



**Idepro** IFD  
Desarrollo Empresarial

# ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

## CONTENIDO

- Informe del auditor independiente
- Estado de situación patrimonial
- Estado de ganancias y pérdidas
- Estado de cambios en el patrimonio neto
- Estado de flujo de efectivo
- Notas a los estados financieros

## ABREVIATURAS UTILIZADAS EN ESTE INFORME

<b>Bs</b>	Bolivianos
<b>US\$</b>	Dólar estadounidense
<b>SIN</b>	Servicio de Impuestos Nacionales
<b>IUE</b>	Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas
<b>NTI</b>	Número de Identificación Tributaria
<b>UFV</b>	Unidad de Fomento a la Vivienda
<b>MN</b>	Moneda Nacional
<b>ME</b>	Moneda Extranjera
<b>BCB</b>	Banco Central de Bolivia
<b>ASFI</b>	Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en Bolivia
<b>SBEF</b>	Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras de Bolivia
<b>D.S.</b>	Decreto Supremo
<b>IFD</b>	Institución Financiera de Desarrollo

## INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

**Delta Consult Ltda.**

Audidores y Consultores

A los señores

Presidente y Miembros del Directorio de

**IDEPRO - DESARROLLO EMPRESARIAL**

**INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO - IFD**

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de **IDEPRO - DESARROLLO EMPRESARIAL INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO** (La Institución), que comprenden el estado de situación patrimonial a diciembre 31, 2020, el estado de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujo 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 patrimonial y financiera de la Institución, a diciembre 31, 2020, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) para entidades financieras en Bolivia.

### Fundamentos de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia y con el reglamento para la realización de auditorías externas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Sociedad de conformidad con el Código Internacional de Ética para Contadores Profesionales del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código IESBA, por sus siglas en inglés) junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Bolivia y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Considerando que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

### Párrafo de énfasis - Bases de contabilidad y restricción de la distribución y el uso

Llamamos la atención sobre la Nota 2 a los estados financieros, en la que se describen las bases contables utilizadas. Los estados financieros han sido preparados para que la Institución cumpla con la Ley de Servicios Financieros y las normas regulatorias emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). En consecuencia, los estados financieros pueden no ser apropiados para otra finalidad. Nuestra opinión no está modificada en relación con este aspecto.

### Otra cuestión

Los estados financieros de la Institución, correspondientes al ejercicio terminado en diciembre 31, 2019, fueron auditados por otro auditor que expuso una opinión no calificada (favorable) sobre dichos estados financieros en enero 24, 2020.

### Cuestiones clave de auditoría

Las cuestiones clave de auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la 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 esas cuestiones.

### Transacciones significativas - Calificación y estimación para cartera incobrable

(Ver Nota 2.b y 8.b)

#### Cuestión Clave de la Auditoría

#### De qué manera se trató las Cuestiones Clave en nuestra auditoría

Nuestros procedimientos de auditoría incluyeron:

- Obtuvimos el entendimiento de las políticas crediticias, procesamiento y controles establecidos por la Institución. Evaluamos a través de pruebas el diseño e implementación de dichas políticas para determinación de la calificación y provisión para la cartera incobrable.
- De la muestra de cartera establecida para la evaluación de la calificación y provisión efectuada por la Institución, bajo los criterios establecidos en el "Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos" y las disposiciones legales referentes al COVID-19.
- Aplicamos procedimientos de auditoría sobre los controles automatizados identificados en el proceso crediticio.
- Reprocesamos los cálculos efectuados por la Institución para el registro de la provisión para la cartera incobrable, considerando los criterios establecidos en el "Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos" emitido por ASFI.
- Consideramos los impactos del COVID-19 en la evaluación, calificación y determinación de la provisión de la cartera de créditos y probamos el cumplimiento a las circulares emitidas por ASFI, principalmente en lo referido al diferimiento de las operaciones vigentes y su contabilización de acuerdo con el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

Basados en la evidencia obtenida, encontramos que la información revelada por la Gerencia es razonable.

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

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

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

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

### 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, debida 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 prevalecer razonablemente que influyen en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría, también:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones, deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Institución.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.
- Concluimos sobre la adecuación de la utilización, por la administración del principio contable de empresa en funcionamiento y basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no la incertidumbre material relacionado con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Institución para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichos revelamientos no son adecuados, que expresemos una opinión no calificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la Institución deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global la estructura y el contenido de los estados financieros, incluido la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Comunicamos con los responsables del gobierno de la Institución en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier diferencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la Institución una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que puedan afectar a nuestra independencia y, en su caso, los correspondientes salvaguardas.

### DELTA CONSULT LTDA.

Lic. Oscar A. Calle Rojas  
MAT. PROF. CAUB. No. 1433  
La Paz, Bolivia  
Enero 25, 2021

(Socio)

## IDEPRO Desarrollo Empresarial Institución Financiera de Desarrollo ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL - AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019 (Expresado en bolivianos)

	Notas	Dic. 2020 Bs	Dic. 2019 Bs
<b>ACTIVO</b>			
Disponibilidades	8.a)	18.709.674	8.248.622
Inversiones temporarias	8.c)	6.804.060	2.138.660
Cartera	8.b)	290.008.195	240.723.517
Cartera vigente		253.024.419	227.338.809
Cartera vencida		532.478	1.275.897
Cartera en ejecución		2.211.475	2.410.724
Cartera reprogramada o reestructurada vigente		16.138.895	14.741.163
Cartera reprogramada o reestructurada vencida		87.376	191.299
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		967.780	1.369.045
Productos devengados por cobrar cartera		28.662.514	4.473.979
Provisión para cartera incobrable		(11.616.742)	(11.077.399)
Otras cuentas por cobrar	8.d)	926.322	707.717
Bienes Realizables	8.e)	356.300	665.621
Inversiones permanentes	8.c)	477.689	500.478
Bienes de uso	8.f)	3.227.150	3.248.506
Otros activos	8.g)	510.333	757.738
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b>321.019.722</b>	<b>256.990.859</b>
<b>PASIVO</b>			
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8.k)	223.826.533	186.192.259
Otras cuentas por pagar	8.l)	5.215.720	5.574.589
Previsiones	8.m)	2.808.304	1.873.508
Valores en Circulación	8.n)	28.706.621	0
Obligaciones subordinadas	8.o)	7.006.806	10.761.288
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>		<b>267.563.984</b>	<b>204.401.644</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital Social	9)	55.997.684	55.997.684
Reservas	9)	1.303.340	700.995
Resultados acumulados	9)	(3.845.286)	(4.109.464)
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>53.455.738</b>	<b>52.589.215</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>321.019.722</b>	<b>256.990.859</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	8.x)	<b>1.081.718.479</b>	<b>1.500.396.000</b>

Las notas 1 a 13 que se acompañan, forman parte integrante de este estado.

Edgar Huñica Alancoa  
Jefe Nacional de Contabilidad

Pamela Velez Colque  
Gerente Nacional de Operaciones y Finanzas a.i.

Rodolfo Medrano Cabrera  
Gerente General

## IDEPRO Desarrollo Empresarial Institución Financiera de Desarrollo ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS - AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019 (Expresado en bolivianos)

	Notas	Dic-20 Bs	Dic-19 Bs
Ingresos financieros	8.q)	45.848.118	52.577.171
Gastos financieros	8.q)	(15.592.275)	(15.461.511)
<b>Resultado financiero bruto</b>		<b>30.255.843</b>	<b>37.115.660</b>
Otros ingresos operativos	8.t)	6.491.694	7.068.576
Otros gastos operativos	8.t)	(1.546.574)	(2.172.777)
<b>Resultado de operación bruto</b>		<b>35.200.962</b>	<b>42.011.459</b>
Recuperación de activos financieros	8.r)	8.952.724	26.427.174
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8.s)	(10.289.723)	(31.090.208)
<b>Resultado de operación después de incobrables</b>		<b>33.863.964</b>	<b>37.348.425</b>
Gastos de administración	8.v)	(33.150.499)	(35.317.503)
<b>Resultado de operación neto</b>		<b>713.465</b>	<b>2.030.922</b>
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		-	-
<b>Resultado después de ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor</b>		<b>713.465</b>	<b>2.030.922</b>
Ingresos extraordinarios	8.u)	923	980.863
Gastos extraordinarios	8.u)	-	-
<b>Resultado neto del ejercicio antes de ajustes de gestiones anteriores</b>		<b>714.388</b>	<b>3.011.785</b>
Ingresos de gestiones anteriores	8.u)	323.021	-
Gastos de gestiones anteriores	8.u)	(91.767)	(61)
<b>Resultado antes de impuestos</b>		<b>945.642</b>	<b>3.011.724</b>
Impuestos sobre las utilidades de las empresas (IUE)	2.k)	(79.119)	-
<b>Resultado neto de la gestión</b>		<b>866.523</b>	<b>3.011.724</b>

Las notas 1 a 13 que se acompañan, forman parte integrante de este estado.

Edgar Huñica Alancoa  
Jefe Nacional de Contabilidad

Pamela Velez Colque  
Gerente Nacional de Operaciones y Finanzas

Rodolfo Medrano Cabrera  
Gerente General

## IDEPRO Desarrollo Empresarial Institución Financiera de Desarrollo ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019 (Expresado en Bolivianos)

Total	Capital Social	Reserva Legal	Otras Reservas Obligatorias	Total	Utilidades Acumuladas	Perdidas Acumuladas	Total	Total
<b>Saldo al 1° de enero de 2019</b>	55.997.684	449.109	251.887	700.995	-	(7.121.188)	(7.121.188)	49.577.491
Resultado neto del periodo terminado al 31 de diciembre de 2019					3.011.724	3.011.724	3.011.724	3.011.724
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2019</b>	55.997.684	449.109	251.887	700.995	3.011.724	(7.121.188)	(4.109.464)	52.589.215
<b>Saldo al 1° de enero de 2020</b>	55.997.684	449.109	251.887	700.995	3.011.724	(7.121.188)	(4.109.464)	52.589.215
Constitución Reserva Legal de acuerdo a Asamblea Ordinaria de Asociados de fecha 09/03/2020.		301.172		301.172	(301.172)	-	(301.172)	-
Constitución Reserva para la Otorgación de Servicios Integrales en periodos de pérdida, el 10% de los resultados de la gestión 2019 a Asamblea Ordinaria de Asociados de fecha 09/03/2020.			301.172	301.172	(301.172)	-	(301.172)	-
Absorción de pérdidas acumuladas de Gestiones Anteriores, de acuerdo a Asamblea Ordinaria de Asociados de fecha 09/03/2020.					(2.409.379)	2.409.379	-	-
Resultado neto del periodo terminado al 31 de diciembre de 2020.					866.523	-	866.523	866.523
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2020</b>	55.997.684	750.281	553.059	1.303.340	866.523	(4.711.809)	(3.845.286)	53.455.738

Las notas 1 a 13 que se acompañan, forman parte integrante de este estado.

Edgar Huñica Alancoa  
Jefe Nacional de Contabilidad

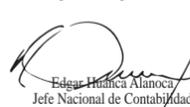
Pamela Velez Colque  
Gerente Nacional de Operaciones y Finanzas a.i.

Rodolfo Medrano Cabrera  
Gerente General

**IDEPRO Desarrollo Empresarial Institución Financiera de Desarrollo**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE 2020 Y 2019**  
 (Expresado en Bolivianos)

Notas	Dic-20 Bs	Dic-19 Bs
<b>Flujos de fondos en actividades de operación</b>		
Utilidad (pérdida) neta del periodo	866.523	3.011.724
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo, que no han generado movimiento de fondos:		
- Productos devengados no cobrados	(28.664.333)	(4.474.292)
- Cargos devengados no pagados	5.662.021	2.788.240
- Previsión para incobrables	3.824.341	7.155.710
- Provisiones para desvalorización	(703.291)	(143.305)
- Provisiones para beneficios sociales	1.027.684	1.930.180
- Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	402.319	510.967
- Depreciaciones y amortizaciones	984.465	1.100.805
- Valor residual de Activo Fijo dado de baja	-	-
- Castigos de cartera	-	-
<b>Fondos obtenidos en la utilidad (pérdida) del ejercicio</b>	<b>(16.600.271)</b>	<b>11.880.031</b>
- Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
- Cartera de préstamos	4.473.979	5.091.280
- Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes	312	-
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(2.558.592)	(4.890.801)
- Otras obligaciones	(229.647)	(214.135)
- (Incremento) disminución neto de otros activos y pasivos:		
- Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas	(454.903)	1.626.022
- Bienes realizables - vendidos	30.001	68.779
- Otros activos-partidas pendientes de imputación	39	(39)
- Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones	(1.788.874)	(2.043.857)
- Pago por indemnizaciones al personal	-	-
<b>Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermediación</b>	<b>(17.127.956)</b>	<b>11.517.280</b>
<b>Flujo neto en actividades de intermediación:</b>		
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:		
- A corto plazo	(7.238.000)	7.238.000
- A mediano y largo plazo	42.857.900	(81.493.775)
- Amortizaciones de obligaciones	-	-
- (Incremento) disminución de colocaciones:		
- Créditos colocados en el periodo:		
- A corto plazo	-	-
- A mediano y largo plazo -mas de 1 año	(122.533.492)	(112.360.459)
- Créditos recuperados en el periodo	94.470.264	158.548.961
<b>Flujo neto en actividades de intermediación</b>	<b>7.556.672</b>	<b>(28.067.273)</b>
<b>Flujo neto en actividades de financiamiento:</b>		
- Incremento (disminución) neto en:		
- Títulos valores en circulación	27.762.000	(239.267)
- Obligaciones subordinadas	(3.669.267)	-
<b>Flujo neto en actividades de financiamiento</b>	<b>24.092.733</b>	<b>(239.267)</b>
<b>Flujo neto en actividades de inversión:</b>		
- (Incremento) disminución neto en:		
- Inversiones temporarias	(4.665.400)	5.758.554
- Inversiones permanentes	1.145.633	1.549.530
- Bienes de uso	(502.928)	273.946
- Bienes realizables	-	-
- Cargos diferidos	(37.702)	(701.341)
<b>Flujo neto en actividades de inversión</b>	<b>(4.060.397)</b>	<b>6.880.689</b>
<b>Incremento (disminución) de fondos durante el periodo</b>	<b>10.461.052</b>	<b>(9.908.571)</b>
<b>Disponibilidades al inicio del periodo</b>	<b>8.248.622</b>	<b>18.157.193</b>
<b>Disponibilidades al cierre del periodo</b>	<b>18.709.674</b>	<b>8.248.622</b>

Las notas 1 a 13 que se acompañan, forman parte integrante de este estado.

