



Abrimos caminos

para estar más cerca de nuestra gente

Memoria Institucional
2023



Más cerca, más tuyo.



Más cerca, más tuyo.

Contenido

Carta del Presidente de Directorio	5
Directorio y Plantel Ejecutivo	11
Misión, Visión y Valores	15
Cobertura Red de Agencias - Red de Cajeros Automáticos	19
Impacto del Entorno Macroeconómico y Financiero	35
Informe Gerencial	41
Gestión Integral de Riesgos	47
Cartera y Clientes	55
Captaciones	65
Servicios	73
Fuentes de Financiamiento	83
Hechos Destacables	87
Calificación de Riesgo	121
Carta del Síndico	125
Estados Financieros	131



Más cerca, más tuyo.



Abrimos caminos
para tu futuro

**Carta del Presidente
de Directorio**

Carta del Presidente del Directorio a la Junta de Accionistas

Estimados accionistas:

En cumplimiento a las disposiciones establecidas en el artículo 69 numeral 14° de los estatutos de Banco PRODEM S.A. y en el literal "H" de las Disposiciones Generales del Manual de Cuentas para Entidades Financieras, emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), me complace presentarles la Memoria Anual de la Gestión 2023. En este documento, se resumen las actividades más relevantes realizadas por nuestra institución durante el año. Asimismo, adjuntamos los Estados Financieros Auditados, acompañados de los informes emitidos por los Auditores Externos y por el Síndico.

La recuperación económica global esperada en el periodo postpandemia no se ha materializado en su totalidad debido al modesto crecimiento económico mundial. Este fenómeno se ha visto motivado principalmente por el aumento en los precios del petróleo y sus derivados, las elevadas tasas de interés que dificultan el acceso al financiamiento, lo cual afecta el crecimiento de las economías tanto desarrolladas como emergentes. A esto se suma la baja demanda de materias primas, el incremento en los costos de los fletes marítimos derivados de la crisis de los contenedores, y las incertidumbres en la economía china.

El conflicto bélico entre Rusia y Ucrania ha introducido nuevas variables que han complicado aún más la esperada recuperación económica. Los aumentos en los precios del petróleo, el gas y los productos agrícolas han elevado los niveles inflacionarios en estos sectores. Además, la incertidumbre en los mercados se ha intensificado con eventos como la invasión de Israel en la franja de Gaza y los riesgos asociados a los ataques de rebeldes en áreas marítimas estratégicas, lo cual podría tener consecuencias impredecibles en la economía mundial.

Estos factores han impactado severamente las economías latinoamericanas, provocando una desaceleración en su crecimiento económico de 3.9% en 2022 a 2.2% en 2023. En el caso específico de la economía boliviana, esta ha experimentado un crecimiento del 1.8%, la mitad de la tasa alcanzada en 2022. Este descenso se debe a diversos factores tales como la disminución en la producción de gas, bloqueos en regiones del país, cierre de fronteras, y la incidencia del fenómeno climatológico "El Niño", que ha afectado la producción agrícola.

En cuanto a la inflación, esta se ubicó en 2.12%, inferior al 3.12% registrado en 2022. Además, se ha observado una disminución en las reservas de gas, altos subsidios a los combustibles, desafíos en el mercado regional del gas, y esfuerzos globales por descarbonizar el sector energético, lo que ha generado la necesidad de explorar alternativas a la exportación de gas.

Las Reservas Internacionales Netas, reportadas por el Banco Central de Bolivia, se redujeron significativamente de USD 3,796 MM a USD 1,709 MM entre diciembre de 2022 y diciembre de 2023, alcanzando el monto más bajo en 17 años. Esta disminución se debió al uso de fondos para mantener los subsidios a los carburantes, el pago de deuda externa y para contrarrestar ataques especulativos contra la moneda nacional. Además, se han presentado obstáculos políticos que han afectado la aprobación de créditos externos por parte de la Asamblea Legislativa Plurinacional, junto con la afectación en la producción de soya debido al fenómeno climatológico de El Niño.

Durante el año 2023, la economía del país se vio afectada por una serie de factores que impactaron en el Sistema Financiero. La crisis de liquidez y desconfianza en la moneda local provocó una serie de retiros de fondos en moneda nacional y extranjera, y el colapso de la tercera entidad más grande del país, lo que desencadenó la intervención del ejecutivo nacional para estabilizar el mercado financiero y evitar una crisis mayor. También se registró una disminución en la cartera de créditos del sistema financiero y una caída significativa de las captaciones

En medio de este contexto adverso, el Banco logró destacarse al incrementar su cartera de créditos en un 5.57% (USD 73.04 MM) respecto al año anterior, alcanzando un saldo total de USD 1.384.09 MM. Además, se superó la meta fijada por el gobierno en cuanto a la cartera destinada al Sector Productivo y a la Vivienda de Interés Social, situándose en 62.23% de la cartera total, lo que refleja un compromiso con las políticas económicas y sociales establecidas. Las captaciones con el público y con empresas públicas registraron un incremento de 7.47% (USD 86.67 MM) respecto al año anterior alcanzando un total de USD 1.246.22 MM.

El Banco logró mantener su Margen Financiero en USD 128.87 MM, con una utilidad antes de impuestos de USD 36.83 MM. La institución cerró el año con un resultado Neto de la Gestión de USD 20,62 MM, representando un incremento del 6.79% respecto al año anterior y consolidándose como una de las entidades financieras más rentables del país.

En cuanto a la red de atención, se realizó una reestructuración para adaptarse a las condiciones del mercado, cerrando una agencia no rentable y abriendo tres nuevos corresponsales no financieros y un nuevo cajero automático inteligente (CAI), lo que refleja una estrategia de expansión y mejora en la atención a los clientes. Se cerró la gestión 2023 con 342 puntos de atención a nivel nacional.

En el cierre de la gestión 2023, Banco Prodem S.A. contaba con un total de 2,526 trabajadores a nivel nacional, lo que no solo impacta positivamente en el bienestar de sus familias, sino también en las comunidades donde residen, consolidándonos como una de las principales instituciones empleadoras del país.

Además del accionar financiero, la institución llevó a cabo actividades de Responsabilidad Social Empresarial, respaldando áreas como la cultura, el deporte, la educación, la salud y la asistencia a familias de escasos recursos, mostrando así nuestro compromiso con las comunidades a las que servimos.

En el ámbito institucional, queremos expresar nuestro sincero reconocimiento y felicitaciones a nuestro talento humano, que una vez más demostró su capacidad y compromiso con la Institución. Han enfrentado con creatividad y dedicación los desafíos propios de la actividad financiera, desarrollando estrategias de captación y recuperación de recursos en un contexto de recuperación económica lenta, logrando alcanzar las metas establecidas en cuanto a liquidez, pago de compromisos financieros, optimización del

gasto administrativo y cumplimiento de la cartera dirigida.

El Directorio reafirma su compromiso con la Institución, su clientela, sus usuarios y colaboradores, reconociendo que son la razón de ser del Banco y la principal motivación para ofrecer servicios de excelencia y productos financieros de calidad en todo el país.

Quiero agradecer a los accionistas y Directores de Banco Prodem S.A. por su apoyo y dedicación durante la Gestión 2023, así como reconocer el desempeño y profesionalismo de nuestros ejecutivos, la colaboración constante y dedicada del Síndico y los miembros del Comité de Auditoría, y especialmente la confianza, lealtad y apoyo continuo de nuestros clientes y usuarios.



Héctor Andrés Obregón Pérez
Presidente del Directorio

12 de marzo de 2024



Más cerca, más tuyo.



Abrimos caminos
para fortalecer los lazos

Directorio y Plantel Ejecutivo

Directorio

Héctor Andrés Obregón Pérez	Presidente
Luis Alberto Pérez González	Vice Presidente
Susana Coromoto Acosta	Secretaria
Christiam Moisés Hernández Verdecanna	Director Titular
Román Daniel Maniglia Darwich	Director Titular
Hector José Silva Hernández	Director Titular
Johann Carlos Álvarez Márquez	Director Titular
Juan Carlos Rojo Rosales	Director Suplente
Luis Enrique Quiróz Rodríguez	Director Suplente
Mariangelina Urbina Melo	Directora Suplente

Síndico

Marcelo Álvarez Prudencio	Síndico
---------------------------	---------

Plantel Ejecutivo

José Noel Zamora	Gerente General
Saúl Ricardo Bolívar Vásquez	Gerente Nacional Auditoria Interna
Luis Ramiro Hermosa Góngora	Gerente Nacional Prevencion y Cumplimiento
Ramiro Edgar Gamboa Rivera	Gerente Nacional Gestion Integral de Riesgos
Jorge Alberto Guzmán Vargas	Gerente Nacional Créditos
Junior Jardiel Serrano Goytia	Gerente Nacional Negocios a.i.
Marcelo Alejandro Álvarez Moscoso	Gerente Nacional Cartera
Nicolás Enrique Artilles Arteaga	Gerente Nacional Finanzas y Administración
Víctor Céspedes Mendieta	Gerente Nacional Planificación y Presupuesto
Jorge Aldo Choquetaxi Villacorta	Gerente Nacional Operaciones a.i.
Marco Antonio Oporto Torres	Gerente Nacional Tecnología de la Información a.i.
Edson Vladimir Camacho Torrico	Gerente Nacional Legal
Frank Fortoul Saavedra Saavedra	Gerente Nacional Calidad de Servicio
María Fernanda Zeballos Ibáñez	Gerente Nacional Recursos Humanos
José Fernando Herrera Villegas	Gerente Sucursal Cochabamba
Hugo Javier Miguel Gambarte Álvarez	Gerente Sucursal La Paz -Oruro
María del Carmen Navarro	Gerente Sucursal Santa Cruz
Marcelo Aduviri Limachi	Gerente Sucursal Chuquisaca
Andrés Fernando Aramayo Peñaloza	Gerente Sucursal Beni - Pando
Romel Wilber Flores Paniagua	Gerente Sucursal Potosí
Freddy Mauricio Gutiérrez Paredes	Gerente Sucursal Tarija a.i.



Más cerca, más tuyo.



Abrimos caminos
para que creas en ti

Misión, Visión y Valores

Misión

“Aportar al desarrollo y mejora de la calidad de vida de nuestros consumidores financieros, a través de la prestación de servicios integrales y oportunos, destinados principalmente al sector productivo microempresarial, contribuyendo con la expansión económica del país.”

Visión

“Ser el banco preferido del sector microempresarial en Bolivia, por su innovación, tecnología e impacto social.”

Valores

Eficiencia

En todo el accionar del personal

Compromiso

Con la misión y visión, con el conocimiento, con la mejora continua, con la formalidad y el cumplimiento

Honradez, Honestidad, Transparencia

Con los recursos y consumidores financieros del Banco

Confianza

Entre el personal de Prodem

Vocación de Servicio

Con los colaboradores, con los consumidores financieros y con la comunidad



Más cerca, más tuyo.



**Abrimos caminos
para unir esperanzas**

**Cobertura Red de Agencias -
Red de Cajeros Automáticos**

Red de Agencias

OFICINA NACIONAL - LA PAZ

Oficina Central

Calle Belisario Salinas # 520
esq. Sanchez Lima
Telf.: (2) 2126700
Fax: (2) 2418148

SUCURSAL LA PAZ - URURO

LA PAZ

Oficina Central

Av. Camacho N° 1277 esq. Colón
Telf.: (2) 2113227 – (2) 2113228 - (2) 2111456
Fax: (2) 2113227 – (2) 2113228

AGENCIAS URBANAS

Agencia La Paz Central

Av. Camacho N° 2277 esq. Colón
Telf.: (2) 2150297 – 2110726

Agencia 16 de Julio

C. Torrez N° 120 esq. C. Alfonso Ugarte
y Av. Juan Pablo II
Telf.: (2) 2840930 – (2) 2115659
Fax: (2) 2115669

Agencia Gran Poder

C. Illampu esq. Santa Cruz
Telf.: (2) 2147723
Fax: 2147723

Agencia La Ceja

Av. 6 de Marzo N° 101 esq. C. 3
Telf.: (2) 2145643- (2) 2145655
Fax: (2) 2145655

Agencia Plaza Avaroa

C. Belisario Salinas N° 520
esq. Av. Sánchez Lima
Telf.: (2) 2117096
Fax: (2) 2119822

Agencia Calacoto

Av. Ballivián N° 1323
Telf.: (2) 2119537
Fax: (2) 2145924

Agencia Garita de Lima

Av. Baptista N° 845
Telf.: (2) 2110476
Fax: (2) 2147677

Agencia Villa Fátima

Av. de las Américas No. 792
Telf.: (2) 2141713
Fax: (2) 2147379

Agencia Cruce Villa Adela

Carretera a Vicha esq. Av. Bolivia N° 14
Telf.: (2) 2851009
Fax: (2) 2851009

Agencia Rodríguez

C. Rodríguez esq. Lara N° 607
Telf.: (2) 2119421
Fax: (2) 2119421

Agencia Rio Seco

Av. Juan Pablo II N° 777
Telf.: (2) 2864083
Fax: (2) 2864083

Agencia Senkata

Av. Aconcagua N° 8334
esq. C. Huandoy (ex tranca Senkata)
Telf.: (2) 2851044
Fax: (2) 2851044

Agencia Villa Adela

Plaza del Policía y Av. Junín N° 5,
zona Villa Adela
Telf.: (2) 2836958

Agencia Villa Dolores

Av. Antofagasta N° 1089,
Zona Villa Dolores
Telf.: (2) 2820266

Agencia Ballivián

Av. Pucarani N° 185 Zona Ballivián
Telf.: (2) 2844369

Agencia El Tejar

C. Bustillos N° 713 (Zona El Tejar)
Telf.: (2) 2385286

Agencia Viacha

Plaza Ballivián N° 161
Telf.: (2) 2801238

Agencia San Roque

Av. Panamericana N° 2745
Celular: 71538254

AGENCIAS RURALES

Agencia Sorata

C. Villavicencio entre C. Sucre y C. Abaroa
Telf.: (2) 2136679
Fax: (2) 2136679

Agencia Patacamaya

Av. Panamericana N° 93 acera oeste
Telf.: (2) 8392420
Fax: (2) 8392420

Agencia Palos Blancos

Av. Covendo s/n
Telf.: (2) 2136403

Agencia Achacachi

C. Max Paredes N° 190 a media cuadra de la Plaza Mcal. Santa Cruz
Telf.: (2) 2136501
Fax: (2) 2136501

Agencia Copacabana

Av. 6 de agosto s/n entre Oruro y Pando
Telf.: (2) 8622183
Fax.: (2) 8622183

Agencia La Asunta

Av. René Barrientos s/n esq. C. 1ro de enero (Zona el Progreso)

Agencia Caranavi

Calle Bolívar entre Av. Mariscal Santa Cruz y Cochabamba s/n
Telf.: (2) 8232456 (2) 8242025
Fax: (2) 8232456

Agencia Guanay

Plaza Gualberto Villarroel, C. Rurrenabaque s/n
Telf.: (2) 2136183
Fax: (2) 2136183

Agencia Desaguadero

Av. Panamericana s/n esq. C. Barrientos
Telf.: (2) 2136712
Fax: (2) 2136712

Agencia Batallas

Av. Litoral s/n sobre la Plaza René Barrientos
Telf.: (2) 2895141

Agencia Coroico

C. Félix Reyes Ortiz esq. Julio Suazo Cuenca, Frente Plaza Principal
Telf.: (2) 2895522
Fax: (2) 2136009

Agencia Chulumani

Av. Principal J.M. Pando s/n, frente Plaza Martín Villalobos
Telf.: (2) 2896030

Agencia Coripata

Plaza 16 de Julio G. Vera s/n
Telf.: (2) 2136181

Agencia Irupana

C. Bolívar N° 111 esq. plaza Victorio Lanza
Telf.: (2) 2136255

ORURO

AGENCIAS URBANAS

Agencia Oruro Central

C. La Plata N° 6175 entre Sucre y Bolívar
Telf.: (2) 5251625

Agencia Mercado Bolívar

C. Bolívar N° 346 entre Brasil y Tejerina
Telf.: (2) 5289908
Fax: (2) 5116171

SUCURSAL SANTA CRUZ

Oficina Central

C. Arenales N° 674
Telf.: (3) 3113689 – (3) 3112123 (3) 3325723
Fax: (3) 3330250

AGENCIAS URBANAS

Agencia Santa Cruz Central

Av. Argomosa N° 152
Telf.: (3) 3390494
Fax: (3) 3113754

Agencia La Ramada

Av. Isabel la Católica N° 683 esq. C. Yotaú
Telf.: (3) 3548045 – (3) 3141585
Fax: (3) 3141585

Agencia Mercado Abasto

Av. Pirai, 3er Anillo (Frente Mercado Abasto)
Telf.: (3) 3578326
Fax: (3) 3140877

Agencia Siete Calles

Edificio Hanna, C. Colon N° 212 Locales 4 y 5
Telf.: (3) 3140584 – (3) 3335089
Fax: (3) 3140584

Agencia Mutualista

3er anillo Interno Av. Pedro Rivero esq. C. Buena Vista s/n (Frente al Mercado Mutualista)
Telf.: (3) 3642420
Fax: (3) 3642420

Agencia Plan Tres Mil

Av. El Mechero
(A 8 cuadras de la rotonda)
Telf.: (3) 3649369
Fax: (3) 3621364

Agencia Pampa de la Isla

Av. Virgen de Cotoca entre 5to y 6to anillo, carretera a Cotoca Km 3.5 Barrio Juan Carlos Velarde s/n
Telf.: (3) 3621364
Fax: (3) 3621364

Agencia El Bajío

Av. Doble Vía la Guardia Km 6 Barrio El Bajío UV 0126-Mza 0023
Celular: 72167781

Agencia Villa 1ro de Mayo

Av. Tres Pasos al Frente s/n, entre Av. Principal 1ro de Mayo y Módulo Educativo "20 de Junio"
Telf.: (3) 3498084

Agencia Santos Dumont

Av. Quinto Anillo N° 5015 Barrio Misiones
Telf.: (3) 3560072

Agencia Yapacaní

Av. Epifanio Ríos N° 210
Telf.: (3) 9336064
Fax: (3) 9336064

Agencia Camiri

C. Comercio N° 110 entre Av. Bolívar y Av. Busch
Telf.: (3) 3136326
Fax: (3) 9523258

Agencia El Torno

Km. 32 carretera antigua a Cochabamba, Av. República
Telf.: (3) 3822108
Fax: (3) 3822108

Agencia Montero

C. Cochabamba, entre Pastor Díaz y Mariscal Santa Cruz s/n
Telf.: (3) 9224099
Fax: (3) 9224360

AGENCIAS RURALES

Agencia San José de Chiquitos

C. Jesús Chávez o Chirigua
Telf.: (3) 9722380
Fax: (3) 9722380

Agencia Vallegrande

C. Virrey Mendoza entre C. Malta y Plaza Ruben Terrazas
Telf.: (3) 9422141
Fax: (3) 9422141

Agencia Minero

Av. Santa Cruz N° 169 esq. La Bélgica
Telf.: (3) 9246166
Fax: (3) 9246166

Agencia San Ignacio de Velasco

Plaza 31 de Julio entre C. La Paz y Comercio.
Telf.: (3) 9622368
Fax: (3) 9622099

Agencia Cotoca

Av. Santa Cruz esq. Bolívar
Telf.: (3) 3882190
Fax: (3) 3882190

Agencia Mairana

Av. Abaroa s/n frente a surtidor Vélez
Telf.: (3) 9482031
Fax: (3) 9482031

Agencia San Julián

Sobre carretera Sta. Cruz-Trinidad, esq.
Av. 24 de Junio s/n
Telf.: (3) 9658104
Fax: (3) 9658027

Agencia San Pedro

Av. Santa Cruz N° 475
Telf.: (3) 9255608
Fax: (3) 9255608

Agencia Guarayos

Av. Santa Cruz esq. C. Sapoco
Telf.: (3) 9667181
Fax: (3) 9667181

Agencia Puerto Quijarro

Av. Luis Salazar de la Vega entre C.
Almirante Braun y Panamá s/n
Celular: 72109446

SUCURSAL COCHABAMBA

Oficina Central

C. Calama N° 164 entre Nataniel Aguirre
y Ayacucho
Telf.: (4) 4259190 – (4) 4232874
Fax: (4) 4128598

AGENCIAS URBANAS

Agencia Cochabamba Central

C. Calama N° 164 entre Nataniel Aguirre
y Ayacucho
Telf.: (4) 4119733 – 4232874

Agencia Cochabamba Norte (Cala Cala)

Av. Libertador Bolívar N° 1872 a pocos pa-
sos de la calle Huallparrimachi, frente a
la plaza de Cala Cala
Telf.: (4) 4123177 – (4) 4455880

Agencia La Cancha

C. Totorá esq. Angostura.
Telf.: (4) 4555396

Agencia San Martín

C. Montes N° 420
Telf.: (4) 4556552 – (4) 4555935

Agencia Mercado Campesino Cochabamba

Av. Siglo XX, s/n a media cuadra de la C.
Gandhi manzana 461
Telf.: (4) 4752871 - (4) 4753002

Agencia Cruce Taquiña

Av. Simón López entre C. Raúl G. Prada y
Alfredo Araujo s/n (frente a la rotonda
Cruce Taquiña)
Telf.: (4) 4305462

Agencia 6 de Agosto

Av. 6 de Agosto y Av. República s/n (fren-
te a plazuela José Cuadros)
Telf.: (4) 4128775

Agencia La Pampa

Av. Pulacayo N° 494 zona Alalay Norte
Telf.: (4) 4559910

Agencia El Avión

Av. 6 de Agosto esq. Av. Aroma s/n frente
a la rotonda Cap. Walter Arze.
Telf.: (4) 4591195

Agencia Panamericana

Av. Panamericana s/n entre C. San Joaquín
y Av. Santa Bárbara
Telf.: (4) 4668183

Agencia Quillacollo

C. Cochabamba N° 123
Telf.: (4) 4365900 - (4) 4115155 – (4)
4122772

Agencia Sacaba

Plaza Principal, acera Norte
Telf.: (4) 4708357
Fax: (4) 4114803

Agencia Vinto

Av. Albina Patiño s/n entre Av. Simón I.
Patiño y C. Barrientos zona Central de
Vinto
Telf.: (4) 4359002

Agencia Colcapirhua

Av. Blanco Galindo s/n entre Av. Reducto y C. Cleomedes Blanco
Telf.: (4) 4141545

Agencia Quillacollo 2

Av. Blanco Galindo s/n entre calle Antofagasta y Tocopilla
Telf.: (4) 4264188

AGENCIAS RURALES

Agencia Aiquile

Av. Simón Bolívar s/n entre Terán y Barrientos
Telf.: (4) 4343310
Fax: (4) 4343310

Agencia Mizque

C. Litoral s/n entre Pablo Morales y Eufronio Vizcarra
Telf.: (4) 4136310
Fax: (4) 4136310

Agencia Punata

C. Ayacucho y Cobija s/n Sudoeste, plaza principal
Telf.: (4) 4571622 - 4136351
Fax: (4) 4577048

Agencia Capinota

Plaza Principal 1º de Octubre acera Este N° 21
Telf.: (4) 4388104
Fax: (4) 4388059

Agencia Cliza

Plaza Principal 21 de Septiembre, acera Norte N° 2
Telf.: (4) 4575119 - (4) 4574536

Agencia Colomi

C. Avaroa s/n, entre Junín y Bolívar
Telf.: (4) 4340539

Agencia Villa Tunari

Av. Integración s/n entre c. Potosí y Chuquisaca.
Telf.: (4) 4136557

Agencia Ivirgarzama

Av. Principal s/n, lado del acceso principal al mercado central 27 de mayo
Telf.: (4) 4136488

Agencia Tarata

Plaza Principal Aroma
Telf.: (4) 4785221

Agencia Entre Ríos

Av. Panamericana s/n esq. C. Francisco Palau
Telf.: (4) 4136540

Agencia Shinahota

C. Tajibos s/n entre C. Comercio y Av. Panamericana
Celular: 67893530

Agencia Eterazama

Av. Resistencia, entre c. Naranjitos y pasaje Curichi
Celular: 72202390

SUCURSAL TARIJA

Oficina Central

Plaza Principal Luis de Fuentes esq C. Gral. Bernardo Trigo y La Madrid
Telf.: (4) 6113523 - 6113524 - 6638158
Fax: (4) 6113050

AGENCIAS URBANAS

Agencia Tarija Central

Plaza Principal Luis de Fuentes esq c. Gral. Bernardo Trigo y La Madrid
Telf.: (4) 6113523
Fax: (4) 6113050

Agencia Mercado Campesino Tarija

Av. Panamericana N° 77 y C. Luis Pizarro
Telf.: (4) 6113029

Agencia Aeropuerto

Av. Jaime Paz Zamora esq. Carlos Zamora zona Sur
Telf.: (4) 6660531

Agencia Circunvalación

Av. Circunvalación esq. Av. La Paz, Zona Nor Este.

Telf.: (4) 6672159

Fax: (4) 6672159

Agencia Yacuiba

Av. Santa Cruz s/n entre Sucre y Crevaux

Telf.: (4) 6830813

Fax: (4) 6827665

Agencia Bermejo

Av. Barrientos s/n esq. Germán Busch

Telf.: (4) 6963536

Fax: (4) 6963536

Agencia Mercado Campesino Yacuiba

C. Avaroa 1 esq. Chañares, Zona Norte

Telf.: (4) 6830871

Agencia Villamontes

C. Subteniente Barrau s/n entre Potosí y Oruro

Telf.: (4) 6724423

AGENCIAS RURALES

Agencia Entre Ríos

C. Froilán Tejerina esq. Avaroa acera este de la Plaza Principal

Telf.: (4) 6133404

Fax: (4) 6133412

SUCURSAL CHUQUISACA

Oficina Central

Av. Luis Paz s/n

Telf.: (4) 6441340

Fax: (4) 6435292

AGENCIAS URBANAS

Agencia Sucre Central

C. España Nº 106 esq. San Alberto

Telf.: (4) 6441340 – (4) 6454756

Agencia Mercado Campesino Sucre

C. Nataniel Aguirre esq. Prudencio Bustillos Nº 199

Telf.: (4) 6442440

Fax: (4) 6442440

Agencia Terminal de Buses

Av. Ostría Gutierrez Nº 414

Celular: 71160599

AGENCIAS RURALES

Agencia Padilla

Plaza Manuel Ascencio Padilla esq. Litoral sudeste

Celular: 67601096

Agencia Monteagudo

C. Sucre s/n frente a la residencial Monteagudo

Telf.: (4) 6472881

Agencia Culpina

C. Comercio s/n entre C. Potosí y Plaza Principal

Telf.: (4) 6937603

Agencia Camargo

C. Ayacucho esq. Beni Nº 127

Telf.: (4) 6292157

SUCURSAL POTOSÍ

Oficina Central

Av. Pedro Domingo Murillo Nº 173 Ciudad Satélite

Telf.: (2) 6222310

AGENCIAS URBANAS

Agencia Potosí Central

C. Bolívar esq. Junín Nº 10

Telf.: (2) 6222310

Agencia San Roque

C. Pando Nº 274

Telf.: (2) 6262747

Fax: (2) 6122256

Agencia Tupiza

Plaza Independencia, acera Este Nº 441

Telf.: (2) 6942436

Fax: (2) 6942436

Agencia Villazón

Av. República Argentina Nº 51 Manzano Nº 10 Predio Nº 22-A

Telf.: (2) 5973020

Fax: (2) 5973020

Agencia Llallagua
C. Oruro esq. Bolívar N° 19
Telf.: (2) 5820069

AGENCIAS RURALES

Agencia Uyuni
Av. Arce esq. Av. Potosí s/n
Telf.: (2) 6933307

Agencia San Cristóbal
Población de San Cristóbal
Cel.: 72409749

Agencia Betanzos
C. Bolívar N° 6 esq. Linares
Telf.: (2) 6136372
Fax: (2) 6136372

Agencia Porco
Plaza Principal Acera Oeste
Cel.: 73887807

SUCURSAL BENI – PANDO

BENI

Oficina Central
Av. Antonio Vaca Diez N° 31 esq. Nicolás
Suárez
Telf.: (3) 4628120
Fax: (3) 4652298

AGENCIAS URBANAS

Agencia Trinidad Central
Av. Antonio Vaca Diez s/n (lado sur)
Telf.: (3) 4621896

Agencia Pompeya
C. Secure esq. 1° de Mayo s/n
(Frente al nuevo Mercado Zona Pompeya)
Telf.: (3) 4621319
Fax: (3) 4621319

Agencia Riberalta
Av. Nicolás Suárez s/n entre Av. Medrano
y Antenor Vásquez, local 2 cine Center
Telf.: (3) 8522959

Agencia Guayaramerín
C. Beni s/n entre C. Tarija y Julio Vieira
Telf.: (3) 8554427

AGENCIAS RURALES

Agencia Yucumo
Carretera a Rurrenabaque s/n zona
Pacajes frente mercado San Juan
Celular: 67359992

Agencia Rurrenabaque
C. Avaroa esq. Pando s/n
Telf.: (3) 8922016

Agencia San Borja
Av. Selim Majluf, entre C. Cochabamba y Trinidad
Telf.: (3) 8953535

Agencia San Ignacio de Moxos
Av. Santiesteban esq. Ballivián s/n
Telf.: (3) 4822391

Agencia Reyes
C. 24 de Septiembre esq. Ballivián s/n
Telf.: (3) 8522566
Fax: (3) 8522566

Agencia Magdalena
C. Nataniel García s/n entre 6 de Agosto y
18 de Noviembre
Telf.: (3) 8863446

Agencia Santa Ana del Yacuma
Plaza Baltazar Espinoza acera este man-
zano N° 1 serie A N° 52
Telf.: (3) 4842258

PANDO

AGENCIAS URBANAS

Agencia El Cristo
Av. 9 de Febrero esq. Av. Internacional N° 263
(Frente a la rotonda El Cristo)
Telf.: (3) 8424180

Red de Cajeros Automáticos

SUCURSAL LA PAZ - ORURO

LA PAZ

CAJEROS URBANOS

Camacho (2)

Av. Camacho N° 1277 esq. Colón

16 de Julio

Av. Juan Pablo II N° 120 casi Alfonso Ugarte

Gran Poder

C. Illampu N° 784 esq. Santa Cruz

La Ceja (2)

Av. 6 de Marzo N° 100

Plaza Avaroa

Av. Sanchez Lima N° 520 esq. C. Belisario Salinas

Oficina Nacional

C. Belisario Salinas N° 520

Calacoto

Av. Ballivián N° 1323 entre C. 20 y 21 de Calacoto

Garita de Lima

Av. Baptista N° 845

Villa Fátima

Av. Las Américas No. 792

Plaza del Estudiante

Plaza del Estudiante s/n esq. Landaeta, Edif. Gamarra

Villa Copacabana

Av. 31 de Octubre N° 1525 Zona Villa Copacabana (Cruce Villas)

Rio Seco

Av. Juan Pablo II N° 777

Cruce Villa Adela

Av. Bolivia N° 14 esq. Carretera Viacha zona Villa Bolivar Municipal

Obrajes

Av. Hernando Siles N° 6204 esq. C. 16 de Obrajes

Aeropuerto

Aeropuerto Internacional El Alto

Villa Adela

Plaza del Policía (Plaza Principal) y Av. Junín N° 5

Villa Dolores

Av. Antofagasta No. 1089, Zona Villa Dolores

Terminal de Buses

Av. Uruguay esq. Av. Perú

Torre Azul

Av. 20 de Octubre N° 2665 esq. Campos Edificio Torre Azul Segundo Piso

El Tejar

C. Bustillos N° 713 (Zona El Tejar)

Estación Teleférico 16 de Julio

Av. Panorámica Norte, estación Teleférico Jach'a Qhathu – 16 de Julio Línea Roja

Terminal Interprovincial El Alto

C. José Arzabe entre C. Belgrano y Calle 7

Estación Teleférico parque Mirador El Alto (Línea Amarilla)

Av. Panorámica- Estación Teleférico Parque Mirador Ciudad Satélite

Achumani

Av. García Lanza N° 330 entre C. 15 y 16 de Achumani

Miraflores

Av. Saavedra y Busch esq. Parque San Martín N° 2085

CAJEROS RURALES

Patacamaya

Av. Panamericana N° 93 acera Oeste

Copacabana

Av. 6 de Agosto s/n entre C. Oruro y Pando

Caranavi (2)

C. Bolívar entre Av. Mariscal Santa Cruz y c. Cochabamba s/n

Coroico

C. Julio Suazo Cuenca s/n (Plaza Principal)

Palos Blancos

Av. Antofagasta s/n entre C. Covendo y La Paz

La Asunta

Av. General René Barrientos s/n esq. C. 1ro de Enero, Zona EL Progreso

Achacachi

C. Max Paredes N° 190 a media cuadra de la Plaza Mariscal Santa Cruz

Chulumani

C. Bolívar, esq. Montoya s/n

Irupana

Plaza Victorino Lanza s/n

ORURO

Oruro Central

C. La Plata N° 6175 entre Sucre y Bolívar

6 de Octubre

Av. 6 de Octubre N° 638 entre C. León y Rodríguez

Mercado Bolívar

C. Bolívar N° 346 entre Brasil y Tejerina

Terminal

C. Rajka Bakovic entre C. Aroma y Av. Villarroel

SUCURSAL SANTA CRUZ

CAJEROS URBANOS

Santa Cruz Central (2)

Av. Argomosa N° 152

La Ramada

Av. Isabel la Católica N° 683

Mercado Abasto

Av. Piraí, 3er Anillo (Frente Mercado Abasto)

Siete Calles

C. Colón N° 212 esq. Suarez de Figueroa Edificio Hanna

Mutualista

Av. Pedro Rivero s/n esq. Buena Vista 3er anillo Interno

Plan Tres Mil

Av. El Mechero s/n (a 8 cuadras de la rotonda)

Pampa de la Isla

Av. Virgen de Cotoca entre 5to y 6to anillo carretera a Cotoca Km. 3 1/2 Barrio Juan Carlos Velarde s/n

Terminal Bimodal

Av. Internacional

Busch

Av. Busch N° 858 (del 2do al 3er anillo en los predios de la Empresa Cosmopiel)

El Bajío

Barrio El Bajío Km. 6 Doble Vía la Guardia s/n UV 0126 – Mz. 0023

Santos Dumont (1)

Av. Santos Dumont N° 3190 entre C. Jorge Flores Arias y Aquino Talavera (entre 3er y 4to anillo)

Villa 1ro de Mayo

Av. Tres Pasos al Frente s/n entre Av. principal 1ro de Mayo y Módulo Educativo 20 de Junio

Virgen de Cotoca

Av. Virgen de Cotoca s/n esq. Av. Departamento Pando (Surtidor Biopetrol)

Grigota (Plaza Hipermercados)

Av. Grigota s/n esq. C. Guariyu (Plaza Hipermercados)

Roca y Coronado (Hipermaxi)

Av. Roca y Coronado esq. C. Francisco Bernachi (Supermercado Hipermaxi pasando el 3er anillo)

Avenida Alemana

Av. Alemana s/n entre C. Salvatierra y Claudio Farfán

4to. Anillo (Hipermaxi)

Av. 4to. Anillo s/n esq. Av. Canal Pedro Vélez (Supermercado Hipermaxi)

Colectora

Av. Colectora N° 4070

Santos Dumont (2)

Av. Quinto Anillo N° 5015 Barrio Las Misiones

Paragua

Av. Paragua N° 3500

Yapacaní

Av. Epifanio Ríos N° 210

Camiri

C. Comercio N° 110

El Torno

Km 32 carretera antigua a Cochabamba
Av. República

Montero (1)

C. Cochabamba entre C. Pastor Díaz y Mariscal Santa Cruz s/n

Montero (2) Circunvalación

Av. Circunvalación Norte s/n (Frente a la calle Roberto Paz)

CAJEROS RURALES

Minero

Av. Santa Cruz N° 169 esq. La Bélgica

San Ignacio de Velasco

C. Velasco esq. Sucre

San José de Chiquitos

C. Jesús Chavez esq. 9 de Abril s/n

Mairana

Av. Avaroa N° 13

San Julián

Av. 24 de Junio esq. Carretera Santa Cruz - Trinidad
Barrio 26 de Octubre

Guarayos

Av. Santa Cruz esq. C. Sapoco

Cotoca

Av. Santa Cruz esq. Bolívar s/n (frente a la Plaza Principal)

San Pedro

Av. Santa Cruz s/n entre C. 25 de Diciembre y Litoral (a media cuadra hacia el norte de la plaza Principal)

Puerto Quijarro

Av. Luis Salazar De la Vega, entre C. Almirante Braun y Panamá s/n

Vallegrande

Calle Virrey Mendoza, entre calle Malta y Plaza Ruben Terrazas

SUCURSAL COCHABAMBA

CAJEROS URBANOS

Cochabamba Central (2)

C. Calama N° 164

Cochabamba Norte (Cala Cala)

Av. Libertador Bolívar N° 1872 a pocos pasos de la calle Huallparrimachi y frete a la plaza Cala Cala

La Cancha

C. Angostura esq. Totora s/n

Terminal de Buses Cbba.

Av. Ayacucho Sud, entre Av. Aroma y Corredor vehicular San Sebastián s/n

San Martín (2)

C. Montes N° 420 entre 25 de Mayo y San Martín

IC Norte

Av. Melchor Pérez de Olguín y D'orbigni, Shopping IC-Norte

Cruce Taquiña

Av. Simón López, esq. Av. Centenario Zona Cruce Taquiña

Cochabamba Norte 2 Cala Cala

Av. Ramón Rivero N° 692 esq. Oquendo acera Sud Oeste

Panamericana

Av. Panamericana s/n entre C. San Joaquín y Av. Santa Bárbara

Melchor Pérez

Av. Melchor Pérez de Olguín esq. Av. América Oeste N° 1322

Heroínas

Av. Heroínas esq. Ayacucho

El Prado Hipermaxi

Av. José Ballivian entre C. Teniente Arévalo y C. La Paz

Blanco Galindo

Av. Blanco Galindo N° 1237 entre pasaje Cite y Av. Campero

Quillacollo

C. Cochabamba N° 123

Sacaba

Plaza 6 de Agosto N° 11, acera Norte

Plazuela Tarija

Av. América N° 1275, Plazuela Tarija

Quintanilla

Av. Villazón s/n intersección C. Cardenal Terrazas

Vinto

Av. Albina Patiño No 110 Entre Av. Simón I. Patiño y C. Barrientos (Zona Central de Vinto)

Colcapirhua

Av. Blanco Galindo s/n entre Av. Reducto y C. Cleomedes Blanco

Quillacollo 2

Av. Blanco Galindo s/n entre C. Antofagasta y Tocopilla

Hipermaxi Villazón

Av. Villazón s/n, zona Arocagua (carretera Sacaba)

Surtidor el Cristo

C. José Quintín Méndez Nro. 354 y Av. Juan de la Rosa

Mercado Campesino Cochabamba

Avenida Siglo XX s/n, a media cuadra de la calle Gandhi – Manzana 461

Av. Petrolera

Av. Petrolera s/n Km. 4

Aeropuerto Cochabamba

Av. Guillermo Killman s/n zona del aeropuerto Internacional J. Wilsterman

El Avión

Av. 6 de Agosto Nro. 968

6 de Agosto

Av. 6 de agosto esq. Av. República No. 1909 frente a la plazuela José Cuadros.

