 días	4.10%

2.j.3. Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas

El Banco, en lo que respecta al Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE), está sujeta al régimen tributario establecido en el texto ordenado de la Ley N° 843 y sus Decretos Reglamentarios vigentes. La alícuota del impuesto anual es del veinticinco por ciento (25%) y es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones a partir del período siguiente al pago del IUE.

En relación con los quebrantos tributarios, la Ley N° 169 del 09 de septiembre de 2011, establece que las pérdidas acumuladas hasta la gestión 2010, de las entidades del Sistema Financiero, no serán deducibles en la determinación de la utilidad neta de las siguientes gestiones. Asimismo, estipula que las pérdidas tributarias generadas a partir de la gestión 2011, serán compensables solamente durante las tres siguientes gestiones sin actualización alguna.

Mediante Ley 921 de fecha 29 de marzo de 2017, se modifica el artículo 51 de la Ley 843 (Texto Ordenado Vigente) estableciendo un nuevo tratamiento aplicable a las Entidades de Servicios Financieros reguladas por ASFI, en lo relativo a la aplicación de la Alícuota Adicional del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas cuyo coeficiente de rentabilidad respecto a su patrimonio exceda el seis por ciento (6%), estarán gravadas con este impuesto IUE - Alícuota Adicional del veinticinco por ciento (25%) a partir de la gestión 2017.

Mediante Ley N° 549 de fecha 23 de Julio de 2014 se modifica e incorpora en el artículo 45 de la Ley 843 de 20 de mayo de 1986 el tratamiento de "Precios de Transferencia en Operaciones entre Partes Vinculadas" Así mismo, mediante D.S. N° 2227 de fecha 31 de diciembre de 2014 se reglamenta la aplicación del artículo 45 de la Ley 843 mencionado en líneas precedentes. En fecha 30 de Abril de 2015 mediante Resolución Normativa de Directorio RND N° 10-0008-15 de fecha 30 de abril de 2015, la Administración Tributaria establece el marco operativo para que las empresas que realizan operaciones con partes vinculadas.

Al 30 de junio de 2018 y 2017, el Banco cargo a resultados Bs 52,862,811 incluida la compensación de ITF y Bs 24,420,000 sin compensación de ITF por concepto de Impuesto a las Utilidades de las Empresas(IUE e IUE-Alícuota Adicional), en base de las estimaciones realizadas.

2.j.4. Nuevo Sistema de Facturación Virtual

El Servicio de Impuestos Nacionales emite el 15 de noviembre de 2015 la RND N°10-025-14 del Nuevo Sistema de Facturación Virtual consolidada -abrogada por la RND 10-0021-16 de fecha 01 de Julio de 2016-, donde se establece Modalidades de Facturación, procedimientos, aspectos técnicos, formalidades, requisitos para la dosificación, activación, emisión y conservación de Facturas, Notas Fiscales o Documentos equivalentes; casos especiales de emisión y registro; la autorización y control de imprentas; efectos tributarios, el registro y remisión de información de los Libros de Compras y Ventas IVA, así como la autorización y dosificación de Facturas para espectáculos públicos y artistas nacionales.

A partir del 1 de enero de 2016, entró en plena vigencia en nuevo sistema de facturación virtual y el Banco Prodem, adecuo su sistema de facturación computarizado, en estricto cumplimiento a lo dispuesto.

Así mismo de acuerdo a RND N° 10-0028-16 emitida en fecha 14 de Octubre de 2016 se tiene previsto la emisión de facturas sin derecho a crédito fiscal por la compra y venta de moneda extranjera cuya vigencia entra a partir del 21 de Enero de 2017.

2.j.5. Modificaciones al Código Tributario Boliviano

Mediante Ley N° 812 de fecha 30 de Junio de 2016 se modifica la Ley N° 2492 del 2 de Agosto de 2003, Código Tributario Boliviano cuyos artículos están relacionados a Componentes de la Deuda Tributaria, Reducción de Sanciones y Arrepentimiento Eficaz, así mismo incorpora el Artículo 83 Bis relacionado a Notificación por Medios Electrónicos.

2.k. Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

El Banco 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).

2.l. Absorciones o fusiones de otras entidades

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, el Banco no registra absorciones o fusiones de otras entidades.

3. Cambio de políticas y prácticas contables

Al 30 de junio de 2018, no existen cambios en las políticas, prácticas contables y estimaciones contables con respecto a la gestión 2017.

4. Activos sujetos a restricciones

a) La composición de activos sujetos a restricciones al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017 es la siguiente:

	Jun. 2018 Bs	Dic. 2017 Bs
Cuenta corriente y de Encaje Legal entidades financieras bancarias (*)	141,954,435	154,486,405
Títulos valores de entidades financieras del país vendidos con pacto de recompra	530,000	-
Títulos valores de entidades financieras del país vendidos con pacto de recompra	185,845,157	352,233,579
Cuotas de participación en el Fondo RAL	186,747,778	212,175,740
Importes entregados en garantía	852,694	852,694
Títulos valores de entidades financieras del país vendidos con pacto de recompra	200,209,484	77,323,432
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 (**)	24,989,334	27,000,000
	741,128,882	824,124,658

(*) Se expone únicamente la proporción del saldo de la cuenta corriente y de encaje de entidades bancarias constituida en el Banco Central de Bolivia.
(**) Corresponde a una disposición del Banco Central de Bolivia (BCB) de constituir un Fondo para garantizar Créditos para el Sector Productivo y de Vivienda de Interés Social (CPVIS) en virtud a la Resolución de Directorio N° 069/2017 de fecha 22 de mayo del presente y en observancia a la Circular ASFI/461/2017.

b) Encaje Legal

Al 30 de junio de 2018

Moneda	Encaje Efectivo(Bs)		Encaje Títulos(Bs)	
	Requerido	Constituido	Requerido	Constituido
Moneda Nacional	145,263,573	180,084,193	106,180,113	103,514,022
Moneda Extrajera	33,000,582	87,850,609	82,190,247	83,233,756

Al 31 de diciembre de 2017

Moneda	Encaje Efectivo(Bs)		Encaje Títulos(Bs)	
	Requerido	Constituido	Requerido	Constituido
Moneda Nacional	137,234,479	170,119,409	102,657,904	101,766,051
Moneda Extrajera	32,188,102	107,035,865	108,760,222	110,409,689

5. Activos y pasivos corrientes y no corrientes

5.a Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, la clasificación de los activos y pasivos en corrientes y no corriente es la siguiente:

	Jun. 2018 Bs	Dic. 2017 Bs
Activo corriente		
Disponibilidades	491,148,670	453,964,563
Inversiones temporarias	416,615,782	641,288,070
Cartera	2,267,166,369	2,241,586,470
Otras cuentas por cobrar	51,214,882	64,536,874
Inversiones permanentes	397,625,306	192,318,257
Total del activo corriente	3,623,771,009	3,593,694,234
Activo no corriente		
Cartera	5,113,784,636	4,843,739,275
Bienes realizables	2,785,051	2,324,055
Inversiones permanentes	35,350,160	35,401,932
Bienes de uso	54,073,650	56,552,186
Otros activos	10,075,730	12,023,543
Total del activo no corriente	5,216,069,227	4,950,040,991
Total del activo	8,839,840,236	8,543,735,225
Pasivo corriente		
Obligaciones con el público	1,957,342,586	1,923,559,921
Obligaciones con Instituciones Fiscales	2,750,333	4,883,759
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	320,103,561	315,113,437
Otras cuentas por pagar	183,904,679	243,498,633
Obligaciones con empresas con participación estatal	27,159,738	34,258,989
Total del pasivo corriente	2,491,260,897	2,521,314,739
Pasivo no corriente		
Obligaciones con el público	5,244,752,482	4,934,251,483
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	146,212,746	148,863,607
Otras cuentas por pagar	205,800	205,800
Previsiones	197,653,128	192,813,423
Total del pasivo no corriente	5,588,824,156	5,276,134,313
Total del pasivo	8,080,085,053	7,797,449,052
Patrimonio neto	759,755,183	746,286,173
Total del pasivo y patrimonio neto	8,839,840,236	8,543,735,225

5.b. La clasificación de activos y pasivos por vencimientos al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es la siguiente:

Al 30 de junio de 2018:

