

ESTADOS FINANCIEROS

FOGAVISP-BPR

Diciembre 2020



Banco PRODEM S.A.

Fideicomiso FOGAVISP BPR

Estado de Situación Patrimonial - Cuentas Deudoras y Acreedoras
Al 31 de diciembre del 2020 y 2019

	Notas	Bs. 2020	Bs. 2019
Cuentas de orden deudoras			
Cuentas de orden deudoras del fideicomiso			
Inversiones Temporarias			
Depósitos en Caja de Ahorro	7.1	15,420,839	12,186,262
Cartera			
Cartera en Ejecución	7.2	106,980	-
(Previsión Especifica para Incobrabilidad de Cartera)	7.2	(106,980)	-
Inversiones Permanentes			
Inversiones Permanentes en Entidades Financieras	7.3	-	-
Productos de Inversiones Permanentes	7.3	-	-
Total cuentas de orden deudoras del fideicomiso		15,420,839	12,186,262
Cuentas de orden acreedoras			
Cuentas de orden acreedoras del fideicomiso			
Pasivo			
Otras Cuentas por pagar	7.4	116,382	108,044
Patrimonio Neto			
Capital fiduciario	8.1	14,642,053	11,485,158
Resultados Acumulados		593,060	400,688
Resultados del neto del ejercicio		69,344	192,372
Total cuentas de orden acreedoras del fideicomiso		15,420,839	12,186,262
Cuentas Contingentes			
Garantías otorgadas	7.7	1,805,551	2,285,495
Cuentas de orden			
Productos en suspenso por cartera en Fideicomiso	7.8	134	-
Cuentas Acreedoras de Fideicomiso-Cartera Castigada		-	-

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


Zulma Tarifa Herbas
Contadora


Víctor Cespedes Mendieta
Gerente Nacional de Planificación y
Presupuestos



Banco PRODEM S.A.

Fideicomiso FOGAVISP BPR

Estado de Ganancias y Pérdidas - Cuentas deudoras y acreedoras
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre del 2020 y 2019

	Notas	Bs. 2020	Bs. 2019
Cuentas acreedoras de los fideicomisos			
Cuentas de orden acreedoras			
Cuentas acreedoras del fideicomiso - Ingresos		292,706	317,715
Intereses de Inversiones Temporarias	7.5	292,706	151,792
Intereses de Inversiones Permanentes	7.5	-	136,540
Intereses de Cartera Vencida M/N	7.5	-	1,320
Disminución de Previsión Especifica por incobrabilidad de Cartera	7.5	-	21,624
Ingresos Gestiones Anteriores M/N	7.5	-	6,439
Total cuentas acreedoras del fideicomiso - Ingresos		292,706	317,715
Cuentas de orden deudoras			
Cuentas deudoras del fideicomiso - Gastos		223,362	125,343
Cargos por Diferencia de Cambio y Mantenimiento de Valor	7.6	-	-
Cargos por Previsión Especifica por incobrabilidad Cartera Entidad no Regulada	7.6	106,980	17,299
Comisiones Administración de Fideicomiso MN	7.6	116,382	108,044
Total cuentas deudoras del fideicomiso - Gastos		223,362	125,343
Resultado neto del ejercicio		69,344	192,372

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


Zulma Tarifa Herbas
Contadora


Víctor Cespedes Mendieta
Gerente Nacional de Planificación y
Presupuestos



Banco PRODEM S.A.

Fideicomiso FOGAVISP BPR

Estado de cambios en el Patrimonio Neto

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre del 2020 y 2019

Capital Fiduiciario	Reservas						Total reservas acumuladas	Total
	Aportes no capitalizados	Reserva por ajustes patrimonio	Otras reservas obligatorias	Reserva legal	Total reservas	Resultados acumulados		
Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	
8,071,754	-	-	-	-	-	400,688	8,472,442	
3,413,404	-	-	-	-	-	-	3,413,404	
11,485,158	-	-	-	-	-	593,060	12,078,218	
11,485,158	-	-	-	-	-	593,060	12,078,218	
3,156,895	-	-	-	-	-	69,344	3,156,895	
14,642,053	-	-	-	-	-	662,404	15,304,457	

Saldo al 1 de enero del 2019
Según Acta de la trigésima junta general ordinaria de accionistas celebrado el 13.03.2019, se establece destinar el tres por ciento (3%) de las utilidades netas de la gestión 2018 para FOGAVISP en virtud al Decreto Supremo N° 3764 (02.01.2019).

