

ESTADOS FINANCIEROS

FOGACP-BPR

Noviembre 2021



Banco PRODEM S.A.

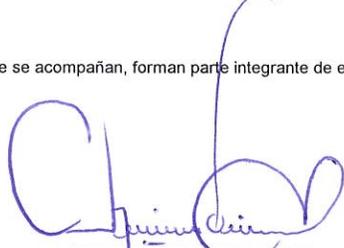
Fideicomiso FOGACP BPR

Estado de Situación Patrimonial - Cuentas Deudoras y Acreedoras

Al 30 de noviembre de 2021 y 31 de Diciembre de 2020

	Notas	Bs. Noviembre 2021	Bs. Diciembre 2020
Cuentas de orden deudoras			
Cuentas de orden deudoras del fideicomiso			
Inversiones Temporarias			
Depósitos en Caja de Ahorro	7.1	10,681,421.64	12,707,860.52
		<u>10,681,421.64</u>	<u>12,707,860.52</u>
Cartera			
Cartera en Ejecución	7.2	144,631.10	-
(Previsión Especifica para Incobrabilidad de Cartera Entidades no Reguladas)	7.2	568,737.49	424,106.39
		<u>(424,106.39)</u>	<u>(424,106.39)</u>
Inversiones Permanentes			
Inversiones Permanentes en Entidades Financieras	7.3	2,075,472.22	-
Productos de Inversiones Permanentes	7.3	2,000,000.00	-
		<u>75,472.22</u>	<u>-</u>
		<u>12,901,524.96</u>	<u>12,707,860.52</u>
Total cuentas de orden deudoras del fideicomiso			
Cuentas de orden acreedoras			
Cuentas de orden acreedoras del fideicomiso			
Pasivo			
Otras Cuentas por pagar	7.4	-	94,384.57
		<u>-</u>	<u>94,384.57</u>
Patrimonio Neto			
Capital fiduciario	8.1	12,901,524.96	12,613,475.95
Resultados Acumulados		12,509,002.45	12,509,002.45
Resultados del neto del periodo		104,473.50	(37,078.59)
		<u>288,049.01</u>	<u>141,552.09</u>
		<u>12,901,524.96</u>	<u>12,707,860.52</u>
Total cuentas de orden acreedoras del fideicomiso			
Cuentas Contingentes			
Garantías otorgadas	7.7	40,019,198.85	39,303,376.72
		<u>40,019,198.85</u>	<u>39,303,376.72</u>
Cuentas de orden			
Productos en suspenso por cartera en Fideicomiso	7.8	137,703.66	87,075.00
Cuentas Acreedoras de Fideicomiso-Cartera Castigada M/N		<u>18,266.67</u>	<u>18,266.67</u>

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


 Daniel Jorge Quispe Huanacu
 Encargado Nacional de Área de
 Contabilidad


 Víctor Céspedes Mendieta
 Gerente Nacional de Planificación y
 Presupuestos



Banco PRODEM S.A.
Fideicomiso FOGACP BPR
Estado de Ganancias y Pérdidas - Cuentas deudoras y acreedoras
Por el período terminado al 30 de noviembre de 2021 y 2020

	<u>Notas</u>	<u>Bs.</u> <u>Noviembre 2021</u>	<u>Bs.</u> <u>Noviembre 2020</u>
Cuentas acreedoras de los fideicomisos			
Cuentas de orden acreedoras			
Cuentas acreedoras del fideicomiso - Ingresos		288,049.01	214,088.53
Intereses de Inversiones Temporarias	7.5	212,576.79	214,088.53
Intereses de Inversiones Permanentes	7.5	75,472.22	-
Total cuentas acreedoras del fideicomiso - Ingresos		<u>288,049.01</u>	<u>214,088.53</u>
Cuentas de orden deudoras			
Cuentas deudoras del fideicomiso - Gastos		-	-
Cargos por Previsión Específica por incobrabilidad Cartera Entidad no Regulada	7.6	-	-
Total cuentas deudoras del fideicomiso - Gastos		<u>-</u>	<u>-</u>
Resultado neto del periodo		<u>288,049.01</u>	<u>214,088.53</u>

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


Daniel Jorge Quispe Huanacu
Encargado Nacional de Área de
Contabilidad


Víctor Céspedes Mendieta
Gerente Nacional de Planificación y
Presupuestos



Banco PRODEM S.A.