CAJEROS RURALES

Mizque

C. Litoral s/n entre Pablo Morales y Eufronio Vizcarra

Punata

C. Ayacucho y Cobija s/n Suroeste Plaza Principal

Capinota

Plaza Principal 1° de Octubre acera Este N° 21

Cliza

Plaza Principal 21 de Septiembre acera Norte N° 2

Villa Tunari

Av. Integración s/n entre calles Potosí y Chuquisaca

Ivirgarzama

Av. Mortenson, C. La Paz y L. Quispe

Colomi

C. Avaroa s/n entre C. Junín y Bolívar

Aiquile

Av. Simón Bolívar s/n Entre Terán y Barrientos

Shinahota

C. Tajibos s/n entre C. Comercio y Av. Panamericana

Entre Ríos

Av. Panamericana esq. C. Francisco Palau

Eterazama

Av. Resistencia entre calle Naranjitos y Pasaje Curichi.

SUCURSAL TARIJA

CAJEROS URBANOS

Tarija Central (2)

Plaza principal Luis de Fuentes esq. calle Gral. Bernardo Trigo y la Madrid

Mercado Campesino Tarija (1)

Av. Panamericana N° 1795

Aeropuerto

Av. Jaime Paz Zamora esq. Carlos Zamora

Circunvalación

Av. Circunvalación esq. Av. La Paz

SENAC

Av. Julio Castrillo N° 955 (Barrio SENAC)

Yacuiba

C. Santa Cruz N° 1540 entre Sucre y Crevaux

Bermejo

Av. Barrientos Ortuño s/n esq. Germán Busch

Villamontes

C. Subteniente Barrau entre Oruro y Potosí

Mercado Campesino Yacuiba

C. Avaroa 1 esq. Chañares

Mercado Campesino Tarija (2)

Av. Panamericana N° 77 y C. Luis Pizarro

La Loma

Calle Núñez del Prado, barrio La Loma de San Juan.

Fátima

Av. La Paz, Delfín Pino y Belgrano N° 495

CAJEROS RURALES

Entre Ríos

C. Froilán Tejerina N° 815 esq. Avaroa

SUCURSAL CHUQUISACA

CAJEROS URBANOS

Sucre Central (2)

C. España N° 110 esq. San Alberto

Sucursal Chuquisaca

Av. Luis Paz s/n

Terminal Sucre

Av. Ostría Gutierrez N° 414 entre Guillermo Loayza y J. Prudencio Bustillos

Mercado Campesino Sucre (2)

Prudencio Bustillos N° 191 esq. Nataniel Aguirre

Super Mercado SAS

Calle JJ Pérez N° 331 entre C. Colon y La Paz

Multicentro Libertad

Calle Camargo Nro. 526

CAJEROS RURALES

Monteagudo

C. Sucre s/n casi esq. Tarija

Camargo

C. Ayacucho esq. Beni N° 127

Padilla

Plaza Manuel Ascencio Padilla, esq. Sudeste

Culpina

C. Comercio s/n, entre C. Potosí y Plaza Principal

SUCURSAL POTOSÍ

CAJEROS URBANOS

Potosí Central

C. Bolívar esq. Junín N° 10

Terminal de Buses

Av. Universitaria s/n esq. Sanjinés

San Roque

C. Pando N° 274 entre Santa Cruz y Cívica

Tupiza

Plaza Independencia acera Este N° 441

Villazón

Av. República Argentina N° 51 Manzano
N° 10 Predio N° 22-A

Llallagua

Calle Oruro esq. Bolívar N° 19

CAJEROS RURALES

Uyuni

Av. Potosí esq. Av. Aniceto Arce s/n

Betanzos

C. Bolívar N° 6 esq. Linares

San Cristóbal

Campamento Minera San Cristóbal Hall
de ingreso al comedor Aguirre Flat

Porco

Av. El Minero s/n

Población San Cristóbal

Calle 2 de febrero casi esq. comercio No
135

SUCURSAL BENI - PANDO

BENI

CAJEROS URBANOS

Trinidad Central (2)

C. Antonio Vaca Diez N° 31 esq. Nicolás
Suarez

Pompeya (2)

C. Secure esq. 1º de Mayo s/n
(Frente al nuevo Mercado Pompeya)

Bolívar

Av. Bolívar esq. C. Alberto Reyes

Riberalta (2)

Av. Nicolás Suárez s/n entre Av. Medrano
y Antenor Vásquez

Mercado Central Riberalta

Av. Héroes del Chaco entre Av. Magdalena
y prolongación Av. Amarillo.

Guayaramerín

C. Beni s/n entre C. Tarija y Julio Vieira

CAJEROS RURALES

Yucumo

Carretera a Rurrenabaque s/n Zona
Pacajes frente mercado San Juan

Rurrenabaque (2)

Av. Avaroa s/n esq. José Manuel Pando

San Borja

Av. Selim Majluf entre calles Cochabamba
y Trinidad

Santa Ana del Yacuma

Plaza Baltazar Espinoza acera este s/n

Reyes

C. 24 de septiembre esq. C Ballivián s/n

San Ignacio de Moxos

Av. Santiesteban esq. Ballivián s/n (frente
a la plaza principal)

Magdalena

Av. Nataniel Garcia s/n entre 6 de Agosto
y 18 de Noviembre

PANDO

CAJEROS URBANOS

El Cristo (2)

Av. 9 de Febrero esq. Av. Internacional

CAJEROS PARA PERSONAS CON DISCAPACIDAD

Santa Cruz

Edificio Hanna, Calle Colon N° 212

Potosí

Calle Bolívar esq. Junín N° 10

Trinidad

Av. Antonio Vaca Diez N° 31

La Paz Central

Av. Camacho esq. Colón No. 1277



Más cerca, más tuyo.



Abrimos caminos
para cada emprendimiento



**Impacto del Entorno
Macroeconómico y Financiero**

EL IMPACTO DE LA SITUACIÓN ECONÓMICA, EL AMBIENTE FINANCIERO E IMPACTO ECONÓMICO MUNDIAL

(A Diciembre de 2023)

La economía mundial proyecta un crecimiento 3.1% para el 2023, sostenido principalmente por el dinamismo económico de China y EE.UU., este crecimiento se atribuye en gran medida a las medidas adoptadas para controlar la inflación a través de las políticas monetarias optadas por los bancos centrales. Sin embargo, persisten incertidumbres relacionadas con la débil recuperación de China, así como, la incertidumbre por la continuidad del conflicto bélico en Ucrania y en Gaza; la fluctuación del precio de las materias primas, el riesgo de que surjan tensiones financieras y una posible desaceleración de la economía mundial, así como los impactos que puedan tener los fenómenos climatológicos. Estados Unidos, proyecta un crecimiento de 2.5% para el 2023, sostenido principalmente por la inversión empresarial, el gasto público y el mantenimiento de las políticas monetarias, para mantener el control de la inflación. Por otra parte, la Zona Euro proyecta un crecimiento de 0.5% para el 2023, sostenido por la reducción de los precios de la energía, así como, el mantenimiento de tipos de cambio y una inflación elevada. China por su parte presenta una proyección de crecimiento económico para al 2023 en 5.2%, a pesar de desafíos como la elevada deuda, desaceleración del sector inmobiliario, tensiones geoeconómicas y la flexibilización de la política macroeconómica.

Para los mercados emergentes y en desarrollo se proyecta un crecimiento en el orden de 4.1% para el 2023, sostenido por una escasa demanda externa y el registro de la alta inflación. En cuanto a la República de China, proyecta un crecimiento para el 2023 de 5.2%, sostenido por los efectos de la estimulación del consumo, una leve recuperación del sector manufacturero y políticas macroeconómicas de apoyo. No obstante, el crecimiento está condicionado por el comportamiento del sector inmobiliario.

Por otra parte, la Zona del Euro proyecta un crecimiento de 0.5% para el 2023, sostenido por el crecimiento de Francia 0.8%, Italia 0.7% y España 2.4%, debido a una leve disminución de los precios de la energía, una elevada inflación y una débil demanda interna, así como, al crecimiento del empleo, deterioro de la producción manufacturera y del sector de servicios; y una débil demanda exterior.

La región de América Latina y el Caribe proyecta un crecimiento para el 2023 de 2.5%, debido principalmente a una desaceleración del empleo, altos niveles de deuda pública, el mantenimiento de tasas internas y externas; y el registro de la inflación interna. México por su parte, proyecta un crecimiento de 3.4%, sostenido principalmente por la demanda interna, mercado laboral dinámico, el dinamismo de las exportaciones y las inversiones extranjeras ligadas a la relocalización para acercar las cadenas productivas de empresas de inversión privada. Brasil, por su parte, prevé un crecimiento de 3.1%, sustentado principalmente por el desempeño de la agroindustria, los servicios, la demanda interna y la solidez del mercado laboral, el auge de las exportaciones de materias primas y las cosechas abundantes impulsan un repunte del crecimiento, así como del mantenimiento de una inflación baja.

En el ámbito nacional, de acuerdo con el Programa Fiscal-Financiero 2023 (PFF-2023), suscrito por el Banco Central de Bolivia y el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas, se proyecta un crecimiento económico de 4.86% para el 2023; crecimiento impulsado principalmente por la demanda interna, inversión pública en los sectores productivos

estratégicos, el control de la inflación y condicionado por los problemas internos de conflictividad en la Asamblea Legislativa Plurinacional (ALP) y los efectos por los fenómenos naturales, como sequías e incendios forestales.

Respecto a la inflación acumulada cerró en 2.12% el 2023. Por su parte, el tipo de cambio se mantuvo invariable en un entorno externo de fluctuaciones variables de las principales monedas latinoamericanas frente al dólar estadounidense. En cuanto a las Reservas Internacionales, de acuerdo con el reporte de Reservas Internacionales, al cierre del mes de Diciembre, se encontró en el orden de USD 1.709 MM, de las cuales se tienen como Reservas Brutas USD.1.808 MM, representando el 86.6% (USD 1.566 MM) en oro, 9.2% (USD 165.7 MM) en divisas, 2.3% (USD 40.8 MM) en Derechos Especiales de Giro (DEG) y 1.9% (USD 35.1 MM) como posición con el FMI. Por otra parte, la composición de las Reservas Internacionales Netas cuenta con Obligaciones Convenio ALADI y otras operaciones financieras por USD. 99.2 MM. El nivel de Reservas Internacionales otorga a la economía nacional un respaldo a las políticas cambiaria y monetaria; así como, a la estabilidad del sistema financiero, sin embargo, debido a las últimas políticas adoptadas por el Gobierno Nacional, como la venta directa de dólares estadounidenses y el tipo de cambio preferencial al sector exportador, han desencadenado un ambiente de incertidumbre y especulación en el mercado cambiario, así como, en el sistema financiero, por lo que el Gobierno Nacional ha implementado la Ley N° 1503 de Compra de Oro, destinado al Fortalecimiento de las Reservas Internacionales.

En cuanto a las exportaciones bolivianas, de acuerdo con datos del Instituto Nacional de Estadística al mes de Diciembre del 2023, se encontraron en el orden de USD 10.911 MM. Por otra parte, las importaciones cerraron en el orden de USD 11.496 MM. En este sentido, se registró un déficit comercial de USD 584.7 MM, debido a factores externos e internos, como el contexto internacional por la guerra entre Rusia y Ucrania, la situación de los mercados financieros internacionales, la contracción económica mundial y el cambio climático; y a nivel nacional, las sequías y los bloqueos en carreteras, en rutas de entrada y salida de mercancía del país.

En referencia al sistema financiero al cierre de Diciembre, ha mostrado un comportamiento favorable, que denotan su solidez y fortaleza, donde los principales indicadores han registrado un Patrimonio acumulado de aproximadamente USD 2.882 MM, una Cartera de Créditos Bruta de USD 27.922 MM, Obligaciones con el Público de USD 16.756 MM y una mora de aproximadamente de USD 800.0 MM.

En este contexto, las actividades de intermediación financiera presentaron un comportamiento estable, con fluctuaciones en sus operaciones activas y pasivas asociadas al contexto que atraviesa el país.

Fuente: FMI, Actualización de las Perspectivas de la Economía Mundial, Enero 2024; Programa Fiscal-Financiero 2023 (PFF-2023); Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero; Instituto Nacional de Estadística; Instituto Boliviano de Comercio Exterior; Banco Central de Bolivia.



Más cerca, más tuyo.



**Abrimos caminos
para compartir valores**

Informe Gerencial

INFORME QUE PRESENTA EL GERENTE GENERAL

AL CIERRE DE LA GESTIÓN 2023

Según el Banco Mundial, la economía global creció un 2.6% en 2023, inferior al 3% de 2022, y en América Latina se desaceleró al 2.2%, la mitad del crecimiento del año anterior. Esta desaceleración se atribuye a la inflación, condiciones financieras restrictivas y eventos climáticos adversos. Los conflictos entre Rusia y Ucrania, y entre Israel y Palestina, afectaron los precios del petróleo. La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) advirtió sobre una mayor desaceleración si los conflictos se intensificaban en Oriente Medio.

Durante 2023, el gobierno nacional implementó una política monetaria expansiva para estimular la economía nacional, afectada por la escasez de liquidez, lo que trajo turbulencia en el sistema financiero. El Banco Central de Bolivia intentó contrarrestar la demanda de dólares, con poco éxito. Las Reservas Internacionales Netas disminuyeron y se destinaron fondos para subsidios, pagos de deuda y ataques especulativos.

El país enfrentó bloqueos y cierres fronterizos, disminución en la producción de gas natural, problemas políticos y fenómenos climáticos que impactaron en la economía. El crecimiento económico fue del 1.8% con una inflación del 2.12% anual y un déficit comercial de 410 millones de dólares.

Según información del ente emisor, las Reservas Internacionales Netas disminuyeron de USD 3.796 MM al 31 de diciembre de 2022, a USD 1.709 MM al 31 de diciembre de 2023, el monto más bajo en 17 años. Se utilizaron USD 2.682 MM para mantener la política de subsidio de los carburantes mediante la importación de combustibles y USD 1.490 MM para el pago del servicio de la deuda pública externa. Además, se destinaron USD 1.540 MM para contrarrestar ataques especulativos contra la moneda y se vendieron divisas por USD 199 MM a través del Banco Unión S.A., totalizando USD 1.739 MM.

En este contexto el Ejecutivo Nacional continuó ejecutando las medidas sociales y económicas, diseñadas para mitigar los efectos que la pandemia dejó en la economía nacional, aunando la creación del Fondo de Garantía de apoyo a la construcción (FOGAC) el cual ha facilitado el acceso al crédito al sector de la construcción, vasto generador de empleo.

Pese a las circunstancias, tenemos la satisfacción de que logramos cumplir cabalmente con los objetivos establecidos en la planificación anual, en el marco del Plan Operativo Anual. Sin duda alguna, estos logros se corresponden con la claridad en la definición de estos, los cuales fueron establecidos de acuerdo con las potencialidades de la institución, logrando así la convicción, el compromiso y la dedicación de todo el personal del Banco, por lo que deseo manifestar el mayor reconocimiento a todo el equipo humano que conforma el Banco Prodem S.A., agradeciendo el apoyo y el esfuerzo brindado durante toda la gestión. Asimismo, agradezco a todos nuestros clientes por la confianza depositada en la organización y nos comprometemos a seguir trabajando arduamente para proveerles de servicios financieros de calidad con la mejor tecnología del país.

El resultado de todo el esfuerzo realizado se evidencia en los montos alcanzados en los siguientes rubros:

Cartera de Créditos: La cartera de créditos bruta, como principal activo del Banco, registró un incremento de 5.57% (73.048 Miles) al pasar de **USD 1,311.041 Miles** al cierre del 2022, a **USD 1,384.090 Miles**, al cierre del 2023. Este incremento se orienta a recuperar la senda del crecimiento que en cada periodo manteníamos y que nos permitía defender nuestra posición de mercado, mediante la generación de la rentabilidad necesaria para producir las utilidades anuales necesarias para apalancar el crecimiento de la cartera de créditos.

El crédito promedio se ubicó en USD 10.127, los créditos con mora mayor a 30 días representan el 1.05%, los cuales se hallan cubiertos con provisiones específicas, voluntarias y cíclicas en un **533.96%**; lo que nos permite confirmar que nuestra tecnología crediticia es eficiente y cumple con las expectativas esperadas de aportar al desarrollo del país y a la mejora de la calidad de vida de nuestros clientes y de los sectores de escasos recursos.

Captaciones: Debido a reclasificación contable las obligaciones con el público disminuyeron en -36.46% (USD **-401.071 Miles**), para ubicarse en **USD 699.003** y las Obligaciones con Empresas con Participación Estatal se incrementaron en 820% (**USD 487.738 Miles**) para ubicarse en **USD 547.218**, con relación a la gestión 2022, produciéndose un incremento neto de captaciones en ambas cuentas del 6.95% (USD **86.667 Miles**). En cuanto a la estructura por moneda, sin considerar las Obligaciones con Empresas con Participación Estatal, encontramos que las Cajas de Ahorro en Moneda Nacional, representaron el 97,18% (USD 274.207 miles) mientras que en Moneda Extranjera alcanzaron el 2,82% (USD 7.968 Miles). Las Obligaciones a Plazo también muestran un comportamiento similar, ya que los Depósitos a Plazo Fijo en Moneda Nacional representan el 98,47% (USD 367,941 Miles) y en Moneda Extranjera el 1,53% (USD 5,724 Miles).

Por su parte, las Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento disminuyeron en -17.61% (USD -16.952 Miles), para cerrar en USD 79.304 Miles.

Coefficiente de Adecuación Patrimonial (CAP): Al cierre de la gestión 2022, se ubicó en 12,53%, el cual se coloca por encima del 10% exigido por la Ley de Servicios Financieros.

Ingresos Financieros: Se ubicaron en USD 183.008 Miles, lo cual significó un incremento del 10.95% (USD 18.060 Miles), este incremento se atribuye al crecimiento de la cartera vigente. Estos ingresos corresponden en un 97.48% a los intereses cobrados por Cartera de Crédito.

Gastos Financieros y Margen Financiero: Los gastos financieros se incrementaron en 12.43% (USD 5.981 Miles) para ubicarse en USD 54.095 Miles, debido al incremento de las Captaciones con el público, necesario para cubrir los requerimientos de liquidez necesarios para financiar el crecimiento de la cartera de créditos, para arrojar un Margen Financiero de USD 128.871 Miles.

Gastos Operativos: El Gasto de Personal aumentó 9.68% (USD 5.276 Miles) para ubicarse en **USD 59.783 Miles**, mientras que el Gasto Administrativo alcanzó USD 85.639 Miles, lo que significó un incremento del 6.45% (**USD 5.190 Miles**) con relación a la gestión anterior.

Eficiencia Administrativa: La Eficiencia Administrativa se incrementó en 0,11 puntos porcentuales, al pasar de 6,34% a 6,45%, debido al crecimiento de la cartera en menor proporción que el crecimiento de los gastos.

El resultado del ejercicio es la evidencia del mayor logro alcanzado, debido a que, tuvi-

mos que reinventarnos para desarrollar estrategias orientadas a disminuir y optimizar los gastos, a fin de garantizar niveles razonables de rentabilidad como forma de preservar la generación de las utilidades necesarias para la capitalización y el apalancamiento de la cartera de créditos. Fue así como, el resultado del ejercicio después de impuestos experimentó un incremento de **(USD 1.311) Miles** (6.79%) para ubicarse en **USD 20.619 Miles**.

Sin duda que los logros alcanzados representan un gran éxito, especialmente al considerar las condiciones en las cuales nos tocó desempeñarnos, y son la mayor demostración del compromiso y la dedicación de todo el personal de la organización, por lo que deseo manifestar la más sinceras felicitaciones al talento humano que conforma el Banco Prodem S.A., quienes dan vida a la institución y han asumido como un reto, los cambios y exigencias planteados ante el nuevo contexto económico financiero nacional e internacional, al cual hay que dedicarse con el mayor profesionalismo y entrega.

Asimismo, debemos reconocer el apoyo y la confianza brindada por los accionistas, sin su apoyo no hubiera sido posible alcanzar los niveles de crecimiento propuestos, lo cual posibilita la viabilidad del Banco.

Similarmente, agradezco a todos nuestros clientes activos y pasivos por la confianza depositada en la empresa y nos comprometemos a seguir trabajando arduamente para seguir proveyéndoles servicios financieros de calidad con la mejor tecnología crediticia, a través de nuestra, red de agencias distribuidas por todo el territorio nacional.



Más cerca, más tuyo.



**Abrimos caminos
para cerrar distancias**

Gestión Integral de Riesgos

Gestión Integral de Riesgos

La gestión integral de riesgos aplicada en el Banco Prodem S.A. durante la gestión 2023 tuvo como objetivo lograr un adecuado equilibrio entre riesgo y rentabilidad, para lo cual se cuenta con un sistema de gestión de riesgos que cuenta con políticas, normas y procedimientos, además de una estructura acordes al tamaño y la complejidad de sus operaciones.

La Unidad de Riesgos emitió opinión y, eventualmente no objeción a las medidas adoptadas en el Banco en cumplimiento a lo dispuesto por el regulador en lo relativo a la gestión de prórrogas en la cartera de créditos.

La gestión integral de riesgos en el Banco Prodem S.A. mantuvo su carácter preventivo y para ello se continuaron ejecutando los monitoreos periódicos útiles para la comunicación de las alertas correspondientes a objeto de que se tomen las medidas de mitigación respectivas o se fortalezcan los controles.

El Banco Prodem S.A., mediante la emisión de boletines ha promovido la cultura de riesgos y también ha aplicado programas de capacitación y actualización dirigidos a todos sus funcionarios relacionados a todos los tipos de riesgo que se gestionan al interior de la entidad.

Adicionalmente, se actualizó la matriz consolidada institucional de gestión integral de riesgos estructurada por procesos, herramienta fundamental para una adecuada gestión de sus riesgos.

Riesgo de Crédito

La cartera de créditos al cierre de la gestión 2023 asciende a USD 1,384,089,683 y continúa siendo el activo más representativo del Banco Prodem S.A. La gestión de riesgos se apoya en la tecnología crediticia y correspondientes procedimientos de otorgación de créditos, instancias de aprobación por niveles, procedimientos de seguimiento, renegociación y administración de cartera.

El Banco mantuvo los controles de riesgo durante los procesos de otorgación y posterior al desembolso, por medio de la aplicación de la tecnología crediticia, estructura organizativa y con las tareas de gestión de riesgo de crédito en las fases previas y posteriores al desembolso, lo cual reduce la exposición al riesgo de la cartera. Asimismo, las herramientas automatizadas de control y monitoreo de la cartera de créditos dan cuenta que sus niveles de diversificación y calidad son adecuados al nicho de mercado, resguardando el equilibrio financiero, dentro de ello, el monitoreo de la evolución de la cartera regulada asegura el cumplimiento de la colocación principalmente en sectores productivos asignados para la Banca Múltiple.

El Departamento de Riesgo Crediticio realiza el análisis mensual a la evolución de la cartera de créditos considerando su estructura y calidad acorde los objetivos estratégicos de la entidad, adicionalmente procede con la revisión del proceso de otorgación de las operaciones crediticias, con enfoque ex ante y ex post, aplicando herramientas que permiten la identificación y medición de riesgos adicionales a la morosidad.

La Gestión de Riesgo de Crédito en Banco Prodem S.A. consideró las disposiciones del regulador, en particular sobre la aplicación del diferimiento de cuotas, periodos de prórroga y de gracia, así como la reprogramación de operaciones de crédito.

Al 31 de diciembre de 2023, la cartera reprogramada del Banco Prodem S.A. representa el 17.15% del total de la cartera, alcanzando un valor de USD 237,309,129, cabe mencionar que esta cartera ha disminuido gradualmente, reflejando que los clientes a los que se les reprogramó sus créditos están respondiendo al nuevo plan de pagos.

La cartera diferida ha disminuido progresivamente a una tasa promedio mensual del 2.98% en función a los vencimientos pactados y la disponibilidad de los clientes; al 31 de diciembre de 2023, se mantiene un capital diferido de USD 63,079,730, lo que representa el 4.56% del total de la cartera activa del banco, el interés diferido asciende a USD 41,493,818. La gestión de esta cartera continuará a través de renegociaciones con los clientes, considerando su capacidad de pago y predisposición para acceder a las alternativas establecidas por el banco, siempre enmarcados en las disposiciones regulatorias para casos afectados por la pandemia, el entorno económico, factores coyunturales y/o climáticos entre otros, además de conflictos sociales.

El indicador de calidad de cartera con corte a diciembre 2023 muestra una exposición del 1.05% de créditos con mora mayor a 30 días; el nivel de cobertura de provisiones por cartera directa representa 401.94% respecto a la cartera en mora sin considerar la previsión genérica voluntaria y sobre el total de la cartera este porcentaje asciende a 4.23% superando los límites internos y reflejando una adecuada solvencia ante cualquier materialización del riesgo de crédito.

Riesgo de Liquidez

La Gestión del Riesgo de Liquidez del Banco Prodem S.A. se caracteriza por un manejo equilibrado y prudente, que considera el monitoreo permanente de los indicadores financieros de liquidez, la estructura de activos y pasivos, el movimiento de efectivo en base al flujo de caja y la concentración de pasivos por modalidad, consecuentemente ha implementado herramientas y modelos internos que contribuyen a una eficiente administración de este riesgo. Adicionalmente se realizan análisis de estrés y pruebas al plan de contingencias para determinar la solidez de la liquidez frente a posibles escenarios adversos.

Durante la gestión 2023 las estrategias definidas para la administración del riesgo de liquidez se centran en las captaciones, velando por una estructura de vencimientos de activos y pasivos con saldos positivos.

La divulgación interna de la gestión del riesgo de liquidez tiene como objetivo a todos los funcionarios relacionados con exposición a este riesgo, en tanto que la divulgación externa, se rige por el marco regulatorio vigente, respetando las limitaciones y restricciones vigentes, orientada en la transparencia del mercado, evitando situaciones de desconfianza que amenacen a la estabilidad del sistema financiero.

Riesgo de Mercado

Para la gestión del Riesgo de Tasas de Interés, se realizan análisis continuos de la evolución de tasas de interés y su impacto financiero, teniendo al Comité de Activos y Pasivos para evaluar y determinar la adopción de medidas oportunas para la mitigación del riesgo de tasas de interés en el actual entorno regulado.

La Unidad de Riesgos realiza el análisis del reprecio de activos y pasivos sensibles a tasas de interés, en base a un modelo interno, que determina la brecha de duración de los mencionados activos y pasivos, midiendo el impacto de la variación de tasas en el margen financiero y en el valor patrimonial de la entidad. Adicionalmente y de forma pe-

riódica se realizan pruebas de tensión al modelo mencionado, a fin de medir los límites de tolerancia al riesgo de tasas de interés.

La gestión del Riesgo Cambiario del Banco Prodem S.A. se caracteriza por el constante monitoreo del ratio de Riesgo Cambiario y la posición cambiaria, para lo cual ha desarrollado herramientas basadas en la normativa emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero. Periódicamente se realizan análisis de estrés y pruebas al plan de contingencias para medir la exposición de la entidad a los posibles cambios adversos del tipo de cambio que afecten negativamente a los resultados de la entidad.

Durante la gestión 2023 la exposición al riesgo cambiario se mantuvo baja, debido a una administración conservadora de la moneda extranjera, cerrando con una posición corta y controlada. La administración del riesgo de mercado fue impactada negativamente por factores que afectaron al precio de las captaciones por la sanción impuesta por el Departamento del Tesoro de EE.UU. hacia nuestra entidad y la escasez de dólares a nivel nacional. La recuperación de las captaciones se consiguió incrementando notablemente las tasas pasivas, situación que afecta negativamente a la brecha de ingresos y gastos financieros.

El proceso de divulgación de la gestión del riesgo de mercado consiste en la distribución de información apropiada al personal de la entidad, así como a interesados externos, esta información está orientada a la transparencia del mercado, evitando situaciones de desconfianza, respetando las limitaciones y restricciones vigentes.

Riesgo Operativo

La gestión del riesgo operativo en el Banco Prodem S.A. se realizó mediante la aplicación de las etapas de identificación, medición, monitoreo, control, mitigación y divulgación de riesgos, enmarcando estas actividades en la norma establecida por el ente regulador en las Directrices Básicas para la Gestión del Riesgo Operativo de la Recopilación de Normas para el Sistema Financiero (RNSF), así como en el Manual de Envío de Información Electrónica a la Central de Información de Riesgo Operativo (CIRO).

La principal estrategia para la gestión de este tipo de riesgo consiste en la evaluación de riesgos operativos de procesos y subprocesos, considerando las posibles fallas y deficiencias en factores de riesgo operativo, así como el riesgo tecnológico y legal asociados, empleando para este fin herramientas de autoevaluación, relevamiento técnico con los expertos y análisis de riesgos que permiten establecer planes de acción para mitigar los riesgos relevantes identificados.

Para la divulgación de la cultura de riesgo operativo se realizan capacitaciones por plataforma virtual y comunicaciones con temática relacionada difundidas mediante boletines destinados al personal, también se elaboran informes de evaluación de riesgos que son de conocimiento de las instancias involucradas y se realiza la comunicación de aspectos de interés general en las notas a los estados financieros.

En la gestión 2023 se desarrollaron todas las actividades programadas de gestión de riesgo operativo, evaluaciones de procesos/subprocesos, reportes de eventos, pruebas del plan de contingencia operativa, actualización de la normativa relacionada, simulación de escenarios alternativos, análisis de riesgo tecnológico, análisis de indicadores y el informe anual de errores operativos recurrentes.

Seguridad de la Información

El Banco Prodem S.A. ejecuta un monitoreo constante de las amenazas que puedan afectar a la plataforma tecnológica del núcleo financiero, velando por la prevención de los riesgos asociados a estos aspectos, en cumplimiento a la normativa de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero y buenas prácticas en materia de seguridad de la información.

Durante la gestión 2023 los riesgos asociados a seguridad de la información fueron controlados, lográndose que la plataforma del núcleo financiero basado en tecnología de la información no fuera afectada, cumpliendo así los criterios de Integridad, Confidencialidad y Disponibilidad de la información con los que requiere operar el Banco.

Con el objetivo de dar a conocer los riesgos asociados a las revisiones efectuadas con respecto a la plataforma tecnológica crítica de Banco Prodem S.A., se ha realizado la difusión de la gestión de seguridad de la información a través de la emisión de los informes correspondientes.



Más cerca, más tuyo.



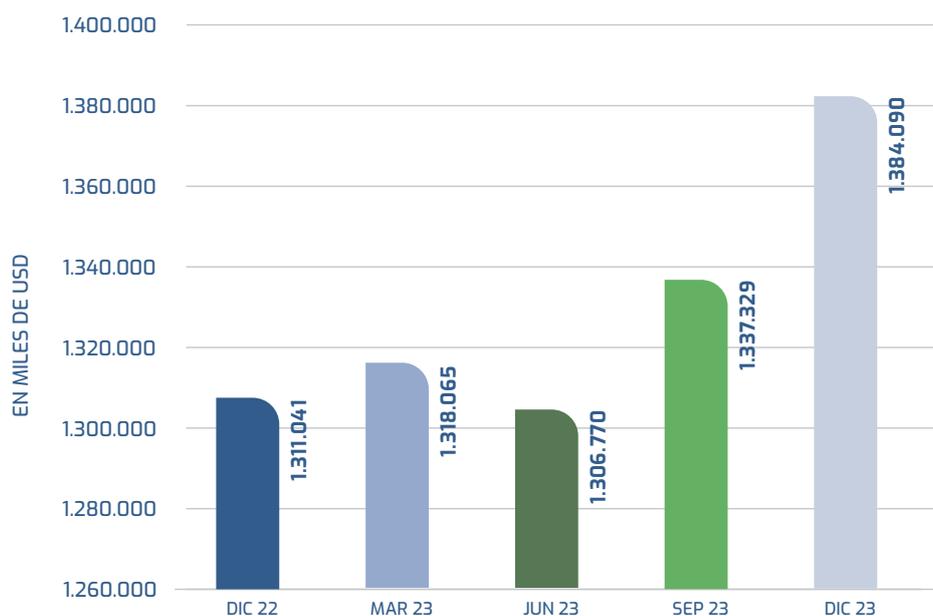
Abrimos caminos
para alcanzar nuevas metas



Cartera y Clientes

CARTERA DE CRÉDITOS

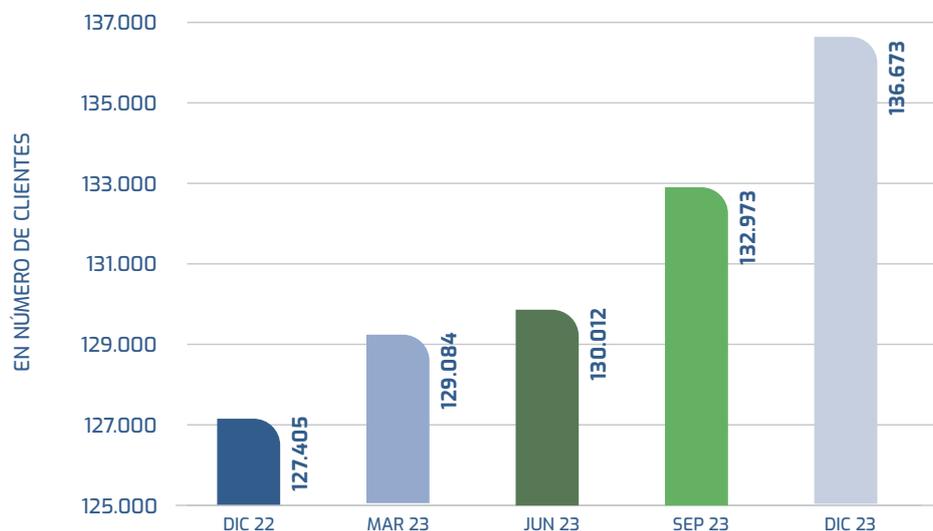
Gráfico 1



En la gestión 2023, la cartera de créditos (Gráfico 1) registra un incremento de USD 73 millones llegando a USD 1,384 millones, a una tasa de crecimiento de 5.57%. A nivel trimestral, la cartera de créditos muestra un incremento promedio trimestral de USD 18.2 millones a una tasa de crecimiento promedio trimestral de 1.38%.

CLIENTES DE CRÉDITOS

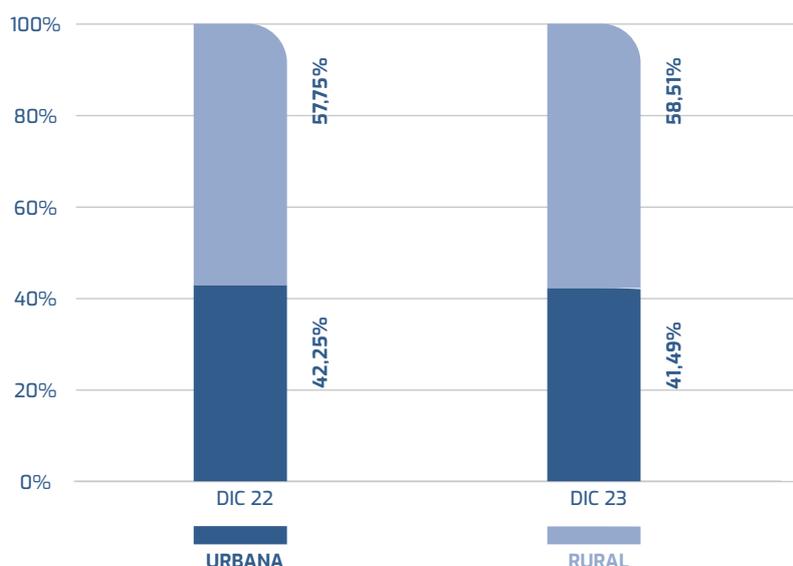
Gráfico 2



Durante la gestión 2023, la cantidad de clientes muestra (Gráfico 2) un incremento de 9,268 llegando a 136,673, a una tasa de crecimiento de 7.27%. A nivel trimestral, la cantidad de clientes registra un incremento promedio trimestral de 2,317, a una tasa crecimiento promedio trimestral de 1.77%.

CARTERA DE CRÉDITOS POR ÁREA

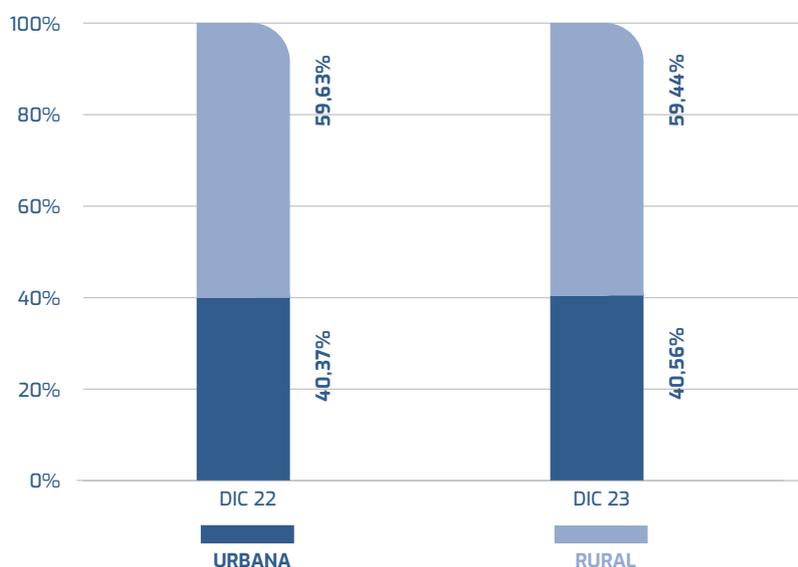
Gráfico 3



Dentro de la distribución de cartera por área Urbano-Rural (Gráfico 3), en la gestión 2023 se aprecia un incremento de 0.77 puntos porcentuales del porcentaje de la cartera de créditos en el área Rural, llegando de esta manera a contar con 58.51% de la cartera de créditos en el área Rural. Por su parte, el porcentaje de la cartera de créditos en el área Urbana disminuyó en 0.77 puntos porcentuales llegando a 41.49%.

