

ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021

IDEPRO DESARROLLO EMPRESARIAL INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE JUNIO DE 2022 Y 31 DICIEMBRE DE 2021 (Expresado en Bolivianos)

	Notas	jun-22 Bs	dic-21 Bs
ACTIVO			
Disponibilidades	8.a)	44.653.381	67.724.147
Inversiones temporarias	8.c)	23.126.673	13.791.652
Cartera	8.b)	413.094.999	367.762.882
Cartera vigente	311.478.726		278.174.972
Cartera vencida	2.064.987		1.225.716
Cartera en ejecución	1.193.301		1.154.113
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	75.048.167		59.732.351
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	660.491		281.287
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	487.357		356.484
Productos devengados por cobrar cartera	38.901.042		39.554.626
Provisión para cartera incobrable	(16.739.072)		(12.716.668)
Otras cuentas por cobrar	8.d)	2.327.357	2.334.216
Bienes Realizables	8.e)	297.571	418.822
Inversiones permanentes	8.c)	150.858.895	113.003.132
Bienes de uso	8.f)	2.990.349	2.747.844
Otros activos	8.g)	745.877	686.617
TOTAL DEL ACTIVO		638.095.102	568.469.311
PASIVO			
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8.k)	506.296.349	454.264.161
Otras cuentas por pagar	8.l)	9.052.435	7.373.326
Previsiones	8.m)	4.101.815	3.588.240
Valores en Circulación	8.n)	61.775.571	44.088.728
Obligaciones subordinadas	8.o)	0	3.512.368
TOTAL DEL PASIVO		581.226.170	512.826.823
PATRIMONIO			
Capital Social	9)	55.205.138	55.997.684
Reservas	9)	437.350	0
Resultados acumulados	9)	1.226.443	(355.196)
TOTAL DEL PATRIMONIO		56.868.931	55.642.488
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		638.095.102	568.469.311
CUENTAS DE OMBRE	8.x)	905.382.749	918.209.436

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

Clara Abigail Luna Loayza
Jefe Nacional de Contabilidad

Mauricio F. Rodríguez Beredo
Gerente Nacional de Operaciones y Finanzas

Rodrigo M. Medrano Cabrera
Gerente General

IDEPRO DESARROLLO EMPRESARIAL INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS AL 30 DE JUNIO DE 2022 Y 2021 (Expresado en Bolivianos)

	Notas	jun-22 Bs	jun-21 Bs
Ingresos financieros	8.q)	39.405.490	24.149.597
Gastos financieros	8.q)	(14.427.133)	(8.738.103)
Resultado financiero bruto		24.978.356	15.411.494
Otros ingresos operativos	8.i)	1.767.934	2.488.815
Otros gastos operativos	8.i)	(376.238)	(618.014)
Resultado de operación bruto		26.370.053	17.282.295
Recuperación de activos financieros	8.r)	3.928.306	3.197.928
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8.s)	(9.009.460)	(3.498.723)
Resultado de operación después de incobrables		21.288.899	16.981.500
Gastos de administración	8.v)	(20.229.281)	(16.239.304)
Resultado de operación neto		1.059.618	742.196
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		85.753	-
Resultado después de ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		1.145.371	742.196
Ingresos extraordinarios	8.u)	71.001	-
Gastos extraordinarios	8.u)	-	-
Resultado neto del ejercicio antes de ajustes de gestiones anteriores		1.216.372	742.196
Ingresos de gestiones anteriores	8.u)	10.071	25.756
Gastos de gestiones anteriores	8.u)	-	(11.531)
Resultado antes de impuestos		1.226.443	756.421
Impuestos sobre las utilidades de las empresas (IUE)	2.k)	-	-
Resultado neto del periodo		1.226.443	756.421

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

Clara Abigail Luna Loayza
Jefe Nacional de Contabilidad

Mauricio F. Rodríguez Beredo
Gerente Nacional de Operaciones y Finanzas

Rodrigo M. Medrano Cabrera
Gerente General

IDEPRO DESARROLLO EMPRESARIAL INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2022 Y 2021 (Expresado en Bolivianos)

Saldo al 1° de enero de 2021
Constitución Reserva Legal de acuerdo a Asamblea Ordinaria de Asociados de fecha 10/03/2021.
Constitución Reserva para la Otorgación de Servicios Integrales en periodos de pérdida, el 10% de los resultados de la gestión 2020 a Asamblea Ordinaria de Asociados de fecha 10/03/2021.
Compensación de pérdidas acumuladas de Gestiones Anteriores, de acuerdo a Asamblea Ordinaria de Asociados de fecha 10/03/2021.
Resultado neto del periodo terminado al 30 de junio de 2021
Saldo al 30 de junio de 2021

Compensación de Pérdidas Acumuladas con Reserva Legal, de acuerdo a Asamblea General de Asociados de fecha 19 de noviembre de 2021
Compensación de Pérdidas Acumuladas con Reserva para la Otorgación de Servicios Integrales de acuerdo a autorización ASFI/DSR III/R-247734/2021 de fecha 30 de diciembre de 2021
Resultado neto del periodo terminado al 31 de diciembre de 2021
Saldo al 31 de diciembre de 2021

Constitución Reserva Legal de acuerdo a Asamblea Ordinaria de Asociados de fecha 29/03/2022.
Constitución Reserva para la Otorgación de Servicios Integrales en periodos de pérdida, el 10% de los resultados de la gestión 2022 a Asamblea Ordinaria de Asociados de fecha 29/03/2022.
Reducción de capital por absorción de pérdidas acumuladas según resolución ASFI/175/2022 31/03/2022.
Aumento de capital social por capitalización de las utilidades de la gestión 2021 aprobada en la asamblea extraordinaria de asociados del 29/03/2022, según Autorización ASFI/DSR III/R-94596/2022 del 10 de mayo de 2022.
Resultado neto del periodo terminado al 30 de junio de 2022
Saldo al 30 de junio de 2022

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

Clara Abigail Luna Loayza
Jefe Nacional de Contabilidad

Mauricio F. Rodríguez Beredo
Gerente Nacional de Operaciones y Finanzas

Rodrigo M. Medrano Cabrera
Gerente General

ABREVIATURAS UTILIZADAS EN ESTE INFORME

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

CONTENIDO

1. Estado de situación patrimonial
2. Estado de ganancias y pérdidas
3. Estado de cambios en el patrimonio neto
4. Estado de flujo de efectivo
5. Notas a los estados financieros

IDEPRO DESARROLLO EMPRESARIAL INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO 2022 Y 2021 (Expresado en Bolivianos)

	Notas	jun-22 Bs	jun-21 Bs
Flujos de fondos en actividades de operación			
Utilidad (perdida) neta del periodo		1.226.443	756.421
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo, que no han generado movimiento de fondos:			
- Productos devengados no cobrados	(38.932.537)		(29.578.602)
- Cargos devengados no pagados	6.897.028		4.699.386
- Provisión para incobrables	4.597.208		889.153
- Provisión para desvalorización	92.345		330.116
- Provisiones para beneficios sociales	1.952.901		1.388.362
- Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	157.079		476.594
- Depreciaciones y amortizaciones	474.316		446.197
Fondos obtenidos en la utilidad (perdida) del periodo		(23.535.217)	(20.592.374)
- Productos cobrados (cargos pagados) en el periodo devengados en ejercicios anteriores sobre:			
- Cartera de préstamos	39.554.626		28.662.514
- Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes	25.415		6.771
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(6.006.681)		(5.517.587)
- Otras obligaciones	(1.741.496)		-
- (Incremento) disminución neto de otros activos y pasivos:			
- Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas	(33.327)		(4.321.001)
- Bienes realizables - vendidos	28.666		6.771
- Otros activos-partidas pendientes de imputación	-		575
- Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones	153.083		693.024
- Pago por indemnizaciones al personal	(600.391)		(783.673)
- Previsiones	115		-
Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermediación		7.844.792	(1.851.751)
Flujo neto en actividades de intermediación:			
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:			
- A corto plazo	10.087.306		-
- A mediano y largo plazo	99.000.015		146.934.625
- Amortizaciones de obligaciones	(93.580.449)		(83.768.727)
- (Incremento) disminución de colocaciones:			
- Créditos colocados en el periodo:			
- A corto plazo	-		-
- A mediano y largo plazo -mas de 1 año	(135.504.280)		(86.092.986)
- Créditos recuperados en el periodo	85.475.401		79.828.494
Flujo neto en actividades de intermediación		(34.522.008)	56.901.406
Flujo neto en actividades de financiamiento:			
- Incremento (disminución) neto en:			
- Obligaciones con el FONDESIF	-		-
- Obligaciones con el BCB -excepto financiamientos para créditos-	37.527.140		-
- Títulos valores en circulación	17.453.800		-
- Obligaciones subordinadas	(3.430.000)		(3.432.373)
Flujo neto en actividades de financiamiento		51.550.940	(3.432.373)
Flujo neto en actividades de inversión:			
- (Incremento) disminución neto en:			
- Inversiones temporarias	(9.336.746)		(12.117.090)
- Inversiones permanentes	(37.860.568)		(30.492.330)
- Bienes de uso	(555.423)		(81.552)
- Bienes realizables	28.904		(254.398)
- Cargos diferidos	(220.657)		-
Flujo neto en actividades de inversión		(47.944.490)	(42.945.370)
Incremento (disminución) de fondos durante el periodo		(23.070.766)	8.671.912
Disponibilidades al inicio del periodo	8.a)	67.724.147	18.709.674
Disponibilidades al cierre del periodo		44.653.381	27.381.585

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

Clara Abigail Luna Loayza
Jefe Nacional de Contabilidad

Mauricio F. Rodríguez Beredo
Gerente Nacional de Operaciones y Finanzas

Rodrigo M. Medrano Cabrera
Gerente General

Capital Social	RESERVA			RESULTADOS			Total Patrimonio
	Reserva Legal	Otras Reservas	Total	Utilidades Acumuladas	Pérdidas Acumuladas	Total	
55.997.684	750.281	553.059	1.303.340	866.523	(4.711.809)	(3.845.286)	53.455.738
	86.652	86.652	86.652	(86.652)	-	(86.652)	-
				(693.218)	693.218	-	-
55.997.684	836.933	639.711	1.476.645	756.421	(4.018.591)	(3.262.170)	54.212.159
	(836.933)		(836.933)		836.933	836.933	0
		(639.711)	(639.711)		639.711	639.711	0
55.997.684	-	-	0	1.430.329	1.430.329	1.430.329	1.430.329
				2.186.750	(2.541.946)	(355.196)	55.642.488
	218.675	218.675	218.675	(218.675)	-	(218.675)	-
(2.541.946)			218.675	(218.675)	2.541.946	(218.675)	-
1.749.400				(1.749.400)			
55.205.138	218.675	218.675	437.350	1.226.443	-	433.897	56.868.931

IDEPRO DESARROLLO EMPRESARIAL
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021
NOTA 1 - ORGANIZACIÓN
1.a. Organización de la Institución

IDEPRO Desarrollo Empresarial Institución Financiera de Desarrollo, 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, en el 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 Institución 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 y posterior modificación según Escritura Pública No. 008/2021 de fecha 5 de enero de 2021.

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 no 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 primer semestre de la gestión 2022, se presentaron los siguientes cambios en la Estructura Orgánica de IDEPRO IFD:

Negocios:

- Se crea la Subgerencia Nacional de Gestión Preventiva de Cartera en Riesgo
- Se elimina la Subgerencia Nal. de Procesos y Tecnología de Negocios

Operaciones y Finanzas:

- Se crea la Subgerencia Nacional de Operaciones
- Se crea el cargo de Analista de Operaciones y Punto de Reclamo
- Se crea el cargo de Analista de Finanzas
- Se elimina el cargo de Analista de Operaciones y Finanzas

Captaciones:

- Se crea la Gerencia Nacional de Captaciones, Canales y Otros Servicios
- Se convierte la Jefatura Nacional de Captaciones en una Subgerencia.
- Se crea el cargo de Analista Operativo de Captaciones

Cultura y Talento Humano:

- Se crea la Gerencia Nacional de Cultura y Talento Humano
- Se crea la Jefatura Nacional de Administración de Personal
- Se cambia la denominación del Analista de RSE a Analista de Comunicación y RSE, pasando a depender directamente de la Gerencia Nacional de Cultura y Talento Humano

Innovación y Transformación Digital:

- La Jefatura Nacional de Planificación Q&M, pasa a depender de la Gerencia Nacional de Innovación y Transformación Digital, cambiando su denominación a Jefatura Nacional de Proyectos, Procesos y O&M

Los cambios realizados en la Estructura Orgánica tienen como objetivo dar soporte al crecimiento en clientes y cartera que se dio durante el primer semestre y, por otro lado, contar con la estructura necesaria una vez se cuente con la licencia para realizar captaciones del público.

Al 30 de junio de 2022 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 nueve (9) Agencias Fijas, y dos (2) Oficinas Externas en El Alto y Tarija

Del total de los Puntos de Atención Financiera (PAF's) doce (12) se encuentran ubicados en área urbana y siete (7) en área rural

Al 30 de junio del 2022 y 31 de diciembre del 2021, el promedio de empleados fue de 224 y 190 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

El panorama económico mundial como consecuencia de la pandemia del Covid-2019 y posteriormente el ataque a Ucrania por parte de Rusia generó un período de desaceleración en el crecimiento económico mundial. Al respecto, la expectativa de crecimiento económico mundial para el 2022 es del 2.6%. Asimismo, la inflación tiende a incrementarse y los países en desarrollo tienen la preocupación de controlar su gasto corriente para frenar o reducir los niveles de pobreza.

Los mercados emergentes y economías en desarrollo proyectan un crecimiento del PIB a la baja, pasando del 6.6% al 3.4% para 2022, importe inferior al promedio de 4.8% registrado en el período 2011 y 2019. De manera concreta para América Latina y el Caribe se pronostica una desaceleración en el crecimiento del PIB de 2.5% para el 2022 y 1.9% para el 2023.

