WWW.IDEPRO.ORG

MEMORIA ANUAL

2021

Idepro IFD

Idepro IFD

TABLA DE

CONTENIDO

1.	**Mensaje del Directorio**	6
2.	**Hechos Esenciales en 2021**	11
3.	**Reporte del Gerente General**	25
4.	**Nuestra Gente y la Cultura Institucional**	39
5.	**Preguntas y Respuestas de Nuestros Clientes**	51
6.	**Posición de IDEPRO IFD en FINRURAL**	60
7.	**La Identidad de IDEPRO**	67
8.	**Reporte Financiero**	73

Idepro

MENSAJE DEL

DIRECTORIO

A pesar de los esfuerzos públicos y privados, la crisis económica, consecuencia del deterioro progresivo de la economía desde 2014 y de la crisis sanitaria derivada de la pandemia a partir de 2020, no se ha superado. La información disponible acerca del entorno macroeconómico pone de manifiesto la fragilidad y los riesgos latentes para la estabilidad económica y las grandes restricciones para aumentar y diversificar la producción y las exportaciones nacionales en el corto plazo.

Para la reactivación de la economía en el corto plazo serán determinantes, entre otros, la dinámica de los principales socios comerciales, que puedan estimular la demanda externa: Brasil, Argentina, India, Japón y Perú que concentran el 55% de las exportaciones bolivianas, y la capacidad que exhiban China, Brasil, Argentina, Perú y Estados Unidos de remontar la recesión, países que concentran el 65% de las importaciones bolivianas. También jugará un rol importante el comportamiento de los precios de los commodities, y la dinámica de la demanda interna (políticas anticíclicas, liquidez e inversión pública más efectiva, rentable y de impacto). La incertidumbre sobre las cuentas fiscales, en un contexto de bajas recaudaciones tributarias, disminución de los volúmenes de venta de gas natural y bajas perspectivas de apoyo al sector productivo vía mayor endeudamiento, tampoco crea un ambiente favorable para la reactivación.

Por otra parte, el efecto más importante de la pandemia ha sido la caída brusca de la rentabilidad en todo el sistema financiero, aunque la gestión pasada se ha advertido una mejora, pero con un nivel aún inferior a la situación prepandemia. De no revertirse esta situación, se perderá parcialmente la oportunidad de generar mayor cartera, lo que puede reducir la inversión y la generación de empleo en la economía.

El escenario para el sector financiero es todavía incierto. Una vez que finalice el período de reprogramación y refinanciamiento de créditos, pues la solvencia y la generación futura de ingresos dependerá, en buena medida, del sinceramiento de la cartera, recién se podrá saber con mayor certeza cuál es la real voluntad y capacidad de pago de una parte importante de los prestatarios, una vez que se retomen los nuevos cronogramas de pago.

Ya en el orden interno, los resultados que mostró el Plan de Negocios 2021, en el marco del nuevo Plan Estratégico 2021 – 2023, son muy satisfactorios. A pesar de las condiciones adversas del entorno económico y sanitario, la estabilidad de las operaciones y de los resultados financieros es evidente, mostrando indicadores operativos y financieros que están por encima del promedio y, en algunos casos, entre los mejores de las IFDs.

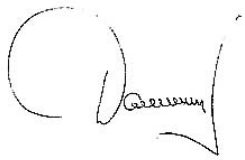
El nivel de cumplimiento de las metas operativas y financieras del Plan de Negocios 2021 es destacable, habiéndose mejorado la capacidad prospectiva del equipo gerencial y las herramientas para identificar, medir y controlar los diferentes riesgos. El entorno institucional y, en particular, las entidades y organismos internacionales y nacionales de financiamiento, han expresado alta confianza en IDEPRO (se han sobrepasado las metas de fondeo), gracias a la disciplina que se ha mostrado en cuanto al cumplimiento de los planes, metas y covenants de los compromisos y acuerdos, acompañados con el mejoramiento evidente de los resultados e indicadores operativos y financieros.

Está claro que una parte de los principales retos de la gestión 2022 está en tres áreas: 1) continuar normalizando en las mejores condiciones posibles, el saldo de la cartera diferida, que constituye un 14% de la cartera total al cierre de 2021, cuyo resultado tendrá directo impacto en los resultados financieros de los próximos años, 2) el ingreso al negocio de las captaciones, con una estrategia clara y asertiva, con productos innovadores, atractivos y simples, y aprovechando al máximo las oportunidades del proceso de transformación digital, que tiene alta prioridad en la estrategia en los próximos años y, 3) la atracción de inversionistas que estén dispuestos a acompañar el proyecto institucional de manera activa, estratégica y por un período prolongado, que garantice la consecución de las metas operativas y financieras del Plan Estratégico.

Dada la importancia que tienen en la nueva Estrategia las áreas de Gestión de Riesgos e Innovación y Transformación Digital como enfoques transversales, es recomendable crear las mejores condiciones y fortalecer el funcionamiento del Área de Riesgos y que todos los niveles del Gobierno Corporativo acompañen cercanamente la implementación de la Hoja de Ruta recientemente aprobada por el Directorio para el Área de Innovación y Transformación Digital.

En la perspectiva de mejorar el entorno de negocios y cumplir un rol más activo en el enfoque de inclusión financiera, es importante continuar apoyando activamente las gestiones que encamine FINRURAL para realizar cambios en la normativa regulatoria, los que deben facilitar las condiciones de funcionamiento y la regulación para las IFDs, en particular, haciendo más favorable el ambiente de atracción de inversiones, vía la constitución de capital ordinario, y visibilizando mejor el trabajo de las IFDs, en particular, y la industria de las microfinanzas, en general, en cuanto a la inclusión financiera en el país.

Finalmente, deseo expresar nuestro sincero agradecimiento a la Asamblea de Asociados que acompañó y respaldó decisiones claves durante la gestión, al Directorio por su dedicación y compromiso, a la Gerencia General por el mejoramiento continuo de las estrategias operativas y financieras y el constante estímulo al trabajo en equipo y a todo el personal que continúa poniendo sus mejores esfuerzos para entregar servicios que mejoren los negocios de nuestros clientes.



Roberto Casanovas Sainz

La Paz, 27 de mayo de 2022

Idepro
DIGNID
persona
yores
Punto
Reclamo

HECHOS

ESENCIALES EN 2021

2. HECHOS ESENCIALES EN 2021

2.1 GESTIÓN DE LA CARTERA

La cartera de crédito fue de Bs340.924.923.- al cierre de la gestión 2021, presenta un crecimiento del 25% en relación a la gestión anterior. En términos absolutos el portafolio creció en Bs67.962.501, distribuido en nuestras Sucursales de la siguiente forma:(Cuadro 1).

SUCURSAL	Ejecutado dic-20	Ejecutado dic-21	Var.	%Var.
COBIJA	20.609.129	27.294.510	6.685.381	32%
COCHABAMBA	23.816.575	26.750.108	2.933.534	12%
EL ALTO	27.951.549	46.859.000	18.907.451	68%
ORURO	67.663.515	74.995.246	7.331.731	11%
POTOSÍ	34.210.333	48.285.135	14.074.802	41%
SANTA CRUZ	32.805.430	41.106.901	8.301.471	25%
TARIJA	65.905.893	75.634.023	9.728.130	15%
IDEPRO	**272.962.423**	**340.924.923**	**67.962.501**	**25%**

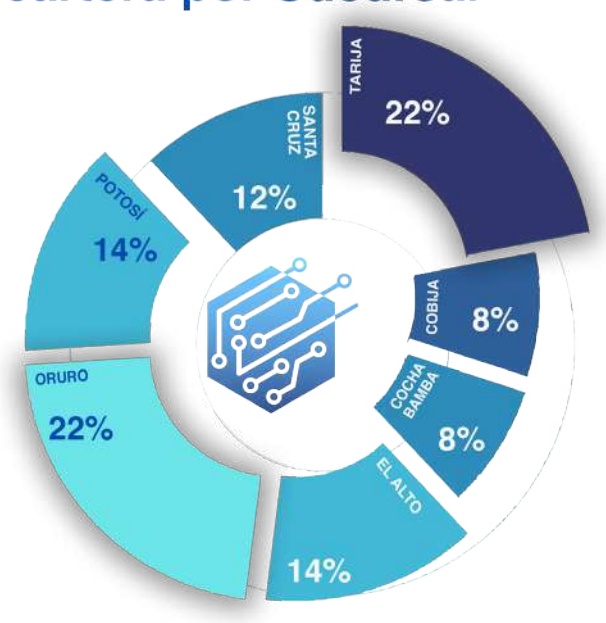
- CONCENTRACIÓN POR SUCURSAL:

Distribución de cartera por Sucursal

(en porcentaje)

La mayor concentración de la cartera de crédito durante la gestión 2021 se dio en las Sucursales de Oruro y Tarija, con una participación del 22% para ambas.
Las Sucursales con menor concentración de cartera fueron las de Cobija y Cochabamba con 8%.

Como es posible ver en la gráfica



• CONCENTRACIÓN POR SECTOR:

La cartera productiva al 31 de diciembre de 2021, representaba el 22% del total de la cartera, la cartera no productiva para el mismo periodo representa el 71%. El resto de la cartera está distribuida, en créditos de consumo y vivienda. (Cuadro Nº 2).

✔ Cuadro 2. Expresado En Bs

CONSOLIDADO	dic-21	% CONC 2021
Productivo	76.663.515	22%
No Productivo	242.899.671	71%
Consumo	11.250.234	3%
Vivienda	10.111.504	3%
TOTAL CARTERA	**340.924.923**	

• CONCENTRACIÓN POR MONTO:

La concentración de la cartera por monto, durante la gestión 2021 se realizó principalmente en rangos menores a USD 10.000.- resultando en el 62% del total de la cartera (Cuadro Nº 3)

✔ Cuadro 3. Expresado en Bs

RANGO	dic-21	% CONC 2021
0 a 5.000	119.440.483	35%
5.001 a 10.000	92.369.141	27%
10.001 a 20.000	84.927.655	25%
20.001 a más	44.187.643	13%
IDEPRO TOTAL	**340.924.923**	

• CONCENTRACIÓN POR ÁMBITO GEOGRÁFICO:

La estrategia institucional establece dar apoyo a los micro empresarios rurales y urbanos. Durante la gestión 2021 IDEPRO IFD continuó gestionando créditos en ambos ámbitos, colocando con recursos propios el 69% de los créditos en el ámbito urbano y el 31% en el ámbito rural. (Gráfico No 2).

✔ Gráfico 2.

2.2 GESTIÓN DE CLIENTES

El número de clientes al cierre de la gestión 2021, fue de 14.216, presenta un crecimiento del 33% en relación a 2020. En términos absolutos el número de clientes creció en 3.560, distribuido en nuestras Sucursales de la siguiente forma:(Cuadro 4).

Cuadro 4. Expresado en Bs

SUCURSAL	Ejecutado dic-20	Ejecutado dic-21	Var.	%Var.
COBIJA	1.070	1.644	574	54%
COCHABAMBA	624	919	295	47%
EL ALTO	1.040	1.705	665	64%
ORURO	2.155	2.750	595	28%
POTOSÍ	1.614	2.101	487	30%
SANTA CRUZ	1.746	2.099	353	20%
TARIJA	2.407	2.998	591	25%
IDEPRO	**10.656**	**14.216**	**3.560**	**33%**

• DISTRIBUCIÓN DE CLIENTES POR SUCURSAL

Nuestros clientes están concentrados principalmente en las Sucursales de Tarija, Oruro y Potosí con 2.998, 2.750 y 2.101 clientes respectivamente, participan con el 21%, 19% y 15% del total (Gráficos No 3 y No 4).

Gráfico No 3

Gráfico No 4

• DISTRIBUCIÓN DE CLIENTES POR GÉNERO:

La composición del número de clientes indica que el 53% son mujeres, mientras que el 47% restante son hombres. (Gráfico No 5)

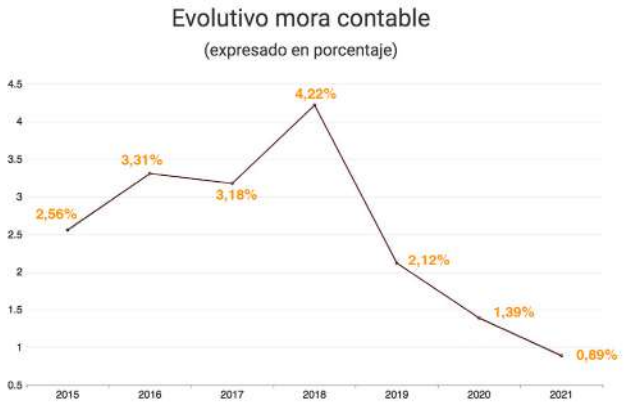
✔ Gráfico No 5

2.3 GESTIÓN DE MORA

• MORA CONTABLE

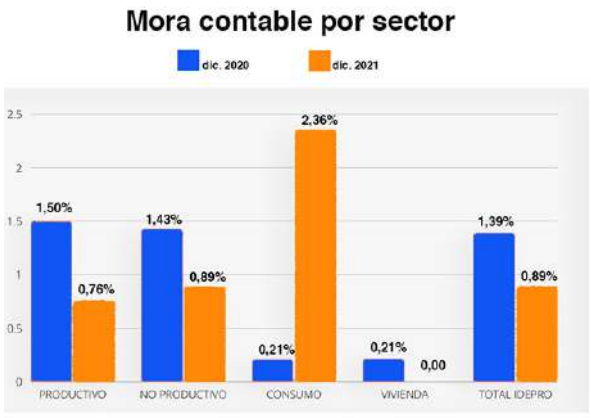
El trabajo realizado por el equipo comercial aplicando operaciones de refinanciamiento o reprogramación, activa el capital diferido y sumado a los esfuerzos de recuperación de créditos y control de la mora, logran la disminución del indicador de mora, situándolo a diciembre de 2021 en 0,89%, por debajo del 1,39% registrado en diciembre 2020. (Gráfico No 6).

✔ Gráfico No 6



La mora por sector económico, muestra que a diciembre de 2020 la cartera productiva reflejaba una tasa de morosidad del 1,50% mientras a diciembre de 2021 la misma refleja un nivel de solo el 0,76%. Por otra parte, la mora de la cartera no productiva, al cierre de la gestión 2020 presentó una tasa de 1.43%, mientras que la misma al mes de diciembre de 2021, muestra un índice de 0.89%. (Gráfico No 7).

✔ Gráfico No 7



RESPONSABILIDAD SOCIAL

EMPRESARIAL

El plan de RSE 2021 ejecutó los siguientes proyectos y actividades, en función al público de interés y sus respectivos compromisos

PROYECTOS Y ACTIVIDADES

2.4 RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL

El plan de RSE 2021 ejecutó los siguientes proyectos y actividades, en función al público de interés y sus respectivos compromisos

1

NOMBRE DEL PROYECTO:

Programa de Fomento del Bienestar del Cliente Interno

PÚBLICO DE INTERÉS:

Funcionarios

OBJETIVO/ALCANCE DEL PROYECTO:

Promover acciones orientadas a mejorar el bienestar de los funcionarios y equilibrar su vida laboral, personal y familiar.

ACCIONES REALIZADAS:

- Se dio continuidad al teletrabajo, debido al alto riesgo de contagio por COVID.
- A través de un convenio con UNICEF, se realizó una campaña de vacunación contra el COVID para funcionarios, familiares y clientes, en la Sucursal Tarija.
- Se implementó el programa “Mi Día Libre”, en beneficio del personal de Sucursales y Agencias con un sábado libre por mes.

2

NOMBRE DEL PROYECTO:

Aprendiendo más con IDEPRO IFD, Programa de Educación Financiera

PÚBLICO DE INTERÉS:

Clientes

OBJETIVO/ALCANCE DEL PROYECTO:

Promover y fortalecer la comprensión de clientes, usuarios financieros y público en general de los principales conceptos de educación financiera.

ACCIONES REALIZADAS:

- A través de la plataforma virtual IMPULSO PARA EL DESARROLLO y publicaciones en diferentes canales digitales de la institución se realizaron webinars, videos didácticos, cuestionarios, material de lectura y aprendizaje, material impreso, evaluaciones y certificación final de capacitación sobre diversos temas relacionados a la prestación de servicios y capacitación financiera.
- Se enviaron SMS a los celulares de clientes registrados en la base de datos institucional con las siguientes temáticas:
    - Consejos e información sobre Finanzas personales, familiares y del negocio.
    - Alcances de la reprogramación y refinanciamiento de acuerdo a la circular 669.

PROGRAMA DE Educación FINANCIERA
Aprendiendo más con IDEPRO IFD

3

NOMBRE DEL PROYECTO:

Comunidad “Mujeres de Valor” (Idepro Te Asesora)

PÚBLICO DE INTERÉS:

Clientes y Potenciales Clientes Emprendedoras

OBJETIVO/ALCANCE DEL PROYECTO:

Visbilizar emprendedores destacados, cuyos negocios sobresalen entre la clientela y requieren apoyo para dar el salto al ámbito digital.

ACCIONES REALIZADAS:

- Se creó una comunidad virtual de mujeres clientes y potenciales clientes, que permitió:
    - Generar interacción, sentido de pertenencia, difusión de los servicios de la institución,
    - Co-crear campañas y productos.
    - Fidelizar con propuestas y contenidos de valor.
- Seminarios virtuales de fortalecimiento de habilidades blandas de las mujeres emprendedoras, destacando:
    - El impacto de una buena actitud y del liderazgo de una mujer emprendedora.
    - El manejo y adaptación al cambio, resiliencia y automotivación.
    - Empoderando a la mujer valiente.

4

NOMBRE DEL PROYECTO:

Protegemos el Medio Ambiente

PÚBLICO DE INTERÉS:

General, relacionado directa e indirectamente al Medio Ambiente

OBJETIVO/ALCANCE DEL PROYECTO:

Se programa una campaña informativa y de sensibilización sobre temas relacionados al ahorro en el consumo de agua, energía eléctrica, papel y combustible.

ACCIONES REALIZADAS:

- Se implementó un proyecto piloto en la Sucursal Santa Cruz para el tratamiento de residuos reciclables, junto con:
  - o Dotación de contenedores diferenciados de residuos sólidos.
  - o Capacitación para la correcta disposición de residuos en los contenedores a todo el personal de la Sucursal.
  - o Sensibilización sobre el trabajo de los recolectores de base.

- Adicionalmente, junto as FINRURAL y las IFDs socias, se co-organizó la realización de un ciclo de webinars sobre el cuidado al medioambiente, IDEPRO IFD expuso tres temas:
  - o Economía Circular, las oportunidades de crear negocios verdes y el rol de las IFDs.
  - o Inversión y beneficios del manejo de residuos dirigido a micro y pequeños emprendimientos.
  - o Responsabilidad extendida en la gestión de residuos.

5

NOMBRE DEL PROYECTO:

IDEPRO RECICLA

PÚBLICO DE INTERÉS:

Comunidad

OBJETIVO/ALCANCE DEL PROYECTO:

Acopio de residuos electrónicos y eléctricos de oficinas y hogares de funcionarios para ser reciclados y gestionados por empresas autorizadas que tienen el respaldo de la Cámara Nacional de Industrias y el proyecto de reciclaje Kiosco Verde

ACCIONES REALIZADAS:

- Se entregaron 170 ítems de 142 kg de peso, recolectados de todo el país, 86,6 kg más que la gestión pasada (55,4 kg).
- Los ítems clasificados como material reciclable fueron entregados a la Cámara de Industria y a la empresa gestora.

6

NOMBRE DEL PROYECTO:

IDEPRO COMUNICA

PÚBLICO DE INTERÉS:

Financiadores y Público en GeneralAmbiente

OBJETIVO/ALCANCE DEL PROYECTO:

Diversas acciones de comunicación dirigidas a financiadores y público en general.

ACCIONES REALIZADAS:

- Gestión de prensa sobre distintas temáticas y actividades institucionales.
- Con motivo del 30 aniversario de la institución, se publicó en un periódico de circulación nacional el resumen de la vida institucional de IDEPRO y su aporte a las microfinanzas en Bolivia.

Sociedad

IDEPRO IFD INSTITUCIÓN PRECURSORA DE LAS MICROFINANZAS EN BOLIVIA CUMPLE 30 AÑOS DE VIDA

La mitad de los adultos de Europa están ya vacunados

Ya somos más de 800.000 en facebook

mil gracias

INSTALACIÓN DE PANELES FOTOVOLTAICOS

OBJETIVO/ALCANCE DEL PROYECTO:

Generar Energía propia y limpia

ACCIONES REALIZADAS:

Se instalaron ocho paneles fotovoltaicos para generar energía limpia y compensar la emisión de gases de efecto invernadero en el edificio de la Oficina Nacional y en el marco de la política de Responsabilidad Social Empresarial y protección al medio ambiente.

Con el sistema en pleno funcionamiento, se espera generar más de 4,816 kWh por año y reemplazar una parte importante del consumo de energía eléctrica convencional por la solar generando un 46% de la energía consumida.

CALIFICACIÓN DE
DESEMPEÑO RSE

MFR

Calificación de Desempeño RSE

El Comité de Calificación de MFR decidió asignar a

IDEPRO Desarrollo Empresarial, Bolivia

Calificación: ^{S}BB+

Adecuada capacidad de planificación y monitoreo. Resultados en su mayoría alineados con la planificación.

Milán, Junio 2022

Aldo Misauro
Director Ejecutivo

Joris Crisà
Presidente Comité de Rating Social

MFR

La Auditoría Social Externa llevada a cabo por MicroFinanza Rating determinó asignar una calificación a IDEPRO IFD de BB+, respaldando la evaluación interna y cumpliendo los Programas de Responsabilidad Social y Ambiental y de Función Social.

REPORTE
DEL GERENTE GENERAL

Los resultados del primer Plan de Negocios 2021, como parte del nuevo Plan Estratégico 2021 – 2023, son muy satisfactorios. A pesar de las condiciones adversas del entorno económico y sanitario y las medidas de política pública para diferir la cartera, la estabilidad de las operaciones y los resultados financieros mostraron indicadores operativos y financieros que están por encima del promedio de las IFDs

El entorno institucional y, en particular, las entidades y organismos internacionales y nacionales de financiamiento, mostraron alta confianza en IDEPRO IFD, gracias a la disciplina para el cumplimiento de los planes, metas y covenants de los compromisos y acuerdos, acompañados con el mejoramiento evidente de los resultados e indicadores operativos y financieros.

Estos resultados son producto del trabajo de cada una de las personas de la familia IDEPRO IFD, a quienes hago llegar mi más profundo agradecimiento, así como a nuestro Directorio por todo su apoyo y dedicación incondicional.

3.1 INFORME ESTRATÉGICO

La gestión 2021 entra en vigencia la Estrategia Macro 2021-2023, donde para la gestión 2021, en el Marco del Plan Anual de Negocios, se establecieron orientaciones de política para determinados objetivos estratégicos según se identifica a continuación:

PERSPECTIVA FINANZAS

Consolidar la sostenibilidad financiera.

Estructurar la fuente de fondeo para el crecimiento.

Diversificar las fuentes de otros ingresos operativos

PERSPECTIVA CLIENTES/MERCADO

Crecer 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, 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.