CLIENTES DE CRÉDITOS POR ÁREA

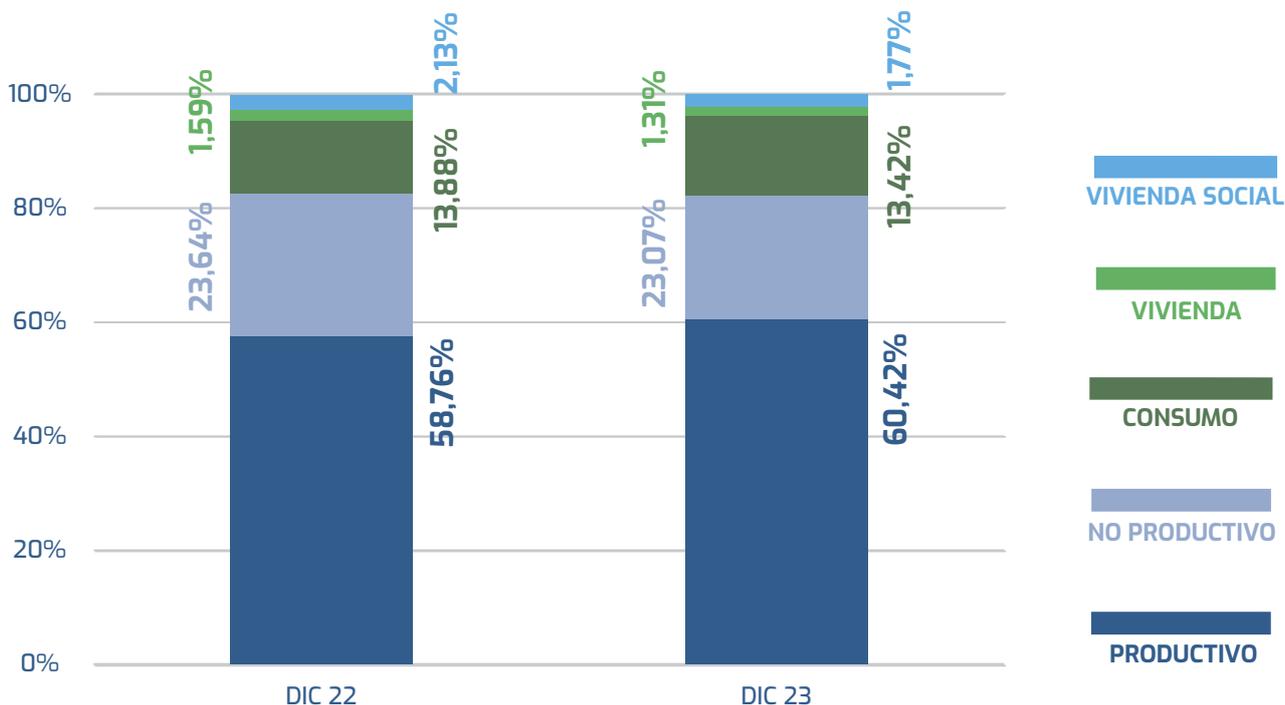
Gráfico 4



Por su parte, la distribución de clientes de créditos por área Urbano-Rural (Gráfico 4), muestra, en la gestión 2023 que, el porcentaje de clientes de créditos en el área Rural disminuyó 0.19 puntos porcentuales llegando a 59.44%. En consecuencia, la cantidad de clientes de créditos en el área Urbana incrementó 0.19 puntos porcentuales llegando a 40.56%.

CARTERA POR DESTINO. -

CARTERA POR DESTINO (%)
Gráfico 5



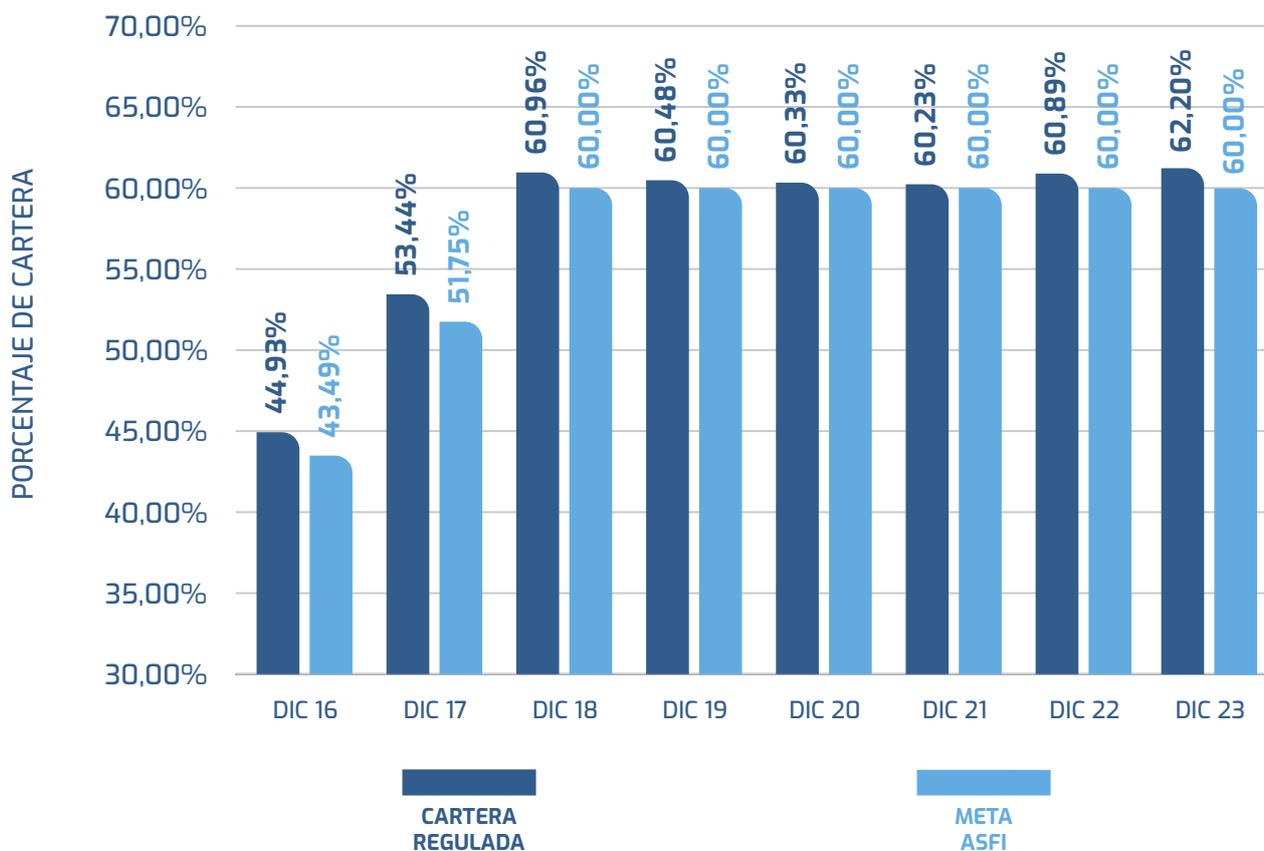
En la gestión 2023, el destino que incrementó su composición dentro de la cartera: Productivo 1.66 puntos porcentuales. Los destinos que registran caída en su composición dentro de la cartera: No Productivo 0.57 puntos porcentuales, Consumo 0.46 puntos porcentuales, Vivienda Social 0.36 puntos porcentuales y Vivienda 0.27 puntos porcentuales. Con lo señalado anteriormente, la cartera por destino (Gráfico 5) quedó distribuida de la siguiente manera: Productivo 60.42% (USD 836 millones), No Productivo 23.07% (USD 319 millones), Consumo 13.42% (USD 185 millones), Vivienda Social 1.77% (USD 24 millones) y Vivienda 1.31% (USD 18 millones).

CARTERA REGULADA. -

La ley de Servicios Financieros promulgada en agosto de 2013 establece que, hasta el 2018 el 60% de la cartera de créditos sea regulada, para los Bancos Múltiples. Definiendo cartera de créditos regulada como: cartera de créditos al sector productivo y cartera de créditos de vivienda social. Paralelamente se estableció que existirían metas intermedias de cartera de créditos regulada, las cuales fueron definidas por el Ministerio de Economía desde la gestión 2015.

METAS DE CARTERA REGULADA

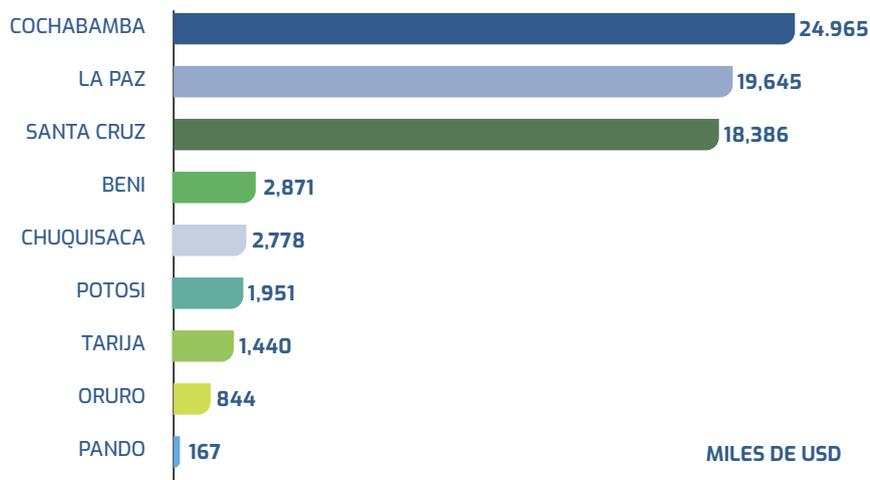
Gráfico 6



Durante la gestión 2023, la cartera regulada muestra un incremento de USD 62.5 millones llegando a USD 860.8 millones. Por su parte, el porcentaje de cartera regulada (Gráfico 6) aumentó 1.31 puntos porcentuales llegando a 62.20%. De esta manera, queda evidenciado que, como ha estado ocurriendo los años anteriores, la entidad ha seguido manteniendo un nivel superior de cartera regulada al requerido por el ente regulador.

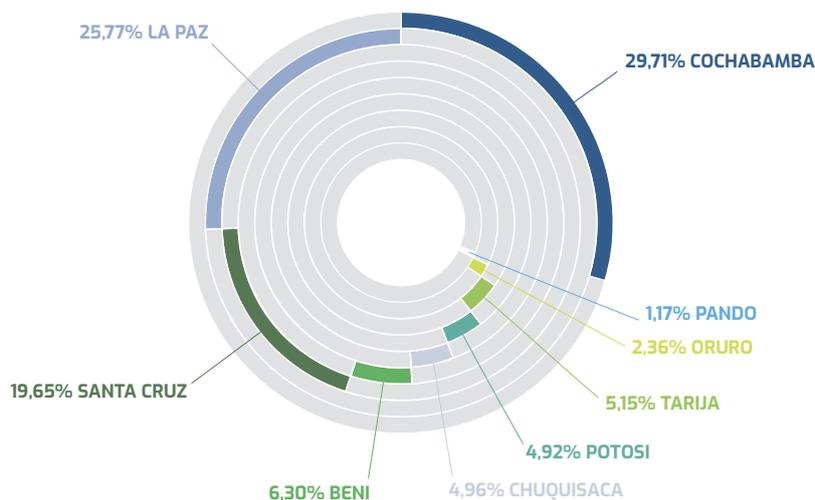
CARTERA POR DEPARTAMENTO. –

CRECIMIENTO DE CARTERA POR DPTO. Gráfico 7



El crecimiento de la cartera de créditos por departamento (Gráfico 7), durante la gestión 2023, muestra, en términos absolutos, que los tres departamentos que incrementaron cartera de créditos en mayor medida: Cochabamba USD 24.9 millones, La Paz USD 19.6 millones, y Santa Cruz USD 18.4 millones. Ninguno de los departamentos muestra disminución de cartera. En términos de tasas de crecimiento, los tres departamentos que registraron mayores tasas de crecimiento: Santa Cruz 7.25%, Cochabamba 6.46%, y La Paz 5.83%.

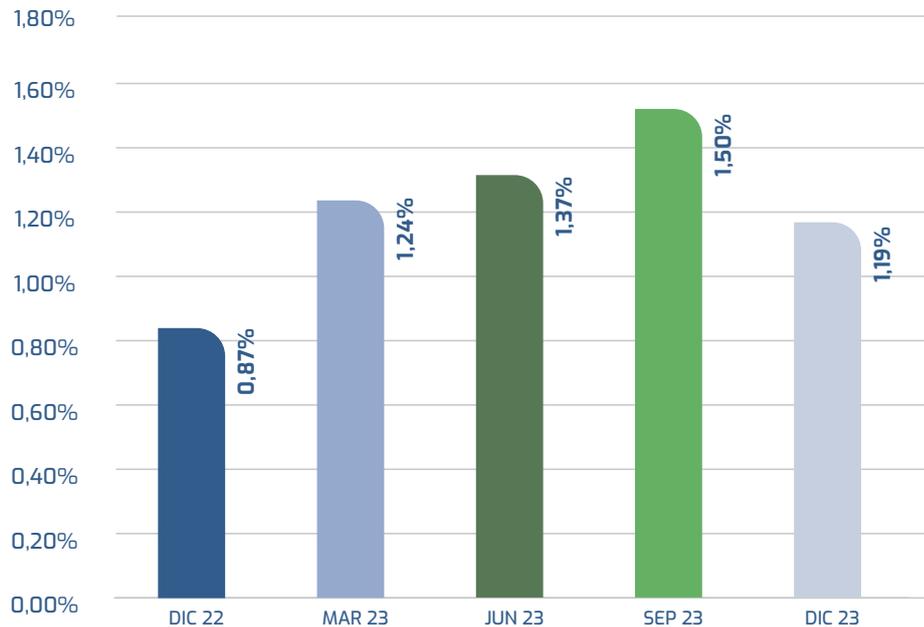
CARTERA POR DEPARTAMENTO Gráfico 8



Con la descripción desarrollada en la parte precedente, la distribución porcentual de la cartera de créditos por departamento (Gráfico 8) quedó de la siguiente manera: Cochabamba 29.71% (USD 411 millones), La Paz 25.77% (USD 357 millones), Santa Cruz 19.65% (USD 272 millones), Beni 6.30% (USD 87 millones), Tarija 5.15% (USD 71 millones), Chuquisaca 4.96% (69 millones), Potosí 4.92% (USD 68 millones), Oruro 2.36% (USD 33 millones) y Pando 1.17% (USD 16 millones).

CARTERA EN MORA. -

INDICE DE MORA \geq 1 DIA Gráfico 9



Durante la gestión 2023, el índice de mora \geq a un día (Gráfico 9) muestra un incremento de 0.32 puntos porcentuales llegando a 1.19%. A nivel trimestral, el índice de mora \geq a un día registra un incremento promedio trimestral de 0.08 puntos porcentuales. En términos de tasas de crecimiento trimestral, en la gestión 2023 se registra una tasa de crecimiento promedio trimestral de 10.33%

INDICE DE MORA MAYOR 30 DIAS Gráfico 10



En la gestión 2023, el índice de mora mayor a treinta días muestra un incremento de 0.25 puntos porcentuales llegando a 1.05%. A nivel trimestral, el índice de mora mayor a treinta días muestra un incremento promedio trimestral de 0.06 puntos porcentuales. En términos de tasas de crecimiento trimestral, en la gestión 2023 se registra una tasa de crecimiento promedio trimestral de 7.55%.



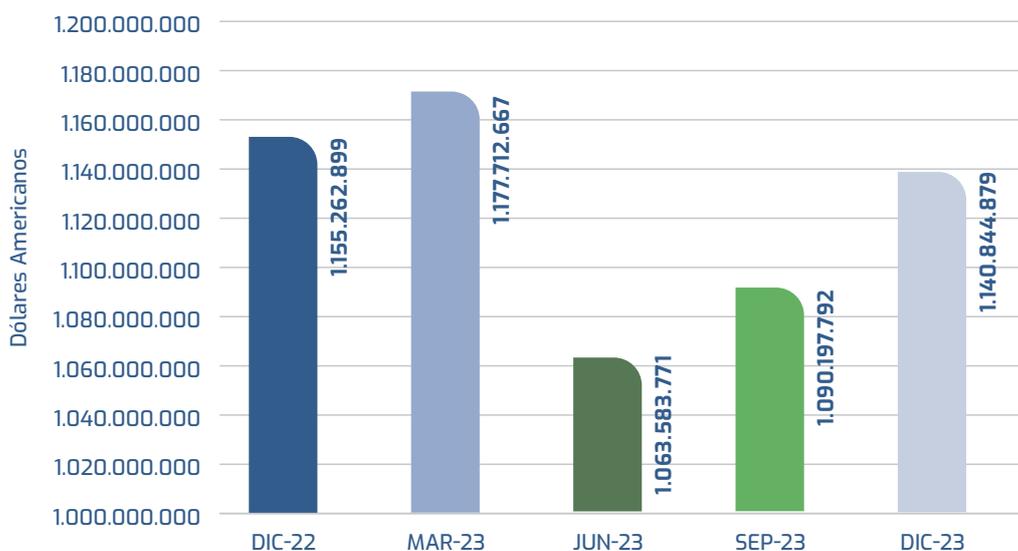
Más cerca, más tuyo.



Abrimos caminos
para nuevas oportunidades

Captaciones

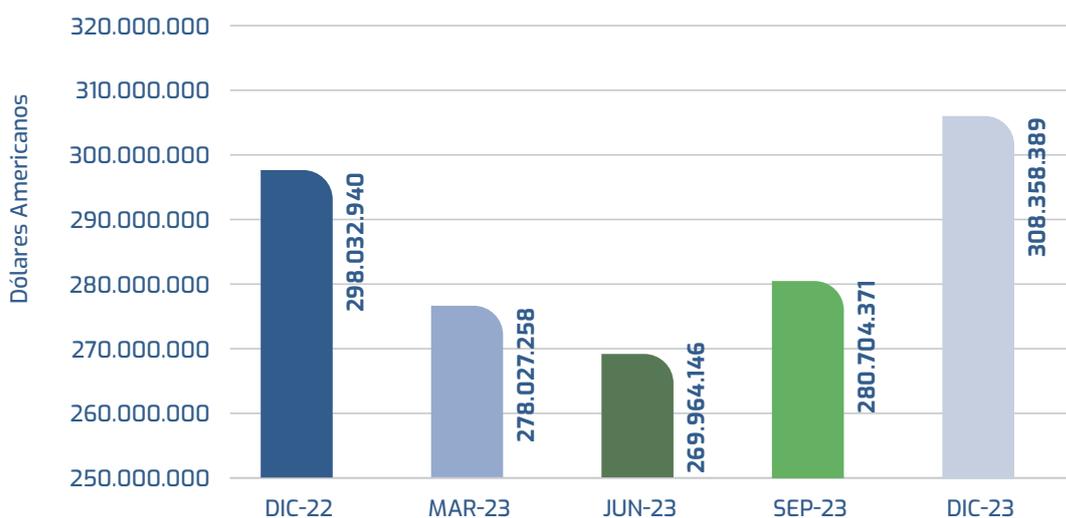
Monto en Obligaciones con el Público Gráfico 1



Nota: Los montos de las obligaciones con el público se obtienen de la cuenta 21 y las cuentas 282 y 285 del Balance General. Estas dos últimas para un análisis interno.

Las obligaciones con el público durante la gestión 2023 alcanzaron los USD. 1,140.84 Millones, decreciendo en USD. 14.42 Millones en relación a la gestión 2022, equivalentes a una tasa de decrecimiento de -1.25%. Permitiendo un fondeo del 82.43%.

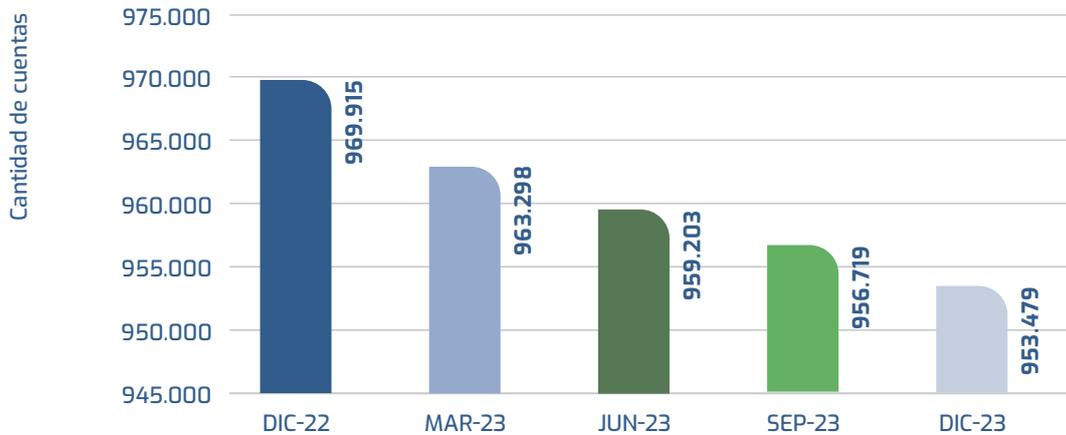
Monto en Caja de Ahorro Gráfico 2



Nota: Los montos de las obligaciones con el público en caja de ahorro se obtienen de la cuenta 212 y 282 del Balance General.

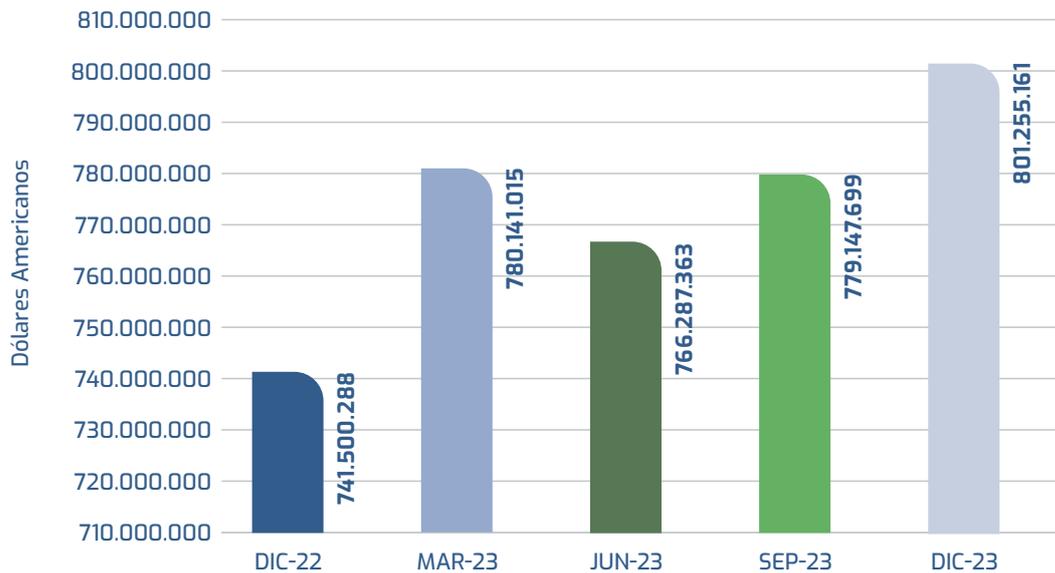
El saldo total en Caja de Ahorro al 31 de diciembre de 2023, alcanzó los USD 308.36 Millones, creciendo en USD. 10.32 Millones respecto a la gestión 2022.

Cantidad de Cuentas en Cajas de Ahorro Gráfico 3



La cantidad de cuentas en Caja de Ahorro en la gestión 2023 llegó a 953,479. Se disminuyó en 16,436 cuentas respecto a la gestión 2022, representando una disminución promedio/mes de 1,370 cuentas de cajas de ahorro.

Monto en Depósito a Plazo Fijo Gráfico 4



Nota: Los montos en depósito a plazo fijo se obtienen de las cuentas 213, 215, 285, y 21408 del Balance General.

El monto total en Depósitos a Plazo Fijo al 31 de Diciembre de 2023 llegó a USD. 801.25 Millones, presentando un crecimiento de USD. 59.75 Millones respecto a la gestión 2022.

Cantidad de Depósitos a Plazo Fijo

Gráfico 5

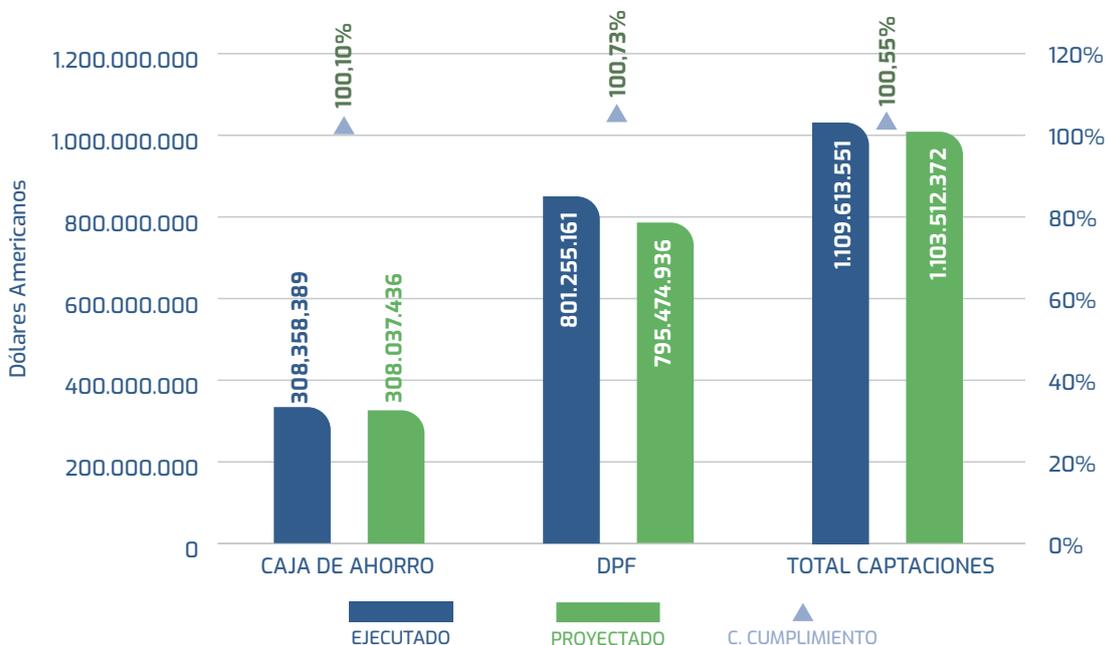


El número de DPF en la gestión 2023 llegó a 55,440. Incrementando en 13,643 cuentas respecto a la gestión 2022, con un crecimiento promedio mes de 1,137 cuentas.

Caja de Ahorro y Depósito a Plazo Fijo

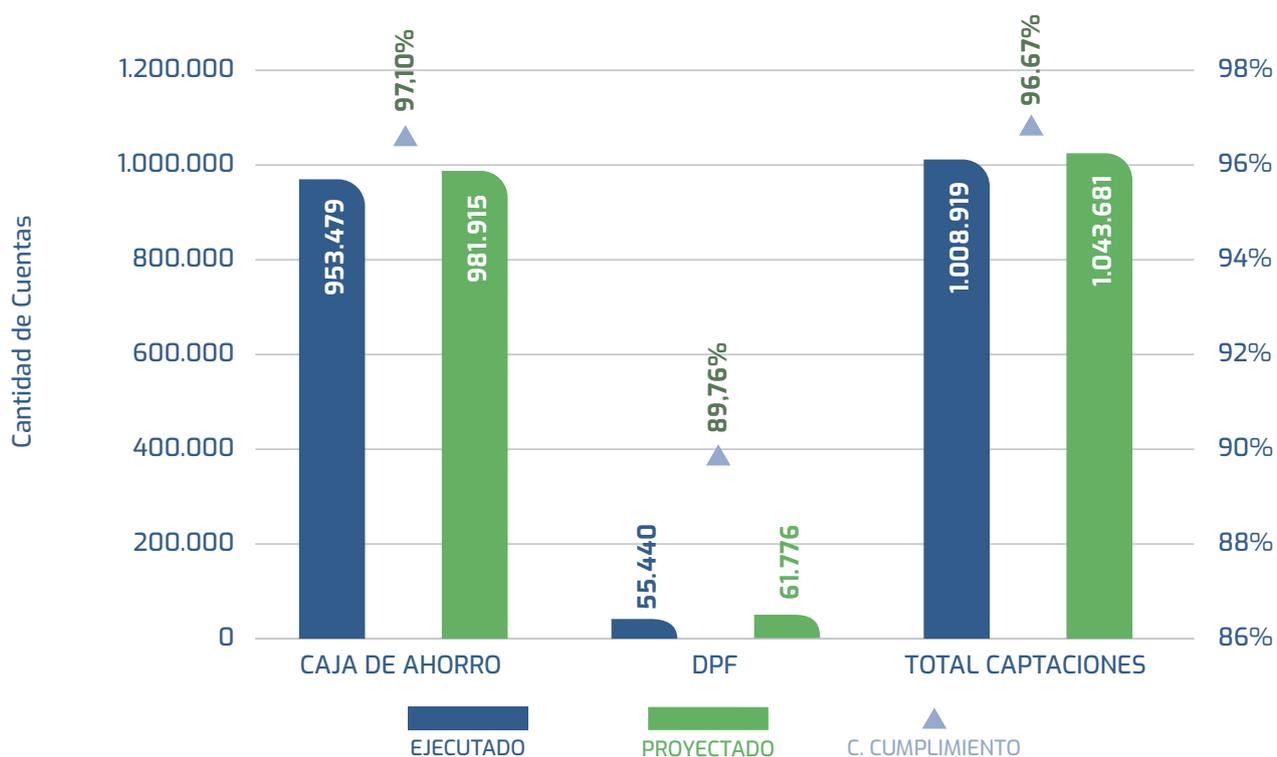
Monto - Ejecutado vs. Proyectado

Gráfico 6



Las captaciones de cuentas en Caja de Ahorro alcanzó el 100.10% respecto a la meta proyectada. En Depósitos a Plazo Fijo, el cumplimiento fue del 100.73%. Considerando ambos productos, se logró una ejecución del 100.55%.

Caja de Ahorro y Depósito a Plazo Fijo
Cantidad de Cuentas - Ejecutado vs. Proyectado
Gráfico 7



La cantidad de cuentas en Caja de Ahorro alcanzó el 97,10% respecto a la meta proyectada. En Depósitos a Plazo Fijo, el cumplimiento fue de 89,76%. Considerando ambos productos, se logró una ejecución del 96,67%.



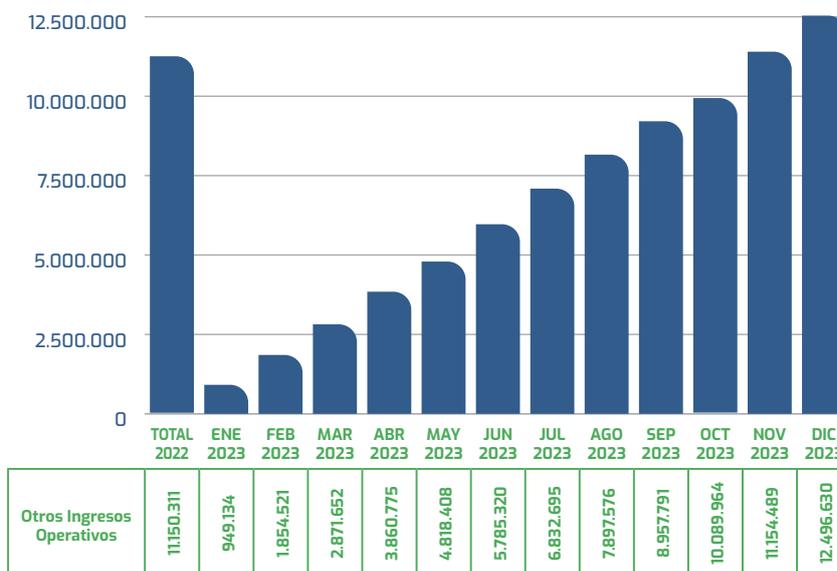
Más cerca, más tuyo.



**Abrimos caminos
para seguir creciendo**

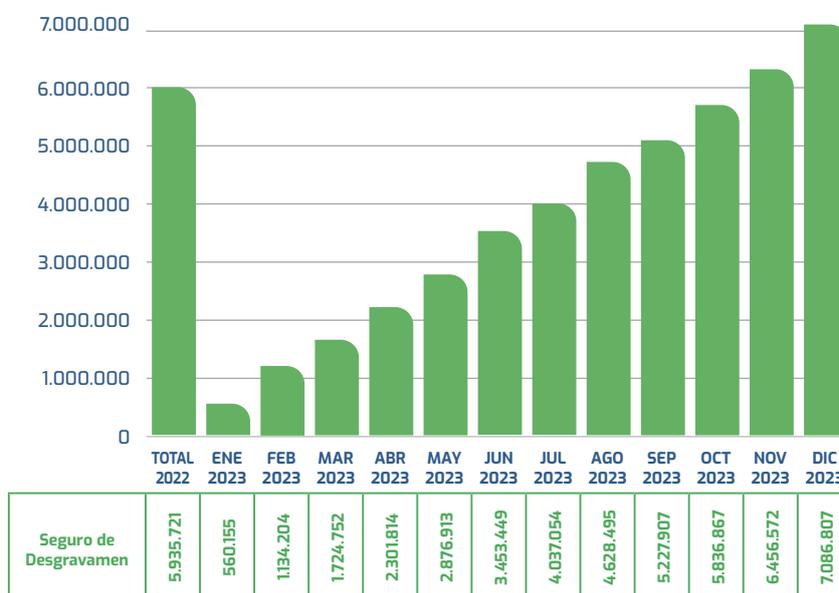
Servicios

OTROS INGRESOS OPERATIVOS (ACUMULADO)
(Expresado en Dólares Americanos)
GRÁFICO 1



Los Otros Ingresos Operativos generados por Banco Prodem S.A. durante la gestión 2023 fueron de USD. 12.49 Millones (Gráfico 1), reportando un incremento del 12% respecto a la gestión 2022, consolidando así un crecimiento sostenible en este tipo de servicios.

COMISIÓN SEGURO DE DESGRAVAMEN
(Expresado en Dólares Americanos)
GRÁFICO 2



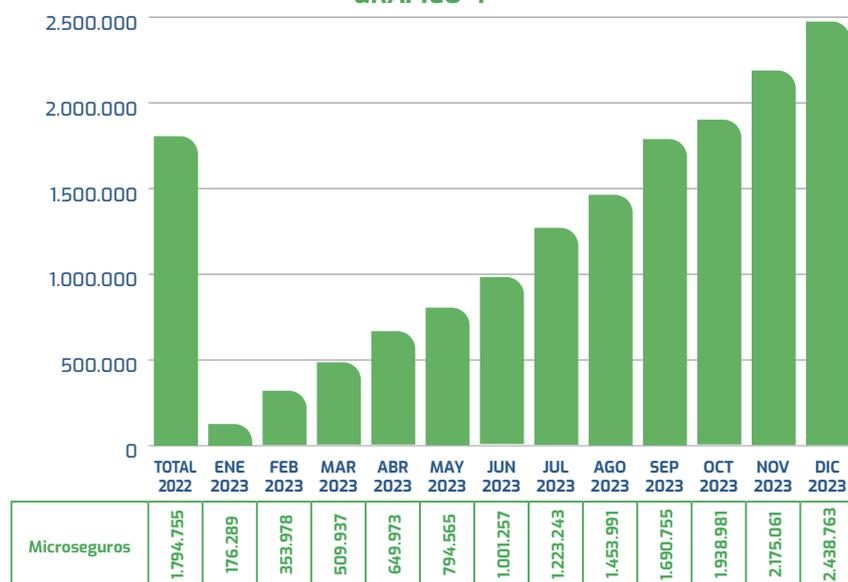
El seguro de desgravamen es la póliza que suscribe Banco Prodem S.A., por cuenta y a nombre del asegurado, por la cual la entidad aseguradora liquida el valor asegurado al producirse el fallecimiento o invalidez total y permanente del prestatario, liberando a su familia de la responsabilidad económica del pago del crédito. Los ingresos generados por este servicio durante la gestión 2023, alcanzaron a USD. 7.08 Millones (Gráfico 2), reportando un crecimiento del 19.4% respecto a la gestión 2022, logrando así establecerse como uno de los servicios más importantes en la generación de otros ingresos operativos dentro de Banco Prodem S.A.

INGRESOS POR SERVICIO DE COBRANZA (ACUMULADO)
(Expresado en Dólares Americanos)
GRÁFICO 3



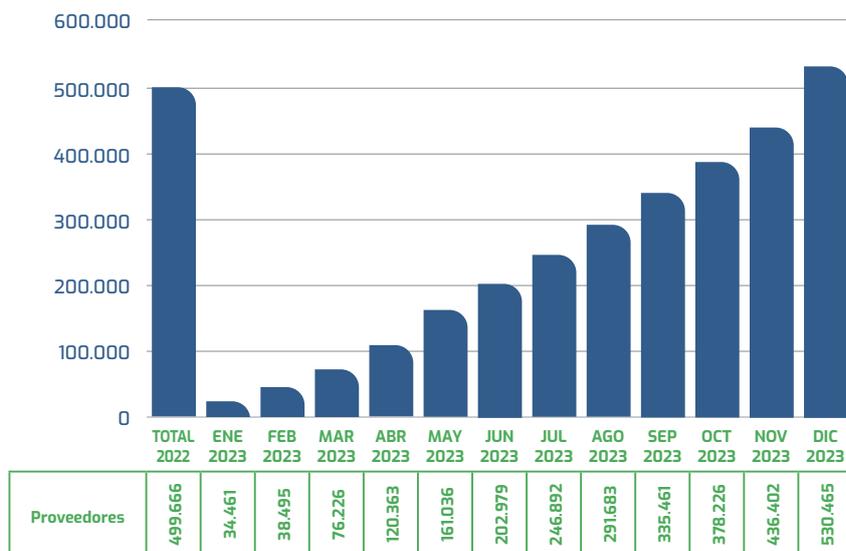
El servicio de cobranza facilita a nuestros clientes empresariales la relación comercial que tienen con sus clientes, brindándoles una herramienta que les permite terciarizar su recaudación con un sistema de reportes que ayuda a realizar un seguimiento personalizado y diario de sus transacciones. Esta dirigido principalmente a empresas que realizan ventas masivas como ser empresas de servicio básicos, telecomunicaciones, inmobiliarias, empresas de seguros y mercantiles. Durante la gestión 2023, se contrataron nuevos servicios de recaudación con empresas y entidades públicas y privadas, alcanzando ingresos de USD. 2.89 Millones (Gráfico 3) y reportando un crecimiento del 28% para esta partida en relación al 2022.