Resultado del ejercicio al 31 de diciembre 2019

Saldos al 31 de diciembre del 2019

Saldo al 01 de enero del 2020
Según Acta de la junta general ordinaria de accionistas celebrado el 20.03.2020, se establece destinar el dos por ciento (2%) de las utilidades netas de la gestión 2019 para FOGACP en virtud al Decreto Supremo N° 4131 (09.01.2020)

Resultado del ejercicio al 31 de diciembre 2020

Saldos al 31 de diciembre del 2020

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

Zulma María Herbas
Contadora

Victor Céspedes Mendieta
Gerente Nacional de Planificación y Presupuestos



Banco PRODEM S.A.
Fideicomiso FOGAVISB BPR
Estado de Flujos de Efectivo

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre del 2020 y 2019

	<u>Bs.</u> <u>2020</u>	<u>Bs.</u> <u>2019</u>
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto del ejercicio	69,344	192,372
- Previsión para incobrables	106,980	(4,325)
- Productos devengados no cobrados	-	103,494
- Otras Cuentas por pagar	8,338	11,877
	<hr/>	<hr/>
Fondos obtenidos en el resultado neto del ejercicio	184,662	303,418
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
- Cartera de préstamos	-	-
	<hr/>	<hr/>
Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermediación	184,662	303,418
Flujo de fondos en actividades de intermediación:		
(Incremento) disminución de colocaciones:		
- Créditos colocados en el ejercicio:	-	-
- Créditos recuperados en el ejercicio	-	-
- Ejecución de garantías	(106,980)	21,624
	<hr/>	<hr/>
Flujo neto en actividades de intermediación	(106,980)	21,624
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Aporte de capital Fiduciario	-	-
Incremento de capital fiduciario	3,156,895	3,413,404
	<hr/>	<hr/>
Flujo neto en actividades de financiamiento	3,156,895	3,413,404
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) en:		
- Inversiones temporarias	(3,234,577)	(10,975,685)
- Inversiones permanentes	-	7,237,239
	<hr/>	<hr/>
Flujo neto en actividades de inversión	(3,234,577)	(3,738,446)
Incremento/Disminucion de fondos durante el ejercicio	-	-
Disponibilidades al inicio del ejercicio	-	-
	<hr/>	<hr/>
Disponibilidades al cierre del ejercicio	-	-
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

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


Zulma Tarifa Herbas
Contadora


Víctor Céspedes Mendieta
Gerente Nacional de Planificación y
Presupuestos

Fideicomisos FOGAVIS P BPR
Administrados por el Banco PRODEM S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 1. ORGANIZACIÓN

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

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

Según el Decreto Supremo N° 3036 del 28 de diciembre de 2016, se establece que cada uno de los Bancos Múltiples y Pyme, en el marco de la función social que deben cumplir, deberán destinar el seis por ciento (6%) de las utilidades netas de la gestión 2016. En ese sentido en fecha 29 de marzo del 2017 en virtud 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.

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

De conformidad al Decreto Supremo N° 3764 de fecha 2 de enero de 2019, se determina el porcentaje del tres por ciento (3%) de las utilidades netas de la gestión 2018 del Banco PRODEM S.A. a ser transferidos al Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social, en cumplimiento a la función social de los servicios financieros.

En virtud a la Resolución Ministerial N°1220 de fecha 08 de octubre de 2019, modifica el artículo 26 y 31 de los anexos 1 y 2 del Reglamento del Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social, al respecto, el Artículo 26 incorpora dos párrafos (II y III) relativo a la fusión del FOGAVIS P a otra Entidad Administradora, ante la no objeción del Ministerio de Economía y Finanzas Públicas. Asimismo, el Artículo 31 incorpora límites máximos de calificación de riesgo para mantener inversiones a corto, mediano y largo plazo.