Rubros	A 30 días	A 60 días	A 90 días	A 180 días	A 360 días	A 720 días	A más de 720 días
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Activos y contingente	1,060,099,921	458,435,320	221,945,091	576,552,980	1,237,157,084	1,827,795,194	3,615,422,480
1. Disponibilidades	491,148,670	-	-	-	-	-	-
2. Inversiones temporarias (*)	360,486,397	56,024,333	-	-	-	-	-
3. Cartera vigente (*)	187,349,787	180,411,813	184,491,278	562,730,332	1,055,335,175	1,772,492,830	3,463,759,434
4. Otras cuentas por cobrar	4,268,787	-	-	-	11,178,299	-	-
5. Inversiones permanentes (*)	-	215,209,484	31,035,102	-	148,083,367	-	35,726,963
6. Otras operaciones activas	-	-	-	-	-	-	80,108,186
7. Cuentas contingentes	16,846,280	6,789,690	6,418,711	13,822,648	22,560,243	55,302,364	35,827,897
Pasivos	486,966,562	155,545,845	230,723,258	368,040,460	748,611,728	555,412,946	5,534,784,252
Obligaciones con el público - vista	69,135,413	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con el público - ahorro	96,535,635	96,535,635	96,535,635	167,230,857	236,498,828	334,658,471	1,106,098,614
Obligaciones con el público - a plazo(*)	74,681,116	32,474,423	116,674,226	107,772,750	337,817,590	158,307,238	3,644,426,232
Financiamientos ent. financieras del país	56,917,282	18,700,000	-	84,150,000	113,500,000	41,005,000	90,318,200
Financiamientos ent. financieras 2do piso(*)	-	-	2,000,000	1,115,279	2,615,279	4,000,000	10,000,000
Financiamientos externos(*)	-	-	-	35,582	35,582	71,164	818,383
Otras cuentas por pagar	9,956,596	-	853,173	-	-	-	205,800
Otras operaciones pasivas	112,769,983	5,589,156	14,081,932	5,561,481	29,994,943	16,407,923	682,618,247
Obligaciones con el Publico Restringidas	39,810,799	2,246,631	578,292	2,174,511	3,160,172	963,15	298,776
Obligaciones emp. con part. estatal - ahorro	27,159,738	-	-	-	-	-	-
Obligaciones emp. con part. estatal – a plazo	-	-	-	-	-	-	-
Brecha simple (activo+cont.-pasivo)	-	-	-	-	24,989,334	-	-
Brecha acumulada	573,133,359	302,889,475	(8,778,167)	208,512,520	488,545,356	1,272,382,248	(1,919,361,772)

(*) No incluye los productos devengados por cobrar y tampoco los cargos devengados por pagar

Al 31 de diciembre de 2017:

Rubros	A 30 días	A 60 días	A 90 días	A 180 días	A 360 días	A 720 días	A más de 720 días
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Activos y contingente	1,256,879,017	440,765,426	161,948,392	568,481,423	1,072,492,091	1,792,418,810	3,389,646,838
1. Disponibilidades	453,964,563	-	-	-	-	-	-
2. Inversiones temporarias (*)	576,785,581	63,652,722	-	-	-	-	-
3. Cartera vigente (*)	184,277,695	208,476,088	159,028,423	552,863,479	1,041,691,416	1,747,298,071	3,219,934,333
4. Otras cuentas por cobrar	4,334,830	-	-	-	8,090,206	-	-
5. Inversiones permanentes (*)	27,052,808	163,902,674	-	-	-	-	35,778,735
6. Otras operaciones activas	-	-	-	-	-	-	96,603,601
7. Cuentas contingentes	10,463,540	4,733,942	2,919,969	15,617,944	22,710,469	45,120,739	37,330,169
Pasivos	941,092,558	231,087,761	203,682,591	481,055,327	599,145,889	557,399,809	4,783,985,116
Obligaciones con el público - vista	44,285,182	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con el público - ahorro	89,824,085	89,824,085	89,824,085	155,602,248	220,053,364	311,386,500	1,040,262,448
Obligaciones con el público - a plazo(*)	70,411,099	84,635,687	19,048,629	257,523,447	282,822,253	221,278,567	3,360,976,892
Financiamientos ent. financieras del país	36,357,961	40,000,000	64,600,000	38,262,000	87,850,000	20,000,000	111,323,200
Financiamientos ent. financieras 2do piso(*)	-	-	2,000,000	1,829,565	3,115,279	4,615,279	12,000,000
Financiamientos externos(*)	-	-	-	35,582	35,582	71,164	853,964
Otras cuentas por pagar	114,669,307	-	27,122,858	-	-	-	205,8
Otras operaciones pasivas	516,309,766	-	-	-	-	-	258,064,035
Obligaciones con el Publico Restringidas	37,913,878	2,677,426	1,087,019	12,139,324	5,269,411	48,299	298,777
Obligaciones emp. con part. estatal - ahorro	4,321,280	-	-	-	-	-	-
Obligaciones emp. con part. estatal – a plazo	-	13,950,563	-	15,663,161	-	-	-
Financiamientos BCB	27,000,000	-	-	-	-	-	-
Brecha simple (activo+cont.-pasivo)	315,786,459	209,677,665	(41,734,199)	87,426,096	473,346,202	1,235,019,001	(1,394,338,278)
Brecha acumulada	315,786,459	525,464,124	483,729,925	571,156,021	1,044,502,223	2,279,521,224	885,182,946

(*) No incluye los productos devengados por cobrar y tampoco los cargos devengados por pagar.

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 ejercicio. 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 2018 y 31 de diciembre de 2017, es el siguiente:

	Jun. 2018 Bs	Dic. 20176 Bs
Operaciones Activas		
Funcionarios	4,209,830	2,664,167
Total Operaciones Activas	4,209,830	2,664,167
Operaciones Pasivas		
Directores	185,016	89,794
Funcionarios	47,098,470	53,257,222
Total Operaciones Pasivas	47,283,486	53,347,016

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 2018:

	Bs	USD
Activo		
Disponibilidades	173,341,311	25,268,413
Inversiones temporarias	83,301,469	12,143,071
Cartera	5,241,299	764,038
Otras cuentas por cobrar	7,796,236	1,136,478
Inversiones permanentes	39,217,184	5,716,791
Otros activos	27,985	4,079
Total del activo	308,925,484	45,032,869
Pasivo		
Obligaciones con el público	256,892,111	37,447,830
Obligaciones con instituciones fiscales	14,977	2,183
Obligaciones con bancos y entidades financieras	2,083,659	303,74
Otras cuentas por pagar	2,609,338	380,370
Previsiones	13,882,781	2,023,729
Obligaciones con empresas con participación estatal	31,535	4,597
Total del pasivo	275,514,401	40,162,449
Posición neta – pasiva	33,411,083	4,870,420

Al 31 de diciembre de 2017:

	Bs	USD
Activo		
Disponibilidades	138,241,072	20,151,760
Inversiones temporarias	117,430,322	17,118,123
Cartera	6,582,811	959,593
Otras cuentas por cobrar	3,082,865	449,397
Inversiones permanentes	27,168,742	3,960,458
Otros activos	204,938	29,874
Total del activo	292,710,750	42,669,205
Pasivo		
Obligaciones con el público	262,315,262	38,238,376
Obligaciones con instituciones fiscales	1,747	255
Obligaciones con bancos y entidades financieras	1,539,824	224,464
Otras cuentas por pagar	10,485,827	1,528,546
Previsiones	13,886,652	2,024,293
Obligaciones con empresas con participación estatal	31,533	4,597
Total del pasivo	288,260,845	42,020,531
Posición neta – pasiva	4,449,905	648,674

Los activos y pasivos en moneda extranjera han sido convertidos a bolivianos al tipo de cambio oficial vigente al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017 de Bs 6,86 por USD 1.

8 Composición de rubros de los estados financieros

Los estados financieros al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, están compuestos de los siguientes grupos:

8.a. Disponibilidades

La composición del grupo al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es la siguiente:

	Jun. 2018 Bs	Dic. 2017 Bs
Billetes y monedas	220,311,085	215,717,368
Fondos asignados a cajeros automáticos	31,719,203	33,498,609
Cuenta Encaje legal entidades no bancarias	141,954,435	154,486,405
Bancos y corresponsales del país	41,888,867	49,388,172
Bancos y corresponsales del exterior	55,275,080	874,009
	491,148,670	453,964,563

8.b. Cartera directa y contingente

La composición del grupo al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es la siguiente:

	Jun. 2018 Bs	Dic. 2017 Bs
Cartera vigente		
Préstamos a plazo fijo vigentes	19,239,914	12,895,689
Préstamos amortizables vigentes	6,524,556,727	6,505,536,883
Deudores por tarjeta de crédito vigentes	49,577,265	32,362,953
Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado vigentes	263,998,375	81,541,968
Préstamos con recursos de entidades financieras que realizan actividades de segundo piso vigentes	22,350,038	25,651,355
Cartera vigente con suspensión de cobro	2,087,087	2,294,531
Préstamos de vivienda sin garantía hipotecaria vigentes	17,235,630	18,296,547
Prestamos hipotecarios de vivienda de interés social vigentes	299,097,196	260,784,869
Prestamos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria vigentes	4,940,944	5,821,406
Subtotal	7,203,083,176	6,945,186,200
Cartera vencida		
Préstamos a plazo fijo vencidos	-	38,426
Préstamos amortizables vencidos	25,908,264	25,363,183
Deudores por tarjeta de crédito vencidos	405,505	228,062
Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado vencidos	363,06	60,964
Cartera vencida con suspensión de cobro	-	35,535
Préstamos de vivienda sin garantía hipotecaria Vencidos	111,013	91,122
Préstamos Hipotecarios de Vivienda de Interés Social Vencidos	126,905	722,424
Subtotal	26,914,747	26,539,716
Cartera en ejecución		
Préstamos a plazo fijo en ejecución	229,693	229,693
Préstamos amortizables en ejecución	44,457,301	41,048,502
Deudores por tarjetas de crédito en ejecución	36,963	36,873
Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado en ejecución	2,943,962	1,984,085
Cartera en ejecución con suspensión de acciones judiciales	-	21,347
Prestamos de vivienda sin garantía hipotecaria en ejecución	91,886	76,181
Préstamos hipotecarios de vivienda de interés social en ejecución	515,957	315,631
Préstamos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria en ejecución	45,497	6,173
Subtotal	48,321,259	43,718,485
Cartera reprogramada vigente		
Préstamos a plazo fijo reprogramados vigentes	177,471	
Préstamos amortizables reprogramados vigentes	193,370,901	162,518,414
Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado reprogramados vigentes	6,986,886	3,941,818
Préstamos con recursos de entidades financieras que realizan actividades de segundo piso reprogramados vigentes	182,191	78,931
Préstamos de vivienda sin garantía hipotecaria reprogramados vigentes	351,118	314,861
Préstamos hipotecarios de vivienda de interés social reprogramados vigente	2,110,435	1,097,363
Cartera reprogramada o reestructurada vigente con suspensión de pagos	308,471	431,916
Subtotal	203,487,473	168,383,305
Cartera reprogramada vencida		
Préstamos amortizables reprogramados vencidos	4,470,521	3,382,051
Préstamos de vivienda sin garantía hipotecaria reprogramados vencidos	60,417	35,033
Préstamos Hipotecarios de Vivienda de Interés Social Reprogramados Vencidos	36,667	-
Cartera reprogramada o reestructurada vencida con suspensión de cobro	22,413	11,502
Subtotal	4,590,018	3,428,586
Cartera reprogramada ejecución		
Préstamos amortizables reprogramados en ejecución	10,476,854	5,522,205
Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado reprogramados en ejecución	290,763	-
Préstamos de vivienda sin garantía hipotecaria reprogramados en ejecución	48,826	-
Subtotal	10,816,443	5,522,205
Total cartera bruta	7,497,213,116	7,192,778,497
Productos financieros devengados por cobrar	96,847,984	95,249,370
Previsión específica para incobrabilidad	(102,236,817)	(92,637,955)
Previsión genérica para incobrabilidad	(110,873,278)	(110,064,167)
	7,380,951,005	7,085,325,745
Contingente	157,567,835	138,896,773

Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

banco prodem
Más cerca, más tuyo.

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

Al 30 de junio de 2018:

	Contingente	Vigente	Vencida	En ejecución	Previsión para incobrables
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Empresarial	68,600	14,081,308	-	-	(4,805)
Pyme	8,954,025	199,265,175	4,512	1,311,174	(1,040,116)
Microcrédito debidamente garantizado	31,757,507	3,607,252,168	14,498,893	35,346,263	(47,357,443)
Microcrédito no debidamente garantizado	77,366,828	2,496,162,686	13,233,601	15,818,423	(34,641,557)
De consumo debidamente garantizado	43,085	201,654,314	1,107,167	2,036,977	(7,891,832)
De consumo no debidamente garantizado	39,377,790	293,303,214	1,940,116	687,974	(12,684,085)
De vivienda	-	572,258,774	549,046	3,750,681	(2,196,060)
De vivienda sin garantía hipotecaria	-	22,593,010	171,430	186,210	(797,761)
Total	157,567,835	7,406,570,649	31,504,765	59,137,702	(106,613,659)

Al 31 de diciembre de 2017:

	Contingente	Vigente	Vencida	En ejecución	Previsión para incobrables
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Empresarial	9,980,827	11,729,217	-	-	(5,028)
Pyme	10,392,673	198,439,009	65,967	2,512,185	(2,124,584)
Microcrédito debidamente garantizado	26,862,723	3,372,847,705	14,094,462	29,803,406	(43,641,352)
Microcrédito no debidamente garantizado	64,103,561	2,494,948,462	12,208,888	12,152,253	(29,468,287)
De consumo debidamente garantizado	40,466	189,180,203	920,396	1,348,397	(6,988,450)
De consumo no debidamente garantizado	27,516,523	273,623,493	1,423,126	456,690	(10,923,163)
De vivienda	-	548,300,187	1,129,309	2,885,405	(1,897,727)
De vivienda sin garantía hipotecaria	-	24,501,229	126,154	82,354	(795,757)
Total	138,896,773	7,113,569,505	29,968,302	49,240,690	(95,844,348)

2. Clasificación de la cartera por tipo de crédito

Al 30 de junio de 2018:

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	10,853,395	-	-	-4,805
C3-Crédito empresarial agropecuario	-	3,227,913	-	-	-
H0-Crédito hipotecario de vivienda	-	271,051,143	385,473	3,234,725	(1,645,601)
H1-Crédito de vivienda sin garantía hipotecaria	-	17,652,066	171,430	140,712	(776,309)
H3-Crédito hipotecario de vivienda de interés social	-	301,207,632	163,572	515,957	(550,458)
H4-Crédito de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria	-	4,940,944	-	45,497	(21,452)
M0-Microcrédito individual	76,323,427	1,262,194,192	9,356,046	11,409,610	(26,630,406)
M1-Microcrédito individual debidamente garantizado	26,746,589	1,588,785,323	13,118,557	16,339,952	(31,793,123)
M2-Microcrédito individual debidamente garantizado garantía real	4,879,521	1,733,801,286	1,154,396	17,122,921	(14,103,883)
M7-Microcrédito agropecuario	1,043,402	1,233,968,493	3,877,555	4,408,813	(8,011,150)
M8-Microcrédito agropecuario debidamente garantizado garantía real	131,397	284,665,558	225,939	1,883,390	(1,460,436)
N0-Crédito de consumo	39,377,790	293,303,214	1,940,116	687,975	(12,684,085)
N1-Crédito de consumo debidamente garantizado	-	130,790,837	1,015,480	1,283,193	(6,196,237)
N2-Crédito de consumo debidamente garantizado con garantía real	43,085	70,863,477	91,688	753,784	(1,695,595)
P1-Crédito PYME calificado por días mora	8,950,994	93,739,081	4,513	987,300	(647,536)
P2-Pyme agropecuario calificados por días mora	3,030	16,407,351	-	191,790	(191,790)
P3-Pyme agropecuario debidamente garantizado con garantía real calificado días mora	-	89,118,744	-	132,083	(200,793)
Total	157,567,835	7,406,570,649	31,504,765	59,137,702	(106,613,659)

Al 31 de diciembre 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	11,729,217	-	-	(5,028)
H0-Crédito hipotecario de vivienda	-	286,417,955	406,884	2,569,775	(1,433,534)
H1-Crédito de vivienda sin garantía hipotecaria	-	18,679,822	126,154	76,181	(775,031)
H3-Crédito hipotecario de vivienda de interés social	-	261,882,233	722,424	315,631	(464,194)
H4-Crédito de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria	-	5,821,406	-	6,173	(20,726)
M0-Microcrédito individual	63,273,994	1,339,799,703	8,954,393	8,604,432	(22,923,025)
M1-Microcrédito individual debidamente garantizado	21,372,921	1,442,281,398	13,044,591	16,689,760	(32,219,801)
M2-Microcrédito individual debidamente garantizado garantía real	5,196,680	1,671,537,237	857,683	11,533,021	(10,566,386)
M7-Microcrédito agropecuario	829,567	1,155,148,759	3,254,495	3,547,821	(6,545,262)
M8-Microcrédito agropecuario debidamente garantizado garantía real	293,122	259,029,071	192,189	1,580,625	(855,165)
N0-Crédito de consumo	27,516,522	273,623,493	1,423,126	456,690	(10,923,163)
N1-Crédito de consumo debidamente garantizado	-	118,752,728	920,396	732,672	(5,376,756)
N2-Crédito de consumo debidamente garantizado con garantía real	40,466	70,427,475	-	615,725	(1,611,694)
P1-Crédito PYME calificado por días mora	10,374,045	105,249,102	55,259	1,914,514	(1,513,604)
P2-Pyme agropecuario calificados por días mora	18,629	16,747,995	10,708	320,000	(330,708)
P3-Pyme agropecuario debidamente garantizado con garantía real calificado días mora	-	76,441,911	-	277,67	(280,271)
Total	138,896,773	7,113,569,505	29,968,302	49,240,690	(95,844,348)

3. Clasificación de cartera

3.1 Actividad económica del deudor

Al 30 de junio de 2018:

Actividad Económica del Deudor	Contingente	Vigente	Vencida	En ejecución	Previsión para incobrables
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
A-Agricultura y ganadería	3,559,896	1,713,482,097	4,623,619	7,655,073	(13,248,895)
B-Caza silvicultura y pesca	214,733	46,728,772	120,585	103,647	(333,979)
C-Extracción de petróleo crudo y gas natural	-	1,001,396	10,382	-	(20,197)
D-Minerales metálicos y no metálicos	531,587	87,802,234	139,242	303,852	(363,845)
E-Industria manufacturera	22,294,279	1,268,606,096	5,551,793	8,775,542	(14,591,887)
F-Producción y distribución de energía eléctrica gas y agua	28,518	2,865,625	-	-	(8,273)
G-Construcción	10,355,415	205,896,656	1,170,120	1,485,433	(3,229,576)
H-Venta por mayor y menor	76,165,079	2,313,482,276	11,733,543	27,259,307	(45,165,062)
I-Hoteles y restaurantes	9,956,892	410,986,965	2,831,346	3,451,389	(8,725,697)
J-Transporte, almacenamiento y comunicaciones	9,572,910	925,854,840	3,726,915	7,648,581	(12,354,265)
K-Intermediación Financiera	2,243,853	16,964,593	55,758	40,672	(287,918)
L-Servicios inmobiliarios empresariales y de alquiler	3,559,947	173,743,089	778,897	1,375,986	(3,627,034)
M-Administración pública defensa y seguridad social obligatoria	159,863	31,960,196	6,194	-	(535,479)
N-Educación	144,074	30,758,413	2,647	-	(265,007)
O-Servicios sociales comunales y personales	18,766,921	171,108,264	753,242	1,006,924	(3,733,704)
P-Servicio de hogares privados que contratan servicios domésticos	-	106,292	-	-	(1,812)
Z-Actividades Atípicas	13,868	5,222,845	482	31,296	(121,029)
Total	157,567,835	7,406,570,649	31,504,765	59,137,702	(106,613,659)

Al 31 de diciembre de 2017:

Actividad Económica del Deudor	Contingente	Vigente	Vencida	En ejecución	Previsión para incobrables
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
A-Agricultura y ganadería	3,342,188	1,595,280,703	3,579,879	6,626,047	(10,994,150)
B-Caza silvicultura y pesca	242,723	43,939,347	90,789	-	(199,916)
C-Extracción de petróleo crudo y gas natural	7,969	1,102,591	-	-	(12,988)
D-Minerales metálicos y no metálicos	525,332	84,850,235	191,925	458,314	(670,925)
E-Industria manufacturera	19,485,124	1,195,508,935	4,673,985	6,657,553	(12,650,237)
F-Producción y distribución de energía eléctrica gas y agua	21,216	2,408,538	-	-	(5,727)
G-Construcción	21,803,284	188,139,443	1,070,474	708,227	(2,469,389)
H-Venta por mayor y menor	64,690,315	2,284,284,741	12,223,992	23,175,023	(42,445,576)
I-Hoteles y restaurantes	8,546,601	400,399,747	2,520,334	2,057,039	(6,434,886)
J-Transporte, almacenamiento y comunicaciones	8,740,552	903,680,168	3,353,140	7,474,896	(12,317,840)
K-Intermediación Financiera	2,905,955	16,212,387	44,612	107,115	(290,409)
L-Servicios inmobiliarios empresariales y de alquiler	3,328,206	174,265,598	854,828	859,598	(3,720,720)
M-Administración pública defensa y seguridad social obligatoria	158,182	29,868,231	8,451	-	(485,67)
N-Educación	139,582	29,752,952	15,967	-	(233,312)
O-Servicios sociales comunales y personales	4,945,679	158,971,111	1,339,444	1,116,878	(2,830,728)
P-Servicio de hogares privados que contratan servicios domésticos	-	110,628	-	-	(1,696)
Z-Actividades Atípicas	13,865	4,794,150	482	-	(80,179)
Total	138,896,773	7,113,569,505	29,968,302	49,240,690	(95,844,348)

3.2 Destino del crédito

Al 30 de junio de 2018:

Destino del Crédito	Contingente	Vigente	Vencida	En ejecución	Previsión para incobrables
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
A-Agricultura y ganadería	1,067,547	1,735,042,851	4,204,244	6,836,144	(10,212,066)
B-Caza silvicultura y pesca	133,575	47,788,337	34,895	103,647	(104,292)
D-Minerales metálicos y no metálicos	232,709	83,408,685	131,194	303,852	(248,167)
E-Industria manufacturera	17,984,777	1,148,452,929	4,719,682	7,635,385	(11,512,579)
F-Producción y distribución de energía. gas y agua	7,265	2,249,256	-	-	-
G-Construcción	9,409,162	171,279,725	677,902	839,044	(1,416,948)
H-Venta por mayor y menor	109,294,359	2,392,117,497	13,574,360	27,937,938	(54,294,781)
I-Hoteles y restaurantes	8,231,227	300,876,191	2,092,772	1,645,358	(5,279,291)
J-Transporte, almacenamiento y comunicaciones	5,773,536	954,654,476	3,504,253	7,785,836	(11,295,577)
K-Intermediación Financiera	100,360	306,245	6,173	-	(3,515)
L-Servicios inmobiliarios empresariales y de alquiler	2,561,682	396,743,404	1,465,886	4,611,223	(6,908,178)
M-Administración pública defensa y seguridad social obligatoria	18,829	18,079	-	-	(92)
N-Educación	60,634	5,133,609	14,748	-	(156,977)
O-Servicios sociales comunales y personales	2,692,173	168,499,365	1,078,656	1,439,275	(5,181,196)
Total	157,567,835	7,406,570,649	31,504,765	59,137,702	(106,613,659)

Al 31 de diciembre de 2017:

Destino del Crédito	Contingente	Vigente	Vencida	En ejecución	Previsión para incobrables
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
A-Agricultura y ganadería	1,115,019	1,586,543,755	3,452,315	5,726,117	(8,050,551)
B-Caza silvicultura y pesca	136,788	44,468,890	90,789	-	(100,208)
D-Minerales metálicos y no metálicos	230,801	78,137,182	138,218	413,366	(459,861)
E-Industria manufacturera	14,717,496	1,072,623,285	3,731,395	5,607,563	(9,525,135)
F-Producción y distribución de energía. gas y agua	1,624	2,022,487	-	-	-
G-Construcción	20,863,685	148,946,294	698,106	591,811	(1,100,586)
H-Venta por mayor y menor	84,748,443	2,446,482,175	13,608,426	23,551,254	(50,517,238)
I-Hoteles y restaurantes	6,901,926	290,724,912	1,871,587	1,144,173	(3,801,674)
J-Transporte, almacenamiento y comunicaciones	4,978,260	901,724,023	3,290,430	7,626,691	(11,042,379)
K-Intermediación Financiera	319,339	368,107	10,024	-	(2,566)
L-Servicios inmobiliarios empresariales y de alquiler	2,309,455	373,772,084	2,147,979	3,113,475	(6,414,082)
M-Administración pública defensa y seguridad social obligatoria	17,219	200,299	-	-	(340)
N-Educación	45,809	5,442,119	7,971	-	(105,843)
O-Servicios sociales comunales y personales	2,510,909	162,113,893	921,062	1,466,240	(4,723,885)
Total	138,896,773	7,113,569,505	29,968,302	49,240,690	(95,844,348)

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

Al 30 de junio de 2018:

Tipo de garantía	Contingente	Vigente	Vencida	En ejecución	Previsión para incobrables
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Garantía personal	6,094,921	2,514,696,476	13,586,766	18,205,627	(39,433,423)
Garantía a sola firma	116,317,825	1,589,719,913	10,353,603	8,409,804	(31,610,981)
Garantías autoliquidables	9,877,558	10,922,079	-	-	(2,851)
Garantía hipotecaria	3,855,210	2,828,544,859	2,021,067	24,509,492	(20,175,917)
Garantía prendaria	21,312,932	432,883,153	5,543,329	8,012,779	(15,337,399)
Otras Garantías	109,389	8,507,170	-	-	(1,212)
Fondo de Garantía	-	21,296,999	-	-	(51,876)
Total	157,567,835	7,406,570,649	31,504,765	59,137,702	(106,613,659)

Al 31 de diciembre de 2017:

Tipo de garantía	Contingente	Vigente	Vencida	En ejecución	Previsión para incobrables
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Garantía personal	4,647,189	2,338,251,893	11,829,691	15,747,382	(35,814,443)
Garantía a sola firma	91,206,826	1,580,511,632	9,268,645	6,225,525	(26,639,448)
Garantías autoliquidables	21,565,067	12,618,773	-	-	(264)
Garantía hipotecaria	4,040,248	2,716,027,078	2,084,669	18,577,797	(16,334,766)
Garantía prendaria	17,320,593	447,436,238	6,637,574	8,689,986	(16,897,996)
Otras Garantías	116,850	7,900,194	52,840	-	(54,079)
Fondo de Garantía	-	10,823,697	94,883	-	(103,352)
Total	138,896,773	7,113,569,505	29,968,302	49,240,690	(95,844,348)

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

Al 30 de junio de 2018:

Calificación	Contingente		Vigente		Vencida		En ejecución		Previsión para incobrables	
	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%
Categoría A	152,799,569	96.97%	7,352,118,291	99.26%	-	0.00%	231,841	0.39%	21,027,006	19.72%
Categoría B	1,264,083	0.80%	33,180,740	0.45%	546,122	1.73%	1,171,410	1.98%	1,233,550	1.16%
Categoría C	450,036	0.29%	7,558,358	0.10%	4,720,956	14.98%	1,367,989	2.31%	2,281,478	2.14%
Categoría D	157,763	0.10%	1,150,075	0.02%	2,423,906	7.69%	1,097,498	1.86%	2,018,454	1.89%
Categoría E	360,426	0.23%	2,024,474	0.03%	3,574,424	11.35%	1,936,276	3.27%	5,518,670	5.18%
Categoría F	2,535,958	1.61%	10,538,711	0.14%	20,239,357	64.24%	53,332,688	90.18%	74,534,501	69.91%
Total general	157,567,835	100%	7,406,570,649	100%	31,504,765	100%	59,137,702	100%	106,613,659	100%

Al 31 de diciembre de 2017:

Calificación	Contingente		Vigente		Vencida		En ejecución		Previsión para incobrables	
	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%
Categoría A	135,761,217	97.74%	7,076,830,812	99.48%	-	0.00%	42,000	0.09%	(19,961,415)	20.83%
Categoría B	598,972	0.43%	19,283,528	0.27%	448,570	1.50%	187,845	0.38%	(657,683)	0.69%
Categoría C	289,326	0.21%	6,983,706	0.10%	3,802,206	12.69%	799,004	1.62%	(1,894,157)	1.98%
Categoría D	35,845	0.03%	1,267,406	0.02%	2,057,277	6.86%	1,139,683	2.31%	(1,676,172)	1.75%
Categoría E	262,496	0.19%	1,453,581	0.02%	3,447,357	11.50%	2,176,418	4.42%	(5,008,024)	5.23%
Categoría F	1,948,917	1.40%	7,750,472	0.11%	20,212,892	67.45%	44,895,740	91.18%	(66,646,897)	69.54%
Total general	138,896,773	100%	7,113,569,505	100%	29,968,302	100%	49,240,690	100%	(95,844,348)	100%

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

Al 30 de junio de 2018:

Concentración	Contingente		Vigente		Vencida		En ejecución		Previsión para incobrables	
	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%
1A10	2,706	0.00%	36,771,198	0.50%	-	0.00%	-	0.00%	16,999	0.02%
11A50	2,945,796	1.87%	72,592,035	0.98%	-	0.00%	320,000	0.54%	627,694	0.59%
51A100	102,044	0.06%	60,008,927	0.81%	-	0.00%	-	0.00%	741,743	0.70%
Otros	154,517,289	98.06%	7,237,198,489	97.71%	31,504,765	100.00%	58,817,702	99.46%	105,227,223	98.70%
Total general	157,567,835	100%	7,406,570,649	100%	31,504,765	100%	59,137,702	100%	106,613,659	100%

Al 31 de diciembre de 2017:

Concentración	Contingente		Vigente		Vencida		En ejecución		Previsión para incobrables	
	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%
1A10	12,616,185	9.08%	32,823,572	0.46%	-	0.00%	-	0.00%	(16,575)	0.02%
11A50	262,194	0.19%	71,142,368	1.00%	-	0.00%	-	0.00%	(78,523)	0.08%
51A100	2,190,064	1.58%	53,615,059	0.75%	-	0.00%	-	0.00%	(192,990)	0.20%
Otros	123,828,330	89.15%	6,955,988,506	97.78%	29,968,302	100.00%	49,240,690	100.00%	(95,556,260)	99.70%
Total general	138,896,773	100%	7,113,569,505	100%	29,968,302	100%	49,240,690	100%	(95,844,348)	100%

(*) La previsión específica para cartera incobrable incluye la previsión específica para activos contingentes al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017.

6. El Banco Prodem S.A. muestra la siguiente evolución de la cartera de créditos durante los dos ejercicios un periodo respectivamente:

	Jun. 2018	Dic. 2017	Dic. 2016
	Bs	Bs	Bs
Vigente	7,203,083,176	6,945,186,200	6,305,680,138
Vencida	26,914,747	26,539,716	35,890,054
En ejecución	48,321,259	43,718,485	43,285,415
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	203,487,473	168,383,305	74,926,864
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	4,590,018	3,428,586	1,906,478
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	10,816,443	5,522,205	3,496,812
Cartera contingente	157,567,835	138,896,773	140,403,914
Previsión específica para incobrabilidad	(102,236,817)	(92,637,954)	(95,517,847)
Previsiones genéricas para incobrabilidad	(110,873,277)	(110,064,167)	(98,956,813)
Previsión activos contingentes	(4,376,842)	(3,206,393)	(4,145,176)
Previsión cíclica (*)	(69,479,630)	(66,395,720)	(59,796,281)
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	42,654,643	66,976,002	58,912,724
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad	1,462,017	16,418,880	27,356,854
Productos por cartera (ingresos financieros)	492,826,797	949,846,975	856,324,214
Productos en suspenso	10,237,923	9,338,994	9,015,046
Líneas de crédito otorgadas	104,625,909	85,910,194	107,953,902
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	874,481,669	855,587,380	832,142,191
Créditos castigados por insolvencia	183,431,874	168,937,898	137,608,580
Créditos condonados voluntariamente por la entidad	191,842	191,842	182,509
Número de prestatarios	128,536	130,398	131,735

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

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

Las reprogramaciones efectuadas al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017 por el Banco, alcanzaron la suma de Bs 218,893,934 y Bs 177,334,096, que representa el 2.92% y 2.47% 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 previsiones.

8. Los límites legales establecidos de la entidad 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.

9. La evolución de las previsiones en las últimas tres gestiones, con los siguientes datos:

	Jun. 2018	Dic. 2017	Dic. 2016
	Bs	Bs	Bs
Previsión inicial	391,769,806	370,335,687	347,677,454
(-) Castigos	(19,622,371)	(41,597,906)	(25,222,427)
(-) Recuperaciones	(17,959,105)	(39,951,020)	(51,710,924)
(+) Previsiones constituidas	52,243,806	102,983,045	99,591,584
Previsión final	406,432,136	391,769,806	370,335,687

8.c. Inversiones temporarias y permanentes

8.c.1 Inversiones temporarias

i. La composición del grupo al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es la siguiente:

	Jun. 2018	Dic. 2017
	Bs	Bs
Depósitos en caja de ahorro	930,935	499,627
Depósitos a plazo fijo	20,097,588	53,355,515
Participación en fondos de inversión	22,359,272	22,173,842
Títulos valores de entidades públicas no financieras del país vendidos con pacto de recompra	530.000	-
Títulos valores de entidades financieras del país vendidos con pacto de recompra	185,845,157	352,233,579
Cuotas de participación Fondo RAL	186,747,778	212,175,740
Productos devengados por cobrar inversiones en entidades financieras del país	3,807	315,024
Productos devengados por cobrar inversiones de disponibilidad restringida	101,245	534,743
	416,615,782	641,288,070

ii. Tasas de rendimiento de inversiones temporarias

	Jun. 2018	Dic. 2017
	%	%
Inversión en entidades financieras	3.41	2.82
Participación entidades no financieras	1.58	1.70
Inversiones de disponibilidad restringida	2.15	1.76

8.c.2 Inversiones permanentes

i. La composición del grupo al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017 es la siguiente:

	Jun. 2018	Dic. 2017
	Bs	Bs
Inversiones en entidades financieras del país	169,129,134	86,579,243
Participación en burós de información crediticia	951,700	951,700
Acciones telefónicas	505,281	505,281
Participación en entidades sin fines de lucro	46,000	46,000
Títulos valores de entidades privadas no financieras del país	34,223,982	34,275,754
Títulos valores de entidades financieras del país vendidos con pacto de recompra	200,209,484	77,323,432
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	24,989,334	27,000,000
Productos devengados por cobrar	3,297,354	1,362,774
Previsión inversiones en acciones telefónicas (*)	(376,803)	(376,803)
	432,975,466	227,720,189

(*) Las previsiones 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. 2018	Dic. 2017
	%	%
Inversiones en entidades financieras	4.06	3.21
Títulos valores de entidades privadas no financieras	5.28	5.28
Inversiones de disponibilidad restringida	1.59	2.86

8.d. Otras cuentas por cobrar

La composición del grupo al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es la siguiente:

	Jun. 2018	Dic. 2017
	Bs	Bs
Pago anticipado del impuesto a las transacciones	34,236,134	50,876,218
Anticipo por compra de bienes y servicios	130,110	559,886
Alquileres pagados por anticipado	384,619	219,040
Seguros pagados por anticipado	1,260,237	832,065
Otros pagos anticipados	252,639	65,015
Comisiones por cobrar	3,432,292	3,439,548
Certificados tributos	740,018	740,018
Indemnizaciones reclamadas por siniestros	3,710	8,233
Crédito Fiscal IVA	96,477	155,263
Importes entregados en garantía	852,694	852,694
Otras partidas pendientes de cobro (*)	10,321,895	7,229,279
Previsión específica para cuentas por cobrar	(495,943)	(440,385)
	51,214,882	64,536,874