INGRESOS POR MICROSEGUROS (ACUMULADO)
(Expresado en Dólares Americanos)
GRÁFICO 4



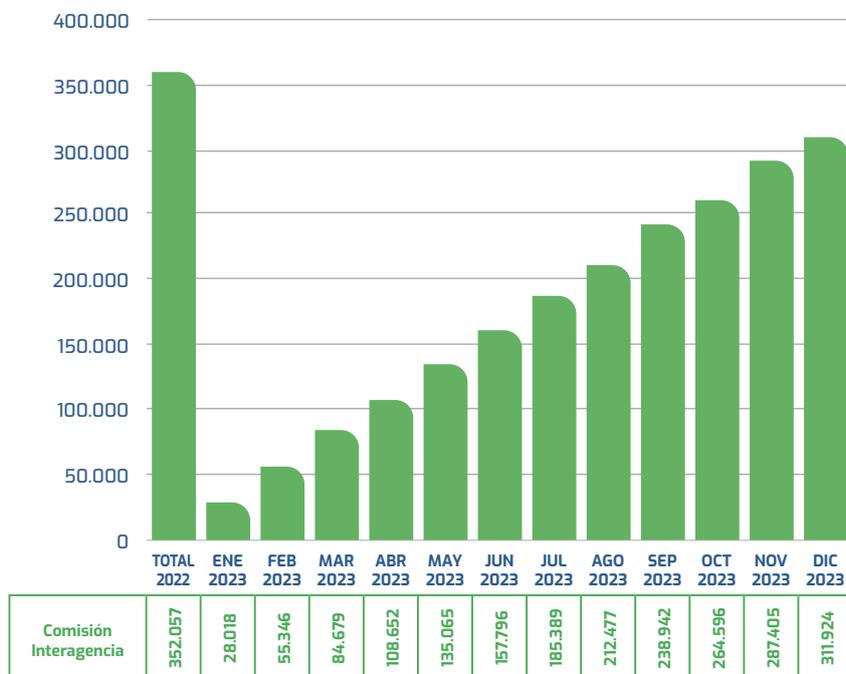
Este servicio de cobranza brindado por Banco Prodem S.A., da la posibilidad a nuestros clientes y usuarios de contar con Seguros de Vida, de Bienes Patrimoniales o de Salud a bajo costo y con fácil acceso en sus coberturas, denominados Microseguros. Estos microseguros "Prodem Vida Plus", "Prodem Vida", "Prodem Bienes" y "Prodem Salud" tienen el respaldo de la empresa aseguradora Nacional Seguros S.A.. El Banco generó ingresos de USD. 2.43 Millones durante la gestión 2023 (Gráfico 4) por la venta de microseguros, con un incremento del 36% respecto al 2022, esto debido principalmente al ingreso de Prodem Vida Plus en el portafolio de productos del Banco a partir de esta gestión, iniciando su venta en el mes de Febrero, por tanto, la venta de microseguros representa uno de los ingresos operativos más importantes dentro de la institución.

INGRESOS POR PAGO A PROVEEDORES Y SALARIOS (ACUMULADO)
(Expresado en Dólares Americanos)
GRÁFICO 5



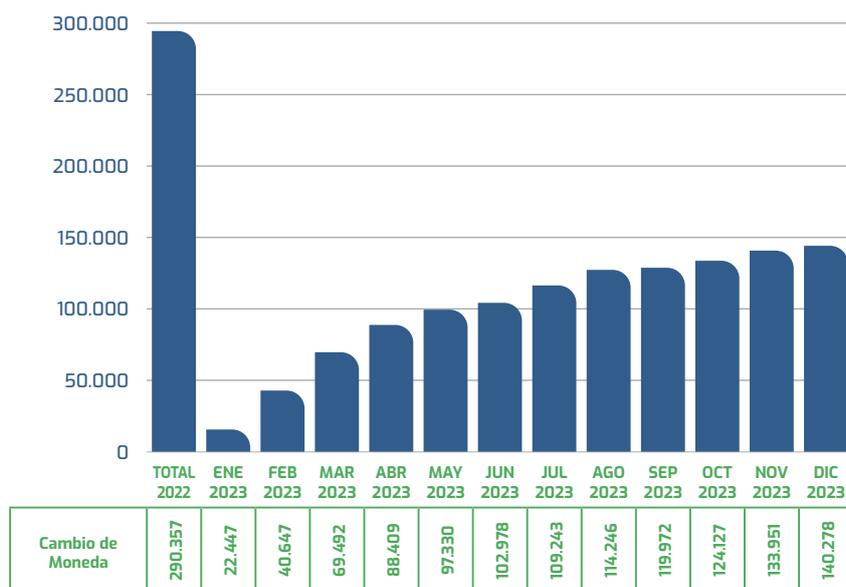
El servicio de Pago a Proveedores es una opción para nuestros clientes empresariales, de realizar pagos a sus proveedores, empleados, y cualquier persona o empresa con la que mantengan una relación comercial o de servicios. Este servicio es prestado en todas nuestras agencias a nivel nacional en las modalidades de pago en efectivo y abono en cuenta. Durante la gestión 2023, se generaron ingresos por USD. 530 Miles (Gráfico 5).

INGRESOS POR COMISIÓN INTERAGENCIA (ACUMULADO)
(Expresado en Dólares Americanos)
GRÁFICO 6



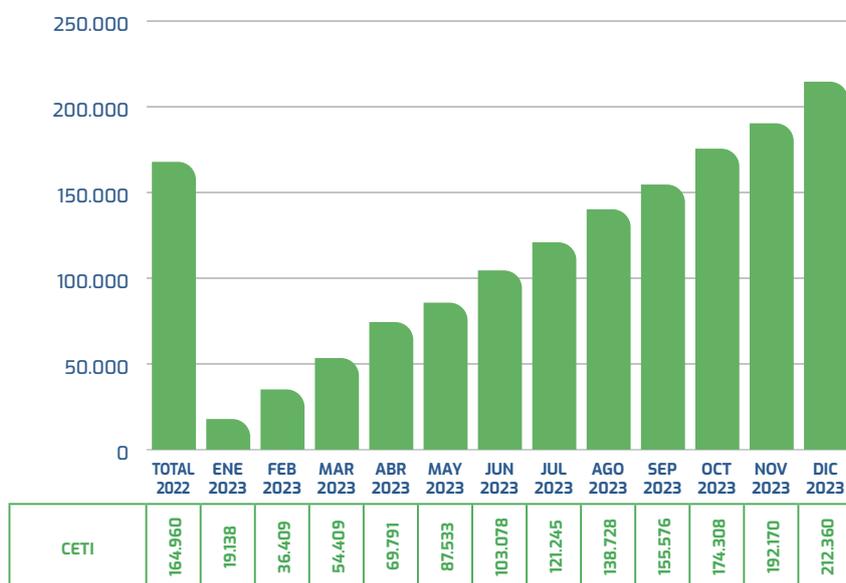
Los ingresos generados en la gestión 2023, alcanzaron a USD. 311 Miles (Gráfico 6).

INGRESOS POR CAMBIO DE MONEDA (ACUMULADO)
(Expresado en Dólares Americanos)
GRÁFICO 7



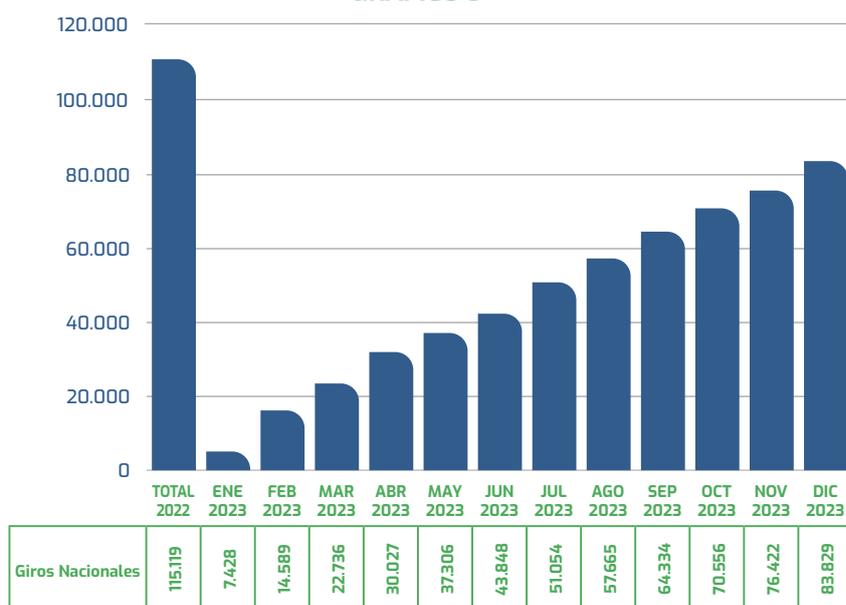
Este servicio permite a nuestros clientes realizar el cambio de moneda de acuerdo a sus necesidades transaccionales. Los ingresos generados en la gestión 2023, fueron de USD. 140 Miles (Gráfico 7), reportando una disminución del 52% respecto a la gestión 2022, por la conjuntura cambiaria del dólar en el sistema financiero nacional que influyó en este indicador para Banco Prodem S.A..

INGRESOS POR EL COBRO POR EMISIÓN DE TARJETA INTELIGENTE - CETI (ACUMULADO)
(Expresado en Dólares Americanos)
GRÁFICO 8



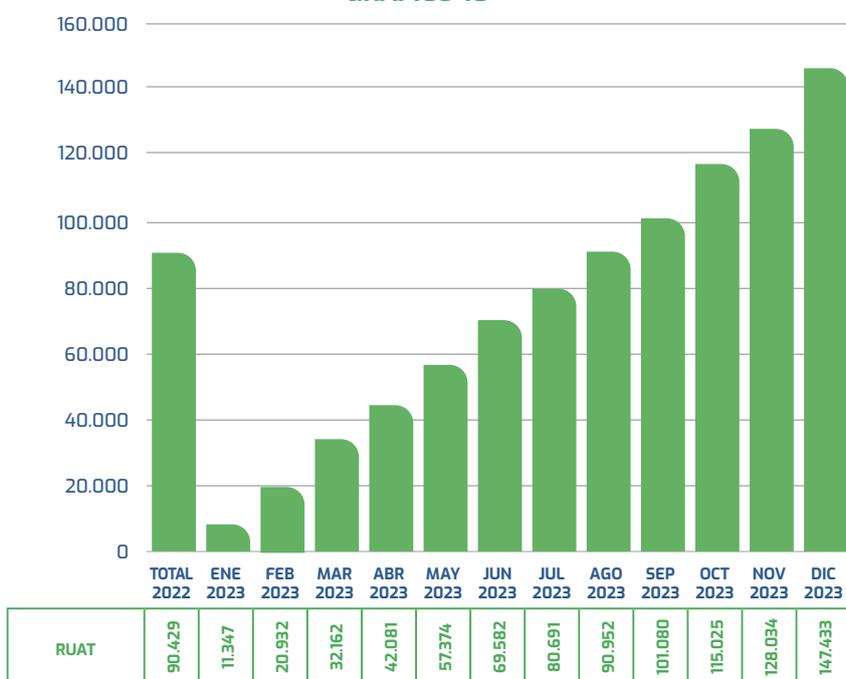
Los ingresos generados durante la gestión 2023 alcanzaron los USD. 212 Miles (Gráfico 8), incrementando en un 29% esta partida en relación al 2022, indicador que muestra la confianza de nuestros clientes en la utilización de nuestra Tarjeta Inteligente, misma que brinda seguridad y transparencia a través del uso de la huella digital como sistema único de seguridad desde la creación del Banco Prodem S.A., con la cuál nuestros clientes pueden realizar sus operaciones financieras en nuestra red de puntos de atención a nivel nacional.

INGRESOS POR GIROS NACIONALES (ACUMULADO)
(Expresado en Dólares Americanos)
GRÁFICO 9



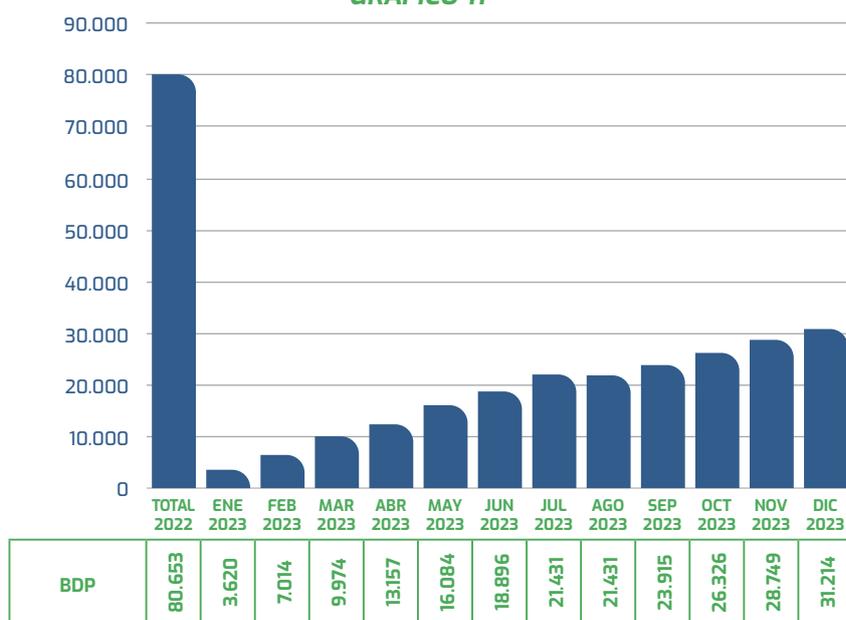
El servicio de giros nacionales permite a las personas enviar y recibir dinero a nivel nacional, contamos con más de 305 puntos de atención, de los cuales el 60% están ubicados en el área Rural. Los ingresos generados por este servicio en la gestión 2023, alcanzaron los USD. 83.8 Miles (Gráfico 9). Las transferencias de dinero tienen una tendencia cada vez más digital y los clientes utilizan estas plataformas digitales para sus operaciones, influyendo así en los datos de esta partida.

COMISIÓN POR COBRO DEL RUAT (ACUMULADO)
(Expresado en Dólares Americanos)
GRÁFICO 10



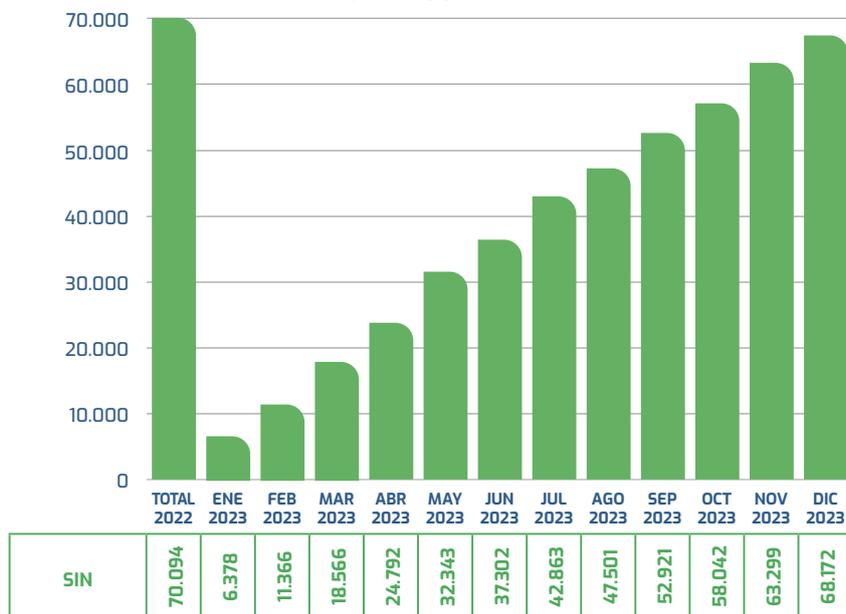
El servicio de cobro de Impuestos Municipales a través del RUAT a nivel nacional, viene a consolidar la presencia del Banco Prodem S.A. en servicios de atención al contribuyente de todos los Gobiernos Municipales, siendo nuestra característica el asesoramiento y apoyo tributario al cliente. Durante la gestión 2023 se generó ingresos por USD 147 Miles (Gráfico 10), reportando un incremento del 63% en relación al 2022.

COMISIÓN POR ADMINISTRACIÓN DEL BDP (ACUMULADO)
(Expresado en Dólares Americanos)
GRÁFICO 11



Este es un servicio contratado por el Banco de Desarrollo Productivo (BDP) para que el Banco Prodem S.A. pueda otorgar créditos en moneda boliviana y baja tasa de interés dirigidos al sector productivo, fomentando con ello la producción y las inversiones en Bolivia. Los ingresos generados por este servicio durante la gestión 2023, alcanzaron a USD. 31 Miles (Gráfico 11).

RECAUDACIÓN TRIBUTOS FISCALES - SIN (ACUMULADO)
(Expresado en Dólares Americanos)
GRÁFICO 12



Los ingresos generados por Recaudación Tributaria durante la gestión 2023 alcanzaron los USD. 68 Miles (Gráfico 12), continuando así con el apoyo a las políticas tributarias generadas por el Servicio de Impuestos Nacionales (SIN) y contribuyendo al movimiento del sector impositivo nacional.



Más cerca, más tuyo.



**Abrimos caminos
para cosechar éxitos**

Fuentes de Financiamiento

El Crecimiento económico mundial después de la pandemia no se ha recuperado y se ha visto afectado aún más por el conflicto bélico entre Rusia y Ucrania. Los aumentos en el precio del petróleo, el gas y los productos agrícolas han elevado la inflación en estos sectores. Además, la invasión de Israel en la Franja de Gaza ha ocasionado una mayor incertidumbre en los mercados mundiales.

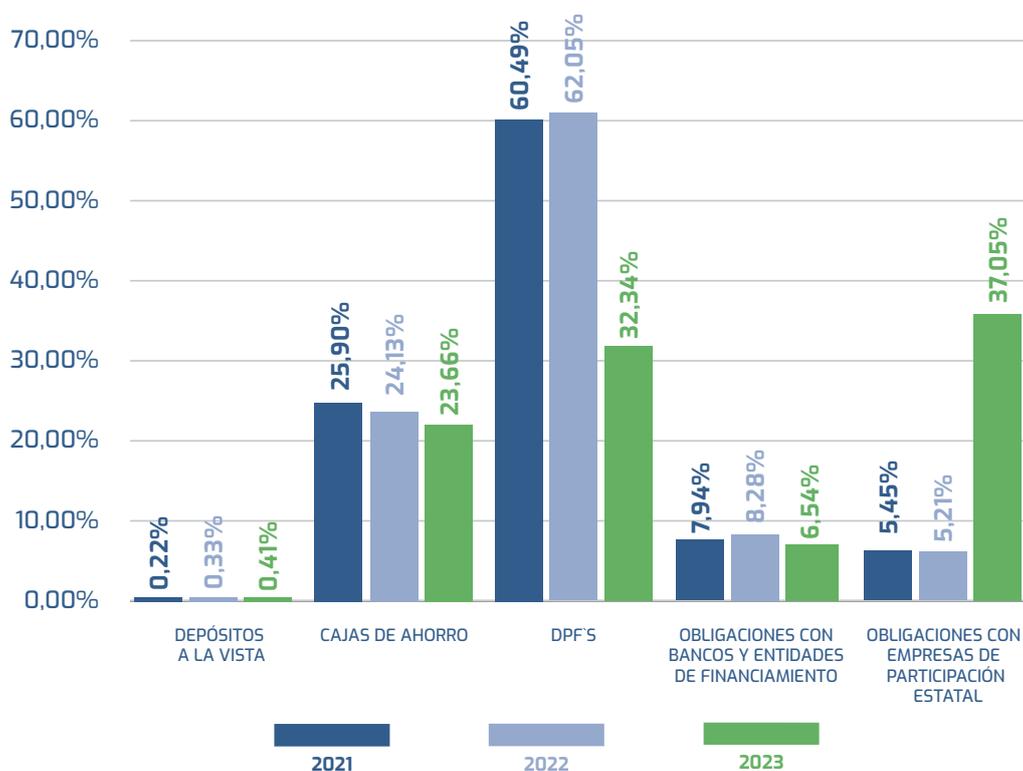
La economía del país se vio afectada por la crisis de liquidez y la desconfianza en la moneda local, que provocó una corrida de fondos en moneda nacional y extranjera y el colapso del tercer banco más importante del país, que provocó la intervención de la entidad reguladora para estabilizar el mercado financiero nacional y evitar una mayor crisis. Todo lo mencionado provocó una disminución en la cartera de créditos y una caída en las captaciones del Sistema Financiero Nacional.

En este entorno desfavorable el Banco PRODEM mantuvo su estrategia de retener e incrementar las captaciones, mediante una mejora en las tasas pasivas con el público que se registró en 4.64% en la gestión 2023 de 4.28% en la gestión 2022, produciéndose un incremento en 0.36%.

Las principales fuentes de financiamiento en la gestión 2023 están constituidas, por Caja de Ahorro, Depósito Plazo Fijo y Empresas de participación Estatal que sumados representan el 93.06% del total de financiamiento, mientras que en la gestión 2022 representaban el 91.39%.

En la gestión 2023 se llegó a un total de captaciones de USD1.192.424.360.- incrementándose el total de financiamientos internos en USD 50.303.025.- con relación a la gestión 2022 que registraba un total de USD 1.142.121.335.-, lo cual representa porcentualmente el 4.40%, este crecimiento se atribuye principalmente a Depósitos a Plazo Fijo.

**Composición de las Fuentes de Financiamiento
(Expresado en %)**





Más cerca, más tuyo.



**Abrimos caminos
para celebrar juntos**

Hechos Destacables

Hechos Destacables

Festividad de Alasita

La fiesta de la Alasita es una de las celebraciones más tradicionales en la ciudad de La Paz, la característica principal de esta festividad es la venta de toda clase de elementos del hogar, dinero, automóviles, casas, materiales de construcción, ropa, electrodomésticos, comida, etc. pero en miniatura, todos los asistentes encomiendan al Ekeko para que en un futuro se haga realidad todo lo adquirido.

Esta tradición se originó en la época prehispánica y adquirió aceptación y vigencia en la sociedad de la época colonial y en la actualidad es un elemento cultural común de la sociedad boliviana y una de las fiestas tradicionales más importantes de Bolivia.

Banco Prodem realizó una activación en las todas las agencias de las ciudades de La Paz y El Alto el día 24 de enero a las 12 del medio día con una transmisión en vivo por las redes sociales donde se pudo evidenciar la gran afluencia de personas que nos visitaron.



Carnavales

Realizamos una actividad promocional en todas las agencias de Banco Prodem a nivel nacional.

Estas decoraron sus ambientes bajo el concepto de ¿Interesado? para festejar los Carnavales y dar a conocer las tasas de interés de nuestro DPF 8,5%. Esta promoción se llevo a cabo del 13 al 18 de febrero de 2023.



Carnaval Minero

Gestión tras gestión vamos marcando presencia en esta actividad cultural de gran trascendencia en la ciudad de Potosí como es el Carnaval Minero donde se realizó una promoción masiva de nuestros servicios financieros con la participación de los colaboradores de Sucursal, Agencia Potosí Central y San Roque.



Día del Bancario Sucursal Beni-Pando

En el mes de mayo se realizó el 4to encuentro deportivo en Trinidad, Olimpiadas Prodem 2023, compitieron agencia Trinidad, agencia Pompeya y Sucursal en 3 diferentes concursos y así llevarse medallas fue un día de confraternización entre los colaboradores.



Día de la Madre

¡Feliz día mamá!, es la activación realizada para festejar a todas las mamás en su día. Realizamos promociones en todas las agencias a nivel nacional, generando una conexión emocional con nuestros consumidores financieros y clientes por el día de la madre. Reforzando nuestra campaña de captaciones “Cuando Lluve en Prodem Ganan Todos”. Al mismo tiempo hicimos un concurso interno premiando a las mejores decoraciones de cada agencia por sucursal.



Activación Primer Sorteo Cuando Lluve en Prodem Ganan Todos

Todas las agencias decoraron sus ambientes y realizaron actividades para promocionar el primer sorteo de la campaña Cuando Lluve en Prodem Ganan Todos los clientes que acudían a las agencias conocieron más de la campaña y participaron para poder ser parte del primer sorteo de la campaña.



Aniversarios Departamentales

Celebramos el aniversario de los departamentos de Bolivia con una decoración en nuestras agencias, realzando nuestra identidad e invitando a nuestros clientes a unirse a la actividad de festejo por las fiestas departamentales.



Día de la Independencia de Bolivia

Celebrando nuestro aniversario patrio, realizamos diferentes actividades de decorado de todas nuestras agencias a nivel nacional. Generando una conexión emocional con nuestros consumidores financieros y clientes que asistieron a nuestras oficinas.

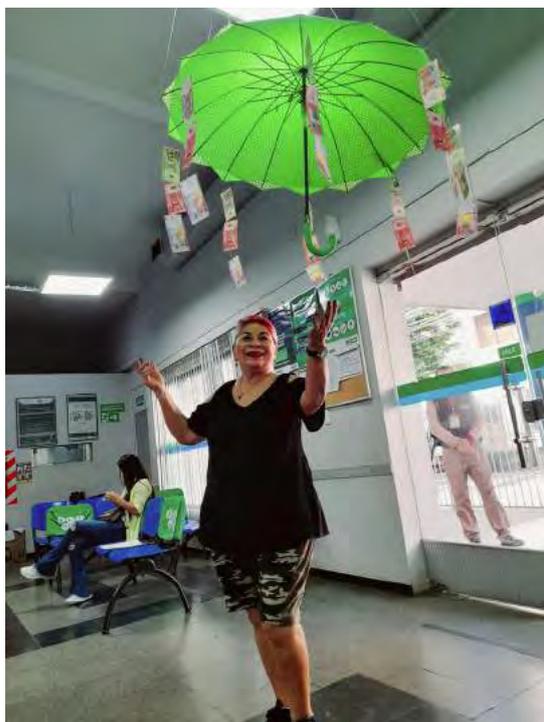
Con el fin de reforzar nuestra campaña de captaciones impulsamos nuestros productos de caja de ahorro y DPF.



Activación Segundo Sorteo Cuando Lluve en Prodem Ganan Todos

Para el sorteo de la campaña “Cuando Lluve en Prodem Ganan Todos”, todas las agencias a nivel nacional decoraron sus ambientes, impulsando el canje de puntos de nuestra promoción empresarial. El sorteo se realizó en fecha 10 de octubre de 2023, otorgando 20 premios de Bs 15.000 mil tanto en agencias rurales y urbanas.

Se premió a la mejor agencia de cada Sucursal, tomando en cuenta su creatividad, entusiasmo para promocionar la campaña y el sorteo.



Feria de la papa y el adulto mayor - Potosí

Las agencias de la sucursal Potosí estuvieron presentes en distintas ferias que se fueron desarrollando en nuestro departamento.

La feria de la papa una de las ferias más importantes a nivel departamental que realiza la promoción de este importante tubérculo. Esta feria se realizó en el mes de junio en la localidad de Betanzos, nuestra institución se hizo presente por tercer año consecutivo promocionando nuestros productos y servicios. Don Prodemcio fue la alegría de todos los asistentes en la feria obsequiando materiales de promoción del banco.

Feria del adulto mayor, esta actividad se llevó a cabo en el mes de junio, nuestra participación tenía por objetivo llevar alegría a nuestros adultos mayores y concientizar a la población sobre los derechos y obligaciones que tienen las personas de la tercera edad. Feria realizada en la Plaza Alonso de Ibáñez con la participación de colaboradores de las agencias urbanas de Potosí.



Expocaña 2023

Realizada los días 18, 19 y 20 de agosto en la localidad de Mineros, Km 4 Carretera Mineros-Chane, en la propiedad San Miguelito. Esta feria es netamente productiva, en los tres días se contó con el apoyo del equipo comercial y operativo de la agencia Mineros quienes brindaron información de nuestros productos de crédito al sector productivo y ahorros.



Virgen de Guadalupe

Banco Prodem se une a la festividad de la Virgen de Guadalupe como parte de su compromiso con la comunidad y las tradiciones culturales de Bolivia, reafirmando su identificación con sus valores de solidaridad y unidad. Sucursal Chuquisaca participa en esta festividad con una pequeña procesión y la bendición a todo el personal por un párroco en la agencia ubicada en la zona central de la capital. Banco Prodem siempre con su enfoque y dedicación por fortalecer los lazos entre la comunidad y la institución financiera.



ProdemVida ¡el microseguro con el que ganamos todos!

Banco Prodem, realizó una promoción empresarial para los clientes de microseguro prodemvida. Los sorteos se llevaron a cabo el 6 enero 2023 y 24 agosto 2023. Los premios sorteados fueron: 2 premios de Bs 120.000.- cada uno. 4 premios de Bs 50.000.- cada uno. 4 premios de Bs 25.000.- cada uno. Haciendo un total de Bs 540.000.- en premios. Se realizó con total éxito donde tuvimos ganadores de diferentes partes de Bolivia.



Día de la Primavera, Estudiante y del Amor

Con la llegada de la primavera, nuestra entidad realizó un decorado especial en todas las agencias a nivel nacional con la temática del Día de la primavera, misma que estuvo unida a la campaña de ahorros "Cuando Llueve en Prodem, Ganan Todos".

Reforzando la promoción y activaciones para el sorteo del 10 de octubre de 2023.



Feria de Servicios Financieros Para El Vivir Bien

En el mes de noviembre se llevo a cabo la feria de Servicios Financieros para el Vivir Bien en el departamento de Santa Cruz, esta actividad busco generar un espacio de interacción con la población cruceña, con empresas que brindan servicios financieros además de realizar actividades de educación financiera para los visitantes. La Feria de Servicios Financieros es un importante precedente de educación financiera, donde se pueden dar a conocer los avances tecnológicos en los servicios financieros ofrecidos por las entidades financieras y los beneficios asociados al uso de instrumentos electrónicos de pago, como el ahorro de tiempo, la facilidad y seguridad, Banco Prodem estuvo presente ofreciendo su amplia gama de productos y servicios a todos los visitantes que se dieron cita a la feria.



Apoyo para mitigar los incendios en Rurrenabaque

En los meses de octubre y noviembre se incendiaron al menos 100.000 hectáreas de áreas verdes y territorios indígenas donde la flora y fauna se vio muy afectada y los comunarios se quedaron sin agua potable, sembradíos y perdieron en muchos casos sus casas, Banco Prodem apoyo con la compra de alimentos para todas las personas que realizaron el apagado de incendios en diferentes zonas de la localidad de Rurrenabaque.



Chocolatada para niños Villazón

Como Institución una labor que ya se hizo recurrente es la chocolatada de navidad que lo realiza la Agencia de Villazón con el fin de compartir con niños y gente de escasos recursos que se encuentran en la Localidad.

Año tras año esta actividad viene creciendo y la misma gente de la localidad siempre agradece por esta noble labor a los colaboradores de la Agencia.



Entrega de Canastones

El 23 de diciembre, en oficinas de la sucursal Potosí se hizo la entrega de canastones navideños para familias de escasos recursos de la región Nor Lipez del departamento de Potosí. Acto protocolar con la presencia de los colaboradores del Banco, el Sr. Florencio Ramos Calcina delegado asignado por parte de la Sra. Diputada y la prensa local.



Navidad niños barrio 10 de junio - Tarija

Se realizo una chocolatada y entrega de regalos a los niños del barrio 10 de junio de Tarija con la participación de todos los colaboradores de la institución compartiendo con los niños y sus familias.



Celebramos 25 Años

con orgullo y el compromiso de seguir trabajando por el futuro del país



Esta, es la celebración de una historia única en Bolivia, porque son 25 años en los que la gran protagonista, es la gente. Veinticinco años de contar una historia de visión, de confianza y valentía, sobre todo valentía, porque creímos, y nos lanzamos casi a ojos cerrados a donde todos decían que no había futuro.

Abrimos caminos donde no habían, llegamos a donde nadie había llegado, para dar acceso a créditos a la gente tradicionalmente marginada, a zonas rurales y ciudades secundarias, donde encontramos cientos de miles de emprendedores que no podían hacer crecer su negocio porque estaban directamente excluidos del sistema financiero.

Y ese camino elegido, fue el detonante que nos permitió ser artífices de un efecto y fenómeno socio-económico en el país, que con resultados más que satisfactorios, en estos 25 años nos permitió cambiar el paradigma de que "las personas de bajos ingresos no pagan".

Por eso, este año es tan especial. Porque más allá de celebrar nuestra historia, estamos celebrando las miles de historias de gente con la que hemos desarrollado la confianza mutua, y que hoy, son parte del motor productivo de este país.

25 años en los que hemos querido agradecer y celebrar a nuestros Clientes, hoy grandes amigos, y también a cada una de las personas que son parte de la familia Prodem.

¿Y cómo celebramos? ¡Pues en grande!

Celebramos con nuestra gente allí, donde empezamos, en cada rincón del país.

Nuestro logo conmemorativo estuvo presente adornando nuestra imagen en cada material y evento.

Y para cerrar, contamos con la grata presencia y talento del grupo Kalamarka, que nos preparó un concierto inolvidable como regalo.

Así, con una gran fiesta concluimos la celebración por estos 25 Años. Orgullosos de cada una de las historias de nuestra gente, nuestros clientes y funcionarios, que son los artífices de la nuestra, porque sin cada una de estas personas, nuestro propósito no existiría.

Porque nuestro trabajo siempre ha sido caminar juntos, y mucho más allá de cualquier realidad, ver el corazón y compromiso que pone cada una de las personas que ha confiado en nosotros para alcanzar esos sueños.

Y esta, esta sí que es nuestra orgullosa historia: Sembrar esfuerzos y extender una mano, para cosechar juntos el futuro soñado.

Brindemos por muchos años más, sigamos juntos, porque esta historia, continúa...



25 años con nuestros colaboradores

El Gerente General estuvo presente en los diferentes festejos que se realizaron en nuestras sucursales en todo el país para celebrar por estos 25 Años. Orgullosos de nuestros colaboradores, se entregaron reconocimientos a todos aquellos que son parte de la institución desde hace 25 años o más, porque cada uno de ellos son un pilar fundamental dentro de la familia Prodem.









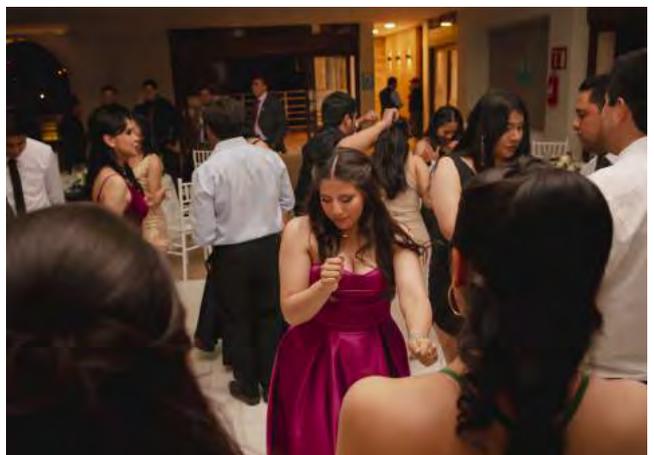






















Más cerca, más tuyo.



Abrimos caminos
para emprender nuevos desafíos



Calificación de Riesgo



Banco Prodem S.A.

Informe de Calificación de Riesgo con estados financieros al 31 de diciembre 2023

Fecha de Comité: 28 de marzo 2024 - No. 009-2024

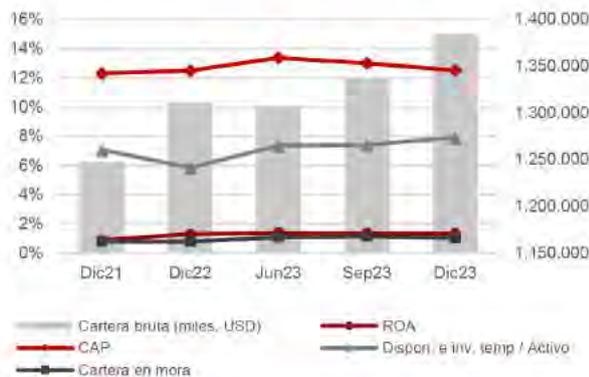
Calificaciones	Significado Calificación del Emisor
Emisor	A2
Deuda de largo plazo moneda local	A2
Deuda de corto plazo moneda local	N-1
Deuda de largo plazo moneda extranjera	A2
Deuda de corto plazo moneda extranjera	N-1
Perspectiva	Estable

Corresponde a Emisores que cuentan con una buena calidad de crédito y el riesgo de incumplimiento tiene una variabilidad adecuada ante posibles cambios en las circunstancias o condiciones económicas.

En fecha 17 de noviembre de 1986 fue constituida la Fundación para la Promoción y Desarrollo de la Microempresa (PRODEM), para posteriormente convertirse en Fondo Financiero Privado. El 21 de julio de 2014 y en el marco de la nueva legislación, Prodem FFP S.A. se convierte en Banco Múltiple, encontrándose actualmente bajo la regulación y supervisión de ASFI; además, está afiliada a ASOFIN. Banco Prodem S.A. tiene su oficina matriz en la ciudad de La Paz, contando con operaciones en la totalidad de los 9 departamentos del país, a través de una red de 7 sucursales a nivel nacional. A dic-23, el Banco cuenta con 136.673 clientes, registrando una cartera bruta de créditos de USD 1.384,1 millones y un monto total de depósitos de USD 699 millones. El Banco presenta una amplia gama de productos financieros (ahorro y crédito) y no financieros (microseguros, pagos, cobranza, giros nacionales, cambio de moneda, entre otros).

Datos Institucionales	Dic21	Dic22	Dic23
Clientes	120.907	127.405	136.673
Prestatarios activos	142.913	127.405	136.673
Saldo prom. prestat. (USD)	8.729	10.290	10.127
Sucursales	7	7	7
Activo (miles, USD)	1.461.519	1.497.590	1.584.799
Cartera bruta (miles, USD)	1.247.531	1.311.041	1.384.090
Depósitos (miles, USD)	1.095.208	1.100.074	699.003

Indicadores	Dic21	Dic22	Dic23
ROA	0,9%	1,3%	1,3%
ROE	8,5%	12,1%	11,9%
Resultado de oper. neto / Activo	1,5%	2,6%	2,4%
Autosuficiencia operativa	116,7%	128,1%	122,9%
Activos productivos / Activo	91,9%	92,8%	92,5%
Rendimiento de la cartera	11,4%	12,8%	13,2%
Tasa de gastos operativos	5,5%	5,5%	5,6%
Tasa de gastos financieros	3,5%	3,8%	4,2%
Tasa de gastos de previsión	0,7%	0,8%	1,5%
Gastos oper. / Ingresos de oper.	51,9%	45,6%	43,9%
CAP	12,3%	12,5%	12,5%
Capital prim. / Activo computable	10,5%	10,7%	10,8%
Capital prim. / Capital regul.	85,5%	86,0%	86,6%
Dispon. e inv. temp / Activo	7,1%	5,8%	7,9%
Dispon. e inv. temp / Dep. a vista	34,8%	31,3%	43,7%
Cob. 100 mayores depositantes	16,5%	15,4%	22,7%
Cartera en mora	0,8%	0,8%	1,1%
Cartera reprogramada	22,0%	19,4%	17,1%
Tasa de cartera castigada	0,4%	0,4%	0,4%
Total provisiones / Cartera en mora	375,1%	363,0%	287,9%



MicroFinanza Rating Bolivia Calificadora de Riesgo S.A.
 Calle 23 #8124, esq Av. Ballivián, Torre Faith, p8 of. G, Calacoto
 La Paz - Bolivia
 Tel: +591-2-2972041
info.bolivia@mf-rating.com - www.mf-rating.com

Banco Prodem S.A.
 Calle Belisario Salinas N° 520 Esq. Sánchez Lima
 La Paz - Bolivia
 +591 - 2 - 2126700
www.prodem.bo



Más cerca, más tuyo.