1.1 Objetivos del Fideicomiso

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

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

Fideicomisos FOGAVISP BPR
Administrados por el Banco PRODEM S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 2. NORMAS CONTABLES

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

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

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

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

2.1 Bases de presentación de los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, los estados financieros fueron preparados en moneda nacional a valores históricos, sin registrar el efecto de la inflación ocurrida durante este ejercicio. Para ello, se han seguido los lineamientos generales establecidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) en el manual de cuentas para Bancos y Entidades Financieras vigente.

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

El 8 de septiembre de 2007, el Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad del Colegio de Auditores y Contadores Públicos de Bolivia ha emitido la Norma de Contabilidad N° 3 (Revisada y Modificada), que establece la suspensión del ajuste de estados financieros a moneda constante, la misma que fue reconocida por la ASFI mediante Carta Circular SB/IEN/2332/2007 del 17 de Noviembre de 2007, indicando que a partir del 1° de enero de 2008, las entidades supervisadas deben dejar de ajustar en sus estados financieros las partidas no monetarias que mantienen su valor intrínseco por efecto de la variación del tipo de cambio.

Posteriormente, mediante Resolución SB N° 172/2007 emitida por la ASFI el 27 de diciembre de 2007 y CTNAC 01/2008 emitida por el Consejo Técnico Nacional de 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.

Fideicomisos FOGAVISP BPR
Administrados por el Banco PRODEM S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

De acuerdo con las disposiciones establecidas a través de la circular SB/585/2008, emitida el 27 de agosto de 2008, los rubros no monetarios (bienes de uso, otros activos, patrimonio neto y cuentas de resultados) que las entidades mantengan, no se ajustarán a moneda constante salvo que en el entorno económico del país se presenten características hiperinflacionarias ocasionando que los estados financieros requieran re expresión y la ASFI se pronuncie al respecto.

Como indica el Manual de Cuentas para Entidades Financieras la administración de recursos en fideicomisos lleva su contabilidad en forma independiente con el fin de cautelar el patrimonio autónomo de dichas operaciones. Estas serán registradas en los rubros de las cuentas de orden dentro de la contabilidad de la entidad supervisada.

2.1.1 Presentación de estados financieros

Como se menciona en la nota 2.1 anterior, los presentes estados financieros al 31 de diciembre de 2020 y 2019 no registran los efectos de la inflación porque no hubo movimiento el tipo de cambio a la fecha.

2.2 Cartera

Los saldos de cartera se exponen por el capital prestado, ante la situación de mora del crédito garantizado más los productos financieros devengados en suspenso de cobro al cierre del ejercicio. La previsión específica para incobrabilidad de cartera está calculada en función de la evaluación y calificación efectuada por el Banco sobre toda la cartera existente.

Para dicha evaluación, el Banco ha realizado la calificación de la cartera de créditos aplicando los criterios establecidos en el Libro 3º, Título II, Capítulo IV Sección 1 y 2 – Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, emitida por la ASFI.

2.3 Inversiones Temporarias

En este grupo se incluyen las inversiones de los recursos de FOGAVISP-BPR que han sido efectuadas, en entidades de intermediación financiera conforme a lo dispuesto en la Resolución Ministerial N°52 de fecha 6 de febrero 2015, con la intención de obtener una adecuada rentabilidad de los excedentes temporales de liquidez y que puedan ser convertibles en disponibilidades en un plazo no mayor a 30 días, los rendimientos serán devengados por cobrar, así como las provisiones correspondientes se valúan a valor de costo actualizado.

2.4 Patrimonio neto

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el patrimonio neto del Fideicomiso se registra a valores históricos. En cumplimiento a la circular SB/585/2008 emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Fideicomisos FOGAVISB BPR
Administrados por el Banco PRODEM S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

2.5 Resultado neto del ejercicio

El Fideicomiso determina los resultados al 31 de diciembre de 2020 y 2019, de acuerdo a normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

2.6 Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

El Fideicomiso ha cumplido con las disposiciones legales que rigen sus actividades revelando su tratamiento contable en los estados financieros y sus respectivas notas, con normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

NOTA 3. CAMBIO DE POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, no existen cambios en las políticas y prácticas contables.

NOTA 4. ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, no existen activos sujetos a restricción.

NOTA 5. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, no existen operaciones con partes relacionadas.

NOTA 6. POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, no existen operaciones en moneda extranjera.