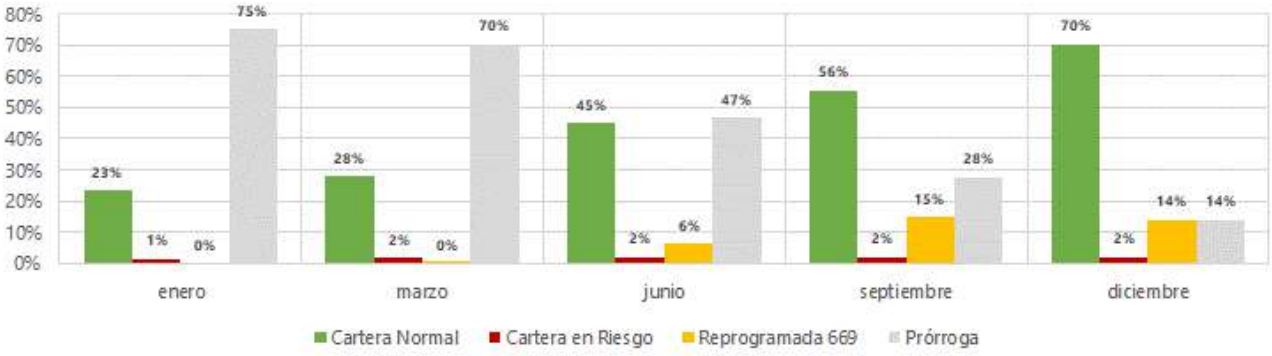
Robustecer la gestión integral de riesgos, cumplimiento y control

PERSPECTIVA DE FINANZAS COMO SOPORTE

Consolidar socios con capital ordinario y fortalecer el gobierno corporativo

PERSPECTIVA FINANZAS

CONSOLIDAR LA SOSTENIBILIDAD FINANCIERA:



“Dar una solución integral a la cartera afectada por la pandemia”

La estrategia implementada por el equipo comercial permitió reducir el porcentaje de la cartera en prórroga de un 75% en enero de 2021 a un 14% al cierre de la gestión, aspecto que denota el esfuerzo de la Institución por dar una solución integral a la cartera afectada por la pandemia. Esperamos que durante el primer semestre de la gestión 2022, el total de la cartera en prórroga se encuentre activada. (Gráfico No 8)

:Estructurar la fuente de fondeo para el crecimiento

Durante la gestión 2021, se logró ejecutar al 100% el plan de fondeo programado, donde entre otros aspectos se pudo:

- Incrementar el financiamiento sin restricción de destino
- Incrementar el número de nuevos acreedores
- Diversificar el financiamiento tanto local como internacional
- Se dio inicio al proceso para la emisión de Valores de Titularización

Esta gestión, nos permitió soportar el crecimiento en cartera y clientes alcanzado durante la gestión 2021.

Diversificar las fuentes de otros ingresos operativos:

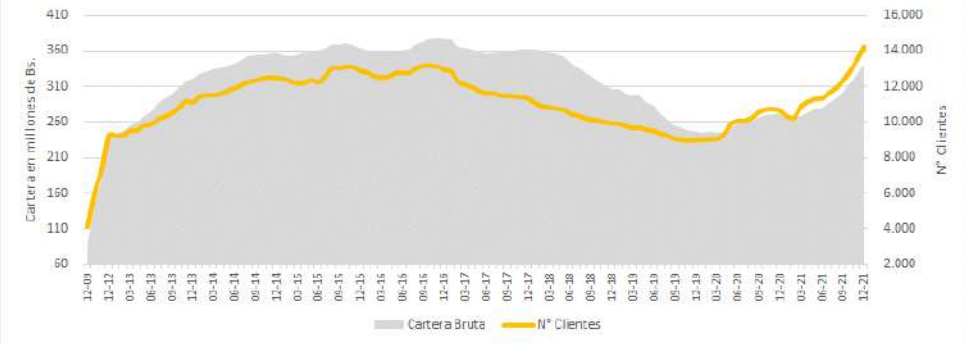
Con el fin incrementar el abanico de servicios para nuestros clientes, durante la gestión 2021 se incorporó el servicio de cobro de RUAT en todas nuestras oficinas, aspecto que beneficiará principalmente a clientes y usuarios financieros de nuestras oficinas que se encuentran en el área rural.

PERSPECTIVA CLIENTES/MERCADO

CONSOLIDAR LA SOSTENIBILIDAD FINANCIERA:

Crecer 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:

Pese a las dificultades que trajo consigo la pandemia, en noviembre de 2021 se superó el record histórico en número de clientes que databa de septiembre de 2016 donde se alcanzó un número de clientes de 13.165, en el mes de noviembre de 2021 se obtuvo un número de clientes de 13.476 y en el mes de diciembre se llegó a 14.216 clientes alcanzando un nuevo máximo histórico. En relación a la cartera, el record histórico se obtuvo el mes de noviembre de 2016 con un total de Bs.- 379 millones, la gestión 2021 cerró con una cartera de Bs.- 341 millones, Bs.- 38 millones por debajo del record, se espera que durante la gestión 2022 se llegue a superar el máximo histórico. (Gráfico No 9)

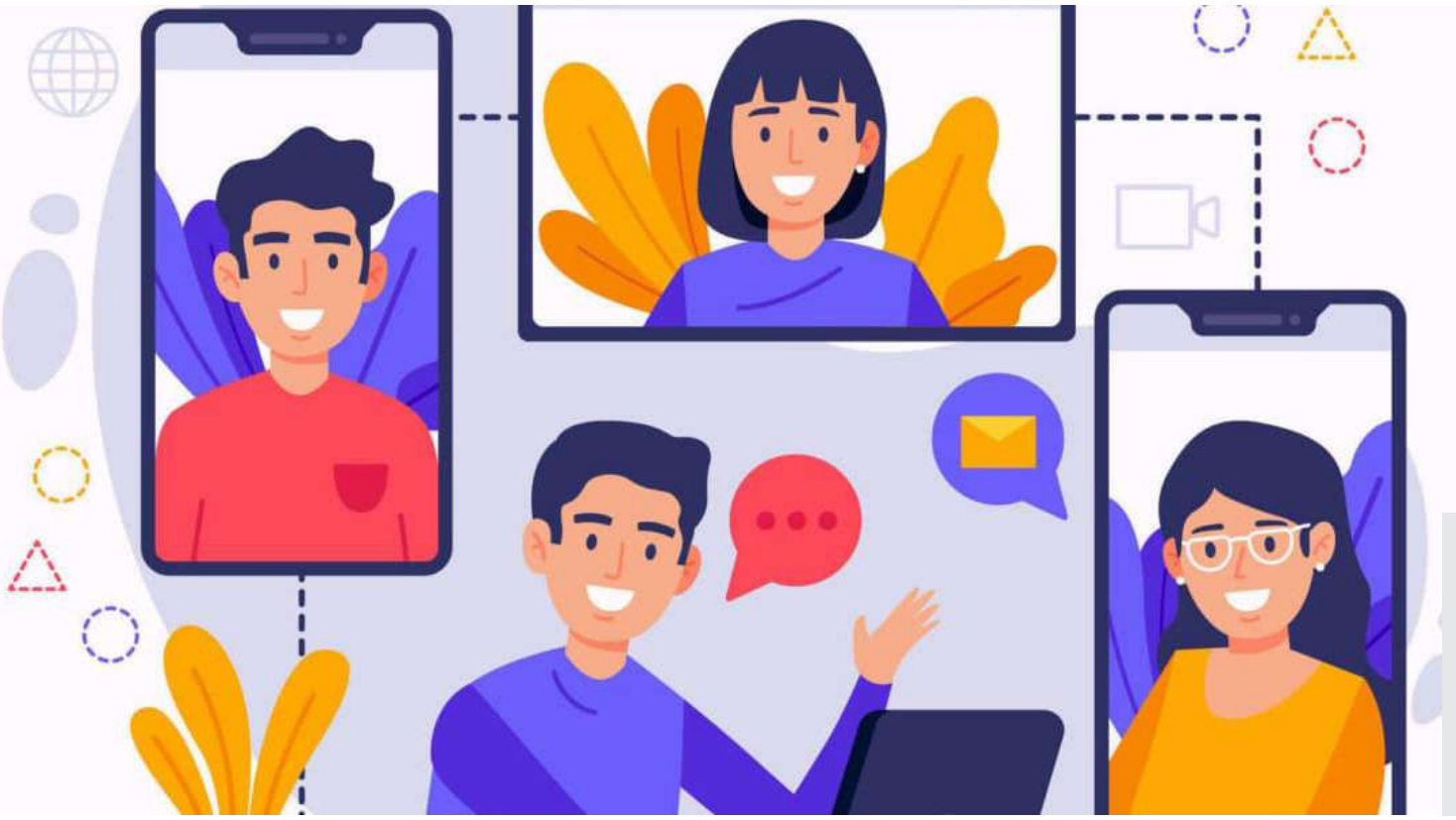


En relación a nuestros productos con enfoque de género, el producto Oportuno Mujer, dirigido a segmentos de mujeres dedicadas a diversas actividades económicas, independientes o dependientes, presentó una evolución favorable llegando a tener al cierre de la gestión un saldo de cartera de Bs. 5.468.899 distribuida en 1.125 operaciones.

En relación a nuestros productos con enfoque de género, el producto Oportuno Mujer, dirigido a segmentos de mujeres dedicadas a diversas actividades económicas, independientes o dependientes, presentó una evolución favorable.

Captar DPFs institucionales y cuentas de ahorros de clientes propios y enfoque mujeres:

Como parte de la estrategia de diversificación de productos para nuestra clientela, iniciamos el proceso de autorización por parte de la ASFI para la implementación del servicio de captaciones, el cual debe ser gestionado de forma diferente; en este sentido, se tiene planeado ofertar valor mediante un enfoque digital alineado a las características de los nichos, mediante canales (redes de pago, autoservicio, corresponsales, otros) y productos digitales. Para lograrlo, durante la gestión 2021, se desarrolló un sistema On Boarding que permitirá implementar la banca digital web y móvil para nuestros productos de captaciones una vez obtenida la licencia. El objeto es buscar diferenciación.

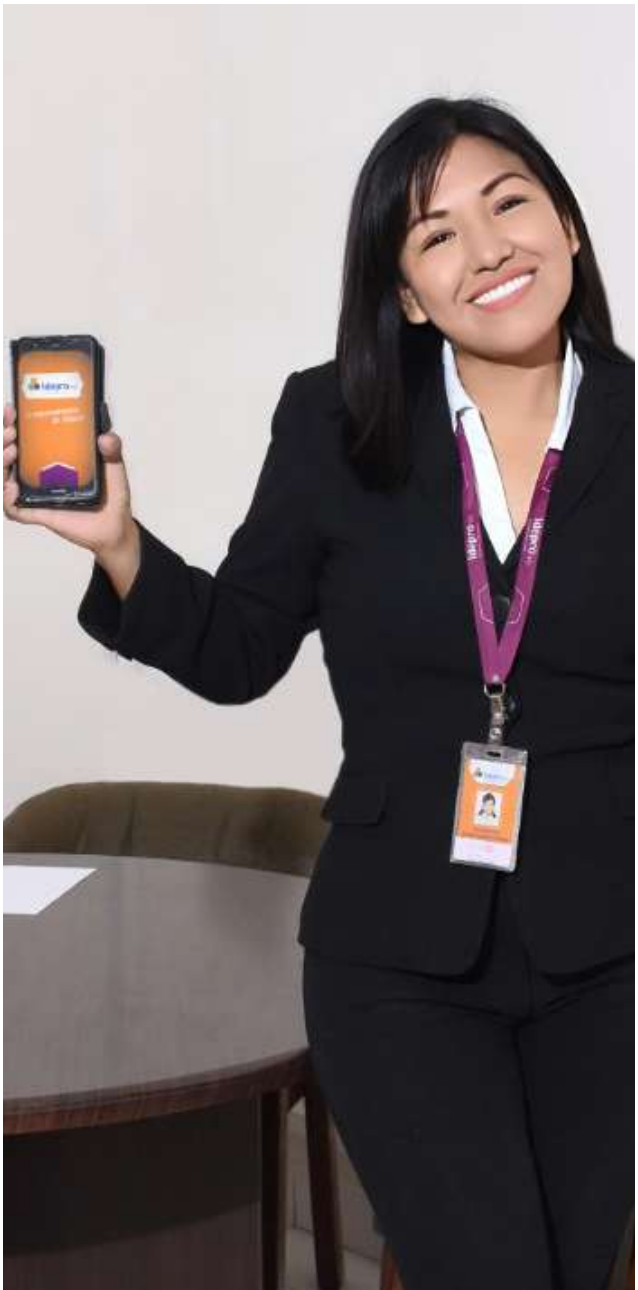


PERSPECTIVA PROCESOS

INTERNOS

INNOVAR EN EL MODELO DE NEGOCIO CON PROPUESTAS DE VALOR RENTABLES, DISRUPTIVAS, ENFOCADAS EN AGILIDAD Y SIMPLICIDAD:

Ingresó en producción el aplicativo IDEPRO DIGITAL, el cual permite a nuestros Oficiales de Negocios ejecutar el proceso de otorgación de un crédito desde sus teléfonos a través una aplicación móvil. Implementar el aplicativo, permitió entre otros aspectos:



• Disminuir los tiempos de entrega de un crédito (realizamos desembolsos en 24 horas)

• Mejorar la eficiencia de nuestros Oficiales de Crédito, incrementando el número de desembolsos por cada uno. Se ha logrado elevar este porcentaje en un 79%.

• Mejorar el control del riesgo operativo, automatizando varios controles ejecutados a lo largo del proceso.

• Contar con un proceso más amigable con el medio ambiente, disminuyendo considerablemente el uso de formularios y documentos en papel, sustituyéndolos por documentos digitales.

PERSPECTIVA
APRENDIZAJE Y CRECIMIENTO

Consolidar la gestión del capital humano, estructural, relacional y la cultura institucional, alineada a la estrategia disruptiva:

Como parte de nuestro proceso continuo de aprendizaje y crecimiento, durante la gestión 2021 se trabajó en:

- El rediseño del proceso de reclutamiento, selección y contratación del personal, basado en factores de formación, experiencia y evaluación por competencias, a fin de contar con el personal idóneo para cada puesto y mejorar la calidad de servicio tanto para nuestro cliente interno, como para nuestro cliente externo.

- Con la colaboración de una empresa consultora, se realizó un estudio de nivel salarial, que nos permitirá tomar decisiones y realizar ajustes en la escala salarial de la Institución, siempre con el objetivo de mejorar las condiciones laborales de nuestros colaboradores.

- Con el objetivo de que nuestro equipo se encuentre alineado a la misión, visión y valores de la Institución, se realizó una campaña de difusión de la nueva estrategia institucional, en la que estuvo involucrada la totalidad del personal.

PERSPECTIVA DE FINANZAS COMO SOPORTE

Consolidar socios con capital ordinario y fortalecer el gobierno corporativo:

Durante la gestión, se pudo avanzar en el desarrollo de una Política de Gestión de Capital, que nos permita contar con un marco normativo para el tratamiento del capital social y los certificados de capital fundacional y de capital ordinario, la cual ya cuenta con el visto bueno de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, lo que nos permitirá comenzar la búsqueda de inversionistas sociales con el objetivo de incrementar el capital ordinario.

Por otro lado, se logró la aprobación de una deuda subordinada del fondo Locfund Next, la cual se encuentra en proceso de instrumentación.

3.2 REVISIÓN DEL DESEMPEÑO

BALANCE GENERAL

La implementación de la estrategia del Plan Anual de Negocios 2021, permitió a la institución incrementar el volumen de cartera y el porcentaje de participación de los créditos No Productivos a una tasa con mayor nivel de retorno lo que, sumado a la adecuada gestión de la cartera en mora, contribuyó a un cierre de gestión con resultados positivos.
(Cuadro No 5)

✔ Cuadro 5. Expresado En Bs

GRUPO CONTABLE	Ejecutado dic-21 Bs.	Ejecutado dic-20 Bs.	Var.	% Var.
ACTIVO	**568.469.311**	**321.019.721**	***247.449.590***	***77,1%***
DISP. E INV. TEMPORARIAS	81.515.799	25.513.734	*56.002.065*	*219,5%*
CARTERA NETA	367.762.882	290.008.195	*77.754.687*	*26,8%*
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	2.334.216	926.321	*1.407.895*	*152,0%*
BIENES REALIZABLES	418.822	356.300	*62.523*	*17,5%*
INVERSIONES PERMANENTES	113.003.132	477.689	*112.525.443*	*23556,2%*
BIENES DE USO	2.747.844	3.227.150	*-479.306*	*-14,9%*
OTROS ACTIVOS	686.617	510.333	*176.284*	*34,5%*
PASIVO	**512.826.823**	**267.563.983**	***245.262.840***	***91,7%***
OBLIGACIONES CON BCS. Y ENT. DE FINAN.	454.264.161	223.826.533	*230.437.628*	*103,0%*
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	7.373.326	5.215.719	*2.157.606*	*41,4%*
PREVISIONES	3.588.240	2.808.304	*779.936*	*27,8%*
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	3.512.368	7.006.806	*-3.494.438*	*-49,9%*
VALORES EN CIRCULACIÓN	44.088.728	28.706.621	*15.382.107*	*53,6%*
PATRIMONIO	**55.642.488**	**53.455.738**	***2.186.750***	***4,1%***
CAPITAL SOCIAL	55.997.684	55.997.684	*-0*	*0,0%*
RESERVAS	-	1.303.340	*-1.303.340*	*-100,0%*
RESULTADOS ACUMULADOS	-355.196	-3.845.286	*3.490.090*	*-90,8%*

ESTADO DE RESULTADOS

El crecimiento de la cartera tuvo un efecto directo en los resultados financieros, principalmente en lo que se refiere a los ingresos financieros, los cuales sufrieron un incremento del 20,6% en relación a la gestión anterior, esto sumado a la adecuada gestión del riesgo crediticio y a las medidas adoptadas para hacer eficientes los gastos operativos y administrativos, permitió cerrar la gestión con un resultado positivo. (Cuadro No 6)

✔ Cuadro 6. Expresado En Bs

ESTADO DE RESULTADOS	Ejecutado dic-21 Bs.	Ejecutado dic-20 Bs.	Var.	% Var.
INGRESOS FINANCIEROS	55.301.689	45.848.118	*9.453.572*	*20,6%*
GASTOS FINANCIEROS	-20.905.419	-15.592.275	*5.313.144*	*34,1%*
RESULTADO FINACIERO BRUTO	**34.396.271**	**30.255.843**	***4.140.428***	***13,7%***
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	5.086.227	6.491.694	*-1.405.467*	*-21,7%*
OTROS GASTOS OPERATIVOS	-1.458.071	-1.546.574	*-88.503*	*-5,7%*
RESULTADO DE OPERACION BRUTO	**38.024.427**	**35.200.962**	***2.823.464***	***8,0%***
RECUP ACTIV. FINANC./CARGOS POR INCOB. NETO	-2.409.752	-1.336.999	*1.072.753*	*80,2%*
RESULTADO DE OP. DESPUES DE INCOB.	**35.614.675**	**33.863.964**	***1.750.711***	***5,2%***
GASTOS DE ADMINISTRACION	-32.450.733	-33.150.499	*-699.766*	*-2,1%*
RESULTADO DE OPERACION NETO	**3.163.942**	**713.465**	***2.450.477***	***343,5%***
INGRESOS/ (GASTOS) EXTRAORDINARIOS/GEST. ANT.	21.064	232.177	*-211.112*	*-90,9%*
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	**3.185.006**	**945.642**	***2.239.365***	***236,8%***
IMPUESTO SOBRE LAS UTI. DE LAS EMP.	-998.256	-79.119	*919.137*	*100,0%*
RESULTADO NETO DE LA GESTION	**2.186.750**	**866.523**	***1.320.227***	***152,4%***

PRINCIPALES INDICADORES

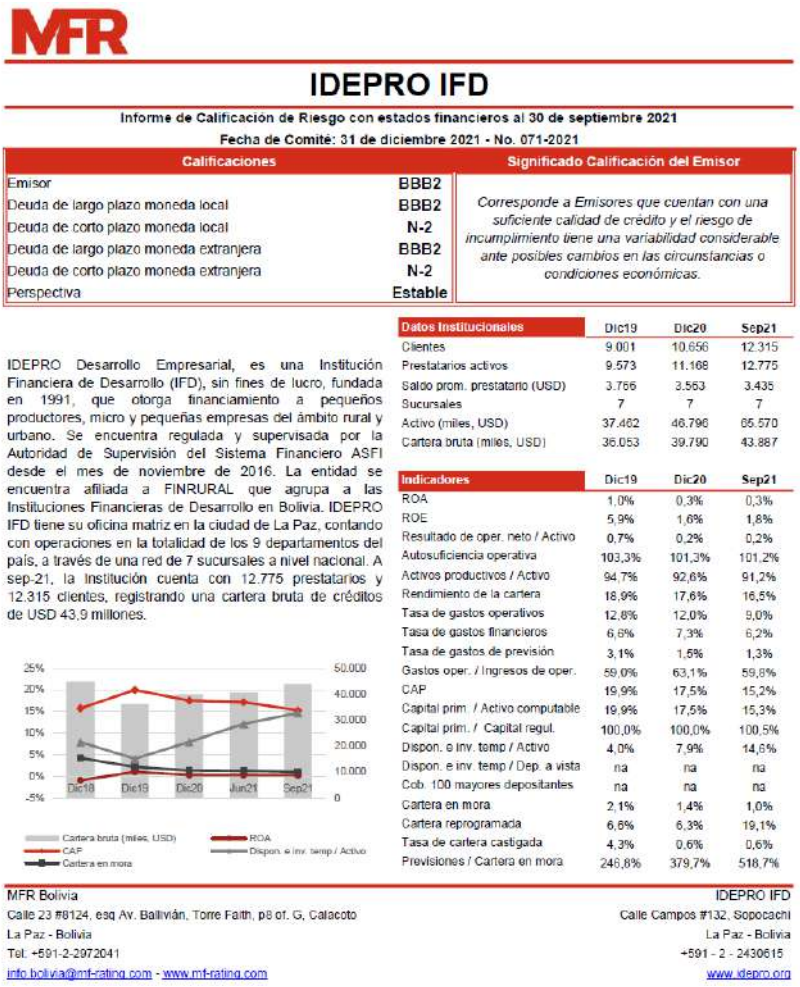
Los indicadores reflejan el buen trabajo realizado por la institución en la gestión 2021; presentan valores positivos, considerando los inconvenientes de la gestión producto de la administración de la cartera en prórroga. (Cuadro No 7)

✔ Cuadro 7.

INDICADOR	Ejecutado	Ejecutado dic-20	
	dic-21	%	% Var.
ROE	4,01%	1,6%	+ 2,38 p.p.
ROA	0,49%	0,3%	+ 0,19 p.p.
Rendimiento de Cartera	17,64%	17,8%	- 0,15 p.p.
Gastos Administrativos / Cartera	11,37%	12,9%	- 1,53 p.p.
Disponibilidades e Inversiones / Pasivo	15,90%	9,5%	+ 6,36 p.p.
Previsión Cartera / Cartera en Mora	421,40%	379,7%	+ 41,70 p.p.
Cartera en Mora	0,89%	1,4%	- 0,51 p.p.
CAP	14,14%	17,5%	- 3,36 p.p.

3.3 GESTIÓN DEL RIESGO

Pese al contexto poco favorable para el desempeño de las entidades financieras, IDEPRO IFD, en el mes de septiembre 2021, mejoró su Calificación de Riesgo, pasando de BBB3 a BBB2, con tendencia estable, de acuerdo al informe emitido por la Empresa Microfinanza Rating, donde fue la única IFD que pudo mejorar su calificación durante la gestión, mejorando de esta forma su posición en el mercado.



MFR

IDEPRO IFD

Informe de Calificación de Riesgo con estados financieros al 30 de septiembre 2021

Fecha de Comité: 31 de diciembre 2021 - No. 071-2021

Calificaciones	
Emisor	BBB2
Deuda de largo plazo moneda local	BBB2
Deuda de corto plazo moneda local	N-2
Deuda de largo plazo moneda extranjera	BBB2
Deuda de corto plazo moneda extranjera	N-2
Perspectiva	Estable

Significado Calificación del Emisor

Corresponde a Emisores que cuentan con una suficiente calidad de crédito y el riesgo de incumplimiento tiene una variabilidad considerable ante posibles cambios en las circunstancias o condiciones económicas.