An aerial photograph of a lush green valley with winding roads and a large circular logo overlay. The logo features a stylized figure with arms raised, set against a background of a globe. The text is centered over the image.

Abrimos caminos
por la inclusión financiera

Carta del Síndico

La Paz, 16 de febrero de 2024

Señores
Accionistas
BANCO PRODEM S.A.
Presente.-

Distinguidos señores:

En cumplimiento de los Artículos 332 y 335 del Código de Comercio, el Libro 3º, título IX, Capítulo I, Sección 3 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y los Estatutos del Banco, en mi calidad de Síndico Titular de BANCO PRODEM S.A. designado por la Junta General Ordinaria de Accionistas de la Sociedad efectuada en fecha 22 de marzo de 2023, tengo a bien informar lo siguiente:

He asistido a todas las reuniones de Directorio del Banco celebradas en la gestión 2023, tomando conocimiento de los informes y resoluciones aprobadas.

He asistido y he tomado conocimiento de las resoluciones y decisiones aprobadas por las Juntas de Accionistas realizadas en la gestión 2023.

De acuerdo a las atribuciones y deberes del Síndico descritos en el Art. 335 del Código de Comercio, he cumplido con lo siguiente:

He fiscalizado la administración del Banco sin intervenir en la gestión administrativa.

He examinado los libros, documentos e información financiera que juzgué conveniente.

He verificado la constitución de fianza de los Directores y Síndico para el ejercicio de sus funciones.

También he tomado conocimiento sobre las políticas relacionadas a los sistemas de control interno y de gestión de riesgos del Banco y he verificado que las mismas se hayan aplicado durante la gestión 2023. Los sistemas de control y gestión de riesgos son responsabilidad de la Gerencia General del Banco.

De la revisión de la documentación que existe en el Banco y de la cual no surgen observaciones relevantes, he podido comprobar que el Gerente Nacional de Auditoría Interna, la empresa de Auditoría Externa Acevedo & Asociados Consultores de Empresas S.R.L. Miembro de Grant Thornton International Ltd. y las empresas Calificadoras de Riesgos AESA Ratings S.A. y MFR Microfinanza Rating cuentan, con la idoneidad técnica e independiente y su remuneración está acorde a la labor para la que fueron contratados.

He tomado conocimiento de las Resoluciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) que disponen multas y sanciones, mismas que son de conocimiento del Directorio del Banco.

He revisado los informes elaborados por Auditoría Interna conforme al Plan Anual aprobado por el Directorio y que fueron considerados por el Comité de Auditoría.

He tomado conocimiento de los informes de seguimiento de Auditoría Interna a las observaciones de Riesgo Operativo, Crédito y Legitimación de Ganancias Ilícitas y/o Financiamiento al Terrorismo, efectuadas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

He comprobado que el Banco no ha concedido ni mantiene créditos con prestatarios o grupo de prestatarios que excedan los límites legales con relación a su capital regulatorio.

He revisado los castigos de créditos en mora en cumplimiento a la norma interna del Banco y los requisitos exigidos por ASFI.

He verificado que la administración y custodia de Encaje Legal por parte de Banco Prodem S.A., conforme a la determinación del Banco Central de Bolivia, se lleva a cabo de acuerdo con las instrucciones emitidas para el efecto, existiendo los informes de Gerencia de Auditoría Interna sobre este particular sin observación alguna que son remitidas a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, para su conocimiento de forma mensual.

He sido informado sobre el seguimiento al Plan Operativo y Control Presupuestario de la gestión 2023.

He revisado el Balance General y los Estados de Pérdidas y Ganancias al 31 de diciembre de 2023, los mismos que son elaborados bajo la responsabilidad de la Gerencia General del Banco.

En opinión del Auditor Externo Acevedo & Asociados Consultores de Empresas S.R.L. Miembro de Grant Thornton International LTD., los estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de BANCO PRODEM S.A. al 31 de diciembre de 2023, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Adicionalmente he examinado la Memoria Anual de BANCO PRODEM S.A. presentada por el Presidente del Directorio que describe la evolución de las operaciones del Banco por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2023.

Por lo tanto, basado en la auditoría de los estados financieros y la revisión de los hechos que están bajo mi conocimiento, me permito recomendar a la Junta General de Accionistas la aprobación de los Estados Financieros y la Memoria Anual de BANCO PRODEM S.A. al 31 de diciembre de 2023.

Atentamente,



Marcelo Álvarez Prudencio
SÍNDICO



Más cerca, más tuyo.



Abrimos caminos
para contribuir el
crecimiento del país

Estados Financieros

Contenido

Informe del Auditor Independiente
Estado de situación patrimonial
Estado de ganancias y pérdidas
Estado de cambios en el patrimonio neto
Estado de flujos de efectivo
Notas a los estados financieros

Abreviaturas

Bs = Bolivianos
US\$ = Dólares estadounidenses
UFV = Unidad de Fomento a la Vivienda
MN = Moneda Nacional
ME = Moneda Extranjera
BCB = Banco Central de Bolivia
ASFI = Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero
D.S. = Decreto Supremo
DPF = Depósito a Plazo Fijo



A los señores
Directores y Accionistas de
BANCO PRODEM S.A.
La Paz - Bolivia

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de BANCO PRODEM S.A. (el Banco), que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2023, el estado de ganancias y pérdidas, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros, que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera del BANCO PRODEM S.A., al 31 de diciembre de 2023, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia y normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), contenidas en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, Libro 6°, Título I – Auditoría Externa. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes del Banco de conformidad con el Código Internacional de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código IESBA, por sus siglas en inglés) de acuerdo con los requerimientos de ética que son relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros en Bolivia y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Párrafo de énfasis

Como se expone en la Nota 1 a los estados financieros, como efecto de las Órdenes Ejecutivas emitidas por el Departamento del Tesoro de Estados Unidos y las sanciones emitidas a su principal accionista, el Banco de Desarrollo Económico y Social de Venezuela, el Banco también fue incluido en la lista de la Oficina de Control de Activos Extranjeros. Como consecuencia de dichas sanciones, el Banco Central de Bolivia autorizó la constitución del Encaje Legal en cuentas especiales dentro el Banco y comunicó las decisiones de suspender las operaciones mantenidas con dicha Entidad, afectando el Sistema de Liquidación de Pagos y la Cámara de Compensación, decisiones que fueron representadas en un documento de Recurso Jerárquico ante dicha Entidad. Asimismo, el Banco fue notificado progresivamente con la rescisión o suspensión de diferentes servicios brindados y recibidos relacionados a sus actividades, estando en evaluación las alternativas para cada caso. El Banco ha cumplido con los requerimientos y controles exigidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero y el impacto de las situaciones reportadas se encuentra monitoreado continuamente. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.

Como se expone en la Nota 2.a a los estados financieros, en la que se describe el marco de referencia para preparación y presentación de los Estados financieros, establece que han sido preparados para permitir al Banco cumplir con los requerimientos de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). En consecuencia, los estados financieros pueden no ser apropiados para otra finalidad. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.

Cuestiones claves de auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones, que, según nuestro juicio profesional, han sido de mayor significatividad en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos y no expresamos una opinión por separado sobre estas cuestiones.

• Gestión riesgo de liquidez

Como efecto de las sanciones emitidas por el Departamento del Tesoro de Estados Unidos, el Banco tuvo la necesidad de implementar medidas y controles que contrarresten dicho efecto y que puedan repercutir en la gestión de riesgo de liquidez y en el programa de liquidez respectivo, además que sus procesos permitan identificar, medir, monitorear, controlar, mitigar y divulgar las exposiciones de riesgos emergentes. Asimismo, el D.S. 4409 del 2 de diciembre de 2020, establece que las entidades de intermediación financiera realicen el refinanciamiento y/o reprogramación de las operaciones de crédito, cuyas cuotas fueron diferidas. La ASFI emitió la circular 669/2021 de los refinanciamientos y/o reprogramaciones de las operaciones de crédito. A raíz de esta situación, el Banco continúa administrando el efecto de dichas disposiciones en sus estados financieros y su impacto en la liquidez y límites relacionados. Esta situación determina su selección como cuestión clave.

Nuestros procedimientos de auditoría para abordar las cuestiones claves

Como parte de nuestros procedimientos verificamos las políticas, procedimientos y acciones y su respuesta a los escenarios económicos y pruebas establecidas. Asimismo, verificamos los procesos de monitoreo y seguimiento continuo aplicado por el Banco al desarrollo de los efectos derivados de la sanción, así como el efecto en el monitoreo de los límites internos, calce de plazos y flujo de caja proyectado y su relación con la Gestión Integral de Riesgos. Asimismo, verificamos la pertinencia y consistencia entre los controles y medidas adoptadas por el Banco y su planificación; asimismo, verificamos los procesos de monitoreo y seguimiento continuo aplicado por el Banco al desarrollo de los efectos derivados de este asunto, así como el efecto en el monitoreo de los límites internos y su relación con la Gestión Integral de Riesgos

• Gestión de riesgo de crédito y provisiones

El riesgo de crédito es el riesgo de pérdida financiera producida por el incumplimiento o deterioro de la calidad crediticia de un cliente, al cual el Banco ha financiado o por el cual se ha asumido una obligación contractual. El Banco mantiene provisiones de cartera, que corresponden a provisiones específicas y provisiones genéricas. Por otro lado, la Sociedad mantiene provisiones para activos contingentes, provisiones genéricas voluntarias para pérdidas no identificadas y provisiones genéricas cíclicas. Las características de constitución de estas provisiones

proviene de escenarios regulatorios y aquellas que son voluntarias provienen de decisiones de la Gerencia Nacional de Riesgo Integral, situaciones que determinan su selección como cuestión clave.

Nuestros procedimientos de auditoría para abordar las cuestiones claves

El Banco cuenta con manuales de procedimientos de cartera y políticas de cartera, sobre los cuales se elaboraron los programas de trabajo de revisión de una muestra de cartera y se verificó que la Entidad cuenta con procedimientos detallados que describen el cumplimiento de la normativa regulatoria en la otorgación del crédito y los riesgos crediticios involucrados. Se realizaron pruebas sobre la cartera analizada respecto a la colocación de la cartera, controles, procedimientos aplicados y las provisiones realizadas, en cuanto a su cálculo y cumplimiento a la normativa establecida por la ASFI.

En la determinación de las provisiones para cartera se identificaron los controles relacionados a la evaluación, aprobación del crédito, desembolso, garantías, seguimiento, calificación, cobranza respectiva de acuerdo con las políticas implementadas y enmarcadas en la normativa vigente. Asimismo, se evaluó la mora y se revisó la documentación legal de la constitución de garantías, así como su existencia.

Los principales procedimientos de auditoría efectuados, entre otros, incluye los siguientes:

- 1) Obtuvimos un entendimiento del marco normativo crediticio en políticas, controles y procedimientos de créditos establecidos por el Banco alineados a la normativa establecida por el ente regulador, evaluamos y realizamos pruebas de diseño, implementación y eficacia operativa de los controles en el proceso de cartera y en la determinación de la calificación y previsión para cartera incobrable.
- 2) Seleccionamos una muestra estadística de créditos y evaluamos la calificación y previsión en base al análisis efectuado por el Banco sobre la capacidad y el comportamiento de pago del deudor, la garantía valuada por perito independiente y los créditos establecidos en la normativa de "Evaluación y calificación de cartera de créditos".
- 3) Aplicamos procedimientos de auditoría sobre los controles automatizados identificados en la cartera de créditos.
- 4) Reprocesamos los cálculos realizados para el registro contable de la previsión para la cartera incobrables, considerado los criterios establecidos en la normativa de "Evaluación y calificación de cartera de créditos".
- 5) Efectuamos una valoración y entendimiento de las disposiciones relacionadas a la cartera diferida y su aplicación por parte del banco.
- 6) Evaluamos la prestación y revelación de los saldos de cartera de créditos y previsión para cartera incobrable, en las notas a los estados financieros del banco.

Responsabilidades de la administración y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y del control interno que la administración considere necesaria para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la valoración de la capacidad del Banco para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en funcionamiento utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento, excepto si la administración tiene intención de liquidar el Banco o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

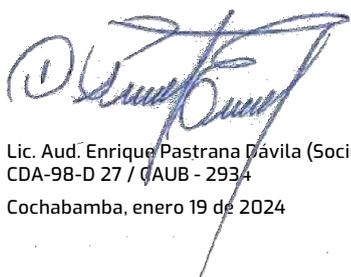
Los responsables del gobierno del Banco son responsables de la supervisión del proceso de información financiera del Banco.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Una descripción más detallada de las responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros separados se encuentra en anexo adjunto a este informe. Esta descripción es parte integrante de nuestro informe de auditoría.

ACEVEDO & ASOCIADOS
CONSULTORES DE EMPRESAS S.R.L.
MIEMBRO DE GRANT THORNTON

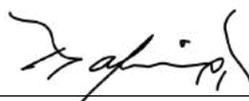


Lic. Aud. Enrique Pastrana Dávila (Socio)
CDA-98-D 27 / CAUB - 2934
Cochabamba, enero 19 de 2024

BANCO PRODEM S.A.
LA PAZ - BOLIVIA
ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
(Expresado en bolivianos)

	Notas	DIC. 2023	DIC. 2022
		Bs	Bs
ACTIVO			
Disponibilidades	8.a.	618.358.868	540.476.468
Inversiones temporarias	8.c.	241.494.654	59.966.807
Cartera	8.b.	9.755.130.749	9.382.663.664
Cartera vigente		7.824.774.821	7.213.802.678
Cartera vencida		15.744.831	9.309.662
Cartera en ejecución		26.394.948	26.880.381
Cartera reprogramada vigente		1.570.210.081	1.707.632.779
Cartera reprogramada vencida		22.604.496	14.081.192
Cartera reprogramada en ejecución		35.126.052	22.037.974
Productos devengados por cobrar		547.827.073	651.393.615
Previsión para cartera incobrable		(287.551.552)	(262.474.618)
Otras cuentas por cobrar	8.d.	145.325.308	148.289.739
Bienes realizables	8.e.	2.278.927	1.354.879
Inversiones permanentes	8.c.	57.964.004	94.884.700
Bienes de uso	8.f.	40.570.149	38.668.949
Otros activos	8.g.	10.596.588	7.160.756
Total del activo		<u>10.871.719.247</u>	<u>10.273.465.961</u>
PASIVO			
Obligaciones con el público	8.i.	4.795.163.712	7.546.510.258
Obligaciones con instituciones fiscales	8.j.	4.512.670	3.649.550
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8.k.	544.025.540	660.314.606
Otras cuentas por pagar	8.l.	279.966.401	262.225.320
Previsiones	8.m.	262.225.349	249.289.042
Obligaciones con empresas públicas	8.p.	3.753.915.344	408.033.459
Total del pasivo		<u>9.639.809.016</u>	<u>9.130.022.237</u>
PATRIMONIO			
Capital pagado	9.a.	932.408.300	866.181.900
Aportes no capitalizados		5.529.528	5.529.528
Reservas	9.b.	152.523.910	139.278.665
Resultados acumulados		141.448.494	132.453.631
Total del patrimonio		<u>1.231.910.232</u>	<u>1.143.443.725</u>
Total del pasivo y patrimonio		<u>10.871.719.247</u>	<u>10.273.465.961</u>
Cuentas contingentes	8.w.	<u>485.093.383</u>	<u>278.957.122</u>
Cuentas de orden	8.x.	<u>11.675.268.950</u>	<u>11.554.893.489</u>

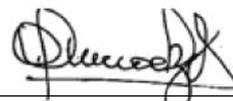
Las notas 1 al 13 que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros.



Zulma Tarifa Herbas
Contadora



Víctor Céspedes Mendieta
Gerente Nacional de Planificación
y Presupuesto



José Noel Zamora
Gerente General

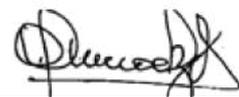
BANCO PRODEM S.A.
LA PAZ - BOLIVIA
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE 2023 Y 2022
(Expresado en bolivianos)

	Notas	2023 Bs	2022 Bs
Ingresos financieros	8.q.	1.255.439.591	1.131.550.080
Gastos financieros	8.q.	(371.385.477)	(330.056.947)
Resultado financiero bruto		884.054.114	801.493.133
Otros ingresos operativos	8.t.	85.726.881	76.491.136
Otros gastos operativos	8.t.	(7.587.512)	(6.521.092)
Resultado de operación bruto		962.193.483	871.463.177
Recuperación de activos financieros	8.r.	73.493.776	76.982.628
Cargos por incobrabilidad y desvalorización activos financieros	8.s.	(195.922.041)	(127.786.108)
Resultado de operación después de incobrables		839.765.218	820.659.697
Gastos de administración	8.v.	(587.484.304)	(551.882.804)
Resultado de operación neto		252.280.914	268.776.892
Ajustes por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		73.876	(142.989)
Cargos por diferencia de cambio		(39.204)	(1.029)
Resultado después de ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		252.315.585	268.632.874
Ingresos extraordinarios	8.u.	128.086	593.066
Gastos extraordinarios		-	(1.372.017)
Resultado neto del ejercicio antes de ajustes de gestiones anteriores		252.443.672	267.853.922
Ingresos de gestiones anteriores	8.u.	238.128	319.591
Gastos de gestiones anteriores	8.u.	(30.561)	(29.859)
Resultado antes de impuestos y ajuste contable por efecto de la inflación		252.651.239	268.143.653
Ajuste contable por efecto de la inflación		-	-
Resultado antes de impuestos		252.651.239	268.143.653
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	2.j	(111.203.754)	(135.691.210)
Resultado neto del ejercicio		141.447.484	132.452.443

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 Planificación
y Presupuesto


Jose Noel Zamora
Gerente General

BANCO PRODEM S.A.
LA PAZ - BOLIVIA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE 2023 Y 2022
(Expresado en bolivianos)

	Capital social	Aportes no capitalizados	RESERVAS			Total reservas	Resultados acumulados	TOTAL
			Reservas por ajustes patrimonio	Otras reservas obligatorias	Reserva legal			
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Patrimonio								
Saldos Inicial al 1 de enero 2022	823.361.700	5.529.528	3.156.894	3.156.894	127.557.887	130.714.782	85.640.805	1.045.246.815
Constitución de la Reserva Legal en cumplimiento al Artículo Nro. 421 de la Ley de Servicios Financieros según Acta de la Junta General Ordinaria de Accionistas Nro. 34 de fecha 22 de marzo de 2022.	-	-	-	-	8.563.883	8.563.883	(8.563.883)	-
Reinversión Utilidades Netas de la Gestión 2021, según aprobación en el Acta N° 44 de la Junta Extraordinaria de Accionistas del 22 de Marzo del 2022.	42.820.200	-	-	-	-	-	(42.820.200)	-
Pago de dividendos, utilidades de la gestión 2021	-	-	-	-	-	-	(20.213.816)	(20.213.816)
Retención IUE-BE Pago y/o reinversión de utilidades 2021 BANDES	-	-	-	-	-	-	(8.903.388)	(8.903.388)
Transferencia de recursos para Aporte al Fondo de Funcion Social según Resolución Ministerial N°43 y aprobada en acta N°44 del 22/03/2022	-	-	-	-	-	-	(5.138.330)	(5.138.330)
Resultado del ejercicio terminado al 31 de diciembre del 2022	-	-	-	-	-	-	132.452.443	132.452.443
Saldos al 31 de diciembre de 2022	866.181.900	5.529.528	3.156.894	3.156.894	136.121.770	139.278.665	132.453.631	1.143.443.725
Saldos Inicial al 1 de enero 2023	866.181.900	5.529.528	3.156.894	3.156.894	136.121.771	139.278.665	132.453.631	1.143.443.725
Constitución de la Reserva Legal en cumplimiento al Artículo Nro. 421 de la Ley de Servicios Financieros según Acta de la Junta General Ordinaria de Accionistas Nro. 36 de fecha 22 de marzo de 2023.	-	-	-	-	13.245.244	13.245.244	(13.245.244)	-
Pago de dividendos, utilidades de la gestión 2022	-	-	-	-	-	-	(31.263.508)	(31.263.508)
Reinversión Utilidades Netas de la Gestión 2022, según aprobación en el Acta N° 45 de la Junta Extraordinaria de Accionistas del 22 de Marzo del 2023.	66.226.400	-	-	-	-	-	(66.226.400)	-
Retención IUE-BE Pago y/o reinversión de utilidades 2022 BANDES	-	-	-	-	-	-	(13.770.323)	(13.770.323)

Transferencia de recursos para Aporte al Fondo de Funcion Social según Resolución Ministerial N°43 DEL 10-02-2023 y aprobada en acta N°45 del 22/03/2023

Resultado neto del ejercicio terminado al 31 de diciembre del 2023

Saldos al 31 de diciembre de 2023

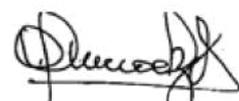
Las notas 1 al 13 que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros.



Zulma Tarifa Herbas
Contadora



Víctor Céspedes Mendieta
Gerente Nacional de Planificación
y Presupuesto



José Noel Zamora
Gerente General

BANCO PRODEM S.A.
LA PAZ - BOLIVIA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE 2023 Y 2022
(Expresado en bolivianos)

	DIC. 2023	DIC. 2022
	Bs	Bs
Resultado neto del ejercicio	141.447.484	132.452.443
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:		
- Productos devengados no cobrados	(549.025.751)	(652.851.070)
- Cargos devengados no pagados	138.669.563	151.858.572
- Previsiones para incobrables	79.843.869	48.596.891
- Previsiones para desvalorización	2.557.395	1.886.971
- Provisiones o provisiones para beneficios sociales	83.224.295	81.147.381
- Provisión para impuestos y cuenta por pagar	111.203.754	136.943.205
- Depreciaciones y amortizaciones	7.727.444	8.594.314
- Otros	-	-
Fondos obtenidos en el resultado neto del ejercicio	15.648.053	(91.371.294)
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
- Cartera de préstamos	366.746.025	395.162.497
- Inversiones temporarias y permanentes	1.457.454	759.982
- Obligaciones con el público	(45.885.311)	(154.496.490)
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(2.930.134)	(8.590.628)
- Otras Obligaciones	-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:		
- Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados, diversas-	4.104.730	(23.311.671)
- Bienes realizables	(3.568.257)	(1.677.489)
- Otros activos -partidas pendientes de imputación	(2.856.355)	672.569
- Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones	(176.687.080)	(117.681.622)
- Activos Contingentes	191.125	1.747.578
Flujo neto en actividades de operación -excepto actividades de intermediación-	156.220.249	1.213.433

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	78.798.165	(68.120.089)
- Depósitos a plazo hasta 360 días	58.253.991	92.780.803
- Depósitos a plazo mayores a 360 días	331.871.068	(25.976.504)
- Obligaciones con el público restringidas	33.668.652	23.383.566
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:		
- A corto plazo	(114.199.721)	29.986.923
- A mediano y largo plazos	-	-
- Otras operaciones de intermediación:		
- Obligaciones con instituciones fiscales	863.119	606.311
- Otras cuentas por pagar por intermediación financiera	112	3.469
Incremento (disminución) de colocaciones:		
- Créditos colocados:		
- A corto plazo	(73.848.102)	(64.624.414)
- A mediano y largo plazos más de 1 año	(4.263.125.910)	(3.857.426.240)
- Créditos recuperados	4.077.214.626	3.830.842.320
Flujo neto en actividades de intermediación	129.496.000	(38.543.853)

Traspaso**129.496.000** **(38.543.853)****Flujos de fondos en actividades de financiamiento:**

Incremento (disminución) de préstamos:

- Obligaciones con el FONDESIF	-	-
- Obligaciones subordinadas	-	-

Cuentas de Accionistas:

- Constitución de Fondos Garantía	(7.947.147)	(5.138.330)
- IUEBE distribución de Utilidades BANDES	(13.770.323)	(8.903.388)
- Pago de dividendos y/o saldos en reinversión	(31.263.508)	(20.213.816)
- Aporte extraordinario	-	-

Flujo neto en actividades de financiamiento**(52.980.978)** **(34.255.533)****Traspaso****(52.980.978)** **(34.255.533)****Flujos de fondos en actividades de inversión:**

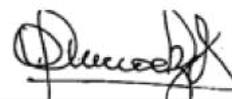
Incremento (disminución) neto en:

- Inversiones temporarias	(181.560.148)	7.707.164
- Inversiones permanentes	36.781.033	(23.384.962)
- Bienes de uso	(9.628.644)	(11.874.469)
- Bienes diversos	165.336	(940.652)
- Cargos diferidos	(610.451)	(211.692)

Flujo neto en actividades de inversión**(154.852.874)** **(28.704.612)****Incremento de fondos durante el ejercicio****77.882.400** **(100.290.565)****Disponibilidades al inicio del ejercicio****540.476.468** **640.767.034****Disponibilidades al cierre del ejercicio****618.358.868** **540.476.468**

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 Planificación
y Presupuesto

José Noel Zamora
Gerente General

NOTA 1 ORGANIZACIÓN

a) Organización de la Sociedad

El 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-prestarios, 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 N° 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 N° 393).

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 del 3 de enero de 2000.

Asimismo, mediante Resolución ASFI N° 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/D58/2014 del 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 N° 393 y el Decreto Supremo N° 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 70 agencias urbanas y 52 agencias rurales.

El promedio de empleados del Banco PRODEM S.A., ha sido de 2.495 y 2.458 al 31 de diciembre de 2023 y 2022, respectivamente.

De acuerdo con la Planificación Estratégica 2023, los principales objetivos del banco son los siguientes:

Finanzas

- Generar utilidades suficientes para la sostenibilidad.
- Reinvertir utilidades necesarias y obtener capital secundario a niveles suficientes para 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 y contar con 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 de ingresos financieros.
- Mantener la calidad de la cartera, para garantizar los niveles de rentabilidad esperados y evitar impacto por mayores provisiones.

Mercado

- Mantener y consolidar la presencia en el área 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.
- Impulsar el acceso a financiamiento y servicios financieros para sectores específicos de la población, como ser personas con discapacidad, jóvenes y adultos mayores, con el fin de fortalecer la función social del Banco.

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.
- Asegurar la continuidad de los servicios ofrecidos.
- Proporcionar servicios financieros con atención de calidad y calidez.

Aprendizaje y desarrollo

- Fortalecer la gestión de liderazgo y desempeño para ejecutar la estrategia del negocio.
- Sistematizar, documentar y automatizar los procesos medulares y de apoyo, que permitan ejecutar las estrategias comerciales del Banco.

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 25 años 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.

Destacar que BANDES, como socio principal desde la gestión 2008 ha garantizado y efectuado la reinversión de utilidades encima del promedio 68% hasta el cierre del 31 de diciembre de 2023.

Banco Prodem S.A. procesa las operaciones autorizadas en cumplimiento de la Ley de Servicios Financieros N° 393 y disposiciones reglamentarias contempladas en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros actualizada al 31 de diciembre de 2023 y otras disposiciones conexas de aplicación obligatoria.

Hechos Relevantes:

Banco Prodem S.A., como efecto de la sanción impuesta el 22 de marzo de 2019 por el Departamento del Tesoro de Estados Unidos, a su principal accionista el Banco de Desarrollo Económico y Social de Venezuela (BANDES), también fue incluido en la lista de la Oficina de Control de Activos Extranjeros (OFAC). Dicha medida tiene un alcance para las transacciones dentro, hacia o en tránsito por los Estados Unidos; así como, la prohibición para cualquier ciudadano norteamericano de realizar cualquier transacción financiera con alguna persona que se encuentre dentro de las listas. En este sentido, el alcance de esta medida en el caso de Banco Prodem, no ha tenido mayores efectos, considerando que no dispone de bienes ni intereses de su propiedad en Estados Unidos, además que por la orientación del negocio que está dirigido a operaciones de microcrédito, ejecutadas en un 99% en bolivianos, no realiza operaciones de comercio exterior, aspecto que fue aclarado de manera inmediata mediante comunicados públicos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y el Banco Central de Bolivia (BCB), señalando que la sanción no afectaba a las operaciones de Banco Prodem, pudiendo continuar operando de manera normal.

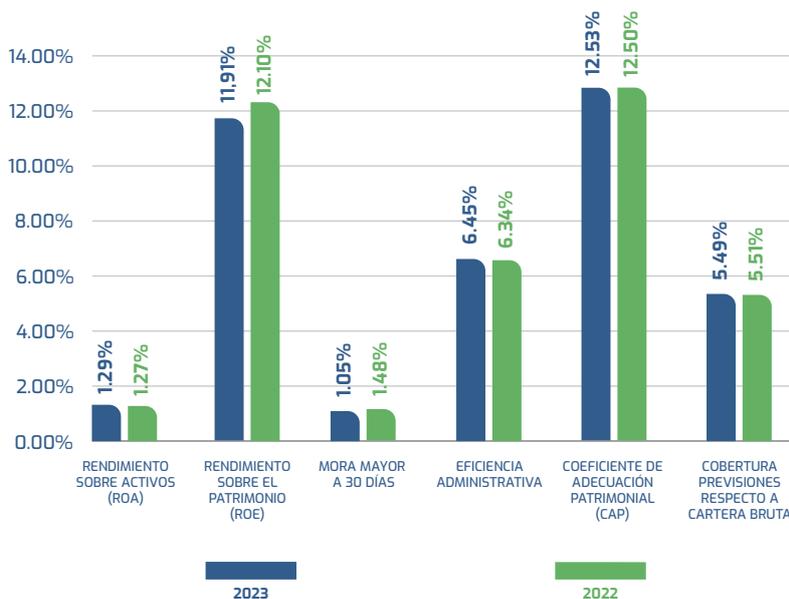
Posteriormente, el 5 de agosto de 2019 el Departamento del Tesoro Norteamericano emite la Orden Ejecutiva No. 13884, en la cual incorpora nuevas medidas contra la República de Venezuela, principalmente referidas al congelamiento de todos los Activos que posea la República de Venezuela en los Estados Unidos y posibles sanciones a cualquier empresa o individuos fuera de Venezuela, que haga negocios directa o indirectamente con el Gobierno de Venezuela.

Al evaluar el alcance de dicha Orden y su posible impacto en la operatividad del Banco, se pudo concluir que los riesgos a los cuales se encuentra expuesta la Entidad, no difieren sustancialmente de los generados con las sanciones aplicadas en marzo del mismo año.

Como consecuencia de las sanciones aplicadas y referidas en los párrafos precedentes, de manera precauteladora como señala el Banco Central de Bolivia y la misma Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, en sus distintas notas, se adoptaron decisiones que fueron cumplidas de manera disciplinada por parte del Banco, no obstante que algunas de las mismas tenían efectos limitativos en el sistema transaccional y de acceso a fuentes de financiamiento corporativas, muy a pesar de ello considerando el nicho de mercado donde se trabaja, la fidelidad de los clientes y el compromiso de los funcionarios, pudo ser administrada y sobrellevada con esfuerzo y dedicación. El impacto de la inclusión de Prodem en la citada lista OFAC y las acciones tomadas a cabo por la Entidad podrían resumirse seguidamente:

1. El Banco Central de Bolivia, el 26 de marzo de 2019 con nota BCB-GOI-CE-2019-12, comunica la suspensión al acceso de operaciones en dólares (USD) en efectivo con el Banco Central de Bolivia, situación cubierta con compras en Agencias y otras fuentes.
 2. El Banco Central de Bolivia, mediante carta BCB-GEF-DIF-CE-2019 del 20 de agosto de 2019 dirigida a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, comunica que el Directorio en reunión 13/08/2019, determinó autorizar que Banco Prodem constituya Encaje Legal en Moneda Nacional y Moneda Extranjera en efectivo y en títulos de financiamiento corporativas, muy a pesar de ello considerando el periodo de dos (2) semanas, a partir del 20 de agosto de 2019. Disposición que se cumple con el debido control y seguimiento por parte de Auditoría Interna y la misma Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI. Se debe hacer notar que en el Banco Central de Bolivia se mantenían cuentas con saldos disponibles para la ejecución de transacciones electrónicas ACH y LIP.
 3. El Banco Central de Bolivia, mediante notas BCB-GOM-CE-2019-19 y BCB-GEF-S5PSF-DSF-CE_-2019-76, ambas del 03 de septiembre de 2019, comunica a Banco Prodem, la rescisión de los contratos SANO N°394/2015 y SANO-DLBCI N° 36/2019, los mismos corresponden a la Subasta Electrónica de Valores y Reportos suscrito el 18/11/2015 y la segunda a la apertura de cuenta y de Servicios Financieros. Desde luego que esta decisión unilateral que ha sido representada en distintas instancias, ha conllevado al Banco principalmente limitaciones en la realización de operaciones electrónicas en favor de nuestros clientes, no obstante, las mismas de manera parcial se viene ejecutando mediante nuestra cuenta corriente en un Banco Local.
 4. Banco Prodem, como consecuencia de haber sido incorporado en las listas OFAC, ha ido informando y cumpliendo cabalmente con todos los requerimientos e informes solicitados por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, de manera que su situación sea analizada y evaluada de manera abierta y transparente, demostrando en este proceso que la solidez, solvencia y adecuada gestión, se mantiene intacta y con perspectivas de continuar operando sin contratiempos.
- Banco Prodem, a pesar de haber sido afectado con la sanción, ha continuado operando sin mayores contratiempos, aunque con ciertas limitaciones que han sido encaradas de manera seria y responsable, respaldados por el grado de solvencia y solidez que muestran la situación patrimonial, cuyos resultados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, reflejan un desempeño positivo, considerando que a la fecha se mantiene una cartera diferida por cobrar por un importe de Bs.432.726.949 que no devenga intereses, referida a las cuotas con vencimiento durante la gestión 2020, además en mantenerse vigente el tratamiento de refinanciamiento y reprogramación dispuesta con la carta circular ASFI 669/2021 de fecha 14 de enero de 2021, cuyos intereses tienen periodos de gracia hasta seis (6) meses, todavía tiene efectos en la generación de resultados, no obstante, los mismos son altamente positivos, al 31 de diciembre de 2023 y 2022 alcanzan a USD20.619.167 y USD19.307.936, cuyos indicadores principales se describen a continuación:

Indicadores Financieros



El impacto de la situación económica y el ambiente financiero

La economía mundial proyecta un crecimiento 3,00% para el 2023, sostenido principalmente por el dinamismo económico de China y EE.UU., este crecimiento se atribuye en gran medida a las medidas adoptadas para controlar la inflación a través de las políticas monetarias optadas por los bancos centrales. Sin embargo, persisten incertidumbres relacionadas con la débil recuperación de China, así como, la incertidumbre por la continuidad del conflicto bélico en Ucrania y en Gaza; la fluctuación del precio de las materias primas, el riesgo de que surjan tensiones financieras y una posible desaceleración de la economía mundial, así como los impactos que puedan tener los fenómenos climatológicos. Estados Unidos, proyecta un crecimiento de 2,1% para el 2023, sostenido principalmente por la inversión empresarial, el gasto público y el mantenimiento de las políticas monetarias, para mantener el control de la inflación. Por otra parte, la Zona Euro proyecta un crecimiento de 0,7% para el 2023, sostenido por la reducción de los precios de la energía, así como, el mantenimiento de tipos de cambio y una inflación elevada. China por su parte presenta una proyección de crecimiento económico para el 2023 en 5,0%, a pesar de desafíos como la elevada deuda, desaceleración del sector inmobiliario, tensiones geoeconómicas y la flexibilización de la política macroeconómica.

Para los mercados emergentes y en desarrollo se proyecta un crecimiento en el orden de 4,0% para el 2023, sostenido por una escasa demanda externa y el registro de la alta inflación. En cuanto a la República de China, proyecta un crecimiento para el 2023 de 5,0%, sostenido por los efectos de la estimulación del consumo, una leve recuperación del sector manufacturero y políticas macroeconómicas de apoyo. No obstante, el crecimiento está condicionado por el comportamiento del sector inmobiliario.

Por otra parte, la Zona del Euro proyecta un crecimiento de 0,7% para el 2023, sostenido por el crecimiento de Francia 1,0%, Italia 0,7% y España 2,5%, debido a un leve disminución de los precios de la energía, una elevada inflación y una débil demanda interna, así como, al crecimiento del empleo, deterioro de la producción manufacturera y del sector de servicios; y una débil demanda exterior.

La región de América Latina y el Caribe proyecta un crecimiento para el 2023 de 2,3%, debido principalmente a una desaceleración del empleo, altos niveles de deuda pública, el mantenimiento de tasas internas y externas; y el registro de la inflación interna. México por su parte, proyecta un crecimiento de 3,2%, sostenido principalmente por la demanda interna, mercado laboral dinámico, el dinamismo de las exportaciones y las inversiones extranjeras ligadas a la relocalización para acercar las cadenas productivas de empresas de inversión privada. Brasil, por su parte, prevé un crecimiento de 3,1%, sustentado principalmente por el desempeño de la agroindustria, los servicios, la demanda interna y la solidez del mercado laboral, el auge de las exportaciones de materias primas y las cosechas abundantes impulsan un repunte del crecimiento, así como del mantenimiento de una inflación baja.

En el ámbito nacional, de acuerdo con el Programa Fiscal-Financiero 2023 (PFF-2023), suscrito por el Banco Central de Bolivia y el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas, se proyecta un crecimiento económico de 4,86% para el 2023; crecimiento impulsado principalmente por la demanda interna, inversión pública en los sectores productivos estratégicos, el control de la inflación y condicionado por los problemas internos de conflictividad en la Asamblea Legislativa Plurinacional (ALP) y los efectos por los fenómenos naturales, como sequías e incendios forestales.

Respecto a la inflación se prevé que cierre en 3,28% el 2023, la cual se situó al mes de Octubre de 2023 en 2,08% (inflación acumulada). Por su parte, el tipo de cambio se mantuvo invariable en un entorno externo de fluctuaciones variables de las principales monedas latinoamericanas frente al dólar estadounidense. En cuanto a las Reservas Internacionales, de acuerdo con el reporte de Reservas Internacionales, al cierre del mes de Agosto (última actualización existente por parte del Banco Central de Bolivia), se encontró en el orden de USD 2.147 MM, de las cuales 75,9% (USD 1.630 MM) corresponden a oro, 20,4% (USD 437,9 MM) en divisas, 2,1% (USD 45,0 MM) en Derechos Especiales de Giro (DEG) y 1,6% (USD 34,7 MM) como posición con el FMI. El nivel de Reservas Internacionales otorga a la economía nacional un respaldo a las políticas cambiaria y monetaria; así como, a la estabilidad del sistema financiero, sin embargo, debido a las últimas políticas adoptadas por el Gobierno Nacional, como la venta directa de dólares estadounidenses y el tipo de cambio preferencial al sector exportador, han desencadenado un ambiente de incertidumbre y especulación en el mercado cambiario, así como, en el sistema financiero, por lo que el Gobierno Nacional ha implementado la Ley N° 1503 de Compra de Oro, destinado al Fortalecimiento de las Reservas Internacionales.