  
 Edgar Huanca Alanca  
 Jefe Nacional de Contabilidad

  
 Pamela Velez Colque  
 Gerente Nacional de Operaciones y Finanzas a.i.

  
 Raulo Medrano Cabrera  
 Gerente General

**IDEPRO DESARROLLO EMPRESARIAL - INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31, 2020 Y 2019**  
 (Cantidades expresadas en bolivianos)

**I. ORGANIZACIÓN**
**La Organización de la Institución**

IDEPRO Desarrollo Empresarial Institución Financiera de Desarrollo, en adelante IDEPRO IFD, es una Institución Financiera de Desarrollo (IFD) que funciona dentro del marco de la Ley de Servicios Financieros N° 393.

IDEPRO IFD fue constituida originalmente como Asociación Civil sin Fines de Lucro mediante Escritura Pública No. 100/1988 de fecha 4 de julio de 1988, posteriormente en cumplimiento a la Resolución SB No. 34/2008 de fecha 10 de marzo del 2008 emitida por la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, actualmente Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI, a partir del año 2008 inicia el proceso de adecuación a la regulación de la Ley de Bancos y Entidades Financieras como una Entidad Financiera no Bancaria.

IDEPRO IFD obtuvo su Personalidad Jurídica como Entidad Financiera de Desarrollo (IFD) mediante Resolución Ministerial No. 727 de fecha 18 de agosto de 2016 y Matrícula RPJ-EFIE-002-TP05, emitida por el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas habiendo cumplido con los requisitos establecidos en la Resolución Ministerial No. 259 de fecha 5 de mayo de 2016. En fecha 9 de septiembre de 2016, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, otorga la Licencia de Funcionamiento ASFI/018/2016 mediante Resolución ASFI/797/2016, autorizando a realizar operaciones activas, pasivas y contingentes a partir del 21 de noviembre de 2016. La duración de la entidad es indefinida la misma que se encuentra establecida en el Estatuto Orgánico, Escritura Pública No. 619/2016 de fecha 1 de agosto de 2016.

El domicilio legal de IDEPRO IFD es en la ciudad de La Paz, calle Campos No. 132, zona de San Jorge de la ciudad de La Paz.

De acuerdo a lo establecido en su Estatuto Orgánico, el objeto de IDEPRO IFD es prestar servicios financieros con enfoque integral que incluye gestión social, buscando incidir favorablemente en el progreso económico y social de sus clientes, así como contribuir al desarrollo sostenible del pequeño productor agropecuario, piscícola, forestal maderable y de la micro y pequeña empresa, principalmente del área rural, urbana, y periurbana, para ello desarrollará estrategias de intervención prestando servicios de calidad para que dichas empresas, micro y pequeña empresa y los emprendimientos del pequeño productor, sean más productivas y competitivas en el contexto nacional, sectorial y regional; todo ello en el marco de lo dispuesto por la Ley N° 393 de Servicios Financieros y sus disposiciones reglamentarias.

A fin de lograr en forma más eficiente y eficaz, su misión, objetivos y enfoques operativos, y por las formas particulares de prestar sus servicios, IDEPRO IFD ha establecido las siguientes líneas de gestión, las cuales, sin que sean excluyentes de otras, se detallan a continuación:

- Prestación de servicios financieros en sectores específicos seleccionados por su potencial económico según la región.
- Prestación de servicios orientados a facilitar negocios inclusivos.
- Incorporación selectiva a su tecnología financiera de Servicios Integrales de Desarrollo (asistencia técnica, capacitación, asesoría u otros), a fin de optimizar el impacto sobre la productividad de la empresa y del pequeño productor y minimizar el riesgo de la operación crediticia para el cliente.

Durante el segundo semestre de la gestión 2020, se presentaron los siguientes cambios en la estructura Institucional de IDEPRO IFD:

- Se incorpora el cargo de Subgerencia Nacional de Créditos y Fideicomisos en lugar de la Jefatura Nacional de Créditos y Fideicomisos.
- Se incorpora el cargo de Jefe Nacional de Captaciones.
- La Jefatura Nacional de Planificación Organizativa y Métodos pasa a depender de la Subgerencia Nacional de Desarrollo Organizacional.
- Se incorpora el cargo de Jefe Nacional de Transformación Digital en lugar del cargo de Jefe Nacional de Capacitación Crediticia.
- Se crea la Subgerencia Nacional de Procesos y Tecnología de Negocios.
- Se crea el cargo de Asistente de Inteligencia de Información.
- Se elimina el cargo de Analista de Marketing.

Los cambios realizados en la Estructura Orgánica de la Institución obedecen principalmente a los siguientes factores:

- Dar independencia y dinamicidad a las áreas de créditos y fideicomisos, a través de la supervisión, coordinación y control de una Subgerencia Nacional, bajo la dependencia de la Gerencia Nacional de Negocios.
- Crear la Jefatura Nacional de Captaciones para operativizar la gestión de captaciones del público y servicios complementarios.
- Gestionar de manera planificada y coordinada los diferentes elementos del desarrollo organizativo, alineándolos a la estrategia para incrementar el desempeño institucional.
- Brindar un apoyo más técnico a la Gerencia Nacional de Innovación y Transformación Digital en lo que se refiere a la digitalización de procesos y diseño de una estrategia para el uso de las tecnologías digitales.
- Lograr una mayor eficiencia en la gestión comercial y de negocios, a través de la creación de la Subgerencia de Procesos y Tecnología de Negocios, la cual estaría abocada a ver los temas relacionados con la implementación de soluciones de innovación tecnológica y digital, que coadyuven a mejorar el desempeño, la productividad y rentabilidad, dejando que la Subgerencia Nacional de Créditos y Fideicomisos, se concentre en los temas relativos a la Gestión Comercial, donde ambas subgerencias dependerían de la Gerencia Nacional de Negocios.
- Brindar soporte operativo en la generación de información diaria de seguimiento a la cartera y tendencias de productividad y calidad.
- Terciarizar las funciones que realizaba el Analista de Marketing

Al 31 de diciembre de 2020 IDEPRO IFD, cuenta con una (1) Oficina Nacional y siete (7) Sucursales en las ciudades de El Alto, Oruro, Cochabamba, Santa Cruz, Tarija, Potosí y Cobija, con un total de doce (12) Agencias Fijas, tres (3) Oficinas Externas en El Alto y Tarija.

Al 31 de diciembre del 2020 y 2019, el promedio de empleados fue de 196 y 203 funcionarios, respectivamente.

**1.b. Hechos importantes sobre la situación de la entidad**
**1.b.1. Impacto de la situación económica y del ambiente financiero**
**Panorama Económico y Financiero**

A diciembre de 2020, el contexto internacional, presentó señales de un escenario económico mundial complejo para los próximos años. Por ello se espera una reducción en la dinámica del crecimiento económico, producto de la pandemia del Covid-19, fenómeno que puso un freno al desarrollo económico de todos los países.

En Bolivia, adicionalmente a la pandemia de Covid-19, se adicionó la incertidumbre del cambio de Gobierno como resultado de las elecciones realizadas en octubre 2020, las principales dadas en el ámbito económico correspondieron a las posibles variaciones del Tipo del Cambio y de las directrices que este nuevo gobierno tendrá durante su gestión. Sin embargo, el Banco Central de Bolivia (BCB) aseguró que el Gobierno mantendrá la "manovilidad y estabilidad del tipo de cambio" para velar por la estabilidad de la economía y con el fin de brindar certidumbre a las familias bolivianas. Finalmente, se informó de un incremento en la inversión pública de Bs 27.516 millones.

La ratificación de la política cambiaria fue hecha en el marco de la presentación de una serie de indicadores que muestran una recuperación sostenida de la economía con la aplicación de medidas como la reactivación de la inversión pública. Bolivia mantiene inalterable su política monetaria del tipo de cambio en Bs 6,96 bolivianos desde el 2 de noviembre de 2011.

En ese sentido, el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas estima que en 2021 será un año con mejores condiciones para retomar el crecimiento económico, siempre y cuando el contexto internacional no cambie y no se tengan mayores efectos negativos producto del rebrote de la pandemia del COVID-19.

Los organismos internacionales proyectan un crecimiento económico mayor del previsto por el Gobierno boliviano, por ejemplo, la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) estima que el Producto Interno Bruto (PIB) de Bolivia crecerá en 5,2% y el Fondo Monetario Internacional (FMI) perfila una expansión de 5,6%.

La modificación al Presupuesto General del Estado (PGE) 2021 proyecta una tasa de crecimiento del PIB de 4,8% impulsado por la inversión pública, las medidas económicas orientadas a dinamizar el mercado interno y la inversión privada.

Para el próximo año se perfila una inversión pública por \$us 4.011 millones, de ese monto el 36,2% se destinará a proyectos de infraestructura como transportes, comunicaciones y recursos hídricos; mientras que el 34,9% será para el sector productivo para impulsar proyectos estratégicos como energía, agropecuaria, minería, industria, hidrocarburos, turismo; en tanto, que el 24,9% se destinará al sector social y 4% se asignará a proyectos multisectoriales.

Por su parte, el Banco Central de Bolivia (BCB) prevé una inflación controlada del 3,1% para 2021.

Con el objetivo de afrontar los desafíos impuestos por la Ley No. 393 de Servicios Financieros, las condiciones actuales de mercado, la pandemia del Covid-19 y de la entidad, IDEPRO IFD ha orientado la gestión del riesgo con un enfoque social, que permita fortalecer y estabilizar la situación financiera y patrimonial, en el marco del ordenamiento jurídico vigente.

Al 31 de diciembre de 2020, los activos de la institución alcanzaron el importe de \$us.46.8 millones, siendo el principal activo la cartera de préstamos que representa poco más del 90%, del mismo modo el fondeo corresponde a financiadores locales y extranjeros, con quienes se logró la confianza necesaria para dar continuidad a las operaciones financieras de IDEPRO IFD. La institución realizó el diferimiento del 19% de su cartera en función de las disposiciones del gobierno y como medida para apoyar a los prestatarios debido a la pandemia del COVID-19.

El patrimonio de la institución alcanzó a \$us.7,8 millones, compuesto principalmente por capital fundacional y se registró un nivel de utilidades razonable, a pesar del contexto y la situación general del país.

**1.b.2. Administración de riesgo de crédito y de mercado**

Durante el cuarto trimestre de la gestión 2020, la Gerencia Nacional de Gestión Integral de Riesgos ha orientado sus actividades al monitoreo y control de los principales riesgos a los que la entidad se encuentra expuesta, en particular el riesgo de crédito que producto de la pandemia (Covid-19) se ha constituido en un riesgo que requiere de permanente seguimiento y monitoreo como consecuencia de la paralización de las actividades económicas de los sectores que mueven la economía del país. Asimismo, las medidas de diferimiento en el pago de las cuotas de préstamos hasta el 31 de diciembre de la presente gestión, indudablemente generaron dificultades de liquidez en el conjunto de las entidades financieras, del cual IDEPRO IFD no es una excepción, sin embargo, se pudo superar el citado impacto de manera satisfactoria.

La Gerencia Nacional de Gestión Integral de Riesgos (NGGIR), de acuerdo con los lineamientos establecidos en la normativa interna, orientó su atención y acciones de la siguiente manera:

**Riesgo de Crédito**

Se dio continuidad y atención personalizada al mejoramiento de las herramientas y lineamientos establecidos para la gestión de riesgo de crédito, en cumplimiento a la normativa vigente y conforme a los principios de mejores prácticas. Sin embargo, producto de la pandemia (Covid-19), a partir del marzo 2020, se advierte un deterioro en la capacidad de pagos de todas las actividades de nuestro país, afectando a todos los sectores de la economía.

En tal sentido, la Gerencia Nacional de Gestión Integral de Riesgos, ajustó sus herramientas de control y gestión de riesgo de crédito a través del establecimiento de un modelo de pérdida esperada que incluyó las nuevas variables económicas de salud y su impacto en la economía de los clientes.

En ese sentido, la NGGIR tomo acciones de manera preventiva en las nuevas colocaciones de créditos, refinanciamientos y reprogramaciones crediticias que se orientaron a fortalecer el control interno en función de las expectativas favorables de cada sector económico, factores favorables de los prestatarios y oportunidades de negocio.

**Riesgo de Mercado**

En lo referente a la administración del riesgo de mercado, se evaluó la normativa interna relacionada, generando insumos que permitirán mejorar el proceso de gestión de este riesgo. A través de este proceso se pudo observar que IDEPRO IFD aún presenta una exposición moderada al riesgo de tipo de cambio, dado que presenta una posición corta en moneda extranjera (pasivos mayores a los activos), este aspecto hace que una posible devaluación de la moneda nacional genere mayor exposición al riesgo de tipo de cambio. Sin embargo, este escenario es típico de entidades cuya única fuente de fondeo no está relacionada con captaciones del público.

Adicionalmente, se continuó con la gestión del riesgo de tasas de interés en función a la estructura de tasas de los activos y pasivos para establecer un comportamiento del spread financiero de acuerdo con recomposición de los créditos que IDEPRO IFD viene realizando de acuerdo con la estrategia institucional (orientación a crédito masivos y de mayor tasa).