Fideicomiso FOGACP BPR

Estado de cambios en el Patrimonio Neto

Por el período terminado al 30 de noviembre de 2021 y 2020

Capital Fiduciario	Reservas						Total
	Aportes no capitalizados	Reserva por ajustes patrimonio	Otras reservas obligatorias	Reserva legal	Total reservas	Resultados acumulados	
Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
9,352,108.05	-	-	-	-	-	(37,078.59)	9,315,029.46
3,156,894.40	-	-	-	-	-	-	3,156,894.40
12,509,002.45	-	-	-	-	-	177,009.94	12,686,012.39
						(72,536.44)	(72,536.44)
12,509,002.45	-	-	-	-	-	104,473.50	12,613,475.95
12,509,002.45	-	-	-	-	-	104,473.50	12,613,475.95
	-	-	-	-	-	288,049.01	288,049.01
12,509,002.45	-	-	-	-	-	392,522.51	12,901,524.96

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

Daniel Jorge Quispe Huancu
Encargado Nacional de Área de

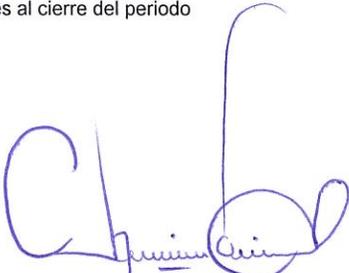
Victoria Céspedes Mendiola
Gerente Nacional de Planificación y Presupuestos



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

Por el período terminado al 30 de noviembre de 2021 y 2020

	Bs.	Bs.
	Noviembre 2021	Noviembre 2020
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto del periodo	288,049.01	214,088.53
- Previsión para incobrables	-	-
- Productos devengados no cobrados	(75,472.22)	-
- Otras Cuentas por pagar	(94,384.57)	(79,002.04)
	<hr/>	<hr/>
Fondos obtenidos en el resultado neto del periodo	118,192.22	135,086.49
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en periodos anteriores sobre:		
- Cartera de prestamos	-	-
	<hr/>	<hr/>
Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermediación	118,192.22	135,086.49
	<hr/>	<hr/>
Flujo de fondos en actividades de intermediación:		
(Incremento) disminución de colocaciones:		
- Créditos colocados en el ejercicio:	-	-
- Créditos recuperados en el ejercicio	-	-
- Ejecución de garantías	(144,631.10)	18,266.67
	<hr/>	<hr/>
Flujo neto en actividades de intermediación	(144,631.10)	18,266.67
	<hr/>	<hr/>
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Aporte de capital Fiduciario	-	-
Incremento de capital fiduciario	-	3,156,894.40
	<hr/>	<hr/>
Flujo neto en actividades de financiamiento	-	3,156,894.40
	<hr/>	<hr/>
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) en:		
- Inversiones temporarias	2,026,438.88	(3,291,980.89)
- Inversiones permanentes	(2,000,000.00)	-
	<hr/>	<hr/>
Flujo neto en actividades de inversión	26,438.88	(3,291,980.89)
	<hr/>	<hr/>
Incremento/Disminucion de fondos durante el periodo	-	-
Disponibilidades al inicio del periodo	-	-
	<hr/>	<hr/>
Disponibilidades al cierre del periodo	-	-
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>


Daniel Jorge Quispe Huanacu
Encargado Nacional de Área de Contabilidad


Víctor Céspedes Mendieta
Gerente Nacional de Planificación
y Presupuestos

Fideicomiso FOGACP

Administrado por el Banco PRODEM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de noviembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