En cuanto a las exportaciones bolivianas, de acuerdo con datos del Instituto Nacional de Estadística al mes de Octubre del 2023, se encontraron en el orden de USD 9.313 MM. Por otra parte, las importaciones cerraron en el orden de USD 9.491 MM. En este sentido, se registró un déficit comercial de USD 177,4 MM, debido factores externos e internos, como el contexto internacional por la guerra de ucrania; y a nivel nacional, los conflictos sociales que derivaron en el bloqueo de carreteras.

En referencia al sistema financiero al cierre de Noviembre, ha mostrado un comportamiento favorable, que denotan su solidez y fortaleza, donde los principales indicadores han registrado un Patrimonio acumulado de aproximadamente USD 2.825 MM, una Cartera de Créditos de USD 27.864 MM, Obligaciones con el Público de USD 16.065 MM y una mora de aproximadamente de USD 814,4 MM.

En este contexto, las actividades de intermediación financiera presentaron un comportamiento estable, con fluctuaciones en sus operaciones activas y pasivas asociadas al contexto que atraviesa el país.

La administración de riesgo durante la gestión

Banco Prodem S.A., para el 31 de diciembre de 2023, mantiene su sistema de Gestión Integral de Riesgos que contempla la identificación, medición, monitoreo, control, mitigación y divulgación de los riesgos a los que se expone la entidad, considerando como marco de referencia su mercado objetivo, la estrategia institucional, la operativa coyuntural y la normativa regulatoria correspondiente.

Gestión de Riesgo de Crédito

La cartera de créditos al cierre del mes de diciembre de la gestión 2023 asciende a USD 1.384.089.683 y continúa siendo el activo más representativo del Banco Prodem S.A. La gestión de riesgo de crédito se apoya en la tecnología crediticia, así como en los procedimientos de otorgación de créditos: evaluación y aprobación por parte de las instancias correspondientes en función al nivel de exposición, además de los procedimientos de administración de cartera como ser: seguimiento, recuperación y en los casos que corresponda la renegociación de la cartera.

El Banco Prodem S.A. mantuvo los controles de la cartera durante los procesos previos a la otorgación y posterior al desembolso por medio de la estructura organizativa, acompañada de las tareas de control y gestión de riesgo de crédito en las fases previas y posteriores al desembolso, lo cual reduce la posibilidad de la materialización del riesgo. Asimismo, las herramientas de control y monitoreo de la cartera de créditos dan cuenta de que los niveles de diversificación y calidad son adecuados al nicho de mercado, resguardando el equilibrio financiero, dentro de ello, el monitoreo de la evolución de la cartera regulada asegura el cumplimiento de la colocación principalmente en sectores productivos asignados para la Banca Múltiple.

La Gestión de Riesgo de Crédito en Banco Prodem S.A. considera la administración de la cartera que incluye a las disposiciones del regulador sobre la aplicación de los periodos de prórroga y de gracia a la cartera de clientes que soliciten la reprogramación de sus operaciones. La cartera diferida fue disminuyendo en forma progresiva en función a los vencimientos pactados y disponibilidad de los clientes, al 31 de diciembre del 2023 nuestra institución mantiene un capital diferido igual a USD 63.079.730 representando el 4,56% del total de la cartera y el interés diferido asciende a USD 41.493.818, la gestión de esta cartera continuará por medio de las renegociaciones con los clientes en función a su capacidad de pago y predisposición para acceder a las alternativas establecidas por el Banco en beneficio de los clientes.

El indicador de calidad de cartera con corte a diciembre 2023 muestra una exposición del 1,05% de créditos con mora mayor a 30 días; el nivel de cobertura de provisiones por cartera directa representa 401,94% respecto a la cartera en mora sin considerar la previsión genérica voluntaria y sobre el total de la cartera este porcentaje asciende a 4,23% superando los límites mínimos internos del 100% y 3% respectivamente reflejando una adecuada solvencia ante cualquier materialización del riesgo de crédito.

Gestión de Riesgo de Liquidez

Durante la gestión 2023, la gestión del riesgo de liquidez establecida en la entidad reflejó una administración satisfactoria, que no ha requerido cambios en su administración, debido al perfil de riesgo prudente y equilibrado que mantiene la institución. Se cumplió puntualmente con todas las obligaciones contratadas, superando los movimientos atípicos presentados en las captaciones por la inusual demanda de dólares, así como por la intervención del Banco Fasil S.A. En el mediano plazo no se pronostica la materialización de riesgos vinculados a la liquidez que aceleren la salida de pasivos y/o provoquen la liquidación anticipada de activos.

Los indicadores de liquidez de la entidad se ubican dentro de los límites internos establecidos, el indicador de activos líquidos para cubrir pasivos de corto plazo es del 34,56%, en lo referente a la estructura de pasivos, del total de depósitos del público, 64% corresponde a depósitos a plazo fijo, 25% a cajas de ahorros y el 12% restante corresponde a depósitos a la vista, retenciones e intereses devengados, los indicadores de concentración se ubican dentro los umbrales esperados en concordancia con estrategias de captaciones que considera costos y plazos favorables a la solidez del fondeo de la institución.

La estructura de activos y pasivos presentan una posición favorable, con un registro de brechas acumuladas positivas en todas las bandas del calce de plazos. Periódicamente se realizan análisis de tensión para probar la efectividad del plan de contingencias establecido para periodos de baja liquidez.

Gestión de Riesgo de Mercado

Las tasas de interés activas y pasivas se evalúan y monitorean constantemente, al igual que su margen financiero, de forma complementaria se examina la duración de activos y pasivos, mediante el análisis de brechas de tiempo, asimismo, se realizan pruebas de tensión para medir y analizar su impacto en el margen financiero. Los resultados alcanzados corresponden a los pronosticados en un entorno regulatorio de fijación de tasas de interés y cupos de cartera instruidos por el gobierno central, aspecto que ha impactado en la tasa promedio ponderada activa, así mismo la tasa promedio ponderada pasiva se ha incrementado por la competitiva oferta de tasas de interés en DPF's, aspecto mitigado mediante estrategias comerciales que evitan reducciones bruscas del margen financiero.

Al cierre de la gestión 2023, la entidad presenta una exposición baja al riesgo por tipo de cambio, con una posición controlada corta en moneda extranjera de USD 1.619.203.- y un índice de riesgo cambiario de 1,05% por debajo del límite establecido por la entidad, sin embargo la disminución de las reservas internacionales y la inusual demanda de dólares americanos, amenazan la estabilidad cambiaria en el mediano plazo. Adicionalmente se realizan periódicos análisis de estrés con posibles eventos adversos, evaluándose el plan de contingencias para situaciones adversas del tipo de cambio.

Gestión de Riesgo Operativo

La gestión del riesgo operativo en el Banco Prodem S.A. se enmarcó en las políticas, normas y procedimientos formalmente establecidos por la organización, así como en las directrices básicas de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) sobre este tipo de riesgo, para la aplicación de las etapas de identificación, medición, monitoreo, control, mitigación y divulgación. Asimismo, los reportes de eventos de riesgo operativo se alinearon al Manual de Envío de Información Electrónica a la Central de Información de Riesgo Operativo (CIRO).

Durante la gestión 2023 se realizaron todas las actividades programadas para la elaboración de informes de gestión, informe de errores operativos recurrentes, evaluación y revisión de procesos, reportes a la CIRO, monitoreo de indicadores de riesgo operativo, seguimiento de la base de datos de eventos de riesgo operativo, pruebas del plan de contingencia operativa, capacitaciones de riesgo operativo, evaluaciones de riesgo tecnológico, simulación de escenarios alternativos y seguimiento a los planes de acción.

Gestión de Seguridad de la Información

Los riesgos asociados a la Seguridad de la Información de la entidad, se gestionan con la aplicación de políticas, normas y procedimientos formalmente establecidos que se encuentran alineados a las directrices básicas de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, en lo que se refiere a requisitos mínimos de Seguridad, cumpliendo con las etapas de identificación, medición, monitoreo, control, mitigación y divulgación de este tipo de riesgo.

Durante la gestión 2023 se evaluaron las medidas de seguridad de la información, de los procesos críticos de la entidad, basados en tecnología de la información, con el objetivo de que se puedan gestionar los riesgos asociados de una manera oportuna, a través de controles manuales y semiautomatizados que permiten minimizar la probabilidad o el impacto a los procesos críticos basados en tecnología de la información, a fin de dar cumplimiento con lo establecido por el ente regulador ASFI.

La entidad promovió la cultura de Seguridad de la Información a través de la capacitación, mediante su plataforma a distancia y la emisión de boletines periódicos sobre temas relacionados a los cuidados que deben tener los usuarios en el uso de los activos tecnológicos y el cuidado de la información que generan o mantienen en tránsito, al igual que medidas de seguridad aplicadas a transacciones electrónicas, las mismas que se encuentran divulgadas en la página transaccional del Banco.

Programas de Responsabilidad Social Empresarial con la comunidad

Al 31 de diciembre del 2023, Banco Prodem S.A. viene realizando diversas actividades de RSE, mencionadas a continuación:

Programa de educación financiera bajo el marco de RSE

El principal objetivo del programa de educación financiera es aportar al éxito de la estrategia de inclusión y profundización financiera de la población en general, otorgando la suficiente información y conocimiento, con la finalidad de contribuir a una mejor toma de decisiones de los clientes y usuarios, al momento de considerar utilizar los servicios que ofrece el sistema financiero.

En el cuarto trimestre de la presente gestión, el Banco en cumplimiento a la normativa vigente y considerando sus propias particularidades y características, concluyó con la implementación del programa de educación financiera, en función a la Guía Anual para el Diseño y la no objeción al programa emitido por el ente regulador.

El Programa de Educación financiera estuvo compuesto por dos Subprogramas, el primero dirigido a la Educación y el segundo destinados a la Difusión de Información financiera, la meta para ambos Subprogramas fue de 52.000 consumidores financieros educados e informados, de acuerdo con los proyectos, metodologías y contenidos previstos en la gestión.

El Programa de Educación e Información financiera en la presente gestión, alcanza una meta general de 63.164 consumidores financieros educados e informados, sobrepasando la meta prevista en ambos Subprogramas.

Programas sociales

El área de Responsabilidad Social implementó los proyectos socioeconómicos y ambientales previstos en la planificación estratégica de la presente gestión, priorizando las acciones orientadas a mejorar el desarrollo y la calidad de vida de nuestros grupos de Interés en cumplimiento a los objetivos económicos, sociales y ambientales de la institución.

Aldeas Infantiles SOS

Se concluyó el seguimiento y monitoreo respecto al cumplimiento de los planes de desarrollo familiar apoyados por el Banco en el marco del programa Familias en Contención que es implementado por Aldeas Infantiles SOS.

En la presente gestión se logró apoyar económicamente a las 25 familias a nivel nacional, con una participación de 95 niñas y niños dentro el programa, estas acciones han permitido fortalecer y consolidar la autosuficiencia integral de las familias beneficiarias, en diversos ámbitos, como el progreso personal, económico y social.

Equipamiento Centro de discapacidad Machareti - Chuquisaca

Banco Prodem en coordinación con Visión Mundial Bolivia, destinó recursos para el equipamiento de las salas de fisioterapia y kinesiología del Centro de desarrollo para personas con Discapacidad en el Municipio de Machareti – Chuquisaca, con el principal objetivo de fortalecer la rehabilitación y brindando mayores alternativas terapéuticas a las personas con discapacidad del municipio y las comunidades colindantes.

Por tercer año consecutivo, se otorgó equipamiento a centros de atención a personas con discapacidad en el área rural, con la finalidad de mejorar el servicio y acceso a terapias, rehabilitación y de personas con discapacidad especialmente en áreas rurales y periurbanas.

Jornada de Limpieza en la Reserva Biológica de Sama - Tarija

El Banco, Visión Mundial Bolivia y El Servicio de Áreas Protegidas (SERNAP), realizaron la primera versión de capacitación y jornada de limpieza de residuos, en la Reserva biológica de Sama en la ciudad de Tarija, con el propósito de fortalecer los conocimientos en prevención y manejo residuos sólidos (basura), incendios forestales y la preservación de fuentes y nacientes de agua a más de 200 voluntarios de diferentes unidades educativas, juntas vecinales y la comunidad que participaron de estas actividades. La jornada de limpieza a la reserva logró recolectando más de 1000 kilogramos de residuos sólidos en la zona, la cual presenta un alto riesgo de incendios y con contaminación por mal manejo de residuos.

Como parte de la sensibilización a la comunidad, los guardaparques del SERNAP y el Municipio, implementaron 6 talleres en temas ambientales y de manejo de residuos dirigidos a 51 adolescentes de la zona.

Jornada de limpieza Río Parapetí - Santa Cruz

Banco Prodem junto a Visión Mundial Bolivia y el Gobierno Autónomo Municipal de Camiri, por tercer año consecutivo implementaron la jornada educativa y de limpieza en la ribera del Río Parapetí, con acciones de concientización y sensibilización ambiental. Se tuvo la participación de 250 voluntarios de las unidades educativas, universidades e instituciones públicas y privadas, comunidades rurales y población en general, se logró acopiar más de 2.500 Kg de basura en la zona, se colocó señalética y mensajes de sensibilización para prevenir la contaminación por basura.

Jornada de limpieza Copacabana – La Paz

El Banco junto a la Asociación de Refresqueras y Anaqueleras de la Playa de Copacabana, establecieron un convenio que refleja las acciones que se deben realizar para preservar las reservas acuíferas y patrimonios naturales para la sostenibilidad social y ambiental de las comunidades. Este convenio establece que los comerciantes de la Playa de Copacabana se comprometen a realizar la limpieza de este lugar semanalmente, por su parte el Banco entregó señalética y contenedores a los socios con la finalidad de sensibilizar a los visitantes y comunidad la importancia de mantener este lugar libre de contaminación por basura.

Implementación de 30 huertos Familiares – Plan 4000 Santa Cruz

Banco Prodem y World Vision Bolivia, por tercer año consecutivo ejecutaron acciones dirigidas a la agricultura periurbanas sostenible, mediante la implementación de 30 huertos familiares en los barrios del Plan 4000 de Santa Cruz de la Sierra, promoviendo el consumo de hortalizas orgánicas (Libre de químicos) para mejorar la nutrición y la salud de la comunidad, aportando de igual manera a la generación de alternativas de recursos para las familias, especialmente para las personas de la 3ra edad y niños.

Como parte del proceso de capacitación y sensibilización a las 30 familias beneficiarias, se realizaron charlas y talleres de buenas prácticas de agricultura, basadas en criterios de sostenibilidad ambiental, reforzando sus conocimientos de alimentación saludable. Los huertos familiares mejorarán la calidad de vida de los integrantes del hogar, así como la interacción con la comunidad, fortaleciendo los mecanismos de convivencia social a través del trabajo colaborativo.

Fundación Alternativas – La Paz

Fundación Alternativas es una organización sin fines de lucro dedicada a fomentar acciones sostenibles para garantizar la seguridad alimentaria y el cuidado del medio ambiente. El trabajo de la Fundación está centrado en unir esfuerzos cívicos, públicos y privados en el diseño de programas e iniciativas que permitan a los ciudadanos y a las comunidades gozar de una alimentación saludable y vivir en un ambiente más limpio en beneficio de la salud.

En ese marco, Banco Prodem y la Fundación, implementaron 15 huertos comunitarios en los municipios de Mecapaca y Viacha, para beneficiar a más de 30 familias de la comunidad, brindando conocimiento en las prácticas productivas orgánicas, la generación de ingresos adicionales, mejorando el acceso y la disponibilidad de alimentos saludables en sus comunidades.

MANQA huertos educativos - El Alto, Chuquisaca, Yacuiba

El Banco en coordinación con Manq'a articularon acciones y recursos para fortalecer los procesos educativos de 300 jóvenes, a través de la implementación de tres huertos educativos en la ciudad de El Alto, Sucre y Yacuiba. Bajo la misma línea se realizaron talleres de capacitación a estudiantes y profesores, para el manejo de la agricultura urbana y en la comprensión de la seguridad y la soberanía alimentaria, bajo el modelo rotatorio de gestión.

Los huertos educativos en las tres regiones brindan a la comunidad local, la oportunidad de cultivar alimentos frescos, promoviendo así la autosuficiencia alimentaria y la educación sobre prácticas agrícolas sostenibles, además de fortalecer la seguridad alimentaria en comunidades vulnerables.

Centro de Promoción y Salud Integral (CEPROSI) - La Paz

Banco Prodem en coordinación con CEPROSI, apoyaron a la implementación de 20 huertos familiares en las zonas periféricas de La Paz y El Alto, con el principal objetivo de contribuir a mejorar la salud y nutrición de familias de alto riesgo social. Los huertos urbanos familiares han favorecido a la recuperación, mejora y aprovechamiento del espacio, constituyéndose en un medio de vida para las familias por el autoconsumo y también por el intercambio de productos complementarios a la alimentación, adicionalmente se han implementado cocinas comunitarias, que son espacios donde se capacita a las mujeres en la preparación de alimentos saludables y nutrición.

Otros eventos importantes

Conforme a la Resolución SPV5-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 30 de septiembre de 2023, asigna una calificación de "A-" (perspectiva negativa) que corresponde a emisores con una buena calidad de crédito y el riesgo de incumplimiento tiene una variabilidad adecuada ante posibles cambios en las circunstancias o condiciones económicas

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. Por tanto, no es filial ni subsidiaria de este último, tratándose de una inversión en acciones sujetas a las "reglas de juego" de la Ley de Servicios Financieros en todos los aspectos de la regulación.

Desde la adquisición del paquete accionario del Banco Prodem S.A. en el año 2008, su principal accionista ha capitalizado la suma de USD105MM, lo que representa un promedio de reinversión anual de aproximadamente 68% de las utilidades obtenidas en cada gestión; siendo este el mayor porcentaje de capitalización anual en la banca microfinanciera de Bolivia.

Otros asuntos de importancia sobre la gestión de la entidad

Se registro el cambio de titularidad de las cuentas de captaciones (Caja de Ahorro y DPF) de las AFP, a favor de la Gestora Pública de la Seguridad Social de Largo Plazo. Asimismo, se firmó contrato con la Gestora Pública de la Seguridad Social de Largo Plazo, para el pago a jubilados mediante el sistema Integral de Pensiones (SIP).

Se implemento el QR Prodem, exclusivamente para cuentas de Banco Prodem S.A.

NOTA 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 las normas de contabilidad generalmente aceptadas en Bolivia.

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) 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 N° 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..."

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 período. 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 significativas, aplicados por el Banco PRODEM S.A., son los siguientes:

a) Bases de presentación de los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los estados financieros fueron preparados en moneda nacional a valores históricos, sin registrar el efecto de la inflación ocurrida durante estos periodos. 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 normas de contabilidad generalmente aceptadas 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 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 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 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.

a.1) *Presentación de estados financieros*

Como se menciona en la nota 2.a. anterior, los presentes estados financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022 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 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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".

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 periodo. Las diferencias de cambio y revalorizaciones, respectivamente, resultantes de este procedimiento, se registran en los resultados de cada periodo. El tipo de cambio al 31 de diciembre de 2023 y 2022 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 periodo. El indicador de la Unidad de Fomento de Vivienda (UFV) al 31 de diciembre de 2023 y 2022 fue de Bs.2.47444 y Bs.2.40898, respectivamente.

b) Cartera

Los saldos de cartera se exponen por el capital prestado más los productos financieros devengados al cierre del periodo, 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. Así como sobre la cartera diferida y créditos con periodo de gracia a partir del diferimiento de cada una de las cuotas efectuadas desde marzo a diciembre de 2020 y los casos que se han acogido a refinanciamientos o reprogramaciones en aplicación a la norma contenida en la Circular 669, Artículo 18°, Sección 10, Capítulo IV, Título II del Libro 3 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

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 provisiones requeridas, el Banco ha realizado la calificación de la cartera de créditos aplicando los criterios establecidos en el Libro 3°, Título II, Capítulo IV 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).

Banco Prodem, en cumplimiento del Decreto Supremo N°4408 de 2 de diciembre de 2020, que en su Artículo 1° modifica el artículo 4° del Decreto Supremo N°4164 del 27 de febrero de 2020 fijando en el Art. 2 que los Bancos múltiples deben mantener un nivel mínimo de sesenta por ciento (60%) del total de su cartera entre créditos destinados al sector productivo y créditos de vivienda de interés social, debiendo representar la cartera destinada al sector productivo al menos del veinticinco (25%) del total de su cartera, presenta la siguiente relación:

	DIC. 2023	DIC. 2022
	Bs	Bs
Cartera regulada (1)	5.905.484.095	5.476.395.967
Cartera no regulada	3.589.371.134	3.517.348.700
Total Cartera	9.494.855.229	8.993.744.667
Inversiones en empresas del sector productivo (2)	7.349.639 %	8.430.000 %
Meta intermedia ejecutada por PRODEM (3)	62,23%	60,98%
Meta anual ASFI (DS 4408)	60,00%	60,00%
Excedente (Deficiencia)	2,23%	0,98%

(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 N° 393 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.

Diferimiento de pago de Capital e Intereses

Emergente de la situación sanitaria que se viene a travesando a nivel mundial y con efectos negativos en el desarrollo de los distintos sectores de nuestra economía, el Gobierno del Estado Plurinacional de Bolivia, bajo el marco de lo establecido en el Artículo 1° de la Ley N° 1294, de manera excepcional ha determinado el diferimiento de pago de créditos y reducción temporal del pago de servicios básicos, la Ley N°1319 de 25 de agosto de 2020 y los Decretos Supremos N° 4206 del 1 de abril, N°4248 del 28 de mayo, N°4318 del 31 de mayo y N° 4409 del 2 de diciembre del presente año 2020, se instruye a las Entidades de Intermediación Financiera (EIF) el cumplimiento obligatorio del diferimiento automático de las cuotas correspondientes al pago de las amortizaciones de crédito a capital e interés y otros gravámenes, debiendo considerar para el efecto los siguientes aspectos:

1. El diferimiento será aplicado a los prestatarios con operaciones de créditos vigentes al 29 de febrero de 2020, cuya descripción se detalla en la cuenta 131 "Cartera Vigente" del Manual de Cuentas Entidades Financieras (MCEF), por el periodo comprendido entre marzo y diciembre 2020, en conformidad con lo previsto en las referidas disposiciones legales y reglamentarias.
2. Las cuotas diferidas no generaran ni devengaran intereses extraordinarios o adicionales, no se podrá incrementar la tasa de interés ni se ejecutarán sanciones ni penalizaciones de ningún tipo, estando prohibido el anatocismo. Los montos correspondientes al interés devengado por el capital de las cuotas diferidas se mantendrán invariables, no pudiendo el capital diferido general ningún tipo de carga financiera adicional, ni mayor interés por este concepto.
3. El diferimiento de cuotas no implica mayores costos a los prestatarios.
4. Los prestatarios con capacidad de pago suficiente podrán continuar con el pago normal de sus créditos a solicitud de los mismos mediante los mecanismos que sean habilitados por las EIF.
5. Las EIF cobrarán las cuotas que fueron diferidas, de manera posterior a la cuota final del plan de pagos del crédito, manteniendo la periodicidad de pago previamente pactada.
6. Las cuotas diferidas serán contabilizadas de acuerdo a establecido en el (MCEF).
7. Las EIF concluido el periodo de diferimiento, deberán convenir con los prestatarios, en función a su situación económica y capacidad de pago de estos el refinanciamiento o reprogramación de las operaciones de crédito, cuyas cuotas fueron diferidas.

Para la estructuración de las mencionadas reprogramación o refinanciamientos las EIF están facultadas a adecuar sus procesos de análisis y evaluación crediticia, pudiendo incorporar en la evaluación de la capacidad de pago de sus prestatarios, la proyección de flujos futuros.

En los casos en que las operaciones de crédito, citadas precedentemente tengan un plazo residual hasta 2 años, la reprogramación se estructurada en un periodo no mayor a 5 años.

Adicionalmente, se establece que los citados diferimientos no afectarán la calificación de riesgo de los prestatarios, creándose dentro del manual de cuentas para Entidades Financieras para el registro y control subcuentas específicas, además de disponer que estas cuentas tengan el mismo coeficiente de ponderación de la operación crediticia original y no requerirán la constitución de previsión específica. Sin embargo, el Banco al cierre anual constituyó previsión específica de las cuotas de capital diferidas.

Respecto al Decreto Supremo N° 4409 del 2 de diciembre 2020, en su Artículo 2° refinanciamiento y/o reprogramación Banco Prodem S.A., mediante el Comité de Créditos, con carácter previo a la promulgación del Decreto señalado, efectuó la adecuación de su tecnología crediticia relacionada con los refinanciamientos y reprogramaciones de créditos cuyas cuotas fueron diferidas, incluyendo los plazos máximos establecidos para las reprogramaciones. Estos cambios están disponibles a requerimiento de los clientes que lo soliciten, siempre que cuenten con capacidad de generación de flujos futuros para cumplir con sus obligaciones crediticias.

Por disposición el Decreto Supremo 4409 de fecha 2 de diciembre de 2020, se incorpora en el libro 3°, título II, capítulo IV, sección 10, Artículo 18°, referido al periodo de gracia que a la letra indica: "Los planes de pago de las operaciones reprogramadas y/o refinanciadas, correspondientes a créditos cuyas cuotas fueron diferidas, en el marco del Decreto Supremo N°4409 de 2 de diciembre de 2020, deben contemplar un periodo de gracia para la amortización a capital de al menos cuatro (4) meses, sin perjuicio de que se pueda acordar un plazo mayor, en función a la evaluación individual de cada caso y sin requerir garantías adicionales a las constituidas por el prestatario en la operación original".

Por determinación de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero-ASFI, en interpretación de la Ley 1294 y decretos que habilitan el diferimiento de cuotas de capital e intereses devengados sobre el saldo de los créditos, a partir del diferimiento de cuotas los conceptos (capital e interés), no devengan intereses ni se cobra intereses hasta la fecha de su pago, con efectos significativos en los resultados de la entidad.

Gestión	Cartera Diferida Normal		Cartera Diferida Reprogramada	
	Capital	Intereses	Capital	Intereses
Diciembre 2022	316.026.876	192.223.757	302.579.898	186.663.299
Diciembre 2023	173.901.400	118.046.358	258.825.549	166.601.232

En el marco del Decreto Supremo N°4409, según circular ASFI 669 de fecha 14 de enero del 2021, se estableció tratamiento de refinanciamiento y/ reprogramación de créditos con cuotas que fueron diferidas, y las definiciones a considerar son:

Periodo de gracia para créditos cuyas cuotas fueron diferidas, se refiere al tiempo en el que el prestatario no debe efectuar pagos de capital ni interés en las cuotas del crédito refinanciado y/o reprogramado.

Periodo de prórroga para créditos cuyas cuotas fueron diferidas, periodo en el cual el prestatario fue beneficiado con el diferimiento de sus cuotas y se encuentra tramitando su refinanciamiento y/o reprogramación, en el citado periodo el Banco no debe efectuar ningún cobro de capital ni intereses, ni modificar el estado de la deuda ni calificación del prestatario, hasta que perfeccione la operación que corresponda.

Refinanciamiento de créditos cuyas cuotas fueron diferidas, es un financiamiento adicional al crédito cuyas cuotas fueron diferidas, incrementando el monto del crédito y no conlleva la cancelación de la operación original, ni tampoco debe cancelar el capital diferido, y debe ser instrumentado a través de una adenda al contrato original.

Reprogramación de créditos cuyas cuotas fueron diferidas, es un financiamiento adicional al crédito cuyas cuotas fueron diferidas, incrementando el monto del crédito y no conlleva la cancelación de la operación original, ni tampoco debe cancelar el capital diferido, y debe ser instrumentado a través de una adenda al contrato original.

Reprogramación de créditos cuyas cuotas fueron diferidas, es la modificación de las principales condiciones del crédito, manteniendo el monto del saldo del mismo, la reprogramación no debe incluir el monto del saldo de capital diferido y debe ser instrumentada mediante una adenda al contrato original, sin existir requisitos adicionales a los ya establecidos independientemente a que se encuentre o no amparado bajo una línea de crédito.

El capital e interés de las cuotas diferidas deben trasladarse a la cuota final del nuevo plan de pagos originado, ya sea en refinanciamiento o reprogramación, manteniendo invariables los importes de las cuotas y preservando la periodicidad de pago.

La Entidad no condicionara el pago de las cuotas diferidas para el acceso a refinanciamiento y/o reprogramación.

Los planes de pago de las operaciones refinanciadas y/o reprogramadas de los créditos cuyas cuotas diferidas, deben contemplar un periodo de gracias de 6 meses.

Para las operaciones reprogramadas el cobro de monto de intereses no cancelados durante el periodo de gracia, se realizará a prorrata sin el cobro de interés adicional al pactado, de acuerdo a una de las siguientes opciones que elija el prestatario:

- Manteniendo el monto de la cuota del plan de pagos original y ampliando el plazo de la operación.
- Reduciendo el monto de la cuota del plan de pago original y ampliando el plazo de la operación.

Para operaciones refinanciadas, el cobro de intereses no cancelados durante el periodo de gracia, se realizará a prorrata durante todo el plazo pactado para la operación y sin cobro de interés adicional al pactado.

La tasa de interés para las operaciones refinanciadas y/o reprogramadas debe ser menor o igual a la tasa de interés de la operación original, independientemente a la modalidad de cálculo de la tasa a ser aplicada.

Para las reprogramaciones no se requerirán garantías adicionales a las constituidas, ni actualización de avalúos presentados por el prestatario en la operación original.

En base a lo dispuesto el Banco Prodem S.A., efectuó la adecuación del sistema, para créditos sujetos al tratamiento de las determinaciones contenidas en la Carta Circular ASFI 669 de fecha 14 de enero del 2021, cuya aplicación se resume en el siguiente recuadro.

Descripción	Nro. Operaciones	Diferido - Covid 19			
		Capital No Diferido (a)	Capital Diferido (b)	Interés Diferido	Total Capital (a+b)
		Bs	Bs	Bs	Bs
En trámite	180	18.029.941	1.993.517	1.800.259	20.023.458
Reprogramado y refinanciado	30.183	1.874.565.006	307.743.743	181.615.039	2.182.308.749
Total	30.363	1.892.594.947	309.737.260	183.415.298	2.202.332.207

Emergente de pandemia Covid-19, se ha producido un incremento considerable de la letalidad de clientes con crédito, con una situación de cartera y resultados conforme al cuadro comparativo por gestiones:

Gestión	Liquidaciones Efectuadas	Total saldo de Liquidaciones	Sepelios atendidos	Total saldo de reembolsos por Sepelio
	Nro.	Bs	Nro.	Bs
Dic. 2019	540	24.943.686	465	633.178
Dic. 2020	823	46.166.855	811	1.115.436
Dic. 2021	1.450	93.986.581	1.227	1.689.865
Dic. 2022	1.079	60.331.850	953	1.289.688
Dic. 2023	861	46.740.045	751	977.184

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).

- Se establece un régimen de provisiones 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

Categoría	Empresarial – Microcrédito – PyME (Directos y contingentes)		Vivienda (Directos y Contingentes)		Consumo (Directos y contingentes)		
	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%
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 MN o MNUFV

Categoría	Empresarial – Microcrédito – PyME		Vivienda (Directos y Contingentes)		Consumo (Directos y contingentes)		
	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%
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.

- El inciso 8 de la carta circular ASFI/DNP/CC-2785/2020 del 6 de abril de 2020, determina que el diferimiento de las citadas amortizaciones no afecta la calificación de riesgo a los prestatarios, razón por la cual la demanda de provisiones que habitualmente se generaba por un deterioro normal en el comportamiento de los créditos al 30/09/2020 es menor.

De acuerdo a la carta circular ASFI/693/2021 de fecha 29 de junio de 2021, a partir del 2 de agosto de 2021 y por el periodo de tres (3) años, los deudores con microcréditos cuyas cuotas fueron diferidas, serán calificados excepcionalmente considerando para las Categorías A y B, los siguientes criterios:

Criterios de Calificación

Categoría	Primer Año (A partir del 02/08/2021)	Segundo Año (A partir del 02/08/2022)	Tercer Año (A partir del 02/08/2023)
Categoría A	Al día o con una mora no mayor a 20 días.	Al día o con una mora no mayor a 15 días.	Al día o con una mora no mayor a 10 días.
Categoría B	Con una mora entre 21 y 31 días.	Con una mora entre 16 y 30 días.	Con una mora entre 11 y 30 días.

A partir del 2 de agosto de 2024, se aplicarán los criterios de calificación para las Categorías A y B, establecidos.

Asimismo, se inserta un régimen excepcional de provisiones específicas para la otorgación de nuevos créditos, disponiendo que los nuevos créditos que sean otorgados en moneda nacional al sector empresarial, microcrédito, PYME y vivienda, durante el periodo comprendido entre el 2 de agosto de 2021 y el 29 de julio de 2022, tendrán un porcentaje de previsión específica igual al cero por ciento (0%), en tanto mantengan la calificación en la Categoría A.

Ante el cambio de calificación a una categoría de mayor riesgo, se aplicarán los porcentajes de provisiones específicas establecidos, en función a la categoría de calificación que corresponda por tipo de crédito, sin que estos préstamos puedan acceder a la medida dispuesta en el párrafo anterior, aun cuando los mismos cuenten nuevamente con calificación en la Categoría A.

La previsión específica para cartera incobrable al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es de Bs.120.868.233 y Bs.96.983.755, respectivamente, que es considerada suficiente para cubrir las probables pérdidas que pudieran producirse al realizar los créditos existentes.

Adicionalmente, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se tiene constituida una previsión genérica de Bs.166.683.320 y Bs.165.490.863, destinados a cubrir factores de desviación y contagio conforme políticas establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y políticas propias del Banco Prodem S.A., basados en modelos de riesgo que dispone la Ley de Servicios Financieros.

Previsión cíclica

El Banco, en cumplimiento al art. 6º, 7º, 8º y 9º del Libro 3; Título II, Capítulo 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 31 de diciembre de 2023 y 2022, se ha constituido la provisión genérica cíclica por Bs.113.869.354 y Bs.105.898.807 respectivamente, el saldo al cierre de la gestión 2022 expone un monto mayor que la gestión anterior, esto a raíz del cambio en la determinación de cálculo de provisión cíclica, que se refiere a la no exclusión de los importes correspondientes a las garantías autoliquidables e hipotecarias.

- Las provisiones de cartera (específica, genérica y cíclica) se encuentran por encima de las políticas determinadas por el Directorio del Banco, ya que representa el 402% y 509% de la cartera en mora mayor a 30 días al 31 de diciembre de 2023 y 2022, respectivamente.

En virtud de la Carta Circular ASFI/725 de fecha 16 de marzo de 2022, se incorpora un segundo párrafo en el Art.14° (Políticas de incentivos al Pago Pleno y Oportuno), referido al material informativo sobre los beneficios e incentivos que debe estar publicado en los sitios web de las EIF, además ser difundidos por éstas a los consumidores financieros, conforme lo establecido en el Reglamento de Publicidad, Promoción y Material Informativo, contenido en el Capítulo IV, Título I, Libro 5° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

c) **Inversiones temporarias y permanentes**

Inversiones temporarias

En este grupo se registran las inversiones en otras entidades de intermediación financiera y los valores representativos de deuda adquiridos mediante operaciones de reporto 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, se valúan al monto original y se reconocen los intereses devengados pendientes de cobro.

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.

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 provisiones 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. De acuerdo a tipo de inversión se valúan su valor de costo de adquisición o por el método del monto original 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 a su costo de adquisición menos la correspondiente provisión por desvalorización.
- Las otras inversiones se valúan al costo de adquisición a la fecha de cierre del periodo, más los intereses devengados al cierre del periodo.

d) **Bienes realizables**

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 provisión 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 provisión por desvalorización correspondiente. Las disminuciones de las provisiones por desvalorización se contabilizarán como una reversión de la misma o como un ingreso por bienes realizables si la provisión 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, 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 provisionar 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 provisiones:

- 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 N° 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.

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 Bs.1.

Según la carta circular 657/2020 del 16 de octubre de 2020 se incorpora la modificación al reglamento para bienes adjudicados y su tratamiento, contenidas en el capítulo V, título I, libro 2° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros y en el Manual de Cuentas para entidades financieras.

La previsión por desvalorización de bienes realizables (para la venta y adjudicados), al 31 de diciembre de 2023 y 2022 fue por Bs.8.103.761 y Bs.6.660.497 respectivamente, consideradas suficientes para cubrir las pérdidas que pudieran producirse en la realización de estos bienes.

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.

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 periodo 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 del 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, el 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.

Son parte integrante de este grupo, las obras de arte, cuyos saldos expuestos se encuentran valuados de conformidad al informe técnico emitido por un perito independiente y de acuerdo a normativa vigente no son sujetas a depreciación

f) Otros activos

Dentro del grupo, se registran:

- Papelería, útiles, accesorios de seguridad, material de servicio y otros bienes.
La papelería, útiles, accesorios de seguridad, 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 y se calculan por el método de línea recta.
- 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.

g) Fideicomisos constituidos

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco no registra fideicomisos constituidos.

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 provisiones 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 periodo.

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 periodo 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%).

Se constituyen otras provisiones para hacer frente a contingencias de procesos legales por juicios e iguales profesionales, recaudaciones tributarias y patentes.

De conformidad a la normativa de calificación de cartera se constituyen provisiones para activos contingentes.

i) Patrimonio neto

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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).

j) Resultado neto del periodo

El Banco determinó los resultados por el periodo terminado el 31 de diciembre de 2023 y 2022 de acuerdo a normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

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, F. Y transitoriamente sobre las cuotas diferidas emergentes del tratamiento dispuesto por el Gobierno a partir de marzo hasta diciembre 2020, así también en el marco del Decreto Supremo Nº 4409, según circular ASFI 669 de fecha 14 de enero del 2021, se tiene créditos que se acogieron a periodos de prórroga y gracia, cuyos productos se castigan transcurridos los 91 días respecto incumplimiento de pago, pasado este tiempo se reclasifican a productos en suspenso y las ganancias se reconocen el momento de su percepción. Los productos financieros ganados sobre cartera vencida, en ejecución y vigente calificada en la categoría D, E ó F, tienen el mismo tratamiento de reconocer las ganancias al momento de percibir. Los productos financieros ganados sobre las inversiones temporarias e inversiones permanentes de renta fija son registrados en función del método de lo devengado 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 N° 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.

En virtud al Decreto Supremos N°4196 del 17 de marzo de 2020, se establece el diferimiento que será aplicado a operaciones de créditos vigentes al 29 de febrero de 2020 y con vencimiento del pago de cuotas, en el período comprendido entre el 15 de marzo y el 15 de mayo de 2020. Cabe señalar que los montos diferidos no generan ningún tipo de carga financiera adicional (intereses u otros recargos). Se hace notar que los prestatarios podrán pagar total o parcialmente estas cuotas de capital e intereses, en cuyo caso el diferimiento se efectuará sólo por la porción de capital o intereses pendientes de pago.