**Riesgo de Liquidez**

Producto de los diferimientos de cuotas (marzo a diciembre 2020), la liquidez se convirtió en un riesgo muy sensible, cuya gestión requirió de ajustes en cuanto a las herramientas de seguimiento y monitoreo. Para la gestión del riesgo de liquidez se cuenta con una Política de Gestión del Riesgo de Liquidez y un Plan de Contingencia para administrar este riesgo. No obstante de ello, se incluyó como parte del Plan de Continuidad de Negocio el seguimiento permanente a la situación de liquidez.

Adicionalmente de las herramientas tradicionales de gestión de liquidez (Posición de Liquidez Estructural y Brechas de Calce de Plazos considerando tres escenarios: vencimientos contractuales, escenario esperado y análisis de estrés), se incluyó el reporte de flujo de efectivo operativo, como una herramienta preventiva o de alerta ante futuras dificultades de liquidez.

Como parte de la implementación de las políticas mencionadas, se pudo observar que, durante el cuarto trimestre de la gestión 2020, el Ratio Mínimo de Liquidez bajo el escenario contractual tanto en moneda extranjera como en moneda nacional cumple con los límites definidos para este indicador interno.

**Riesgo Operativo**

La gestión de riesgo operativo permitió advertir y corroborar acciones preventivas referidas al contagio con Covid-19 de los funcionarios, toda vez que en todo momento se evitó que los contagios de funcionarios puedan generar el cierre de algunos puntos de atención financiero.

También se fortaleció el seguimiento a los procesos críticos ante la presencia de la modalidad de "Teletrabajo" que adicionalmente de realizar modificaciones en algunos procesos generan riesgos relacionados con la seguridad de la información.

Se fortaleció el control de accesos a los aplicativos informáticos, información y monitoreo en el acceso de usuarios a la red interna.

**1.b.3. Operaciones o servicios discontinuados y sus efectos**

En la presente gestión no se discontinuó ninguna operación ni servicios asociados.

**1.b.4. Planes de fortalecimiento de la Entidad**

Durante la gestión 2020, se dio continuidad a las siguientes acciones:

- Profundizar el conocimiento de la situación de los clientes para evaluar refinanciamientos, nuevas operaciones y/o reprogramaciones.
- Mejora de la productividad, a través del seguimiento diario de metas asignadas por tipo de cliente y oficial de negocios.
- Priorizar la colocación en montos menores a \$us 10.000, con énfasis en créditos de corto plazo.
- En el marco del Programa de Fortalecimiento a las MIPYMES, se realizaron colocaciones para el sector productivo principalmente en las Sucursales de Tarija y Oruro.
- Retomar la colocación del Producto Oportuno Mujer para darle fuerza en los siguientes meses.

De igual forma y a raíz de la cuarentena total declarada por el Gobierno Nacional de Bolivia, se continuó con la ejecución del Plan de Continuidad De Negocio "COVID-19", a fin de establecer los lineamientos para dar continuidad al negocio.

**Capitalización.**

La Institución gestiona permanentemente el nivel de adecuación patrimonial, manteniendo los niveles adecuados para el crecimiento de sus operaciones.

IDEPRO IFD, es una organización sin fines de lucro según lo estipula el artículo N° 273 de la Ley de Servicios Financieros N° 393, por lo que capitaliza el total de los resultados obtenidos al finalizar cada gestión, posterior a la deducción de la Reserva Legal y otras reservas establecidas en la normativa.

Considerando que dentro de las acciones definidas en el Plan de Estabilización se encuentra el alcanzar el equilibrio financiero, los planes de capitalización de la entidad se asientan en la patrimonialización de los resultados financieros a generarse.

El 28 de diciembre de 2020, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero mediante carta circular ASFI/DNP/CC-884/2020, instruyó a los Bancos Múltiples, Bancos PYME, Instituciones Financieras de Desarrollo y Entidades Financieras de Vivienda, luego de constituir las reservas legales y reglamentarias pertinentes, la capitalización del cien por ciento (100%) de las utilidades netas correspondientes a la gestión 2020.

**1.b.5. Otros asuntos de importancia.**

El coeficiente de adecuación patrimonial (CAP) al 31 de diciembre de 2020, fue de 17.50%.

**Oficinas:**
**Oficinas cerradas:**

- En fecha 15 de febrero de 2020, se cerró la Agencia Fija Puerto Rico en la ciudad de Cobija.
- En fecha 19 de febrero de 2020, se cerró la Agencia Fija San Javier en la ciudad de Santa Cruz.
- En fecha 12 de marzo de 2020, se cerró el Punto Promocional San Roque en la ciudad de Potosí.
- En fecha 28 de agosto de 2020, se cerraron las Agencias Fijas Cañoto y Guarayos ubicadas en el Departamento de Santa Cruz.

**2. NORMAS CONTABLES**
**a. Bases de presentación de los estados financieros**
**Preparación**

Los estados financieros de IDEPRO IFD, han sido preparados siguiendo los lineamientos generales establecidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero que asumió las obligaciones, competencias, derechos y obligaciones de la ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, por lo tanto, aplica el plan único de cuentas para entidades del sector financiero y que es de uso obligatorio. Estos lineamientos son coincidentes en todos los aspectos significativos con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia.

La preparación de los estados financieros requiere que la Gerencia de IDEPRO IFD, realice estimaciones y suposiciones que afectan la exposición de los activos y pasivos a la fecha de los estados financieros, así como los montos de ingresos y gastos del ejercicio. Los resultados reales podrían ser diferentes de las estimaciones realizadas, debido, entre otras causas, a que no es posible determinar con certeza los efectos reales que producirá el contexto económico vigente. La contabilidad de la Institución está sustentada en un sistema modular computacional operativo contable.

**Efecto de la actualización de valor, moneda extranjera y UFV**

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, los estados financieros han sido preparados a valores históricos, sin registrar el efecto de la inflación ocurrida durante cada ejercicio. 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 a la fecha de cierre, cuya última modificación se puso en vigencia mediante Circular ASFI/354/2015 de fecha 30 de noviembre de 2015, con la Resolución N° 1016, emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero y que es de uso obligatorio. Estos lineamientos no permiten la reexpresión de los valores no monetarios, según dispone la Norma de Contabilidad N° 3 y Resolución CTNAC 01/2008 del 11 de enero de 2008, del Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad del Colegio de Auditores y Contadores Públicos Autorizados de Bolivia. Sin embargo, el 8 de diciembre de 2020 el Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad del Colegio de Auditores o Contadores Públicos de Bolivia, resolvió suspender el ajuste integral de inflación de estados financieros a partir del 11 de diciembre de 2020.

La Circular SB-585/2008, instruye que, a partir del 1 de septiembre de 2008, se suspende la reexpresión de los rubros no monetarios según la variación de la Unidad de Fomento a la Vivienda (UFV). Por lo tanto, las entidades financieras deberán preparar y presentar sus estados financieros sin considerar ajustes por inflación. Asimismo, al 30 de septiembre de 2008, procederán a la revisión y reclasificación de los importes originados por la reexpresión de los rubros no monetarios en función a la variación de la UFV, correspondientes al período comprendido entre enero y agosto de 2008.

La Circular SB-594/2008, establece que las cifras de los estados financieros de gestiones anteriores deben presentarse sin ser reexpresadas a moneda constante de la fecha de cierre, y para la determinación de la utilidad neta imponible del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE), las entidades financieras deberán ajustarse a la normativa vigente establecida para el efecto por la autoridad competente.

La contabilidad de la Entidad es llevada en forma bimonetaria, en moneda local y dólares estadounidenses. Las operaciones realizadas en moneda extranjera y moneda local con mantenimiento de valor se registran a bolivianos al tipo de cambio oficial vigente al momento de la transacción. A la fecha de cierre del ejercicio, los saldos de los activos y pasivos en moneda extranjera y en moneda local con mantenimiento de valor respecto a la UFV fueron actualizados al tipo de cambio de compra oficial informado por el Banco Central de Bolivia a esa fecha.

Las diferencias de cambio resultantes de aplicar este procedimiento de valuación, se aplican a resultados del ejercicio.

Los saldos de activos y pasivos en moneda extranjera están contabilizados a los tipos de cambio de compra oficial vigente a la fecha de cierre, de Bs6,86 por US\$ 1, al 31 de diciembre de 2020 y 2019.

**Ejercicio**

El ciclo de operaciones empieza el 1 de enero y concluye el 31 de diciembre de cada año, para efectos de este informe es con corte al 31 de diciembre de 2020.

**b. Cartera**

La cartera expone el saldo del capital prestado más los productos financieros devengados al cierre de cada ejercicio, excepto en los créditos clasificados "en mora" por los que no se registran los productos financieros devengados.

La clasificación de cartera en "Vigente", "Vencida" y "en Ejecución" se realiza en base a las modalidades de pago de los créditos que se resumen de la siguiente manera:

- Cartera vigente: créditos que se encuentran al día en su plan de pagos, o que mantienen una mora menor a 30 días.
- Cartera vencida: créditos que se encuentran con una mora mayor a 30 días.
- Cartera en ejecución: créditos que se encuentran con proceso judicial.
- Cartera reprogramada vigente: créditos que se encuentran al día en su plan reprogramado de pagos, o que mantienen una mora menor a 30 días.
- Cartera reprogramada vencida: créditos que se encuentran con una mora mayor a 30 días.
- Cartera reprogramada en ejecución: créditos que se encuentran con proceso judicial.



# Estados Financieros al 31 de diciembre de 2020 y 2019

Los activos y pasivos en moneda extranjera han sido convertidos a bolivianos al tipo de cambio oficial vigente al 31 de diciembre de 2020 y 2019 de Bs6.86 por US\$ 1.

## 8. COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2020 y 2019, están compuestos por los siguientes grupos:

### a) DISPONIBILIDADES

La composición de este rubro a las fechas de cierre, es como sigue:

Concepto	2020 Bs	2019 Bs
<b>Caja</b>		
Billetes y Monedas moneda nacional	1.009.248	927.448
Billetes y Monedas moneda extranjera	48.973	61.884
	<b>1.058.221</b>	<b>989.332</b>
<b>Banco Central de Bolivia</b>		
Cuenta de encaje - Moneda nacional	69.994	43.995
Cuenta de encaje - Moneda extranjera	4.185	4.185
	<b>74.179</b>	<b>48.180</b>
<b>Bancos y corresponsales del país</b>		
Bancos moneda nacional	5.015.400	6.313.361
Bancos moneda extranjera	12.561.872	897.749
	<b>17.577.272</b>	<b>7.211.110</b>
<b>Total disponibilidades</b>	<b>18.709.672</b>	<b>8.248.622</b>

### b) CARTERA

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es la siguiente:

Concepto	2020 Bs	2019 Bs
<b>Cartera Directa</b>		
Cartera vigente	253.024.419	227.338.809
Cartera vencida	532.478	1.275.897
Cartera en ejecución	2.211.475	2.410.724
Cartera reprogramada vigente	16.138.895	14.741.163
Cartera reprogramada vencida	87.376	191.299
Cartera reprogramada en ejecución	967.780	1.369.045
Productos devengados por cobrar	28.662.514	4.473.979
Provisión para incobrabilidad de cartera	(11.616.742)	(11.077.399)
<b>Total Cartera y Contingente</b>	<b>290.008.195</b>	<b>240.723.517</b>

La composición por clase de cartera y las provisiones para incobrabilidad es la siguiente:

Al 31 de diciembre de 2020

Tipo Crédito	Cartera Contingente Bs	Vigente Bs	Vencida Bs	En Ejecucion Bs	Provision Para Incobrables Bs
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme DG (*)	-	814.381	-	-	( 166.805)
Pyme	-	2.783.811	-	533.852	( 297.871)
Microcréditos DG (*)	-	75.580.584	80.175	1.803.494	( 1.713.126)
Microcréditos No DG (*)	-	176.142.422	510.811	841.909	( 2.136.850)
De consumo DG (*)	-	411.999	-	-	( 12.110)
De consumo No DG (*)	-	5.327.138	12.219	-	( 169.734)
De vivienda	-	1.861.949	-	-	( 5.955)
De vivienda sobre Gtía. Hip	-	6.241.030	16.648	-	( 200.549)
Provisión genérica	-	-	-	-	( 6.913.742)
<b>Totales</b>	<b>-</b>	<b>269.163.314</b>	<b>619.853</b>	<b>3.179.255</b>	<b>(11.616.742)</b>

(\*) DG Debidamente garantizadas

Al 31 de diciembre de 2019

Tipo Crédito	Cartera Contingente Bs	Vigente Bs	Vencida Bs	En Ejecucion Bs	Provision Para Incobrables Bs
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme DG (*)	-	820.319	-	-	( 166.953)
Pyme	-	3.314.588	-	650.462	( 398.493)
Microcréditos DG (*)	-	73.982.772	103.986	2.501.165	( 1.972.135)
Microcréditos No DG (*)	-	156.586.110	1.327.655	628.142	( 2.547.770)
De consumo DG (*)	-	330.890	-	-	( 9.627)
De consumo No DG (*)	-	1.171.657	24.694	-	( 46.651)
De vivienda	-	1.647.437	-	-	( 5.856)
De vivienda sobre Gtía. Hip	-	4.226.218	10.861	-	( 127.492)
Provisión genérica	-	-	-	-	( 5.802.422)
<b>Totales</b>	<b>-</b>	<b>242.079.971</b>	<b>1.467.196</b>	<b>3.779.769</b>	<b>(11.077.399)</b>

