



# **ESTADOS FINANCIEROS**

## **FOGAGRE-BPR**

### **DICIEMBRE 2024**

**Banco PRODEM S.A.**  
**Fideicomiso FOGAGRE**

Estado de Situación Patrimonial - Cuentas Deudoras y Acreedoras

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

(Expresado en Bolivianos)

	<u>Notas</u>	<u>Bs.</u> <u>2024</u>	<u>Bs.</u> <u>2023</u>
<b>Cuentas de orden deudoras</b>			
Cuentas de orden deudoras del fideicomiso			
<b>Inversiones Temporarias</b>	7.1	3,493,483	3,724,575
Depósitos en Caja de Ahorro		<u>3,493,483</u>	<u>3,724,575</u>
<b>Inversiones Permanentes</b>	7.2	838,500	521,722
Inversiones Permanentes en Entidades Financieras		800,000	500,000
Productos de Inversiones Permanentes		38,500	21,722
<b>Total cuentas de orden deudoras del fideicomiso</b>		<u><u>4,331,983</u></u>	<u><u>4,246,297</u></u>
<b>Cuentas de orden acreedoras</b>			
Cuentas de orden acreedoras del fideicomiso			
<b>Pasivo</b>	7.3	45,796	38,448
Otras Cuentas por pagar		<u>45,796</u>	<u>38,448</u>
<b>Patrimonio Neto</b>	8	4,286,187	4,207,849
Capital fiduciario	8.1	4,110,664	4,110,664
Resultados Acumulados		97,185	35,498
Resultado del ejercicio		78,338	61,687
<b>Total cuentas de orden acreedoras del fideicomiso</b>		<u><u>4,331,983</u></u>	<u><u>4,246,297</u></u>
		-	-
<b>Cuentas Contingentes</b>			
Garantías otorgadas	7.6	<u>27,615,943</u>	<u>6,194,323</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

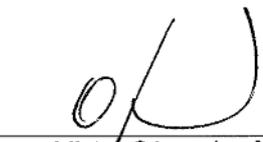
**Banco PRODEM S.A.**  
**Fideicomiso FOGAGRE**

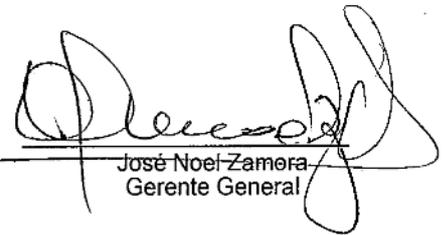
Estado de Ganancias y Pérdidas - Cuentas deudoras y acreedoras  
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023  
(Expresado en Bolivianos)

	<u>Notas</u>	<u>Bs.</u> <u>2024</u>	<u>Bs.</u> <u>2023</u>
<b>Cuentas acreedoras de los fideicomisos</b>			
<b>Cuentas de orden acreedoras</b>			
Cuentas acreedoras del fideicomiso - Ingresos	7.4	124,134	100,135
Intereses de Inversiones Temporarias		72,317	78,413
Intereses de Inversiones Permanentes		51,817	21,722
<b>Total cuentas acreedoras del fideicomiso - Ingresos</b>		<b>124,134</b>	<b>100,135</b>
<b>Cuentas de orden deudoras</b>			
Cuentas deudoras del fideicomiso-Gastos	7.5	45,796	38,448
Cargos por Previsión Especifica incobrabilidad Cartera		-	-
Comisiones Administración de Fideicomiso		45,796	38,448
<b>Total cuentas de orden deudoras del fideicomiso-Gastos</b>		<b>45,796</b>	<b>38,448</b>
<b>Resultado del ejercicio</b>		<b>78,338</b>	<b>61,687</b>

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 FOGAGRE**

Estado de cambios en el Patrimonio Neto  
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023  
(Expresado en Bolivianos)

