

ESTADOS FINANCIEROS

FOGAGRE-BPR

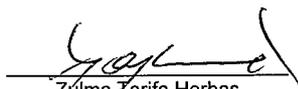
MAYO 2024

Banco PRODEM S.A.
Fideicomiso FOGAGRE

Estado de Situación Patrimonial - Cuentas Deudoras y Acreedoras
Al 31 de mayo 2024 y 31 de diciembre 2023
(Expresado en Bolivianos)

	<u>Notas</u>	<u>Bs.</u> <u>Mayo 2024</u>	<u>Bs.</u> <u>Diciembre 2023</u>
Cuentas de orden deudoras			
Cuentas de orden deudoras del fideicomiso			
Disponibilidades		-	-
Depósitos en Bancos	7.1	-	-
Inversiones Temporarias		3,452,230.43	3,724,575.16
Depósitos en Caja de Ahorro	7.1	3,452,230.43	3,724,575.16
Inversiones Permanentes		801,882.22	521,722.22
Inversiones Permanentes en Entidades Financieras	7.3	800,000.00	500,000.00
Productos de Inversiones Permanentes	7.3	1,882.22	21,722.22
Total cuentas de orden deudoras del fideicomiso		<u>4,254,112.65</u>	<u>4,246,297.38</u>
Cuentas de orden acreedoras			
Cuentas de orden acreedoras del fideicomiso			
Pasivo		-	38,448.17
Otras Cuentas por pagar	7.4	-	38,448.17
Patrimonio Neto		4,254,112.65	4,207,849.21
Capital fiduciario	8.1	4,110,664.01	4,110,664.01
Resultados Acumulados		97,185.20	35,497.80
Resultado del periodo		46,263.44	61,687.40
Total cuentas de orden acreedoras del fideicomiso		<u>4,254,112.65</u>	<u>4,246,297.38</u>
		-	-
Cuentas Contingentes			
Garantías otorgadas	7.7	6,729,826.08	6,194,323.07
Cuentas de orden			
Productos en suspenso por cartera en Fideicomiso	7.8	-	-
Cuentas Acreedoras de Fideicomiso-Cartera Castigada		-	-

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

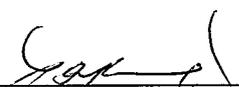

Zúlma Tarifa Herbas
Contadora


Víctor Céspedes Mendieta
Gerente Nacional de
Planificación y Presupuestos

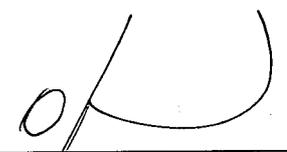
Banco PRODEM S.A.
Fideicomiso FOGAGRE
Estado de Ganancias y Pérdidas - Cuentas deudoras y acreedoras
Por el período terminado al 31 de Mayo del 2024 y 2023
(Expresado en Bolivianos)

	Notas	Bs. Mayo 2024	Bs. Mayo 2023
Cuentas acreedoras de los fideicomisos			
Cuentas de orden acreedoras			
Cuentas acreedoras del fideicomiso - Ingresos		46,263.44	35,942.72
Intereses de Inversiones Temporarias	7.5	31,064.55	34,431.61
Intereses de Inversiones Permanentes	7.5	15,198.89	1,511.11
Total cuentas acreedoras del fideicomiso - Ingresos		46,263.44	35,942.72
Cuentas de orden deudoras			
Total cuentas deudoras del fideicomiso - Gastos		-	-
Resultado del período		46,263.44	35,942.72

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

Banco PRODEM S.A.
Fideicomiso FOGAGRE

Estado de cambios en el Patrimonio Neto
 Por el período terminado al 31 de Mayo del 2024 y 2023
 (Expresado en Bolívianos)

Reservas

Capital Fiduciario	Aportes no capitalizados	Reserva por		Otras reservas obligatorias	Reserva legal	Total reservas	Resultados acumulados	Total
		Ajustes patrimonio	Bs					
4,110,664.01	-	-	-	-	-	-	35,497.80	4,146,161.81
4,110,664.01	-	-	-	-	-	-	35,942.72	4,146,606.73
4,110,664.01	-	-	-	-	-	-	71,440.52	4,182,104.53
4,110,664.01	-	-	-	-	-	-	25,744.68	4,207,849.21
4,110,664.01	-	-	-	-	-	-	97,185.20	4,207,849.21
4,110,664.01	-	-	-	-	-	-	46,263.44	4,254,112.65