(\*) DG Debidamente garantizadas

## 2. Clasificación de cartera por:

### 2.1 Actividad Económica del Deudor

Al 31 de diciembre de 2020

Actividad Económica	Cartera Contingente Bs	Vigente Bs	Vencida Bs	En Ejecucion Bs	Provision Para Incobrables Bs
Agricultura y ganadería	-	64.807.214	117.632	231.311	( 633.538)
Caza, silvicultura y pesca	-	2.496.501	14.290	838.388	( 749.172)
Extracción petróleo crudo y gas natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	1.174.005	-	-	( 4.561)
Industria manufacturera	-	21.450.999	117.570	56.688	( 345.316)
Producción y distribución de energía, gas y agua	-	59.453	-	-	-
Construcción	-	3.533.573	-	12.616	( 37.834)
Venta al por mayor y menor	-	67.155.696	113.339	727.009	( 979.338)
Hoteles y restaurantes	-	21.020.336	50.094	276.276	( 470.038)
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	57.505.524	116.170	862.819	( 1.003.531)
Intermediación financiera	-	72.464	-	-	( 716)
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	24.243.037	63.220	136.280	( 355.988)
Administración pública, defensa y seguridad social	-	196.439	-	-	( 4.244)
Educación	-	644.845	-	-	( 7.704)
Servicios sociales, comunales y personales	-	4.759.419	27.538	37.868	( 109.953)
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	-	9.029	-	-	( 23)
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	34.780	-	-	( 1.043)
Provisión genérica	-	-	-	-	( 6.913.742)
<b>Totales</b>	<b>-</b>	<b>269.163.314</b>	<b>619.853</b>	<b>3.179.255</b>	<b>(11.616.742)</b>

Al 31 de diciembre de 2019

Actividad Económica	Cartera Contingente Bs	Vigente Bs	Vencida Bs	En Ejecucion Bs	Provision Para Incobrables Bs
Agricultura y ganadería	-	67.183.588	264.750	349.867	( 789.815)
Caza, silvicultura y pesca	-	3.010.613	34.868	817.810	( 639.245)
Extracción petróleo crudo y gas natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	1.130.158	-	-	( 98.067)
Industria manufacturera	-	21.304.805	171.244	424.292	( 573.533)
Producción y distribución de energía, gas y agua	-	63.992	-	-	-
Construcción	-	4.092.399	27.234	26.655	( 66.335)
Venta al por mayor y menor	-	52.139.401	375.581	528.456	( 950.581)
Hoteles y restaurantes	-	14.798.878	187.255	57.669	( 291.087)
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	56.118.811	188.519	1.391.722	( 1.475.657)
Intermediación financiera	-	10.476	-	-	( 26)
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	17.616.200	186.121	66.688	( 316.377)
Administración pública, defensa y seguridad social	-	132.265	-	-	( 2.273)
Educación	-	594.484	-	-	( 2.206)
Servicios sociales, comunales y personales	-	3.813.704	31.624	-	( 67.992)
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	-	-	-	-	-
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	70.197	-	-	( 1.783)
Provisión genérica	-	-	-	-	( 5.802.422)
<b>Totales</b>	<b>-</b>	<b>242.079.971</b>	<b>1.467.196</b>	<b>3.779.769</b>	<b>(11.077.399)</b>

## 2.2 Destino de crédito

Al 31 de diciembre de 2020

Destino de Crédito	Cartera Contingente Bs	Vigente Bs	Vencida Bs	En Ejecucion Bs	Provision Para Incobrables Bs
Agricultura y ganadería	-	64.075.910	124.862	231.311	( 590.314)
Caza, silvicultura y pesca	-	2.774.173	14.290	838.388	( 750.795)
Extracción petróleo crudo y gas natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	1.098.020	-	-	( 3.855)
Industria manufacturera	-	20.281.324	120.543	56.688	( 300.168)
Producción y distribución de energía, gas y agua	-	59.453	-	-	-
Construcción	-	7.637.965	10.563	12.616	( 129.677)
Venta al por mayor y menor	-	81.247.626	120.627	764.877	( 1.127.929)
Hoteles y restaurantes	-	14.853.429	36.359	276.276	( 467.004)
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	49.911.148	98.671	862.819	( 933.134)
Intermediación financiera	-	994.978	-	-	( 17.455)
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	21.844.356	63.220	136.280	( 309.098)
Administración pública, defensa y seguridad social	-	118.350	-	-	( 3.550)
Educación	-	251.788	-	-	( 2.816)
Servicios sociales, comunales y personales	-	4.003.128	30.718	-	( 66.854)
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	-	-	-	-	-
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	11.666	-	-	( 350)
Provisión genérica	-	-	-	-	( 6.913.742)
<b>Totales</b>	<b>-</b>	<b>269.163.314</b>	<b>619.853</b>	<b>3.179.255</b>	<b>(11.616.741)</b>

Al 31 de diciembre de 2019

Destino de Crédito	Cartera Contingente Bs	Vigente Bs	Vencida Bs	En Ejecucion Bs	Provision Para Incobrables Bs
Agricultura y ganadería	-	67.208.317	285.265	349.867	( 820.490)
Caza, silvicultura y pesca	-	3.097.624	34.868	817.810	( 639.631)
Extracción petróleo crudo y gas natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	1.026.679	-	-	( 3.763)
Industria manufacturera	-	20.970.022	171.244	424.292	( 552.671)
Producción y distribución de energía, gas y agua	-	63.992	-	-	-
Construcción	-	6.656.965	27.234	26.655	( 119.161)
Venta al por mayor y menor	-	52.190.824	379.921	528.456	( 975.890)
Hoteles y restaurantes	-	13.956.001	186.329	57.669	( 280.057)
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	56.273.291	172.180	1.508.332	( 1.525.878)
Intermediación financiera	-	10.477	-	-	( 26)
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	16.464.742	178.531	66.688	( 289.286)
Administración pública, defensa y seguridad social	-	70.694	-	-	( 2.121)
Educación	-	340.982	-	-	( 2.353)
Servicios sociales, comunales y personales	-	3.749.361	31.624	-	( 63.650)
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	-	-	-	-	-
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	-	-	-	-
Provisión genérica	-	-	-	-	( 5.802.422)
<b>Totales</b>	<b>-</b>	<b>242.079.971</b>	<b>1.467.196</b>	<b>3.779.769</b>	<b>(11.077.399)</b>

## 3. Clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del crédito y las respectivas provisiones

Al 31 de diciembre de 2020

Tipo de Garantía	Cartera Contingente Bs	Vigente Bs	Vencida Bs	En Ejecucion Bs	Provision Para Incobrables Bs
Autoliquidable	-	-	-	-	-
Garantía Hipotecaria	-	74.936.212	28.270	2.435.340	( 2.185.914)
Garantía Prendaria	-	61.381.297	140.033	132.330	( 605.292)
Fondos de Garantía	-	3.542.750	24.803	35.000	( 89.652)
Otras Garantías	-	13.626.480	11.369	20.578	( 76.243)
Sin Garantías	-	115.676.575	415.378	556.007	( 1.745.899)
Provisión Genérica	-	-	-	-	( 6.913.742)
<b>Totales</b>	<b>-</b>	<b>269.163.314</b>	<b>619.853</b>	<b>3.179.255</b>	<b>(11.616.742)</b>

Al 31 de diciembre de 2019

Tipo de Garantía	Cartera Contingente Bs	Vigente Bs	Vencida Bs	En Ejecucion Bs	Provision Para Incobrables Bs
Autoliquidable	-	-	-	-	-
Garantía Hipotecaria	-	82.126.341	45.386	3.162.879	( 2.604.056)
Garantía Prendaria	-	50.592.488	332.546	238.343	( 755.415)
Fondos de Garantía	-	4.685.091	16.938	35.000	( 83.143)
Otras Garantías	-	14.591.922	148.798	133.412	( 271.288)
Sin Garantías	-	90.084.129	923.528	210.135	( 1.561.075)
Provisión Genérica	-	-	-	-	( 5.802.422)
<b>Totales</b>	<b>-</b>	<b>242.079.971</b>	<b>1.467.196</b>	<b>3.779.769</b>	<b>(11.077.399)</b>

## 4. Clasificación de cartera según la calificación de crédito, en montos y porcentajes

Al 31 de diciembre de 2020

Calificación	Cartera Contingente Bs	%	Cartera Vigente Bs	%	Cartera Vencida Bs	%	Cartera Ejecucion Bs	%	Provision para incobrables Bs	%
A	-	0%	267.090.708	100%	-	0%	-	0%	( 1.197.641)	10%
B	-	0%	447.834	0%	-	0%	-	0%	( 1.345)	0%
C	-	0%								

## 6. Evolución de cartera en los últimos tres periodos

Concepto	2020	2019	2018
	Bs	Bs	Bs
Cartera vigente	253.024.419	227.338.809	279.100.734
Cartera vencida	532.478	1.275.897	4.780.360
Cartera en ejecución	2.211.475	2.410.724	4.840.140
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	16.138.895	14.741.162	14.675.649
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	87.375	191.299	770.269
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	967.780	1.369.045	2.548.280
	<b>272.962.422</b>	<b>247.326.936</b>	<b>306.715.432</b>
Cartera contingente	-	-	-
Previsión específica para incobrabilidad	(4.703.000)	(5.274.977)	(10.021.367)
Previsión genérica para Incobrabilidad	6.913.742	(5.802.422)	(4.936.136)
Previsión genérica para Incobrabilidad	-	-	-
	<b>(11.616.742)</b>	<b>(11.077.399)</b>	<b>(14.957.503)</b>
Previsión para activos contingentes	-	-	-
Previsión cíclica	2.808.304	1.873.508	1.576.969
	<b>2.808.304</b>	<b>1.873.508</b>	<b>1.576.969</b>
Previsión por incobrabilidad de cartera por constituir	-	-	-
Cargos por Previsión Específica para Incobrabilidad (1)	5.517.674	25.318.488	33.077.211
Cargos por Previsión Genérica para Incobrabilidad (2)	3.219.400	3.544.697	7.556.800
	<b>8.737.074</b>	<b>28.863.185</b>	<b>40.634.011</b>
Productos por cartera (Ingresos financieros)	<b>45.691.417</b>	<b>52.392.713</b>	<b>62.028.217</b>
Productos en suspenso	1.376.684	955.762	2.628.459
Líneas de crédito otorgadas	69.937.041	96.356.375	95.063.309
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	36.029.670	93.055.164	88.473.249
Créditos castigados por insolvencia	54.620.599	52.193.660	43.197.572
Número de Prestatarios Cartera directa	10.656	9.001	9.932
Cargos por previsión específica para incobrabilidad de cartera	5.517.674	25.318.488	33.077.211
Disminución de previsión específica para incobrabilidad de cartera	(3.975.747)	(17.592.339)	(25.824.504)
<b>Total Neto (1)</b>	<b>1.541.927</b>	<b>7.726.149</b>	<b>7.252.707</b>
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad de cartera	3.219.400	3.544.697	7.556.800
Disminución de previsión genérica para incobrabilidad de cartera	(2.108.080)	(2.678.411)	(3.215.673)
<b>Total Neto (2)</b>	<b>1.111.320</b>	<b>866.286</b>	<b>4.341.127</b>

## 7. Grado de reprogramaciones e impacto sobre la situación de la cartera y los resultados

Al 31 de diciembre de 2020 la cartera reprogramada representa un 6,30% del total de la cartera de créditos de IDEPRO IFD, al 31 de diciembre de 2019, la cartera reprogramada representa el 6,59% del total de la cartera de créditos.

## 8. Los Límites Legales prestables de la entidad que se establecen en normas legales (artículo 456 de la Ley N°393, de Servicios Financieros o D.S. N° 24000 y N° 24439)

Respecto a los límites establecidos por la legislación vigente, IDEPRO IFD no concedió, ni mantiene créditos con grupos prestatarios que excedan dichos límites con relación a su Patrimonio Neto, aspectos señalados en Normas Legales (artículo 456 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros).

## 9. Evolución de las provisiones en las últimas tres gestiones

## CONCILIACION DE PREVISIONES DE CARTERA

Concepto	2020	2019	2018
	Bs	Bs	Bs
Previsión - saldo inicial	12.950.907	16.534.472	11.543.835
(-) Castigos	(2.113.904)	(12.472.539)	( 7.146.949)
(-) Recuperaciones	(6.197.692)	(20.478.948)	(29.065.948)
(+) Previsiones constituidas	9.785.735	29.367.922	41.203.534
(+) Otras Previsiones Increm./ (Dism.)	-	-	-
	<b>14.425.046</b>	<b>12.950.907</b>	<b>16.534.472</b>

## c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

## c.1) Inversiones temporarias

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es la siguiente:

Concepto	2020	2019
	Bs	Bs
<b>Inversiones en entidades financieras del país</b>		
Caja de ahorros (*)	6.724.682	2.060.009
<b>Inversiones de disponibilidades registradas</b>		
Participación en Fondos de Inversión (**)	79.378	78.651
<b>Total Inversiones Temporarias</b>	<b>6.804.060</b>	<b>2.138.660</b>

(\*) La tasa promedio ponderada de rendimiento de Cajas de Ahorro al 31 de diciembre de 2020 es de 3,68% anual en moneda nacional y 0,00% en moneda extranjera.

(\*\*) La tasa promedio ponderada de rendimiento de Fondos de Inversión al 31 de diciembre de 2020 es de 2,52% anual en moneda nacional y 0,33% en moneda extranjera.