IDEPRO Desarrollo Empresarial, es una Institución Financiera de Desarrollo (IFD), sin fines de lucro, fundada en 1991, que otorga financiamiento a pequeños productores, micro y pequeñas empresas del ámbito rural y urbano. Se encuentra regulada y supervisada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI desde el mes de noviembre de 2016. La entidad se encuentra afiliada a FINRURAL que agrupa a las Instituciones Financieras de Desarrollo en Bolivia. IDEPRO IFD tiene su oficina matriz en la ciudad de La Paz, contando con operaciones en la totalidad de los 9 departamentos del país, a través de una red de 7 sucursales a nivel nacional. A sep-21, la Institución cuenta con 12.775 prestatarios y 12.315 clientes, registrando una cartera bruta de créditos de USD 43,9 millones.

Datos Institucionales	Dic19	Dic20	Sep21
Clientes	9.001	10.656	12.315
Prestatarios activos	9.573	11.168	12.775
Saldo prom. prestatario (USD)	3.766	3.563	3.435
Sucursales	7	7	7
Activo (miles, USD)	37.462	46.796	55.570
Cartera bruta (miles, USD)	36.053	39.790	43.887

Indicadores	Dic19	Dic20	Sep21
ROA	1,0%	0,3%	0,3%
ROE	5,9%	1,6%	1,8%
Resultado de oper. neto / Activo	0,7%	0,2%	0,2%
Autosuficiencia operativa	103,3%	101,3%	101,2%
Activos productivos / Activo	94,7%	92,6%	91,2%
Rendimiento de la cartera	18,9%	17,6%	16,5%
Tasa de gastos operativos	12,8%	12,0%	9,0%
Tasa de gastos financieros	6,6%	7,3%	6,2%
Tasa de gastos de previsión	3,1%	1,5%	1,3%
Gastos oper. / Ingresos de oper.	59,0%	63,1%	59,8%
CAP	19,9%	17,5%	15,2%
Capital prim. / Activo computable	19,9%	17,5%	15,3%
Capital prim. / Capital regul.	100,0%	100,0%	100,5%
Dispon. e inv. temp / Activo	4,0%	7,9%	14,6%
Dispon. e inv. temp / Dep. a vista	na	na	na
Cob. 100 mayores depositantes	na	na	na
Cartera en mora	2,1%	1,4%	1,0%
Cartera reprogramada	6,6%	6,3%	19,1%
Tasa de cartera castigada	4,3%	0,6%	0,6%
Previsiones / Cartera en mora	246,8%	379,7%	518,7%

MFR Bolivia
Calle 23 #8124, esq Av. Ballivián, Torre Faith, p8 of. G, Calacoto
La Paz - Bolivia
Tel: +591-2-2072041
info.bolivia@mf-rating.com - www.mf-rating.com

IDEPRO IFD
Calle Campos #132, Sopocachi
La Paz - Bolivia
+591 - 2 - 2430615
www.idepro.org

UEÑOS PRODUCTORES AGROPE
PROA

NUESTRA GENTE
Y LA CULTURA INSTITUCIONAL

ASAMBLEA DE ASOCIADOS

- Roberto Federico Casanovas Sainz
- Sergio Diego Martínez Calbimonte
- Raúl Alfonso Rivero Adriázola
- Rodolfo Marcelo Medrano Cabrera
- Luis Roberto Vilar Burgoa

4.2 DIRECTORIO

Roberto Casanovas Sainz
Presidente

Efraín Camacho Ugarte
Vice Presidente

Jorge Velasco Tudela
Director Secretario

Roberto Pinto Thaine
Director Vocal

Mario Virginio Avila Lema
Director Vocal

- Raúl Alfonso Rivero Adriázola
  Fiscalizador Interno

4.3 EJECUTIVOS NACIONALES

Rodolfo Medrano Cabrera
Gerente General

Germán Cruz Vargas
Gerente Nacional de Negocios

Mauricio Rodríguez Peredo
Gerente Nacional de Operaciones y Finanzas

Franz Huarachi Callapa
Gerente Nacional de Gestión Integral de Riesgos

Patricia Claure Martínez
Gerente Nacional de Innovación y Transformación Digital

Evelin Guerrero Quiroga
Subgerente Nacional de Créditos

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

Andrea Velásquez Arze
Subgerente Nacional de Procesos y Tecnología de Negocios

María Jesús Raduán García
Asesor Legal Interno

Waldo Salinas Argote
Asesor de Cumplimiento

Carla Lozano Baltazar
Jefe Nacional de Auditoría Interna

Pamela Vélez Colque
Jefe Nacional de Contabilidad

Roberto Reque Mejía
Jefe Nacional de Planificación O&M

Silvia Saravia Gutiérrez
Jefe Nacional de Administración

4.4 EJECUTIVOS REGIONALES

- 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*

4.5 PLAN ESTRATÉGICO 2021-2023

La transformación digital se dio de forma paulatina en entidades que operan Microfinanzas antes de la crisis provocada por el Covid-19.

La crisis sanitaria provocada por la pandemia de COVID-19, ha impactado al mundo en todo sentido, muchas empresas se han visto en la necesidad de revisar sus estrategias, sin embargo, los desafíos de la crisis, crean también una oportunidad para que las organizaciones evolucionen a una nueva realidad donde predomina lo digital.

La transformación digital se dio de forma paulatina en entidades que operan Microfinanzas antes de la crisis provocada por el Covid-19. Algunas instituciones acogieron con entusiasmo la tecnología, otras de forma pausada.

Las entidades aceleraron el proceso de adopción de nuevas tecnologías para continuar operando eficientemente; ajustarse a las nuevas necesidades del cliente; y, en algunos casos, sobrevivir a los cambios profundos y radicales en la oferta de valor de modelos tradicionales “obsoletos” a modelos ágiles, simples, cercanos, eficientes, productivos, etc. Hoy existe un ecosistema accesible que permite dinamizar la industria.

El desafío de una entidad financiera no es cuestionar si debe transformarse, consiste en ganar velocidad para alcanzar la madurez digital en el mercado, enfocarse en sus clientes, en el marco de regulación vigente del mercado. La crisis mostró que el contacto humano es anhelado y necesario, y por eso probablemente deberá buscarse un equilibrio entre la digitalización y el contacto social.

A finales de la gestión 2020, IDEPRO IFD decidió elaborar la Estrategia Macro 2021-2023, con el fin de orientar su desempeño en la nueva realidad de salud, situación económica del país y del marco jurídico establecido en la Ley de Servicios Financieros, donde la Transformación Digital se convierte en un elemento transversal a toda la Institución.

La elaboración de la Estrategia Macro, permitió también, redefinir nuestra Misión, Visión, Valores Institucionales y Enfoques de Gestión, adaptándolos a la nueva visión de la Institución, los que se describen a continuación:

IDEPRO

REDEFINIR NUESTRA MISIÓN, VISIÓN, VALORES INSTITUCIONALES

DESARROLLO DE EMPRESARIAS Y EMPRESARIOS DE LA MICROEMPRESA

—

inclusión financiera, social y transformación digital.

4.6 NUESTRA MISIÓN

Contribuir a la inclusión financiera y al desarrollo de empresarias y empresarios de la microempresa, a través de soluciones financieras innovadoras.

4.7 NUESTRA VISIÓN

Ser una Institución Financiera de Desarrollo reconocida por su solidez, confiabilidad y liderazgo en inclusión financiera, social y transformación digital.

4.8 NUESTROS VALORES

Los valores son la fuente de fortaleza del comportamiento Institucional, mediante estos los colaboradores de la institución, orientan su accionar diario en cada una de sus actividades, de manera que el desempeño de la Institución en su conjunto sea fiel reflejo del comportamiento deseado hacia los diferentes grupos de interés.

Responsabilidad:

Es el rol del funcionario para el cumplimiento de las labores y funciones, que le son asignadas, con un elevado nivel de calidad y eficiencia, mostrando predisposición de asumirlas con las consecuencias de sus decisiones y acciones en el marco de los referentes éticos institucionales y la ley.

Orientación al cambio:

Es la predisposición y capacidad de adaptarse a las transformaciones que surgen del entorno inmediato o externo, superando toda adversidad con el fin de promover y facilitar nuevas formas de hacer las cosas, adaptando recursos y herramientas para mejorar la gestión.

Simplicidad:

Como proceso transformador en beneficio de nuestro cliente externo e interno, orientado a facilitar el uso de nuestros productos y dirigido a reducir la complejidad de nuestros procesos a un nivel comprensible, asumible y controlable

Colaboración:

Es la permanente disposición del funcionario para coordinar, contribuir y trabajar con otras personas de manera positiva, entusiasta y colaborativa; buscando en todo momento el logro de los objetivos institucionales, su equipo y la satisfacción de nuestros clientes.

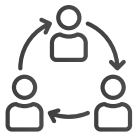
Transparencia:

Todos los actos y comportamiento de los funcionarios se encuentran en el marco del código de ética y buena conducta; donde el manejo de la información que le es confiada respeta los criterios de confidencialidad, integridad y confiabilidad en su difusión.

4.9 ENFOQUES CENTRALES DE GESTIÓN

IDEPRO IFD, HA DEFINIDO 5 ENFOQUES CENTRALES PARA SU ESTRATEGIA:

ENFOQUES



1. INCLUSION FINANCIERA
2. CENTRALIDAD EN EL CLIENTE
3. INNOVACIÓN FINANCIERA
4. DESARROLLO SOSTENIBLE
5. FUNCIÓN RSE Y AMBIENTAL

1

INCLUSIÓN FINANCIERA:

Hacer posible el acceso de servicios financieros oportunos y ágiles, con permanencia y profundidad, en sectores que, a pesar del potencial de desarrollo, son desatendidos o excluidos por las entidades financieras. Articular el acceso, mediante puntos de relación creados para ofrecer una integralidad de servicios financieros; la calidad de estos servicios reconoce el estilo de vida de los clientes, satisface sus necesidades y genera el impacto de bienestar en sus vidas. En este marco, IDEPRO IFD promueve la equidad de género dentro del enfoque de inclusión financiera.

La tecnología para IDEPRO IFD es una herramienta clave para la inclusión financiera, particularmente en el período post pandemia.

2

CENTRALIDAD EN EL CLIENTE:

Este enfoque destaca al cliente como centro de la estrategia institucional. Alinea el desarrollo de la organización al conocimiento de su perfil, desarrollo de productos y servicios, futuras necesidades y retroalimentación, para una mejora continua en su beneficio. Es un enfoque basado en el cliente, su experiencia de servicio y referenciación.

Se aspira a un desarrollo equilibrado entre el cliente interno (colaboradores comprometidos, entrenados, empoderados y con vocación de servicio), el cliente externo (emprendedores, empresarios y empresarias de la microempresa de zonas periurbanas) y la tecnología (un proceso de transformación digital).

3

INNOVACIÓN FINANCIERA:

Es la permanente búsqueda de nuevas oportunidades (océanos azules), nuevos clientes, nuevos mercados; nuevos recursos de transformación digital que faciliten el desarrollo, entrega y generación de valor en la prestación de servicios financieros.

Persigue la creación y adaptación de: 1) Innovación en procesos del ciclo del servicio, distribución por medio de canales, gestión de riesgos, control de activos financieros y técnicas de gestión; 2) Innovación en la propuesta de valor/ productos en operaciones activas, pasivas y servicios para un mejor rendimiento y 3) Innovación disruptiva de mercados, cambios en la estructura y organización de mercados ya existentes o nuevos.

En los tres casos el propósito es mejorar la eficiencia en el modelo de negocio a través de simplicidad, accesibilidad y agilidad.

4

DESARROLLO SOSTENIBLE:

IDEPRO IFD suscribe los Objetivos de Desarrollo Sostenible (17) formulados y suscritos por los líderes mundiales en 2015 para erradicar la pobreza, proteger el planeta y asegurar la prosperidad para todos a través de una nueva agenda de desarrollo sostenible. Como parte del sector privado, y la prestación de sus servicios, IDEPRO IFD pretende contribuir particularmente al logro de los objetivos 1) Fin de la Pobreza, 2) Hambre Cero, 5) Igualdad de Género, 8) Trabajo Decente y Crecimiento Económico y 12) Producción y Consumo Responsables.

5

FUNCIÓN RSE, AMBIENTAL E INCLUSIÓN DIGITAL:

Identificar, planificar, ejecutar, controlar, revisar y mejorar continuamente programas y proyectos de RSE, que permitan llevar a la práctica la misión social de la entidad. La Función Social y la Gestión de Desempeño Social de IDEPRO IFD se orientan a generar un equilibrio entre el crecimiento económico, bienestar social y el aprovechamiento sostenible de los recursos naturales y medio ambiente.

Impacto en nuestros clientes: Contribuir a aprovechar oportunidades, en pro de la competitividad; incrementar el bienestar social, mitigar las carencias; empoderar las mujeres y la resiliencia financiera; coadyuvando en la capacidad de hacer frente a eventos inesperados como la pandemia.

IDEPRO IFD considera fundamental fomentar el desarrollo complementario a los servicios financieros, mediante la accesibilidad, complementariedad e integración digital de nuestros clientes empresarios y sus empresas, para contribuir en la construcción de una sociedad más justa, próspera y sostenible, mediante la facilitación de competencias, promoción, herramientas y soluciones fáciles que incrementen la percepción de bienestar.

La Estrategia Macro 2021-2023, establece la hoja de ruta que nos permitirá acercarnos a los objetivos para este periodo, ante un escenario complejo como el que se presenta para los próximos años, la capacidad de adaptación y cambio se convierten en la moneda de cuenta para la Institución.

PREGUNTAS
Y RESPUESTAS

P & R

Preguntas & Respuestas

de Nuestros Clientes Acerca de la Transformación Digital:

La transformación digiital eleva la calidad de nuestros servicios al concentrar el trabajo en ofrecer respuestas concretas, rápidas y efectivas a todos.

IDEPRO no sólo eliminará la necesidad de trámites directos y personales, sino hará que nuestro trabajo esté unido esencialmente a la mejora de las condiciones de vida y el éxito de nuestros clientes.

PREGUNTAS A:
RODOLFO MEDRANO CABRERA,
GERENTE GENERAL.

PREGUNTAS A:
PATRICIA CLAURE,
GERENTE DE INNOVACION Y
TRANSFORMACIÓN DIGITAL

PREGUNTAS DE
NUESTROS CLIENTES

PREGUNTAS A:
RODOLFO MEDRANO CABRERA,
GERENTE GENERAL.

1. ¿CÓMO SATISFACE IDEPRO LAS NECESIDADES DE LOS MILES DE CLIENTES DE HOY EN TODO EL PAÍS?

IDEPRO es parte del trabajo de miles de clientes en el país, comercio, producción, servicios. Soporta y mejora la administración de sus recursos y por supuesto, respalda siempre sus actividades. La demanda que más percibe IDEPRO de sus clientes, es por una modernización real de los servicios financieros y esto es lo que logramos paso a paso. IDEPRO se halla en condiciones de cambiar la experiencia de sus clientes, mejorando en todos los aspectos los beneficios que ofrece una institución sensible y moderna, ahorrando precioso tiempo y atendiendo con dedicación cada proceso.

2. IDEPRO LANZÓ UNA GRAN TRANSFORMACIÓN DIGITAL PARA RELACIONARSE CON TODOS SUS CLIENTES ¿EN QUÉ CONSISTE Y POR QUÉ FUE REALIZADA?

El principal cambio es que IDEPRO estará al lado del cliente cuando el lo necesite, cuando el lo quiera. Este cambio que parece un efecto natural de los tiempos que corren, desafía la capacidad profesional de integrar varias piezas. Vemos al menos tres fuerzas principales que deben trabajar exitosamente para materializar beneficios para. nuestros clientes: capital social, redes de vínculos sociales que tienen entre sí altos niveles de confianza; instituciones sólidas que logran transformaciones sostenibles y duraderas y, por último, historias compartidas, las que permiten atender y resolver las necesidades financieras y administrativas de miles de personas y familias.

Iniciamos esta transformación para concentrar la capacidad de mejora y cambio en el sector económico más amplio del país, los trabajadores de la base de la pirámide.

3. ¿QUÉ IMPACTO TUVO IDEPRO EN EL SECTOR DE LA MICRO FINANZAS NACIONALES EN 2021?

Un impacto concentrado en el fortalecimiento interno, para ofrecer a nuestros clientes una experiencia financiera que unirá para siempre nuestro nombre a la más alta tecnología financiera en Bolivia.

Nuestros indicadores revelan que IDEPRO es más sólida, fuerte y resistente que el 2020, pero no sólo esto, cambiamos de manera práctica y realista, logrando que la valiosa experiencia micro financiera inspirara el cambio tecnológico más ambicioso de nuestra historia. Un cambio que, en los hechos significará reducir los tiempos de proceso y actuación radicalmente. Por ejemplo, lo que tomaba antes 72 horas hasta aprobación, se podrá hacer en 3.

Naturalmente, adquirir esta velocidad, pone a IDEPRO en primera línea de soluciones para empresarios de la micro y pequeña empresa, comerciantes, emprendedores, empresas unipersonales de servicios. Nuestros clientes sentirán el cambio en su contabilidad: más beneficios, en menos tiempo y con más precisión.

4. ¿DESCRÍBANOS POR FAVOR ALGUNOS DE SUS LOGROS CLAVE EN 2021?

- Iniciamos el proceso de autorización de la ASFI para implementar del servicio de captaciones, lo que significa que muy pronto las personas podrán colocar sus ahorros en nuestra institución
- Crecimiento del 25% de la cartera de créditos en relación a la gestión anterior.
- El 62% del total de la cartera de IDEPRO beneficia a los actores más pequeños y vitales de la economía, principalmente en rangos menores a USD 10.000
- El número de clientes creció 33% en relación al año anterior, 2020
- El 51% de los clientes de IDEPRO viven en Tarija, Oruro y Potosí. 53% son mujeres, 47% hombres.
- IDEPRO colocó con recursos propios el 69% de sus créditos en ciudades y el 31% en el ámbito rural.
- Incorporamos el servicio de cobro de RUAT en todas nuestras oficinas.
- Cumplimos al 100% el programa de fondeo institucional
- Disminuimos el indicador de mora, situándolo el 2021 en 0,89%
- MicroFinanza Rating asignó una calificación de BB+ a IDEPRO IFD en su tareas de Responsabilidad Social Empresarial desarrolladas en 6 proyectos. 2 de ellos orientados a clientes, el primero a mujeres emprendedoras destacadas a quienes fortalecimos capacidades; en el segundo promovimos exhaustivamente información financiera para clientes mejorando su conocimiento y trabajo. 2 proyectos nos conectaron con la comunidad, el primero para reciclar correctamente residuos eléctricos y electrónicos y el segundo para el ahorro efectivo de energía y recursos básicos como agua, papel y combustibles, lo que resulta en la protección real del medio ambiente. Como efecto práctico de este propósito, IDEPRO complementó las fuentes de energía electrica de sus oficinas principales, instalando paneles fotovoltaicos que le proveen 4,816 kWh por año, generando un 46% de la energía consumida . 2 proyectos, finalmente, fortalecen los nexos informativos con nuestros clientes a través de un programa de educación financiera. El último programa RSE de IDEPRO se enfoca en mejorar la adaptabilidad y condiciones generales de trabajo de todos los miembros de IDEPRO, elevando visiblemente su bienestar en las oficinas.

PREGUNTAS A:
PATRICIA CLAURE,
GERENTE DE INNOVACION Y TRANSFORMACIÓN DIGITAL

1. ¿CUÁL SERÁ LA TRANSFORMACIÓN DIGITAL DE IDEPRO Y DE QUÉ MANERA MEJORARÁ EL TRABAJO Y LA VELOCIDAD DE SUS OPERACIONES?

La transformación digital para IDEPRO IFD es más que adoptar herramientas digitales, significa crear valor para el cliente externo y tambien el interno; facilitar acceso a los servicios, hacer más simple su trabajo, brindar respuestas más ágiles y cambiar la forma de relación con los clientes poniendo sus expectativas y necesidades en primer lugar.

2. ¿QUÉ ES NECESARIO QUE CONOZCAN SUS CLIENTES CON CRÉDITO DE CARA AL 2022?

La educación financiera que proporcionamos a nuestros clientes se complementará con la educación digital, esta logrará que los clientes conozcan los diferentes canales digitales que podremos utilizar, las ventajas de cada uno, así como las acciones que recomendamos e imponemos para prevenir fraudes. Las buenas prácticas de seguridad en cada operación en cada lado las hacen totalmente seguras.

3. ¿QUÉ APRENDIZAJE OBTENIDO DE SUS CLIENTES DESTACA USTED RESPECTO DE LA TRANSFORMACIÓN DIGITAL DE IDEPRO?

Uno de nuestros mayores aprendizajes ha sido la necesidad de establecer mayor comunicación con los clientes, establecer una relación de confianza con los canales digitales e informar con detalle de los beneficios de la transformación digital y el valor que ellos obtendrán de IDEPRO IFD a través de estos canales.

PREGUNTAS DE:

NUESTROS CLIENTES

1. ¿PODRÉ SOLICITAR INFORMACIÓN SOBRE MI CRÉDITO Y ADEMAS OTROS SERVICIOS A TRAVÉS DE MI CELULAR?

Sí, en IDEPRO logramos que cada cliente pueda consultar fechas de pago de créditos, montos, oportunidades de negocios, ahorros, seguros y otros a través de una consulta muy sencilla en su celular o a través de la página en el internet de nuestra institución financiera. En IDEPRO hemos llamado a este cambio, **Banca Digital Inclusiva**, lo que significa que IDEPRO estará donde el cliente quiera que esté.

Y a la vez, logramos que cada vez más personas tengan acceso a servicios financieros, que por trabajo o distancia de la ciudades, recien serán utilizados.

2. ¿PODRÉ PAGAR SERVICIOS A TRAVÉS DE MI CELULAR?

Si, podrá pagar todos sus servicios a través del celular, lo que le hará ahorrar tiempo y dedicarlo mas bien a su trabajo o sus negocios.

3. ¿EL CELULAR ME NOTIFICARÁ ANTES DE VENCIMIENTOS Y PAGOS QUE DEBO REALIZAR?

Sí, IDEPRO avisará a todos sus clientes sobre sus vencimientos de pagos, promociones y otro tipo de información que el mismo cliente elegirá recibir. IDEPRO llegará a usted a través de llamadas telefónicas, mensajes SMS, WhatsApp o Voicebots, que son sistemas que permiten dialogar con el cliente, entablar una conversación. Lo que mejor funcione para un cliente, será la forma en que IDEPRO se comunicará con él.

4. ¿PODRÉ PAGAR LA CUOTA DE MI CRÉDITO EN OTRAS ENTIDADES, EN OTROS PUNTOS DE PAGO O POR BILLETERA MÓVIL?

Estamos logrando varias alianzas con otras instituciones, el objetivo es incrementar los lugares en que los clientes deben cumplir con sus pagos, puedan realizar depósitos o cobros de manera rápida y accesible. El propósito es estar cerca suyo y servirle bien.

5. ¿HABRÁ CRÉDITO DE BANCA COMUNAL?

La Banca Comunal ayuda mucho en la mejora de las condiciones de trabajo y de vida de las personas que la utilizan, en IDEPRO lo sabemos bien. En lo que trabajamos ahora es en adaptar la Banca Comunal a la nueva tecnología de comunicación que está cambiando no sólo Bolivia, sino el mundo. Estos cambios mantienen la esencia de la Banca Comunal pero ofrecerán mayor comodidad, acceso y oportunidades a los clientes. Pronto tendremos muy buenas noticias acerca de Banca Comunal.

