



ESTADOS FINANCIEROS

FOCREMI-BPR

DICIEMBRE 2024

Banco PRODEM S.A.
Fideicomiso FOCREMI

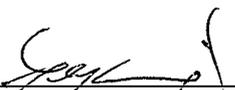
Estado de Situación Patrimonial - Cuentas Deudoras y Acreedoras

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

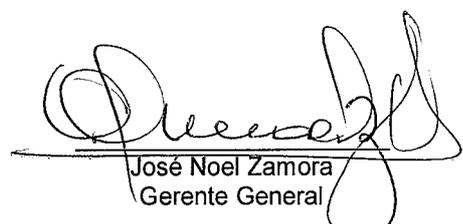
(Expresado en Bolivianos)

Cuentas de orden deudoras	Notas	Bs. 2024	Bs. 2023
		<u> </u>	<u> </u>
Inversiones Temporarias	7.1	626,086	3,407,757
Depósitos en Caja de Ahorro		626,086	3,407,757
Cartera	7.2	3,235,049	353,547
Cartera en Vigente		3,220,996	352,000
Productos devengados por cobrar cartera		18,550	1,547
(Previsión Especifica para Incobrabilidad de Cartera)		(4,497)	-
Total cuentas de orden deudoras del fideicomiso		<u>3,861,135</u>	<u>3,761,304</u>
Cuentas de orden acreedoras			
Pasivo	7.4	51,028	21,049
Otras Cuentas por pagar		51,028	21,049
Patrimonio Neto	8	3,810,107	3,740,255
Capital fiduciario	8.1	3,708,668	3,708,668
Resultados Acumulados		31,587	-
Resultado del ejercicio		69,852	31,587
Total cuentas de orden acreedoras del fideicomiso		<u>3,861,135</u>	<u>3,761,304</u>

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


Zulma Tarifa Hérbas
Contadora


Víctor Céspedes Mendieta
Gerente Nacional de Planificación y
Presupuesto

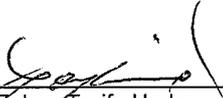

José Noel Zamora
Gerente General

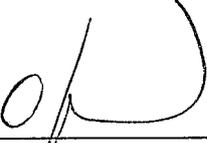
Banco PRODEM S.A.
Fideicomiso FOCREMI

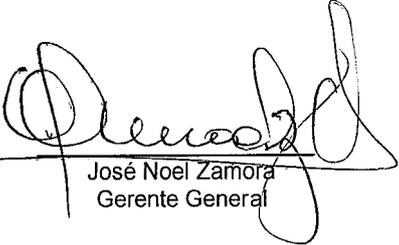
Estado de Ganancias y Pérdidas - Cuentas deudoras y acreedoras
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Expresado en Bolivianos)

	Notas	Bs. 2024	Bs. 2023
Cuentas acreedoras de los fideicomisos			
Cuentas de orden acreedoras			
Cuentas acreedoras del fideicomiso - Ingresos	7.5	<u>130,572</u>	<u>52,636</u>
Intereses de Cartera Vigente		72,765	1,547
Intereses de Cartera Vencida		51	-
Intereses de Cartera Penales		4	-
Intereses de Inversiones Temporarias		52,556	51,089
Disminucion de Prevision Especifica por incobrabilidad de Cartera		5,195	-
Total cuentas acreedoras del fideicomiso - Ingresos		<u>130,572</u>	<u>52,636</u>
Cuentas de orden deudoras			
Cuentas deudoras del fideicomiso - Gastos	7.6	<u>60,720</u>	<u>21,049</u>
Cargos por Previsión Especifica por incobrabilidad Cartera		9,692	-
Comisiones Administracion de Fideicomiso		51,028	21,049
Total cuentas deudoras del fideicomiso - Gastos		<u>60,720</u>	<u>21,049</u>
Resultado del ejercicio		<u>69,852</u>	<u>31,587</u>