## c.2) Inversiones permanentes

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es la siguiente:

Concepto	2020	2019
	Bs	Bs
<b>Inversiones en entidades financieras del país</b>		
Consorzio ETIMOS (1)	174.247	174.247
Infocred BI S.A. (1)	292.100	292.100
	<b>466.347</b>	<b>466.347</b>
<b>Inversiones en entidades no financieras</b>		
Acciones telefónicas	163.418	163.418
SIDES S.A.	-	164.600
	<b>163.418</b>	<b>328.018</b>
<b>Inversiones de disponibilidades restringidas</b>		
DPF Banco de Crédito S.A. (2)	113.600	146.600
Cuota de Participación Fondo CAPROCEAN	13.712	-
	<b>127.312</b>	<b>146.600</b>
<b>Productos devengados por cobrar inversiones permanentes</b>		
Devengados inversiones en entidades financieras del país	1.819	312
	<b>1.819</b>	<b>312</b>
(Previsión para inversiones permanentes)		
Previsión Consorzio ETIMOS	(174.247)	(174.247)
Previsión acciones telefónicas	(106.961)	(101.953)
Previsión SIDESA	(164.600)	-
	<b>(281.208)</b>	<b>(440.800)</b>
	<b>477.689</b>	<b>500.478</b>

(1) Al 31 de diciembre de 2020, IDEPRO IFD, no tiene control o influencia significativa por la participación accionaria en INFOCRED BI S.A. y en el Consorzio ETIMOS, por lo cual no existen revelaciones.

(2) Al 31 de diciembre de 2020, la composición, plazos y tasas de rendimientos de las inversiones de disponibilidad restringidas son:

FECHA DE LA OPERACIÓN	EMISOR	N° DOC.	FECHA DE VENCIMIENTO	PLAZO DIAS	TASA DE INTERES DEL PERIODO	IMPORTE Bs
24/12/2019	Banco de Crédito de Bolivia	DPF -2016011400036-00	07/01/2021	380	3,00%	15.000
24/12/2019	Banco de Crédito de Bolivia	DPF -2016011400134-00	07/01/2021	380	3,00%	30.000
18/09/2019	Banco de Crédito de Bolivia	DPF -2016011371425-00	18/09/2023	1440	4,00%	68.600
					<b>TOTAL</b>	<b>113.600</b>

## d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es la siguiente:

Concepto		2020	2019
		Bs	Bs
Pagos anticipados	(1)	445.569	220.884
Diversas	(2)	1.241.872	1.174.734
		1.687.441	1.395.618
Previsión para otras cuentas por cobrar	(3)	( 761.119)	( 687.901)
		<b>926.322</b>	<b>707.717</b>

(1) La composición de Pagos Anticipados es la siguiente:

Concepto		2020	2019
		Bs	Bs
Pagos anticipados		79.119	-
Pago anticipado del impuesto a las transacciones		48.606	47.393
Anticipos compra de bienes y servicios		12.984	-
Anticipos al personal		-	1.950
Alquileres pagados por anticipado		169.740	123.624
Seguros pagados por anticipado		135.120	47.917
Otros pagos anticipados		-	-
		<b>445.569</b>	<b>220.884</b>

(2) La composición Diversas es la siguiente:

Concepto		2020	2019
		Bs	Bs
Diversas		1.241.872	1.174.734
Comisiones por cobrar		240.046	72.173
Gastos por recuperar		825.292	903.030
Importes entregados en garantía		104.785	115.836
Otras partidas pendientes de cobro	(2.1)	71.749	83.695
		<b>1.241.872</b>	<b>1.174.734</b>

(2.1) La composición de Otras Partidas Pendientes de Cobro es la siguiente:

Concepto		2020	2019
		Bs	Bs
Otras partidas pendiente de cobro		39.022	1.269
Otros por cobrar		32.727	32.726
Otros por cobrar Coinacpac		-	49.700
Otros por cobrar Gestora de Pensiones-Renta Dignidad		-	-
		<b>71.749</b>	<b>83.695</b>

(3) La composición de la Previsión para Cuentas por Cobrar es la siguiente:

Concepto		2020	2019
		Bs	Bs
(Previsión para otras cuentas por cobrar)		( 24.225)	-
Previsión Específica para Pagos Anticipados		-	-
Previsión Específica para Clas. por Cobrar		(736.894)	(687.901)
Diversas		-	-
		<b>(761.119)</b>	<b>(687.901)</b>

## e) BIENES REALIZABLES

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es la siguiente:

Concepto		2020	2019
		Bs	Bs
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos</b>			
Bienes muebles recibidos en recuperación de créditos		76.575	76.574
Bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos		1.448.765	1.294.040
<b>Bienes fuera de uso</b>			
Mobiliario, equipos y vehículos		1	23.517
Inmuebles		409.854	438.458
		<b>1.935.195</b>	<b>1.832.589</b>
(Previsión por desvalorización)		(1.305.657)	(1.016.723)
(Previsión bienes recibidos en recuperación de créditos)		( 273.238)	( 150.245)
(Previsión bienes fuera de uso)		(1.578.895)	(1.166.968)
		<b>356.300</b>	<b>665.621</b>

## f) BIENES DE USO

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es la siguiente:

Concepto		2020	2019
		Bs	Bs
<b>Terrenos</b>		<b>729.748</b>	<b>729.748</b>
Terrenos		729.748	729.748
<b>Edificios</b>		<b>603.478</b>	<b>689.965</b>
Edificios		1.081.983	1.207.704
(Depreciación Acumulada Edificios)		( 478.505)	( 517.739)
<b>Mobiliario y Enseres</b>		<b>639.296</b>	<b>797.593</b>
Mobiliario y Enseres		2.309.931	2.276.758
(Depreciación Acumulada Mobiliario y Enseres)		(1.670.635)	(1.479.165)
<b>Equipos e Instalaciones</b>		<b>263.349</b>	<b>367.840</b>
Equipos e Instalaciones		1.387.267	1.377.545
(Depreciación Acumulada Equipos e Instalaciones)		(1.123.918)	(1.009.705)
<b>Equipos de Computación</b>		<b>752.618</b>	<b>501.899</b>
Equipos de Computación		3.269.781	2.788.908
(Depreciación Acumulada Equipos de Computación)		(2.517.112)	(2.287.009)
<b>Vehículos</b>		<b>238.610</b>	<b>161.461</b>
Vehículos		3.042.232	2.861.342
(Depreciación Acumulada Vehículos)		(2.803.622)	(2.699.881)
		<b>3.227.150</b>	<b>3.248.506</b>

Las depreciaciones de bienes de uso con cargo a resultados, de los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2020 y 2019, alcanzaron a Bs699.397 y Bs880.613, respectivamente.

## g) OTROS ACTIVOS

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es la siguiente:

Concepto		2020	2019
		Bs	Bs
<b>Cargos diferidos</b>			
Mejoras e instalaciones inmuebles alquilados	(1)	485.579	591.879
Amortización Acum. En mejoras en inmuebles alquilados		(153.001)	( 62.630)
<b>Partidas pendientes de imputación</b>			
Fallas de caja		-	39
<b>Activos Intangibles</b>			
Programas y aplicaciones informáticas	(2)	701.265	677.085
Amortización Acum. Programas y aplicaciones informáticas		(523.510)	(448.635)
		<b>510.333</b>	<b>757.738</b>

(1) Mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados, corresponde a modificaciones en infraestructura y adaptación para el funcionamiento de las oficinas de IDEPRO IFD, que son amortizadas mensualmente de acuerdo al plazo del contrato de alquiler. Las amortizaciones de mejoras e instalaciones, con cargo a resultados de los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2020 y 2019, alcanzaron a Bs205.873 y Bs78.243, respectivamente.

(2) Programas y aplicaciones informáticas, corresponde a la compra de licencias Microsoft, sistema NETBANK de "AXON", que es amortizado linealmente en un periodo de cinco años, desde su incorporación. La amortización de programas y aplicaciones informáticas, con cargo a resultados de los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2020 y 2019, alcanzó a Bs79.195 y Bs141.949, respectivamente.

## h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

Al 31 de diciembre 2020 y 2019, IDEPRO IFD no cuenta con fideicomisos constituidos; sin embargo, administra fideicomisos.

## i) OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Al 31 de diciembre 2020 y 2019, IDEPRO IFD no cuenta con Obligaciones con el Público.

## j) OBLIGACIONES FISCALES

Al 31 de diciembre 2020 y 2019, IDEPRO IFD, no cuenta con Obligaciones con Instituciones Fiscales.

## k) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

Las Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento representan los financiamientos obtenidos por la entidad, clasificándose éstos en corto, mediano y largo plazo.

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es la siguiente:

Concepto		2020	2019
		Bs	Bs
<b>Obligaciones a Corto Plazo</b>			
<b>Obligaciones con Bancos y Otras Entidades Financieras del País</b>			
BANCO DE FIE S.A. (1)		5.250.000	7.000.000
<b>Financiamientos de Entidades del exterior</b>			
LOCFUND		-	5.488.000
		<b>5.250.000</b>	<b>12.488.000</b>
<b>Total Corto Plazo</b>			
<b>Obligaciones a Mediano Plazo</b>			
<b>Obligaciones con Entidades Financieras de Segundo Piso</b>			
BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO S.A.M. (2)		54.966.000	33.696.000
<b>Obligaciones con Bancos y Otras Entidades Financieras del País</b>			
BANCO UNION S.A. (3)		32.426.540	21.273.393
BANCO BISA S.A. (4)		51.443.900	49.218.511
<b>Financiamientos de Entidades del exterior</b>			
IMPACT FINANCE FUND (5)		6.859.998	9.146.671
BLUE ORCHAD		-	3.087.000
BANK IM BISTUM (6)		2.286.667	6.860.000

# Estados Financieros al 31 de diciembre de 2020 y 2019

## 1. BANCO FIE S.A.

El 30 de junio de 2017, se firmó el contrato de línea de crédito por Bs7.000.000, para cartera de créditos. Al 31 de diciembre de 2020, se tiene un saldo adeudado de Bs5.250.000 por operaciones de préstamo.

## 2. BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO S.A.M.

El 21 de octubre de 2009, se suscribe el contrato marco de participación para acceder a recursos financieros del BDP SAM, que suscriben el Banco de Desarrollo Productivo SAM -BDP e IDEPRO IFD, protocolizado en testimonio N° 4318/2009 el 9 de noviembre de 2009. El objeto del contrato marco es el de establecer los términos y condiciones de participación de IDEPRO IFD, como Institución Crediticia Intermediaria (ICI) de los recursos canalizados por el BDP SAM y las condiciones para el otorgamiento posterior del préstamo a diversos sectores de la economía nacional. Al 31 de diciembre de 2020, bajo este marco se tienen 15 operaciones con un total adeudado de Bs 63.198.000.

Al margen de las operaciones dentro del contrato marco de participación, en fecha 24 de agosto de 2020 se firmó un contrato de línea de crédito simple a largo plazo por Bs. 6.317.672 que tiene por objeto la canalización de recursos a sub-prestarios de capital de operaciones del sector Productivo en el marco de la normativa del Programa Especial de Apoyo a la Micro, Pequeña y Mediana Empresa. Al 31 de diciembre de 2020, se desembolsó 1 operación y se adeudan Bs 63.198.000.

Considerando los dos contratos de líneas de crédito se tiene un saldo total de Bs 69.515.672 en operaciones de crédito a favor del Banco de Desarrollo Productivo SAM.

### DETALLE DE PRÉSTAMOS OBTENIDOS DEL BDP SAM. AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 EXPRESADO EN BOLIVIANOS

N°	Financiado	Moneda	Fecha de Desembolso	Fecha de Vencimiento	Monto Origen	Periodicidad de Pago	Plazo Días	Saldo Bs.
1	BDP S.A.M 2168	Bs	26/05/2015	25/05/2020	6.860.000	Capital: Semestral Intereses: Trimestral	1.826	686.000
2	BDP S.A.M 2172	Bs	30/07/2015	20/07/2020	6.860.000	Capital: Semestral Intereses: Trimestral	1.817	686.000
3	BDP S.A.M 2212	Bs	22/08/2016	20/08/2021	13.720.000	Capital: Semestral Intereses: Trimestral	1.824	5.488.000
4	BDP S.A.M 2236	Bs	30/01/2017	20/01/2022	10.290.000	Capital: Semestral Intereses: Trimestral	1.816	4.116.000
5	BDP S.A.M 2257	Bs	25/08/2017	22/08/2022	10.290.000	Capital: Semestral Intereses: Trimestral	1.823	5.145.000
6	BDP S.A.M 2322	Bs	15/02/2019	15/02/2024	10.290.000	Capital: Semestral Intereses: Trimestral	1.826	8.232.000
7	BDP S.A.M 2343	Bs	30/08/2019	20/08/2024	5.570.000	Capital: Semestral Intereses: Trimestral	1.817	5.013.000
8	BDP S.A.M 2192	Bs	25/02/2016	15/03/2021	10.290.000	Capital: Semestral Intereses: Trimestral	1.845	2.058.000
9	BDP S.A.M 2209	Bs	26/07/2016	16/08/2021	10.290.000	Capital: Semestral Intereses: Trimestral	1.847	3.087.000
10	BDP S.A.M 2231	Bs	09/12/2016	15/12/2021	10.290.000	Capital: Semestral Intereses: Trimestral	1.832	3.087.000
11	BDP S.A.M 2381	Bs	20/03/2020	20/03/2023	5.000.000	Capital: Semestral Intereses: Trimestral	1.095	4.583.333
12	BDP S.A.M 2385	Bs	28/04/2020	15/04/2025	4.000.000	Capital: Semestral Intereses: Trimestral	1.813	3.600.000
13	BDP S.A.M 2398	Bs	10/06/2020	20/06/2023	6.500.000	Capital: Semestral Intereses: Trimestral	1.105	5.416.667
14	BDP S.A.M 22002	Bs	25/08/2020	20/08/2027	6.317.672	Capital: Semestral Intereses: Trimestral	2.551	6.317.672
15	BDP S.A.M 2433	Bs	25/11/2020	21/11/2022	6.000.000	Capital: Semestral Intereses: Trimestral	726	6.000.000
16	BDP S.A.M 2442	Bs	24/12/2020	20/12/2022	6.000.000	Capital: Semestral Intereses: Trimestral	726	6.000.000
<b>TOTAL OBLIGACIONES CON EL BDP S.A.M.</b>								<b>69.515.672,00</b>

## 3. BANCO UNIÓN S.A.

Mediante Testimonio 251/2020 del 03 de marzo de 2020, se otorga en favor de IDEPRO IFD, una Línea de Crédito de Bs30.870.000, para capital de operaciones. Al 31 de diciembre de 2020, se tiene un saldo adeudado por operaciones de préstamo bajo la Línea de Crédito de Bs30.703.476 y Bs. 143.000 en operaciones contingentes.