POSICIÓN DE IDEPRO

EN FINRURAL

EL EFECTO MÁS IMPORTANTE **DE LA PANDEMIA** FUE LA CAIDA BRUSCA DE LA RENTABILIDAD.”

A pesar de los esfuerzos públicos y privados, la crisis económica, consecuencia de la emergencia sanitaria derivada de la pandemia a partir de 2020, no se ha superado. Las señales de la economía son insuficientes, el desempleo se mantiene elevado, el subempleo aumenta, las reservas internacionales han caído en forma sostenida y la pobreza ha crecido.

El efecto más importante de la pandemia fue la caída brusca de la rentabilidad en todo el sistema financiero, aunque en la gestión pasada se ha advertido una mejora con nivel aún inferior a la situación prepandemia.

Pese a esta situación, la implementación de estrategias y medidas de política, permitieron afrontar de mejor forma los retos y dificultades presentados en la gestión, las mismas se reflejan en nuestra posición frente al resto de las Instituciones que conforman el gremio, IDEPRO IFD se sitúa en los tres primeros puestos en relación a los principales indicadores financieros dentro de las 9 IFDs que conforman FINRURAL . (Cuadro No 8)

✔ Cuadro 8.

INDICADOR	VALOR	PUESTO
Rentabilidad sobre los Activos (ROA): Medida o ratio que relaciona el beneficio neto (utilidad neta) con el promedio de los activos totales de una entidad de intermediación financieras. Muestra cuál es la capacidad de los activos para generar beneficios (utilidades).	0,49%	3°
Rentabilidad sobre el Patrimonio (ROE): Medida o ratio de rentabilidad, que relaciona el beneficio neto (utilidad neta) con el patrimonio promedio de una entidad de intermediación financiera.	4,01%	3°
Gastos Admin./Cartera+Contin.: Este índice es el mejor indicador de la eficiencia global de una institución crediticia.	10,57%	3°
Prev. Cart. Incobr./Cart. en Mora: Refleja nuestra capacidad para cubrir el riesgo de posibles pérdidas.	421,4%	3°
% Crec. Cartera Respecto a 2020: Es el procentaje de crecimiento de cartera respecto a la gestión anterior.	24,9%	1°
% Crec. Operac. Respecto a 2020: Es el procentaje de crecimiento de operaciones respecto a la gestión anterior.	32,1%	2°
% Mora: Este ratio e s la medida más ampliamente aceptada para determinar la calidad de la cartera.	0,89%	2°

RÁNKING CAMEL+ Y SUB RÁNKING CAMEL DE NUEVA ECONOMÍA

La información publicada por la Autoridad del Sistema Financiero (ASFI) y FINRURAL, realizada al 31 de diciembre del 2021 y publicada por Nueva Economía para el Sub Ránking CAMEL (el cual no considera la dimensión tamaño) sitúa a IDEPRO IFD como la segunda mejor IFD en desempeño general, destacando la capacidad de gestión y calidad de activos.

Fuente: Datos reportados por IFD a FINRURAL a diciembre 2021
Fuente: Revista Nueva Economía edición 1214 (nueva economía.com.bo)

6.1 LÍNEAS DE NEGOCIO: PRODUCTOS Y SERVICIOS PARA NUESTROS CLIENTES

Para el logro de sus objetivos institucionales, IDEPRO IFD ha determinado enfocar su atención en dos líneas de negocios: Colocaciones y Servicios Financieros Complementarios, cuyos resultados son producto de evaluaciones y ajustes periódicos a las necesidades de sus clientes, oferta, modelos de intervención y Función Social como práctica institucional de mejoramiento y aprendizaje continuo.

LÍNEA DE NEGOCIOS COLOCACIONES:

En la gestión 2021, IDEPRO IFD trabajó con la siguiente oferta crediticia:

Producto	Descripción
- PROAGRO - PROTRANSFORMA - SOLUCIÓN PRODUCTIVO	• Crédito para pequeños productores, micro y pequeños empresarios del sector productivo.

Producto	Descripción
- PROTEMPORADA - PROMICRO - OPORTUNO MUJER	• Crédito para micro y pequeñas empresas del sector no productivo: Comercio y Servicios.
- PROCONSUMO	• Crédito para trabajadores a cuenta propia o dependientes asalariados de libre disponibilidad:
- PROVIVIENDA	• Crédito para trabajadores a cuenta propia o dependientes asalariados para soluciones habitacionales y de vivienda.

LÍNEA DE NEGOCIOS SERVICIOS FINANCIEROS COMPLEMENTARIOS:

Como segunda línea de negocios en la oferta de servicios institucionales, IDEPRO IFD establece un abanico de servicios financieros complementarios los que se resumen a continuación:

Servicos	Descripción
- Renta Dignidad - Bono Juana Azurduy - Bono Juancito Pinto	• Pagos de carácter social establecidos por el Estado boliviano, los mismos tienen un importante impacto social, por el alcance a través de nuestra red agencias y sucursales a nivel nacional, especialmente en áreas rurales.
- Fideicomisos	• Como parte de los servicios ofertados, contamos con los fideicomisos, a través de alianzas estratégicas logradas con entidades financieras del estado (BDP).
- Servicios de Ventanilla	• IDEPRO IFD incorpora el cobro de servicios básicos como ser: telefonía fija, agua, luz, televisión por cable, internet gas, entre otros, de acuerdo a las ciudades. Además, clientes y usuarios financieros puede adquirir y renovar, en todos los puntos de atención financiera de IDEPRO IFD, el Seguro Obligatorio contra Accidentes (SOAT), además de pagar los valores para los trámites de Carnet de Identidad y Licencia de Conducir del SEGIP.
- Seguros	• Finalmente, están los servicios de cobertura y/o seguros como: desgravamen, seguros de vida, asistencia médica y de cobertura de activos, tanto para bienes generales como de garantías registradas.

LA IDENTIDAD DE IDEPRO

> *IDEPRO IFD nació por la iniciativa de un grupo de jóvenes profesionales con amplio conocimiento del mercado y de las necesidades de los empresarios de la micro y pequeña empresa*

IDEPRO IFD fue versátil y audaz en la adopción de sus modelos de negocios y estrategias

Desde su creación en 1991, IDEPRO IFD se ha convertido en un aliado importante de empresarios de la micro y pequeña empresa y pequeños productores del agro

IDEPRO IFD nació por la iniciativa de un grupo de jóvenes profesionales con amplio conocimiento del mercado y de las necesidades de los empresarios de la micro y pequeña empresa que fueron identificadas en estudios del eje troncal urbano del país; soñaban un país con emprendimientos empresariales y productivos precursores del desarrollo, una economía inclusiva y un escenario equitativo que favorezca la movilidad social. El entorno fue propicio para este gran sueño, pues emergía un mercado con grandes brechas de financiamiento insatisfechas, sumado a nuevas y favorables políticas públicas y la alta confianza de la Cooperación Internacional, en general, y de la Cooperación Holandesa en particular, que en ese entonces apoyó financieramente el proyecto de arranque junto a la Oficina Internacional del Trabajo que aportó con tecnología y aprendizajes logrados en la región en el montaje de organizaciones especializadas en microfinanzas.

Desde su creación en 1991, IDEPRO IFD se ha convertido en un aliado importante de empresarios de la micro y pequeña empresa y pequeños productores del agro. En la actualidad, como reza su Misión Institucional, se viene consolidando como la Institución Financiera de Desarrollo orientada a contribuir a la inclusión financiera y al desarrollo de empresarias y empresarios de la microempresa, a través de soluciones financieras innovadoras; continúa trabajando para lograr la inclusión financiera de otros segmentos del mercado.

IDEPRO IFD fue versátil y audaz en la adopción de sus modelos de negocios y estrategias, que han sido adecuadas a los cambios y las difíciles coyunturas internas y externas; logros obtenidos por su claridad estratégica en las diferentes etapas de la organización, una buena gobernanza, la renovación oportuna de enfoques y personas, la apertura al cambio y a la innovación y a equipos comprometidos con la estrategia y la cultura de la organización en todos los niveles. Producto de los virajes estratégicos, se identifican cuatro grandes hitos de la vida institucional que han marcado su trayectoria en la industria de las microfinanzas:

EL MODELO DE NEGOCIOS DE LA PRIMERA ÉPOCA

Este primer modelo, aplicado entre 1991 y 2003, estuvo orientado a trabajar con micro y pequeños emprendimientos de manufactura, comercio y servicios del área urbana, proporcionando principalmente microcrédito para capital de operaciones, complementado con servicios empresariales para fortalecer habilidades de gestión administrativa y técnica de los prestatarios. Este modelo se recoge en la Ley de Servicios Financieros de 2013 bajo el concepto de servicios financieros integrales.

De manera complementaria, en la búsqueda de crecer, mejorar y diversificar sus servicios, inversiones (alineadas a la visión) e ingresos, además de generar mayor impacto y aprender a hacer empresa; IDEPRO conformó el Fondo Financiero Privado ECOFUTURO y participó como socio en PROACTIVA Consultores SRL y como accionistas de la AFP FUTURO DE BOLIVIA S.A. a través de SIDESA e INFOCRED S.A., entre otras iniciativas.

EL MODELO DE FINANCIAMIENTO DE LAS CADENAS PRODUCTIVAS

En 2004 IDEPRO apuesta sus esfuerzos de trabajo con la base ancha del sector productivo, sobre todo pequeños productores del eslabón de producción primaria del agro. En esta etapa, se brindó financiamiento para capital de operaciones e inversión y servicios empresariales especializados, a emprendedores de distintas cadenas productivas.

En 2011, cuando IDEPRO cumple 20 años de vida, se consolida como Institución líder en el financiamiento a cadenas productivas de castaña, madera, uvas, vinos y singanis, quinua y confecciones. Este modelo de financiamiento, que se constituyó en una de las innovaciones más importantes de la industria de las microfinanzas, recibió varios premios y reconocimientos internacionales.

CAMINO HACIA LA REGULACIÓN

En 2008 IDEPRO IFD inicia una etapa decisiva en su consolidación en el mercado de las microfinanzas, al apostar con decisión, y comenzar el proceso de regulación como intermediaria financiera y de esta forma aprovechar al máximo todas las oportunidades que brinda la regulación. Un año después, ASFI entrega a IDEPRO el primer Certificado de Adecuación entre las entidades microfinancieras, concluyendo satisfactoriamente la primera etapa de su proceso de regulación. En el 2013, a partir de la promulgación de la nueva Ley Nº 393 de Servicios Financieros, se reconoce el estatus jurídico de IDEPRO como IFD (Institución Financiera de Desarrollo) y, finalmente, en septiembre de 2016, la Institución Financiera de Desarrollo recibe la Licencia de Funcionamiento de ASFI para realizar operaciones pasivas, activas, contingentes y otros servicios, de acuerdo con lo establecido en la citada Ley.

2018

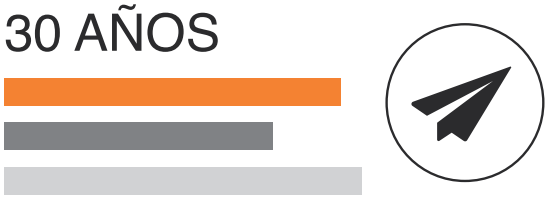
AÑO DE LA IMPLEMENTACIÓN DE UN NUEVO ENFOQUE ESTRATÉGICO

A partir de la gestión 2018 se realiza un importante cambio en la Alta Gerencia, y se marcan las bases de la nueva etapa que actualmente vive IDEPRO IFD que confluye en la elaboración de una Estrategia Macro Institucional para el periodo 2021-2023, la que permitió redefinir el marco estratégico, la misión, visión y valores de la institución, además de establecer las principales orientaciones estratégicas para los diferentes ámbitos y áreas de la organización. Plantea cinco enfoques centrales de gestión: Inclusión Financiera; Centralidad en el Cliente; Innovación Financiera; Desarrollo Sostenible y Función de la Responsabilidad Social Empresarial y Ambiental.

Este nuevo enfoque estratégico permitirá a IDEPRO IFD desenvolverse en un entorno económico y político impactado por la pandemia originada por el virus COVID-19, que, sin embargo, creó nuevas oportunidades de innovación, principalmente en el campo de la digitalización. IDEPRO IFD, en el marco de la nueva estrategia, viene desarrollando una serie de proyectos y acciones que buscan impulsar con fuerza el enfoque digital que pondrá en manos de los clientes herramientas que mejorarán la productividad de sus negocios y el fortalecimiento gradual de su base patrimonial y, a IDEPRO IFD, un mejor control interno, mayor velocidad en el procesamiento de créditos y un aumento significativo de la productividad de los oficiales de negocios.

IDEPRO IFD celebra sus treinta (30) años con la satisfacción de haber contribuido al desarrollo de la microempresa en el país. Su esfuerzo y trabajo se ven reflejados en los más de $US 356 millones desembolsados en créditos, beneficiando a más de 140 mil clientes, desde su constitución; contar con una familia de más de 200 colaboradores a lo largo y ancho del país, quienes representan el activo más importante de la Institución.

Los treinta (30) años de camino recorrido son la base para seguir sirviendo a la clientela con productos adecuados a los cambios del mercado, fortaleciendo nuestra marca con la seguridad de que la visión y misión institucionales son válidas para enfrentar con éxito los desafíos del futuro y del entorno.



7.1 COMPROMISO CON LA TRANSPARENCIA

En el Plan Estratégico 2021-2023, IDEPRO IFD incorporó en sus valores la Transparencia, reafirmando su compromiso de proveer una información transparente, clara, completa y precisa a sus clientes. De esta forma, en la línea de transparencia con la comunidad nacional e internacional, la institución reporta información sobre su relación con los clientes, los precios de sus productos financieros, sus prácticas de gestión orientadas a la prudencia, el control interno y la gestión de riesgos y, sus resultados de desempeño social junto con los resultados financieros.

7.2 RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL

La integración de los principios de la Responsabilidad Social Empresarial, es una exigencia de la sociedad y condición indispensable para que las entidades sean viables en el futuro. En este sentido, IDEPRO IFD adoptó el enfoque de la Responsabilidad Social Empresarial para complementar la declaración de sus objetivos y su carácter social, incorporando a su gestión global, un modelo, políticas, prácticas y programas que refuerzan los valores y comportamientos éticos en todos los ámbitos y niveles de la organización, buscando la corresponsabilidad de objetivos de mejoramiento y desarrollo social y empresarial con clientes, colaboradores, comunidad y medio ambiente.

INFORMES

INFORME DEL FISCALIZADOR INTERNO

INFORME SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR LOS AÑOS TERMINADOS EN DICIEMBRE 31, 2021 Y 2020

La Paz, marzo 30 de 2022

Señores:
ASAMBLEA DE ASOCIADOS
IDEPRO DESARROLLO EMPRESARIAL
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
Presente. -

REF: INFORME ANUAL DEL FISCALIZADOR INTERNO, GESTIÓN 2021

Señores miembros de la Asamblea:

Dando cumplimiento a las obligaciones y atribuciones que establece Ley No. 393 de Servicios Financieros, el Artículo 335 del Código de Comercio, la Recopilación de Normas para Servicios Financieros de la ASFI, el Estatuto de IDEPRO IFD y las normas legales vigentes en el Estado Plurinacional de Bolivia, pongo a consideración de la Asamblea de Asociados el informe anual del Fiscalizador Interno para la gestión 2021.

La Fiscalización Interna desarrolló sus actividades en el marco trazado desde su nombramiento, es decir, participando de las reuniones de Directorio y los diferentes Comités del mismo, así como en las Asambleas de Asociados a los que fui convocado informándose de cada de las resoluciones emitidas y aprobadas y verificando que las mismas no vulneren los intereses de IDEPRO IFD y las normas que rigen el desenvolvimiento de una Institución Financiera de Desarrollo.

Durante la gestión 2021, el Directorio ha llevado a cabo 21 reuniones las cuales se llevaron conforme lo establecido en la Ley 393 de Servicios Financieros, sus reglamentos y Estatuto orgánico de la Institución. En dichas reuniones el Directorio

ha evaluado los informes mensuales de la Gerencia General sobre el comportamiento financiero y patrimonial de IDEPRO IFD y su encuadramiento a la normativa vigente, así como realizó el seguimiento a los informes de comités de directorio, al cumplimiento del Plan Anual de Negocios 2021 y a la implementación de las acciones correctivas para salvar observaciones emergentes de las inspecciones realizadas en la gestión 2021 por el Ente Regulador.

Asimismo, el Directorio ha actualizado el marco normativo de IDEPRO IFD con la aprobación de Políticas, Manuales y Procedimientos en las diferentes áreas de gestión en cumplimiento a lo dispuesto por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y aprobado la Estructura Organizacional de IDEPRO IFD, el Plan Anual de Auditoría Interna de la gestión 2021 y a través del Comité de Auditoría, ha hecho el seguimiento trimestral de su cumplimiento.

No se dieron sucesos relevantes que afectaran el normal desenvolvimiento de la IFD o que hayan ocasionado cambios en la composición Directiva o Gerencial y he verificado que la Póliza de Caución Calificada para Directores, Fiscalizador Interno y Administradores tiene la cobertura requerida para el ejercicio de sus funciones conforme normativa y se encuentra debidamente registrada.

Como tarea fundamental de fiscalización, tomé conocimiento de los diversos informes elaborados en el curso del año por la gerencia general y las gerencias y subgerencias de la institución, que fueron puestas a consideración y analizadas en el Directorio y los Comités de Directorio. De ellos, es importante destacar que la unidad de Auditoría Interna, staff del Directorio y con quien la Fiscalización Interna trabaja en estrecha colaboración, ha hecho conocer que los Estados Financieros de IDEPRO IFD, se encuentran elaborados en el marco de las disposiciones del Manual de Cuentas para Entidades Financieras, y que la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ha remitido un total de siete informes de inspección en el año 2021, en las áreas de Riesgo Operativo, Riesgo de Crédito, Lavado de Dinero y/o

Financiamiento al Terrorismo y Riesgo de Liquidez; además de tres especiales, en línea con la disposiciones aplicadas para paliar los efectos de la pandemia en las operaciones de crédito, referido a Créditos Diferidos y a la Atención de Reclamos. Con excepción de dos observaciones que hace a la actualización de documentos institucionales y al funcionamiento de una oficina, el resto de las 287 observaciones consideradas han sido subsanadas. Para esta gestión, está en proceso y en plazo la Inspección Especial de Riesgo Operativo, en la cual se están considerando un total de 40 observaciones.

De igual manera, se ha verificado que la documentación y el proceso de contratación del Auditor Externo cumplen con lo dispuesto en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros de ASFI. Asimismo, la calificadora de riesgos Microfinanza Rating y el Asesor Externo, han sido seleccionados cumpliendo las normas institucionales y regulatorias.

También verifiqué que el Auditor Interno, los Auditores Externos, la Calificadora de Riesgos y el Asesor Externo cuentan con independencia e idoneidad técnica y sus remuneraciones están acorde a las labores para las cuales fueron contratados. Los informes sobre los aspectos señalados fueron informados a la Asamblea General de Asociados al momento de su reconfirmación.

El año 2021 ha sido atípico y complejo, debido a las consecuencias de la pandemia del Covid-19 en la actividad económica global y nacional, lo que ha repercutido seriamente en el sector financiero. Ante tal contingencia, el gobierno central y la ASFI emitieron una serie de disposiciones para mitigar ese impacto, autorizando la reprogramación o refinanciación de las operaciones crediticias, cuyas cuotas de capital e interés fueron diferidas durante la pandemia; las disposiciones han tenido como efecto ajustes en las previsiones y en los resultados de la gestión considerada.

Es de destacar que, en este difícil escenario, la revisión de la Memoria Institucional y los Estados de Situación Patrimonial, de Ganancias y Pérdidas, de Cambios en el Patrimonio Neto y de Flujo de Efectivo para el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2021 de la institución, muestra que las decisiones directivas y gerenciales tomadas han sido las más acertadas, pues se aprecia un crecimiento de cartera y una rentabilidad superiores a las programadas para el año, con solidez patrimonial y adecuados indicadores de liquidez, de morosidad y de previsiones sobre cartera en riesgo. El auditor externo DELTA CONSULT emitió un informe sin salvedades, el que forma parte de la Memoria.

También, vale la pena resaltar dos hechos relevantes, que marcan el saludable devenir institucional. El primero, tiene que ver con un hito interno, referido a la aplicación de la estrategia de digitalización, que se puso en marcha en el mes de septiembre de 2021; desde esa fecha, los nuevos desembolsos se están realizando mediante esa aplicación, con resultado preliminares muy satisfactorios, que ahorran tiempo de colocación y hacen más fáciles y amigables las operaciones de crédito para el cliente. El segundo, se refiere al mejor posicionamiento de IDEPRO IFD en el mercado de las microfinanzas pues, es la única IFD que en 2021 ha mejorado su calificación de riesgo; en septiembre, pasó de BBB3 a BBB2, con tendencia estable; logro meritorio en un contexto poco favorable para el desempeño de las entidades financieras.

Asimismo, cumpliendo con los procedimientos establecidos en la Recopilación de Normas del Sistema Financiero, se ha verificado que todos los créditos castigados en 2021 fueron de conocimiento del Directorio y que cuentan con los correspondientes respaldos; además de que ninguno de ellos está vinculado a la propiedad, dirección, gestión o control de IDEPRO IFD.

En la gestión 2021, no he recibido denuncia por escrito por parte de los Representantes del Capital Fundacional, que deba ser comunicada a la Asamblea de Asociados.

Por último, pongo en conocimiento de la Asamblea que, desde el momento en que asumí las funciones de Fiscalizador Interno, pude verificar que las diversas instancias directivas y gerenciales de IDEPRO IFD actuaron en cumplimiento de las leyes, estatuto orgánico, reglamentos, resoluciones de Directorio y otras normativas emitidas por las autoridades de supervisión y fiscalización relacionadas con la institución.

Por todo lo expuesto en el presente informe, recomiendo a la Asamblea de Asociados aprobar los Estados Financieros y la Memoria Anual de IDEPRO IFD, al 31 de diciembre de 2021.

Lic. Raúl Rivero Adriazola
Fiscalizador Interno
IDEPRO IFD

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores
Presidente y Miembros del Directorio de
IDEPRO – DESARROLLO EMPRESARIAL
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO - IFD

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de IDEPRO – DESARROLLO EMPRESARIAL INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO (La Institución), que comprenden el estado de situación patrimonial a diciembre 31, 2021, el estado de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujo de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación patrimonial y financiera de la Institución, a diciembre 31, 2021, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) para entidades financieras en Bolivia.

Fundamentos de la opinión

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

Párrafo de énfasis – Bases de contabilidad y restricción de la distribución y el uso

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

Cuestiones clave de auditoria

Las cuestiones clave de auditoria son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor significatividad en nuestra auditoria de los estados financieros del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoria de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones.