NOTA 1. ORGANIZACIÓN

En fecha 02 de diciembre de 2015 mediante Decreto Supremo N° 2614 se instauró el destino del seis por ciento (6%) del monto de las utilidades netas de la gestión 2015 para la constitución de un Fondo de Garantía para créditos destinados al Sector Productivo (FOGACP), en observancia a este Decreto Supremo, el Banco Prodem S.A. constituyó según acta de directorio de fecha 25 de febrero de diciembre 2016 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 productivo para capital de operaciones y/o capital de inversión, incluidas operaciones de crédito para financiamiento del sector turismo y producción intelectual según definiciones y normativa emitida por ASFI.

Mediante Resolución N° 634 de fecha 22 de Julio de diciembre 2016 emitida en su versión II por el Ministerio de Economía y Finanzas Publicas, se establece el funcionamiento y la Administración de los Fondos de Garantía para el Sector Productivo – FOGACP.

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

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

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.

Fideicomiso FOGACP

Administrado por el Banco PRODEM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de noviembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

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 FOGACP-BPR, son los siguientes:

2.1 Bases de presentación de los estados financieros

Al 30 de noviembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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 1º 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,

Fideicomiso FOGACP

Administrado por el Banco PRODEM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de noviembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

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 30 de noviembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 no registran los efectos de la inflación porque no hubo movimiento el tipo de cambio a la fecha.

2.2 Cartera

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

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

La previsión específica para cartera incobrable al 30 de noviembre de 2021 es de Bs424,106.39 y cubre el 100% de las probables pérdidas que pudieran producirse al realizar los créditos existentes.

2.3 Inversiones Temporarias

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

Fideicomiso FOGACP

Administrado por el Banco PRODEM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de noviembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

2.4 Patrimonio neto

Al 30 de noviembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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).

2.5 Resultado neto del periodo

Los Fideicomisos determinan los resultados al 30 de noviembre de 2021 y 2020, de acuerdo con normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

2.6 Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

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

NOTA 3. CAMBIO DE POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Al 30 de noviembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, no existen cambios en las políticas y prácticas contables.

NOTA 4. ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 30 de noviembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, no existen activos sujetos a restricción.

NOTA 5. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al 30 de noviembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, no existen operaciones con partes relacionadas.

NOTA 6. POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Al 30 de noviembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, no existen operaciones en moneda extranjera.

Fideicomiso FOGACP

Administrado por el Banco PRODEM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de noviembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

NOTA 7. COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 30 de noviembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 están compuestos de los siguientes grupos:

7.1 Inversiones temporarias

La composición del grupo al 30 de noviembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

	Nov. 2021	Dic. 2020
	Bs	Bs
Depósitos en Caja de Ahorro (*)	10,681,421.64	12,707,860.52
	<u>10,681,421.64</u>	<u>12,707,860.52</u>

El saldo corresponde a la apertura de una cuenta de caja de ahorro Nro.117-2-1-13519-7 del FOGACP-BPR por Bs10,681,421.64 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 30 de noviembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, es la siguiente:

	Nov. 2021	Dic. 2020
	Bs	Bs
Cartera en Ejecución	568,737.49	424,106.39
Previsión Específica por incobrabilidad de Cartera	(424,106.39)	(424,106.39)
	<u>144,631.10</u>	<u>-</u>

Fideicomiso FOGACP

Administrado por el Banco PRODEM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de noviembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

7.3 Inversiones permanentes

La composición del grupo al 30 de noviembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, es la siguiente:

	Nov. 2021	Dic. 2020
	Bs	Bs
Inversiones Permanentes en Entidades Financieras	2,000,000.00	-
Productos de Inversiones Permanentes	75,472.22	-
	<u>2,075,472.22</u>	<u>-</u>

7.4 Otras cuentas por pagar

La composición del grupo al 30 de noviembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, es la siguiente:

	Nov. 2021	Dic. 2020
	Bs	Bs
Otras Cuentas Por Pagar	-	94,384.57
	<u>-</u>	<u>94,384.57</u>