Capital Fiduciario	Reservas					Total reservas acumulados	Resultados acumulados	Total
	Aportes no capitalizados	Reserva por ajustes patrimonio	Otras reservas obligatorias	Reserva legal	Reserva			
Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
4,110,664	-	-	-	-	-	35,498	4,146,162	
<b>4,110,664</b>	-	-	-	-	-	<b>61,687</b>	<b>61,687</b>	
<b>4,110,664</b>	-	-	-	-	-	<b>97,185</b>	<b>4,207,849</b>	
<b>4,110,664</b>	-	-	-	-	-	<b>97,185</b>	<b>4,207,849</b>	
<b>4,110,664</b>	-	-	-	-	-	<b>78,338</b>	<b>78,338</b>	
<b>4,110,664</b>	-	-	-	-	-	<b>175,523</b>	<b>4,286,187</b>	

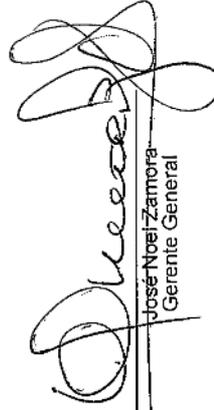
**Saldos al 1 de Enero 2023**  
Resultado del ejercicio al 31 de diciembre de 2023  
**Saldos al 31 de Diciembre de 2024**

**Saldo al 1 de Enero de 2024**  
Resultado del ejercicio al 31 de diciembre de 2024  
**Saldos 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 FOGAGRE**  
Estado de Flujos de Efectivo

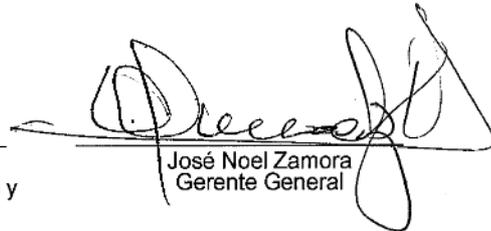
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023  
(Expresado en Bolivianos)

	Bs. 2024	Bs. 2023
<b>Flujos de fondos en actividades de operación:</b>		
Resultado del ejercicio	78,338	61,687
- Productos devengados no cobrados	(38,500)	(21,722)
- Otras Cuentas por pagar	7,348	14,883
	47,186	54,848
Fondos obtenidos en el resultado del ejercicio		
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
- Productos Inv. Permanentes	21,722	
Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermediación	68,908	54,848
<b>Flujo de fondos en actividades de intermediación:</b>		
(Incremento) disminución de colocaciones:		
- Créditos colocados en el ejercicio:	-	-
- Créditos recuperados en el ejercicio	-	-
- Ejecución de garantías	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	-	-
<b>Flujos de fondos en actividades de financiamiento:</b>		
Aporte de capital Fiduciario	-	-
Incremento de capital fiduciario	-	-
Flujo neto en actividades de financiamiento	-	-
<b>Flujos de fondos en actividades de inversión:</b>		
Incremento (disminución) en:		
- Inversiones temporarias	231,092	445,152
- Inversiones permanentes	(300,000)	(500,000)
Flujo neto en actividades de inversión	(68,908)	(54,848)
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

  
Zulma Tarifa Herbas  
Contadora

  
Víctor Céspedes Mendieta  
Gerente Nacional de Planificación y  
Presupuesto

  
José Noel Zamora  
Gerente General

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

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

**1.1 Objetivos del Fideicomiso**

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

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

**NOTA 2. NORMAS CONTABLES**

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

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

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

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

**2.1 Bases de presentación de los estados financieros**

Al 31 de diciembre de 2024, 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

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

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

Las principales diferencias respecto a las normas de contabilidad generalmente aceptados en Bolivia son:

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

Posteriormente, mediante Resolución SB N° 172/2007 emitida por la ASFI el 27 de diciembre de 2007 y CTNAC 01/2008 emitida por el Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad del Colegio de Auditores o Contadores Públicos autorizados de Bolivia el 11 de Feb. de 2008, se restablece el ajuste por inflación de partidas no monetarias utilizando como índice de 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 diciembre de 2024 y 2023 no registran los efectos de la inflación porque no hubo movimiento el tipo de cambio a la fecha.