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


Zulma Tarifa Herbas
Contadora


Víctor Céspedes Mendieta
Gerente Nacional de Planificación y
Presupuesto


José Noel Zamora
Gerente General

Banco PRODEM S.A.
Fideicomiso FOCREMI

Estado de cambios en el Patrimonio Neto

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023
 (Expresado en Bolivianos)

Capital Fiduciario Bs	Aportes no capitalizados Bs	Reserva por ajustes patrimonio Bs	Reservas			Total Bs
			Otras reservas obligatorias Bs	Reserva legal Bs	Resultados acumulados Bs	
-	-	-	-	-	-	-
3,708,668	-	-	-	-	-	3,708,668
3,708,668	-	-	-	-	31,587	3,740,255
3,708,668	-	-	-	-	31,587	3,740,255
3,708,668	-	-	-	-	69,852	69,852
3,708,668	-	-	-	-	101,439	3,810,107

Saldo al 1 de enero 2023

Según Acta de la junta general ordinaria de accionistas celebrado el 22.03.2023, se establece destinar el dos punto ochenta por ciento (2.80%) de las utilidades netas de la gestión 2022 para FOCREMI en virtud al Decreto Supremo 4847 (28.12.2022).

Resultado del ejercicio al 31 de diciembre de 2023

Saldo al 31 de diciembre de 2023

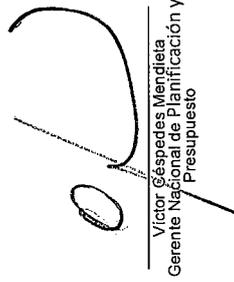
Saldo al 1 de enero de 2024

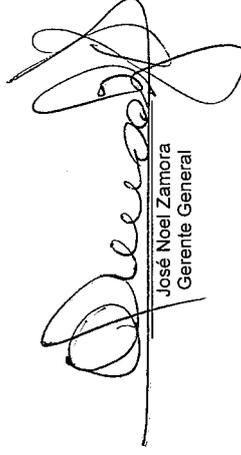
Resultado del ejercicio al 31 de diciembre de 2024

Saldo al 31 de diciembre de 2024

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


 Zulma Tarifa Herbas
 Contadora


 Víctor Céspedes Mendieta
 Gerente Nacional de Planificación y Presupuesto


 José Noel Zamora
 Gerente General

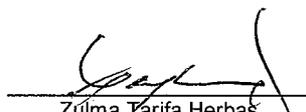
Banco PRODEM S.A.
Fideicomiso FOCREMI
Estado de Flujos de Efectivo

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023

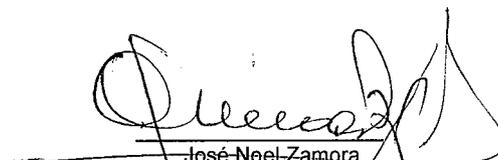
(Expresado en Bolivianos)

	Bs. 2024	Bs. 2023
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado del ejercicio	69,852	31,587
- Previsión para incobrables	4,497	-
- Productos devengados no cobrados	(18,550)	(1,547)
- Otras Cuentas por pagar	29,979	21,049
	85,778	51,089
Fondos obtenidos en el resultado del ejercicio		
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
- Cartera de prestamos	1,547	-
Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermediación	87,325	51,089
Flujo de fondos en actividades de intermediación:		
(Incremento) disminución de colocaciones:		
- Créditos colocados en el ejercicio:	(3,145,000)	(352,000)
- Créditos recuperados en el ejercicio	276,004	-
- Ejecución de garantías	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	(2,868,996)	(352,000)
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Aporte de capital Fiduciario	-	3,708,668
Incremento de capital fiduciario	-	-
Flujo neto en actividades de financiamiento	-	3,708,668
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) en:		
- Inversiones temporarias	2,781,671	(3,407,757)
- Inversiones permanentes	-	-
Flujo neto en actividades de inversión	2,781,671	(3,407,757)
Incremento/Disminucion de fondos durante el ejercicio	-	-
Disponibilidades al inicio del ejercicio	-	-
Disponibilidades al cierre del ejercicio	-	-

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


 Zúlma Tarifa Herbas
 Contadora


 Víctor Céspedes Mendieta
 Gerente Nacional de Planificación y
 Presupuesto


 José Noel Zamora
 Gerente General

Fideicomiso FOCREMI
Administrado por el Banco PRODEM S.A.