(*) Las otras partidas pendientes de cobro se componen de la siguiente manera:

	Jun. 2018	Dic. 2017
	Bs	Bs
Cuentas por cobrar ATC adelantos de efectivo	853,425	166,023
Cuentas por cobrar Servicio de Giros al exterior	1,140,983	1,597,831
Cobro Renta Dignidad	2,931,050	4,666,050
Cuentas por cobrar administrativas	491,609	453,618
Seguro de desgravamen por cuenta del cliente	427,076	345,757
Cuentas pendientes de cobro FONDEN	4,477,752	-
	10,321,895	7,229,279

8.e. Bienes realizables

La composición del grupo al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es la siguiente:

	Jun. 2018	Dic. 2017
	Bs	Bs
Bienes inmuebles excedidos en el plazo de tenencia	4,901,172	3,351,764
Mobiliario, equipos y vehículos	63,508	74,659
Previsión por desvalorización	(2,179,629)	(1,102,368)
	2,785,051	2,324,055

8.f. Bienes de uso y depreciaciones acumuladas

La composición del grupo al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es la siguiente:

	Jun. 2018	Dic. 2017
	Bs	Bs
Terrenos	8,386,958	8,386,958
Edificios	14,451,830	14,451,830
Muebles y enseres	36,490,779	35,703,407
Equipo e instalaciones	18,600,332	17,795,446
Equipos de computación	71,464,294	70,386,012
Vehículos	31,165,774	31,165,774
Obras de arte	531,518	365,580
	181,091,485	178,255,007
Menos: depreciaciones acumuladas	(127,017,835)	(121,702,821)
	54,073,650	56,552,186

Las depreciaciones cargadas a los resultados registrados al 30 de junio de 2018 y 2017, han sido de Bs 6,552,214 y de Bs 7,770,058 respectivamente.

8.g. Otros activos

La composición del grupo al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017 es la siguiente:

	Jun. 2018	Dic. 2017
	Bs	Bs
Papelería, útiles y materiales de servicio	1,975,734	2,954,096
Otros bienes (*)	2,916,884	4,937,327
Mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados	939,507	628,903
Fallas de caja	2,357	3,016
Partidas pendientes de tarjetas de crédito nominativo por concepto	-	6
Otras partidas pendientes de imputación (**)	1,784,902	2,071,666
Programas y aplicaciones informáticas (***)	2,819,993	1,483,111
Previsión para partidas pendientes de imputación	(363,646)	(54,582)
	10,075,731	12,023,543

(*) En esta cuenta se registra la adquisición de bienes para ser utilizados en el futuro por la entidad para una mejor prestación de servicios a nuestros clientes, las mismas incluyen: estructuras metálicas para cajeros automáticos, equipos de seguridad, material de computación, etc.

(**) Corresponde a saldos pendientes de cobro emergentes a de cobros móvil realizados a los clientes de cartera pendientes de depósito por Bs 883,103 y las operaciones de Cámara de Transferencias Electrónicas de Fondos denominada ACH (Automated Clearing House) en el ámbito del Sistema de Pagos Nacional por Bs 384,697.

(***) De acuerdo a la Circular SB /624/2009 del 30 de abril 2009 se registra el valor del software adquirido. El valor al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es de Bs 7,031,543 y Bs 5,801,612, su amortización acumulada al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017 es de Bs 4,211,550 y Bs 4,318,501, y la amortización del periodo es de Bs 258,331 y Bs 474,929, respectivamente.

8.h. Fideicomisos constituidos

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, el Banco no registra fideicomisos constituidos.

8.i. Obligaciones con el público

La composición del grupo al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017 y 2014, es la siguiente:

	Jun. 2018	Dic. 2017	Dic. 2016
	Bs	Bs	Bs
Obligaciones con el público a la vista	69,135,413	44,285,182	36,827,817
Obligaciones con el público en caja de ahorros	2,134,093,674	1,996,776,814	1,856,812,068
Captaciones del público a plazo (*)	9,619,858	14,518,405	25,718,470
Obligaciones con el público restringidas	49,232,334	59,434,136	58,762,238
Obligaciones con el público a plazo fijo con anotación en cuenta	4,462,533,717	4,282,178,169	4,159,475,960
Cargos devengados por pagar	477,480,072	460,618,698	374,511,459
	7,202,095,068	6,857,811,404	6,512,108,012

(*) En esta cuenta se registran operaciones por depósitos a plazo fijo de Fundación para la Producción (FUNDA-PRÓ) por Bs 26,000,000.

8.j. Obligaciones con instituciones fiscales

La composición del grupo al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es la siguiente:

	Jun. 2018	Dic. 2017
	Bs	Bs
Recaudaciones SIN	1,196,119	-
Recaudaciones RUA, HAM	1,457,806	4,875,781
Obligaciones a traspasar al TGN por cuentas inactivas	96,408	7,978
	2,750,333	4,883,759

En esta cuenta se registran los cobros que se realizan por: 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 2018 y 31 de diciembre de 2017, es la siguiente:

	Jun. 2018	Dic. 2017
	Bs	Bs
Obligaciones con el BCB a plazo (1)	24,989,334	27,000,000
Obligaciones con Entidades Financieras que realizan actividades de segundo piso (2)	19,730,558	23,560,123
Obligaciones con bancos y otras entidades financieras del país a plazo(3)	404,590,482	398,393,161
Financiamiento del Exterior a plazo(4)	960,710	996,292
Cargos devengados por pagar por obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	16,045,223	14,027,468
	466,316,307	463,977,044

(1) Corresponde a un préstamo de liquidez otorgado por el BCB con Fondos del CPVIS para créditos destinados al sector productivo y a vivienda de interés social.

(2) Corresponde a obligaciones contraídas con el Banco de Desarrollo Productivo (BDP S.A.M.) por Bs 19,730,558 y Bs 23,560,123 al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, con destino a la colocación de créditos al sector de la pequeña empresa, créditos de vivienda productiva y créditos al sector pymes productivo.

(3) Corresponden a obligaciones contraídas con el sistema financiero por las siguientes operaciones:

	Jun. 2018	Dic. 2017
	Bs	Bs
Depósitos en cajas de ahorros de entidades financieras del país	36,917,282	36,357,961
Depósitos a plazo fijo de entidades financieras del país	367,673,200	362,035,200
	404,590,482	398,393,161

(4) Corresponde a obligaciones contraídas con el siguiente financiador:

	Jun. 2018	Dic. 2017
	Bs	Bs
BID (a)	960,710	996,292
	960,710	996,292

(a) 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 PRODEM S.A, hoy Banco Prodem S.A.

Los financiamientos recibidos de bancos y entidades de financiamiento, líneas de crédito obtenidas y saldos no utilizados al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, son los siguientes:

	Jun. 2018			Dic. 2017		
	Obtenido	Utilizado	Saldo	Obtenido	Utilizado	Saldo
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Otras Entidades	343,000,000	41,430,558	301,569,442	343,000,000	45,260,123	297,739,877
	343,000,000	41,430,558	301,569,442	343,000,000	45,260,123	297,739,877

8.l. Otras cuentas por pagar

La composición del grupo al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es la siguiente:

	Jun. 2018	Dic. 2017
	Bs	Bs
Por intermediación financiera		
Cobros anticipados a clientes de tarjetas de crédito	19,688	8,693
Diversas		
Retención por orden de autoridades públicas	17,877	14,689
Acreedores fiscales por retenciones a terceros	605,039	792,626
Acreedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad	3,604,551	113,853,299
Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros	2,475,787	-
Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad	3,233,655	-
Dividendos por pagar	-	26,253,141
Ingresos diferidos	205,800	205,800
Acreedores varios	853,173	869,717
	10,995,882	141,989,272
Provisiones		
Primas	27,651,334	1,908,608
Aguinaldo	19,306,107	292,692
Indemnizaciones	68,462,589	65,250,612
Impuesto a la propiedad de bienes inmuebles y vehículos	521,546	710,512
Provisión para impuesto sobre las utilidades de las empresas	36,770,200	-
Otras provisiones(*)	17,514,099	32,524,129
	170,225,875	100,686,553
Partidas pendientes de imputación	2,869,034	1,019,915
	184,110,479	243,704,433

(*) Las otras provisiones de mayor importancia corresponden aportes Fondo de Garantía BCB por Bs 8,612,901, gastos navideños Bs 2,166,757, servicios de comunicación por Bs 861,597, ropa de trabajo por Bs 649,457, patentes municipales Bs 628,457, saldo de incentivo extraordinario 2017 para el personal del Banco Prodem S.A. por Bs 442,782, provisión por servicios de seguridad física Bs 583,170 y el saldo de Bs 3,568,977 corresponde a provisión de alquileres, servicios básicos y pago a proveedores.