NOTA 7. COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2020 y 2019, están compuestos de los siguientes grupos:

7.1 Inversiones temporarias

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es la siguiente:

Fideicomisos FOGAVISP BPR
Administrados por el Banco PRODEM S.A.

Notas a los Estados Financieros
 Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

	2020	2019
	Bs	Bs
Depósitos en Caja de Ahorro	15.420.839	12.186.262
	15.420.839	12.186.262

El saldo corresponde a la apertura de una cuenta de caja de ahorro N° 117-2-1-13187-8 que mantiene FOGAVISP-BPR por Bs15.420.839 en el Banco PRODEM S.A., con tasa de interés del dos por ciento (2%) anual y sin el cobro de ninguna comisión.

7.2 Cartera

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es la siguiente:

	2020	2019
	Bs	Bs
Cartera en Ejecución	106.980	-
(Previsión Especifica para Incobrabilidad de Cartera)	(106.980)	-
	-	-

7.3 Inversiones permanentes

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, no hay saldos que reportar en este rubro.

7.4 Otras cuentas por pagar

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es la siguiente:

	2020	2019
	Bs	Bs
Otras Cuentas Por Pagar	116.382	108.044
	116.382	108.044

Fideicomisos FOGAVISP BPR
Administrados por el Banco PRODEM S.A.

Notas a los Estados Financieros
 Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

7.5 Ingresos

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2020 y 2019 respectivamente, es la siguiente:

	2020	2019
	Bs	Bs
Intereses de Inversiones Temporarias	292.706	151.792
Intereses de Inversiones Permanentes	-	136.540
Intereses de Cartera Vencida M/N	-	1.320
Disminución de Previsión Especifica por incobrabilidad de Cartera M/N	-	21.624
Ingresos Gestiones Anteriores	-	6.439
	292.706	317.715

Corresponde a los intereses percibidos del dos por ciento (2%) capitalizable mensualmente de la cuenta de caja de ahorro N° 117-2-1-13187-8 para FOGAVISP-BPR que se mantiene en el Banco Prodem S.A.

7.6 Gastos

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2020 y 2019 respectivamente, es la siguiente:

	2020	2019
	Bs	Bs
Cargos por Previsión Especifica por incobrabilidad Cartera Entidad no Regulada	106.980	17.299
Comisiones Administración de Fideicomiso MN	116.382	108.044
	223.362	125.343

7.7 Cuentas Contingentes

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es la siguiente:

	2020	2019
	Bs	Bs
Garantías Otorgadas Vivienda Interés Social	1.805.551	2.285.495
	1.805.551	2.285.495

Fideicomisos FOGAVISP BPR
Administrados por el Banco PRODEM S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

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

7.8 Cuentas de orden

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es la siguiente:

	2020	2019
	Bs	Bs
Productos en suspenso por cartera en Fideicomiso	134	-

NOTA 8 PATRIMONIO

	2020	2019
	Bs	Bs
Capital fiduciario	14.642.053	11.485.158
Resultados Acumulados	593.060	400.688
Resultados del neto del ejercicio	69.344	192.372
	<u>15.420.839</u>	<u>12.186.262</u>

8.1 Capital fiduciario

El capital fiduciario al 31 de diciembre de 2020 y 2019, se compone del FOGAVISP-BPR por Bs14.642.053 y Bs11.485.158 respectivamente.

En fecha 24 de abril de 2020 el Banco Prodem S.A., transfirió a la cuenta de ahorros que mantiene el FOGAVISP (117-2-1-13187-8) el 2% de sus utilidades de la gestión 2019 por Bs3.156.895 de acuerdo a lo dispuesto en el Acta de la Juntas Ordinaria de fecha 20 de marzo de 2020.

NOTA 9 PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 no existen ponderación de activos y suficiencia patrimonial.

Fideicomisos FOGAVISP BPR
Administrados por el Banco PRODEM S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

NOTA 10 CONTINGENCIAS

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 no existen contingencias.

NOTA 11 HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al 31 de diciembre de 2020 y 2019, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.

NOTA 12 CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, los fideicomisos no tiene filiales, subsidiarias o inversiones en otras empresas para consolidar.



Zulma Tarifa Herbas
Contadora



Víctor Céspedes Mendieta
Gerente Nacional de Planificación y
Presupuestos