En el contexto de una lenta recuperación de la economía mundial, Bolivia, posterior a una caída del PIB de 8.83% el 2020 para el 2021 registró un crecimiento del PIB de 6.6%, crecimiento que aún no es suficiente para recuperar los niveles de la actividad económica alcanzados antes de la pandemia. Asimismo, los sectores de mayor recuperación fueron la minería, construcción, transporte y comunicaciones; por el lado de las finanzas públicas, la expansión del gasto público generó un déficit fiscal de 9.2% respecto al PIB. Los ingresos tributarios no alcanzan a cubrir el gasto corriente, por tanto, el financiamiento del citado déficit promovió el endeudamiento del estado de manera interna (financiamiento del BCy) y títulos emitidos por Tesoro General de la Nación. Finalmente, no obstante que el gobierno anticipó un crecimiento del PIB de 5.1% para el 2022, el FMI considera que el crecimiento del PIB alcanzará un 3.8% y una tasa de inflación de 3.2% en la presente gestión.

El principal desafío económico del país es controlar los niveles de la subvención del combustible y la consecuente reducción de las Reservas Internacionales, cuyos efectos al interior de la economía serían muy adversos.

El sistema financiero boliviano, en el marco de la recuperación paulatina de la economía, registró un crecimiento de cartera que a mayo de 2022 llegó a Bs205.169 millones, superior en Bs5.789 millones respecto a diciembre 2021 (un crecimiento de 2.9% en cinco meses), los depósitos del público alcanzaron a Bs211.087 millones superior en escasos Bs3 millones respecto a diciembre 2021 (incremento marginal).

El índice de mora registrado en todo el sistema financiero presentó un incremento de 1.6% registrado en diciembre de 2021 a 2% en mayo de 2022, situación que podría explicarse por el deterioro de la capacidad de pago de las operaciones con diferimiento. Por otro lado, las utilidades generadas por las entidades financieras a mayo de 2022 llegaron Bs622 millones.

IDEPRO IFD, en este contexto, orientó sus esfuerzos en dos direcciones, la primera a atender y administrar la cartera con cuotas diferidas y la segunda al crecimiento de la cartera de créditos de manera controlada. Al 30 de junio de 2022, la cartera de préstamos incrementó en Bs50 millones respecto a diciembre 2021 (Bs340 millones), originando mayores ingresos financieros y un mejor rendimiento de los activos productivos.

Por otro lado, los pasivos de la institución llegaron Bs506.2 millones, con una diversificación de financiamiento por parte de entidades financieras locales y extranjeras, que permiten una mayor holgura en la gestión del riesgo de liquidez. El patrimonio de la institución alcanzó los Bs56.8 millones a junio 2022 superior en Bs1.2 millones respecto a diciembre 2021.

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

Durante la gestión 2022, la Gerencia Nacional de Gestión Integral de Riesgos continuó 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) y modificaciones normativas relacionadas con el diferimiento de cuotas se constituyó en un riesgo que requiere permanente seguimiento y monitoreo. Del mismo modo, acompañó el crecimiento de la cartera con actividades de monitoreo y visita a clientes seleccionados para velar por un crecimiento de cartera ordenado.

La Gerencia Nacional de Gestión Integral de Riesgos (GNIGIR), de acuerdo con los lineamientos establecido en la normativa interna, plan anual de trabajo y regulación vigente, orientó su atención y acciones de la siguiente manera:

Riesgo de Crédito

La Gerencia Nacional de Gestión Integral de Riesgos (GNIGIR), aplicó su herramienta de control y gestión de riesgo de crédito a través del establecimiento de un modelo de pérdida esperada que incluyó nuevos elementos en función al contexto y su impacto en la economía de los clientes, resultado de su aplicación se constituyeron previsiones genéricas voluntarias con el propósito de mitigar contingencias de incobrabilidad por créditos con cuotas diferidas.

La Gerencia Nacional de Gestión Integral de Riesgos (GNIGIR) recomendó de manera preventiva el fortalecimiento del control interno en un contexto de incertidumbre, incorporando controles previos al desembolso que permitan verificar el cumplimiento de los procedimientos crediticios establecidos por la institución así como la obligatoriedad de remitir a la GNIGIR, para su evaluación correspondiente, solicitudes de crédito, reprogramación o refinanciamiento de operaciones superiores a Bs140 mil, controles que tienen el único propósito de velar por la calidad de la cartera de créditos y mitigar el riesgo de incobrabilidad.

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. Se fortaleció el monitoreo al límite de posición corta en moneda extranjera de 50% del patrimonio, control que no aplica a las IFD, sin embargo, IDEPRO IFD por criterios prudenciales decidió aplicar el citado límite para mitigar la exposición del riesgo cambiario. Asimismo, para cumplir con los límites de posición corta aprobados se aplicó el mecanismo de cobertura cambiaria a través del fondo CPVIS II, mecanismo que es brindado por el Banco Central de Bolivia, cuya Resolución de la presente gestión amplió su vigencia hasta diciembre de 2022.

Adicionalmente, se continuó con el seguimiento al spread financiero, monitoreo que permite evaluar el riesgo de tasas de interés en función a la estructura de tasas de los activos y pasivos acordes con la recomposición de los créditos que IDEPRO IFD debe realizar para créditos productivos de acuerdo con el Decreto Supremo que regula tasa de interés para este tipo de créditos.

Riesgo de Liquidez

La liquidez se convirtió en un elemento sensible, cuya gestión requirió de ajustes en cuanto a las herramientas de seguimiento y monitoreo y se espera contar el tercer trimestre con la autorización del regulador para captar depósitos del público, línea de negocios que profundizará aún más la necesidad de una gestión del riesgo de liquidez más dinámica y activa.

Para la gestión del riesgo de liquidez se cuenta con una Política de Gestión del Riesgo de Liquidez y se actualizó el 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 Calce de Plazos considerando tres escenarios: vencimientos contractuales, escenario esperado y análisis de estrés), se continúa con el reporte de flujo de efectivo operativo, como una herramienta preventiva o de alerta ante futuras dificultades de liquidez.

Riesgo Operativo

En la gestión de riesgo operativo se generó una mayor experiencia en la gestión de acciones preventivas referidas al contagio con COVID-19 de los funcionarios para evitar que los contagios de funcionarios puedan ocasionar el cierre de algunos puntos de atención financiero.

Se mantiene el seguimiento y monitoreo a los procesos críticos ante la presencia de la modalidad de "Teltrabajo" que adicionalmente de realizar modificaciones en algunos procesos generó 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 y finalmente se implementó los controles y formatos necesarios para el reporte de errores requeridos por el Regulador.

La Seguridad de la Información forma parte de la gestión del Riesgo Operativo, con tal propósito, fueron actualizadas las políticas y manuales que velan por la seguridad de la información a efectos de velar por el cumplimiento de la normativa local y brindar la seguridad, confianza e integridad de la información que es gestionada por IDEPRO IFD en sus diferentes líneas de negocio a través de herramientas informáticas y el Core bancario.

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

Al 30 de junio de 2022 no se discontinuó ningún servicio ofertado por la entidad.

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

Durante el primer semestre de la gestión 2022, se ejecutó el Plan Anual de Negocios 2022, el cual se desarrolló en base a las siguientes orientaciones de política por perspectiva:

Perspectiva Finanzas:

- Consolidar la sostenibilidad financiera
- Estructurar la fuente de fondeo para el crecimiento
- Diversificar las fuentes de otros ingresos operativos

Perspectiva Clientes/Mercado:

- Crear en clientes, con alto enfoque en mujeres, jóvenes; con equilibrio de cartera en el eje del país, en áreas periurbanas y alcanzar mayor rendimiento en montos menores a 5.000 USD
- Captar DPFs institucionales y cuentas de ahorros de clientes propios y enfoque mujeres
- Atraer, satisfacer y fidelizar clientes con una nueva percepción de experiencia digital simple y accesible

Perspectiva Procesos Internos:

- Innovar en el modelo de negocio con propuestas de valor rentables, disruptivas, mensurables enfocadas en agilidad y simplicidad
- Mitigar el riesgo de cartera productiva, diferida y colocación en nuevos nichos de mercado

Perspectiva Aprendizaje y Crecimiento:

- Consolidar la gestión del capital humano, estructural, relacional y la cultura institucional, alineada a la estrategia disruptiva
- Fortalecer la efectividad de las áreas de soporte a la estrategia de negocios y definir inversiones en TD
- Robustecer la gestión integral de riesgos, cumplimiento y control

Perspectiva de Finanzas Como Soporte:

- Consolidar socios con capital ordinario y fortalecer el gobierno corporativo

La ejecución del Plan Anual de Negocios 2022, permitió entre otros aspectos:

- Mantener una tendencia positiva y un ritmo de crecimiento importante, mayor al promedio de las IFDs y del sistema financiero.
- Contar con una ejecución del presupuesto adecuada, manteniendo una planta autorizada en el marco de las estimaciones.
- Contar con un resultado financiero positivo al cierre del primer semestre, con una evolución favorable en los ingresos financieros y una estructura de costos controlada, aunque con un mayor incremento en previsiones de cartera.

Capitalización.

La institución gestiona permanentemente el nivel de adecuación patrimonial, para garantizar 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.

1.b.5. Otros asuntos de importancia.

El coeficiente de adecuación patrimonial (CAP) al 30 de junio de 2022, fue de 12.95%.

Disposiciones Normativas Emitidas:

IDEPRO IFD, aplicó la normativa emitida por el Gobierno Nacional y las Circulares de la Autoridad de Supervisión del sistema Financiero (ASFI):

- **Ley 1294 Excepcional de Diferimiento de Pago de Créditos y Reducción Temporal de Pagos de Servicios Básicos, Decreto Supremo N° 4206 de fecha 1° de abril de 2020.** (Circular CC-2785/2020 de fecha 6 de abril de 2020). Instruye a las Entidades de Intermediación Financiera realizar el diferimiento automático de las cuotas de capital e intereses de las operaciones en estado vigente a partir de 29 de febrero de 2020 y convenir con los prestatarios dentro de los seis meses posteriores al último diferimiento las condiciones de pago de las cuotas diferidas.
- **Decreto Supremo N° 4248, de 28 de mayo de 2020** (Carta Circular/ASFI/DNP/CC-3006/2020). Amplia el plazo del diferimiento de las cuotas correspondientes a las amortizaciones de créditos, por los meses de junio, julio y agosto de 2020.
- **Decreto Supremo N° 4318, de 31 de agosto de 2020** (Carta Circular/ASFI/DNP/CC-4737/2020). Establece que las Entidades de Intermediación Financiera deberán continuar realizando el diferimiento de las amortizaciones de créditos, por los meses de septiembre, octubre, noviembre y diciembre de 2020.
- **Decreto Supremo N° 4409 de fecha 2 de diciembre de 2020.** Determina las condiciones para las reprogramaciones y/o refinanciamientos de las operaciones con cuotas diferidas además de la aplicación de seis meses gracia para capital e intereses.
- **Carta Circular CC N° 669/2021 de fecha 14 de enero de 2021.** Establece que la previsión requerida sobre el capital de las cuotas diferidas de créditos en estado vigente sea del 0%
- Incorpora definiciones de período de gracia, prórroga, refinanciamiento y reprogramación de créditos con cuotas diferidas. Adicionalmente el procedimiento para realizar el refinanciamiento y/o reprogramación de operaciones con cuotas diferidas.
- **Carta Circular CC N° 723/2022 de fecha 11 de marzo de 2022.** Se modifica de manera transitoria el REGLAMENTO PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS DE DESARROLLO, contenido actualmente en el Capítulo IV, Título I, Libro de la RNSF, donde se establece la "Celebración de la Asamblea General de Asociados de manera virtual o mixta" para la gestión 2022, especificando las acciones que las Instituciones Financieras de Desarrollo deben realizar para el efecto.

Oficinas Abiertas y Cerradas:

Al 30 de junio de 2022, no existieron aperturas ni cierres de Puntos de Atención Financiera.

NOTA 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 atribuciones, 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 controlable.

Efecto de la actualización de valor, moneda extranjera y UVF

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, 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 reversión 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 la Utilidades de las Empresas (UIE), 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 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

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 30 de junio de 2022.

Los saldos del estado de situación patrimonial corresponden al 30 de junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 y los saldos de los estados de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujo de efectivo corresponden al período de seis meses terminado el 30 de junio de 2022 y 2021. Esta presentación corresponde a lo requerido por el manual de Cuentas para Bancos y Entidades Financieras emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

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 reprogramados que se encuentran con una mora mayor a 30 días.
- Cartera reprogramada en ejecución: créditos reprogramados que se encuentran con proceso judicial.

Los ingresos financieros sobre la cartera vigente son contabilizados por el criterio de lo devengado.

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la previsión para incobrabilidad de la cartera propia está calculada, considerando los lineamientos establecidos en el Reglamento de Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos vigente a esa fecha. Dicho Reglamento forma parte de las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI. A la fecha de cierre la previsión específica para cartera incobrable alcanza a Bs4.680.330 y Bs3.710.626 al 31 de diciembre de 2021. Existe una previsión general por factores de riesgo adicional a la morosidad que alcanza a Bs3.140.742 constituida durante en la gestión 2019 de acuerdo con lo instruido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero mediante nota ASFI/DSR III/R-12898/2019 y Bs8.918.000 de previsión genérica por otros riesgos voluntaria constituida voluntariamente con un criterio prudencial para cubrir pérdidas por posibles desvíos de cartera.

De acuerdo con el Decreto Supremo 4196 de 17 de marzo de 2020, el porcentaje de previsión para las cuotas diferidas en estado vigente son del 0%. Cuando estas operaciones cambian a estado vencido o ejecución, se aplican los porcentajes establecidos por ASFI, en función a la categoría de calificación por tipos de créditos, asignada a cada prestatario.

Asimismo, al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021 la previsión cíclica alcanza a Bs4.101.815 y Bs3.588.240 respectivamente.

c Inversiones temporarias y permanentes
Inversiones temporarias

Reflejan las inversiones que se efectuaron de acuerdo a políticas de la entidad para obtener una rentabilidad de los excedentes temporales de liquidez y pueden ser convertidas en disponibilidades en un plazo no mayor a 30 días, desde la fecha de su adquisición. Las inversiones temporarias están valuadas sobre las siguientes bases:

- Las cajas de ahorros, al monto original de la inversión e incluyen la capitalización de los productos financieros generados al cierre de cada período.
- Las participaciones en fondos de inversiones se valúan al valor de la cuota de participación determinado por el administrador del fondo al cierre de cada período.
- Las inversiones en Fondo RAL se valúan a su valor de cuota de participación, calculada por el Banco Central de Bolivia a la fecha de cierre del ejercicio.
- Las operaciones de reporto están valuadas al costo de adquisición más sus productos devengados.