De conformidad al Decreto Supremo N° 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 establece 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 N° 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%

Asimismo, se incluyen como financiamiento al sector productivo, las operaciones de crédito destinadas al sector turismo, a la producción intelectual, a la fabricación, ensamblaje y compra de vehículos automotores eléctricos e híbridos, así como la fabricación, ensamblaje y adquisición de maquinaria agrícola eléctrica e híbrida, de acuerdo a lo previsto en las Secciones 3, 4 y 5 del Reglamento para Operaciones de Crédito al Sector Productivo, contenido en el Capítulo XII, Título I, Libro 2° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, respectivamente. 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.

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 Bs.70.000 (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%

Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas

El Banco, en lo que respecta al Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE), está sujeto 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%) sobre la utilidad tributaria y es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones (IT) a partir del primer mes posterior a aquel en que se cumplió con la presentación de la declaración jurada y pago del impuesto sobre las utilidades y hasta la presentación de la liquidación del IUE correspondiente al ejercicio siguiente.

En relación con los quebrantos tributarios, la Ley N° 169, del 9 de septiembre de 2011, establece que las pérdidas acumuladas hasta la gestión 2010, 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 gestiones sin actualización alguna.

Mediante Ley 921 de fecha 29 de marzo de 2017, en su artículo único se modificó el artículo 51 de la Ley N° 843 estableciendo una alícuota adicional al IUE del veinticinco por ciento (25%) sobre las utilidades netas imponibles cuando el coeficiente de rentabilidad respecto al patrimonio neto de las entidades de intermediación financiera exceda el seis por ciento (6%), dicha alícuota será aplicada a las utilidades resultantes a partir de la gestión 2017, adicionalmente a la alícuota del IUE del 25% totalizando un 50%. El pago de la mencionada alícuota adicional (AA-IUE) no resulta compensable como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones (IT).

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco cargo a resultados Bs55.601.877 y Bs 67.845.592 por concepto de Impuesto a las Utilidades de las Empresas y Bs55.601.877 y Bs67.845.618 por la Alícuota adicional del IUE, respectivamente sobre la base de las estimaciones realizadas.

Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF)

La aplicación del Impuesto a las Transacciones Financieras, normado con la Ley N° 3446, fue aplicado por segunda vez mediante Ley N° 234 del 13 de abril de 2012, por 36 meses adicionales a partir del 24 de julio de 2012.

Este impuesto con sus características actuales, se viene reteniendo y percibiendo en el Banco desde el 25 de julio de 2006, para el efecto se adecuaron nuestros sistemas informáticos y operativos, permitiendo el cobro y empoce del mismo al Fisco de manera oportuna, cumpliendo la normativa legal aplicable.

El 1° de julio de 2015 se promulgó la Ley N° 713 que amplía la vigencia del ITF hasta el 31 de diciembre de 2018 y además incrementa gradualmente la alícuota de este impuesto, siendo 0,20% para la gestión 2016; 0,25% para la gestión 2017 y 0,30% para la gestión 2018.

Mediante Ley N° 1135 del 20 de diciembre de 2018, se amplió nuevamente la vigencia del ITF por un periodo de 5 años adicionales, desde el 1° de enero de 2019 hasta el 31 de diciembre de 2023 con la misma tasa de 0,30% para este impuesto.

Mediante Ley N° 1546 del 31 de diciembre de 2023, amplía nuevamente la vigencia del Impuesto a las Transacciones Financieras por cinco años adicionales hasta el 31 de diciembre de 2028 con la misma tasa de 0,30%.

Modificaciones al Código Tributario Boliviano

Mediante Ley N° 812 de fecha 31 de diciembre 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 relacionado a Notificación por Medios Electrónicos.

Sistema de Facturación

Mediante Resolución Normativa de Directorio RND 102100000011 de fecha 11 de Agosto de 2021 reglamenta la implementación del Sistema de Facturación en el marco de la Ley 843 (Texto Ordenado vigente) estableciendo Modalidades de Facturación, Autorización para la impresión de documentos fiscales y uso de sistemas de facturación, emisión de documentos fiscales, inhabilitación y regularización de documentos fiscales, registros por la emisión de documentos fiscales, efectos tributarios de la facturación entre otros aspectos y formalidades cuyo objetivo principal es implementar una modalidad de facturación en línea, estableciendo a través de un cronograma la fecha a partir de la cual deben dar inicio a la emisión de Documentos Fiscales Digitales.

A partir del 1 de diciembre de 2021, entró en plena vigencia en sistema de facturación sin embargo mediante RND 102100000021 de fecha 17 de noviembre de 2021 otorga a los contribuyentes la posibilidad de adecuar el sistema de facturación en línea en al menos un establecimiento, una línea de negocio o un tipo de servicio ofertado debiendo implementar en el resto de los establecimientos y en la totalidad de los servicios hasta el 01 de marzo de 2022

En fecha 01 de diciembre de 2021 se publicó la RND 102100000023 en la cual establece un periodo de adecuación para la implementación del sistema de facturación durante el primer mes pudiendo excepcionalmente emitir sus documentos fiscales a través de la modalidad SFV utilizadas con anterioridad a efectos de garantizar la continuidad en la emisión de facturas.

El Banco Prodem, ha implementado su sistema de facturación bajo la modalidad Electrónica en Línea a partir del 01 de marzo de 2022.

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).

l) Absorciones o fusiones de otras entidades

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco no registra absorciones o fusiones de otras entidades.

NOTA 3 CAMBIO DE POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Al 31 de diciembre de 2023, no existen cambios en las políticas, prácticas y estimaciones contables con respecto a la gestión 2022.

NOTA 4 ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

a) La composición de activos sujetos a restricciones al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

	<u>DIC. 2023</u>	<u>DIC. 2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Cuenta corriente y de Encaje Legal entidades financieras bancarias (*)	186.730.000	199.310.000
Bancos y Corresponsales del Exterior con Disponibilidad Restringida	7.448.982	7.355.104
Títulos valores de entidades financieras adquiridos con pacto de reventa	-	31.148.977
Importes entregados en garantía	8.339.629	5.687.342
Títulos valores de entidades financieras del país vendidos con pacto de recompra	-	51.000.000
Títulos valores de entidades no financieras del país vendidos con pacto de recompra	-	7.527.517
Títulos valores de entidades financieras del país con otras restricciones	-	3.964.130
Totales	<u>202.518.610</u>	<u>305.993.070</u>

(*) Se expone la constitución de encaje legal en efectivo correspondiente a los porcentajes de efectivo más títulos, conforme a determinaciones del Banco Central de Bolivia (BCB), según Resolución de Directorio BCB N° 66/2023 de fecha 20 de abril 2023, mediante la cual se modifican los porcentajes de encaje Legal desde el 24 de abril de 2023.

<u>Moneda</u>	<u>Encaje Efectivo (**)</u>		<u>Encaje Títulos</u>	
	<u>Requerido</u>	<u>Requerido</u>	<u>DPF>720 día</u>	<u>Resto de pasivos</u>
Moneda Nacional y UFVs	5.5%	3%	-	-
Moneda Extranjera y MV-DOL	10%	-	4.0%	5.0%

(**) Deberán constituir en Encaje Legal en Efectivo, en el equivalente a una tasa del cien por ciento (100%) sobre las cuentas incluidas en "Otras obligaciones con el público, en empresas con participación estatal, con bancos y entidad de financiamiento"

b) Encaje Legal

Al 31 de diciembre de 2023:

Moneda	Encaje Efectivo (Bs)		Encaje Títulos (Bs)	
	Requerido	Constituido	Requerido	Constituido
Moneda Nacional	175.787.636	170.717.945	81.665.887	81.665.887
Moneda Extranjera	10.278.702	66.266.174	4.904.604	4.904.604

Al 31 de diciembre de 2022

Moneda	Encaje Efectivo (Bs)		Encaje Títulos (Bs)	
	Requerido	Constituido	Requerido	Constituido
Moneda Nacional	162.489.240	163.139.105	74.754.527	74.754.527
Moneda Extranjera	15.693.553	97.102.779	7.574.702	7.574.702

NOTA 5 ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la clasificación de activos y pasivos corrientes y no corrientes es la siguiente:

	DIC. 2023	DIC. 2022
	Bs	Bs
Activo corriente		
Disponibilidades	618.358.868	540.476.468
Inversiones temporarias	241.494.654	59.966.807
Cartera	2.983.560.028	2.906.555.457
Otras cuentas por cobrar	145.325.308	148.289.739
Inversiones permanentes	41.296.508	54.818.975
Total del activo corriente	4.030.035.366	3.710.107.446
Activo no corriente		
Cartera	6.771.570.721	6.476.108.207
Bienes realizables	2.278.927	1.354.879
Inversiones permanentes	16.667.497	40.065.725
Bienes de uso	40.570.149	38.668.949
Otros activos	10.596.588	7.160.756
Total del activo no corriente	6.841.683.882	6.563.358.515
Total del activo	10.871.719.247	10.273.465.961
Pasivo corriente		
Obligaciones con el público	3.013.603.703	2.905.081.927
Obligaciones con Instituciones Fiscales	4.512.670	3.649.550
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	277.199.540	365.339.570
Otras cuentas por pagar	279.966.401	262.225.320
Obligaciones con empresas públicas	1.210.568.979	52.585.798
Total del pasivo corriente	4.785.851.292	3.588.882.166
Pasivo no corriente		
Obligaciones con el público	1.781.560.010	4.641.428.331
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	266.826.000	294.975.036
Obligaciones con empresas públicas	2.543.346.365	355.447.661
Previsiones	262.225.349	249.289.042
Total del pasivo no corriente	4.853.957.724	5.541.140.071
Total del pasivo	9.639.809.016	9.130.022.237
Patrimonio neto	1.231.910.232	1.143.443.725
Total del pasivo y patrimonio neto	10.871.719.247	10.273.465.961

La clasificación de activos y pasivos por vencimientos al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

Al 31 de diciembre 2023:

	A 30 días	A 60 días	A 90 días	A 180 días	A 360 días	A 720 días	A más de 720 días
	Bs						
Activos y contingente	1.179.056.620	270.019.529	227.210.322	747.589.546	1.423.258.845	2.307.658.943	5.202.018.824
1. Disponibilidades	610.909.886	-	-	-	-	-	7.448.982
2. Inversiones temporarias (*)	244.084.457	-	-	-	-	-	-
3. Cartera vigente (*)	201.143.688	204.427.624	193.174.141	613.918.204	1.223.069.298	2.205.586.443	4.753.665.503
4. Otras cuentas por cobrar	7.256.971	-	-	-	64.542.294	-	-
5. Inversiones permanentes (*)	-	-	-	9.599.640	30.499.140	7.500.000	9.551.181
6. Otras operaciones activas	95.876.056	23.075.193	13.949.180	26.500.135	38.165.063	67.541.266	220.234.901
7. Cuentas contingentes	19.785.562	42.516.712	20.087.001	97.571.567	66.983.050	27.031.234	211.118.257
Pasivos	755.738.435	412.290.964	594.130.283	932.765.657	1.447.779.879	1.478.237.900	4.018.865.895
Obligaciones con el público - vista	33.512.691	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con el público - ahorro	73.348.114	103.698.304	127.041.660	179.573.778	253.895.215	359.147.556	839.009.962
Obligaciones con el público - a plazo(*)	340.872.874	229.289.589	188.207.891	448.836.775	790.305.643	376.081.969	189.993.872
Financiamientos ent. financieras del país	16.255.378	3.000.000	-	3.000.000	250.000	5.000.000	34.076.000
Financiamientos ent. financieras 2do piso(*)	21.666.666	23.666.667	25.958.333	60.291.667	113.083.333	167.250.000	60.500.000
Financiamientos externos(*)	-	-	-	35.582	35.582	71.164	426.982
Otras cuentas por pagar	121.494.446	-	65.486.416	-	-	-	-
Otras operaciones pasivas	58.345.556	19.026.197	58.669.794	76.765.087	91.849.912	123.967.025	780.906.250
Obligaciones con el Público Restringidas	53.468.565	14.035.947	7.036.375	21.682.953	31.330.326	11.360.555	5.966.095
Obligaciones emp. con part. estatal - ahorro	6.772.038	9.574.260	11.729.814	16.579.815	23.441.668	33.159.631	78.366.734
Obligaciones emp. con part. estatal - a plazo	30.000.000	10.000.000	110.000.000	126.000.000	143.588.200	402.200.000	2.029.620.000
Obligaciones emp. con part. estatal - restringidas	2.107	-	-	-	-	-	-
Brecha simple (activo+cont.-pasivo)	423.318.185	(142.271.435)	(366.919.961)	(185.176.111)	(24.521.034)	829.421.043	1.183.152.929
Brecha acumulada	423.318.185	281.046.750	(85.873.211)	(271.049.322)	(295.570.357)	533.850.686	1.717.003.615

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

Al 31 de diciembre de 2022:

	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	928.284.284	236.675.539	191.568.618	628.989.576	1.283.775.206	2.274.306.043	5.008.823.819
1. Disponibilidades	533.121.364	-	-	-	-	-	7.355.104
2. Inversiones temporarias (*)	59.933.556	-	-	-	-	-	-
3. Cartera vigente (*)	191.677.337	198.265.516	172.804.122	565.182.262	1.127.232.605	2.051.535.307	4.614.738.310
4. Otras cuentas por cobrar	6.693.390	-	-	-	71.296.930	-	-
5. Inversiones permanentes (*)	-	3.964.130	-	17.500.000	31,930,642	38,960,353	1,550,180
6. Otras operaciones activas	96.636.529	24.349.864	14.462.074	31,557,675	41,436,449	84,042,616	287,239,648
7. Cuentas contingentes	40,222,108	10,096,029	4,302,422	14,749,639	11,878,580	99,767,767	97,940,577
Pasivos	577.427.958	265.672.721	314.783.339	723.686.850	965.481.471	1.138.291.750	5.144.678.150
Obligaciones con el público - vista	25.547.107	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con el público - ahorro	28,008,012	39,589,399	48,381,841	68,542,867	96,929,062	137,085,734	1,472,375,828
Obligaciones con el público - a plazo(*)	209,505,114	157,793,520	174,436,159	534,730,758	705,954,213	632,464,348	2,384,989,748
Financiamientos ent. financieras del país	52,690,571	31,556,000	29,682,639	5,000,000	250,000	144,060	41,845,000

Financiamientos ent. financieras 2do piso(*)	27,750,000	17,000,000	18,000,000	59,208,333	112,583,333	164,666,667	87,750,000
Financiamientos externos(*)	-	-	-	35,582	35,582	71,164	498,146
Otras cuentas por pagar	150,734,608	-	17,999,662	-	-	-	-
Otras operaciones pasivas	37,480,209	8,899,455	14,237,107	36,136,415	18,509,731	185,228,728	805,890,143
Obligaciones con el Público Restringidas	43,408,533	7,578,303	8,068,024	14,396,251	23,248,383	7,357,760	7,154,912
Obligaciones emp. con part. estatal - ahorro	2,303,804	3,256,044	3,977,907	5,636,644	7,971,167	11,273,289	119,174,373
Obligaciones emp. con part. estatal - a plazo	-	-	-	-	-	-	225,000,000
Brecha simple (activo+-cont.-pasivo)	350,856,326	(28,997,182)	(123,214,721)	(94,697,274)	318,293,735	1,136,014,293	(135,854,331)
Brecha acumulada	350,856,326	321,859,144	198,644,423	103,947,150	422,240,884	1,558,255,178	1,422,400,847

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

NOTA 6 OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el Banco no tiene saldos de operaciones relacionadas.

NOTA 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 31 de diciembre de 2023:

	Moneda Extranjera Bs	UFV Bs	TOTAL Bs
Activo			
Disponibilidades	78.619.759		78.619.759
Inversiones temporarias	25.340.088		25.340.088
Cartera	1.958.871		1.958.871
Otras cuentas por cobrar	35.603.754		35.603.754
Inversiones permanentes	115.934		115.934
Otros activos	487		487
Total del activo	141.638.893		141.638.893
Pasivo			
Obligaciones con el público	103.741.543		103.741.543
Obligaciones con instituciones fiscales	43.714		43.714
Obligaciones con bancos y entidades financieras	941.349		941.349
Otras cuentas por pagar	33.949.783	9.002	33.958.785
Previsiones	14.087.355	68.844	14.156.198
Obligaciones con empresas con participación estatal	31.553		31.553
Total del pasivo	152.795.297	77.846	152.873.143
Posición neta - pasiva	(11.156.404)	(77.846)	(11.234.250)
Posición neta-pasiva expresado en USD	(1.626.298)	(11.348)	(1.637.646)

Al 31 de diciembre de 2022:

	Moneda Extranjera Bs	UFV Bs	TOTAL Bs
Activo			
Disponibilidades	112.032.585		112.032.585
Inversiones temporarias	20.493.783		20.493.783
Cartera	591.015		591.015
Otras cuentas por cobrar	34.571.760		34.571.760
Inversiones permanentes	115.934		115.934
Otros activos	137		137
Total del activo	167.805.214		167.805.214
Pasivo			
Obligaciones con el público	155.691.113		155.691.113

Obligaciones con instituciones fiscales	86.293		86.293
Obligaciones con bancos y entidades financieras	894.019		894.019
Otras cuentas por pagar	18.230.169	8.798	18.238.967
Previsiones	13.975.815	56.327	14.032.142
Obligaciones con empresas con participación estatal	31.550		31.550
Total del pasivo	188.908.959	65.125	188.974.084
Posición neta – pasiva	(21.103.745)	(65.125)	(21.168.870)
Posición neta-pasiva expresado en USD	(3.076.348)	(9.493)	(3.085.841)

Los activos y pasivos en moneda extranjera han sido convertidos a bolivianos al tipo de cambio oficial vigente al 31 de diciembre de 2023 y 2022 de Bs. 6,86 por USD1.

Los activos y pasivos en Euros han sido ajustados en bolivianos al tipo de cambio oficial vigente al 31 de diciembre de 2023 y 2022 a Bs. 7,58581 y Bs 7,32374 por cada €.

Los activos y pasivos en Yuan Renminbi Offshore han sido ajustado en bolivianos al tipo de cambio oficial vigente al 31 de diciembre de 2023 y 2022 a Bs 0,96373 y Bs 0,98288 por cada ¥.

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022, están compuestos de los siguientes grupos:

a) Disponibilidades

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

	<u>DIC. 2023</u>	<u>DIC. 2022</u>
	Bs	Bs
Billetes y monedas nominativo por moneda	223.287.593	207.077.381
Fondos asignados a cajeros automáticos	28.515.552	33.762.848
Cuenta corriente y de encaje - Entidades Bancarias	186.730.000	199.310.000
Bancos y corresponsales del país nominativo por entidad	172.075.641	92.356.804
Bancos y Corresponsales del Exterior con Disponibilidad Restringida	7.448.982	7.355.104
Documentos para cámara de compensación nominativo por entidad	301.100	614.331
Totales	618.358.868	540.476.468

b) Cartera directa y contingente

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

	<u>DIC. 2023</u>	<u>DIC. 2022</u>
	Bs	Bs
Cartera vigente		
Préstamos a plazo fijo vigentes	22.666.426	16.745.587
Préstamos amortizables vigentes	6.817.946.155	6.128.212.508
Deudores por tarjeta de crédito vigentes	1.781.846	3.753.912
Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado vigentes	51.282.486	63.385.671
Préstamos con recursos de entidades financieras que realizan actividades de segundo piso vigentes	663.685.137	578.171.885
Cartera vigente con suspensión de cobro	419.429	472.862
Préstamos de vivienda sin garantía hipotecaria vigentes	8.259.737	4.328.793
Préstamos hipotecarios de vivienda de interés social vigentes	87.880.118	106.811.308
Préstamos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria vigentes	91.697	58.075
Préstamos Diferidos	170.761.790	311.862.077
Subtotal	7.824.774.821	7.213.802.678
Cartera vencida		
Préstamos amortizables vencidos	13.776.772	7.092.593
Deudores por tarjeta de crédito vencidos	108.010	255.463
Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado vencidos	113.916	163.576
Préstamos con recursos de entidades financieras que realizan actividades de segundo piso vencidos	683.110	76.776
Préstamos de vivienda sin garantía hipotecaria Vencidos	771	44.395
Préstamos Hipotecarios de Vivienda de Interés Social Vencidos	-	319.707
Préstamos diferidos vencidos	1.062.252	1.357.152
Subtotal	15.744.831	9.309.662

Cartera en ejecución

Préstamos a plazo fijo en ejecución	-	52.754
Préstamos amortizables en ejecución	21.776.312	20.227.221
Deudores por tarjetas de crédito en ejecución	-	314.572
Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado en ejecución	1.068.171	2.069.303
Préstamos con recursos de entidades financieras que realizan actividades de segundo piso en ejecución	763.321	460.678
Préstamos de vivienda sin garantía hipotecaria en ejecución	-	-
Préstamos hipotecarios de vivienda de interés social en ejecución	709.785	948.206
Préstamos diferidos en ejecución	2.077.359	2.807.648
Subtotal	26.394.948	26.880.381

Cartera reprogramada vigente

Préstamos a plazo fijo reprogramados vigentes	460.254	227.645
Préstamos amortizables reprogramados vigentes	1.162.502.128	1.247.530.993
Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado reprogramados vigentes	53.245.896	59.336.526
Préstamos con recursos de entidades financieras que realizan actividades de segundo piso reprogramados vigentes	35.050.699	31.892.795
Préstamos de vivienda sin garantía hipotecaria reprogramados vigentes	964.461	1.445.447
Préstamos hipotecarios de vivienda de interés social reprogramados vigente	67.926.308	70.819.139
Préstamos de Vivienda de Interés Social sin Garantía Hipotecaria Reprogramados Vigentes	73.986	130.706
Préstamos reprogramados o reestructurados Diferidos	249.165.134	295.373.565
Cartera reprogramada o reestructurada vigente con suspensión de cobro	821.215	875.963
Subtotal	1.570.210.081	1.707.632.779

Cartera reprogramada vencida

Préstamos a plazo fijo reprogramados vencidos	20.110	28.372
Préstamos amortizables reprogramados vencidos	16.689.298	9.717.641
Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado reprogramados vencidos	130.371	-
Préstamos con recursos de entidades financieras que realizan actividades de segundo piso reprogramados vencidos	135.454	182.540
Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos	5.629.262	4.152.639
Subtotal	22.604.496	14.081.192

Cartera reprogramada ejecución

Préstamos amortizables reprogramados en ejecución	27.639.291	17.112.392
Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado reprogramados en ejecución	1.903.865	1.259.569
Préstamos con recursos de entidades financieras que realizan actividades de segundo piso reprogramados en ejecución	747.585	179.476
Préstamos de Vivienda sin garantía hipotecaria reprogramados en ejecución	107.444	-
Préstamos Hipotecarios de Vivienda de Interés Social Reprogramados en Ejecución	696.716	432.842
Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución	4.031.151	3.053.694
Subtotal	35.126.052	22.037.974

Total cartera bruta

Productos financieros devengados por cobrar	9.494.855.228	8.993.744.666
Productos financieros devengados por cobrar	547.827.073	651.393.615
Previsión específica para incobrabilidad	(120.868.232)	(96.983.755)
Previsión genérica para incobrabilidad	(166.683.320)	(165.490.862)
	9.755.130.749	9.382.663.664
Contingente	485.093.383	278.957.122

La composición por clase de cartera y provisiones por incobrabilidad respectivamente:
Al 31 de diciembre de 2023:

	Contingente	Vigente	Vencida	En ejecución	Previsión para incobrables
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Empresarial	39.981.452	9.173.290	-	-	(80.970)
Pyme	47.430.584	102.143.698	-	3.723.688	(3.786.347)
Microcrédito debidamente garantizado	50.339.881	4.407.579.529	15.211.805	34.750.137	(40.389.569)

Microcrédito no debidamente garantizado	59.168.234	3.332.206.051	11.736.811	10.659.555	(22.344.400)
De consumo debidamente garantizado	-	318.657.657	2.542.449	4.335.480	(13.904.206)
De consumo no debidamente garantizado	288.173.234	936.925.489	8.589.056	3.311.171	(50.203.165)
De vivienda	-	278.358.151	258.639	4.616.273	(2.221.281)
De vivienda sin garantía hipotecaria	-	9.941.037	10.567	124.696	(318.192)
Total	485.093.383	9.394.984.902	38.349.327	61.521.000	(133.248.130)

Al 31 de diciembre de 2022:

	<u>Contingente</u>	<u>Vigente</u>	<u>Vencida</u>	<u>En ejecución</u>	<u>Previsión para incobrables</u>
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Empresarial	8.895.953	9.703.864	-	-	(8.677)
Pyme	18.772.561	121.311.986	-	449.303	(365.484)
Microcrédito debidamente garantizado	43.355.705	4.159.505.574	10.223.234	28.333.206	(30.695.249)
Microcrédito no debidamente garantizado	33.343.743	3.064.020.801	7.014.873	10.341.613	(18.769.817)
De consumo debidamente garantizado	-	336.490.705	1.843.143	2.549.955	(12.224.530)
De consumo no debidamente garantizado	174.589.160	901.460.325	3.727.276	2.347.638	(38.964.610)
De vivienda	-	321.900.526	531.632	4.896.640	(3.335.416)
De vivienda sin garantía hipotecaria	-	7.041.676	50.696	-	(223.506)
Total	278.957.122	8.921.435.457	23.390.854	48.918.355	(104.587.289)

La clasificación de cartera por:

2.1 Actividad económica del deudor

Al 31 de diciembre de 2023:

<u>Actividad Económica del Deudor</u>	<u>Contingente</u>	<u>Vigente</u>	<u>Vencida</u>	<u>En ejecución</u>	<u>Previsión para incobrables</u>
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
A-Agricultura y ganadería	36.820.236	2.473.982.200	3.936.803	9.147.364	(17.279.139)
B-Caza silvicultura y pesca	2.527.868	89.449.339	100.473	393.624	(937.968)
C-Extracción de petróleo crudo y gas natural	87.529	420.955	-	-	(8.669)
D-Minerales metálicos y no metálicos	3.964.475	146.483.560	118.677	131.360	(1.297.767)
E-Industria manufacturera	60.664.575	1.640.975.427	8.384.516	9.451.242	(20.286.596)
F-Producción y distribución de energía eléctrica gas y agua	344.967	7.043.863	3.009	-	(44.864)
G-Construcción	121.373.390	351.674.034	1.314.819	1.656.020	(5.187.171)
H-Venta por mayor y menor	159.660.048	2.732.181.490	15.878.080	28.539.624	(56.682.774)
I-Hoteles y restaurantes	28.040.153	555.797.543	3.345.087	3.812.315	(10.512.391)
J-Transporte, almacenamiento y comunicaciones	34.907.920	1.024.020.052	3.704.660	6.578.874	(13.413.763)
K-Intermediación Financiera	970.493	12.217.977	50.068	-	(156.047)
L - Servicios inmobiliarios empresariales y de alquiler	24.096.524	156.429.377	546.643	620.901	(3.110.659)
M-Administración pública defensa y seguridad social obligatoria	969.677	21.803.381	43.820	-	(467.942)
N-Educación	1.658.456	24.610.184	44.375	86.367	(526.427)
O-Servicios sociales comunales y personales	8.176.335	148.730.122	878.297	1.103.309	(3.120.702)
P-Servicio de hogares privados que contratan servicios domésticos	26.685	327.958	-	-	(5.975)
Z-Actividades Atípicas	804.052	8.837.440	-	-	(209.277)
Total	485.093.383	9.394.984.902	38.349.327	61.521.000	(133.248.130)

Al 31 de diciembre de 2022:

<u>Actividad Económica del Deudor</u>	<u>Contingente</u>	<u>Vigente</u>	<u>Vencida</u>	<u>En ejecución</u>	<u>Previsión para incobrables</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
A-Agricultura y ganadería	19.764.061	2.272.108.824	2.622.424	6.165.079	(12.738.479)
B-Caza silvicultura y pesca	1.125.017	78.690.940	118.345	155.153	(589.606)
C-Extracción de petróleo crudo y gas natural	81.127	472.429	-	-	(6.793)
D-Minerales metálicos y no metálicos	2.456.663	130.081.888	136.315	131.360	(934.274)
E-Industria manufacturera	33.191.742	1.566.894.038	6.244.167	7.362.337	(16.585.515)
F-Producción y distribución de energía eléctrica gas y agua	154.625	6.819.915	-	177.052	(123.344)
G-Construcción	37.654.964	315.986.557	508.150	770.551	(3.058.723)
H-Venta por mayor y menor	116.156.826	2.658.277.228	9.382.350	23.293.280	(44.271.752)
I-Hoteles y restaurantes	17.989.977	522.506.186	1.400.033	2.976.563	(7.658.516)
J-Transporte, almacenamiento y comunicaciones	22.233.322	1.003.924.717	2.126.407	6.085.760	(11.243.445)
K-Intermediación Financiera	957.511	10.509.432	18.522	-	(116.038)
L - Servicios inmobiliarios empresariales y de alquiler	13.534.957	157.736.995	201.690	785.141	(2.932.624)
M-Administración pública defensa y seguridad social obligatoria	517.537	21.498.391	38.525	-	(468.281)
N-Educación	802.639	26.405.078	-	-	(370.384)
O-Servicios sociales comunales y personales	11.965.682	140.350.087	593.926	1.016.079	(3.274.750)
P-Servicio de hogares privados que contratan servicios domésticos	16.707	290.888	-	-	(5.854)
Z-Actividades Atípicas	353.765	8.881.864	-	-	(208.911)
Total	<u>278.957.122</u>	<u>8.921.435.457</u>	<u>23.390.854</u>	<u>48.918.355</u>	<u>(104.587.289)</u>

2.2 Destino del crédito

Al 31 de diciembre de 2023:

<u>Destino del Crédito</u>	<u>Contingente</u>	<u>Vigente</u>	<u>Vencida</u>	<u>En ejecución</u>	<u>Previsión para incobrables</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
A-Agricultura y ganadería	1.027.746	2.609.711.534	3.322.368	9.711.604	(10.512.731)
B-Caza silvicultura y pesca	13.998	89.690.624	70.779	125.179	(165.228)
C-Extracción de petróleo crudo y gas natural	48.020	-	-	-	-
D-Minerales metálicos y no metálicos	189.750	116.282.133	52.085	131.360	(162.666)
E-Industria manufacturera	17.728.768	1.516.121.890	5.983.265	8.631.405	(11.101.301)
F-Producción y distribución de energía, gas y agua	5.500	5.532.464	-	-	(1.512)
G-Construcción	106.610.670	289.664.116	611.664	2.023.340	(2.522.424)
H-Venta por mayor y menor	334.559.383	2.975.049.675	20.875.421	28.176.401	(91.655.427)
I-Hoteles y restaurantes	1.205.331	383.756.526	1.717.971	2.414.850	(3.488.235)
J-Transporte, almacenamiento y comunicaciones	3.193.824	1.094.801.440	4.251.631	6.683.074	(9.104.137)
K-Intermediación Financiera	580.013	1.135.585	27.584	-	(43.087)
L-Servicios inmobiliarios empresariales y de alquiler	17.642.864	228.248.312	955.427	3.010.030	(2.861.872)
M-Administración pública defensa y seguridad social obligatoria	101.500	129.699	-	-	(3.761)
N-Educación	18.198	2.131.505	4.014	-	(17.224)
O-Servicios sociales comunales y personales	2.167.818	82.729.399	477.116	613.757	(1.608.525)
Total	<u>485.093.383</u>	<u>9.394.984.902</u>	<u>38.349.327</u>	<u>61.521.000</u>	<u>(133.248.130)</u>

Al 31 de diciembre de 2022:

<u>Destino del Crédito</u>	<u>Contingente</u> Bs	<u>Vigente</u> Bs	<u>Vencida</u> Bs	<u>En ejecución</u> Bs	<u>Previsión para incobrables</u> Bs
A-Agricultura y ganadería	600.338	2.371.809.497	2.380.837	7.309.714	(7.201.209)
B-Caza silvicultura y pesca	49.576	80.812.081	49.517	-	(66.186)
C-Extracción de petróleo crudo y gas natural	54.880	-	-	-	-
D-Minerales metálicos y no metálicos	68.826	107.686.815	112.101	131.360	(183.097)
E-Industria manufacturera	7.982.981	1.435.423.703	5.151.932	6.493.788	(9.424.278)
F-Producción y distribución de energía, gas y agua	18.836	5.149.274	-	177.052	(88.526)
G-Construcción	30.520.097	256.400.120	582.005	1.619.737	(1.647.990)
H-Venta por mayor y menor	223.345.772	2.911.042.493	11.651.128	22.844.318	(72.556.631)
I-Hoteles y restaurantes	1.525.742	355.955.806	557.565	1.619.889	(2.160.133)
J-Transporte, almacenamiento y comunicaciones	3.071.431	1.066.297.252	2.084.813	5.046.961	(6.543.177)
K-Intermediación Financiera	668.646	1.320.348	2.638	-	(34.543)
L-Servicios inmobiliarios empresariales y de alquiler	9.225.547	244.058.718	484.054	3.187.367	(3.238.479)
M-Administración pública defensa y seguridad social obligatoria	2.420	119.922	-	-	(3.598)
N-Educación	26.387	2.144.406	-	-	(22.948)
O-Servicios sociales comunales y personales	1.795.643	83.215.022	334.264	488.169	(1.416.494)
Total	<u>278.957.122</u>	<u>8.921.435.457</u>	<u>23.390.854</u>	<u>48.918.355</u>	<u>(104.587.289)</u>

2.3 Clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del crédito y las respectivas previsiones
Al 31 de diciembre de 2023:

<u>Tipo de garantía</u>	<u>Contingente</u> Bs	<u>Vigente</u> Bs	<u>Vencida</u> Bs	<u>En ejecución</u> Bs	<u>Previsión para incobrables</u> Bs
Garantía personal	50.269.675	4.311.752.113	13.516.342	19.300.694	(46.861.224)
Garantía a sola firma	363.220.172	2.307.380.150	16.622.145	9.437.720	(58.202.021)
Garantías autoliquidables	53.204.845	37.017.193	-	-	(93.319)
Garantía hipotecaria	18.398.691	2.235.269.436	5.454.669	29.434.118	(21.839.606)
Garantía prendaria	-	384.061.324	2.747.518	3.169.167	(5.989.112)
Otras Garantías	-	22.628.334	8.653	-	(9.403)
Fondo de Garantía	-	96.876.352	-	179.301	(253.445)
Total	<u>485.093.383</u>	<u>9.394.984.902</u>	<u>38.349.327</u>	<u>61.521.000</u>	<u>(133.248.130)</u>

Al 31 de diciembre de 2022:

<u>Tipo de garantía</u>	<u>Contingente</u> Bs	<u>Vigente</u> Bs	<u>Vencida</u> Bs	<u>En ejecución</u> Bs	<u>Previsión para incobrables</u> Bs
Garantía personal	34.017.731	3.913.672.172	7.657.822	12.711.193	(34.954.540)
Garantía a sola firma	185.968.849	2.141.721.070	8.497.256	8.932.157	(45.410.752)
Garantías autoliquidables	36.261.480	27.677.251	-	-	(97.310)
Garantía hipotecaria	13.919.841	2.394.951.428	5.392.582	24.737.268	(19.073.752)
Garantía prendaria	8.779.931	365.454.874	1.843.194	2.455.634	(4.927.464)
Otras Garantías	9.290	18.097.925	-	-	(383)
Fondo de Garantía	-	59.860.737	-	82.103	(123.088)
Total	<u>278.957.122</u>	<u>8.921.435.457</u>	<u>23.390.854</u>	<u>48.918.355</u>	<u>(104.587.289)</u>

La clasificación de cartera según la calificación de créditos, en montos y porcentajes:

Al 31 de diciembre de 2023:

Calificación	Contingente		Vigente		Vencida		En ejecución		Previsión para incobrables	
	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%
Categoría A	480.115.275	98,97%	9.373.755.340	99,77%	0	0,00%	0	0,00%	(49.932.076)	37,47%
Categoría B	927.530	0,19%	14.799.545	0,16%	276.579	0,72%	397.915	0,65%	(672.387)	0,50%
Categoría C	529.423	0,11%	1.119.677	0,01%	7.857.219	20,49%	1.300.212	2,11%	(1.944.594)	1,46%
Categoría D	164.865	0,03%	429.163	0,00%	2.246.320	5,86%	762.198	1,24%	(1.468.904)	1,10%
Categoría E	504.772	0,10%	631.894	0,01%	7.485.047	19,52%	1.721.016	2,80%	(7.550.813)	5,67%
Categoría F	2.851.518	0,59%	4.249.282	0,05%	20.484.161	53,41%	57.339.659	93,20%	(71.679.356)	53,79%
Total	485.093.383	100%	9.394.984.902	100%	38.349.327	100%	61.521.000	100%	(133.248.130)	100%

Al 31 de diciembre de 2022:

Calificación	Contingente		Vigente		Vencida		En ejecución		Previsión para incobrables	
	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%
Categoría A	275.464.088	98,75%	8.908.896.598	99,86%	-	0,00%	-	0,00%	(45.648.061)	43,65%
Categoría B	795.701	0,29%	8.947.049	0,10%	49.710	0,21%	137.801	0,28%	(411.324)	0,39%
Categoría C	335.430	0,12%	298.236	0,00%	3.649.410	15,60%	457.227	0,93%	(830.352)	0,79%
Categoría D	125.964	0,05%	163.516	0,00%	1.922.657	8,22%	-	0,00%	(986.939)	0,94%
Categoría E	523.222	0,19%	345.519	0,00%	4.016.760	17,17%	776.859	1,59%	(4.357.365)	4,17%
Categoría F	1.712.717	0,61%	2.784.539	0,03%	13.752.317	58,79%	47.546.468	97,20%	(52.353.248)	50,06%
Total	278.957.122	100%	8.921.435.457	100%	23.390.854	100%	48.918.355	100%	(104.587.289)	100%

1. La concentración crediticia por número de clientes, en montos y porcentajes:

Al 31 de diciembre de 2023:

Concentración	Contingente		Vigente		Vencida		En ejecución		Previsión para incobrables	
	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%
1A10 Mayores	45.106.958	9,30	24.570.700	0,26	-	-	-	-	(99.383)	0,07
11A50 Mayores	32.393.469	6,68	48.293.787	0,51	-	-	3.515.747	5,71	(3.670.060)	2,75
51A100 Mayores	17.572.428	3,62	44.011.904	0,47	-	-	-	-	(82.532)	0,06
Otros	390.020.528	80,40	9.278.108.511	98,76	38.349.327	100%	58.005.253	94,29	(129.396.155)	97,11
Total general	485.093.383	100%	9.394.984.902	100%	38.349.327	100%	61.521.000	100%	(133.248.130)	100%

Al 31 de diciembre de 2022:

Concentración	Contingente		Vigente		Vencida		En ejecución		Previsión para incobrables	
	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%
1A10 Mayores	12.401.461	4,45%	34.164.393	0,38%	-	0,00%	-	0,00%	(28.819)	0,03%
11A50 Mayores	7.804.076	2,80%	65.068.349	0,73%	-	0,00%	-	0,00%	(62.374)	0,06%
51A100 Mayores	4.141.183	1,48%	50.073.247	0,56%	1.128.488	4,82%	-	0,00%	(677.170)	0,65%
Otros	254.610.402	91,27%	8.772.129.468	98,33%	22.262.366	95,18%	48.918.355	100,00%	(103.818.926)	99,27%
Total general	278.957.122	100%	8.921.435.457	100%	23.390.854	100%	48.918.355	100%	(104.587.289)	100%

La previsión específica para cartera incobrable incluye la previsión específica para activos contingentes al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

2. La evolución de la cartera el último periodo y las últimas dos gestiones es la siguiente:

	DIC. 2023	DIC. 2022	DIC. 2021
	Bs	Bs	Bs
Cartera vigente	7.824.774.821	7.213.802.678	6.625.597.667
Cartera vencida	15.744.831	9.309.662	22.794.051
Cartera en ejecución	26.394.948	26.880.381	25.545.341
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	1.570.210.081	1.707.632.779	1.864.945.217
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	22.604.496	14.081.192	11.155.271
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	35.126.052	22.037.974	8.024.931
Cartera contingente	485.093.383	278.957.122	285.013.830
Previsión específica para incobrabilidad	(120.868.232)	(96.983.754)	(94.314.739)
Previsiones genéricas para incobrabilidad	(166.683.320)	(165.490.863)	(158.943.874)
Previsión para activos contingentes	(12.379.897)	(7.603.533)	(7.303.193)

Previsión cíclica (*)	(113.869.354)	(105.898.807)	(100.543.558)
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	83.965.008	59.481.347	70.049.507
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad	32.184.161	32.536.257	14.730.551
Productos por cartera (ingresos financieros)	1.219.681.987	1.121.452.719	929.951.477
Productos en suspenso	34.005.796	24.166.366	22.058.757
Líneas de crédito otorgadas	314.854.056	210.596.320	220.574.974
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	990.532.745	948.744.030	888.849.003
Créditos castigados por insolvencia	295.566.470	272.507.290	256.192.482
Número de prestatarios	136.673	127.405	120.907

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

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

Las reprogramaciones efectuadas al 31 de diciembre de 2023 y 2022 por el Banco, alcanzaron la suma de Bs. 1.627.940.629 y Bs. 1.743.751.945, que representa el 17,15% y 19,39% del total de la cartera de créditos, respectivamente. En aplicación a la Carta Circular ASFI/DPN/CC-12256/2019 de fecha 18 de noviembre de 2019, emitida por la Autoridad e Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, referente a las facultades asignadas a las Entidades de Intermediación Financiera para reprogramar operaciones de crédito o implementar otras medidas de solución y adicionalmente Decreto Supremo N° 4409 de fecha 2 de diciembre de 2020, Art. 18°, sección 10, Capítulo IV, Título II, Libro 3° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros tiene por objeto, establecer que las entidades de intermediación financiera realicen el refinanciamiento y/o reprogramación de las operaciones de crédito, cuyas cuotas fueron diferidas; en ese sentido, el Banco ejecuto acciones enmarcadas en los lineamientos de las citadas en normativas.