8.m. Previsiones

La composición del grupo al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es la siguiente

	Jun. 2018	Dic. 2017
	Bs	Bs
Previsión para activos contingentes	4,376,842	3,206,393
Previsiones genéricas voluntarias	154,205,386	152,663,431
Previsiones genéricas cíclicas	34,739,815	33,197,860
Otras previsiones	4,331,085	3,745,739
	197,653,128	192,813,423

8.n. Valores en circulación

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, el Banco no registra valores en circulación.

8.o. Obligaciones subordinadas

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, el Banco no registra obligaciones subordinadas.

8.p. Obligaciones con empresas con participación estatal

La composición del grupo al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es la siguiente:

	Jun. 2018	Dic. 2017
	Bs	Bs
Obligaciones con empresas con participación estatal por cuentas de ahorro	27,159,738	4,321,280
Obligaciones con empresas con participación estatal a plazo fijo con anotación en cuenta	-	29,613,724
Cargos devengados por pagar obligaciones con empresas con participación estatal	-	323,985
	27,159,738	34,258,989

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

8.q.1 Ingresos financieros

La composición del grupo al 30 de junio de 2018 y 2017 es la siguiente:

	Jun. 2018	Dic. 2017
	Bs	Bs
Ingresos financieros		
Productos por disponibilidades	11	11
Productos por inversiones temporarias	5,507,353	6,792,310
Productos por cartera vigente	487,517,584	452,429,736
Productos cartera vencida	3,177,738	2,555,469
Productos cartera en ejecución	2,131,475	1,377,593
Productos por inversiones permanentes	5,204,668	1,841,705
Comisiones de cartera y contingente	223,613	264,427
	503,762,442	465,261,252

La tasa promedio ponderada nominal de las colocaciones de cartera al 30 de junio de 2018 es de 13.71% (14.26% al 30 de junio de 2017), 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.

	Jun. 2018		Jun. 2017	
Tamaño de empresa	Bs	TPP	Bs	TPP
Micro empresa	3,773,710,928	11.39%	2,871,202,152	11.43%
Pequeña empresa	116,971,618	6.97%	96,873,784	7.19%
Mediana empresa	24,138,020	5.88%	23,512,372	6.09%
Gran empresa	6,829,701	6.00%	3,791,135	6.00%
Total cartera productiva	3,921,650,267	11.21%	2,995,379,443	11.25%
Cartera de interés social	306,873,601	5.82%	226,153,241	5.81%

Respecto a la tasa promedio ponderada efectiva de la cartera colocada al sector productivo al 30 de junio de 2018, comparativamente respecto a similar periodo de la gestión anterior existe una disminución de 0.01% anual, principalmente con la aplicación de tasas fijadas por el Decreto Supremo N° 2055, un crecimiento importante y recuperación de la cartera antigua a menor tasa de la cartera Micro productiva.

8.q.2 Gastos financieros

La composición del grupo al 30 de junio de 2018 y 2017, es la siguiente:

	Jun. 2018	Jun. 2017
	Bs	Bs
Gastos financieros		
Obligaciones con el público	97,027,753	87,768,371
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	6,209,463	2,247,407
Cargos por obligaciones con empresas de participación estatal	242,719	195,487
	103,479,935	90,211,265

Al 30 de junio de 2018 y 2017, las tasas de interés ponderadas efectivas en el rubro de captaciones del público alcanzaron a 3.01% y 2.92% anual respectivamente, existiendo estabilidad en las condiciones de mercado.

	Jun. 2018		Jun. 2017	
Captaciones personas naturales	Bs	TPP	Bs	TPP
Cajas de ahorro	1,904,658,805	1.78%	1,644,370,350	1.65%
Depósitos a plazo fijo	317,583,232	2.86%	361,335,683	2.87%
Total captaciones	2,222,242,037	1.93%	2,005,706,033	1.87%

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 2018 y 2017, es la siguiente:

	Jun. 2018	Jun. 2017
	Bs	Bs
Recuperación de activos financieros castigados (capital e intereses)	5,618,583	5,619,044
Disminución de previsión especifica para incobrabilidad de cartera	13,433,319	13,803,877
Disminución de previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	652,907	2,874,606
Disminución de previsión para otras cuentas por cobrar	-	16,026
Disminución de previsión para activos contingentes	976,882	2,504,232
Disminución de previsión genérica cíclica	2,895,997	1,399,735
Disminución de la previsión para partidas pendientes de imputación	37,409	29,268
	23,615,097	26,246,788

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 2018 y 2017, es la siguiente:

	Jun. 2018	Jun. 2017
	Bs	Bs
Cargos por previsión especifica para incobrabilidad de cartera	42,654,643	35,947,750
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	1,462,017	2,489,996
Cargos por previsión para otras cuentas por cobrar	80,381	223,519
Cargos por previsión para activos contingentes	2,147,314	1,397,274
Cargos por previsión genérica cíclica	5,979,832	4,544,599
Castigos de productos por cartera	598,298	42,183
Pérdidas por partidas pendientes de imputación	349,541	16,897
	53,272,026	44,662,218

8.t. Otros ingresos y gastos operativos

La composición del grupo al 30 de junio de 2018 y 2017, es la siguiente:

	Jun. 2018	Jun. 2017
	Bs	Bs
Otros ingresos operativos		
Comisiones por servicios	29,064,514	27,547,406
Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje	3,374,505	2,779,894
Ingresos por bienes realizables	783,359	463,975
Ingresos operativos diversos	2,997,896	3,280,950
	36,220,274	34,072,225

Al 30 de junio de 2018 y 2017, 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 11,146,842 y Bs 8,965,306 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 seguros Bs 5,472,532 y Bs 6,110,134 b) Comisiones por giros y transferencias por Bs 4,054,573 y Bs 5,054,213 respectivamente ingresos por ganancias por operaciones de cambio y arbitraje moneda extrajera Bs 3,374,505 y Bs 2,779,894, c) Comisiones por Recaudaciones Fiscales por Bs 1,879,667 y Bs 1,829,847 respectivamente d) Pago de Renta Dignidad por Bs 1,684,440 y Bs 1,657,129 respectivamente. El saldo de la cuenta ingresos operativos diversos corresponde al cobro de valor de la Tarjeta Inteligente Prodem por un importe de Bs 1,234,351 y Bs 1,205,118, por administración de fideicomisos Bs 556,339 y Bs 593,494, entre otros.

	Jun. 2018	Jun. 2017
	Bs	Bs
Otros gastos operativos		
Comisiones por servicios	4,026,129	4,048,382
Costos de bienes realizables	1,397,860	884,618
Pérdidas por inversiones permanentes no financieras	-	1,945
Gastos operativos diversos	1,664,444	1,910,569
	7,088,433	6,845,514

Al 30 de junio de 2018 y 2017, los gastos con mayor incidencia en este grupo corresponden a comisiones por el transporte de valores por un total de Bs 1,181,507 y Bs 1,196,294, el gasto por compra de moneda extranjera por Bs 1,169,015 y Bs 1,910,569, previsiones por desvalorización de bienes adjudicados y fuera de uso por Bs 1,105,482 y 742,123, servicio de procesamiento Master Card Bs 992,040 y Bs 178,343 respectivamente.

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

La composición del grupo al 30 de junio de 2018 y 2017, es la siguiente:

	Jun. 2018	Jun. 2017
	Bs	Bs
Ingresos extraordinarios(*)	262,347	22,967
Ingreso de gestiones anteriores(**)	422,296	403,959
Gastos de gestiones anteriores(***)	(80,191)	(9,506,689)

(*) El ingreso extraordinario se origina básicamente por los rembolsos 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 aporte patronal por bajas médicas gestión anterior.
- Devolución de primas póliza vida en grupo gestión anterior.
- Regularización de provisión patentes municipales.
- Regularización provisión impuesto a la propiedad de vehículos automotores
- Regularización de provisión primas personal retirado.
- Regularización de alta bien adjudicado.

(***) Los gastos de gestiones anteriores de mayor importancia en la gestión son los siguientes:
- Regularización de previsión bien adjudicado.
- Regularización provisiones patentes municipales.
- Regularización provisión impuesto a la propiedad vehículo automotor
- Regularización pago servicios básicos
- Regularización aportes Aldeas Infantiles S.O.S.
- Regularización pago beneficios sociales personal retirado.

Gastos de administración

La composición del grupo al 31 de marzo 2018 y 31 de marzo de 2017, es la siguiente:

	Jun. 2018	Jun. 2017
	Bs	Bs
Gastos de personal	202,770,919	191,172,680
Servicios contratados	17,930,240	18,012,203
Seguros	1,258,154	1,370,592
Comunicaciones y traslados	9,367,963	8,808,416
Impuestos	887,510	17,080,455
Mantenimiento y reparaciones	4,165,424	3,629,797
Depreciación y desvalorización bienes de uso	6,552,214	7,770,058
Amortización de cargos diferidos activos	597,102	1,181,624
Gastos notariales y judiciales	989,004	854,800
Alquileres	14,868,920	13,804,693
Energía eléctrica. agua y calefacción	3,671,368	3,389,924
Papelería. útiles y material de servicios	5,227,329	5,852,329
Propaganda y publicidad	3,705,939	3,076,593
Aportes a la Autoridad de Supervisión de Entidades Financieras ASFI	4,361,588	3,937,640
Aportes al Fondo de Reestructuración Financiera (FRF)-Art. 518º LSF	17,204,880	16,019,876
Otros gastos de administración (1)	3,491,156	3,092,548
	297,049,708	299,054,226

(1) Al 30 de junio de 2018 y 2017 los gastos de mayor incidencia corresponden a gastos navideños, gastos para juicios e igualas, aportes a la Asociación de Entidades Financieras Especializadas en Micro Finanzas de Bolivia (ASOFIN) y donaciones para fines sociales.