Inversiones permanentes

Reflejan las inversiones que no son convertibles fácilmente en disponibilidades con un plazo mayor a 30 días. Las inversiones permanentes están valuadas sobre las siguientes bases:

- Las acciones de INFOCRED se valúan al costo de adquisición que les corresponde.
- Los certificados de aportaciones por líneas telefónicas en cooperativas de teléfonos del país, a valores de adquisición. Incluyendo su previsión por desvalorización de acuerdo con el comportamiento del valor de mercado.
- Los Títulos Valores cedidos en garantía se valúan al costo de adquisición más los rendimientos devengados por cobrar.
- Las Cuotas de Participación del Fondo Destinado al Sector Productivo y a Vivienda de Interés Social II (CPVIS II) se constituyen con fondos liberados por las modificaciones del Encaje Legal y aportes voluntarios, los mismos están valuados al valor de cada cuota de participación calculada por el Administrador del Fondo.

d Bienes realizables

Los bienes realizables están registrados a su valor de adjudicación, valor de libros o valores estimados de realización, el que fuese menor. Dichos valores no son actualizados y además se constituye una previsión por desvalorización, si es que no se vendieran en un plazo de tenencia, tal como dispone la normativa emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

Es importante mencionar que de acuerdo a la Ley de Fortalecimiento de la Normativa y Supervisión Financiera N° 2297, del 20 de octubre de 2001, los bienes que pasen a propiedad de una entidad de intermediación financiera a partir del 1 de enero de 2003 deberán ser vendidos en el plazo de un año desde la fecha de adjudicación, debiéndose provisionar a la fecha de adjudicación al menos del 25% del valor en libros.

Si las ventas no se efectúan en el plazo mencionado se deberán constituir previsiones de por lo menos el 50% del valor en libros después de un año de la fecha de adjudicación y del 100% antes de finalizados el segundo año, desde la fecha de adjudicación.

La previsión por desvalorización de bienes realizables al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021 alcanza a Bs2.135.239 y Bs2.042.651 respectivamente, es considerada suficiente para cubrir las pérdidas que pudieran producirse en la realización de estos bienes.

e Bienes de uso

Los bienes existentes al 31 de diciembre de 2000 están valuados según revaloró técnico efectuado por consultora independiente a esa fecha, y los bienes incorporados con posterioridad a esa fecha, a su costo de adquisición. Todos los bienes fueron actualizados en función a la variación en la cotización oficial del dólar estadounidense respecto al boliviano desde su fecha de origen hasta el 31 de diciembre de 2007, fecha de la última actualización. Los saldos desde el 1 de enero de 2008 y las incorporaciones de la gestión, están registrados a su costo de adquisición.

El método de depreciación de los bienes revalorados es el método de línea recta basado en la vida útil restante de los bienes establecida en el avalúo técnico. Para los bienes incorporados a partir del 2001, se sigue el método de línea recta aplicando las tasas de depreciación que se consideran suficientes para extinguir sus valores durante la vida útil estimada de los bienes.

Los montos de las reparaciones y mantenimiento que no extienden la vida útil de los bienes son cargados a los resultados del año en que se incurrir.

Los porcentajes de depreciación establecidos en el D.S. 24051 Reglamento del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas son:

Bienes de uso	Años de Vida Útil	Porcentaje de depreciación
Edificios	40 años	2,50%
Mobiliario y enseres	10 años	10,00%
Equipos e Instalaciones	8 años	12,50%
Equipos de computación	4 años	25,00%
Vehículos	5 años	20,00%

f Otros activos

Comprenden principalmente los gastos por compras de software, mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados y otros, valuados a valores originales.

Estos activos son amortizados con cargo a los resultados del ejercicio.

Las mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados se amortizan mensualmente por el método de línea recta de acuerdo al plazo establecido en el contrato de alquiler.

Los activos intangibles se amortizan linealmente en un período estimado de cinco años de vida útil.

g Fideicomisos constituidos

Al 30 de junio 2022 y 31 de diciembre de 2021, IDEPRO IFD, no cuenta con fideicomisos constituidos; sin embargo, administra fideicomisos. Estos Fideicomisos son patrimonios autónomos Públicos que son contabilizados de manera separada en Cuentas de Orden de acuerdo al Manual de Cuentas para Entidades Financieras de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

h Provisiones y previsiones

Las provisiones y previsiones se registran en cumplimiento de las normas emitidas por la ASFI establecidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, circulares específicas y regulaciones legales vigentes.

Las provisiones para primas se calculan en función al sueldo promedio de cada empleado de los últimos tres meses.

La provisión para indemnizaciones al personal se constituye para todo el personal dependiente en la proporción de un mes de sueldo por cada año de servicio. De acuerdo con la legislación laboral vigente en el país, los empleados retirados con una antigüedad mayor a 90 días son acreedores a esta indemnización. La provisión registrada a la fecha de cierre cubre adecuadamente la obligación.

Las provisiones por servicios básicos (agua, energía eléctrica, comunicaciones, etc.) se calculan mensualmente en base al promedio de las facturas canceladas en los últimos tres meses.

Las provisiones para impuestos de propiedad de bienes inmuebles y vehículos automotores se estiman en función del último impuesto pagado. Al 30 de junio de 2022 la provisión alcanza a Bs32.889.

En la nota 2 -Normas contables, inc. b) Cartera, se exponen las provisiones constituidas al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

i Patrimonio

En cumplimiento a lo dispuesto por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, en la Circular SB/585/2008, IDEPRO IFD, ha suspendido la actualización del Patrimonio.

Al 30 de junio de 2022, las reservas con las que cuenta la institución alcanzan a Bs437.350 compuestas por la Reserva Legal por Bs218.675 y Otras Reservas Obligatorias de Bs218.675.

j Resultados del ejercicio

Productos financieros y comisiones ganadas

Los productos financieros ganados son registrados por el método del devengado solamente sobre la cartera vigente. Los productos financieros ganados sobre la cartera vencida y en ejecución, se reconocen en el momento de su percepción.

En el marco del Decreto Supremo 4409 del 02 de diciembre de 2020, no se realiza el devengamiento de productos sobre las cuotas diferidas por la emergencia sanitaria de salud.

Los productos financieros ganados sobre disponibilidades e inversiones temporarias y permanentes son registrados en función al método de lo devengado. Las comisiones ganadas se contabilizan por el método de lo devengado, excepto las comisiones fijas que son reconocidas en el momento de su percepción.

Cargos financieros

Los gastos financieros son contabilizados por el método de lo devengado en función al tiempo transcurrido.

Ingresos extraordinarios

Los ingresos extraordinarios se registran por el método de lo realizado.

Gastos de gestiones anteriores

Los gastos de gestiones anteriores se registran por el método de lo realizado.

Impuesto a las utilidades de las empresas (IUE)

IDEPRO IFD, en lo que respecta al Impuesto a las Utilidades de Empresas, está sujeto al régimen tributario establecido en la Ley N° 843 modificada con la ley N° 1606 y su reglamento vigente. La tasa del Impuesto es del 25% sobre la utilidad tributaria y es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones, hasta la presentación de la liquidación del IUE correspondiente al ejercicio siguiente.

Mediante Ley N° 771 del 29 de diciembre del 2015, se modifica la aplicación del artículo 51, tercero del Ley N° 843 texto ordenado vigente, la cual establece una alícuota adicional al Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas de 22%, sobre la base de la Utilidades netas imponibles de las entidades de intermediación financiera, cuando el coeficiente de rentabilidad respecto del patrimonio exceda el 6%. El pago de la alícuota adicional mencionada, no es considerado como un pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones, normativa que entró en vigor a partir del 1 de enero del 2016.

De acuerdo a la Resolución Normativa de Directorio del Servicio de Impuestos Nacionales N° 10170000028 de fecha 26 de diciembre de 2017, en el que se modifica el primer párrafo del artículo 3 de Resolución Normativa de Directorio N° 10-0034-16 "Alícuota Adicional a las Utilidades de las Entidades Financieras AA-IUE Financiero" de 19 de diciembre de 2016 referente, la liquidación de la Alícuota Adicional del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas, AA-IUE Financiero, del veinticinco por ciento (25%) a la Utilidad Neta Imponible, corresponde ser aplicada cuando el Coeficiente de Rentabilidad respecto del patrimonio, sea superior al seis por ciento (6%). Esta Resolución entró en vigor a partir del 01 de enero de 2018, aplicable a las utilidades resultantes a partir de la gestión 2017.

Impuesto a las transacciones financieras

De acuerdo con la Ley N° 3446 del 21 de julio de 2006, se crea con carácter transitorio, el Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF) para ser aplicado durante 36 meses. Este impuesto es prorrogado por 36 meses adicionales mediante Decreto Supremo N° 0199 del 8 de julio de 2009, en la gestión 2012 mediante Ley N° 234 del 13 de abril de 2012, se amplía la vigencia de este impuesto por otros 36 meses adicionales.

Mediante Ley N° 713 del 1° de julio de 2015, se amplía hasta el 31 de diciembre de 2018, la vigencia del Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF) y se modifica la alícuota de este impuesto del 0,15% para la gestión 2015, 0,20% para la gestión 2016, 0,25% para la gestión 2017 y del 0,30% para la gestión 2018.

Mediante Ley N° 1135 de 20 de diciembre de 2018, se amplía hasta el 31 de diciembre de 2023, la vigencia del Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF) y establece que la alícuota del impuesto será del cero punto treinta por ciento (0,30%). Dicha modificación entrará en vigor a partir del 1° de enero de 2019, manteniéndose vigentes las normas reglamentarias correspondientes a la aplicación de la Ley N° 3446 del 21 de julio de 2006, modificada por la Ley N° 713 del 1 de julio de 2015, pudiendo ser modificadas a través de un instrumento legal de igual o mayor jerarquía normativa.

IDEPRO IFD, como agente de retención, adecuó sus sistemas informáticos y operativos para el cobro y correspondiente pago de este.

k Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

La Institución ha cumplido con las disposiciones legales que rigen sus actividades revelando su tratamiento contable en los Estados Financieros y sus notas, de acuerdo con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

l Absorciones o fusiones de otras entidades

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 2021, IDEPRO IFD no ha sido participe de ninguna absorción o fusión de otras entidades.

NOTA 3 - CAMBIO DE POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Al 30 de junio de 2022, no existen cambios en las políticas y prácticas contables significativas respecto a la gestión 2021.

NOTA 4 - ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no existían activos gravados ni de disponibilidad restringida, excepto por lo siguiente:

	2022 Junio Bs	2021 Diciembre Bs
Cuenta Corriente y de Encaje -BCB	11.937.543	52.220.565
Cuotas de Participación Fondo RAL afectados a Encaje Legal	1.133.224	1.456.947
Títulos Val. de Ent. Públicas no Finan. del país Adq. con pacto de reventa (1)	3.355.944	4.431.065
Títulos Val. de Ent. Finan. del país Adq. con pacto de reventa (1)	7.426.880	4.898.035
Títulos Val. de entidades financieras del país cedidos en garantía	68.600	68.600
Cuotas de Participación Fondo CPVIS Cedidos en Garantía de Préstamos de Liquidez del BCB (2)	150.093.726	112.566.549
Cuotas de Participación Fondo CAPROSEN	0	0
Cuotas de Participación Fondo FIUSEER	13.712	13.712
Cuotas de Participación Fondo CPPO	323.781	0
Productos Dev. Inv. de Disponibilidad Restringida	31.495	25.415
Importes entregados en garantía	110.194	95.040
	174.495.100	175.775.928

(1) Corresponde a la compra de valores en reporto con un rendimiento promedio de 4.83% a un plazo promedio de 35 días para operaciones en bolivianos y 0,59% y 28 días para operaciones en moneda extranjera.

(2) Corresponde a las cuotas de participación en CPVIS II constituidos como garantía de préstamos de liquidez

Posición de Encaje:

	2022 Junio Bs		2021 Diciembre Bs	
	Requerido	Constituido	Requerido	Constituido
Moneda Nacional				
Encaje en Efectivo	1.780.790	12.751.948	1.780.790	41.925.888
Encaje en Títulos	1.133.230	1.133.224	1.457.010	1.456.947
Total Moneda Nacional	2.914.020	13.885.172	3.237.800	43.382.835
Moneda Extranjera				
Encaje en Efectivo	0	313.106	0	11.485.554
Encaje en Títulos	0	0	0	0
Total Moneda Extranjera	0	313.106	0	11.485.554
Moneda Nacional con Mant. de Valor				
Encaje en Efectivo	0	0	0	0
Encaje en Títulos	0	0	0	0
Total Moneda Nacional con Mant. De Valor	0	0	0	0
Moneda Nacional con Mant. de Valor UFV				
Encaje en Efectivo	0	0	0	0
Encaje en Títulos	0	0	0	0
Total Moneda Nacional con Mant. De Valor UFV	0	0	0	0

La entidad no realiza captaciones del público y de conformidad con lo establecido por el Reglamento de Encaje Legal del Banco Central de Bolivia (BCB) aprobado mediante Resolución N°069/2017, de fecha 22 de mayo de 2017, las Instituciones Financieras de Desarrollo (IFD's) se encuentran exentas de la aplicación del encaje en efectivo, y del encaje en títulos en operaciones en ME y MVDOL sobre financiamientos del exterior a corto plazo.