Transacciones significativas – Calificación y estimación para cartera incobrable	
(Ver Nota 2.b y 8.b de los estados financieros)	
Cuestión Clave de la Auditoria	***De qué manera se trató las Cuestiones Clave en nuestra auditoria***
Debido a la naturaleza de la Institución, los créditos otorgados al microcrédito representan el 93,22% del total de la cartera. La otorgación, calificación y previsión para este tipo de créditos involucra la evaluación de pago de los deudores, así como la confiabilidad de la información, documentación y actualización de los mismos factores que se encuentran establecidas en el "Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos" emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y políticas establecidas por la Institución. El COVID-19 ha afectado la economía, las actividades empresariales, como de las recuperaciones de los créditos otorgados por la Institución. Con el objetivo de mitigar los impactos ASFI ha emitido disposiciones referidas al tratamiento de los refinanciamientos y/o reprogramaciones de créditos, con cuotas diferidas; que tienen efecto principalmente con los periodos de gracia, planes de pago y garantías. La evaluación, asignada a cada cliente. Por lo cual al ser un estimado relevante en la evaluación de la cartera enfatizamos nuestra auditoria en este aspecto.	Nuestros procedimientos de auditoria incluyeron: a) Obtuvimos el entendimiento de las políticas crediticias, procesamiento y controles establecidos por la Institución. Evaluamos a través de pruebas el diseño e implementación de dichas políticas para determinación de la calificación y previsión para la cartera incobrable. b) De la muestra de cartera establecida para la evaluación de la calificación y previsión efectuada por la Institución, bajo los criterios establecidos en el "Reglamento para la Evaluación y Calificación de la cartera de Créditos" y las disposiciones legales referentes al COVID-19. c) Aplicamos procedimientos de auditoria sobre los controles automatizados identificados en el proceso crediticio d) Reprocesamos los cálculos efectuados por la Institución para el registro de la previsión para la cartera incobrable, considerando los criterios establecidos en el "Reglamento para la Evaluación y Calificación de la cartera de Créditos" emitido por ASFI. e) Probamos el cumplimiento de las disposiciones emitidas por ASFI, para una muestra de operaciones de crédito refinanciado y/o reprogramados con cuotas diferidas, en los que respecta, principalmente los aspectos relacionados con los periodos de gracias, planes de pago y garantías y garantías. f) Evaluamos la presentación y revelación de los saldos de la cartera de créditos y previsión para la cartera incobrable, en las notas a los estados financieros.
	Basados en la evidencia obtenida, encontramos que la información revelada por la Gerencia es razonable.

RESPONSABILIDADES DE LA ADMINISTRACIÓN Y DE LOS RESPONSABLES DEL GOBIERNO DE LA INSTITUCIÓN EN RELACIÓN CON LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

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

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

RESPONSABILIDADES DEL AUDITOR EN RELACIÓN CON LA AUDITORIA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

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

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoria para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoria suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones, deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.

- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Institución.

- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.

• Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la administración del principio contable de empresa en funcionamiento y basándonos en la evidencia de auditoria obtenida, concluimos sobre si existe o no la incertidumbre material relacionado con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Institución para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión no calificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoria obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la Institución deje de ser una empresa en funcionamiento.

• Evaluamos la presentación global la estructura y el contenido de los estados financieros, incluido la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

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

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

DELTA CONSULT LTDA.

(Socio)
Lic. Oscar A. Calle Rojas
MAT. PROF. CAUB. No. 1433

La Paz, Bolivia
Febrero 10, 2022

IDEPRO DESARROLLO EMPRESARIAL
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

	NOTAS	A diciembre 31, 2021		A diciembre 31, 2020	
ACTIVO					
Disponibilidades	8.a		67.724.147		18.709.673
Inversiones temporarias	8.c		13.791.652		6.804.060
Cartera	8.b		367.762.881		290.008.195
Cartera vigente		276.174.972		253.024.419	
Cartera vencida		1.225.716		532.478	
Cartera en ejecución		1.154.113		2.211.475	
Cartera reprogramada o restructurada vigente		59.732.351		16.138.895	
Cartera reprogramada o restructurada vencida		281.287		87.376	
Cartera reprogramada o restructurada en ejecución		356.484		967.780	
Productos devengados por cobrar cartera		39.554.626		28.662.514	
(Previsión para cartera incobrable)		(12.716.668)		(11.616.742)	
Otras cuentas por cobrar	8.d		2.334.216		926.322
Bienes realizables	8.e		418.822		356.300
Inversiones permanentes	8.c		113.003.132		477.689
Bienes de uso	8.f		2.747.844		3.227.150
Otros activos	8.g		686.617		510.333
TOTAL ACTIVO			**568.469.311**		**321.019.722**
PASIVO					
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8.k		454.264.161		223.826.533
Otras cuentas por pagar	8.l		7.373.326		5.215.720
Previsiones	8.m		3.588.240		2.808.304
Valores en circulación	8.n		44.088.728		28.706.621
Obligaciones subordinadas	8.o		3.512.368		7.006.806
Total Pasivo			**512.826.823**		**267.563.984**
PATRIMONIO					
Capital social	9.a		55.997.684		55.997.684
Reservas	9.d		-		1.303.340
Resultado acumulados	9.e		(355.196)		(3.845.286)
Total Patrimonio			**55.642.488**		**53.455.738**
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			**568.469.311**		**321.019.722**
Cuentas contingentes	8.w		-		-
Cuentas de orden	8.x		918.209.436		1.081.718.479

Pamela A. Velez Colque
Jefe Nacional de Contabilidad

Mauricio F. Rodríguez Peredo
Gerente Nacional de Operaciones y Finanzas

Rodolfo M. Medrano Cabrera
Gerente General

Las notas 1 al 13 que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.

IDEPRO DESARROLLO EMPRESARIAL
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

	NOTAS	Año terminado en diciembre 31, 2021	2020
Ingresos financieros	8.q	55.301.689	45.848.118
Gastos financieros	8.q	(20.905.419)	(15.592.275)
Resultado financiero bruto		**34.396.270**	**30.255.843**
Otros ingresos operativos	8.t	5.086.226	6.491.694
Otros gastos operativos	8.t	(1.458.070)	(1.546.574)
Resultado de operación bruto		**38.024.426**	**35.200.962**
Recuperación de activos financieros	8.r	8.624.365	8.952.724
Cargos por incobrabilidad y desv. De activos financieros	8.s	(11.247.059)	(10.289.723)
Resultado de operaciones después de incobrables		**35.401.732**	**33.863.964**
Gastos de administración	8.v	(32.450.733)	(33.150.499)
Resultado de operación neto		**2.950.999**	**713.465**
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		212.943	-
Resultado después de ajuste por inflación		**3.163.942**	**713.465**
Ingresos extraordinarios	8.u	3.627	923
Gastos extraordinarios	8.u	-	-
Resultado neto del ejercicio antes de ajustes de gestiones anteriores		**3.167.569**	**714.388**
Ingresos de gestiones anteriores	8.u	25.756	323.021
Gastos de gestiones anteriores	8.u	(8.319)	(91.767)
Resultado antes de impuestos y ajuste contable por efecto de inflación		**3.185.006**	**945.642**
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)		(998.256)	(79.119)
RESULTADO NETA DEL EJERCICIO	9.e	**2.186.750**	**866.523**

Pamela A. Velez Colque
Jefe Nacional de Contabilidad

Mauricio F. Rodriguez Peredo
Gerente Nacional de Operaciones y Finanzas

Rodolfo M. Medrano Cabrera
Gerente General

Las notas 1 al 13 que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.

IDEPRO DESARROLLO EMPRESARIAL – INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

TOTAL		RESERVAS			RESULTADOS ACUMULADOS			
	Capital Social	Reserva Legal	Otras Reservas Obligatorias	Total	Utilidades Acumuladas	Pérdidas Acumuladas	Total	Total Patrimonio Neto
Saldos al 31 de diciembre de 2019	**55.997.684**	**449.109**	**251.887**	**700.995**	**3.011.724**	**(7.121.188)**	**(4.109.464)**	**52.589.215**
Constitución Reserva Legal de acuerdo a Asamblea Ordinaria de Asociados de fecha 09/03/2020.	-	301.172	-	**301.172**	(301.172)	-	**(301.172)**	-
Constitución Reserva para la Otorgación de Servicios Integrales en periodos de perdida, el 10% de los resultados de la gestión 2019 a Asamblea Ordinaria de Asociados de fecha 09/03/2020.	-	-	301.172	**301.172**	(301.172)	-	**(301.172)**	-
Compensación de pérdidas acumuladas de Gestiones Anteriores, de acuerdo a Asamblea Ordinaria de Asociados de fecha 09/03/2020.	-	-	-	-	(2.409.379)	2.409.379	-	-
Resultado neto del periodo terminado al 31 de diciembre de 2020.	-	-	-	-	866.523	-	**866.523**	866.523
Saldos al 31 de diciembre de 2020	**55.997.684**	**750.281**	**553.059**	**1.303.340**	**866.523**	**(4.711.809)**	**(3.845.286)**	**53.455.738**
Saldo al 1º de enero de 2021	**55.997.684**	**750.281**	**553.059**	**1.303.340**	**866.523**	**(4.711.809)**	**(3.845.286)**	**53.455.738**
Constitución Reserva Legal de acuerdo a Asamblea Ordinaria de Asociados de fecha 10/03/2021.	-	86.652	-	**86.652**	(86.652)	-	**(86.652)**	-
Constitución Reserva para la Otorgación de Servicios Integrales en periodos de perdida, el 10% de los resultados de la gestión 2020 a Asamblea Ordinaria de Asociados de fecha 10/03/2021.	-	-	86.652	**86.652**	(86.652)	-	**(86.652)**	-
Compensación de pérdidas acumuladas de Gestiones Anteriores, de acuerdo a Asamblea Ordinaria de Asociados de fecha 10/03/2021.	-	-	-	-	(693.218)	693.218	-	-
Compensación de Pérdidas Acumuladas con Reserva Legal, de acuerdo a Asamblea General de Asociados de fecha 19 de noviembre de 2021	-	(836.933)	-	**(836.933)**	-	836.933	**836.933**	-
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	-	-	(639.711)	**(639.711)**	-	639.711	**639.711**	-
Resultado neto del periodo terminado al 31 de diciembre de 2021	-	-	-	-	2.186.750	-	**2.186.750**	2.186.750
Saldos al 31 de diciembre de 2021	**55.997.684**	-	-	-	**2.186.750**	**(2.541.946)**	**(355.196)**	**55.642.488**

Pamela A. Velez Colque
Jefe Nacional de Contabilidad

Mauricio F. Rodríguez Peredo
Gerente Nacional de Operaciones y Finanzas

Rodolfo M. Medrano Cabrera
Gerente General

Las notas 1 al 13 que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.

IDEPRO DESARROLLO EMPRESARIAL
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

	Notas	Año terminado en diciembre 31, 2021	2020
Flujo de fondos en actividades de operación:			
Resultado neto del ejercicio		2.186.750	866.523
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:			
- Productos devengados no cobrados		(39.580.041)	(28.664.333)
- Cargos devengados no pagados		7.748.177	5.662.021
- Previsión para incobrables		3.362.129	3.824.341
- Previsión para desvalorización		(5.076)	(703.291)
- Provisiones para beneficios sociales		1.254.184	1.027.684
- Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		998.256	402.319
- Depreciaciones y amortizaciones		870.232	984.465
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio		**(23.165.389)**	**(16.600.271)**
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
- Cartera de prestamos		28.662.514	4.473.979
- Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes		1.819	312
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		(5.662.021)	(2.558.592)
- Otras obligaciones		-	(229.647)
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos			
- Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas		(1.374.393)	(454.903)
- Bienes realizables – vendidos		155.591	30.001
- Otros activos-partidas pendientes de imputación		(354.840)	39
- Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones		(94.834)	(1.788.874)
- Pago por indemnizaciones al personal		571.296	-
Flujo neto en actividades de operación- excepto actividades de intermediación		**(1.260.257)**	**(17.127.956)**
Flujo de fondos en actividades de intermediación:			
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:			
- A corto plazo		46.594.000	(7.238.000)
- A mediano y largo plazo		230.244.400	42.857.900
- Amortizaciones de obligaciones		(160.371.386)	-
(Incremento) disminución de colocaciones:			
- Créditos colocados en el periodo:			
- A corto plazo		-	-
- A mediano y largo plazo - más de 1 año		(220.106.577)	(122.533.492)
- Créditos recuperados en el periodo		150.172.497	94.470.264
Flujo neto en actividades de intermediación		**46.532.934**	**7.556.672**
Flujo de fondos en actividades de financiamiento:			
Incremento (disminución) neto en:			
- Obligaciones con el FONDESIF		-	-
- Obligaciones con el BCB -excepto financiamientos para créditos-		112.536.900	-
- Títulos valores en circulación		14.667.600	27.762.000

	Notas	en diciembre 31, 2021	2020
- Obligaciones subordinadas		(3.432.373)	(3.669.267)
Flujo neto en actividades de financiamiento		**123.772.127**	**24.092.733**
Flujo de fondos en actividades de inversión			
(Incremento) disminución neto en:			
- Inversiones temporarias		(6.962.813)	(4.665.400)
- Inversiones permanentes		(112.521.549)	1.145.633
- Bienes de uso		(198.933)	(502.928)
- Bienes realizables		(333.599)	-
- Cargos diferidos		(13.437)	(37.702)
Flujo en actividades de inversión		**(120.030.331)**	**(4.060.397)**
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio		**49.014.473**	**10.461.052**
Disponibilidades al inicio del ejercicio		**18.709.674**	**8.248.622**
Disponibilidades al cierre del ejercicio	8.a	**67.724.147**	**18.709.674**

Pamela A. Velez Colque
Jefe Nacional de Contabilidad

Mauricio F. Rodriguez Peredo
Gerente Nacional de Operaciones y Finanzas

Rodolfo M. Medrano Cabrera
Gerente General

Las notas 1 al 13 que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.

IDEPRO DESARROLLO EMPRESARIAL
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31, 2021 Y 2020
(CANTIDADES EXPRESADAS EN BOLIVIANOS)

1. ORGANIZACIÓN

1.a Organización de la Institución

IDEPRO Desarrollo Empresarial Institución Financiera de Desarrollo, en adelante IDEPRO IFD, es una Institución Financiera de Desarrollo (IFD) que funciona dentro el marco de la Ley de Servicios Financieros Nº 393.

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

IDEPRO IFD obtuvo su Personalidad Jurídica como Entidad Financiera de Desarrollo (IFD) mediante Resolución Ministerial No. 727 de fecha 18 de agosto de 2016 y Matrícula RPJ-EFIE-002-TP05, emitida por el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas habiendo cumplido con los requisitos establecidos en la Resolución Ministerial No. 259 de fecha 5 de mayo de 2016. En fecha 9 de septiembre de 2016, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, otorga la Licencia de Funcionamiento ASFI/018/2016 mediante Resolución ASFI/797/2016, autorizando a realizar operaciones activas, pasivas y contingentes a partir del 21 de noviembre de 2016. La duración de la entidad es indefinida la misma que se encuentra establecida en el Estatuto Orgánico, Escritura Pública No. 619/2016 de fecha 1 de agosto de 2016.
El domicilio legal de IDEPRO IFD es en la ciudad de La Paz, calle Campos No. 132, zona de San Jorge de la ciudad de La Paz.

De acuerdo a lo establecido en su Estatuto Orgánico, el objeto de IDEPRO IFD es prestar servicios financieros con enfoque integral que incluye gestión social, buscando incidir favorablemente en el progreso económico y social de sus clientes, así como contribuir al desarrollo sostenible del pequeño productor agropecuario, piscícola, forestal maderable y 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 Nº 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 la gestión 2021, se presentaron los siguientes cambios en la Estructura Orgánica de IDEPRO IFD:
- Se elimina el cargo de Jefe Nacional de Innovación y Transformación Digital.
- Se elimina el cargo de Jefe Nacional de Operaciones y Finanzas.
- Se elimina el cargo de Subgerente Nacional de Desarrollo Organizacional.

Los cambios realizados en la Estructura Orgánica tienen como objetivo generar mayor eficiencia y establecer líneas directas hacia los responsables de áreas estratégicas.

Al 31 de diciembre de 2021 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 31 de diciembre del 2021 y 2020, el promedio de empleados fue de 183 y 196 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 tuvo su mayor impacto en la gestión 2020, donde el crecimiento de la economía mundial cayó en un 3.1% y el 2021 se advirtió una recuperación con niveles de crecimiento que podrían llegar al 5.9% (1) y para el 2022 se tiene una expectativa de crecimiento del 4.9%. Al respecto, la región de américa latina y el caribe registraron un mayor deterioro de su economía, cuyo impacto negativo alcanzó a 7%, con una recuperación de 6% para el 2021 y una proyección de crecimiento de 3.6% para la gestión 2022.

En el contexto de una lenta recuperación de la economía mundial, Bolivia, posterior a una caída del PIB de 8.83% el 2020 espera superar el 4% de crecimiento económico a diciembre 2021 y alcanzar un crecimiento del PIB de 5.1% para el 2022. (2)

Al interior de la economía boliviana, es importante señalar que las actividades económicas que mayor deterioro registraron fueron el sector de la construcción y transporte, sectores que se encuentran en plena recuperación; asimismo, se debe destacar que durante el período de mayor deterioro de la economía en la gestión 2020, la tasa de desocupación urbana superó el 10% y al tercer trimestre de 2021 se redujo a niveles muy cercanos al 6%, donde la

(1) FMI: Últimas proyecciones de crecimiento de perspectivas de la economía mundial (octubre 2021).

(2) Ministerio de Economía y Finanzas presupuesto para la gestión 2022.

actividad del comercio absorbió gran parte de los desocupados bajo la modalidad de trabajadores por cuenta propia principalmente.

El desafío del país, en los siguientes períodos, es superar los efectos adversos del Covid-19, recuperar y estabilizar la economía; por ello, el Gobierno de Bolivia promueve la vacunación de su población y de esta manera mitigar los efectos de la pandemia y que las actividades económicas tengan un mayor dinamismo.

El sistema financiero boliviano, a pesar de los efectos adversos de la pandemia, hasta diciembre 2021 registró un crecimiento de los depósitos del público que llegó a Bs211.084 millones (superior en Bs13.563 millones respecto a diciembre 2020; equivalente a un crecimiento del 6,9%), del mismo modo la cartera de créditos registró un crecimiento de Bs191.496 millones a Bs199.380 millones entre diciembre 2020 y diciembre 2021 respectivamente (Bs7.884 millones de crecimiento; equivalente a 4,1% de crecimiento).

El índice de mora registrado en todo el sistema financiero presentó una reducción, respecto al período previo de la pandemia, de 1.9% en diciembre de 2019 a 1.6% en diciembre de 2021, indicador influenciado por la pausa en el pago de créditos decretada por el Gobierno de Bolivia en la gestión 2020, como una manera de alivianar la carga financiera de los clientes crediticios y acompañar el período de la emergencia nacional. No obstante, las entidades financieras, en la gestión 2021 realizaron reprogramaciones y refinanciamientos a los créditos que se encontraban con cuotas diferidas y se estima que los efectos reales de la mora a consecuencia del Covid-19 recién se podrá visualizar a partir de la gestión 2022. Finalmente, las utilidades generadas por las entidades financieras llego a Bs1.541 millones a diciembre 2021, importe que se encuentra por encima del registrado en 2020 (Bs960 millones) y por debajo del registrado en periodos previos a la pandemia (en 2019 Bs2.287 millones).

IDEPRO IFD, en este contexto, ha orientado sus esfuerzos a administrar la cartera con cuotas diferidas, mantener un sano crecimiento y mejorar su proceso crediticio a través del fortalecimiento de su tecnología crediticia y seguimiento a los créditos que registran cuotas diferidas. Al 31 de diciembre de 2021, los activos de la institución registraron un incremento originado principalmente por un crecimiento de la cartera de créditos e inversiones que llegaron a un nivel de Bs340.9 millones de cartera bruta y Bs126.8 millones de inversiones (temporarias y permanentes), importes superiores a los registrados en la gestión 2020. La cartera reprogramada vigente tuvo un incremento relevante producto de la aplicación de la circular 669/2021 dictada por ASFI a inicios de gestión.

Por otro lado, los pasivos de la institución ascendieron a Bs512.8 millones, y en su mayoría corresponde a obligaciones con bancos y entidades de financiamiento (Bs454.3 millones) y valores en circulación (Bs44.1 millones). Las utilidades generadas en la gestión 2021 alcanzaron un nivel de Bs2.19 millones que permite fortalecer el patrimonio de la institución que alcanzó los Bs55.6 millones a diciembre 2021.

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

Durante la gestión 2021, la Gerencia Nacional de Gestión Integral de Riesgos orientó 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. En diciembre 2020 concluyó el diferimiento de créditos e IDEPRO IFD, a partir de enero 2021 comenzó a aplicar el refinanciamiento o reprogramación de clientes con cuotas diferidas bajo la circular 669/2021, así como soluciones estructurales alternativas con el propósito de promover el cumplimiento en el pago de los créditos.

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

Riesgo de Crédito

La Gerencia Nacional de Gestión Integral de Riesgos (GNGIR), ajustó sus herramientas 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 (GNGIR) 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 crediticos establecidos por la institución así como la obligatoriedad de remitir a la GNGIR, 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. A través de este proceso se ajustó la Política para la Gestión del Riesgo de Mercado, estableciendo un 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.

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

Producto de los diferimientos de cuotas (marzo a diciembre 2020), la liquidez se convirtió en un elemento sensible, cuya gestión requirió de ajustes en cuanto a las herramientas de seguimiento y monitoreo.

Para la gestión del riesgo de liquidez se cuenta con una Política de Gestión del Riesgo de Liquidez y 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 continua con el reporte de flujo de efectivo operativo, como una herramienta preventiva o de alerta ante futuras dificultades de liquidez.

Como parte de la implementación de las políticas mencionadas, se actualizó la Política de Gestión de Riesgo de Liquidez. Adicionalmente, IDEPRO IFD diversificó sus fuentes de fondeo, con resultados satisfactorios que adicionalmente a evitar

concentraciones de vencimientos permiten una mejor posición de calce de plazos y liquidez, soportando escenarios de estrés como los simulados en la prueba al plan de contingencia de liquidez.
Riesgo Operativo

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

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

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

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

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

Durante el primer trimestre de la gestión 2021, se aprobó la nueva Estrategia Macro Institucional para el periodo 2021-2023, la cual permitió redefinir el marco estratégico, la misión, visión y valores de la institución, además de precisar las principales orientaciones estratégicas para los diferentes ámbitos y áreas de la organización, la cual plantea cinco enfoques centrales de gestión:

- Inclusión Financiera
- Centralidad en el Cliente
- Innovación Financiera
- Desarrollo Sostenible
- Función de la Responsabilidad Social Empresarial y Ambiental.

Este nuevo enfoque estratégico permitirá a IDEPRO IFD desenvolverse en un entorno económico y político impactado por la pandemia originada por el virus COVID-19, que, sin embargo, trajo también nuevas oportunidades para innovar, principalmente en el campo de la digitalización. Es en este sentido que IDEPRO IFD en el marco de la nueva estrategia viene desarrollando una serie de proyectos y acciones que buscan impulsar con fuerza el enfoque digital que busca poner en las manos de los clientes herramientas que les permitan mejorar la productividad de sus negocios y el fortalecimiento gradual de su base patrimonial, y a IDEPRO IFD, un mejor control interno, mayor velocidad en el procesamiento de créditos y aumentar significativamente la productividad de los oficiales de negocios.

A partir de estos lineamientos se ejecutó del Plan Anual de Negocios 2021, que permitió entre otros aspectos:

- Contar con un crecimiento y atomización del crédito en el segmento de las IFDs, con niveles de morosidad controlada.

- Contar con un margen financiero con tendencia ascendente, producto del crecimiento de la cartera y una estructura de costos eficiente, contribuyeron a la obtención de resultados positivos en la gestión.

- Lograr un fortalecimiento financiero y patrimonial de la Institución, debido principalmente a la adecuada gestión de la cartera de créditos con elevados índices de crecimiento y atomización, adecuado control del riesgo, así como del gasto operativo.

- Mejorar la confianza de los financiadores en IDEPRO, situación que garantizó la captación de recursos financieros para solventar el crecimiento.

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 31 de diciembre de 2021, fue de 14.14%.