En fecha 26 de junio de 2020, en el marco del Decreto Supremo 4216, se recibió un desembolso de Bs1.723.064 a 18 meses plazo con pagos de capital e interés semestral.

En total al 31 de diciembre de 2020, se tiene un saldo total adeudado al Banco Unión S.A. de Bs32.426.540.

## 4. BANCO BISA S.A.

El 22 de agosto 2014, se firmó el contrato de línea de crédito por Bs20.582.000, para el crecimiento de cartera de créditos. Mediante Escritura Pública N° 1563/2016, se incrementa el monto de la línea hasta Bs40.000.000. En fecha 10 de mayo de 2017, se incrementa la línea de crédito hasta Bs55.500.000. Mediante Testimonio N° 1584/2019 de fecha 08 de octubre de 2019 se amplía el plazo por tres años adicionales. Al 31 de diciembre de 2020, la línea tiene un saldo adeudado de Bs51.443.900 en operaciones préstamo y operaciones contingentes por Bs35.000.

## 5. IMPACT FINANCE FUND

El 25 de octubre de 2018, se firma contrato de préstamo con IMPACT FINANCE FUND por US\$ 2.000.000. El plazo del financiamiento es de tres años. El capital e intereses se cancelan semestralmente. De acuerdo a adenda de fecha 16 de abril de 2020, se modifica el vencimiento de la amortización del 10 de abril de 2020 por US\$333.333, para su pago en dos partes el 10 de abril y 20 de octubre de 2021. Al 31 de diciembre de 2020, se adeudan US\$999.999

## 6. BANK IM BISTUM ESSEN eG

El 3 de marzo 2017, se firmó el contrato de préstamo por US\$ 1.000.000, por un plazo de tres años y dos meses, los intereses se cancelan semestralmente; el pago del capital se realizaría mediante dos amortizaciones cada una de US\$ 500.000, en los meses de noviembre de 2019 y mayo de 2020. En fecha 29 de octubre de 2019 se firma la adenda al contrato mediante el cual la amortización de US\$500.000, con vencimiento en noviembre de 2019 se amplía al 16 de mayo de 2020. De acuerdo a adenda firmada en fecha 24 de junio de 2020 se amplía el plazo del préstamo al 16 de marzo de 2021 y se acuerda realizar el pago mediante amortizaciones trimestrales desde el mes de septiembre de 2020. Al 31 de diciembre de 2020, se adeuda US\$ 333.333.

## 7. SYMBIOTICS SA

Mediante contrato de fecha 09 de octubre de 2020, Microfinance Enhancement Facility SA, SICAV-SIF otorgó un financiamiento de US\$ 1.000.000 a dos años plazo, con dos pagos de capital cada uno por US\$500.000 el 15 de abril y 15 de octubre de 2022, los intereses se pagan de forma semestral. Al 31 de diciembre de 2020, se adeuda US\$ 1.000.000

## 8. OIKOCREDIT

I. El 1 de septiembre de 2015, OIKOCREDIT ECUMENICAL DEVELOPMENT COOPERATIVE SOCIETY U.A. otorga un financiamiento por Bs20.580.000, a un plazo de 6 años. Los intereses se pagarán semestralmente. Las amortizaciones se realizarán mediante 11 cuotas semestrales venciendo la primera después de 12 meses de efectuado el primer desembolso. Al 31 de diciembre de 2020, se tiene un saldo adeudado de Bs3.741.819.

II. El 8 de septiembre de 2016, se firma un contrato de préstamo por el equivalente a Bs20.580.000, a un plazo de 6 años el pago de intereses y capital se realiza de forma semestral. El primer pago de capital se realizó el mes de septiembre de 2017. Al 31 de diciembre de 2020, se tiene un saldo adeudado de Bs7.483.637

III. El 22 de agosto de 2017, se firma un contrato de préstamo por el equivalente a Bs15.092.000, a un plazo de 6 años el pago de intereses y capital se realiza de forma semestral. Al 31 de diciembre de 2020, se tiene un saldo adeudado de Bs8.232.000.

V. El 12 de mayo de 2020, se firmó un contrato de préstamo por US\$ 3.000.000 a 5 años plazo, el primer desembolso por US\$ 1.500.000 se realizó el 19 de mayo de 2020 y el segundo por el saldo el 20 de agosto de 2020. Los intereses se pagarán semestralmente. Las amortizaciones se realizarán mediante 9 cuotas semestrales venciendo la primera después de 12 meses de efectuado el primer desembolso. Al 31 de diciembre de 2020 se adeudan US\$ 3.000.000.

## 9. GLOBAL PARTNERSHIPS

El 4 de noviembre de 2013, se suscribe el contrato de préstamo por US\$ 2.000.000, para incremento de cartera en el sector productivo. El primer desembolso se realiza el 07 de noviembre de 2013 y el segundo el 13 de marzo de 2014, cada uno por US\$ 1.000.000. El financiamiento, se pagará el 01 de febrero y el 01 de noviembre de 2016, respectivamente, los intereses se cancelarán trimestralmente. Mediante adendas de ampliación de 8 de octubre de 2015 y 21 de octubre de 2016, se extiende el plazo de vencimiento del primer US\$ 1.000.000 al 01 de febrero de 2019 y del segundo US\$ 1.000.000 al 01 de noviembre 2019. Mediante Testimonio N°4421/2019 se amplía el plazo del financiamiento al 01 de febrero de 2021. Posteriormente en octubre 2020 se realiza la cuarta adenda con vencimiento el 01 de agosto de 2021 a través de dos amortizaciones trimestrales comenzando el mayo 2021. Al 31 de diciembre de 2020, se adeuda US\$ 666.667.

## 1) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es la siguiente:

	2020	2019
	Bs	Bs
<b>Diversas</b>		
Acreeedores fiscales por retención a terceros	40.966	80.222
Acreeedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad	93.048	197.328
Acreeedores por retenciones a funcionarios	-	-
Acreeedores varios	1.406.417	1.096.315
	<b>1.540.431</b>	<b>1.373.865</b>
<b>Provisiones</b>	<b>3.673.858</b>	<b>4.199.624</b>
Provisión para primas	-	430.246
Provisión para aguiñados	-	-
Provisión para indemnizaciones	3.192.420	3.258.411
Provisión para IPBIVA	29.713	34.941
Provisión IUE	79.119	-
Otras provisiones	372.606	476.026
	<b>3.673.858</b>	<b>4.199.624</b>
<b>Partidas pendientes de imputación</b>		
Operaciones por liquidar	1.430	1.100
	<b>1.430</b>	<b>1.100</b>
	<b>5.215.719</b>	<b>5.574.589</b>

(1) La composición de Acreeedores Varios es la siguiente:

	2020	2019
	Bs	Bs
Acreeedores varios	575.800	189.627
Acreeedores varios PVS FONDESIF	-	9.243
Acreeedores varios Seguro de Desgravamen	502.017	672.838
Acreeedores varios SINTESIS	191.400	84.501
Acreeedores varios Fideicomisos	-	2.906
Acreeedores varios compensación financiera asistencia técnica FONDESIF	137.200	137.200
	<b>1.406.417</b>	<b>1.096.315</b>

(2) Al 31 de diciembre de 2020, las provisiones están compuestas principalmente por provisiones para cancelación de servicios básicos y otros.

## m) PREVISIONES

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es la siguiente:

	2020	2019
	Bs	Bs
Genérica cíclica	2.808.304	1.873.508
	<b>2.808.304</b>	<b>1.873.508</b>

## n) VALORES EN CIRCULACIÓN

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 es la siguiente:

	2020	2019
	Bs	Bs
<b>Pagars de oferta privada representados por títulos</b>		
CAPITAL SAFI	(1) 14.000.000	-
FUDAPRO	(2) 2.100.000	-
CAPCEM SAFI	(3) 11.662.000	-
<b>Total pagars de oferta privada</b>	<b>27.762.000</b>	<b>-</b>
Cargos devengados por pagar de pagars	944.621	-
<b>Total valores en circulación</b>	<b>28.706.621</b>	<b>-</b>

## 1 CAPITAL SAFI

Mediante la emisión de cuatro pagars en fecha 18 de febrero de 2020, CAPITAL SAFI a través de su Fondo de Inversión Cerrado SEMBRAR MICRO CAPITAL otorgó un financiamiento de Bs14.000.000.- a 360, 540, 720 y 902 días plazo. El pago de capital e intereses se acordó al vencimiento de cada valor. Al 31 de diciembre de 2020 se adeudan Bs3.500.000.- correspondiente a un valor de corto plazo y Bs10.500.000.- de mediano plazo.

## 2 FUNDAPRO

En fecha 22 de abril de 2020 se emitió un pagaré a favor de Fundación para la Producción FUNDAPRO, por Bs2.100.000 a 720 días calendario plazo. El pago de capital e intereses de realizará al vencimiento.

## 3 CAPCEM SAFI

En fecha 30 de diciembre de 2020, mediante la emisión de un pagaré, CAPCEM SAFI a través de su Fondo de Inversión Cerrado DIVERSO IMPORT - EXPORT (DIV-FIC) otorgó un financiamiento de US\$1.700.000 a 1.800 días plazo. El pago de capital e intereses de realizará de manera semestral.

## o) OBLIGACIONES SUBORDINADAS

	2020	2019
	Bs	Bs
Obligaciones subordinadas con el FONDESIF	(1) 2.373	241.640
Obligaciones subordinadas con entidades financieras del exterior	(2) 6.860.000	10.290.000
Cargos devengados por pagar obligaciones subordinadas	144.433	229.647
<b>Total obligaciones subordinadas</b>	<b>7.006.806</b>	<b>10.761.287</b>

(1) El 7 de marzo de 2005, se firmó un contrato con el FONDESIF, de asistencia técnica de recursos subordinados no reembolsables por US\$ 154.393, destinados principalmente a tres partidas presupuestarias: cobertura parcial de gastos administrativos, cobertura del proceso de capacitación y cobertura de inversiones en equipamiento de oficinas.

En la gestión 2008, se presentó, informe de Auditoría Externa de cierre y cumplimiento de proyecto al FONDESIF.

De acuerdo a contrato del 1 de agosto de 2016, se acuerda la devolución de los recursos en un plazo de 6 años mediante pagos mensuales sin intereses. Al 30 de junio de 2020, se tiene un saldo por pagar de Bs2.373.

(2) El 28 de abril de 2014, se suscribió un préstamo subordinado con CORDAID por US\$ 1.500.000 a un plazo de 8 años con 6 años de gracia. El pago de capital se realizará mediante tres amortizaciones anuales y el pago de intereses es semestral. Mediante Carta de Acuerdo de fecha 24 de abril de 2020 se modifica el vencimiento de la primera cuota de US\$500.000.- del 28 de abril de 2020 al 28 de octubre del mismo año. Mediante adenda del 24 de abril de 2020 se prorrogó el pago de la primera cuota de capital al 28 de octubre de 2020. Al 31 de diciembre de 2020 se adeuda US\$1.000.000.

## p) OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PARTICIPACIÓN ESTATAL

Al 31 de diciembre 2020 y 2019, IDEPRO IFD, no cuenta con Obligaciones con Empresas Públicas.

## q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

La composición del grupo del ingreso financiero al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es la siguiente:

	2020	2019
	Bs	Bs
<b>Ingresos Financieros</b>	<b>45.848.118</b>	<b>52.577.171</b>
Productos por inversiones temporarias	156.601	184.146
Productos por cartera vigente	45.091.558	50.442.284
Productos por cartera vencida	287.276	1.027.295
Productos por cartera en ejecución	312.583	923.134
Productos por inversiones permanentes financieras	100	312
	<b>45.848.118</b>	<b>52.577.171</b>
<b>Gastos Financieros</b>		
Cargos por obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	14.204.339	14.137.776
Cargos por otras cuentas por pagar y comisiones financieras	326.733	194.122
Cargos por obligaciones subordinadas	1.061.203	1.129.613
	<b>15.592.275</b>	<b>15.461.511</b>
<b>Resultado Financiero bruto</b>	<b>30.255.843</b>	<b>37.115.660</b>

	2020	2019
	%	%
Disponibilidades	0,00%	0,00%
Inversiones Temporarias	3,68%	3,47%
Cartera		
<b>PRO AGRO</b>	<b>18,60%</b>	<b>18,36%</b>
<b>PRO TRANSFORMA</b>	<b>22,30%</b>	<b>21,41%</b>
MICROLINEA OPORTUNA	26,00%	22,66%
MICROLINEA PROTRANSFORMA	21,37%	23,14%
SOLUCION PRODUCTIVA	11,50%	0,00%
<b>PRO MICRO</b>	<b>25,79%</b>	<b>24,54%</b>
MICROLINEA OPORTUNA	26,18%	25,84%
PROTEMPORADA	18,00%	26,90%
<b>PROCONSUMO</b>	<b>32,16%</b>	<b>28,42%</b>
<b>PROVIVIENDA</b>	<b>23,07%</b>	<b>22,08%</b>

Los Gastos Financieros reflejan el devengamiento de intereses por pagar al cierre de cada mes. Los intereses que no fueron efectivizados, se encuentran contabilizados en la cuenta Cargos Devengados por Pagar.