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

NOTA 1. ORGANIZACIÓN

En fecha 28 de diciembre de 2022 mediante Decreto Supremo N° 4847, se determina que todas las Entidades de Intermediación Financiera alcanzados por el citado decreto, destinen el porcentaje del seis por ciento (6%) de las utilidades netas correspondientes a la gestión 2022, para fines de cumplimiento de su función social.

Según Resolución Ministerial N° 043 de fecha 10 de febrero de 2023 emitida por el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas, mediante la cual se reglamenta el Decreto Supremo N°4847, instruye destinar el dos punto ocho por ciento (2.8%) de las utilidades mencionadas en el párrafo precedente, para la constitución del Fondo de Crédito de Apoyo a Microempresas (FOCREMI-BPR). En observancia a este Decreto Supremo y su reglamentación el Banco PRODEM S.A. constituyó según acta de directorio de fecha 22 de marzo de 2023 y contrato suscrito en fecha 23 de junio de 2023 dicho fondo en estricto cumplimiento a los lineamientos establecidos.

1.1 Objetivos del Fideicomiso

El Fondo de Garantía tiene por objeto restablecer y mejorar la actividad económica de Micro Empresas que hayan sido afectadas por factores climáticos y/o conflictos sociales, mediante la otorgación de créditos para capital de operación y/o inversión.

En la presente gestión el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas suscribe el contrato con Banco PRODEM S.A., para la administración del Fondo de Crédito de Apoyo a Microempresas (FOCREMI-BPR).

NOTA 2. NORMAS CONTABLES

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

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

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

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

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

2.1 Bases de presentación de los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los estados financieros fueron preparados en moneda nacional a valores históricos, sin registrar el efecto de la inflación ocurrida durante este periodo. Para ello, se han seguido los lineamientos generales establecidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) en el manual de cuentas para Bancos y Entidades Financieras vigente.

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

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

Posteriormente, mediante Resolución SB N° 172/2007 emitida por la ASFI el 27 de diciembre de 2007 y CTNAC 01/2008 emitida por el Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad del Colegio de Auditores o Contadores Públicos autorizados de Bolivia el 11 de enero de 2008, se restablece el ajuste por inflación de partidas no monetarias utilizando como índice de re expresión la variación de la Unidad de Fomento de Vivienda (UFV) publicada por el Banco Central de Bolivia.

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

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

2.1.1 Presentación de estados financieros

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

2.2 Inversiones Temporarias

En este grupo se incluyen las inversiones de los recursos de FOCREMI-BPR que han sido efectuadas, en entidades de intermediación financiera conforme a lo dispuesto en el Artículo 26 capítulo V de la Resolución Ministerial N°43 de fecha 10 de febrero de 2023, canalizó sus recursos con la intención de obtener una adecuada rentabilidad de los excedentes temporales de liquidez

Fideicomiso FOCREMI
Administrado por el Banco PRODEM S.A.

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

y que puedan ser convertibles en disponibilidades en un plazo no mayor a 30 días, los rendimientos serán devengados por cobrar, así como las provisiones correspondientes se valúan a valor de costo actualizado.