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 al 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).

Amplía el plazo del diferimiento de las cuotas correspondientes a las amortizaciones de créditos, por lo 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 periodo 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.

Oficinas Abiertas y Cerradas:

Oficinas abiertas:

Durante la gestión 2021, no existieron aperturas de nuevos Puntos de Atención Financiera.

Oficinas cerradas:

- En fecha 15 de enero de 2021, se cerró la Oficina Externa Río Seco, ubicada en la ciudad de El Alto del Departamento de La Paz.

- El 08 de noviembre de 2021, se cerró la Agencia Fija Uriondo, ubicada en la Av. Principal S/N en el Municipio de Uriondo.

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 contable.

Efecto de la actualización de valor, moneda extranjera y UFV

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, 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 Nº 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 Nº 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 Auditora 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 la Empresas (IUE), las entidades financieras deberán ajustarse a la normativa vigente establecida para el efecto por la autoridad competente.

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

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

Los saldos de activos y pasivos en moneda extranjera están contabilizados a los tipos de cambio de compra oficial vigente a la fecha de cierre, de Bs6,86 por US$ 1, al 31 de diciembre de 2021 y 2020.
Ejercicio

El ciclo de operaciones empieza el 1 de enero y concluye el 31 de diciembre de cada año, para efectos de este informe es con corte al 31 de diciembre de 2021.

b. Cartera

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

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, 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 Bs3.710.626 y Bs4.703.000 al 31 de diciembre de 2020. Existe una previsión genérica 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-128989/2019 y Bs5.865.300 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 31 de diciembre de 2021 y 2020 la previsión cíclica alcanza a Bs3.588.240 y Bs2.808.304 respectivamente.

c. Inversiones temporarias y permanentes

Inversiones temporarias

Reflejan las inversiones que se efectuaron de acuerdo 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 financiero generados al cierre de cada periodo.
- Las participaciones en fondos de inversiones se valúan al valor de la cuota de participación determinado por e 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 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 constituye 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. Otras cuentas por cobrar

Los saldos de las otras cuentas por cobrar comprenden los derechos derivados de algunas operaciones de intermediación financiera no incluidos en el grupo cartera, pagos anticipados, importes en garantía sobre locales alquilados para el funcionamiento de algunas agencias, y otros créditos diversos a favor de la entidad, registrados a su valor nominal.

e. 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 Nº 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 31 de diciembre de 2021 y 2020 alcanza a Bs2.042.651 y Bs1.578.895 respectivamente, es considerada suficiente para cubrir las pérdidas que pudieran producirse en la realización de estos bienes.

f. Bienes de uso

Los bienes existentes al 31 de diciembre de 2000, están valuados según revalúo 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 revaluados es el método de línea recta basado en la vida útil restante de los bienes establecidos 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 incurren.

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%

g. 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.

h. Fideicomisos constituidos

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, 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.

i. 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 31 de diciembre de 2021 la provisión alcanza a Bs28.686.
En la nota 2 - Normas contables, inc. b) Cartera, se exponen las previsiones constituidas al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

j. 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 31 de diciembre de 2021, de acuerdo a determinación de la Asamblea General de Asociados y autorización de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI/DSR III/R-247734/202 de fechas 19 de noviembre de 2021 y 31 de diciembre de 2021 se utilizaron las Reservas Legal y Reservas por Otras Disposiciones No Distribuibles para la compensación de la pérdida acumulada.

k. 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 Nº 843 modificada con la ley Nº 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 Nº 771 del 29 de diciembre del 2015, se modifica la aplicación del artículo 51, tercero del Ley Nº 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 vigencia a partir del 1 de enero del 2016.

De acuerdo a la Resolución Normativa de Directorio del Servicio de Impuestos Nacionales Nº 10170000028 de fecha 26 de diciembre de 2017, en el que se modifica el primer párrafo del artículo 3 de Resolución Normativa de Directorio Nº 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 entrará en vigencia 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 a 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 Nº 0199 del 8 de julio de 2009, en la gestión 2012 mediante Ley Nº 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 vigencia 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 del mismo.

l. 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).

m. Absorciones o fusiones de otras entidades

Al 31 de diciembre 2021 y 2020, IDEPRO IFD no ha sido participe de ninguna absorción o fusión de otras entidades.

3. CAMBIO DE POLÍTICAS Y PRACTICAS CONTABLES

Al 31 de diciembre de 2021, no existen cambios en las políticas y prácticas contables significativas respecto a la gestión 2020.

4. ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, no existían activos gravados ni de disponibilidad restringida, excepto por lo siguiente:

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, no existían activos gravados ni de disponibilidad restringida, excepto por lo siguiente:

Concepto		2021 Bs	2020 Bs
Cuenta Corriente y de Encaje - BCB		52.220.565	74.179
Cuotas de Participación Fondo RAL afectados a Encaje Legal		1.456.947	-
Títulos Val. De Entidades Públicas no Finan. Del país Adq. Con pacto de reventa	(1)	4.431.065	-
Títulos Val. De Ent. Finan. Del país Adq. Con pacto de reventa	(1)	4.898.035	-
Títulos Val. De entidades financieras del país cedidos en garantía		68.600	113.600
Cuotas de Participación Fondo CPVIS Cedidos en garantía de Préstamos de Liquidez del BCB	(2)	112.566.549	-
Cuotas de Participación Fondo CAPROSEN		-	13.712
Cuotas de Participación Fondo FIUSEER		13.712	-
Productos Dev. Inv. De Disponibilidad Restringida		25.415	359
Importes entregados en garantía		95.040	104.785
		175.775.928	**306.635**

(1) Corresponde a la compra de valores en reporto con un rendimiento promedio de 4.50% a un plazo promedio de 45 días para operaciones en bolivianos y 0.5% y 42 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:

Descripción	2021 Requerido Bs	2021 Constituido Bs	2020 Requerido Bs	2020 Constituido Bs
Moneda Nacional				
Títulos	1.780.790	41.925.888	-	69.934
Efectivo	1.457.010	1.456.947	-	-
Total	**3.237.800**	**43.382.835**	**-**	**69.934**
Moneda Extranjera				
Títulos	-	11.485.554	-	53.159
Efectivo	-	-	-	-
Total	**-**	**11.485.554**	**-**	**53.159**
Mantenimiento de Valor				
Títulos	-	-	-	-
Efectivo	-	-	-	-
Total	**-**	**-**	**-**	**-**
Unidad de Fomento de Vivienda				
Títulos	-	-	-	-
Efectivo	-	-	-	-
Total	**-**	**-**	**-**	**-**

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.

5. ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

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

A diciembre 31, 2021	Corriente	No Corriente	Total
	Bs	Bs	Bs
ACTIVO:			
Disponibilidades	67.724.147	-	67.724.147
Inversiones temporarias	13.354.567	437.084	13.791.651
Cartera vigente	117.559.348	250.203.534	367.762.882
Otras cuentas por cobrar	400	2.333.816	2.334.216
Bienes realizables	-	418.822	418.822
Inversiones permanentes	112.649.498	353.634	113.003.132
Bienes de uso	-	2.747.844	2.747.844
Otros activos	-	686.617	686.617
Total activos	**311.287.960**	**257.181.351**	**568.469.311**
PASIVO:			
Obligaciones con bancos y entidades financieras	280.029.099	174.235.062	454.264.161
Otras cuentas por pagar	3.731.074	3.642.252	7.373.326
Previsiones	-	3.588.240	3.588.240
Valores en circulación	30.091.528	13.997.200	44.088.728
Obligaciones subordinadas	3.512.368	-	3.512.368
Total pasivos	**317.364.069**	**195.462.755**	**512.826.823**
PATRIMONIO:			
Capital social	-	55.997.684	55.997.684
Reservas	-	-	-
Resultados acumulados	-	(355.196)	(355.196)
Total patrimonio	-	55.642.488	55.642.488
Total pasivo y patrimonio	**317.364.069**	**251.105.242**	**568.469.311**

A diciembre 31, 2020	Corriente	No Corriente	Total
	Bs	Bs	Bs
ACTIVO:			
Disponibilidades	18.709.674	-	18.709.674
Inversiones temporarias	6.804.060	-	6.804.060
Cartera vigente	120.607.489	169.400.706	290.008.195
Otras cuentas por cobrar	820.081	106.241	926.322
Bienes realizables	12.775	343.524	356.300
Inversiones permanentes	46.660	431.028	477.688
Bienes de uso	-	3.227.150	3.227.150
Otros activos	120.495	389.838	510.333
Total activos	**147.121.033**	**173.898.688**	**321.019.722**
PASIVO:			
Obligaciones con bancos y entidades financieras	116.253.129	107.573.404	223.826.533
Otras cuentas por pagar	1.994.432	3.221.288	5.215.720
Previsiones	-	2.808.304	2.808.304
Valores en circulación	9.921.306	18.785.315	28.706.621
Obligaciones subordinadas	3.576.806	3.430.000	7.006.806
Total pasivos	**131.745.673**	**135.818.311**	**267.563.984**
PATRIMONIO:			
Capital social	-	55.997.684	55.997.684
Reservas	-	1.303.340	1.303.340
Resultados acumulados	-	(3.845.286)	(3.845.286)
Total patrimonio	-	53.455.738	53.455.738
Total pasivo y patrimonio	**131.745.673**	**189.274.049**	**321.019.722**

Posición de Calce Financiero por plazos

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

A diciembre 31, 2020	SALDO Bs	A 30 DIAS Bs	A 60 DIAS Bs	A 90 DIAS Bs	A 180 DIAS Bs	A 360 DIAS Bs	A 720 DIAS Bs	A MAS DE 720 DIAS Bs
Disponibilidades	67.724.147	67.724.147	-	-	-	-	-	-
Inversiones temporarias	13.766.873	13.329.789	-	-	-	-	-	437.084
Cartera vigente	337.907.324	7.701.876	8.571.257	9.192.144	27.873.599	50.636.166	79.451.417	154.480.865
Otras cuentas por cobrar	1.731.868	-	-	-	-	400	19.340	1.712.128
Inversiones permanentes	113.104.379	-	-	4.236.050	-	108.412.811	-	455.518
Otras operaciones activas (1)	34.234.721	8.204.591	2.053.682	1.341.836	1.698.787	310.826	3.219	20.621.781
Total Activos	568.469.311	96.960.403	10.624.939	14.770.029	29.572.386	159.360.203	79.473.976	177.707.376
Financiamiento BCB	112.536.900	-	-	4.236.050	-	108.300.850	-	-
Financiamientos entidades financieras del país	116.231.597	37.118.883	9.420.552	2.404.167	15.100.588	20.396.753	20.514.678	11.275.976
Financiamientos Ent. Financ. de Segundo Piso	46.035.672	2.058.000	4.281.667	958.333	2.625.000	9.468.334	13.320.668	13.323.670
Financiamientos Externos	173.453.311	1.372.000	-	6.106.959	5.716.664	44.457.619	74.549.886	41.250.183
Otras cuentas por pagar	2.704.132	2.704.132	-	-	-	-	-	-
Títulos Valores	42.429.600	-	3.500.000	-	3.266.200	21.666.200	9.332.400	4.664.800
Obligaciones subordinadas	3.430.000	-	-	-	3.430.000	-	-	-
Otras operaciones pasivas	16.005.611	1.625.442	2.002.513	2.112.251	2.161.372	873.540	-	7.230.493
Total Pasivos	512.826.823	44.878.457	19.204.732	15.817.760	32.299.824	205.163.296	117.717.632	77.745.123
BRECHA SIMPLE	55.642.488	52.081.946	(8.579.793)	(1.047.730)	(2.727.439)	(45.803.092)	(38.243.656)	99.962.253
BRECHA ACUMULADA		52.081.946	43.502.153	42.454.423	39.726.984	(6.076.109)	(44.319.764)	55.642.488

(1) Posición de Calce Financiero por plazos

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

A diciembre 31, 2020	SALDO Bs	A 30 DIAS Bs	A 60 DIAS Bs	A 90 DIAS Bs	A 180 DIAS Bs	A 360 DIAS Bs	A 720 DIAS Bs	A MAS DE 720 DIAS Bs
Disponibilidades	67.724.147	67.724.147	-	-	-	-	-	-
Inversiones temporarias	13.766.873	13.329.789	-	-	-	-	-	437.084
Cartera vigente	337.907.324	7.701.876	8.571.257	9.192.144	27.873.599	50.636.166	79.451.417	154.480.865
Otras cuentas por cobrar	1.731.868	-	-	-	-	400	19.340	1.712.128
Inversiones permanentes	113.104.379	-	-	4.236.050	-	108.412.811	-	455.518
Otras operaciones activas (1)	34.234.721	8.204.591	2.053.682	1.341.836	1.698.787	310.826	3.219	20.621.781
Total Activos	568.469.311	96.960.403	10.624.939	14.770.029	29.572.386	159.360.203	79.473.976	177.707.376
Financiamiento BCB	112.536.900	-	-	4.236.050	-	108.300.850	-	-
Financiamientos entidades financieras del país	116.231.597	37.118.883	9.420.552	2.404.167	15.100.588	20.396.753	20.514.678	11.275.976
Financiamientos Ent. Financ. de Segundo Piso	46.035.672	2.058.000	4.281.667	958.333	2.625.000	9.468.334	13.320.668	13.323.670
Financiamientos Externos	173.453.311	1.372.000	-	6.106.959	5.716.664	44.457.619	74.549.886	41.250.183
Otras cuentas por pagar	2.704.132	2.704.132	-	-	-	-	-	-
Títulos Valores	42.429.600	-	3.500.000	-	3.266.200	21.666.200	9.332.400	4.664.800
Obligaciones subordinadas	3.430.000	-	-	-	3.430.000	-	-	-
Otras operaciones pasivas	16.005.611	1.625.442	2.002.513	2.112.251	2.161.372	873.540	-	7.230.493
Total Pasivos	512.826.823	44.878.457	19.204.732	15.817.760	32.299.824	205.163.296	117.717.632	77.745.123
BRECHA SIMPLE	55.642.488	52.081.946	(8.579.793)	(1.047.730)	(2.727.439)	(45.803.092)	(38.243.656)	99.962.253
BRECHA ACUMULADA		52.081.946	43.502.153	42.454.423	39.726.984	(6.076.109)	(44.319.764)	55.642.488

(1) El saldo negativo en Otras operaciones activas refleja el importe de previsión específica de cartera.

Calce financiero por plazo al 31 de diciembre 2020 considerando el vencimiento restante de las partidas a partir del 01/01/2021.

A diciembre 31, 2020	SALDO Bs	A 30 DIAS Bs	A 60 DIAS Bs	A 90 DIAS Bs	A 180 DIAS Bs	A 360 DIAS Bs	A 720 DIAS Bs	A MAS DE 720 DIAS Bs
Disponibilidades	18.709.673	18.709.673	-	-	-	-	-	-
Inversiones temporarias	6.804.060	6.804.060	-	-	-	-	-	-
Cartera vigente	269.163.314	10.627.053	8.406.445	9.094.821	25.768.813	42.077.638	63.571.391	109.617.153
Otras cuentas por cobrar	1.241.872	332.004	23.674	4.721	10.337	264.046	17.221	589.869
Inversiones permanentes	757.078	45.000	-	-	-	-	13.712	698.366
Otras operaciones activas (1)	24.343.725	(1.425.377)	236.635	24.964.853	762.156	414.481	(2.522.991)	1.913.968
Total Activos y Contingente	321.019.722	35.092.413	8.666.753	34.064.395	26.541.306	42.756.164	61.079.333	112.819.356
Financiamientos entidades financieras del país	89.120.440	2.595.367	2.218.333	7.838.007	23.181.012	18.086.147	23.941.554	11.260.020
Financiamientos Ent. Financieras de 2do Piso	69.515.672	1.715.000	5.080.000	2.737.333	4.916.333	14.791.667	23.297.667	16.977.672
Financiamientos Externos	60.817.454	1.372.000	-	6.028.483	8.003.331	13.117.149	17.919.148	14.177.343
Otras cuentas por pagar	1.540.431	881.298	184.872	231.342	132.758	82.370	7.023	20.768
Títulos Valores	27.762.000	-	3.500.000	-	1.166.200	4.666.200	11.432.400	6.997.200
Obligaciones subordinadas	6.862.373	2.373	-	-	3.430.000	-	3.430.000	-
Otras operaciones pasivas	12.145.613	1.002.514	832.254	963.957	2.635.342	354.030	3.167.115	3.190.401
Total Pasivos	267.563.984	7.568.552	11.815.459	17.799.122	43.464.977	51.097.563	83.194.907	52.623.404
BRECHA SIMPLE	53.455.738	27.523.861	(3.148.706)	16.265.274	(16.923.671)	(8.341.399)	(22.115.574)	60.195.952
BRECHA ACUMULADA		27.523.862	24.375.156	40.640.430	23.716.759	15.375.360	(6.740.214)	53.455.737

(1) El saldo negativo en Otras operaciones activas refleja el importe de previsión específica de cartera.

6. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

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

7. POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Los estados financieros expresados en bolivianos, incluyen el equivalente de saldos en dólares estadounidenses, de acuerdo con el siguiente detalle:

Otras cuentas por pagar	385.329	-	-	385.329
Previsiones	249.678	-	-	249.678
Valores en circulación	9.349.604	-	-	9.349.604
Obligaciones Subordinadas	3.512.368	-	-	3.512.368
Total pasivo	173.774.513	-	-	173.774.513
Posición larga (corta)	(19.950.588)	-	-	(19.950.588)
Otras cuentas por pagar	385.329	-	-	385.329
Previsiones	249.678	-	-	249.678
Valores en circulación	9.349.604	-	-	9.349.604
Obligaciones Subordinadas	3.512.368	-	-	3.512.368
Total pasivo	173.774.513	-	-	173.774.513
Posición larga (corta)	(19.950.588)	-	-	(19.950.588)

A diciembre 31, 2020	Moneda Extranjera	CMV	UFV	Total Equivalente
	Bs	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	12.615.032	-	-	12.615.032
Inversiones temporarias	58.484	-	-	58.484
Cartera	30.514.229	-	-	30.514.229
Otras cuentas por cobrar	-	-	-	-
Inversiones permanentes	125.416	-	-	125.416
Otros activos	-	-	-	-
Total activo	**43.313.161**	**-**	**-**	**43.313.161**
Obligaciones con bancos y ent. Financieras	41.795.356	-	-	41.795.356
Otras cuentas por pagar	188.752	-	-	188.752
Previsiones	370.374	-	-	370.374
Valores en circulación	11.668.156	-	-	11.668.156
Obligaciones Subordinadas	7.006.806	-	-	7.006.806
Total pasivo	**61.029.444**	**-**	**-**	**61.029.444**
Posición larga (corta)	**(17.716.283)**	**-**	**-**	**(17.716.283)**

Los activos y pasivos en moneda extranjera han sido convertidos a bolivianos al tipo de cambio oficial vigente al 31 de diciembre de 2021 y 2020 de Bs6.86 por US$ 1.

8. COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

a) DISPONIBILIDADES

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

	2021	2020
	Bs	Bs
Caja	**1.847.197**	**1.058.221**
Billetes y Monedas moneda nacional	1.724.794	1.009.247
Billetes y Monedas moneda extranjera	122.403	48.974
Banco Central de Bolivia	**52.220.565**	**74.179**
Cuenta de encaje - Moneda nacional	40.857.414	69.994
Cuenta de encaje - Moneda extranjera	11.363.151	4.185
Bancos y corresponsales del país	**13.656.385**	**17.577.273**
Bancos moneda nacional	9.904.913	5.015.400
Bancos moneda extranjera	3.751.472	12.561.873
Total disponibilidades	**67.724.147**	**18.709.673**

b) CARTERA

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

	2021	2020
	Bs	Bs
Cartera Directa	**367.762.881**	**290.008.195**
Cartera vigente	278.174.972	253.024.419
Cartera vencida	1.225.716	532.478
Cartera en ejecución	1.154.113	2.211.475
Cartera reprogramada vigente	59.732.351	16.138.895
Cartera reprogramada vencida	281.287	87.375
Cartera reprogramada en ejecución	356.484	967.780
Productos devengados por cobrar	39.554.626	28.662.515
Previsión para incobrabilidad de cartera	(12.716.668)	(11.616.742)
Total cartera y contingente	**367.762.881**	**290.008.195**

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

Al 31 de diciembre de 2021

Tipo Crédito	Cartera Contingente Bs	Vigente Bs	Vencida Bs	Ejecución Bs	Previsión para incobrables Bs
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme DG (*)	-	-	-	-	-
Pyme	-	1.817.898	-	184.217	(108.007)
Microcréditos DG	-	99.147.858	376.123	589.538	(1.028.058)
Microcréditos 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 sobre Gtía. Hip	-	7.825.001	-	-	(160.389)
Previsión genérica	-	-	-	-	(9.006.042)
Totales	**-**	**337.907.323**	**1.507.004**	**1.510.597**	**(12.716.668)**

Al 31 de diciembre de 2020

Tipo Crédito	Cartera Contingente Bs	Vigente Bs	Vencida Bs	Ejecución Bs	Previsión para incobrables Bs
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme DG (*)	-	814.381	-	-	(166.805)
Pyme	-	2.783.811	-	533.852	(297.871)
Microcréditos DG (*)	-	75.580.584	80.175	1.803.494	(1.713.126)
Microcréditos No DG (*)	-	176.142.422	510.811	841.909	(2.136.850)
De consumo DG (*)	-	411.999	-	-	(12.110)
De consumo No DG (*)	-	5.327.138	12.219	-	(169.734)
De vivienda	-	1.861.949	-	-	(5.955)
De vivienda sobre Gtía. Hip	-	6.241.030	16.648	-	(200.549)
Previsión genérica	-	-	-	-	(6.913.742)
Totales	**-**	**269.163.314**	**619.853**	**3.179.255**	**(11.616.742)**

(*) DG Debidamente garantizadas

2. Clasificación de cartera por:

2.1 Actividad Económica del Deudor

Al 31 de diciembre de 2021

Actividad económica	Cartera Contingente Bs	Vigente Bs	Vencida Bs	Ejecución Bs	Previsión para incobrables 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 petróleo crudo y gas natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	901.769	-	-	(4.162)
Industria manufacturera	-	19.344.839	139.515	56.688	(248.416)
Producción y distribución de energía, gas y agua	-	9.512	-	-	(285)
Construcción	-	3.581.269	-	-	(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	-	212.940	4.767	-	(6.047)
Educación	-	469.691	-	-	(5.112)
Servicios sociales, comunales y personales	-	7.134.266	34.089	-	(75.808)
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	-	20.452	-	-	(287)
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	45.367	-	-	-
Actividades atípicas	-	25.000	-	-	(921)

Previsión genérica	-	-	-	-	(9.006.042)
Totales	**-**	**337.907.323**	**1.507.004**	**1.510.597**	**(12.716.668)**

Al 31 de diciembre de 2020

Actividad económica	Cartera Contingente Bs	Vigente Bs	Vencida Bs	Ejecución Bs	Previsión para incobrables Bs
Agricultura y ganadería	-	64.807.214	117.632	231.311	(633.538)
Caza, silvicultura y pesca	-	2.496.501	14.290	838.388	(749.172)
Extracción petróleo crudo y gas natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	1.174.005	-	-	(4.561)
Industria manufacturera	-	21.450.999	117.570	56.688	(345.316)
Producción y distribución de energía, gas y agua	-	59.453	-	-	-
Construcción	-	3.533.573	-	12.616	(37.834)
Venta al por mayor y menor	-	67.155.696	113.339	727.009	(979.338)
Hoteles y restaurantes	-	21.020.336	50.094	276.276	(470.038)
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	57.505.524	116.170	862.819	(1.003.531)
Intermediación financiera	-	72.464	-	-	(716)
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	24.243.037	63.220	136.280	(355.988)
Administración pública, defensa y seguridad social	-	196.439	-	-	(4.244)
Educación	-	644.845	-	-	(7.704)
Servicios sociales, comunales y personales	-	4.759.419	27.538	37.868	(109.953)
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	-	9.029	-	-	(23)
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	34.760	-	-	(1.043)
Previsión genérica	-	-	-	-	(6.913.742)
Totales	**-**	**269.163.314**	**619.853**	**3.179.255**	**(11.616.742)**