NOTA 5 - ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

Los activos y pasivos, corrientes y no corrientes, se componen como sigue:

	2022 Junio Bs	2021 Diciembre Bs
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		
DISPONIBILIDADES	44.653.381	67.724.147
INVERSIONES TEMPORARIAS	22.786.706	13.354.568
CARTERA	137.128.981	117.559.348
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	6.020	400
BIENES REALIZABLES	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	150.107.438	112.649.498
OTROS ACTIVOS	-	-
Total activo corriente	354.682.526	311.287.960
ACTIVO NO CORRIENTE		
INVERSIONES TEMPORARIAS	339.967	437.084
CARTERA	275.966.018	250.203.534
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	2.321.337	2.333.816
BIENES REALIZABLES	297.571	418.822
INVERSIONES PERMANENTES	751.457	353.634
BIENES DE USO	2.990.349	2.747.844
OTROS ACTIVOS	745.877	686.617
Total activo no corriente	283.412.576	257.181.351
TOTAL ACTIVO	638.095.102	568.469.311
PASIVO		
PASIVO CORRIENTE		
OBLIG CON BANCOS Y ENTID FINANCIERAS	346.434.150	280.029.099
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	4.926.025	3.731.074
VALORES EN CIRCULACION	27.011.238	30.091.528
OBLIG SUBORDINADAS	0	3.512.368
Total pasivo corriente	378.371.413	317.364.069
PASIVO NO CORRIENTE		
OBLIG CON BANCOS Y ENTID FINANCIERAS	159.862.198	174.235.062
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	4.126.411	3.642.252
PREVISIONES	4.101.815	3.588.240
VALORES EN CIRCULACION	34.764.333	13.997.200
OBLIG SUBORDINADAS	-	0
Total pasivo no corriente	202.854.757	195.462.755
TOTAL PASIVO	581.226.170	512.826.823
PATRIMONIO		
CAPITAL SOCIAL	55.205.138	55.997.684
RESERVAS	437.350	0
RESULTADOS ACUMULADOS	1.226.443	(355.196)
Total patrimonio	56.868.931	55.642.488
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	638.095.102	568.469.311

- (1) Los productos devengados y su previsión según corresponda de las Inversiones Temporarias y Permanentes están incluidos dentro de Otras Operaciones activas en el Calce Financiero.
- (2) Los cargos devengados por pagar están incluidos dentro de Otras Operaciones Pasivas en el Calce Financiero.
- (3) Se encuentra el total del grupo 130 Cartera, sin embargo, en el calce financiero se encuentra solo los sub grupos 131 Cartera Vigente y 135 Cartera Reprogramada o Reestructurada Vigentes

Posición de Calce financiero por Plazos

Calce financiero por plazo al 30 de junio 2022 considerando el vencimiento restante de las partidas a partir del 01/07/2022.

N° RUBROS	SALDO INICIAL	PLAZO					
		A 30 DÍAS	A 60 DÍAS	A 90 DÍAS	A 180 DÍAS	A 360 DÍAS	A 720 DÍAS MÁX DE 720 DÍAS
1 Disponibilidades	44.653.381	44.653.381	-	-	-	-	-
2 Inversiones temporarias	23.100.619	22.760.652	-	-	-	-	339.967
3 Cartera vigente	386.526.893	10.526.838	10.626.193	10.680.612	32.764.798	63.258.336	96.067.144
4 Otras cuentas por cobrar	1.586.221	-	-	-	2.120	3.900	162.602.972
5 Inversiones permanentes	150.955.337	-	10.303.712	10.152.800	129.650.926	-	68.600
6 Otras operaciones activas	31.272.650	5.131.513	1.514.319	1.240.472	1.234.034	177.919	775
ACTIVOS	638.095.102	83.072.384	22.444.224	22.073.884	163.651.878	63.440.155	96.165.539
7 Obligaciones con el público - vista	0	-	-	-	-	-	-
8 Obligaciones con el público - Ahorro	0	-	-	-	-	-	-
9 Obligaciones con el público - a Plazo	0	-	-	-	-	-	-
10 Obligaciones restringidas	0	-	-	-	-	-	-
11 Financiamiento BCB	150.064.040	-	10.290.000	10.152.800	129.621.240	-	-
12 Financiamientos entidades financieras del país	112.856.135	35.616.333	860.000	1.254.167	20.822.514	19.623.645	22.692.018
13 Financiamientos Ent. Financ. de Segundo Piso	51.112.672	-	4.218.334	4.291.667	2.625.000	9.493.667	15.349.668
14 Financiamientos Externos	187.258.645	1.372.000	10.290.000	12.023.710	20.771.909	48.102.309	60.854.352
15 Otras cuentas por pagar	3.827.816	3.827.816	-	-	-	-	-
16 Títulos Valores	59.883.400	-	-	-	18.166.200	6.952.867	18.930.178
17 Obligaciones subordinadas	0	-	-	-	-	-	-
18 Otras operaciones pasivas	16.223.462	1.220.778	1.185.248	1.772.803	3.799.455	16.953	8.228.226
PASIVOS	581.226.170	42.036.927	26.843.581	29.495.147	195.806.318	84.189.440	117.826.216
BRECHA SIMPLE	56.868.931	41.035.457	(4.399.357)	(7.421.262)	(32.154.440)	(20.749.285)	(21.660.677)
BRECHA ACUMULADA		41.035.457	36.636.100	29.214.837	(2.939.602)	(23.688.887)	(45.349.564)

Calce financiero por plazo al 31 de diciembre 2021 considerando el vencimiento restante de las partidas a partir del 01/01/2022.

N° RUBROS	SALDO INICIAL	PLAZO					
		A 30 DÍAS	A 60 DÍAS	A 90 DÍAS	A 180 DÍAS	A 360 DÍAS	A 720 DÍAS MÁX DE 720 DÍAS
Disponibilidades	67.724.147	67.724.147	-	-	-	-	-
2 Inversiones temporarias	13.766.874	13.329.789	-	-	-	-	437.084
3 Cartera vigente	337.907.323	7.701.876	8.571.257	9.192.144	27.873.599	50.636.166	79.451.417
4 Otras cuentas por cobrar	1.731.868	-	-	-	-	400	19.340
5 Inversiones permanentes	113.104.379	-	-	4.236.050	-	108.412.811	455.518
6 Otras operaciones activas	34.234.721	8.204.591	2.053.682	1.341.836	1.698.787	310.826	3.219
ACTIVOS	568.469.311	96.960.403	10.624.939	14.770.029	29.572.386	159.360.203	79.473.976
7 Obligaciones con el público - vista	0	-	-	-	-	-	-
8 Obligaciones con el público - Ahorro	0						

ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021

NOTA 8 - COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, están compuestos por los siguientes grupos:

a DISPONIBILIDADES

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

	2022 Junio Bs	2021 Diciembre Bs
Caja:		
Billetes y monedas moneda nacional	2.162.008	1.724.794
Billetes y monedas moneda extranjera	59.037	122.403
	2.221.045	1.847.197
Banco Central de Bolivia:		
Cuenta de Encaje moneda nacional	11.683.474	40.857.414
Cuenta de Encaje moneda extranjera	254.069	11.363.151
	11.937.543	52.220.565
Bancos y corresponsales del país:		
Bancos moneda nacional	28.925.508	9.904.913
Bancos moneda extranjera	1.569.285	3.751.472
	30.494.793	13.656.385
	44.653.381	67.724.147

b CARTERA

La composición del grupo al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

	2022 Junio Bs	2021 Diciembre Bs
CARTERA VIGENTE	311.478.726	278.174.972
CARTERA VENCIDA	2.064.987	1.225.716
CARTERA EN EJECUCION	1.193.301	1.154.113
CARTERA REPROGRAMADA VIGENTE	75.048.167	59.732.351
CARTERA REPROGRAMADA VENCIDA	660.491	281.287
CARTERA REPROGRAMADA EN EJECUCION	487.357	356.484
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR	38.901.042	39.554.626
PREVISION PARA INCOBRABILIDAD DE CARTERA	(16.739.072)	(12.716.668)
TOTAL CARTERA Y CONTINGENTES	413.094.998	367.762.882

1. La composición por clase de cartera y las previsiones para incobrabilidad es la siguiente:

Al 30 de junio de 2022

CLASIFICACION CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	VENCIDA	EN EJECUCION	INCOBRABLES (139.00+251.01)	PREVISION PARA
					Bs
EMPRESARIAL	-	-	-	-	-
PYME DG (*)	-	641.157	-	-	(6.524)
PYME	-	1.063.600	-	184.217	(95.094)
MICROCREDITO DG (*)	-	111.374.628	589.253	623.886	(1.119.781)
MICROCREDITO NO DG (*)	-	252.492.693	1.723.493	834.290	(2.657.560)
DE CONSUMO DG (*)	-	766.091	8.662	-	(24.361)
DE CONSUMO NO DG (*)	-	8.914.938	395.281	38.265	(654.451)
DE VIVIENDA	-	2.099.951	-	-	(1.925)
DE VIVIENDA SIN GTIA.HIP.	-	9.173.834	8.789	-	(120.634)
PREVISION GENERICA	-	-	-	-	(12.058.742)
TOTALES	-	386.526.894	2.725.476	1.680.658	(16.739.072)

Al 31 de diciembre de 2021

CLASIFICACION	CARTERA CONTINGENTE	VIGENTE	VENCIDA	EN EJECUCION	PREVISION PARA
					Bs
EMPRESARIAL	-	-	-	-	-
PYME DG (*)	-	-	-	-	-
PYME	-	1.817.898	-	184.217	(108.007)
MICROCREDITO DG (*)	-	99.147.858	376.123	589.538	(1.028.058)
MICROCREDITO NO DG (*)	-	215.846.928	863.563	736.842	(1.886.856)
DE CONSUMO DG (*)	-	498.811	12.798	-	(22.631)
DE CONSUMO NO DG (*)	-	10.484.324	254.519	-	(502.437)
DE VIVIENDA	-	2.286.503	-	-	(2.247)
DE VIVIENDA SIN GTIA.HIP.	-	7.825.001	-	-	(160.389)
PREVISION GENERICA	-	-	-	-	(9.006.042)
TOTALES	-	337.907.323	1.507.003	1.510.597	(12.716.668)

2. Clasificación de cartera por:

2.1 Actividad Económica del Deudor

Al 30 de junio de 2022

ACTIVIDAD ECONOMICA	CARTERA CONTINGENTE	VIGENTE	VENCIDA	EN EJECUCION	PREVISION PARA
					Bs
Agricultura y Ganadería	-	54.066.232	171.718	150.205	(372.783)
Caza, Silvicultura y pesca	-	2.803.175	1.368	275.975	(156.904)
Extracción de petróleo crudo y gas natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	813.512	-	-	(3.482)
Industria manufacturera	-	20.344.182	243.024	34.692	(302.040)
Producción distribución de energía eléctrica, gas y agua	-	6.604	-	-	(198)
Construcción	-	3.243.748	29.119	-	(40.559)
Venta al por mayor y menor	-	151.674.704	1.180.172	883.933	(2.085.412)
Hoteles y restaurantes	-	38.157.519	481.017	82.853	(564.676)
Transporte almacenamiento y comunicaciones	-	58.535.346	196.907	139.923	(491.708)
Intermediación financiera	-	186.697	2.144	-	(2.944)
Servicios inmobiliarios empresariales y de alquiler	-	46.776.360	356.841	113.077	(543.021)
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	-	206.479	4.767	-	(4.158)
Educación	-	537.391	-	-	(5.730)
Servicios sociales, comunales y personales	-	9.094.618	58.401	-	(105.530)
Servicios de hogares privados que contratan servicio domestico	-	41.591	-	-	(643)
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	38.735	-	-	(721)
Previsión Generica	-	-	-	-	(12.058.742)
TOTALES	-	386.526.894	2.725.477	1.680.658	(16.739.072)

Al 31 de diciembre de 2021

ACTIVIDAD ECONOMICA	CARTERA CONTINGENTE	VIGENTE	VENCIDA	EN EJECUCION	PREVISION PARA
					Bs
Agricultura y Ganadería	-	55.260.412	46.103	150.205	(385.740)
Caza, Silvicultura y pesca	-	2.982.073	-	275.975	(174.664)
Extracción de petróleo crudo y gas natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	901.789	-	-	(4.162)
Industria manufacturera	-	19.344.839	139.515	56.688	(248.416)
Producción distribución de energía eléctrica, gas y agua	-	9.512	-	-	(285)
Construcción	-	3.581.289	-	-	(42.414)
Venta al por mayor y menor	-	126.624.301	827.130	854.527	(1.713.863)
Hoteles y restaurantes	-	29.899.902	201.511	46.393	(378.144)
Transporte almacenamiento y comunicaciones	-	54.505.857	48.994	60.121	(353.839)
Intermediación financiera	-	206.695	4.125	-	(5.322)
Servicios inmobiliarios empresariales y de alquiler	-	36.682.697	200.769	66.688	(315.603)
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	-	212.940	4.767	-	(6.047)
Educación	-	469.891	-	-	(5.112)
Servicios sociales, comunales y personales	-	7.134.286	34.089	-	(75.808)
Servicios de hogares privados que contratan servicio domestico	-	20.452	-	-	(287)
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	45.387	-	-	-
Actividades atípicas	-	25.000	-	-	(921)
Previsión Generica	-	-	-	-	(9.006.042)
TOTALES	-	337.907.323	1.507.004	1.510.597	(12.716.668)

2.2 Destino del Crédito

Al 30 de junio de 2022

DESTINO DEL CREDITO	CARTERA CONTINGENTE	VIGENTE	VENCIDA	EN EJECUCION	PREVISION PARA
					Bs
Agricultura y Ganadería	-	51.983.028	171.718	150.205	(343.975)
Caza, Silvicultura y pesca	-	2.179.718	1.368	275.975	(157.447)
Extracción de petróleo crudo y gas natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	786.264	-	-	(2.665)
Industria manufacturera	-	18.442.866	187.193	-	(180.837)
Producción distribución de energía eléctrica, gas y agua	-	-	-	-	-
Construcción	-	4.637.281	29.119	-	(64.042)
Venta al por mayor y menor	-	226.028.005	1.739.345	949.752	(2.839.673)
Hoteles y restaurantes	-	10.789.826	211.213	67.778	(237.185)
Transporte almacenamiento y comunicaciones	-	34.333.856	82.739	107.189	(369.375)
Intermediación financiera	-	1.552.919	22.040	-	(48.365)
Servicios inmobiliarios empresariales y de alquiler	-	31.907.575	247.499	100.778	(354.287)
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	-	45.162	-	-	(447)
Educación	-	180.049	-	-	(2.395)
Servicios sociales, comunales y personales	-	3.623.854	33.244	28.981	(79.300)
Servicios de hogares privados que contratan servicio domestico	-	9.816	-	-	(294)
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	26.674	-	-	(41)
Previsión Generica	-	-	-	-	(12.058.742)
TOTALES	-	386.526.894	2.725.477	1.680.658	(16.739.072)