	2020	2019
	%	%
<b>TASAS PASIVAS</b>		
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		
Entidades de segundo piso	6,18%	5,24%
Bancos y otras entidades del país	6,14%	5,49%
Financiamientos de entidades del exterior	7,52%	6,24%
Valores en circulación	7,92%	0,00%
Obligaciones subordinadas	9,50%	9,28%

## r) RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es la siguiente:

	2020	2019
	Bs	Bs
<b>Recuperaciones de activos financieros castigados</b>		
Recuperaciones de capital	1.627.034	2.620.695
Recuperaciones de interés	1.030.783	1.222.635
Recuperaciones de otros conceptos	3.287	70.549
<b>Dismin. de Prev. P/Incob. de cartera y otras Ctas. Por cobrar</b>		
Previsión específica para incobrabilidad de Cartera	3.975.747	17.592.339
Previsión genérica para incob. de cart. por fact. de riesgo adicional	-	1.795.394
Previsión genérica para incob. de cart. por otros riesgos	2.108.080	883.017
Previsión para otras cuentas por cobrar	92.212	2.033.661
Previsión genérica cíclica	113.866	208.198
<b>Disminución de previsión para inv. Permanentes financieras</b>		
Previsión para inversiones permanentes Financieras	1.715	686
<b>Total recuperación de activos financieros</b>	<b>8.952.724</b>	<b>26.427.174</b>

## s) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es la siguiente:

	2020	2019
	Bs	Bs
<b>Pérdidas por incobrabilidad de créditos, p/genérica cíclica, p/genérica por exceso al límite de operaciones de consumo no debidamente garantizada y otras cuentas por cobrar</b>		
Previsión específica por incobrabilidad de Cartera	5.517.674	25.318.488
Previsión genérica por incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional	-	-
Previsión genérica por incobrabilidad de cartera por otros riesgos	3.219.400	3.544.697
Previsión por otras cuentas por cobrar	328.510	300.397
Previsión genérica cíclica	1.048.661	504.737
<b>Pérdidas por inversiones temporarias</b>		
Inversiones permanentes financieras	6.723	6.309

## t) OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es la siguiente:

		2020	2019
		Bs	Bs
<b>Otros ingresos operativos</b>			
Comisiones por servicios	(1)	4.436.122	4.982.086
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje		340.334	485.903
Ingresos por bienes realizables		271.254	451.966
Ingresos por inversiones permanentes no financieras	(2)	1.126.345	576.130
Ingresos operativos diversos		317.639	572.491
		<b>6.491.694</b>	<b>7.068.576</b>

(1) Corresponde principalmente a comisiones por servicios de administración de cartera del Plan de Vivienda Social, comisión por cobranzas de seguros de desgravamen y de los Fideicomisos del Banco de Desarrollo Productivo SAM.

(2) Los ingresos por inversiones permanentes no financieras corresponden a ingresos por venta de acciones de SIDESA.

		2020	2019
		Bs	Bs
<b>Otros gastos operativos</b>			
Comisiones por servicios	(1)	( 683.889)	( 895.005)
Costo de bienes realizables		( 639.960)	( 531.497)
Pérdida por inversiones permanentes no financieras		-	( 24.869)
Gastos operativos diversos	(2)	( 222.726)	( 721.406)
		<b>(1.546.574)</b>	<b>(2.172.777)</b>

(1) Corresponde a comisiones pagadas por transferencias bancarias por el pago de financiamientos con entidades del exterior.

(2) En la cuenta gastos operativos diversos, se registra la diferencia por operaciones de cambio por compra de divisas.

## u) INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es la siguiente:

		2020	2019
		Bs	Bs
<b>INGRESOS EXTRAORDINARIOS</b>			
Ingresos extraordinarios		923	980.863
		<b>923</b>	<b>980.863</b>
<b>GASTOS EXTRAORDINARIOS</b>			
Gastos extraordinarios		-	-
		<b>-</b>	<b>-</b>

Los ingresos extraordinarios corresponden a la contabilización de sobrantes de caja al cierre del ejercicio.

		2020	2019
		Bs	Bs
<b>INGRESOS GESTIONES ANTERIORES</b>			
Ingresos gestiones anteriores		323.021	-
		<b>323.021</b>	<b>-</b>
<b>GASTOS GESTIONES ANTERIORES</b>			
Gastos gestiones anteriores		91.767	61
		<b>91.767</b>	<b>61</b>

Los ingresos de gestiones anteriores corresponden a la compensación de la Caja Petrolera de Salud por incapacidad temporal del personal y reversión de provisiones en exceso de provisión de indemnizaciones de personal retirado de gestiones pasadas.

Los gastos de gestiones anteriores corresponden al pago de patentes de funcionamiento, recalcule de depreciaciones de activos fijos y multas por desafiliación de la Caja Petrolera de Salud de personal retirado en gestiones pasadas.

## v) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es la siguiente:

		2020	2019
		Bs	Bs
<b>Gastos de personal</b>			
Servicios contratados		21.837.582	22.808.931
Seguros		2.992.096	3.286.468
Comunicaciones y traslados		400.279	311.439
Impuestos		1.020.106	1.377.462
Mantenimiento y reparaciones		1.600.932	1.900.016
Depreciación y desvalorización de bienes		357.105	542.997
Amortización de cargos diferidos		699.397	880.613
Otros gastos de administración	(1)	285.068	220.191
		3.957.934	3.989.385
		<b>33.150.499</b>	<b>35.317.503</b>

(1) Corresponde a gastos notariales y judiciales, alquileres, propaganda y publicidad, energía eléctrica, papelería, aportes a la ASFI, aportes a otras entidades y gastos de comunicaciones y publicaciones en prensa.

## w) CUENTAS CONTINGENTES

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, IDEPRO IFD, no cuenta con Cuentas Contingentes.

## x) CUENTAS DE ORDEN

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es la siguiente:

		2020	2019
		Bs	Bs
<b>Valores y bienes recibidos en custodia</b>			
Valores y bienes recibidos en administración	(1)	18	18
Garantías recibidas		166.873.805	211.416.072
Cuentas de registro		352.575.752	359.442.883
Cuentas de los patrimonios autónomos constituidos con recursos privados		158.213.231	526.208.778
Cuentas de los patrimonios autónomos constituidos con recursos del estado		1.100.671	1.176.268
		402.955.002	402.151.981
<b>Total Cuentas de Orden</b>		<b>1.081.718.479</b>	<b>1.500.396.000</b>

(1) Cartera en administración vivienda social y solidaria PVS

En fecha 10 de diciembre de 2007 se suscribe con el Fondo de Desarrollo del Sistema Financiero y Apoyo al Sector Productivo - FONDESIF el "Contrato de Administración de Recursos con destino a la concesión de créditos en el marco del Programa de Vivienda Social y Solidaria - PVS" por 10 años, al cual se efectuaron tres adendas en fechas 23 de mayo de 2011, 31 de mayo de 2012 y 10 de diciembre de 2017 y 10 de diciembre de 2019.

Al 31 de diciembre de 2020 se tiene una cartera activa bajo el Programa de Vivienda Social y Solidaria - PVS por Bs203.910.128, que corresponden a 4.116 beneficiarios con créditos activos.

OFICINA	Nº de Operaciones	Saldo de Cartera
		Bs
LA PAZ	2.056	94.491.108
ORURO	641	29.818.361
COCHABAMBA	1	101.910
PANDO	99	5.445.577
SANTA CRUZ	900	50.751.541
POTOSI	28	619.637
TARIJA	370	21.854.549
RIBERALTA	21	827.445
<b>Total general</b>	<b>4.116</b>	<b>203.910.128</b>

## y) PATRIMONIOS AUTONOMOS

Se suscribieron contratos de Fideicomisos (Patrimonios Autónomos) de Créditos Sectoriales para atender las necesidades del Sector Productivo, de acuerdo al siguiente detalle:

Nombre del Fideicomitente	Nombre del Fideicomiso	Tipo de Fideicomiso	Destino de Fondos del Fideicomitente	Plazo de las Operaciones	Saldo Bs	Límite Bs
BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO S.A.M.	FIDEICOMISO CRÉDITO SECTORIAL VITIVINÍCOLA	ADMINISTRACIÓN	OTORGACIÓN DE CRÉDITOS AL SECTOR VITIVINÍCOL	5 AÑOS	12.487.371,64	50.000.000
BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO S.A.M.	FIDEICOMISO CRÉDITO SECTORIAL INFRAESTRUCTURA PRODUCTIVA	ADMINISTRACIÓN	OTORGACIÓN DE CRÉDITOS PARA INVERSIONES DE INFRAESTRUCTURA PRODUCTIVA PARA MEJORAR CONDICIONES DE PRODUCCIÓN	6 AÑOS	7.179.642,56	100.000.000
BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO S.A.M.	FIDEICOMISO CRÉDITO SECTORIAL QUINUA ORGÁNICA	ADMINISTRACIÓN	OTORGACIÓN DE CRÉDITOS PARA ACTIVIDADES PRODUCTIVAS DE QUINUA ORGÁNICA	5 AÑOS	290.927,87	84.000.000
BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO S.A.M.	FIDEICOMISO CRÉDITO SECTORIAL AVÍCOLA	ADMINISTRACIÓN	OTORGACIÓN DE CRÉDITOS PARA MEJORAR LA PRODUCCIÓN DEL SECTOR AVÍCOLA	5 AÑOS	166.517,56	70.000.000
BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO S.A.M.	FIDEICOMISO CRÉDITO SECTORIAL GRANOS	ADMINISTRACIÓN	LA PRODUCCIÓN DEL SECTOR GRANOS	5 AÑOS	4.977.071,91	100.000.000
BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO S.A.M.	FIDEICOMISO CRÉDITO SECTORIAL SEMILLA	ADMINISTRACIÓN	OTORGACIÓN DE CRÉDITOS PARA INVERSIONES EN PRODUCCIÓN DE SEMILLA CERTIFICADA	3 AÑOS	1.565.682,82	48.000.000
BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO S.A.M.	FIDEICOMISO CRÉDITO SECTORIAL FFHORUM	ADMINISTRACIÓN	OTORGACIÓN DE CRÉDITOS PARA ACTIVIDADES PRODUCTIVAS FRUTAS, HORTALIZAS Y RUMIANTES MENORES (FFHORUM)	1 AÑO	-	20.000.000
BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO S.A.M.	FIDEICOMISO CRÉDITO SECTORIAL FIPAC	ADMINISTRACIÓN	OTORGACIÓN DE CRÉDITOS PARA ACTIVIDADES PRODUCTIVAS PECUARIAS DE PESCA Y ACUICULTURA (FIPAC)	1 AÑO	-	10.000.000
BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO S.A.M.	FIDEICOMISO PROMYPE	INVERSIÓN	OTORGACIÓN DE CRÉDITOS A MICRO Y PEQUEÑOS PRODUCTORES EN EL SECTOR PRODUCTIVO DE ALIMENTOS, CUERO, MADERA, METAL MECANICA Y TEXTILES	2 AÑOS	260.481,44	4.116.000

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es la siguiente:

	2020	2019
	Bs	Bs
Disponibilidades	8.009.183	9.755.075
Cartera	392.679.340	383.796.425
Otras Cuentas por Cobrar	1.336	2.907
Bienes Realizables	10	12
Gastos	3.365.804	9.773.830
<b>Total Cuentas Deudoras</b>	<b>404.055.673</b>	<b>403.328.249</b>
Otras Cuentas por Pagar	39.255	3.584
Patrimonio	141.592.679	144.820.976
Ingresos	10.178.182	13.960.995
Cuentas de Orden Acreedoras	252.245.557	244.542.695
<b>Total Cuentas Acreedoras</b>	<b>404.055.673</b>	<b>403.328.249</b>

## • PATRIMONIOS AUTÓNOMOS CON RECURSOS PRIVADOS

	2020	2019
	Bs	Bs
<b>Fideicomiso IID-011 PROMYPE</b>		
<b>CUENTAS DEUDORAS</b>		
Disponibilidades	817.245	524.799
Cartera	224.945	540.455
Otras Cuentas por Cobrar	-	1.084
Gastos	58.480	109.930
<b>Total Cuentas Deudoras</b>	<b>1.100.671</b>	<b>1.176.268</b>
<b>CUENTAS ACREEDORAS</b>		
Otras Cuentas por Pagar	646	0
Patrimonio	1.060.852	1.072.878
Ingresos	29.408	97.904
Cuentas de Orden Acreedoras	9.765	5.486
<b>Total Cuentas Acreedoras</b>	<b>1.100.671</b>	<b>1.176.268</b>

## • PATRIMONIOS AUTÓNOMOS CON RECURSOS DEL ESTADO

	2020	2019
	Bs	Bs
<b>CUENTAS DEUDORAS</b>		
Disponibilidades	7.191.938	9.230.276
Cartera	392.454.394	383.255.970
Otras Cuentas por Cobrar	1.336	1.823
Bienes Realizables	10	12
Gastos	3.307.324	9.663.901
<b>Total Cuentas Deudoras</b>	<b>402.955.002</b>	<b>402.151.981</b>
<b>CUENTAS ACREEDORAS</b>		
Otras Cuentas por Pagar	38.609	3.584
Patrimonio	140.531.826	143.748.098
Ingresos	10.148.775	13.863.090
Cuentas de Orden Acreedoras	252.235.793	244.537.209
<b>Total Cuentas Acreedoras</b>	<b>402.955.002</b>	<b>402.151.981</b>

	2020	2019
	Bs	Bs
<b>Fideicomiso IID-001 Crédito Sectorial Vitivinícola</b>		
<b>CUENTAS DEUDORAS</b>		
Disponibilidades	1.161.528	2.007.607
Cartera	75.910.064	78.074.040
Otras Cuentas por Cobrar	0	0
Bienes Realizables	10	12
Gastos	294.287	1.614.279
<b>Total Cuentas Deudoras</b>	<b>77.365.888</b>	<b>81.695.938</b>
<b>CUENTAS ACREEDORAS</b>		
Otras Cuentas por Pagar	3.371	0
Patrimonio	12.505.608	13.405.608
Ingresos	866.075	2.356.139
Cuentas de Orden Acreedoras	63.990.835	65.934.192
<b>Total Cuentas Acreedoras</b>	<b>77.365.888</b>	<b>81.695.938</b>