Saldo al 1 de enero 2023

Resultado del período al 31 de mayo de 2023

Saldo al 31 de mayo 2023

Resultado neto del período al 31 de diciembre de 2023

Saldo al 31 de diciembre del 2023

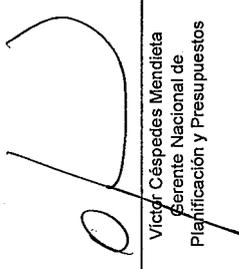
Saldo al 1 de enero de 2024

Resultado del período al 31 de mayo de 2024

Saldo al 31 de mayo de 2024

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


 Zulma Yanifa Herbas
 Contadora


 Víctor Céspedes Mendieta
 Gerente Nacional de
 Planificación y Presupuestos

Banco PRODEM S.A.
Fideicomiso FOGAGRE

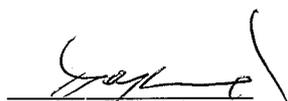
Estado de Flujos de Efectivo

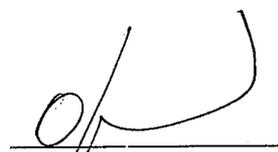
Por el período terminado al 31 de Mayo del 2024 y 2023

(Expresado en Bolivianos)

	Bs. Mayo 2024	Bs. Mayo 2023
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto del período	46,263.44	35,942.72
- Previsión para incobrables	-	-
- Productos devengados no cobrados	(1,882.22)	(1,511.11)
- Otras Cuentas por pagar	(38,448.17)	(23,565.17)
	5,933.05	10,866.44
Fondos obtenidos en el resultado neto del período		
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en períodos anteriores sobre:		
- Cartera de prestamos	-	-
- Productos Inv. Permanentes	21,722.22	-
Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermediación	27,655.27	10,866.44
Flujo de fondos en actividades de intermediación:		
(Incremento) disminución de colocaciones:		
- Créditos colocados en el ejercicio:		-
- Créditos recuperados en el ejercicio		-
- Ejecución de garantías		-
Flujo neto en actividades de intermediación	-	-
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Aporte de capital Fiduciario	-	-
Incremento de capital fiduciario	-	-
Flujo neto en actividades de financiamiento	-	-
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) en:		
- Inversiones temporarias	272,344.73	489,133.56
- Inversiones permanentes	(300,000.00)	(500,000.00)
Flujo neto en actividades de inversión	(27,655.27)	(10,866.44)
Incremento/Disminución de fondos durante el período	-	-
Disponibilidades al inicio del período	-	-
Disponibilidades al cierre del período	-	-

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

Fideicomiso FOGAGRE
Administrado por el Banco PRODEM S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de mayo de 2024 y 31 diciembre de 2023

NOTA 1. ORGANIZACIÓN

En fecha 02 de febrero de 2022 mediante Decreto Supremo N° 4666, se determina que todas las Entidades de Intermediación Financiera alcanzados por el citado decreto, destinen el porcentaje del seis por ciento (6%) de las utilidades netas correspondientes a la gestión 2021, para fines de cumplimiento de su función social.

Según Resolución Ministerial N° 043 de fecha 3 de marzo de 2022 emitida por el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas, mediante la cual se reglamenta el Decreto Supremo N°4666, instruye destinar el cuatro punto ocho por ciento (4.8%) de las utilidades mencionadas en el párrafo precedente, para la constitución del Fondos de Garantía para el Sector Gremial (FOGAGRE-BPR). En observancia a este Decreto Supremo y su reglamentación el Banco Prodem S.A. constituyó según acta de directorio de fecha 22 de marzo de 2022 dicho fondo en estricto cumplimiento a los lineamientos establecidos.

1.1 Objetivos del Fideicomiso

El Fondo de Garantía tiene por objeto garantizar créditos destinados al Sector Gremial, correspondiente a operaciones de Microcrédito y Créditos PYME.

En fecha 29 de Mayo de 2022, se suscribe el contrato con el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas para la administración del Fondo de Garantía destinado al Sector Gremial – Banco Prodem (FOGAGRE-BPR).