Al 31 de diciembre de 2021

DESTINO DEL CREDITO	CARTERA CONTINGENTE	VIGENTE	VENCIDA	EN EJECUCION	PREVISION PARA
					Bs
Agricultura y Ganadería	-	53.939.422	46.103	150.205	(345.496)
Caza, Silvicultura y pesca	-	2.289.990	-	275.975	(175.075)
Extracción de petróleo crudo y gas natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	868.473	-	-	(3.163)
Industria manufacturera	-	17.433.221	56.935	56.688	(137.990)
Producción distribución de energía eléctrica, gas y agua	-	-	-	-	-
Construcción	-	5.078.848	-	-	(73.051)
Venta al por mayor y menor	-	171.278.259	1.135.471	887.261	(2.134.628)
Hoteles y restaurantes	-	12.972.874	85.118	46.393	(209.611)
Transporte almacenamiento y comunicaciones	-	39.389.545	27.660	27.386	(270.496)
Intermediación financiera	-	2.038.308	11.786	-	(53.966)
Servicios inmobiliarios empresariales y de alquiler	-	27.837.096	99.837	66.688	(244.776)
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	-	88.845	-	-	(1.645)
Educación	-	191.981	-	-	(2.138)
Servicios sociales, comunales y personales	-	4.462.579	31.297	-	(48.072)
Servicios de hogares privados que contratan servicio domestico	-	5.926	12.798	-	(10.416)
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	31.956	-	-	-
Actividades atípicas	-	-	-	-	(100)
Previsión Generica	-	-	-	-	(9.006.042)
TOTALES	-	337.907.323	1.507.004	1.510.597	(12.716.668)

3. Clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del crédito y sus respectivas previsiones.

Al 30 de junio de 2022

TIPO DE GARANTÍA	CARTERA CONTINGENTE	VIGENTE	VENCIDA	EN EJECUCION	PREVISION PARA
					Bs
Autoliquidable	-	-	-	-	-
Garantía Hipotecaria	-	60.591.156	94.242	910.896	(7.865)
Garantía Prendaria	-	81.553.630	1.050.000	128.518	(755.919)
Fondos de Garantía	-	1.821.474	7.865	-	(1.237.055)
Otras Garantías	-	9.283.367	43.208	-	(49.704)
Sin Garantías	-	233.277.267	1.530.162	641.244	(2.629.786)
Previsión Generica	-	-	-	-	(12.058.742)
TOTALES	-	386.526.894	2.725.476	1.680.658	(16.739.072)

Al 31 de diciembre de 2021

TIPO DE GARANTÍA	CARTERA CONTINGENTE	VIGENTE	VENCIDA	EN EJECUCION	PREVISION PARA
					Bs
Autoliquidable	-	-	-	-	-
Garantía Hipotecaria	-	66.534.061	28.270	857.468	(879.748)
Garantía Prendaria	-	80.526.521	568.640	109.931	(757.415)
Fondos de Garantía	-	1.449.922	7.865	-	(335.502)
Otras Garantías	-	24.353.254	191.453	81.823	(25.969)
Sin Garantías	-	165.043.565	718.640	461.374	(1.711.992)
Previsión Generica	-	-	-	-	(9.006.042)
TOTALES	-	337.907.323	1.507.003	1.510.596	(12.716.667)

4. Clasificación de cartera según la calificación de créditos, en montos y porcentajes:

Al 30 de junio de 2022

Calificación	CARTERA CONTINGENTE	VIGENTE	VENCIDA	EN EJECUCION	PREVISION PARA
					Bs
Categoría A	-	0%	381.090.414	99%	-
Categoría B	-	0%	5.081.080	1%	8.789
Categoría C	-	0%	456.204	17%	-
Categoría D	-	0%	26.899	0%	295.307
Categoría E	-	0%	63.128	0%	469.309

6. La evolución de la cartera en los tres últimos ejercicios, es la siguiente:

	Saldos 30/06/2022 Bs	Saldos 31/12/2021 Bs	Saldos 31/12/2020 Bs
Cartera Vigente	311.478.726	278.174.972	253.024.419
Cartera Vencida	2.064.987	1.225.716	532.478
Cartera en Ejecución	1.193.301	1.154.113	2.211.475
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vigente	75.048.167	59.732.351	16.138.895
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vencida	660.491	281.287	87.375
Cartera Reprogramada o Reestructurada en Ejecución	487.357	356.484	967.780
Cartera contingente	-	-	-
Previsión Específica para Incobrabilidad	(4.645.051)	(3.710.626)	(4.703.000)
Previsión Genérica para Incobrabilidad	(12.058.742)	(9.006.042)	(6.913.742)
Previsión para activos contingentes	-	-	-
Previsión cíclica	4.101.815	3.588.240	2.808.304
Previsión por incobrabilidad de cartera por constituir	-	-	-
Cargos por Previsión Específica para Incobrabilidad (1)	3.414.484	3.755.358	5.517.674
Cargos por Previsión Genérica para Incobrabilidad (2)	3.052.700	3.812.841	3.219.400
Productos por Cartera (Ingresos Financieros)	38.740.144	54.148.011	45.691.417
Productos en Suspense	1.020.726	885.233	1.376.684
Líneas de Crédito Otorgadas	44.319.517	49.553.478	69.937.041
Líneas de Crédito Otorgadas no Utilizadas	36.019.131	45.230.984	36.029.670
Créditos castigados por insolvencia	50.119.178	50.893.854	54.620.599
Número de Clientes	16.956	14.216	10.656

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

Al 30 de junio de 2022 la cartera reprogramada representa un 19% del total de la cartera de créditos de IDEPRO IFD. Este valor incluye la cartera reprogramada con la circular ASFI 669/2022 de fecha 14 de enero 2021 orientada al tratamiento de las operaciones con cuotas diferidas. Al 31 de diciembre de 2021, la cartera reprogramada representaba el 18% del total de la cartera de créditos. Los ingresos financieros generados por estas operaciones representan el 10% y 16% del total de productos financieros de cartera generados.

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)

Al 30 de junio de 2022 IDEPRO IFD cumple con los límites establecidos en la normativa legal. 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. La evolución de las previsiones en las últimas tres gestiones:

CONCILIACION DE PREVISIONES DE CARTERA

CONCEPTO	2022 Junio Bs	2021 Diciembre Bs	2020 Diciembre Bs
Previsión - saldo inicial	16.304.908	14.425.046	12.950.907
(-) Castigos/Bienes Adjudicados	(21.014)	(1.511.290)	(1.680.015)
(-) Recuperaciones	(2.472.458)	(5.149.386)	(6.631.581)
(+) Previsiones constituidas	7.029.451	8.540.538	9.785.735
(+) Otras Previsiones Increm./Dismin.	-	-	-
Previsión Final	20.840.887	16.304.908	14.425.046

c. INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

c.1. Inversiones temporarias

La composición del grupo al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

	2022 Junio Bs	2021 Diciembre Bs
Inversiones en entidades financieras del país:		
Caja de Ahorros (1)	11.151.612	2.948.080
Inversiones en otras entidades no financieras:		
Participación en Fondos de Inversión (2)	32.958	32.747
Inversiones de disponibilidad restringida:		
Cuota de participación Fondo RAL afectados a encaje legal (3)	1.133.224	1.456.947
Títulos Val. de Ent. Públicas no Finan. del país Adq. con pacto de reventa (4)	3.355.944	4.431.065
Títulos Val. de Ent. Finan. del país Adq. con pacto de reventa (5)	7.426.880	4.898.035
Productos Devengados Inv. De Resp. Restringida	26.054	24.778
	23.126.673	13.791.652

- (4) La tasa promedio ponderada de rendimiento de Cajas de Ahorro al 30 de junio de 2022 es de 3.25% anual en moneda nacional.
(5) La tasa promedio ponderada de rendimiento de Fondos de Inversión al 30 de junio de 2022 es de 1.65% anual en moneda nacional y 1.02% en moneda extranjera.
(6) La tasa de rendimiento de las Cuotas de Participación Fondo RAL al 30 de junio de 2022 es de 0.00085% anual.
(7) El detalle de los Títulos Valores de Ent. Públicas No Financieras del País adquiridos con pacto de reventa es:

Título	Plazo	Tasa %	2022 Junio Bs
BTS - NC26001508-0040	45	5,00%	1.006.866
BTS - NC26001517-0040	30	4,50%	848.529
BTS - NC52001502-0040	29	5,00%	1.500.549
Total Tít. Val. de Ent. Públicas No Financ. del país adq. con pacto de reventa			3.355.944

- (8) El detalle de los Títulos Val. en Entidades Financieras Adq. Con pacto de reventa es:

Título	Plazo	Tasa %	2022 Junio Bs
CUP-NC26001517-075	28	5,00%	376.200
CUP-NC26001519-075	28	5,00%	375.900
CUP-NC26001520-076	28	5,00%	124.699
CUP-NC26001520-075	28	5,00%	375.900
CUP-NC26001517-076	28	5,00%	373.800
CUP-NC26001519-076	28	5,00%	373.500
DPF-BMEN14795022	21	6,00%	365.000
DPF- BMEN13595721	20	5,99%	1.027.650
CUP-NC26001511-058	29	5,00%	70.762
CUP-NC26001513-059	29	5,00%	29.750
CUP-NC26001513-058	29	5,00%	705.000
CUP-NC26001511-059	29	5,00%	700.500
CUP-NC26001440-062	26	5,00%	151.400
CUP-NC26001442-062	26	5,00%	137.900
CUP-NC26001448-062	26	5,00%	137.100
CUP-NC26001448-061	26	5,00%	31.878
CUP-NC26001440-078	26	5,00%	136.000
DPF- FIEN70805822	26	5,80%	675.448
DPF-BMEN03842718	26	5,73%	572.000
DPF-BMEE15050422	28	0,59%	686.494
Total Títulos Val. en Ent. Finan. Adq. con pacto de reventa			7.426.880

c.2. Inversiones permanentes

La composición del grupo al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 2021, es la siguiente:

	2022 Junio Bs	2021 Diciembre Bs
Participación en entidades financieras y afines:		
Consorzio ETIMOS (1)	0	0
INFOCRED BI S.A. (1)	292.100	292.100
	292.100	292.100
Participación en otras entidades no financieras:		
Acciones telefónicas	163.418	163.418
SIDESA S.A.	0	0
	163.418	163.418
Inversiones de disponibilidad restringida		
DPF Banco de Crédito S.A. (2)	68.600	68.600
Cuotas de Participación CPVIS cedidos en gar. BCB (3)	150.093.726	112.566.549
Cuotas de Participación FONDO CPRO	323.781	0
Cuota de Participación Fondo FIUSEER	13.712	13.712
	150.499.819	112.648.861
Productos devengados por cobrar inversiones permanentes		
DPF Banco de Crédito S.A.	5.441	637
	5.441	637
(Previsión para inversiones permanentes)		
Previsión Consorzio ETIMOS	0	0
Previsión acciones telefónicas	(101.884)	(101.884)
Previsión SIDESA	0	0
	(101.884)	(101.884)
	150.858.895	113.003.132

- (1) Al 30 de junio del 2022, IDEPRO IFD, no tiene control o influencia significativa por la participación accionaria en INFOCRED BI S.A. por lo cual no existen revelaciones.
(2) Corresponde a un DPF constituido en el Banco de Crédito de Bolivia a 1440 días plazo a un rendimiento de 4.00%
(3) Al 30 de junio de 2022, corresponde a las cuotas de los Fondos CPVIS II constituidas en garantía del préstamo de liquidez otorgado por el BCB.

d. OTRAS CUENTAS POR COBRAR

La composición del grupo al 30 de junio 2022 y 31 de diciembre 2021, es la siguiente:

	2022 Junio Bs	2021 Diciembre Bs
Pagos anticipados (1)	1.508.117	1.338.922
Diversas (2)	1.586.221	1.731.868
	3.094.337	3.070.790
Previsión para otras cuentas por cobrar (3)	(766.981)	(736.575)
	2.327.357	2.334.216

(1) La composición de Pagos Anticipados es la siguiente

	2021 Junio Bs	2020 Diciembre Bs
PAGOS ANTICIPADOS		
Pago anticipado del impuesto a las transacciones	780.166	998.256
Anticipos compra de bienes y servicios	336.441	52.898
Anticipos al personal	0	0
Alquileres pagados por anticipado	3.330	4.427
Seguros pagados por anticipado	29.543	206.802
Otros pagos anticipados (1.1)	358.637	76.539
	1.508.117	1.338.922

(1.1) La cuenta Otros pagos anticipados incluye principalmente los Certificados Digitales y licencias contratadas que se consumen de acuerdo con el tiempo establecido en el contrato.