	2020	2019
	Bs	Bs
<b>Fideicomiso IID-002 Crédito Sectorial Infraestructura Productiva</b>		
<b>CUENTAS DEUDORAS</b>		
Disponibilidades	1.325.529	1.071.247
Cartera	253.870.388	242.006.358
Otras Cuentas por Cobrar	1.336	1.823
Gastos	2.630.641	5.911.782
<b>Total Cuentas Deudoras</b>	<b>257.827.894</b>	<b>248.991.210</b>
<b>CUENTAS ACREEDORAS</b>		
Otras Cuentas por Pagar	24.589	591
Patrimonio	97.488.312	97.488.312
Ingresos	7.583.255	8.545.399
Cuentas de Orden Acreedoras	152.731.739	142.956.908
<b>Total Cuentas Acreedoras</b>	<b>257.827.894</b>	<b>248.991.210</b>

	2020	2019
	Bs	Bs
<b>Fideicomiso IID-003 Crédito Sectorial Quinua Orgánica</b>		
<b>CUENTAS DEUDORAS</b>		
Disponibilidades	519.024	475.918
Cartera	804.124	833.099
Otras Cuentas por Cobrar	0	0
Gastos	6.351	109.951
<b>Total Cuentas Deudoras</b>	<b>1.329.499</b>	<b>1.418.968</b>
<b>CUENTAS ACREEDORAS</b>		
Otras Cuentas por Pagar	827	0
Patrimonio	683.625	683.625
Ingresos	73.462	167.012
Cuentas de Orden Acreedoras	571.585	568.331
<b>Total Cuentas Acreedoras</b>	<b>1.329.499</b>	<b>1.418.968</b>

	2020	2019
	Bs	Bs
<b>Fideicomiso IID-004 Crédito Sectorial Avícola</b>		
<b>CUENTAS DEUDORAS</b>		
Disponibilidades	83.757	90.432
Cartera	1.759.937	1.720.967
Otras Cuentas por Cobrar	0	0
Gastos	5.294	19.636
<b>Total Cuentas Deudoras</b>	<b>1.848.988</b>	<b>1.831.035</b>
<b>CUENTAS ACREEDORAS</b>		
Otras Cuentas por Pagar	1.370	0
Patrimonio	253.000	253.000
Ingresos	16.337	28.842
Cuentas de Orden Acreedoras	1.578.281	1.549.193
<b>Total Cuentas Acreedoras</b>	<b>1.848.988</b>	<b>1.831.035</b>

## Estados Financieros al 31 de diciembre de 2020 y 2019

	2020 Bs	2019 Bs
<b>Fideicomiso IID-005 Crédito Sectorial</b>		
<b>Granos</b>		
<b>CUENTAS DEUDORAS</b>		
Disponibilidades	2.326.043	2.034.901
Cartera	56.256.531	56.684.383
Otras Cuentas por Cobrar	-	-
Gastos	343.646	1.355.152
<b>Total Cuentas Deudoras</b>	<b>58.926.220</b>	<b>60.074.436</b>
<b>CUENTAS ACREEDORAS</b>		
Otras Cuentas por Pagar	5.138	0
Patrimonio	26.725.121	26.725.121
Ingresos	1.522.768	2.428.870
Cuentas de Orden Acreedoras	30.673.194	30.920.446
<b>Total Cuentas Acreedoras</b>	<b>58.926.220</b>	<b>60.074.436</b>

	2020 Bs	2019 Bs
<b>Fideicomiso IID-006 Crédito Sectorial</b>		
<b>Semilla</b>		
<b>CUENTAS DEUDORAS</b>		
Disponibilidades	1.773.065	3.547.178
Cartera	3.853.350	3.937.122
Otras Cuentas por Cobrar	-	-
Gastos	27.104	653.100
<b>Total Cuentas Deudoras</b>	<b>5.653.520</b>	<b>8.137.401</b>
<b>CUENTAS ACREEDORAS</b>		
Otras cuentas por Pagar	321	0
Patrimonio	2.876.162	5.192.433
Ingresos	86.878	336.829
Cuentas de Orden Acreedoras	2.690.159	2.608.139
<b>Total Cuentas Acreedoras</b>	<b>5.653.520</b>	<b>8.137.401</b>

	2020 Bs	2019 Bs
<b>Fideicomiso IID-007 Crédito Sectorial</b>		
<b>FFHORM</b>		
<b>CUENTAS DEUDORAS</b>		
Disponibilidades	1.597	1.597
Cartera	-	-
Otras Cuentas por Cobrar	-	-
Gastos Fideicomiso	-	-
<b>Total Cuentas Deudoras</b>	<b>1.597</b>	<b>1.597</b>
<b>CUENTAS ACREEDORAS</b>		
Otras Cuentas por Pagar	1.597	1.597
Patrimonio	-	-
Ingresos	-	-
Cuentas de Orden Acreedoras	-	-
<b>Total Cuentas Acreedoras</b>	<b>1.597</b>	<b>1.597</b>

	2020 Bs	2019 Bs
<b>Fideicomiso IID-008 Crédito Sectorial</b>		
<b>FIPAC</b>		
<b>CUENTAS DEUDORAS</b>		
Disponibilidades	1.397	1.397
Cartera	-	-
Otras Cuentas por Cobrar	-	-
Gastos	-	-
<b>Total Cuentas Deudoras</b>	<b>1.397</b>	<b>1.397</b>
<b>CUENTAS ACREEDORAS</b>		
Otras cuentas por Pagar	1.397	1.397
Patrimonio	-	-
Ingresos	-	-
Cuentas de Orden Acreedoras	-	-
<b>Total Cuentas Acreedoras</b>	<b>1.397</b>	<b>1.397</b>

### 9. PATRIMONIO NETO

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es la siguiente:

	2020 Bs	2019 Bs
Capital social	(1) 55.997.684	55.997.684
Reservas	(2) 1.303.340	700.995
Resultados acumulados	(3) (3.845.286)	(4.109.464)
<b>Total Patrimonio Neto</b>	<b>53.455.738</b>	<b>52.589.215</b>

#### 1. Capital Social.

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 el Capital Social de IDEPRO IFD alcanza a Bs55.997.684 superior al mínimo establecido para Instituciones Financieras de Desarrollo en la Ley de Servicios Financieros de UFV1.500.000 (Un millón quinientos mil Unidades de Fomento a la Vivienda).

#### 2. Reservas.

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 se mantienen reservas por Bs1.303.340 y Bs700.995, respectivamente, constituidas por los siguientes conceptos:

- Reserva Legal según la normativa vigente se debe constituir una Reserva Legal no menor al 10% de las utilidades líquidas de cada gestión hasta alcanzar el 50% del capital social. En fecha 20 de febrero de 2016, la Asamblea de Asociados aprobó la constitución de una reserva legal por Bs197.222. En fecha 17 de febrero de 2017 la Asamblea de Asociados aprobó la constitución de una reserva legal por Bs251.887. En fecha 9 de marzo de 2020 la Asamblea de Asociados aprobó la constitución de una reserva legal por Bs301.172. Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 esta reserva alcanza a Bs750.281 y Bs449.109, respectivamente.

- Otras Reservas Obligatorias de acuerdo al Libro I, Título I, Capítulo IV de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros y nota ASFL/DSR IV/R-57137/2017 se constituyó una Reserva por Otras Disposiciones No Distribuíbles por Bs251.887.

En fecha 9 de marzo de 2020 la Asamblea de Asociados aprobó la constitución de una reserva para la otorgación de servicios integrales en periodos de perdida por Bs301.172.

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 esta reserva alcanza a Bs553.059 y Bs251.887, respectivamente.

#### 3. Resultados Acumulados.

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 el saldo de Resultados Acumulados alcanza a Bs-3.845.286 y Bs-4.109.464, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, IDEPRO IFD, cuenta con un Patrimonio de Bs53.455.738 y Bs53.455.738, respectivamente.

El Capital Regulatorio tiene la siguiente composición:

	2020 Bs	2019 Bs
<b>Cálculo del capital Primario</b>		
(+) Capital Pagado	55.997.684	55.997.684
(+) Reserva Legal	750.281	449.109
(+) Otras Reservas no distribuíbles:	-	-
(+) Reservas por otras disposiciones no distribuíbles	553.059	251.887
<b>= CAPITAL PRIMARIO INICIAL</b>	<b>57.301.024</b>	<b>56.698.680</b>
(-) Deficit de provisiones de activos, no sujetas a cronograma	-	-
(-) Productos financieros devengados por cobrar no castigados correspondiente a créditos con incumplimiento al cronograma original de pagos por más de 90 días y de créditos calificados en las categorías D, E Y F.	-	-
(-) Ingresos Indebidamente registrados como tales	-	-
(-) Pérdidas Acumuladas y Perdidas de la gestión	(4.711.809)	(7.121.188)
<b>= CAPITAL PRIMARIO DESPUÉS DE AJUSTES</b>	<b>52.589.215</b>	<b>49.577.492</b>
<b>Cálculo del capital Secundario</b>		
(+) Obligaciones subordinadas (bajo las condiciones mencionadas en el presente reglamento)	-	-
<b>= CAPITAL SECUNDARIO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
(-) Inversiones en empresas de servicios financieros complementarios, sociedades administradoras de fondos de inversión, sociedades de titularización y otras del sector valores y empresas del sector de pensiones y bancos de desarrollo o sociedades de propiedad mayoritaria, que no hayan sido consolidadas, que no sean consolidadas	(292.100)	(292.100)
<b>= CAPITAL REGULADORIO</b>	<b>52.297.115</b>	<b>49.285.392</b>

### 10. PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

La ponderación de activos a nivel consolidado es la siguiente:

A diciembre 31, 2020

Código	Nombre	Activo de riesgo Bs	Coefficiente de riesgo	Activo Computable Bs
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	562.575.177	0%	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	10%	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	30.844.082	20%	6.168.816
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	1.766.125	50%	883.063
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	6.407.393	75%	4.805.545
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	286.990.618	100%	286.990.618
<b>TOTALES</b>		<b>888.583.396</b>		<b>298.848.041</b>
10% sobre activo computable				29.884.804
Patrimonio neto (10a)				52.297.115
Excedente patrimonial				22.412.311
<b>Coefficiente de adecuación patrimonial</b>				<b>17,50%</b>

A diciembre 31, 2019

Código	Nombre	Activo de riesgo Bs	Coefficiente de riesgo	Activo Computable Bs
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	605.212.091	0%	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	10%	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	10.506.043	20%	2.101.209
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	1.659.843	50%	829.922
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	-	75%	-
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	244.583.373	100%	244.583.373
<b>TOTALES</b>		<b>861.961.350</b>		<b>247.514.503</b>
10% sobre activo computable				24.751.450
Patrimonio neto (10a)				49.285.392
Excedente patrimonial				24.533.942
<b>Coefficiente de adecuación patrimonial</b>				<b>19,91%</b>

### 11. CONTINGENCIAS

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, IDEPRO IFD, no tiene contingencias probables más allá de las registradas contablemente. Asimismo, no existen operaciones de las que pudieran resultar obligaciones o pérdidas sobre las cuales no se haya efectuado el registro correspondiente.

### 12. HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al 31 de diciembre de 2020, no se han producido hechos o circunstancias que afecten de forma significativa los estados financieros de IDEPRO IFD.

### 13. CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

IDEPRO Desarrollo Empresarial Institución Financiera de Desarrollo, no tiene empresas relacionadas o vinculadas; consecuentemente no se realiza la consolidación de los estados financieros.

Edgar Huancá Alarcón  
Jefe Nacional de Contabilidad

Pamela Velez Colque  
Gerente Nacional de Operaciones y Finanzas a.i.

Rodolfo Medrano Cabrera  
Gerente General



Tu emprendimiento,  
tu futuro!

## Directorio y plantel ejecutivo

### DIRECTORIO

**Roberto Casanovas Sainz**  
Presidente

**Efraín Camacho Ugarte**  
Vicepresidente

**Jorge Velasco Tudela** Secretario

**Roberto Pinto Thaine**  
Vocal

**Virginio Ávila Lema**  
Vocal

**Rhodia Mejía Valdivia**  
Fiscalizadora

### PERSONAL EJECUTIVO

**Rodolfo Medrano Cabrera**  
Gerente General

**Pamela Velez Colque**  
Gerente Nacional de Operaciones y Finanzas a.i.

**Patricia Claire Martínez**  
Gerente Nacional de Innovación y Transformación Digital

**Germán Cruz Vargas**  
Gerente Nacional de Negocios

**Franz Huarachi Callapa**  
Gerente Nacional de Gestión Integral de Riesgos

**Marcelo García Valdivia**  
Subgerente Nacional de Créditos y Fideicomisos

**Raúl Vargas Rojas**  
Subgerente Nacional de Tecnologías de la Información y Comunicación

**Evelin Guerrero Quiroga**  
Subgerente Nacional de Procesos y Tecnología de Negocios

**Subgerente Nacional de Desarrollo Organizacional y Talento Humano**

### GERENTES DE SUCURSAL

**Wilfredo Ríos Cruz**  
Gerente de Sucursal Oruro

**Héctor Aramayo Orihuela**  
Gerente de Sucursal Tarija

**Lupita Limón García**  
Gerente de Sucursal Santa Cruz

**Alexis Saat Palma**  
Gerente Sucursal Cobija

**Geovana Maceda Patiño**  
Gerente de Sucursal Cochabamba

**Paola Sánchez Aruquipa**  
Jefe de Agencia - Sucursal El Alto

Claudia Dorado