NOTA 2. NORMAS CONTABLES

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

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

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

Las normas contables más significativos aplicados por el Banco PRODEM S.A. para el Fideicomiso FOGAGRE-BPR, son los siguientes:

2.1 Bases de presentación de los estados financieros

Al 31 de mayo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, los estados financieros fueron preparados en moneda nacional a valores históricos, sin registrar el efecto de la inflación ocurrida durante este periodo. Para ello, se han seguido los lineamientos generales establecidos por la Autoridad

Fideicomiso FOGAGRE

Administrado por el Banco PRODEM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Al 31 de mayo de 2024 y 31 diciembre de 2023

de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) en el manual de cuentas para Bancos y Entidades Financieras vigente.

Las principales diferencias respecto a las normas 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/LEN/2332/2007 del 17 de octubre de 2007, indicando que a partir del 1° de Feb. 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 Feb. de 2008, se restablece el ajuste por inflación de partidas no monetarias utilizando como índice de expresión la variación de la Unidad de Fomento de Vivienda (UFV) publicada por el Banco Central de Bolivia.

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

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

2.1.1 Presentación de estados financieros

Como se menciona en la nota 2.1 anterior, los presentes estados financieros al 31 de mayo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 no registran los efectos de la inflación porque no hubo movimiento el tipo de cambio a la fecha.

2.1 Inversiones Temporarias

En este grupo se incluyen las inversiones de los recursos de FOGAGRE-BPR que han sido efectuadas, en entidades de intermediación financiera conforme a lo dispuesto en la Resolución Ministerial N° 043 de fecha 02 de febrero de 2022 y 03 de marzo de 2022, canalizó sus recursos con la intención de obtener una adecuada rentabilidad de los excedentes temporales de liquidez y que puedan ser convertibles en disponibilidades en un plazo no mayor a 30 días, los

Fideicomiso FOGAGRE
Administrado por el Banco PRODEM S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de mayo de 2024 y 31 diciembre de 2023

rendimientos serán devengados por cobrar, así como las provisiones correspondientes se valúan a valor de costo actualizado.

2.2 Patrimonio neto

Al 31 de mayo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el patrimonio neto del Fideicomiso se registra a valores históricos. En cumplimiento a la circular SB/585/2008 emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

2.3 Resultado neto del período

Los Fideicomisos determinan los resultados al 31 de Mayo 2024 y 2023, de acuerdo con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

2.4 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 mayo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, no existen cambios en las políticas y prácticas contables.

NOTA 4. ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 31 de mayo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, no existen activos sujetos a restricción.

NOTA 5. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al 31 de mayo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, no existen operaciones con partes relacionadas.

NOTA 6. POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Al 31 de mayo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, no existen operaciones en moneda extranjera.

NOTA 7. COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 31 de mayo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 están compuestos de los siguientes grupos:

Fideicomiso FOGAGRE
Administrado por el Banco PRODEM S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de mayo de 2024 y 31 diciembre de 2023

7.1 Inversiones temporarias

La composición del grupo al 31 de mayo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

	Mayo 2024	Dic. 2023
	Bs	Bs
Depósitos en Caja de Ahorro (*)	3,452,230.43	3,724,575.16
	3,452,230.43	3,724,575.16

El saldo corresponde a una cuenta de caja de ahorro Nro. 117-2-1-16563-2 del FOGAGRE-BPR por Bs3,452,230.43 que mantiene 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 Inversiones permanentes

La composición del grupo al 31 de mayo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

	Mayo 2024	Dic. 2023
	Bs	Bs
Inversiones Permanentes en Entidades Financieras	800,000.00	500,000.00
Productos de Inversiones Permanentes	1,882.22	21,722.22
	801,882.22	521,722.22

7.3 Otras cuentas por pagar

La composición del grupo al 31 de mayo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

	Mayo 2024	Dic. 2023
	Bs	Bs
Otras Cuentas Por Pagar		38,448.17
		38,448.17

Fideicomiso FOGAGRE
Administrado por el Banco PRODEM S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de mayo de 2024 y 31 diciembre de 2023

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

7.4 Ingresos

La composición del grupo al 31 de mayo de 2024 y 2023 es la siguiente:

	Mayo 2024	Mayo 2023
		Bs
Intereses de Inversiones Temporarias	31,064.55	34,431.61
Intereses de Inversiones Permanentes	15,198.89	1,511.11
	46,263.44	35,942.72

Corresponde a los intereses percibidos del dos por ciento (2%) capitalizable mensualmente de la cuenta de caja de ahorro N°117-2-1-16563-2 para FOGAGRE-BPR que se mantiene en el Banco Prodem S.A. y por el devengamiento de los intereses a los síes punto ocho por ciento (6.8%) de un Depósito a Plazo Fijo constituido en Banco Prodem S.A. a 371 días.