(2) La composición Diversas es la siguiente:

	2022 Junio Bs	2021 Diciembre Bs
DIVERSAS		
Comisiones por cobrar	369.054	360.525
Primas de seguros por cobrar	182.955	236.354
Gastos por recuperar	844.473	809.777
Importes entregados en garantía	110.194	95.040
Cuentas por cobrar comisiones por pago de Bonos Sociales	16.957	189.777
Otras partida pendiente de cobro (2.1.)	62.588	40.395
	1.586.221	1.731.868

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

	2022 Junio Bs	2021 Diciembre Bs
OTRAS PARTIDAS PENDIENTE DE COBRO		
Otros por cobrar	29.862	7.669
Otros por cobrar Coinacapac	32.726	32.726
	62.588	40.395

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

	2022 Junio Bs	2021 Diciembre Bs
PREVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR		
Previsión Específica para Pagos Anticipados	13.676	13.676
Previsión Específica para Ctas. por Cobrar Diversas	753.304	722.898
	766.981	736.575

e. BIENES REALIZABLES

La composición del grupo al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

	2022 Junio Bs	2021 Diciembre Bs
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		
Bienes muebles recibidos en recuperación de créditos	76.574	76.574
Bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos	1.946.381	1.975.044
Bienes fuera de uso		
Mobiliario, equipos y vehículos	1	1
Inmuebles	409.854	409.854
	2.432.810	2.461.474
Previsión por desvalorización		
Previsión Bienes recibidos en recuperación de créditos	(1.725.384)	(1.632.796)
Previsión Bienes fuera de uso	(409.855)	(409.855)
	(2.135.239)	(2.042.651)
	297.571	418.822

f. BIENES DE USO

La composición del grupo al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

	2022 Junio Bs	2021 Diciembre Bs
Terrenos	729.748	729.748
Edificios	1.081.983	1.081.983
Mobiliario y enseres	2.459.677	2.356.747
Equipos e instalaciones	1.428.799	1.400.541
Equipo de computación	3.833.992	3.409.755
Vehículos	2.838.774	2.838.774
	12.372.974	11.817.550
Dep. acumulada edificios	(525.940)	(510.128)
Dep. acumulada mobiliario y enseres	(1.933.752)	(1.851.483)
Dep. acumulada equipos e instalaciones	(1.249.142)	(1.215.706)
Dep. acumulada equipo de computación	(2.975.150)	(2.822.827)
Dep. acumulada vehículos	(2.698.641)	(2.669.562)
	(9.382.624)	(9.069.706)
VALOR NETO	2.990.349	2.747.844

Las depreciaciones de bienes de uso con cargo a resultados, de los ejercicios terminados al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, alcanzaron a Bs312.918 y Bs678.239, respectivamente.

g. OTROS ACTIVOS

La composición del grupo al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

	2022 Junio Bs	2021 Diciembre Bs
Mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados (1)	482.849	485.433
(-) Amortización Acum. En mejoras en inmuebles alquilados	(-299.571)	(-251.593)
Fallas de Caja		
Valor de Compra Programas y aplicaciones informáticas (2)	1.243.659	1.056.105
(-) Amortización Acum. Programas y Aplicaciones Informaticas	(-681.059)	(-603.328)
	745.877	686.617

- (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 con el plazo del contrato de alquiler. Las amortizaciones de mejoras e instalaciones, con cargo a resultados de los ejercicios terminados al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, alcanzaron a Bs83.666 y Bs112.174, respectivamente.
(2) Programas y aplicaciones informáticas, corresponde a la compra de licencias Microsoft, sistema NETBANK de "AXON", que es amortizado linealmente en un período de cinco años, desde su incorporación. La amortización de programas y aplicaciones informáticas, con cargo a resultados de los ejercicios terminados al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, alcanzó a Bs77.731 y Bs79.819, respectivamente.

h. FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 2021, IDEPRO IFD no cuenta con fideicomisos constituidos; sin embargo, administra fideicomisos.

i. OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 2021 no cuenta con Obligaciones con el Público.

j. OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 2021, 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 30 de junio 2022 y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

	2022 Junio Bs	2021 Diciembre Bs
Obligaciones a Corto Plazo		
Obligaciones con el BCB		
Banco Central de Bolivia	150.064.040	112.536.900
Obligaciones con Bancos y Otras Entidades Financieras del País		
BANCO FIE S.A	-	-
BANCO FORTALEZA S.A	(2)	15.000.000
BANCO BISA S.A	(3)	7.356.000
BANCO MERCANTIL SANTA CRUZ S.A	(4)	2.700.000
Operaciones Interbancarias		
BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO SAM.	(5)	32.378.000
Financiamientos de Entidades del exterior		
MCE	(6)	6.860.000

ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021

1. BANCO CENTRAL DE BOLIVIA

Según la Resolución de Directorio N°047/2021 del Banco Central de Bolivia (BCB) se estableció que los recursos de cada participante en el Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interés Social II (CPVIS II) se utilizarán como garantía de los préstamos de liquidez en moneda nacional que soliciten al BCB, con una tasa de interés de 0% y un vencimiento el 31 de diciembre de 2022.

Al 30 de junio de 2022, se tiene un saldo adeudado de Bs. 150.064.040

2. BANCO FORTALEZA

El 30 de noviembre de 2021, se firmó el contrato de línea de crédito por Bs 15.000.000, para cartera de créditos. Al 30 de junio de 2022, se tiene un saldo adeudado de Bs 15.000.000 en dos operaciones de préstamo, la primera fue desembolsada el 30 de noviembre de 2021 y la segunda el 30 de junio de 2022.

3. 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 2021, la línea tiene un saldo adeudado de Bs 44.874.831 en operaciones préstamo y Bs 35.000 por operaciones contingentes.

4. BANCO MERCANTIL SANTA CRUZ S.A.

El 23 de febrero de 2022, se firmó el contrato de línea de crédito por Bs 3.000.000, para cartera de créditos. Al 30 de junio de 2022, se tiene un saldo adeudado de Bs 2.700.000 desembolsados por medio de 2 operaciones bajo línea.

5. BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO S.A.M.

I. 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 30 de junio de 2022, bajo este marco se tienen 9 operaciones con un total adeudado de Bs 44.795.000.

DETALLE DE PRÉSTAMOS OBTENIDOS DEL BDP SAM. AL 30 DE JUNIO DE 2022 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. 2257Bs		25/08/2017	22/08/2022	10.290.000	"Capital: Semestral Intereses: Trimestral"	1.823	2.058.000
2	BDP S.A.M. 2322Bs		15/02/2019	15/02/2024	10.290.000	"Capital: Semestral Intereses: Trimestral"	1.826	5.145.000
3	BDP S.A.M. 2343Bs		30/08/2019	20/08/2024	5.570.000	"Capital: Semestral Intereses: Trimestral"	1.817	3.342.000
4	BDP S.A.M. 2381Bs		20/03/2020	20/03/2023	5.000.000	"Capital: Trimestral Intereses: Mensual"	1.095	2.083.333
5	BDP S.A.M. 2398Bs		10/06/2020	20/06/2023	6.500.000	"Capital: Trimestral Intereses: Mensual"	1.105	2.166.667
6	BDP S.A.M. 2540Bs		31/03/2022	20/03/2025	13.000.000	"Capital: Semestral Intereses: Mensual"	1.085	13.000.000
7	BDP S.A.M. 2541Bs		31/03/2022	20/03/2025	7.000.000	"Capital: Semestral Intereses: Mensual"	1.085	7.000.000
8	BDP S.A.M. 2545Bs		28/04/2022	21/04/2025	7.000.000	"Capital: Semestral Intereses: Mensual"	1.080	7.000.000
9	BDP S.A.M. 2546Bs		28/04/2022	21/04/2025	3.000.000	"Capital: Semestral Intereses: Mensual"	1.080	3.000.000
TOTAL								44.795.000

II. 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 30 de junio de 2022, se desembolsó 1 operación y se adeudan Bs 6.317.672.

III. En función a la Circular ASF 671/2021 y las modificaciones al reglamento para las operaciones interbancarias, el BDP fue facultado a otorgar recursos de liquidez a las IFDs que cuenten con Licencia de Funcionamiento, en este marco IDEPRO ha adquirido una Operación Interbancaria el 5 de febrero de 2021 con un plazo de hasta noventa (90) días calendario, con la opción de ser renovada hasta un máximo de tres (3) veces, previo pago de intereses. Sin embargo, según la Resolución de Directorio N° 007/2022 del Banco Central de Bolivia, las renovaciones de estas operaciones interbancarias pueden ser actualmente hasta un máximo de siete (7) veces. Por lo que, se firmaron 5 adendas a dicho contrato para la renovación de este financiamiento en las siguientes fechas: 6 de mayo, 4 de agosto, 1 de noviembre del 2021, 28 de enero y 28 de abril de 2022. El vencimiento, en base a la última adenda firmada se encuentra estipulado al 27 de julio de 2022.

6. MCE

El 19 de agosto de 2021 se firmó el contrato de préstamo con MCE Social Capital por US\$ 1.000.000, a un plazo de 1 año y con una frecuencia de pago de intereses trimestral. La cancelación se encuentra estipulada mediante un solo pago de capital al vencimiento. Al 30 de junio de 2022 el saldo de esta operación es de US\$1.000.000.

7. 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 Bs. 30.870.000, para capital de operaciones. Al 30 de junio de 2022, se tiene un saldo adeudado en una operación de préstamo bajo la Línea de Crédito de Bs 17.903.304 y Bs. 211.910,88 en operaciones contingentes.

8. ALTERFIN

El 25 de febrero de 2021 se firmó el contrato de préstamo con Alterfin por US\$ 600.000, a un plazo de 2 años y con una frecuencia de pago de intereses semestral. La amortización se realizará mediante dos pagos de capital de US\$ 300.000 cada uno, el 2 de septiembre de 2022 y 2 de marzo de 2023. El contrato tiene una cobertura del cincuenta por ciento (50%) otorgada por el Fondo de Garantía de FOGAL. En 2022, Alterfin aprobó una nueva operación de crédito por US\$ 800.000, con un primer tramo desembolsado el 24 de junio de 2022 por un monto de US\$ 400.000, con una frecuencia semestral de pago de capital e intereses. Al 30 de junio de 2022 el monto adeudado con Alterfin es de US\$ 1.000.000.

9. CRESUD

El 31 de mayo de 2021 se firmó el contrato de préstamo con Cresud por EUR 500.000, a un plazo de 3 años y 10 meses. En 2022 se cambió la moneda de dicha operación a dólares, utilizando el tipo de cambio del 1ro de abril de 2022; adicionalmente se aprobó un nuevo desembolso. La operación con vencimiento de euros a dólares al 30 de junio de 2022 tiene un saldo de US\$ 553.450 y la nueva operación fue desembolsada por un monto de US\$ 548.500 con un plazo de 3 años y 7 meses. La frecuencia de ambos créditos de pago de intereses y capital es semestral. El saldo adeudado con Cresud al 30 de junio de 2022 es de US\$ 1.101.950.

10. GLOBAL PARTNERSHIP

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 pagó el 01 de febrero y el 01 de noviembre de 2016, respectivamente y los intereses se cancelaron 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 tramo por un US\$ 1.000.000 al 01 de febrero de 2019 y del segundo tramo por un monto igual, 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 en mayo 2021.

El 7 de mayo de 2021 se firmó un contrato por US\$ 1.000.000 y el saldo que se tenía a esa fecha fue renovado conforme a los términos y condiciones del nuevo contrato. La fecha de finalización es el 17 de marzo de 2023. Al 30 de junio de 2022, se adeudan US\$ 1.000.000

11. IMPACT FINANCE FUND

El 1ro de junio de 2021 se firmó un contrato de préstamo con Impact Finance Fund por US\$ 2.500.000 que será desembolsado en dos tramos. El primer tramo se desembolsó el 7 de junio de 2021 por US\$ 1.500.000 a un plazo de 3 años y 4 meses con una frecuencia de pago semestral. Al 30 de junio de 2022 el monto adeudado es de US\$ 1.500.000

12. BANK IM BISTUM

El 30 de julio de 2021 se firmó un contrato de préstamo con Bank Im Bistum Essen eG por US\$ 1.500.000 a un plazo de 2 años con una frecuencia de pago semestral de intereses y trimestral de capital. Al 30 de junio de 2022 el monto adeudado es de US\$ 1.500.000

13. SYMBIOTICS

I. 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, amortizable mediante dos pagos de capital de US\$ 500.000 cada uno, los intereses se pagarán de forma semestral.

II. El 12 de febrero de 2021 se firmó un nuevo contrato, con Microfinance Enhancement Facility SA, SICAV-SIF por US\$ 1.000.000, con pagos de intereses semestrales y dos pagos de capital por US\$ 500.000 cada uno. La fecha de vencimiento es el 12 de febrero de 2023.

III. El 31 de marzo de 2021 se firmó un nuevo contrato, con Global Impact Investments Sarl por US\$ 2.000.000, con pagos de intereses semestrales y dos pagos de capital por US\$ 1.000.000 cada uno. La fecha de vencimiento es el 31 de marzo de 2023.

IV. El 30 de abril de 2021 se firmó un nuevo contrato con ABN AMRO Impact Fund por US\$ 500.000, con pagos de intereses semestrales y dos pagos de capital por US\$ 250.000 cada uno. La fecha de vencimiento es el 30 de abril de 2023.

V. En fecha 2 de junio de 2021 se firmó un nuevo contrato con Emerging Impact Bond Fund por US\$ 500.000, con pagos de intereses semestrales y dos pagos de capital por US\$ 250.000 cada uno. La fecha de vencimiento es el 2 de junio de 2023.

Al 30 de junio de 2022, la deuda total asciende a US\$ 4.500.000 a los fondos administrados por Symbiotics

14. CORDAID

El 30 de septiembre de 2021 se firmó un contrato de préstamo con Cordaid por US\$ 1.500.000 a un plazo de 3 años con una frecuencia de pago semestral de intereses y capital. Al 30 de junio de 2022 el monto adeudado es de US\$ 1.500.000

15. TRIPLE JUMP

El 27 de septiembre de 2021 se firmó un contrato de préstamo con Stichting Oxfam Novib debidamente representado por Triple Jump B.V. por US\$ 1.750.000 a un plazo de 2 años con una frecuencia de pago semestral de intereses y capital. Al 30 de junio de 2022 el monto adeudado es de US\$ 1.312.500

16. ADA

El 1 de diciembre de 2021 se firmó un contrato de préstamo con Investing for Development SICAV - Luxembourg Microfinance and Development Fund por US\$ 1.690.000 a un plazo de 3 años con una frecuencia de pago semestral de intereses y capital. Al 30 de junio de 2022 el monto adeudado es de US\$ 1.690.000

17. Enabling Capital

El 23 de diciembre de 2021 se firmó dos contratos de préstamo con EMF Microfinance Fund AGMVK, ambas operaciones a un plazo de 3 años con una frecuencia de pago semestral de intereses y capital, el primer contrato fue por US\$ 2.000.000 para una deuda en dólares americanos y el segundo contrato por US\$ 1.000.000 para una deuda en bolivianos.

Al 30 de junio de 2022 el monto adeudado es de US\$ 2.000.000 y Bs. 6.860.000.