	<u>DIC. 2023</u>	<u>DIC. 2022</u>
	Bs	Bs
Cartera reprogramada vigente		
Préstamos a plazo fijo reprogramados vigentes	460.254	227.645
Préstamos amortizables reprogramados vigentes	1.162.502.128	1.247.530.993
Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado reprogramados vigentes	53.245.896	59.336.526
Préstamos con recursos de entidades financieras que realizan actividades de segundo piso reprogramados vigentes	35.050.699	31.892.795
Préstamos de vivienda sin garantía hipotecaria reprogramados vigentes	964.461	1.445.447
Préstamos hipotecarios de vivienda de interés social reprogramados vigente	67.926.308	70.819.139
Préstamos de Vivienda de Interés Social sin Garantía Hipotecaria Reprogramados Vigentes	73.986	130.706
Préstamos reprogramados o reestructurados Diferidos	249.165.134	295.373.565
Cartera reprogramada o reestructurada vigente con suspensión de cobro	821.215	875.963
Subtotal	1.570.210.081	1.707.632.779
Cartera reprogramada vencida		
Préstamos a plazo fijo reprogramados vencidos	20.110	28.372
Préstamos amortizables reprogramados vencidos	16.689.298	9.717.641
Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado reprogramados vencidos	130.371	-
Préstamos con recursos de entidades financieras que realizan actividades de segundo piso reprogramados vencidos	135.454	182.540
Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos	5.629.262	4.152.639
Subtotal	22.604.496	14.081.192
Cartera reprogramada ejecución		
Préstamos amortizables reprogramados en ejecución	27.639.291	17.112.392
Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado reprogramados en ejecución	1.903.865	1.259.569
Préstamos con recursos de entidades financieras que realizan actividades de segundo piso reprogramados en ejecución	747.585	179.476
Préstamos de Vivienda sin garantía hipotecaria reprogramados en Ejecución	107.444	
Préstamos Hipotecarios de Vivienda de Interés Social Reprogramados en Ejecución	696.716	432.842
Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución	4.031.152	3.053.694
Subtotal	35.126.052	22.037.973
Total cartera reprogramada o reestructurada	1.627.940.628	1.743.751.944
Porcentaje sobre el total de cartera bruta	17,15%	19,39%

a. Los límites legales establecidos de la entidad se encuentran enmarcados 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 capital regulatorio determinado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

4. La evolución de las previsiones en las últimas tres gestiones fueron los siguientes datos:

	DIC. 2023	DIC. 2022	DIC. 2021
	Bs	Bs	Bs
Previsión inicial	495.442.528	480.570.933	446.488.250
(-) Castigos	(43.294.685)	(34.361.459)	(902.479)
(-) Recuperaciones	(56.384.899)	(57.084.485)	(68.114.716)
(+) Previsiones constituidas	137.503.429	106.317.539	103.099.878
Previsión final	533.266.374	495.442.528	480.570.933

c) Inversiones temporarias y permanentes

Inversiones temporarias

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

	DIC. 2023	DIC. 2022
	Bs	Bs
Depósitos en caja de ahorro	92.575	83
Depósitos a plazo fijo	161.281.258	-
Operaciones interbancarias	3.800.000	-
Títulos valores de entidades privadas no financieras del país	-	-
Participación en fondos de inversión	78.910.623	28.784.497
Títulos valores de entidades financieras adquiridas con pacto de reventa	-	31.148.976
Productos devengados por cobrar inversiones en entidades financieras del país	950	-
Productos devengados por cobrar inversiones de disponibilidad restringida	-	33.251
(Previsión inversiones en otras entidades no financieras) (*)	(2.590.752)	-
Totales	241.494.654	59.966.807

Tasas de rendimiento de inversiones temporarias

	DIC. 2023	DIC. 2022
	%	%
Inversión en entidades financieras	2,08	4,29
Participación entidades no financieras	0,99	1,74
Inversiones de disponibilidad restringida	-	3,76

(*) Cumpliendo con el procedimiento del Manual de Cuentas en Inversiones Temporarias Cta.120, criterios para valuación de las inversiones temporarias que en el segundo inciso dice:

"Las inversiones en títulos de deuda y los depósitos en otras entidades financieras supervisadas cuya propiedad haya sido consolidada por incumplimiento en la liquidación de operaciones de reporto se valúan al monto que resulte menor entre: el costo de adquisición del activo actualizado más los rendimientos devengados por cobrar y su valor de mercado o su valor presente (VP), según se trate de valores cotizados o no en bolsa de valores respectivamente. Cuando el valor de mercado o VP resulte menor, debe contabilizarse una previsión por desvalorización por el déficit y suspender el reconocimiento contable de los rendimientos devengados, si dicho reconocimiento origina una sobrevaluación respecto al valor de mercado."

Inversiones permanentes

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

	DIC. 2023	DIC. 2022
	Bs	Bs
Inversiones en entidades financieras del país	39.500.000	20.000.000
Bonos	8.001.000	-
Participación en burós de información crediticia	998.900	998.900
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	8.098.780	9.863.477
Títulos valores de entidades financieras del país vendidos con pacto de recompra	-	51.000.000
Títulos valores de entidades no financieras del país vendidos con pacto de recompra	-	7.527.518
Títulos valores de entidades financieras del país con otras restricciones	-	3.964.130
Productos devengados por cobrar	1.197.728	1.424.203
Previsión inversiones en acciones telefónicas (*)	(383.685)	(444.809)
Totales	57.964.004	94.884.700

(*) Las provisiones en acciones telefónicas se deben a la disminución de las cotizaciones en las inversiones en líneas telefónicas en el mercado. Así también al 31 de diciembre de 2023 este saldo incluye la constitución de previsión por desvalorización de las inversiones en bonos productivos de las empresas Prolega y Fancesa.

Tasas de rendimiento de inversiones permanentes:

	<u>DIC. 2023</u>	<u>DIC. 2022</u>
	%	%
Inversiones en entidades financieras	3,98	3,95
Títulos valores de entidades privadas no financieras	5,43	4,95

d) Otras cuentas por cobrar

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

	<u>DIC. 2023</u>	<u>DIC. 2022</u>
	Bs	Bs
Pago anticipado del impuesto a las transacciones	45.055.625	45.360.878
Anticipo por compra de bienes y servicios	24.395	24.010
Alquileres pagados por anticipado	128.183	138.454
Seguros pagados por anticipado	34.932.557	596.371
Otros pagos anticipados	53.217	33.202.240
Comisiones por cobrar	7.076.679	6.501.581
Primas de seguros por cobrar	38.958.517	52.156.214
Certificados tributos	25.879	64.219
Indemnizaciones reclamadas por siniestros	4	6.717
Crédito Fiscal IVA	154.413	127.590
Importes entregados en garantía	8.339.629	5.687.342
Cuentas por cobrar - comisiones por pago de bonos sociales	990.799	989.790
Otras partidas pendientes de cobro (*)	16.253.346	12.456.867
Previsión específica para cuentas por cobrar	(6.667.935)	(9.022.534)
Totales	<u>145.325.308</u>	<u>148.289.739</u>

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

	<u>DIC. 2023</u>	<u>DIC. 2022</u>
	Bs	Bs
Cuentas por cobrar administrativas	2.000	2.000
Seguro de desgravamen por cuenta del cliente (*)	8.108.840	10.638.907
Cuentas por cobrar Renta Dignidad	6.061.050	1.725.750
Cuentas por cobrar servicios	2.069.436	78.000
Otras cuentas pendientes de cobro	12.020	12.210
Totales	<u>16.253.346</u>	<u>12.456.867</u>

(*) El saldo corresponde al pago de primas de seguro de desgravamen que el Banco pagado por cuenta de los clientes.

e) Bienes realizables

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

	<u>DIC. 2023</u>	<u>DIC. 2022</u>
	Bs	Bs
Bienes muebles recibidos en recuperación de créditos	1	-
Bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos	10.382.201	7.985.549
Mobiliario, equipos y vehículos	485	660
Otros bienes realizables	56.000	56.000
Previsión por desvalorización	(8.159.760)	(6.687.330)
Totales	<u>2.278.927</u>	<u>1.354.879</u>

f) Bienes de uso y depreciaciones acumuladas

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

	<u>DIC. 2023</u>	<u>DIC. 2022</u>
	Bs	Bs
Terrenos	8.454.179	8.454.178
Edificios	15.172.377	14.992.937
Muebles y enseres	36.373.877	36.255.952
Equipo e instalaciones	13.164.482	13.249.852

Equipos de computación	70.714.365	67.453.209
Vehículos	36.172.457	36.843.235
Obras de arte	531.518	531.518
Obras en construcción	719.745	-
	181.303.000	177.780.881
Menos:		
Depreciación acumulada edificios	(7.447.970)	(7.193.009)
Depreciación acumulada mobiliario y enseres	(31.153.721)	(30.136.303)
Depreciación acumulada equipos e instalaciones	(11.128.790)	(10.809.250)
Depreciación acumulada equipos de computación	(62.013.197)	(62.219.463)
Depreciación acumulada vehículos	(28.989.173)	(28.753.907)
	(140.732.851)	(139.111.932)
Totales	40.570.149	38.668.949

Las depreciaciones cargadas a los resultados registrados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, han sido de Bs. 7.727.444,13 y Bs. 7.449.723,48 respectivamente.

g) Otros activos

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

	<u>DIC. 2023</u>	<u>DIC. 2022</u>
	Bs	Bs
Papelería, útiles y materiales de servicio	2.409.839	3.077.509
Otros bienes (*)	3.105.181	2.602.846
Mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados	1.322.877	425.040
Fallas de caja	1.411	501
Operaciones fuera de hora	2.000.000	-
Otras partidas pendientes de imputación (**)	1.683.865	832.890
Programas y aplicaciones informáticas (***)	73.415	360.802
Previsión para partidas pendientes de imputación	-	(138.833)
Totales	10.596.588	7.160.756

(*) 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 cobros móvil realizados a los clientes de cartera pendientes de depósito por al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es de Bs. 1.634.216 y Bs. 627.510, respectivamente.

(***) De acuerdo a la Circular SB/624/2009 del 30 de abril 2009 se registra el valor del software adquirido. El valor al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es de Bs. 5.975.748 y Bs.7.319.898, su amortización acumulada al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es de Bs. 5.902.333 y Bs.6.959.096, el cargo por amortización del periodo al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es de Bs. 331.965 y Bs. 805.199, respectivamente.

h) Fideicomisos constituidos

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco no registra fideicomisos constituidos.

i) Obligaciones con el público

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es la siguiente:

	<u>DIC. 2023</u>	<u>DIC. 2022</u>	<u>DIC. 2021</u>
	Bs	Bs	Bs
Obligaciones con el público a la vista	33.512.691	25.547.107	17.120.120
Obligaciones con el público en caja de ahorros	1.935.714.590	1.890.912.743	2.019.403.769
Captaciones del público a plazo	248.208	490.887	1.614.428
Obligaciones con el público restringidas	144.880.818	111.212.166	87.828.600
Obligaciones con el público a plazo fijo con anotación en cuenta	2.563.340.404	4.799.382.974	4.666.455.134
Cargos devengados por pagar	117.467.001	718.964.381	720.703.407
Totales	4.795.163.712	7.546.510.258	7.513.125.458

j) Obligaciones con instituciones fiscales

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

	<u>DIC. 2023</u>	<u>DIC. 2022</u>
	Bs	Bs
Recaudaciones Servicio de Impuestos Nacionales	24.417	20.376
Recaudaciones Registro Único para la Administración Tributaria Municipal	4.199.588	3.383.210
Obligaciones a traspasar al Tesoro General de la Nación por cuentas inactivas	287.644	244.044
Obligaciones a traspasar al TGN por fallas de caja	1.021	1.920
Totales	4.512.670	3.649.550

En esta cuenta se registran recaudaciones de tributos fiscales y obligaciones con el Tesoro General de la Nación por traspaso de fondos de cuentas inactivas.

k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

	<u>DIC. 2023</u>	<u>DIC. 2022</u>
	Bs	Bs
Obligaciones con Entidades Financieras que realizan actividades de segundo piso (1)	472.416.667	486.958.333
Obligaciones con bancos y otras entidades financieras del país a plazo(2)	61.581.378	161.168.269
Financiamiento del Exterior a plazo(3)	569.310	640.473
Cargos devengados por pagar por obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	9.458.185	11.547.531
Totales	544.025.540	660.314.606

(1) Corresponde a obligaciones contraídas con el Banco de Desarrollo Productivo (BDP S.A.M.) por Bs.472.416.677 y Bs.486.958.333 al 31 de diciembre de 2023 y 2022, con destino a la colocación de créditos al sector de la pequeña empresa, créditos de vivienda productiva y créditos al sector pymes productivo.

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

	<u>DIC. 2023</u>	<u>DIC. 2022</u>
	Bs	Bs
Obligaciones por títulos valores vendidos con pacto de recompra	-	58.500.000
Depósitos en cajas de ahorros de entidades financieras del país	14.245.378	14.403.630
Depósitos a plazo fijo en entidades financieras del país	47.336.000	88.264.639
Totales	61.581.378	161.168.269

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

	<u>DIC. 2023</u>	<u>DIC. 2022</u>
	Bs	Bs
BID (a)	569.310	640.473
Totales	569.310	640.473

(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 31 de diciembre de 2023 y 2022, son los siguientes:

	<u>DIC. 2023</u>			<u>DIC. 2022</u>		
	<u>Obtenido</u>	<u>Utilizado</u>	<u>Saldo</u>	<u>Obtenido</u>	<u>Utilizado</u>	<u>Saldo</u>
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Otras Entidades	788.000.000	472.416.666	315.583.333	788.000.000	516.640.969	271.359.031
Totales	788.000.000	477.416.666	315.583.333	788.000.000	516.640.969	271.359.031

l) Otras cuentas por pagar

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

	<u>DIC. 2023</u>	<u>DIC. 2022</u>
	Bs	Bs
Por intermediación financiera		
Cobros anticipados a clientes de tarjetas de crédito	8.134	8.022
Diversas		
Retención por orden de autoridades públicas	837	837
Acreedores fiscales por retenciones a terceros	1.192.597	1.005.290
Acreedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad	116.224.948	147.452.558
Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros	-	-
Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad	4.067.930	2.267.901
Acreedores varios	65.486.417	17.999.662
	186.972.729	168.726.248
Provisiones		
Primas	733.375	1.283.263
Aguinaldo	65.085	221.598
Indemnizaciones	71.468.747	69.184.039
Impuesto a la propiedad de bienes inmuebles y vehículos	823.517	803.873
Provisión para impuesto sobre las utilidades de las empresas	-	-
Otras provisiones(*)	13.134.648	15.693.614
	86.225.372	87.186.387
Partidas pendientes de imputación	6.760.166	6.304.663
Totales	279.966.401	262.225.320

(*) Las otras provisiones de mayor importancia corresponden aportes Fondo de Garantía BCB por Bs5.704.928, incentivos funcionarios por Bs1.225.158, provisión servicios de publicidad por Bs912.030, patentes municipales por Bs902.461, servicios de comunicación por Bs722.232, provisión aportes ASFI por Bs568.150, servicio de limpieza por Bs463.199, provisión de alquileres por Bs443.137, provisión servicio Swift por Bs346.154, provisión servicios básicos por Bs263.385, servicio de auditoría externa por Bs221.200, servicio de seguridad por Bs215.489, provisión tasas de regulación ASFI Bs190.460 y el saldo de Bs956.665 corresponde a provisiones para pago a proveedores.

De conformidad a la Carta Circular ASFI 719/2022 de fecha 9 de febrero de 2022, instruye Registra los sobrantes resultantes de las fallas de caja de las Entidades de Intermediación Financiera que habiendo transcurrido dos (2) años, a partir de su registro contable en la subcuenta 244.02 "Fallas de caja", están pendientes de ser traspasadas al Tesoro General de la Nación (TGN). Los saldos registrados en esta subcuenta deben ser transferidos al TGN, en un plazo máximo de cinco (5) días hábiles administrativos, contabilizados a partir de la conclusión del señalado periodo de dos (2) años.

m) Previsiones

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

	<u>DIC. 2023</u>	<u>DIC. 2022</u>
	Bs	Bs
Provisión para activos contingentes	12.379.897	7.603.533
Provisiones genéricas voluntarias	176.400.247	172.414.974
Provisiones genéricas cíclicas	56.934.677	52.949.403
Otras provisiones	16.510.528	16.321.132
Totales	262.225.349	249.289.042

n) Valores en circulación

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco no registra valores en circulación.

o) Obligaciones subordinadas

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco no registra obligaciones subordinadas.

p) Obligaciones con empresas públicas

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

	<u>DIC. 2023</u>	<u>DIC. 2022</u>
	Bs	Bs
Obligaciones con empresas públicas por cuentas de ahorro	179.623.960	153.593.227
Otros depositantes Obligaciones con empresas públicas restringidas	2.107	-
Obligaciones con empresas públicas a plazo fijo con anotación en cuenta	2.851.408.200	225.000.000
Cargos devengados por pagar obligaciones con empresas públicas	722.881.077	29.440.232
Totales	3.753.915.344	408.033.459

En estas cuentas se registran las obligaciones con la empresa ENTEL S.A, asimismo, se incluyen las captaciones de la Gestora Publica de Seguridad Social de Largo Plazo, de reciente creación cuyos recursos esta destinados al pago de renta dignidad.

q) Ingresos y gastos financieros

Ingresos financieros

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

	DIC. 2023	DIC. 2022
	Bs	Bs
Ingresos financieros		
Productos por inversiones temporarias	9.800.488	4.913.987
Productos por cartera vigente	1.209.010.695	1.114.611.965
Productos cartera vencida	7.360.493	4.177.925
Productos cartera en ejecución	3.310.799	2.662.828
Productos por otras cuentas por cobrar	3.197	3.209
Productos por inversiones permanentes (*)	21.843.226	3.339.029
Comisiones de cartera y contingente	4.110.693	1.841.137
	1.255.439.591	1.131.550.080

La tasa promedio ponderada efectiva de las colocaciones de cartera al 31 de diciembre de 2023 es de 13,21% (12,71% al 31 de diciembre de 2022), la misma consolida la aplicación del tarifario vigente del Banco para créditos productivo y no productivos. Las tasas de interés que se cobran en las operaciones crediticias se hallan diferenciadas por rangos en montos y por tipo de agencia.

Tamaño de empresa	DIC. 2023		DIC. 2022	
	Bs	TPP	Bs	TPP
Micro empresa	5.649.360.474	11,42%	5.183.266.910	11,42%
Pequeña empresa	66.998.676	6,88%	76.708.713	6,86%
Mediana empresa	18.358.168	5,89%	21.933.767	5,89%
Gran empresa	2.298.110	6,00%	2.761.988	6,00%
Total cartera productiva	5.737.015.429	11,35%	5.284.671.378	11,33%
Cartera de vivienda de interés social	168.468.666	5,85%	191.724.589	5,84%
Cartera no regulada	3.589.371.134	19,99%	3.517.348.700	19,49%
Total cartera	9.494.855.229	14,52%	8.993.744.667	14,40%

Respecto a la tasa promedio ponderada efectiva de la cartera colocada al sector productivo al 31 de diciembre de 2023, comparativamente respecto a similar periodo de la gestión anterior incremento en 0,02 puntos porcentuales, en vivienda de interés social se incrementó en 0,01 punto porcentual y en el sector de la cartera no regulada incrementó favorablemente en 0,50 puntos porcentuales, situación que es uno de los factores para mejorar la rentabilidad.

(*) Ingresos generados por la venta de títulos

Gastos financieros

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

	DIC. 2023	DIC. 2022
	Bs	Bs
Gastos financieros		
Obligaciones con el público	254.347.884	277.457.010
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	35.143.789	38.226.260
Cargos por otras cuentas por pagar y comisiones financieras	296.140	-
Cargos por obligaciones con empresas de participación estatal	81.597.664	14.373.677
Totales	371.385.477	330.056.947

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las tasas de interés ponderadas efectivas en el rubro de captaciones del público alcanzaron a 4,60% y 4,12% anual respectivamente, existiendo un incremento en las condiciones de mercado.

Captaciones personas naturales	2023		2022	
	Bs	TPP	Bs	TPP
Cajas de ahorro	1.847.535.213	2,68%	1.788.859.098	2,65%
Depósitos a plazo fijo	2.225.974.387	7,17%	1.651.618.864	6,77%
Total captaciones	4.073.509.600	5,13%	3.440.477.962	4,63%

El incremento en la tasa promedio ponderada en depósitos de personas naturales tiene su explicación debido a las condiciones de mercado por incorporación de productos más competitivos.

r) Recuperación de activos financieros

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

	<u>DIC. 2023</u>	<u>DIC. 2022</u>
	Bs	Bs
Recuperación de activos financieros castigados (capital e intereses)	13.776.905	15.610.590
Disminución de provisión específica para incobrabilidad de cartera	16.784.115	22.450.003
Disminución de provisión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	30.991.704	25.989.268
Disminución de provisión para otras cuentas por cobrar	2.746.222	3.002.976
Disminución de provisión para activos contingentes	4.507.773	5.377.240
Disminución de provisión genérica cíclica	4.101.307	3.267.974
Disminución de provisión para inversiones permanentes financieras	86.813	221.005
Disminución de la provisión para partidas pendientes de imputación	498.937	1.063.572
Totales	<u>73.493.776</u>	<u>76.982.628</u>

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

s) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

	<u>DIC. 2023</u>	<u>DIC. 2022</u>
	Bs	Bs
Cargos por provisión específica para incobrabilidad de cartera	83.965.008	59.481.347
Cargos por provisión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	32.184.161	32.536.257
Cargos por provisión para otras cuentas por cobrar	1.605.923	3.216.887
Cargos por provisión para activos contingentes	9.284.018	5.677.511
Cargos por provisión genérica cíclica	12.070.243	8.622.423
Pérdidas por inversiones temporarias (**)	33.672.558	41.961
Pérdidas por inversiones permanentes financieras	25.688	78.496
Castigos de productos por cartera (*)	22.749.867	17.917.728
Pérdidas por partidas pendientes de imputación	364.575	213.498
Totales	<u>195.922.041</u>	<u>127.786.108</u>

(*) El saldo de la cuenta en la presente gestión incremento debido a la otorgación de incentivos al cliente por el pago de cuotas, así también por las bajas de cartera de clientes fallecidos por Covid-19, cuyas cuotas de interés diferido deben ser castigadas.

(**) Generado por la venta de títulos en un precio menor respecto al valor de compra, de acuerdo con las condiciones de mercado secundario que en ese momento presentaba problemas de iliquidez y por tanto una baja demanda en este tipo de transacciones, que actualmente continua. Aclarando que con el producto de la venta de estos títulos se han realizado compra de otros títulos y luego ventas generando una Ganancia que han compensado en más del 70% de esta perdida.

t) Otros ingresos y gastos operativos

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

8.t.1 Otros ingresos operativos

	<u>DIC. 2023</u>	<u>DIC. 2022</u>
	Bs	Bs
Otros ingresos operativos		
Comisiones por servicios	77.822.105	66.382.352
Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje	962.307	1.991.851
Ingresos por bienes realizables	3.648.495	5.023.285
Ingresos operativos diversos	3.293.974	3.093.648
Totales	<u>85.726.881</u>	<u>76.491.136</u>

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022, el ingreso con mayor incidencia en este grupo corresponde a las comisiones por Nacional Vida Seguros Desgravamen y administración de cartera BDP; ambos alcanzaron Bs48.829.620 y Bs41.272.326 respectivamente. Asimismo se registran ingresos por comisiones percibidas por la prestación de servicios que son los siguientes: Comisiones Micro seguro Bs17.292.624 y Bs12.874.964, Venta de bienes inmuebles y vehículos en recuperación de créditos Bs3.334.289 y Bs4.789.211 respectivamente, Comisiones Giros, Transferencias y cambio de titularidad Bs2.788.219 y Bs3.257.324, Comisiones Renta Dignidad Bs2.599.012 y 2.587.504, Comisiones de recaudaciones fiscales Bs1.479.051 y Bs1.101.188, Cobro valor tarjeta inteligente Bs1.456.792 y Bs1.131.625, Ingresos por la generación de crédito fiscal IVA y descuento en compras Bs1.433.071 y Bs1.487.436, Ganancias por comisiones de cambio y arbitraje Bs9.62.307 y Bs1.991.851, Ingreso por venta de bienes fuera de uso mobiliario, equipos y vehículos Bs309.939 y Bs204.965, Comisiones por administración de cartera BANDES FACI Bs299.038 y Bs777.086, Comisiones AFP Bs131.589 y Bs319.632, Comisiones por administración de cartera Fideicomiso MSC Bs68.847 y Bs64.289, respectivamente.

8.t.2 Otros gastos operativos

	DIC. 2023	DIC. 2022
	Bs	Bs
Otros gastos operativos		
Comisiones por servicios	2.231.126	2.365.181
Costos de bienes realizables	3.495.519	2.435.798
Gastos operativos diversos	1.860.867	1.720.113
Totales	7.587.512	6.521.092

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los gastos con mayor incidencia en este grupo corresponden a gasto por constitución de provisión por desvalorización de bienes adjudicados Bs. 2.644.208 y Bs. 2.107.976, gasto por compra de moneda extranjera por Bs.1.148.595 y Bs. 885.026, gastos por compensación del IT a través del pago del IUE por Bs.712.272 y Bs.835.086 y comisiones EDV por Bs.816.663 y Bs. 553.313 respectivamente.

u) Ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

	DIC. 2023	DIC. 2022
	Bs	Bs
Ingresos extraordinarios(*)	128.086	593.066
Gastos extraordinarios (**)	-	(1.372.017)
Ingreso de gestiones anteriores(***)	238.128	319.591
Gastos de gestiones anteriores(****)	(30.561)	(29.859)

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

- Rembolso aseguradora bienes siniestrados Bs104.754.
- Recuperación seguro de desgravamen cartera castigada Bs16.814.
- Recuperación de franquicia pagada Bs6.517.

(**) Los gastos extraordinarios de mayor importancia en la gestión 2022 es la siguiente:

- Incremento reserva protección riesgo bancario Bs1.372.000.

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

- Regulariza provisión en exceso juicio e igualas profesionales Bs142.321.
- Regularización pago de aportes por bajas médicas Bs43.261.
- Regularización pago puerta caja fuerte Bs26.103.

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

- Regularización provisión patentes municipales Bs15.186.
- Regularización provisión impuesto a la propiedad de inmueble Bs3.428.
- Regularización comisión transferencia Solidarnost euros Bs1.792.
- Regularización pago de alquileres bienes y servicios básicos de bienes adjudicados Bs3.558.

v) Gastos de administración

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

	DIC. 2023	DIC. 2022
	Bs	Bs
Gastos de personal	410.110.799	373.919.815
Servicios contratados	38.893.462	38.189.528
Seguros	3.692.200	3.692.885
Comunicaciones y traslados	13.936.486	13.671.696
Impuestos	3.223.859	3.967.304
Mantenimiento y reparaciones	7.656.405	7.750.805
Depreciación y desvalorización bienes de uso	7.727.444	7.449.723
Amortización de cargos diferidos activos	944.010	1.144.590
Gastos notariales y judiciales	2.755.091	2.526.475
Alquileres	30.441.473	29.317.769
Energía eléctrica, agua y calefacción	7.016.646	6.373.512
Papelería, útiles y material de servicios	5.551.405	5.799.571
Propaganda y publicidad	10.235.347	4.559.878
Aportes a la Autoridad de Supervisión de Entidades Financieras ASFI	10.777.060	10.328.759
Aportes al Fondo de Reestructuración Financiera (FRF)-Art. 518º LSF	27.870.254	37.393.542
Otros gastos de administración (1)	6.652.363	5.796.951
Totales	587.484.304	551.882.804

(1) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 los gastos de mayor incidencia corresponden a gastos navideños, juicios e igualas suscritas y donaciones como responsabilidad social empresarial.

w) Cuentas contingentes

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

	<u>DIC. 2023</u>	<u>DIC. 2022</u>
	Bs	Bs
Boletas de garantía	103.919.590	35.512.195
Garantías a primer requerimiento con amortización única	66.319.737	23.594.393
Créditos otorgados para tarjetas de crédito	-	9.254.213
Líneas de crédito de uso simple	314.854.056	210.596.320
Totales	<u>485.093.383</u>	<u>278.957.122</u>

x) Cuentas de orden

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

	<u>DIC. 2023</u>	<u>DIC. 2022</u>
	Bs	Bs
Valores y bienes en administración (1)	69.502.595	79.817.620
Garantías hipotecarias	6.671.787.256	6.889.529.460
Otras garantías prendarias	2.272.206.045	2.208.324.685
Depósitos en la entidad financiera	114.584.371	82.463.387
Garantías de otras entidades financieras	-	210.000
Otras garantías	210.981.078	141.088.345
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	990.532.745	948.744.030
Líneas de crédito obtenidas y no utilizadas con otras entidades	315.583.333	271.359.031
Documentos y valores de la entidad	549.774.934	529.870.560
Cuentas incobrables castigadas y condonadas (2)	299.145.617	275.747.182
Productos en suspenso	34.005.796	24.166.366
Otras cuentas de registro	8.111.934	5.942.666
Cuentas deudoras de los Fideicomisos Ver nota (8.y)	139.053.246	97.630.159
Totales	<u>11.675.268.950</u>	<u>11.554.893.489</u>

(1) La composición es la siguiente:

	<u>DIC. 2023</u>	<u>DIC. 2022</u>
	Bs	Bs
Cartera en Administración BDP:		
En fecha 22 de junio de 2008 se suscribió un contrato con el Banco de Desarrollo Productivo (BDP) para la Prestación de Servicios de Administración y Recuperación de cartera y mandato del Fideicomiso para el Desarrollo Productivo	6.615.277	10.874.203
Cartera en Administración BANDES:		
El 31 de octubre de 2009 se suscribió el contrato de administración de Cartera entre el Fondo autónomo de Cooperación (FACI). Banco de Desarrollo Económico y Social de Venezuela (BANDES).	62.016.072	62.316.541
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) .		
Productos devengados por cobrar BDP	250.014	673.864
Productos en suspenso cartera en Administración BDP	511	4.281
Previsión para incobrabilidad en administración BDP	(41.734)	(90.653)
Previsión para incobrabilidad en administración Insumos Bolivia (Ex - PL-480)	(1.222.094)	(1.222.094)
Garantía de la Cartera en Administración BDP	583.671	5.960.599
Totales	<u>69.502.595</u>	<u>79.817.619</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2023, la cartera castigada en el Banco Prodem S.A. es de Bs.295.566.470 y Bs.161.198 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 2022, los créditos castigados por insolvencia y los créditos condonados voluntariamente por la entidad alcanzaban a Bs.272.507.290 y Bs.161.198 respectivamente. Asimismo, se incluye al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el castigo de otras cuentas por cobrar por Bs. 3.417.949 y Bs. 3.078.694 respectivamente.

y) Patrimonios autónomos

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

Según Resolución Ministerial N° 043-2023 se reglamenta el FOCREMI y FOCREA en cumplimiento al Decreto Supremo N°4847, de 28 de diciembre de 2022, conforme a la siguiente relación: a) 2.8% es decir Bs.3.708.668 como aporte irrevocable y definitiva para la constitución del Fondo de Crédito de Apoyo a Micro Empresas - FOCREMI, que quedo bajo la administración del Banco Prodem, como un patrimonio autónomo e independiente al patrimonio de Banco Prodem SA, b) 3,2% es decir Bs.4.238.478 como aporte irrevocable y definitivo para la constitución del Fondo de Crédito de Apoyo a la Juventud - FOCREA, que será administrado por el Banco Unión S.A..

NOTA 9 PATRIMONIO

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

	DIC. 2023	DIC. 2022
	Bs	Bs
Capital pagado	932.408.300	866.181.900
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	149.367.015	136.121.771
Reservas por otras disposiciones no distribuibles	3.156.895	3.156.895
Utilidades acumuladas	1.010	1.188
Resultado neto del ejercicio	141.447.484	132.452.443
Totales	1.231.910.232	1.143.443.725

a) 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 Bs.100 con derecho a un voto por acción.

El capital pagado al 31 de diciembre de 2023 es de Bs.932.408.300 dividido en 9.324.083 acciones, respectivamente a un valor nominal de Bs.100 por acción.

El valor patrimonial proporcional de cada acción en circulación al 31 de diciembre de 2023 es de Bs.132,12 (Al 31 de diciembre de 2022 Bs.132,01).

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.

b) Reservas

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.

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.

Explicación de cambios en el patrimonio neto

El 31 de marzo de 2023 se constituyó la Reserva Legal por Bs.13.245.244 en cumplimiento al Artículo Nro. 421 de la Ley de Servicios Financieros según Acta de la Junta General Ordinaria de Accionistas Nro. 36 de fecha 22 de marzo de 2023.

Reinversión Utilidades Netas de la gestión 2022, según aprobación en el Acta Nro. 45 de la Junta Extraordinaria de Accionistas del 22 de marzo del 2023 por Bs.66.226.400 y retención del IUE Beneficiarios del exterior BANDES por Bs.13.770.323.

Pago de dividendos utilidades de la gestión 2022 por Bs.31.263.508, según aprobación en el Acta Nro. 45 de la Junta Extraordinaria de Accionistas del 22 de marzo del 2023.

Transferencia de Recursos para Aporte al Fondo de Función Social según Resolución Ministerial N°43 de fecha 10 de febrero de 2023 y aprobada en acta N°45 del 22 de marzo de 2023 por Bs.7.947.147.

NOTA 10 PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

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

Al 31 de diciembre de 2023:

Código	Nombre	Saldo activo	Coeficiente de riesgo	Activo computable
		Bs		Bs
Categoría I	Activos con cero riesgo	715.198.583	-	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0,10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	496.151.520	0,20	99.230.304
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	297.560.166	0,50	148.780.083
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	1.201.673.829	0,75	901.255.371
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	8.853.668.553	1,00	8.853.668.553
Totales		11.564.252.650		10.002.934.311
10% sobre Activo computable				1.000.293.431
Capital regulatorio				1.252.953.681
Excedente/ (Déficit) Patrimonial				252.660.250
Coefficiente de Suficiencia Patrimonial				12,53%

Al 31 de diciembre de 2022:

<u>Código</u>	<u>Nombre</u>	<u>Saldo activo</u> <u>Bs</u>	<u>Coefficiente de</u> <u>riesgo</u>	<u>TPP</u> <u>Bs</u>
Categoría I	Activos con cero riesgo	664.290.786	-	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	274.235.396	0.20	54.847.079
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	342.749.718	0.50	171.374.859
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	1.261.702.165	0.75	946.276.624
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	8.186.233.280	1.00	8.186.233.280
Totales		10.729.211.347		9.358.731.843
10% sobre Activo computable				935.873.184
Capital regulatorio				1.169.563.035
Excedente/ (Déficit) Patrimonial				233.689.851
Coefficiente de Suficiencia Patrimonial				12,50%

El capital regulatorio consignado para este cálculo, corresponde al que reporta la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) vigente al cierre del periodo.

La política de gestión de Capital aprobada en junta por el Directorio, de conocimiento de Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, mediante nota del 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 diciembre de 2023.

NOTA 11 CONTINGENCIAS

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

NOTA 12 HECHOS POSTERIORES

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

NOTA 13 CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

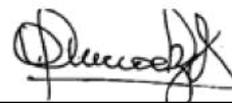
El Banco, no cuenta con filiales, subsidiarias o inversiones en otras empresas sobre las que ejerza control para consolidar estados financieros de otras empresas.



Zulma Tarifa Herbas
Contadora



Víctor Céspedes Mendieta
Gerente Nacional de Planificación
y Presupuesto



José Noel Zamora
Gerente General



Más cerca, más tuyo.



Más cerca, más tuyo.

www.prodem.bo



Esta entidad es supervisada por ASFI