2.2 Destino de crédito

Al 31 de diciembre de 2021

Destino de Crédito	Cartera Contingente Bs	Vigente Bs	Vencida Bs	Ejecución Bs	Previsión para incobrables 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 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 y distribución de energía, gas y agua		-	-	-	-
Construcción	-	5.078.648	-	-	(73.051)
Venta al por mayor y menor	-	171.278.259	1.135.471	687.261	(2.134.628)
Hoteles y restaurantes	-	12.972.674	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	-	88.645	-	-	(1.645)
Educación	-	191.961	-	-	(2.138)
Servicios sociales, comunales y personales	-	4.462.579	31.297	-	(48.072)
Servicio 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 genérica	-	-	-	-	(9.006.042)
Totales	**-**	**337.907.323**	**1.507.004**	**1.510.597**	**(12.716.668)**

Al 31 de diciembre de 2020

Destino de Crédito	Cartera Contingente Bs	Vigente Bs	Vencida Bs	Ejecución Bs	Previsión para incobrables Bs
Agricultura y ganadería	-	64.075.910	124.862	231.311	(590.314)
Caza, silvicultura y pesca	-	2.774.173	14.290	838.388	(750.795)
Extracción petróleo crudo y gas natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	1.098.020	-	-	(3.855)
Industria manufacturera	-	20.281.324	120.543	56.688	(300.168)
Producción y distribución de energía, gas y agua	-	59.453	-	-	-
Construcción	-	7.637.965	10.563	12.616	(129.677)
Venta al por mayor y menor	-	81.247.626	120.627	764.877	(1.127.929)
Hoteles y restaurantes	-	14.853.429	36.359	276.276	(467.004)
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	49.911.148	98.671	862.819	(933.134)
Intermediación financiera	-	994.978	-	-	(17.455)
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	21.844.356	63.220	136.280	(309.098)
Administración pública, defensa y seguridad social	-	118.350	-	-	(3.550)
Educación	-	251.768	-	-	(2.816)
Servicios sociales, comunales y personales	-	4.003.128	30.718	-	(66.854)
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	-	-	-	-	-
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	11.666	-	-	(350)
Previsión genérica	-	-	-	-	(6.913.742)
Totales	**-**	**269.163.314**	**619.853**	**3.179.255**	**(11.616.742)**

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

Al 31 de diciembre de 2021

Tipo de Garantía	Cartera Contingente Bs	Vigente Bs	Vencida Bs	Ejecución Bs	Previsión para incobrables Bs
Autoliquidable	-	-	-	-	-
Garantía Hipotecaria	-	1.977.303	7.865	35.000	(879.748)
Garantía Prendaria	-	66.955.008	28.270	916.672	(757.415)
Fondos de Garantía	-	177.714.050	902.743	507.767	(68.983)
Otras Garantías	-	10.896.216	1.244	-	(25.969)
Sin Garantías	-	80.364.746	566.881	51.158	(1.978.511)
Previsión Genérica	-	-	-	-	(9.006.042)
Totales	**-**	**337.907.323**	**1.507.004**	**1.510.597**	**(12.716.668)**

Al 31 de diciembre de 2020

Tipo de Garantía	Cartera Contingente Bs	Vigente Bs	Vencida Bs	Ejecución Bs	Previsión para incobrables Bs
Autoliquidable	-	-	-	-	-
Garantía Hipotecaria	-	74.936.212	28.270	2.435.340	(2.185.914)
Garantía Prendaria	-	61.381.297	140.033	132.330	(605.292)
Fondos de Garantía	-	3.542.750	24.803	35.000	(89.652)
Otras Garantías	-	13.626.480	11.369	20.578	(76.243)
Sin Garantías	-	115.676.575	415.378	556.007	(1.745.899)
Previsión Genérica	-	-	-	-	(6.913.742)
Totales	**-**	**269.163.314**	**619.853**	**3.179.255**	**(11.616.742)**

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

Al 31 de diciembre de 2021

Calificación	Cartera Contingente Ba	%	Cartera Vigente Bs	%	Cartera Vencida Bs	%	Cartera en Ejecución Bs	%	Previsión para incobrables Bs	%
A	-	0%	334.465.837	99%	-	0%	-	0%	(1.042.209)	8%
B	-	0%	2.059.269	1%	-	0%	-	0%	(85.822)	1%
C	-	0%	974.057	0%	348.714	23%	-	0%	(206.158)	2%
D	-	0%	-	0%	113.193	8%	-	0%	(56.597)	0%
E	-	0%	18.869	0%	325.290	22%	35.023	2%	(300.410)	2%
F	-	0%	389.291	0%	719.807	48%	1.475.574	98%	(2.019.430)	16%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	(9.006.042)	71%
Totales	**-**	**0%**	**337.907.323**	**100%**	**1.507.004**	**100%**	**1.510.597**	**100%**	**(12.716.668)**	**100%**

Al 31 de diciembre de 2020

Calificación	Cartera Contingente Ba	%	Cartera Vigente Bs	%	Cartera Vencida Bs	%	Cartera en Ejecución Bs	%	Previsión para incobrables Bs	%
A	-	0%	267.090.708	99%	-	0%	-	0%	(1.197.641)	10%
B	-	0%	447.834	0%	-	0%	-	0%	(11.345)	0%
C	-	0%	813.545	0%	-	0%	-	0%	(127.988)	1%
D	-	0%	27.568	0%	4.598	1%	-	0%	(16.083)	0%
E	-	0%	38.134	0%	16.548	3%	-	0%	(42.197)	0%
F	-	0%	745.525	0%	598.607	97%	3.179.255	100%	(3.307.746)	26%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	(6.913.742)	60%
Totales	**-**	**0%**	**269.163.314**	**100%**	**619.753**	**100%**	**3.179.255**	**100%**	**(11.616.742)**	**100%**

5. Concentración crediticia por número de clientes en montos y porcentajes

Al 31 de diciembre de 2021

Calificación	Cartera Contingente Ba	%	Cartera Vigente Bs	%	Cartera Vencida Bs	%	Cartera en Ejecución Bs	%	Previsión para incobrables Bs	%
1 a 10 mayores	-	0%	4.786.785	1%	-	0%	184.217	12%	(124.266)	1%
11 a 50 mayores	-	0%	13.589.638	4%	-	0%	-	0%	(70.101)	1%
51 a 100 mayores	-	0%	9.185.213	3%	-	0%	24.017	2%	(81.292)	1%
Otros	-	0%	310.345.687	92%	1.507.004	100%	1.302.363	86%	(3.434.966)	27%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	(9.006.042)	71%
Totales	**-**	**0%**	**337.907.323**	**100%**	**1.507.004**	**100%**	**1.510.597**	**100%**	**(12.716.668)**	**100%**

Al 31 de diciembre de 2020

Calificación	Cartera Contingente Ba	%	Cartera Vigente Bs	%	Cartera Vencida Bs	%	Cartera en Ejecución Bs	%	Previsión para incobrables Bs	%
1 a 10 mayores	-	0%	4.034.728	1%	-	0%	1.288.363	41%	(689.753)	6%
11 a 50 mayores	-	0%	14.239.910	5%	-	0%	-	0%	(277.269)	2%
51 a 100 mayores	-	0%	9.668.761	4%	-	0%	171.476	5%	(264.305)	2%
Otros	-	0%	241.219.915	90%	619.853	100%	1.719.416	54%	(3.471.672)	30%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	(6.913.742)	60%
Totales	**-**	**0%**	**269.163.314**	**100%**	**619.853**	**100%**	**3.179.255**	**100%**	**(11.616.742)**	**100%**

6. Evolución de cartera en los últimos tres periodos

Concepto	2021	2020	2019
	Bs	Bs	Bs
Cartera vigente	276.174.972	253.024.419	227.338.809
Cartera vencida	1.225.716	532.478	1.275.897
Cartera en ejecución	1.154.113	2.211.475	2.410.724
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	59.732.351	16.138.895	14.741.162
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	281.287	87.375	191.299
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	356.484	967.780	1.369.045
	340.924.923	**272.962.422**	**247.326.936**
Cartera contingente	-	-	-
Previsión específica para incobrabilidad	(3.710.626)	(4.703.000)	(5.274.977)
Previsión genérica para Incobrabilidad	(9.006.042)	(6.913.742)	(5.802.422)
Previsión genérica para Incobrabilidad	-	-	-
	(12.716.668)	**(11.616.742)**	**(11.077.399)**
Previsión para activos contingentes	-	-	-
Previsión cíclica	3.588.240	2.808.304	1.873.508
	3.588.240	**2.808.304**	**1.873.508**
Previsión por incobrabilidad de cartera por constituir	-	-	-
Cargos por Previsión Específica para Incobrabilidad (1)	3.755.358	5.517.674	25.318.488
Cargos por Previsión Genérica para Incobrabilidad (2)	3.812.841	3.219.400	3.544.697
Cargos por previsión para activos contingentes	-	-	-
Cargos por previsión genérica cíclica	-	-	-
	7.568.199	**8.737.074**	**28.863.185**
Productos por cartera (Ingresos financieros)	**54.148.011**	**45.691.417**	**52.392.713**
Productos en suspenso	885.233	1.376.684	955.762
Líneas de crédito otorgadas	49.553.478	69.937.041	96.356.375
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	45.230.984	36.029.670	93.055.164
Créditos castigados por insolvencia	50.893.854	54.620.599	52.193.660
Número de Prestatarios Cartera directa	14.216	9.001	9.001
Cargos por previsión específica para incobrabilidad de cartera	3.755.358	5.517.674	25.318.488
Disminución de previsión específica para incobrabilidad de cartera	(3.240.936)	(3.975.747)	(17.592.339)
Total Neto (1)	**514.422**	**1.541.927**	**7.726.149**
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad de cartera	3.812.841	3.219.400	3.544.697
Disminución de previsión genérica para incobrabilidad de cartera	(1.715.000)	(2.108.080)	(2.678.411)
Total Neto (2)	**2.097.841**	**1.111.320**	**866.286**

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

Al 31 de diciembre de 2021 la cartera reprogramada representa un 18% del total de la cartera de créditos de IDEPRO IFD. Este valor incluye la cartera reprogramada con la circular 669 de fecha 14 de enero 2021 orientada a la solución de las operaciones con cuotas diferidas Al 31 de diciembre de 2020, la cartera reprogramada representaba el 6% del total de la cartera de créditos. Los ingresos financieros generados por estas operaciones representan el 16% y 6% del total de productos financieros de cartera generados las gestiones 2021 y 2020 respectivamente.

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 31 de diciembre de 2021 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. Evolución de las previsiones en las últimas tres gestiones

CONCILIACION DE PREVISIONES DE CARTERA
(139+251+253+255)

Concepto	2021 Bs	2020 Bs	2019 Bs
Previsión - saldo inicial	14.425.046	12.950.907	16.534.472
(-) Castigos	(1.511.290)	(1.680.015)	(12.472.539)
(-) Recuperaciones	(5.149.386)	(6.631.581)	(20.476.948)
(+) Previsiones constituidas	8.540.538	9.785.735	29.367.922
(+) Otras Previsiones Increm./(Dism.)	-	-	-
	16.304.908	14.425.046	12.950.907

c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

c.1) Inversiones temporarias

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

		2021 Bs	2020 Bs
Inversiones en entidades financieras del país:		**2.948.080**	**6.724.682**
Caja de ahorros	(1)	2.948.080	6.724.682
Inversiones en otras entidades no financieras:		**32.747**	**79.378**
Participación en Fondos de Inversión	(2)	32.747	79.378
Inversiones de disponibilidad registrada:		**10.810.825**	-
Cuota de participación Fondo RAL afectados a encaje legal	(3)	1.456.947	-
Títulos Val. De Ent. Públicas no Finan. Del país Adq. Con pacto de reventa	(4)	4.431.065	-
Títulos Val. De Ent. Finan. Del país Adq. Con pacto de reventa	(5)	4.898.035	-
Productos Devengados Inv. De resp. Restringida		24.778	-
Total inversiones temporarias		**13.791.652**	**6.804.060**

(1) La tasa promedio ponderada de rendimiento de Cajas de Ahorro al 31 de diciembre de 2021 es de 3.25% anual en moneda nacional y 1.00% en moneda extranjera.

(2) La tasa promedio ponderada de rendimiento de Fondos de Inversión al 31 de diciembre de 2021 es de 0.94% anual en moneda nacional y 1.13% en moneda extranjera.

(3) La tasa de rendimiento de las Cuotas de Participación Fondo RAL al 31 de diciembre de 2021 es de -0.0456% a 30 días.

(4) El detalle de los Títulos Valores de Ent. Públicas No Financieras del País adquiridos con pacto de reventa es:

Titulo	Plazo	Tasa %	2021 Bs	2020 Bs
BTS - NC07801826	45	4,50%	4.431.065	-
Total Tít. Val. de Ent. Públicas No Financ. del pais adq. con pacto de reventa			**4.431.065**	-

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

Titulo	Plazo	Tasa %	2021 Bs	2020 Bs
DPF - FIEE58764320	42	0,40%	1.762.607	-
DPF - FFOE06340321	44	0,60%	1.372.000	-
DPF -FIEE58848720	40	0,50%	1.763.429	-
Total Títulos Val. en Ent. Finan. Adq. con pacto de reventa			**4.898.035**	**-**

c.2) Inversiones permanentes

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

		2021 Bs	2020 Bs
Inversiones en entidades financieras del país		**292.100**	**466.347**
Consorzio ETIMOS	(1)	-	174.247
Infocred BI S.A.	(1)	292.100	292.100
Inversiones en entidades no financieras		**163.418**	**163.419**
Acciones telefónicas		163.418	163.419
SIDESA S.A.		-	-
Inversiones de disponibilidades restringidas		**112.648.861**	**127.312**
DPF Banco de Crédito S.A.	(2)	68.600	113.600
Cuotas de participación CPVIS cedidos en gar. BCB	(3)	112.566.549	-
Cuota de Participación Fondo CAPROCEN		13712	13.712
Productos devengados por cobrar inversiones permanentes		**637**	**1.819**
Devengadas inversiones en entidades financieras del País		637	1.819
(Previsión para inversiones permanentes)		**(101.884)**	**(281.208)**
Previsión Cosorzio ETIMOS		-	(174.247)
Previsión acciones telefónicas		(101.884)	(106.961)
Previsión SIDESA		-	-
Total inversiones permanentes		**113.003.132**	**477.689**

(1) Al 31 de diciembre de 2021, 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 31 de diciembre de 2021, 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 31 de diciembre de 2021 y 2020, es la siguiente:

		2021 Bs	2020 Bs
Pagos anticipados	(1)	1.338.922	445.569
Diversas	(2)	1.731.868	1.241.872
		3.070.790	1.687.441
Previsión para otras cuentas por cobrar	(3)	(736.575)	(761.119)
Total otras cuentas por cobrar		**2.334.216**	**926.322**

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

	2021 Bs	2020 Bs
Pagos anticipados		
Pago anticipado del impuesto a las transacciones	998.256	79.119
Anticipos compra de bienes y servicios	52.898	48.606
Anticipos al personal	-	12.984
Alquileres pagados por anticipado	4.427	-
Seguros pagados por anticipado	206.802	169.740
Otros pagos anticipados	76.539	135.120
	1.338.922	**445.569**

(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:

		2021 Bs	2020 Bs
Diversas			
Comisiones por cobrar		360.525	240.046
Primas de seguros por cobrar		236.354	-
Gastos por recuperar		809.777	825.292
Importes entregados en garantía		95.040	104.785
Cuentas por cobrar comisiones por pago de Bonos Sociales		189.777	-
Otras partida pendiente de cobro	(2.1)	40.395	71.749
		1.731.868	**1.241.872**

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

	2021 Bs	2020 Bs
Otras partidas pendiente de cobro		
Otros por cobrar	7.669	39.022
Otros por cobrar Coinacapac	32.726	32.727
	40.395	**71.749**

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

	2021 Bs	2020 Bs
(Previsión para otras cuentas por cobrar)		
Previsión Específica para Pagos Anticipados	(13.677)	(24.225)
Previsión Específica para Ctas. por Cobrar Diversas	(722.898)	(736.894)
	(736.575)	**(761.119)**

e) BIENES REALIZABLES

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

	2021 Bs	2020 Bs
Bienes recibidos en recuperación de créditos	**2.051.618**	**1.525.340**
Bienes muebles recibidos en recuperación de créditos	76.574	76.575
Bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos	1.975.044	1.448.765
Bienes fuera de uso	**409.855**	**409.855**
Mobiliario, equipos y vehiculos	1	1
Inmuebles	409.854	409.854
(Previsión por desvalorización)	**(2.042.651)**	**(1.578.895)**
(Previsión bienes recibidos en recuperación de créditos)	(1.632.796)	(1.305.657)
(Previsión bienes fuera de uso)	(409.855)	(273.238)
Total bienes realizables	**418.822**	**356.300**

f) BIENES DE USO

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

	2021 Bs	2020 Bs
Terrenos	**729.748**	**729.748**
Terrenos	729.748	729.748
Edificios	**571.855**	**603.478**
Edificios	1.081.983	1.081.983
(Depreciación Acumulada Edificios)	(510.128)	(478.505)
Mobiliario y Enseres	**505.264**	**639.296**
Mobiliario y Enseres	2.356.747	2.309.931
(Depreciación Acumulada Mobiliario y Enseres)	(1.851.483)	(1.670.635)
Equipos e Instalaciones	**184.836**	**263.349**
Equipos e Instalaciones	1.400.541	1.387.267
(Depreciación Acumulada Equipos e Instalaciones)	(1.215.706)	(1.123.918)
Equipos de Computación	**586.928**	**752.669**
Equipos de Computación	3.409.755	3.269.781
(Depreciación Acumulada Equipos de Computación)	(2.822.827)	(2.517.112)
Vehículos	**169.213**	**238.610**
Vehículos	2.838.774	3.042.232
(Depreciación Acumulada Vehículos)	(2.669.562)	(2.803.622)
Total Bienes de Uso	**2.747.844**	**3.227.150**

Las depreciaciones de bienes de uso con cargo a resultados, de los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020, alcanzaron a Bs678.239 y Bs699.397, respectivamente.

g) OTROS ACTIVOS

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

Cargos diferidos		**233.840**	**332.578**
Mejoras e instalaciones inmuebles alquilados	(1)	485.433	485.579
Amortización Acum. En mejoras en inmuebles alquilados		(251.593)	(153.001)
Partidas pendientes de imputación		-	-
Fallas de caja		-	-
Activos Intangibles		**452.777**	**177.755**
Programas y aplicaciones informáticas	(2)	1.056.105	701.265
Amortización Acum. Programas y aplicaciones informáticas		(603.328)	(523.510)
Total otros activos		**686.617**	**510.333**

(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 31 de diciembre de 2021 y 2020, alcanzaron a Bs112.174 y Bs205.873, 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 31 de diciembre de 2021 y 2020, alcanzó a Bs79.819 y Bs79.195, respectivamente.

h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

Al 31 de diciembre 2021 y 2020, IDEPRO IFD no cuenta con fideicomisos constituidos; sin embargo, administra fideicomisos.

i) OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Al 31 de diciembre 2021 y 2020, IDEPRO IFD no cuenta con Obligaciones con el Público.

j) OBLIGACIONES FISCALES

Al 31 de diciembre 2021 y 2020, IDEPRO IFD, no cuenta con Obligaciones con Instituciones Fiscales.

k) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

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

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

		2021	2020
		Bs	Bs
Obligaciones a Corto Plazo			
Obligaciones con el BCB			
Banco Central de Bolivia	(1)	112.536.900	-
Obligaciones con Bancos y Otras Entidades Financieras del País			
BANCO DE FIE S.A.		-	5.250.000
BANCO FORTALEZA S.A.	(2)	15.000.000	-
BANCO BISA S.A.	(3)	7.356.000	-

		2021 Bs	2020 Bs
Operaciones Interbancarias			
BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO SAM.	(4)	32.378.000	-
Financiamientos de Entidades del exterior			
MCE	(5)	6.860.000	-
Total Corto Plazo		**174.130.900**	**5.250.000**
Obligaciones a Mediano Plazo			
Obligaciones con Entidades Financieras de Segundo Piso			
BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO S.A.M.	(4)	39.718.000	54.966.000
Obligaciones con Bancos y Otras Entidades Financieras del País			
BANCO UNION S.A.	(6)	23.221.600	32.426.540
BANCO BISA S.A.	(3)	38.275.997	51.443.900
Financiamientos de Entidades del exterior			
ALTERFIN	(7)	4.116.000	-
CRESUD	(8)	3.882.420	-
GLOBAL PARTHE RSHIP	(9)	4.573.333	-
IMPACT FINANCE FUND	(10)	10.290.000	6.859.998
BANK IM BISTUM	(11)	10.290.000	2.286.667
SYMBIOTICS	(12)	34.300.000	6.860.000
CORDAID	(13)	10.290.000	-
TRIPLE JUMP	(14)	12.005.000	-
ADA	(15)	11.593.400	-
ENABLING QAPITAL	(16)	20.580.000	-
OIKO CREDIT	(17)	17.150.000	-
Total Mediano Plazo		**240.285.750**	**154.843.105**

Obligaciones a Largo plazo

Obligaciones con Entidades Financieras de Segundo Piso

		2021 Bs	2020 Bs
BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO SAM.	(4)	6.317.672	14.549.672
Financiamientos de Entidades del exterior			
OIKOCREDIT	(17)	25.236.491	40.037.456
GLOBAL PARTHE RSHIP	(9)	2.286.667	4.573.333
Total a Largo Plazo		**33.840.830**	**59.160.461**
CGOS. DEVEN. POR PAGAR ENT. FINAN. DE SEGUNDO PISO		361.525	575.148
CGOS. DEVEN. POR PAGAR CON BCOS. Y OTRAS ENT. FINAN DEL PAIS		2.413.001	2.742.738
CGOS. DEVEN. POR PAGAR FINAN. DE ENT. DEL EXTERIOR		3.232.155	1.255.081
Total Cargos Dev.por pagar Oblig. con bancos y ent. de financ.		**6.006.681**	**4.572.967**
Total Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento.		**454.264.161**	**223.826.533**

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 31 de diciembre de 2021, se tiene un saldo adeudado de Bs. 112.536.900

2. BANCO FORTALEZA

El 30 de noviembre de 2021, se firmó el contrato de línea de crédito por Bs15.000.000, para cartera de créditos. Al 31 de diciembre de 2021, se tiene un saldo adeudado de Bs15.000.000 en una operación de préstamo.

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 Nº 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 45.631.997 en operaciones préstamo y Bs 35.000 por operaciones contingentes.

4. 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 Nº 4318/2009 el 9 de noviembre de 2009. El objeto del contrato marco es el de establecer los términos y condiciones de participación de IDEPRO IFD, como Institución Crediticia Intermediaria (ICI) de los recursos canalizados por el BDP SAM y las condiciones para el otorgamiento posterior del préstamo a diversos sectores de la economía nacional. Al 31 de diciembre de 2021, bajo este marco se tienen 7 operaciones con un total adeudado de Bs39.718.000.