18. OIKOKREDIT

I. El 8 de septiembre de 2016, se firmó un contrato de préstamo por el equivalente a Bs 20.580.000, a un plazo de 6 años con pagos de intereses y capital semestrales. Al 30 de junio de 2022, se tiene un saldo adeudado de Bs 1.870.911

II. El 22 de agosto de 2017, se firmó un contrato de préstamo por Bs 15.092.000, a un plazo de 6 años, con pagos de intereses y capital semestrales. Al 30 de junio de 2022, se tiene un saldo adeudado de Bs 4.116.000.

III. El 12 de mayo de 2020, se firmó un contrato de préstamo por US\$ 3.000.000 a 5 años plazo, el 19 de mayo de 2020 se desembolsó el primer tramo y el 20 de agosto de 2020 el segundo, cada uno por US\$ 1.500.000, ambos tramos tienen un año de gracia contando desde la fecha de desembolso. Los intereses se pagarán semestralmente. Las amortizaciones se realizarán mediante 9 cuotas semestrales. Al 30 de junio de 2022 se adeudan US\$ 2.000.001.

IV. El 27 de septiembre de 2021, se firmó un contrato de préstamo por US\$ 2.500.000, a un plazo de 4 años, con pagos de intereses y capital semestrales. Debido a que no se realizaron pagos de capital al 30 de junio de 2022 el monto adeudado es de US\$ 2.500.000

Al 30 de junio de 2022, el saldo total adeudado con Oikokredit es de US\$ 4.500.001 y Bs 5.986.911.

19. BLUE ORCHARD

El 22 de abril de 2022 se firmó un contrato de préstamo con Covid-19 Emerging and Frontier Markets MSME Support Fund SCSIP SICAV-RAIF, fondo administrado por BlueOrchard. El desembolso se realizó el 28 de abril de 2022 por un monto de US\$ 3.000.000 a un plazo de 2 años con una frecuencia de pago semestral de intereses y capital. Al 30 de junio de 2022 el monto adeudado es de US\$ 3.000.000

1. OTRAS CUENTAS POR PAGAR

La composición del grupo al 30 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

	2022 Junio Bs	2021 Diciembre Bs
DIVERSAS		
Acreeedores fiscales por retención a terceros	176.316	36.309
Acreeedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad	257.410	222.124
Acreeedores por retenciones a funcionarios	-	-
Acreeedores varios (1)	3.394.090	2.445.698
	3.827.816	2.704.132
PROVISIONES		
Provisión para agualnado	1.063.859	0
Provisión para indemnizaciones	3.506.755	3.178.786
Provisión para IPBIVA	32.889	28.686
Provisión IUE	0	998.256
Otras provisiones (2)	616.342	463.466
	5.219.846	4.669.194
PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACION		
Operaciones por liquidar	4.774	0
	4.774	0
	9.052.435	7.373.326

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

	2022 Junio Bs	2021 Diciembre Bs
Acreeedores varios	1.061.007	378.508
Acreeedores varios Seguro de Desgravamen	2.231.840	1.934.991
Acreeedores varios SINTESIS	101.244	132.200
Acreeedores varios compensación financiera asistencia técnica FONDESIF	0	0
	3.394.090	2.445.698

(2) Al 30 de junio de 2022, la cuenta Otras provisiones está compuestas principalmente por provisiones para cancelación de servicios básicos y otros.

m PREVISIONES

La composición del grupo al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

	2022 Junio Bs	2021 Diciembre Bs
Previsión genérica cíclica	4.101.815	3.588.240
	4.101.815	3.588.240

n VALORES EN CIRCULACIÓN

La composición del grupo al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	2022 Junio Bs	2021 Diciembre Bs
Pagares de Oferta Privada representadas por títulos		
CAPITAL SAFI	(1)	21.000.000
FUNDAPRO	-	2.100.000
CAPCEM SAFI	(2)	8.163.400
FIPADE SAFI	(3)	10.000.000
FORTALEZA SAFI	(4)	7.000.000
LOCFUND NEXT L.P.	(5)	13.720.000
	59.883.400	42.429.600
Total Pagares de Oferta Publica	1.892.171	1.659.128
Total Valores en Circulación	61.775.571	44.088.728

1 CAPITAL SAFI

Capital Safi a través de su Fondo de Inversión Cerrado SEMBRAR MICRO CAPITAL otorgó financiamiento mediante la emisión de tres (3) pagarés con vencimientos a 720 días y un (1) pagaré con un vencimiento de 1,080 días.

El pago de capital e intereses se acordó al vencimiento de todos los valores. Al 30 de junio de 2022 se adeudan Bs 21.000.000.

2 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 USD 1.700.000 a 1.800 días plazo. El pago de capital e intereses de realizará de manera semestral.

3 FIPADE SAFI

En fecha 24 de octubre de 2021 se emitieron tres pagarés a favor de FIPADE SAFI S.A. - INTERFIN FIC, por un total de Bs10.000.000 a 360 días calendario plazo. El pago de capital e intereses de realizará al vencimiento. Los pagarés emitidos tienen una cobertura del cincuenta por ciento (50%) otorgada por el Fondo de Garantía de FOGAL.

4 FORTALEZA SAFI

En fecha 1 de noviembre de 2021 se emitió un pagaré a favor de Fortaleza Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A., por Bs7.000.000 a 360 días calendario plazo. El pago de capital e intereses de realizará al vencimiento.

5 LOCFUND NEXT L.P.

En fecha 28 de enero de 2022 se emitió 9 pagarés a favor de Locfund Next L.P. (IDEPRO IFD I), por un monto total de Bs 6.860.000. El 27 de junio de 2022 se emitió 27 nuevos pagarés (IDEPRO IFD II) por un monto total de Bs 6.860.000. Ambas emisiones tienen un plazo máximo de 1080 días y la frecuencia de pago de capital e intereses es trimestral

o OBLIGACIONES SUBORDINADAS

La composición del grupo al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	2022 Junio Bs	2021 Diciembre Bs
Obligaciones subordinadas con entidades financieras del exterior (1)	-	3.430.000
Cargos devengados por pagar obligaciones subordinadas	-	82.368
Total obligaciones subordinadas	-	3.512.368

(1) 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 2021 se tenía un saldo de US\$500.000, sin embargo, al 30 de junio de 2022 esta operación ha sido cancelada en su totalidad.

p OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON EMPRESAS PUBLICAS

Al 30 de junio 2022 y 31 de diciembre 2021, IDEPRO IFD, no cuenta con Obligaciones con Empresas Públicas.

q INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FINANCIEROS

La composición del grupo del ingreso financiero al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

	2022 Junio Bs	2021 Junio Bs
Productos por inversiones temporarias	665.346	558.970
Productos por cartera vigente	37.806.194	23.086.483
Productos por cartera vencida	660.801	94.852
Productos por cartera en ejecución	273.149	409.292
Productos por inversiones permanentes financieras	-	-
	39.405.490	24.149.597

TASAS ACTIVAS

	2022 Junio %	2021 Junio %
Disponibilidades	2,45%	0,67%
Inversiones Temporarias	4,03%	4,04%
Cartera		

PRODUCTOS/ MODELOS

	2022 Junio %	2021 Junio %
PROAGRO	17,45%	17,38%
PRO TRANSFORMA	18,85%	20,00%
MICROLINEA OPORTUNA	25,50%	11,50%
MICROLINEA PROTRANSFORMA		11,50%
PROTEMPORADA	20,00%	18,04%

t OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

La composición del grupo al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

OTROS INGRESOS OPERATIVOS	2022	2021
	Junio Bs	Junio Bs
Comisiones por servicios (1)	1.479.981	2.015.609
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje	78.058	132.251
Ingresos por bienes realizables	101.166	155.277
Ingresos por inversiones permanentes no financieras	80.894	13.378
Ingresos operativos diversos (2)	27.835	172.300
	1.767.934	2.488.815

(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) Incluye ingresos por la generación de crédito fiscal por la aplicación de la proporcionalidad.

OTROS GASTOS OPERATIVOS	2022	2021
	Junio Bs	Junio Bs
Comisiones por servicios (1)	103.530	117.653
Costo de bienes realizables	167.301	430.603
Gastos operativos diversos (2)	105.265	69.758
Pérdida por inversiones permanentes no financieras	143	-
	376.238	618.014

(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 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

INGRESOS EXTRAORDINARIOS	2022	2021
	Junio Bs	Junio Bs
Ingresos extraordinarios	71.001	0
	71.001	0

GASTOS EXTRAORDINARIOS	2022	2021
	Junio Bs	Junio Bs
Gastos extraordinarios	-	-
	-	-

Los ingresos extraordinarios corresponden a fondos por asistencia técnica de US\$ 10.350.-.

INGRESOS GESTIONES ANTERIORES	2022	2021
	Junio Bs	Junio Bs
Ingresos gestiones anteriores	10.071	25.756
	10.071	25.756

GASTOS GESTIONES ANTERIORES	2022	2021
	Junio Bs	Junio Bs
Gastos gestiones anteriores	-	11.531
	-	11.531

Los ingresos de gestiones anteriores al 30 de junio 2022 corresponde al cierre de cuentas bancarias de gestiones anteriores.

Los gastos de gestiones anteriores de la gestión 2021 corresponden a ajustes en la depreciación de activos.

v GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

La composición del grupo al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	2022	2021
	Junio Bs	Junio Bs
Gastos de personal	13.336.477	10.845.923
Servicios contratados	1.612.379	1.511.506
Seguros	180.793	210.138
Comunicaciones y traslados	761.829	501.649
Impuestos	1.297.511	851.033
Mantenimiento y reparaciones	318.384	160.650
Depreciación y desvalorización de bienes	312.918	351.984
Amortización de cargos diferidos	161.397	83.681
Otros gastos de administración (1)	2.247.592	1.722.740
	20.229.281	16.239.304

(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 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, IDEPRO IFD, no cuenta con Cuentas Contingentes.

x CUENTAS DE ORDEN

La composición del grupo al 30 de junio 2022 y 31 de diciembre 2021, es la siguiente:

Valores y bienes recibidos en custodia	2022	2021
	Junio Bs	Diciembre Bs
Valores y bienes recibidos en custodia	14	14
Valores y bienes recibidos en Administración	-	-
Garantías recibidas	370.601.166	370.445.185
Cuentas de registro	148.048.967	151.518.740
Cuentas de los patrimonios autónomos constituidos con recursos privados	-	-
Cuentas de los patrimonios autónomos constituidos con recursos del estado	386.732.602	396.245.497
	905.382.749	918.209.436

Al 31 de diciembre de 2021, concluyó el contrato de administración de cartera del Programa de Vivienda Social (PVS), con su devolución al FONDESIF.

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	Tipo de Fideicomiso	Destino de fondos del Fideicomitente	Plazo de las Operaciones	Saldo Bs.	Limite Bs.
BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO S.A.M.	ADMINISTRACIÓN	OTORGACIÓN DE CRÉDITOS AL SECTOR VITIVINÍCOLA	5 AÑOS	9.129.130	50.000.000
BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO S.A.M.	ADMINISTRACIÓN	"OTORGACIÓN DE CRÉDITOS AL PARA INVERSIONES EN INFRAESTRUCTURA PRODUCTIVA PARA MEJORAR CONDICIONES DE PRODUCCIÓN"	6 AÑOS	92.269.482	100.000.000
BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO S.A.M.	ADMINISTRACIÓN	"OTORGACIÓN DE CRÉDITOS PARA ACTIVIDADES PRODUCTIVAS QUINUA ORGÁNICA"	5 AÑOS	188.993	84.000.000
BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO S.A.M.	ADMINISTRACIÓN	OTORGACIÓN DE CRÉDITOS PARA MEJORAR LA PRODUCCIÓN DEL SECTOR AVÍCOLA	5 AÑOS	166.518	70.000.000
BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO S.A.M.	ADMINISTRACIÓN	OTORGACIÓN DE CRÉDITOS PARA MEJORAR LA PRODUCCIÓN DEL SECTOR GRANOS	5 AÑOS	24.638.683	100.000.000
BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO S.A.M.	ADMINISTRACIÓN	"OTORGACIÓN DE CRÉDITOS PARA INVERSIONES EN PRODUCCIÓN DE SEMILLA CERTIFICADA"	3 AÑOS	1.390.601	48.000.000
BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO S.A.M.	ADMINISTRACIÓN	"OTORGACIÓN DE CRÉDITOS PARA ACTIVIDADES PRODUCTIVAS FRUTAS, HORTALIZAS Y RUMIANTES MENORES (FHORUM)"	3 AÑOS	0	20.000.000
BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO S.A.M.	ADMINISTRACIÓN	"OTORGACIÓN DE CRÉDITOS PARA ACTIVIDADES PRODUCTIVAS PECUARIAS DE PESCA Y ACUICULTURA (FIPAC)"	1 AÑO	0	10.000.000

La composición del grupo al 30 de junio de 2022 Y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

• PATRIMONIOS AUTONOMOS CONSTITUIDOS CONSOLIDADO

CONSOLIDADO PATRIMONIOS AUTÓNOMOS	2022	2021
	Junio Bs	Diciembre Bs
CUENTAS DEUDORAS		
Disponibilidades	4.980.637	9.768.309
Cartera	379.529.028	384.061.289
Otras Cuentas por Cobrar	157.227	665
Bienes Realizables	0	10
Gastos	2.065.710	2.415.223
Total Cuentas Deudoras	386.732.602	396.245.497

CONSOLIDADO PATRIMONIOS AUTÓNOMOS CON RECURSOS DEL ESTADO	2022	2021
	Junio Bs	Diciembre Bs
CUENTAS ACREEDORAS		
Otras Cuentas por Pagar	205.895	32.165
Patrimonio	143.315.254	144.284.440
Ingresos	4.844.549	9.257.050
Cuentas de Orden Acreedoras	238.366.904	242.671.842
Total Cuentas Acreedoras	386.732.602	396.245.497

• PATRIMONIOS AUTONOMOS CON RECURSOS DEL ESTADO

CONSOLIDADO PATRIMONIOS AUTONOMOS CON RECURSOS DEL ESTADO	2022	2021
	Junio Bs	Diciembre Bs
CUENTAS DEUDORAS		
Disponibilidades	4.980.637	9.768.309
Cartera	379.529.028	384.061.289
Otras Cuentas por Cobrar	157.227	665
Bienes Realizables	0	10
Gastos	2.065.710	2.415.223
Total Cuentas Deudoras	386.732.602	396.245.497