### **2.1 Inversiones Temporarias**

En este grupo se incluyen las inversiones de los recursos de FOGAGRE-BPR que han sido efectuadas, en entidades de intermediación financiera conforme a lo dispuesto en la Resolución Ministerial N° 043 de fecha 02 de febrero de 2022 y 03 de marzo de 2022, canalizó sus recursos con la intención de obtener una adecuada rentabilidad de los excedentes temporales de liquidez y que puedan ser convertibles en disponibilidades en un

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

plazo no mayor a 30 días, los rendimientos serán devengados por cobrar, así como las provisiones correspondientes se valúan a valor de costo actualizado.

**2.2 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).

**2.3 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).

**2.4 Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales**

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

**NOTA 3. CAMBIO DE POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES**

Al 31 de 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 FOGAGRE**  
**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:

	Dic. 2024	Dic. 2023
	Bs	Bs
Depósitos en Caja de Ahorro (*)	3.493.483	3.724.575
	3.493.483	3.724.575

El saldo corresponde a una cuenta de caja de ahorro Nro. 117-2-1-16563-2 del FOGAGRE-BPR por Bs 3.493.483 que mantiene en el Banco PRODEM S.A., con tasa de interés del dos por ciento (2%) anual y sin el cobro de ninguna comisión.

**7.2 Inversiones permanentes**

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

	Dic. 2024	Dic. 2023
	Bs	Bs
Inversiones Permanentes en Entidades Financieras	800.000	500.000
Productos de Inversiones Permanentes	38.500	21.722
	838.500	521.722

**7.3 Otras cuentas por pagar**

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

	Dic. 2024	Dic. 2023
	Bs	Bs
Otras Cuentas Por Pagar	45.796	38.448
	45.796	38.448

Corresponde a las comisiones por administración de cartera e inversiones a favor de Banco PRODEM S.A.

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

**7.4 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
Intereses de Inversiones Temporarias	72.317	78.413
Intereses de Inversiones Permanentes	<u>51.817</u>	<u>21.722</u>
	<u>124.134</u>	<u>100.135</u>

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

**7.5 Gastos**

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

	<u>Dic. 2024</u>	<u>Dic. 2023</u>
		Bs
Comisión por Administración	<u>45.796</u>	<u>38.448</u>
	<u>45.796</u>	<u>38.448</u>

**7.6 Cuentas Contingentes**

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
Garantías Otorgadas para el Sector Gremial	<u>27.615.943</u>	<u>6,194,323</u>
	<u>27.615.943</u>	<u>6,194,323</u>

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

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

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

Descripción	Nro. Operaciones	Monto Desembolsado	Monto Garantizado
		Bs	Bs
No se acogieron	428	78.970.800	27.604.031
En trámite	2	274.000	11.912
Reprogramados y Refinanciados			
Total	430	79.244.800	27.615.943

**NOTA 8 PATRIMONIO**

	Dic. 2024	Dic. 2023
	Bs	Bs
Capital fiduciario	4,110,664	4,110,664
Resultados acumulados	97,185	35,498
Resultado del ejercicio	78.338	61,687
	4.286.187	4,207,849

**8.1 Capital fiduciario**

El capital fiduciario al 31 de diciembre de 2024 y 2023 se compone del FOGAGRE-BPR por Bs 4.110.664 respectivamente.

El patrimonio del FOGAGRE-BPR, se constituye en un patrimonio autónomo y sólo garantizan obligaciones derivadas del cumplimiento de su finalidad, cuya capacidad máxima de otorgación de garantías es de Bs 42.861.870

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

**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**

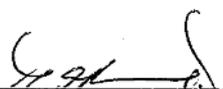
Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 no existen contingencias.

**NOTA 11 HECHOS POSTERIORES**

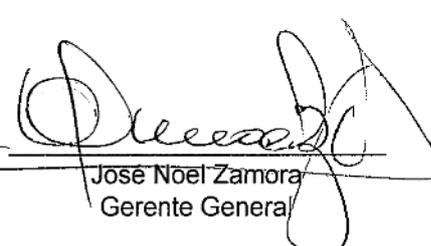
Con posterioridad al 31 de diciembre de 2024, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.

**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.

  
\_\_\_\_\_  
Zúlma Tarifa Herbas  
Contadora

  
\_\_\_\_\_  
Víctor Céspedes Mendieta  
Gerente Nacional de Planificación y  
Presupuesto

  
\_\_\_\_\_  
José Noel Zamora  
Gerente General