8.w. Cuentas contingentes

La composición del grupo al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es la siguiente:

	Jun. 2018	Dic. 2017
	Bs	Bs
Boletas de garantía	13,521,051	25,429,591
Créditos otorgados para tarjetas de crédito	39,420,875	27,556,988
Líneas de crédito de uso simple	104,625,909	85,910,194
	157,567,835	138,896,773

8.x Cuentas de orden

La composición del grupo al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre 2017, es la siguiente:

	Jun. 2018	Dic. 2017
	Bs	Bs
Valores y bienes en administración (1)	288,349,774	300,880,159
Garantías hipotecarias	8,556,243,895	7,850,430,507
Otras garantías prendarias	2,495,771,226	2,547,177,139
Depósitos en la entidad financiera	29,219,913	43,356,913
Otras garantías	76,128,298	60,426,360
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	874,481,669	855,587,380
Líneas de crédito obtenidas y no utilizadas con otras entidades	301,569,442	297,739,876
Documentos y valores de la entidad	544,999,667	548,588,507
Cuentas incobrables castigadas y condonadas (2)	184,630,845	170,133,269
Productos en suspenso	10,237,923	9,338,994
Otras cuentas de registro	-	171,500
Cuentas deudoras de los Fideicomisos Ver nota (8.y.)	38,818,692	28,666,516
	13,400,451,344	12,712,497,120

(1) La composición es la siguiente:

	Jun. 2018	Dic. 2017
	Bs	Bs
Cartera en Administración BDP:	176,928,060	184,944,880
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		
Cartera en Administración BANDES:	78,426,116	82,047,170
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.F.P. PRODEM S.A.		
Cartera en Administración Insumos Bolivia (Ex - PL-480)	1,300,878	1,300,878
El 31 de enero de 2005 se suscribió el contrato de administración de Cartera entre La Secretaria Ejecutiva Insumos Bolivia(Ex-PL-480)y el F.F.P. PRODEM S.A.		
Productos devengados por cobrar BDP	2,207,355	2,322,662
Productos en suspenso cartera en Administración BDP	5,011	8,837
Previsión para incobrabilidad en administración BDP	(132,895)	(212,64)
Previsión para incobrabilidad en administración Insumos Bolivia (Ex - PL-480)	(1,222,094)	(1,222,094)
Garantía de la cartera en administración BDP	30,837,343	31,690,466
	288,349,774	300,880,159

Al 30 de junio de 2018, la cartera castigada en el Banco Prodem S.A. es de Bs 183,431,874 y Bs 191,842 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 2017, los créditos castigados por insolvencia y los créditos condonados voluntariamente por la entidad alcanzaban a Bs 168,937,898 y Bs 191,842 respectivamente. Asimismo, se incluye al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017 el castigo de otras cuentas por cobrar por Bs 1,007,129 y Bs 1,003,528 respectivamente.

8.y. Fideicomisos

La composición del grupo al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es la siguiente:

	Jun. 2018	Dic. 2017
	Bs	Bs
Cuentas de orden deudoras		
Inversiones temporarias	6,871,841	5,293,774
Cartera	22,039,183	11,645,142
Inversiones permanentes	9,817,529	11,406,758
Gastos	90,140	320,842
	38,818,692	28,666,516

	Jun. 2018	Dic. 2017
	Bs	Bs
Otras cuentas por pagar	-	149,058
Patrimonio neto	17,277,721	17,182,863
Ingresos	242,791	415,7
Cuentas de orden contingentes acreedoras	21,296,999	10,918,580
Cuentas de orden acreedoras	1,181	315
	38,818,692	28,666,516

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 9 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 (FOGAVISP), 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 2 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 Publicas, 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.

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 y tres por ciento (3%) se destinó al Banco de Desarrollo Productivo (BDP).

El Decreto Supremo Nro. 3459 del 17 de enero de 2018 estipula que los Bancos Múltiples y Pymes destinarán nuevamente el 6% de sus utilidades netas de 2017, para el Fondo para Capital Semilla (Focase), recursos que pasarán a ser administrados por el Banco de Desarrollo Productivo (BDP SAM).

9 Patrimonio

La composición del grupo al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es la siguiente:

	Jun. 2018	Dic. 2017
	Bs	Bs
Capital pagado	614,137,700	545,511,600
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	90,238,845	78,571,706
Utilidades acumuladas	1,543	1,948
Resultado neto del ejercicio	49,847,567	116,671,391
	759,755,183	746,286,173

9.1 Capital pagado

El capital autorizado del Banco es de Bs 1,111,603,200 dividido en 11.116.032 acciones, cada una con un valor nominal de Bs100 con derecho a un voto por acción.

El capital pagado al 30 de junio de 2018, es de Bs 614,137,700 dividido en 6.141.377 acciones, respectivamente a un valor nominal de Bs100 por acción.

El valor patrimonial proporcional de cada acción en circulación al 30 de junio de 2018 es de Bs 123.71 (Al 31 de diciembre de 2017 Bs 136.80).

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 1º 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 13 de Marzo del 2017, se constituye la Reserva Legal por Bs9,607,102, en cumplimiento al Art. 421 de la Ley de Servicios Financieros según Acta Nro. 26 de la Junta Ordinaria de Accionistas celebrada el 7 de marzo del 2017.

El 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 recalculo 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 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.

El 20 de marzo de 2018, se incrementó el capital pagado, por el aporte extraordinario del accionista principal BANDES, aprobado según acta de la Junta General extraordinaria Nro. 36 de fecha 5 de diciembre de 2017.

El 31 de marzo de 2018, se constituye la Reserva Legal en 10% sobre utilidades de la gestión 2017 por Bs 11,667,139, en cumplimiento al Art. 421 de la Ley de Servicios Financieros según Acta Nro. 26 de la Junta Ordinaria de Accionistas celebrada en fecha 27 de marzo del 2017.

El 16 de abril de 2018 se dispuso el pago de dividendos utilidades de la gestión 2017 según Acta de la Junta General Ordinaria de Accionistas del 27 de marzo del 2018, por la suma de Bs 27,539,010.

El 24 de abril de 2018, se destinó un porcentaje de utilidades de la gestión 2017 para Fondos de Función Social en virtud al Decreto Supremo Nro. 3459 de fecha 17 enero de 2018, del 6% a Fondo de Capital Semilla, a ser administrado por el Banco de Desarrollo Productivo (BDP)y aprobada según acta de Junta General Ordinaria de Accionistas de fecha 27 de marzo de 2018 por la suma de Bs 7,000,283.

En fecha 11 de mayo de 2018, se procede con la emisión y registro contable de 583,361 acciones equivalente a Bs 58,336,100, por la reinversión del 50 % de utilidades de la gestión 2017, neto de reserva legal y Fondo de Garantía, según en el Acta de aprobación de la Junta Extraordinaria de Accionistas del 27 de Marzo del 2018.

10 Ponderación de activos y suficiencia patrimonial

La ponderación de activos y contingentes, en bolivianos, es la siguiente:

Al 30 de junio de 2018:

Código	Nombre	Saldo activo	Coeficiente de riesgo	Activo computable
		Bs		Bs
Categoría I	Activos con cero riesgo	941,533,912	-	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	654,452,836	0.20	130,890,567
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	565,104,470	0.50	282,552,235
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	1,103,444,246	0.75	827,583,185
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	6,059,950,933	1.00	6,059,950,933
Totales		9,324,486,398		7,300,976,920
10% sobre Activo computable				730,097,692
Capital regulatorio				857,185,596
Excedente/ (Déficit) Patrimonial				127,087,904
Coeficiente de Suficiencia Patrimonial				11.74%

Al 31 de diciembre de 2017:

Código	Nombre	Saldo activo	Coeficiente de riesgo	Activo computable
		Bs		Bs
Categoría I	Activos con cero riesgo	992,832,465	-	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	647,271,291	0.20	129,454,258
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	547,433,183	0.50	273,716,592
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	1,003,576,276	0.75	752,682,207
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	5,820,744,616	1.00	5,820,744,616
Totales		9,011,857,830		6,976,597,673
10% sobre Activo computable				697,659,767
Capital regulatorio				775,331,184
Excedente/ (Déficit) Patrimonial				77,871,417
Coeficiente de Suficiencia Patrimonial				11.12%

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 31 de noviembre 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 2018, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.

13 Consolidación de estados financieros

El Banco PRODEM S.A., 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 Reveron Madrid
Gerente General