CONSOLIDADO PATRIMONIOS AUTONOMOS CON RECURSOS DEL ESTADO	2022	2021
	Junio Bs	Diciembre Bs
CUENTAS ACREEDORAS		
Otras Cuentas por Pagar	205.895	32.165
Patrimonio	143.315.254	144.284.440
Ingresos	4.844.549	9.257.050
Cuentas de Orden Acreedoras	238.366.904	242.671.842
Total Cuentas Acreedoras	386.732.602	396.245.497

Fideicomiso IID-001 Credito Sectorial	2022	2021
	Junio Bs	Diciembre Bs
Vitivinicola		
CUENTAS DEUDORAS		
Disponibilidades	3.720.301	2.952.079
Cartera	64.419.807	66.944.556
Otras Cuentas por Cobrar	153.652	0
Bienes Realizables	0	10
Gastos	135.178	295.289
Total Cuentas Deudoras	68.428.938	70.191.934

Fideicomiso IID-001 Credito Sectorial	2022	2021
	Junio Bs	Diciembre Bs
CUENTAS ACREEDORAS		
Otras Cuentas por Pagar	0	2.559
Patrimonio	12.505.608	12.505.608
Ingresos	383.817	679.058
Cuentas de Orden Acreedoras	55.539.513	57.004.709
Total Cuentas Acreedoras	68.428.938	70.191.934

Fideicomiso IID-002 Credito Sectorial	2022	2021
	Junio Bs	Diciembre Bs
Infraestructura Productiva		
CUENTAS DEUDORAS		
Disponibilidades	1.137.123	3.084.615
Cartera	251.204.508	253.963.861
Otras Cuentas por Cobrar	995	0
Gastos	1.648.168	1.753.231
Total Cuentas Deudoras	253.990.794	258.801.706

Fideicomiso IID-002 Credito Sectorial	2022	2021
	Junio Bs	Diciembre Bs
CUENTAS ACREEDORAS		
Otras Cuentas por Pagar	11.418	21.083
Patrimonio	102.749.610	101.240.925
Ingresos	3.601.735	7.014.529
Cuentas de Orden Acreedoras	147.628.031	150.525.170
Total Cuentas Acreedoras	253.990.794	258.801.706

Fideicomiso IID-003 Credito Sectorial	2021	2020
	Junio Bs	Diciembre Bs
Quinua Organica		
CUENTAS DEUDORAS		
Disponibilidades	17.190	545.324
Cartera	473.084	476.028
Otras Cuentas por Cobrar	2.580	0
Gastos	24.928	3.802
Total Cuentas Deudoras	517.783	1.025.154

Fideicomiso IID-003 Credito Sectorial	2021	2020
	Junio Bs	Diciembre Bs
CUENTAS ACREEDORAS		
Otras Cuentas por Pagar	17.301	59
Patrimonio	159.311	683.625
Ingresos	3.630	7.430
Cuentas de Orden Acreedoras	337.541	334.041
Total Cuentas Acreedoras	517.783	1.025.154

Fideicomiso IID-004 Credito Sectorial	2022	2021
	Junio Bs	Diciembre Bs
Avicola		
CUENTAS DEUDORAS		
Disponibilidades	6.300	67.274
Cartera	1.783.779	1.775.875
Otras Cuentas por Cobrar	0	0
Gastos	11.374	4.105
Total Cuentas Deudoras	1.801.453	1.847.254

Fideicomiso IID-004 Credito Sectorial	2022	2021
	Junio Bs	Diciembre Bs
CUENTAS ACREEDORAS		
Otras Cuentas por Pagar	6.461	34
Patrimonio	208.807	253.000
Ingresos	7.904	15.940
Cuentas de Orden Acreedoras	1.578.281	1.578.281
Total Cuentas Acreedoras	1.801.453	1.847.254

Fideicomiso IID-005 Credito Sectorial	2021	2020
	Junio Bs	Diciembre Bs
Granos		
CUENTAS DEUDORAS		
Disponibilidades	81.477	1.146.367
Cartera	57.713.966	57.050.052
Otras Cuentas por Cobrar	0	0
Gastos	151.331	314.462
Total Cuentas Deudoras	57.946.774	58.510.881

Fideicomiso IID-005 Credito Sectorial	2021	2020
	Junio Bs	Diciembre Bs
CUENTAS ACREEDORAS		
Otras Cuentas por Pagar	151.549	5.118
Patrimonio	26.725.121	26.725.121
Ingresos	719.569	1.459.079
Cuentas de Orden Acreedoras	30.350.535	30.321.563
Total Cuentas Acreedoras	57.946.774	58.510.881

Fideicomiso IID-006 Credito Sectorial	2022	2021
	Junio Bs	Diciembre Bs
Semilla		
CUENTAS DEUDORAS		
Disponibilidades	15.253	1.969.658
Cartera	3.933.882	3.850.918
Otras Cuentas por Cobrar	0	665
Gastos	94.732	44.334
Total Cuentas Deudoras	4.043.867	5.865.574
CUENTAS ACREEDORAS		
Otras cuentas por Pagar	16.173	319
Patrimonio	966.799	2.876.162
Ingresos	127.892	81.014
Cuentas de Orden Acreedoras	2.933.003	2.908.079
Total Cuentas Acreedoras	4.043.867	5.865.574

Fideicomiso IID-007 Credito Sectorial	2022	2021
	Junio Bs	Diciembre Bs
FFHURUM		
CUENTAS DEUDORAS		
Disponibilidades	1.597	1.597
Cartera	0	0
Otras Cuentas por Cobrar	0	0
Gastos Fideicomiso	0	0
Total Cuentas Deudoras	1.597	1.597
CUENTAS ACREEDORAS		
Otras cuentas por Pagar	1.597	1.597
Patrimonio	0	0
Ingresos	0	0
Cuentas de Orden Acreedoras	0	0
Total Cuentas Acreedoras	1.597	1.597

Fideicomiso IID-008 Credito Sectorial	2022	2021
	Junio Bs	Diciembre Bs
FIPAC		
CUENTAS DEUDORAS		
Disponibilidades	1.397	1.397
Cartera	0	0
Otras Cuentas por Cobrar	0	0
Gastos	0	0
Total Cuentas Deudoras	1.397	1.397
CUENTAS ACREEDORAS		
Otras cuentas por Pagar	1.397	1.397
Patrimonio	0	0
Ingresos	0	0
Cuentas de Orden Acreedoras	0	0
Total Cuentas Acreedoras	1.397	1.397

NOTA 9 - PATRIMONIO

La composición del grupo al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

	2022	2021
	Junio Bs	Diciembre Bs
Capital social (1)	55.205.138	55.997.684
Reservas (2)	437.350	0
Resultados acumulados (3)	1.226.443	(355.196)
Total Patrimonio Neto	56.868.931	55.642.488

1. Capital Social.

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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 quinientas mil Unidades de Fomento a la Vivienda).

2. Reservas.

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021 las reservas tuvieron el siguiente movimiento:

- 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.
En fecha 10 de marzo de 2021 la Asamblea de Asociados aprobó la constitución de una reserva legal por Bs86.652.
De acuerdo a Asamblea General de Asociados del 19 de noviembre de 2021 se determinó la compensación de las pérdidas acumuladas con el total de la Reserva Legal constituida que alcanzaba a Bs 823.933
En fecha 29 de marzo de 2022 la Asamblea de Asociados aprobó la constitución de una reserva legal por Bs 218.675, correspondiente al 10% de las utilidades de la gestión 2021.
- Otras Reservas Obligatorias de acuerdo al Libro 1º, Título I, Capítulo IV de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros y nota ASFI/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 pérdida por Bs301.172.
En fecha 10 de marzo de 2021 la Asamblea de Asociados aprobó la constitución de una reserva para la otorgación de servicios integrales en periodos de pérdida por Bs86.652.
De acuerdo a de acuerdo a nota ASFI/DSR III/R-247734/2021 de fecha 30 de diciembre de 2021 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero autorizó la utilización del total de las Reservas por Otras Disposiciones No Distribuíbles para la compensación de pérdidas por un total de Bs 639.711
En fecha 29 de marzo de 2022 la Asamblea de Asociados aprobó la constitución de una reserva para la otorgación de servicios integrales en periodos de pérdida por Bs 218.675, correspondiente al 10% de las utilidades de la gestión 2021.

3. Resultados Acumulados.

Al 30 de junio de 2022 y Al 31 de diciembre de 2021 el saldo de Resultados Acumulados alcanza a Bs1.226.443 y Bs-355.196, respectivamente.
• En fecha 29 de marzo de 2022 se absorbió los resultados acumulados de las gestiones 2017 y 2018 por Bs 2.541.946, con la reducción de capital.
• En fecha 17 de mayo de 2022 se procedió al incremento de capital social por la reinversión de utilidades de la gestión 2021 de Bs 1.749.400

4. Patrimonio.

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, IDEPRO IFD, cuenta con un Patrimonio de Bs56.868.931 y Bs55.642.488, respectivamente.
El Capital Regulatorio vigente al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021 tiene la siguiente composición de acuerdo a Carta Circular ASFI/DSR I/CC-6331/2022 y ASFI/DSR III/CC-12615/2021 respectivamente:

	2022	2021
	Junio Bs	Diciembre Bs
Cálculo del capital Primario		
(+) Capital Pagado	55.205.138	55.997.684
(+) Reserva Legal	218.675	0
(+) Otras Reservas no distribuíbles:	0	0
(+) Reservas por otras disposiciones no distribuíbles	218.675	639.711
= CAPITAL PRIMARIO INICIAL	55.642.488	56.637.395
(-) Deficit de provisiones de activos, no sujetas a cronograma	0	0
(-) Productos financieros devengados por cobrar no castigados correspondiente a créditos con incumplimiento al cronograma original de pagos por mas de 90 días y de créditos calificados en las categorías D, E Y F:	(397)	0
(-) Ingresos Indebidamente registrados como tales	0	0
(-) Pérdidas Acumuladas y Pérdidas de la gestión	0	(3.181.657)
= CAPITAL PRIMARIO DESPUES DE AJUSTES	55.642.091	53.455.738
Cálculo del capital Secundario		
(+) Obligaciones subordinadas (bajo las condiciones mencionadas en el presente reglamento)	-	-
= CAPITAL SECUNDARIO	-	-
(-) 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)
= CAPITAL REGULADORIO	55.349.991	53.163.638

NOTA 10 PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

La ponderación de activos a nivel consolidado es la siguiente:

Al 30 de junio de 2022

Código	Nombre	Saldo activo Bs	Coefficiente de riesgo	Activo Computable Bs
Categoría I	Activos con riesgo 0%	554.037.967	0%	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	10%	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	49.173.381	20%	9.834.676
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	2.142.463	50%	1.071.232
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	3.456.313	75%	2.592.235
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	413.951.869	100%	413.951.869
Totales		1.022.761.993		427.450.011
10% sobre activo computable				42.745.001
Capital Regulatorio				55.349.991
Excedente (Deficit) Patrimonial				12.604.990
Coefficiente de Suficiencia Patrimonial				12,95%

Al 31 de diciembre de 2021

Código	Nombre	Saldo activo Bs	Coefficiente de riesgo	Activo Computable Bs
Categoría I	Activos con riesgo 0%	566.658.407	0%	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	10%	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	21.596.515	20%	4.319.303
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	2.474.516	50%	1.237.258
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	4.488.736	75%	3.366.552
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	367.081.410	100%	367.081.410
Totales		962.299.585		376.004.523
10% sobre activo computable				37.600.452
Capital Regulatorio				53.163.638
Excedente (Deficit) Patrimonial				15.563.186
Coefficiente de Suficiencia Patrimonial				14,14%

NOTA 11 CONTINGENCIAS

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, 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.

NOTA 12 HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al 30 de junio de 2022, no se han producido hechos o circunstancias que afecten de forma significativa los estados financieros de IDEPRO IFD.

NOTA 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.

(Firmas manuscritas)
 Clara Abigail Luna Loayza, Jefa Nacional de Contabilidad
 Mauricio F. Rodríguez Peredo, Gerente Nacional de Operaciones y Finanzas
 Rodolfo M. Medrano Cabrera



*Tu emprendimiento,
tu futuro!*

DIRECTORIO

Roberto Casanovas Sainz
Presidente
Efraín Camacho Ugarte
Vice Presidente
Luis Roberto Vilar Burgoa
Secretario
Roberto Pinto Thaine
Director Vocal
Mario Virginio Ávila Lema
Director Vocal
Freddy Landívar Portugal
Fiscalizador Interno

Directorio y plantel ejecutivo

PERSONAL EJECUTIVO

Rodolfo Medrano Cabrera
Gerente General
Mauricio Rodríguez Peredo
Gerente Nacional de Operaciones y Finanzas
Germán Cruz Vargas
Gerente Nacional de Negocios
Franz Huarachi Callapa
Gerente Nacional de Gestión Integral de Riesgos
Patricia Claire Martínez
Gerente Nacional de Cultura y Talento
Rolando Pereira Salas
Gerente Nacional de Transformación e Innovación

Edith Figueredo Ibarra
Gerente Nacional de Captaciones, Canales y otros servicios
Evelin Guerrero Quiroga
Subgerente Nacional de Gestión Preventiva de Cartera en Riesgo
Raúl Vargas Rojas
Subgerente Nacional de Tecnologías de la Información y Comunicación
Andrea Velásquez Arze
Subgerente Nacional de Créditos
Pamela Velez Colque
Subgerente Nacional de Operaciones y Contabilidad
Adriana Cárdenas Ali
Subgerente Nacional de Captaciones

GERENTES DE SUCURSAL

Hector Aramayo Orihuela
Gerente de Sucursal Tarija
Lupita Limón de Paz
Gerente de Sucursal Santa Cruz
Iván Alexis Saat Palma
Gerente de Sucursal Pando
Rolando Ramos Orellana
Gerente de Sucursal Cochabamba
Miriam Quispe López
Gerente de Sucursal Potosí
Marcelo García Valdivia
Gerente de Sucursal Oruro
Lilian Aguirre Romero
Gerente de Sucursal El Alto