2.3 Patrimonio neto

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

2.4 Resultado del ejercicio

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

2.5 Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

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

NOTA 3. CAMBIO DE POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

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

NOTA 4. ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

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

NOTA 5. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

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

NOTA 6. POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

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

NOTA 7. COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

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

7.1 Inversiones temporarias

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

	<u>Dic. 2024</u>	<u>Dic. 2023</u>
	Bs	Bs
Depósitos en Caja de Ahorro (*)	626,086	3,407,757
	<u>626,086</u>	<u>3,407,757</u>

El saldo corresponde a la apertura de una cuenta de caja de ahorro Nro. 117-2-1-17093-0 del FOCREMI-BPR por Bs 626,086 que mantiene en el Banco PRODEM S.A., con tasa de interés del dos por ciento (2%) anual y sin el cobro de ninguna comisión.

7.2 Cartera

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

	<u>Dic. 2024</u>	<u>Dic. 2023</u>
	Bs	Bs
Cartera vigente	3,220,996	352,000
Productos Devengados por Cobrar Cartera	18,550	1,547
(Previsión Especifica para Incobrabilidad de Cartera)	(4,497)	-
	<u>3,235,049</u>	<u>353,547</u>

7.3 Inversiones permanentes

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2024 y 2023 no tuvo movimiento.

7.4 Otras cuentas por pagar

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

	<u>Dic. 2024</u>	<u>Dic. 2023</u>
	Bs	Bs
Otras Cuentas por Pagar	51,028	21,049
	<u>51,028</u>	<u>21,049</u>

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

7.5 Ingresos

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

	<u>Dic. 2024</u>	<u>Dic. 2023</u>
	Bs	Bs
Intereses de Inversiones Temporarias(*)	52,556	51,089
Intereses de Cartera Vigente	72,765	1,547
Intereses de Cartera Vencida	51	-
Intereses de Cartera Penales	4	-
Disminución de Previsión Especifica por incobrabilidad	5,195	-
	<u>130,572</u>	<u>52,636</u>

(*) Corresponde a los intereses percibidos del dos por ciento (2%) capitalizable mensualmente de la cuenta de caja de ahorro N°117-2-1-17093-0 para FOCREMI-BPR que se mantiene en el Banco PRODEM S.A

7.6 Gastos

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

	<u>Dic. 2024</u>	<u>Dic. 2023</u>
	Bs	Bs
Cargos por Previsión Especifica por incobrabilidad Cartera Entidad	9,692	-
Comisiones Administración de Fideicomiso	51,028	21,049
	<u>60,720</u>	<u>21,049</u>

NOTA 8 PATRIMONIO

	<u>Dic. 2024</u>	<u>Dic. 2023</u>
	Bs	Bs
Capital fiduciario	3,708,668	3,708,668
Resultados Acumulados	31,587	-
Resultado del ejercicio	69,852	31,587
	<u>3,810,107</u>	<u>3,740,255</u>

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

8.1 Capital fiduciario

El capital fiduciario al 31 de diciembre de 2024 y 2023, se compone del FOCREMI-BPR por Bs 3,708,668.

NOTA 9 PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

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

NOTA 10 CONTINGENCIAS

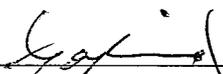
Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 no existen contingencias.

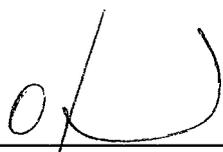
NOTA 11 HECHOS POSTERIORES

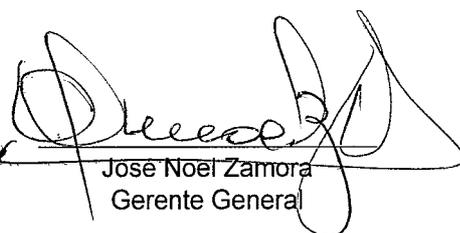
Con posterioridad al 31 de diciembre de 2024 y 2023, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.

NOTA 12 CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

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


Zulma Tarifa Herbas
Contadora


Víctor Céspedes Mendieta
Gerente Nacional de Planificación y
Presupuesto


José Noel Zamora
Gerente General