7.5 Ingresos

La composición del grupo al 30 de noviembre de 2021 y 2020, es la siguiente:

	Nov. 2021	Nov. 2020
	Bs	Bs
Intereses de Inversiones Temporarias	212,576.79	214,088.53
Intereses de Inversiones Permanentes	75,472.22	-
	<u>288,049.01</u>	<u>214,088.53</u>

Fideicomiso FOGACP

Administrado por el Banco PRODEM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de noviembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Corresponde a los intereses percibidos del dos por ciento (2%) capitalizable mensualmente de las cuenta de caja de ahorro N° 117-2-1-13519-7 para FOGACP-BPR que se mantiene en el Banco Prodem S.A.

7.6 Gastos

La composición del grupo al 30 de noviembre de 2021 y 2020, no tiene saldos que reportar en este rubro.

7.7 Cuentas Contingentes

La composición del grupo al 30 de noviembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, es la siguiente:

	Nov. 2021	Dic. 2020
	Bs	Bs
Garantías Otorgadas para el Sector Productivo	40,019,198.85	39,303,376.72
	<u>40,019,198.85</u>	<u>39,303,376.72</u>

El saldo corresponde al registro de los montos que garantizan los créditos otorgados por el FOGACP-BPR constituidos en observancia a lo dispuesto en la Resolución N° 052 de fecha 6 de febrero de 2015 y Resolución N° 634 de fecha 22 de Julio de 2017 emitida en su versión II por el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas. 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 enero 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 FOGACP-BPR se resume en el siguiente recuadro.

Fideicomiso FOGACP

Administrado por el Banco PRODEM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de noviembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Descripción	Nro. Operaciones	Monto	Monto
		Desembolsado	Garantizado
		Bs	Bs
No se acogieron	340	86,430,984.51	19,247,192.78
En trámite	51	13,488,800.00	2,386,866.22
Reprogramados y Refinanciados	245	62,140,127.11	18,385,139.85
Total	636	162,059,911.62	40,019,198.85

7.8 Cuentas de orden

La composición del grupo al 30 de noviembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, es la siguiente:

	Nov. 2021	Dic. 2020
	Bs	Bs
Productos en suspenso por cartera en Fideicomiso	137,703.66	87,075.00
Cuentas Acreedoras de Fideicomiso-Cartera		
Castigada	18,266.67	18,266.67
	155,970.33	105,341.67

NOTA 8 PATRIMONIO

	Nov. 2021	Dic. 2020
	Bs	Bs
Capital fiduciario	12,509,002.45	12,509,002.45
Resultados acumulados	104,473.50	(37,078.59)
Resultados del periodo	288,049.01	141,552.09
	12,901,524.96	12,613,475.95

8.1 Capital fiduciario

El capital fiduciario al 30 de noviembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, se compone del FOGACP-BPR por Bs 12,509,002.45.

NOTA 9 PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

Al 30 de noviembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 no existen ponderación de activos y suficiencia patrimonial.

Fideicomiso FOGACP

Administrado por el Banco PRODEM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de noviembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

NOTA 10 CONTINGENCIAS

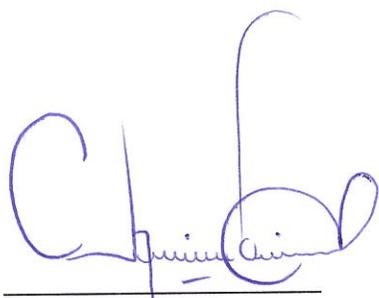
Al 30 de noviembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 no existen contingencias.

NOTA 11 HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al 30 de noviembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.

NOTA 12 CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de noviembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 los fideicomisos no tienen filiales, subsidiarias o inversiones en otras empresas para consolidar.



Daniel Jorge Quispe Huanacu
Encargado Nacional de Área de
Contabilidad



Víctor Céspedes Mendieta
Gerente Nacional de Planificación y
Presupuestos