7.5 Gastos

La composición del grupo al 31 de mayo de 2024 y 2023, no presento movimiento.

7.6 Cuentas Contingentes

La composición del grupo al 31 de mayo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

	Mayo 2024	Dic. 2023
	Bs	Bs
Garantías Otorgadas para el Sector Gremial	6,729,826.08	6,194,323.07
	6,729,826.08	6,194,323.07

El saldo corresponde al registro de los montos que garantizan los créditos otorgados por el FOGAGRE-BPR constituidos en observancia a lo dispuesto en la Resolución Ministerial N° 043 de fecha 3 de marzo de 2022 emitida por el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas, que establece como finalidad respaldar el otorgamiento de garantías para créditos destinados al Sector Gremial, correspondiente a operaciones de Microcrédito y Crédito PYME hasta el cincuenta por ciento (50%) del crédito. Asimismo, la entidad supervisada que administra Fondos de Garantía reporta a la CIC la información para el registro del importe de la obligación económica, de la cual es acreedor el Fondo por el pago realizado del monto garantizado.

Fideicomiso FOGAGRE

Administrado por el Banco PRODEM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de mayo de 2024 y 31 diciembre de 2023

En base a lo dispuesto en el Banco Prodem S.A., se efectuó la adecuación del sistema, para créditos sujetos al tratamiento de las determinaciones contenidas en la Carta Circular ASFI 669 de fecha 14 de Feb. del 2021, estableciéndose que en las reprogramaciones no se requerirán garantías adicionales a las constituidas, ni actualización de avalúos presentados por el prestatario en la operación original; cuya aplicación a los créditos garantizados por el FOGAGRE-BPR se resume en el siguiente recuadro.

Descripción	Nro. Operaciones	Monto	Monto
		Desembolsado	Garantizado
		Bs	Bs
No se acogieron	129	20.871.800	6,729.826.08
En trámite	-	-	-
Reprogramados y Refinanciados	-	-	-
Total	129	20.871.800	6,729.826.08

NOTA 8 PATRIMONIO

	Mayo 2024	Dic. 2023
	Bs	Bs
Capital fiduciario	4,110,664.01	4,110,664.01
Resultados acumulados	97,185.20	35,497.80
Resultado del período	46,263.44	61,687.40
	4,254,112.65	4,207,849.21

8.1 Capital fiduciario

El capital fiduciario al 31 de mayo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 se compone del FOGAGRE-BPR por Bs4,110,664 respectivamente.

El patrimonio del FOGAGRE-BPR, se constituye en un patrimonio autónomo y sólo garantizan obligaciones derivadas del cumplimiento de su finalidad, cuya capacidad máxima de otorgación de garantías es de Bs 42,541,126.

NOTA 9 PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

Al 31 de mayo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 no existen ponderación de activos y suficiencia patrimonial.

Fideicomiso FOGAGRE
Administrado por el Banco PRODEM S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de mayo de 2024 y 31 diciembre de 2023

NOTA 10 CONTINGENCIAS

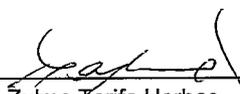
Al 31 de Mayo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 no existen contingencias.

NOTA 11 HECHOS POSTERIORES

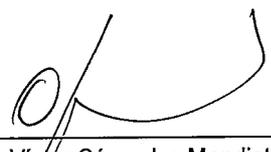
Con posterioridad al 31 de mayo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.

NOTA 12 CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de Mayo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 los fideicomisos no tienen filiales, subsidiarias o inversiones en otras empresas para consolidar.



Zulma Tarifa Herbas
Contadora



Víctor Céspedes Mendieta
Gerente Nacional de
Planificación y Presupuestos