DETALLE DE PRÉSTAMOS OBTENIDOS DEL BDP SAM.
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
EXPRESADO EN BOLIVIANOS

N°	Financiador	Moneda	Fecha de Desembolso	Fecha de Vencimiento	Monto Origen	Periodicidad de Pago	Plazo Dias	Saldo Bs
1	BDP S.A.M. 2236	Bs	30/1/2017	20/1/2022	10.290.000	Capital: Semestral Intereses: Semestral	1.816	2.058.000
2	BDP S.A.M. 2257	Bs	25/8/2017	22/8/2022	10.290.000	Capital: Semestral Intereses: Trimestral	1.823	3.087.000
3	BDP S.A.M. 2322	Bs	15/2/2019	15/2/2024	10.290.000	Capital: Semestral Intereses: Trimestral	1.826	6.174.000
4	BDP S.A.M. 2343	Bs	30/8/2019	20/8/2024	5.570.000	Capital: Semestral Intereses: Trimestral	1.817	3.899.000
5	BDP S.A.M. 2381	Bs	20/3/2020	20/3/2023	5.000.000	Capital: Trimestral Intereses: Mensual	1.095	2.916.667
6	BDP S.A.M. 2398	Bs	10/6/2020	20/6/2023	6.500.000	Capital: Trimestral Intereses: Mensual	1.105	3.250.000
7	BDP S.A.M. 2497	Bs	27/8/2021	20/8/2024	20.000.000	Capital: Trimestral Intereses: Mensual	1.089	18.333.333
						TOTAL		39.718.000

II. En fecha 24 de agosto de 2020 se firmó un contrato de línea de crédito simple a largo plazo por Bs6.317.672 que tiene por objeto la canalización de recursos a sub-prestatarios de capital de operaciones del sector Productivo en el marco de la normativa del Programa Especial de Apoyo a la Micro, Pequeña y Mediana Empresa. Al 31 de diciembre de 2021, se desembolsó 1 operación y se adeudan Bs 6.317.672.

III. En función a la Circular ASFI 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. Por lo que, se firmaron 3 adendas a dicho contrato para la renovación de este financiamiento en las siguientes fechas: 6 de mayo, 4 de agosto y 1 de noviembre del 2021. El vencimiento, en base a la última adenda firmada se encuentra estipulado al 28 de enero de 2022.

5. 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 31 de diciembre de 2021 el saldo de esta operación es de US$1.000.000.

6. 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 31 de diciembre de 2021, se tiene un saldo adeudado por operaciones de préstamo bajo la Línea de Crédito de Bs 23.221.600 y Bs. 207.710,88 en operaciones contingentes.

7. 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. Al 31 de diciembre de 2021 el monto adeudado es de US$ 600.000.

8. 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. La frecuencia de pago de intereses y capital es semestral. El saldo al 31 de diciembre de 2021 es de EUR 500.000.

9. 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 31 de diciembre de 2021, se adeudan US$ 1.000.000

10. 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 31 de diciembre de 2021 el monto adeudado es de US$ 1.500.000

11. 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 31 de diciembre de 2021 el monto adeudado es de US$ 1.500.000

12. 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 31 de diciembre de 2021, la deuda total asciende a US$ 5.000.000 a los fondos administrados por Symbiotics

13. 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 31 de diciembre de 2021 el monto adeudado es de US$ 1.500.000

14.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 31 de diciembre de 2021 el monto adeudado es de US$ 1.750.000

15. 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 31 de diciembre de 2021 el monto adeudado es de US$ 1.690.000

16. Enabling Qapital

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 31 de diciembre de 2021 el monto adeudado es de US$ 2.000.000 y Bs. 6.860.000.

17. OIKOCREDIT

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 31 de diciembre de 2021, se tiene un saldo adeudado de Bs 3.741.820

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 31 de diciembre de 2021, se tiene un saldo adeudado de Bs 5.488.000.

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 31 de diciembre de 2021 se adeudan US$ 2.333.334.

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 31 de diciembre de 2021 el monto adeudado es de US$ 2.500.000

Al 31 de diciembre de 2021, el saldo total adeudado con Oikocredit es de US$ 4.833.334 y Bs9.229.820.

I) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

		2021 Bs	2020 Bs
Diversas		**2.704.132**	**1.540.431**
Acreedores fiscales por retención a terceros		36.309	40.966
Acreedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad		222.124	93.048
Acreedores por retenciones a funcionarios		-	-
Acreedores varios	(1)	2.445.699	1.406.417
Provisiones		**4.669.194**	**3.673.859**
Provisión para indemnizaciones		3.178.786	3.192.420
Provisión para IPBIVA		28.686	29.714
Provisión IUE		998.256	79.119
Otras provisiones	(2)	463.466	372.606
Partidas pendientes de imputación		-	**1.430**
Operaciones por liquidar		-	1.430
Total otras cuentas por pagar		**7.373.326**	**5.215.720**

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

	2021 Bs	2020 Bs
Acreedores varios	378.509	575.800
Acreedores varios Seguro de Desgravamen	1.934.990	502.017
Acreedores varios SINTESIS	132.200	191.400
Acreedores varios compensación financiera asistencia técnica FONDESIF	-	137.200
	2.445.699	**1.406.417**

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

m) PREVISONES

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

	2021 Bs	2020 Bs
Genérica cíclica	3.588.240	2.808.304
Total previsiones	**3.588.240**	**2.808.304**

n) VALORES EN CIRCULACIÓN

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

		2021 Bs	2020 Bs
Pagarés de oferta privada representados por títulos			
CAPITAL SAFI	(1)	14.000.000	14.000.000
FUNDAPRO	(2)	2.100.000	2.100.000
CAPCEM SAFI	(3)	9.329.600	11.662.000
FIPADE SAFI	(4)	10.000.000	-
FORTALEZA SAFI	(5)	7.000.000	-
Total pagares de oferta privada		**42.429.600**	**27.762.000**
Cargos devengados por pagar de pagarés		1.659.128	944.621
Total valores en circulación		**44.088.728**	**28.706.621**

1 CAPITAL SAFI

Capital Safi a través de su Fondo de Inversión Cerrado SEMBRAR MICRO CAPITAL otorgó financiamiento mediante la emisión de cuatro (4) pagarés con vencimientos a 720 y 902 días plazo

El pago de capital e intereses se acordó al vencimiento de todos los valores. Al 31 de diciembre de 2021 se adeudan Bs14.000.000.

2 FUNDAPRO

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

3 CAPCEM SAFI

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

4 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.

5 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.

o) OBLIGACIONES SUBORDINADAS

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

	2021 Bs	2020 Bs
Obligaciones subordinadas con el FONDESIF (1)	-	2.373
Obligaciones subordinadas con entidades financieras del exterior	3.430.000	6.860.000
Cargos devengados por pagar obligaciones subordinadas	82.368	144.433
Total obligaciones subordinadas	**3.512.368**	**7.006.806**

(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 adeuda US$500.000.

p) OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PARTICIPACIÓN ESTATAL

Al 31 de diciembre 2021 y 2020, IDEPRO IFD, no cuenta con Obligaciones con Empresas Públicas.

q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

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

	2021 Bs	2020 Bs
Ingresos Financieros	**55.301.689**	**45.848.118**
Productos por inversiones temporarias	1.153.678	156.601
Productos por cartera vigente	53.025.925	45.091.558
Productos por cartera vencida	287.477	287.276
Productos por cartera en ejecución	834.609	312.583
Productos por inversiones permanentes financieras	-	100
Total ingresos financieros	**55.301.689**	**45.848.118**

TASAS ACTIVAS		2021 %	2020 %
Disponibilidades		1,05%	0,00%
Inversiones Temporarias		3,08%	3,68%
Cartera			
	PRODUCTOS/ MODELOS		
PRO AGRO			
	PROAGRO	17,62%	18,60%
PRO TRANSFORMA			
	PROTRANSFORMA	20,18%	22,30%
	MICROLINEA OPORTUNA	25,50%	26,00%
	MICROLINEA PROTRANSFORMA	10,63%	21,37%
	PROTEMPORADA	20,00%	18,00%

		2021 Bs	2020 Bs
PRO MICRO			
	PRO MICRO INDIVIDUAL	26,66%	25,79%
	MICROLINEA OPORTUNA	16,09%	26,18%
	PROTEMPORADA	00,00%	18,00%
	REACTIVATE	30,91%	00,00%
PROCONSUMO			
	PROCONSUMO	29,21%	32,16%
	OPORTUNO MUJER	33,36%	00,00%
PROVIVIENDA			
	PROVIVIENDA	23,68%	23,07%
SOLUCIÓN PRODUCTIVA			
	SOLUCIÓN PRODUCTIVA	11,50%	11,50%

La composición de los gastos financieros al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es la siguiente:

	2021 Bs	2020 Bs
Gastos Financieros	**20.905.419**	**15.592.275**
Cargos por obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	16.752.601	14.204.339
Cargos por títulos y valores en circulación	2.346.983	
Cargos por otras cuentas por pagar y comisiones financieras	1.309.301	326.733
Cargos por obligaciones subordinadas	496.534	1.061.203
Total de gastos financieros	**20.905.419**	**15.592.275**

TASA PASIVA	2021 %	2020 %
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		
Banco Central de Bolivia	0,00%	0,00%
Entidades de segundo piso	6,34%	6,18%
Bancos y otras entidades del país	6,20%	6,14%
Operaciones interbancarias	3,00%	0,00%
Financiamientos de entidades del exterior	7,60%	7,52%
Valores en circulación	7,75%	7,92%
Obligaciones subordinadas	9,50%	9,50%

r) RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS

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

	2021 Bs	2020 Bs
Recuperaciones de activos financieros castigados	**3.132.184**	**2.661.104**
Recuperaciones de capital	1.666.496	1.627.034
Recuperaciones de interés	1.432.491	1.030.783
Recuperaciones de otros conceptos	33.197	3.287
Dismin. de Prev. P/Incob. de cartera y otras Ctas. Por cobrar	**5.492.181**	**6.291.620**
Previsión específica para incobrabilidad de cartera	3.240.936	3.975.747
Previsión genérica para incob. de cart. por otros	1.715.000	2.108.080

riesgos		
Previsión para otras cuentas por cobrar	337.718	92.212
Previsión genérica cíclica	193.451	113.866
Disminución de previsión para inv. Permanentes financieras		
Previsión para inversiones permanentes financieras	5.076	1.715
Total recuperación de activos financieros	**8.624.365**	**8.952.724**

s) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS

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

Concepto	2021 Bs	2020 Bs
Pérdidas por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	**8.849.233**	**10.114.246**
Previsión específica por incobrabilidad de cartera	3.755.358	5.517.674
Previsión genérica por incobrabilidad de cartera por otros riesgos	3.812.841	3.219.400
Previsión por otras cuentas por cobrar	308.695	328.510
Previsión genérica cíclica	972.339	1.048.661
Pérdidas por inversiones temporarias	**-**	**6.723**
Inversiones permanentes financieras	-	6.723
Castigos de Productos Financieros	**2.397.826**	**168.754**
Castigo de productos financieros	2.397.826	168.754
Total cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos	**11.247.059**	**10.289.723**

t) OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

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

	2021 Bs	2020 Bs
Otros ingresos operativos		
Comisiones por servicios (1)	3.815.233	4.436.122
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje	257.134	340.334
Ingresos por bienes realizables	690.044	271.254
Ingresos por inversiones permanentes no financieras	13.378	1.126.345
Ingresos operativos diversos (2)	310.437	317.639
Total de otros ingresos operativos	**5.086.226**	**6.491.694**

(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.

	2021 Bs	2020 Bs
Otros gastos operativos		
Comisiones por servicios (1)	232.719	683.889
Costo de bienes realizables	916.208	639.960
Gastos operativos diversos (2)	309.143	222.726
Total de otros gastos operativos	**1.458.070**	**1.546.574**

(1) Corresponde a comisiones pagadas por transferencias bancarias por el pago de financiamientos con entidades del exterior.
(2) En la cuenta gastos operativos diversos, se registra la diferencia por operaciones de cambio por compra de divisas.

u) INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES

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

	2021 Bs	2020 Bs
INGRESOS EXTRAORDINAROS		
Ingresos extraordinarios	3.627	923
	3.627	**923**
GASTOS EXTRAORDINAROS		
Gastos extraordinarios	-	-
	-	-

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

	2021 Bs	2020 Bs
INGRESOS GESTIONES ANTERIORES		
Ingresos gestiones anteriores	25.756	323.021
	25.756	**323.021**
GASTOS GESTIONES ANTERIORES		
Gastos gestiones anteriores	8.319	91.767
	8.319	**91.767**

Los ingresos de gestiones anteriores en la gestión 2021 corresponde a la devolución del Seguro de Salud por la incapacidad temporal del personal.
Los gastos de gestiones anteriores de la gestión 2021 corresponden a ajustes en la depreciación de activos y el 2020 al pago de patentes de funcionamiento.

v) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

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

		2021 Bs	2020 Bs
Gastos de personal		21.767.395	21.837.582
Servicios contratados		3.229.589	2.992.096
Seguros		400.539	400.279
Comunicaciones y traslados		1.102.343	1.020.106
Impuestos		929.533	1.600.932
Mantenimiento y reparaciones		369.144	357.105
Depreciación y desvalorización de bienes		678.239	699.397
Amortización de cargos diferidos		191.993	285.068
Otros gastos de administración	(1)	3.781.958	3.957.934
Total gastos de administración		**32.450.733**	**33.150.499**

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

w) CUENTAS CONTINGENTES

Al 31 de diciembre 2021 y 2020, IDEPRO IFD, no cuenta con Cuentas Contingentes.

x) CUENTAS DE ORDEN

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

	2021 Bs	2020 Bs
Valores y bienes recibidos en custodia	**14**	**18**
Otros valores y bienes recibidos en custodia	14	18
Valores y bienes recibidos en administración	**-**	**166.873.805**
Otros valores y bienes recibidos en administración (1)	-	166.873.805
Garantías recibidas	**370.445.185**	**352.575.752**
Garantías recibidas	370.445.185	352.575.752
Cuentas de registro	**151.518.740**	**158.213.231**
Cuentas de registro	151.518.740	158.213.231
Cuentas de los patrimonios autónomos constituidos con recursos privados	-	1.100.671
Cuentas de los patrimonios autónomos constituidos con recursos del estado	396.245.497	402.955.002
Cuentas deudoras de los fideicomisos	-	-
Total Cuentas de Orden	**918.209.436**	**1.081.718.479**

(1) Cartera en administración vivienda social y solidaria PVS

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	10.334.959	50.000.000
BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO S.A.M.	ADMINISTRACIÓN	OTORGACIÓN DE CRÉDITOS PARA INVERSIONES DE INFRAESTRUCTURA PRODUCTIVA PARA MEJORAR CONDICIONES DE PRODUCCIÓN	6 AÑOS	94.075.100	100.000.000
BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO S.A.M.	ADMINISTRACIÓN	OTORGACIÓN DE CRÉDITOS PARA ACTIVIDADES PRODUCTIVAS DE QUINUA ORGÁNICA	5 AÑOS	195.707	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	24.717.321	100.000.000

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 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 (FFHORUM)	1 AÑO	-	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	-	10.000.000

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

CONSOLIDADO PATRIMONIOS AUTONOMOS	2021 Bs	2020 Bs
Disponibilidades	9.768.309	8.009.183
Cartera	384.061.289	392.679.340
Otras Cuentas por Cobrar	665	1.336
Bienes Realizables	10	10
Gastos	2.415.223	3.365.804
Total Cuentas Deudoras	**396.245.497**	**404.055.673**
Otras Cuentas por Pagar	32.165	39.255
Patrimonio	144.284.440	141.592.679
Ingresos	9.257.050	10.178.182
Cuentas de Orden Acreedoras	242.671.842	252.245.557
Total Cuentas Acreedoras	**396.245.497**	**404.055.673**

- **PATRIMONIOS AUTÓNOMOS CONSTITUIDOS CON RECURSOS PRIVADOS**

	2021 Bs	2020 Bs
Fideicomiso IID-011 PROMYPE		
CUENTAS DEUDORAS		
Disponibilidades	-	817.245
Cartera	-	224.945
Otras Cuentas por Cobrar	-	-
Gastos	-	58.480
Total Cuentas Deudoras	-	1.100.671
CUENTAS ACRREDORAS		
Otras Cuentas por Pagar	-	646
Patrimonio	-	1.060.852
Ingresos	-	29.408
Cuentas de Orden Acreedoras	-	9.765
Total Cuentas Acreedoras	-	1.100.671

El Fideicomiso PROMIPE concluyó en agosto 2021

- **PATRIMONIOS AUTÓNOMOS CONSTITUIDOS CON RECURSOS DEL ESTADO**

	2021 Bs	2020 Bs
CUENTAS DEUDORAS		
Disponibilidades	9.768.309	7.191.938
Cartera	384.061.289	392.454.394
Otras Cuentas por Cobrar	665	1.336
Bienes Realizables	10	10
Gastos	2.415.223	3.307.324
Total Cuentas Deudoras	**398.245.497**	**402.955.002**
CUENTAS ACREEDORAS		
Otras Cuentas por Pagar	32.165	38.609
Patrimonio	144.284.440	140.531.826
Ingresos	9.257.050	10.148.775
Cuentas de Orden Acreedoras	242.671.842	252.235.793
Total Cuentas Acreedoras	**398.245.497**	**402.955.002**

	2021 Bs	2020 Bs
Fideicomiso IID-001 Crédito Sectorial Vitivinicola		
CUENTAS DEUDORAS		
Disponibilidades	2.952.079	1.161.528
Cartera	66.944.556	75.910.064
Otras Cuentas por Cobrar	-	-
Bienes Realizables	10	10
Gastos	295.289	294.287
Total Cuentas Deudoras	70.191.934	77.365.888
CUENTAS ACREEDORAS		
Otras Cuentas por Pagar	2.559	3.371
Patrimonio	12.505.608	12.505.608
Ingresos	679.058	866.075
Cuentas de Orden Acreedoras	57.004.709	63.990.835
Total Cuentas Acreedoras	70.191.934	77.365.888

	2021 Bs	2020 Bs
Fideicomiso IID-002 Crédito Sectorial Infraestructura Productiva		
CUENTAS DEUDORAS		
Disponibilidades	3.084.615	1.325.529
Cartera	253.963.861	253.870.388
Otras Cuentas por Cobrar	-	1.336
Gastos	1.753.231	2.630.641
Total Cuentas Deudoras	258.801.706	257.827.894
CUENTAS ACREEDORAS		
Otras Cuentas por Pagar	21.083	24.589
Patrimonio	101.240.925	97.488.312
Ingresos	7.014.529	7.583.255
Cuentas de Orden Acreedoras	150.525.170	152.731.739
Total Cuentas Acreedoras	258.801.706	257.827.894

	2021 Bs	2020 Bs
Fideicomiso IID-003 Crédito Sectorial Quinua Orgánica		
CUENTAS DEUDORAS		
Disponibilidades	545.324	519.024
Cartera	476.028	804.124
Otras Cuentas por Cobrar	-	-
Gastos	3.802	6.351
Total Cuentas Deudoras	1.025.154	1.329.499
CUENTAS ACREEDORAS		
Otras Cuentas por Pagar	59	827
Patrimonio	683.625	683.625
Ingresos	7.430	73.462
Cuentas de Orden Acreedoras	334.041	571.585
Total Cuentas Acreedoras	1.025.154	1.329.499

	2021 Bs	2020 Bs
Fideicomiso IID-004 Crédito Sectorial Avícola		
CUENTAS DEUDORAS		
Disponibilidades	67.274	83.757
Cartera	1.775.875	1.759.937
Otras Cuentas por Cobrar	-	-
Gastos	4.105	5.294
Total Cuentas Deudoras	1.847.254	1.848.988
CUENTAS ACREEDORAS		
Otras Cuentas por Pagar	34	1.370
Patrimonio	253.000	253.000
Ingresos	15.940	16.337
Cuentas de Orden Acreedoras	1.578.281	1.578.281
Total Cuentas Acreedoras	1.847.254	1.848.988

	2021 Bs	2020 Bs
Fideicomiso IID-005 Crédito Sectorial Granos		
CUENTAS DEUDORAS		
Disponibilidades	1.146.367	2.326.043
Cartera	57.050.052	56.256.531
Otras Cuentas por Cobrar	-	-
Gastos	314.462	343.646
Total Cuentas Deudoras	58.510.881	58.926.220
CUENTAS ACREEDORAS		
Otras Cuentas por Pagar	5.118	5.138
Patrimonio	26.725.121	26.725.121
Ingresos	1.459.079	1.522.768
Cuentas de Orden Acreedoras	30.321.563	30.673.194
Total Cuentas Acreedoras	58.510.881	58.926.220

	2021 Bs	2020 Bs
Fideicomiso IID-006 Crédito Sectorial Semilla		
CUENTAS DEUDORAS		
Disponibilidades	1.969.658	1.773.065
Cartera	3.850.918	3.853.350
Otras Cuentas por Cobrar	665	-
Gastos	44.334	27.104
Total Cuentas Deudoras	5.865.574	5.653.520
CUENTAS ACREEDORAS		
Otras cuentas por Pagar	319	321
Patrimonio	2.876.162	2.876.162
Ingresos	81.014	86.878
Cuentas de Orden Acreedoras	2.908.079	2.690.159
Total Cuentas Acreedoras	5.865.574	5.653.520

	2021 Bs	2020 Bs
Fideicomiso IID-007 Crédito Sectorial FFHORUM		
CUENTAS DEUDORAS		
Disponibilidades	1.597	1.597
Cartera	-	-
Otras Cuentas por Cobrar	-	-
Gastos Fideicomiso	-	-
Total Cuentas Deudoras	1.597	1.597
CUENTAS ACREEDORAS		
Otras Cuentas por Pagar	1.597	1.597
Patrimonio	-	-
Ingresos	-	-
Cuentas de Orden Acreedoras	-	-
Total Cuentas Acreedoras	1.597	1.597

	2021 Bs	2020 Bs
Fideicomiso IID-008 Crédito Sectorial FIPAC		
CUENTAS DEUDORAS		
Disponibilidades	1.397	1.397
Cartera	-	-
Otras Cuentas por Cobrar	-	-
Gastos	-	-
Total Cuentas Deudoras	1.397	1.397
CUENTAS ACREEDORAS		
Otras cuentas por Pagar	1.397	1.397
Patrimonio	-	-
Ingresos	-	-
Cuentas de Orden Acreedoras	-	-
Total Cuentas Acreedoras	1.397	1.397

9. PATRIMONIO NETO

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

		2021 Bs	2020 Bs
Capital social	(1)	55.997.684	55.997.684
Reservas	(2)	-	1.303.340
Resultados acumulados	(3)	(355.196)	(3.845.286)
Total Patrimonio Neto		**55.642.488**	**53.455.738**

1. Capital Social.

Al 31 de diciembre de 2021 y 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 31 de diciembre de 2021 y 2020 se mantienen reservas por Bs1.303.340 y Bs700.995, respectivamente, constituidas por los siguientes conceptos:

- Reserva Legal según la normativa vigente se debe constituir una Reserva Legal no menor al 10% de las utilidades liquidas 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 Bs836.933

- Otras Reservas Obligatorias de acuerdo al Libro 1º, Título I, Capitulo 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 Distribuibles por Bs251.887.

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

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 perdida 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 Distribuibles para la compensación de pérdidas por un total de Bs639.711

3. Resultados Acumulados.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 el saldo de Resultados Acumulados alcanza a Bs-2.541.946 y Bs-4.711.809, respectivamente con la siguiente composición.:

Resultado neto generado al 31 de diciembre de 2017 Bs-3.872.101

Resultado neto generado al 31 de diciembre de 2018 Bs-3.249.087

En fecha 9 de marzo de 2020 la Asamblea General de Asociados aprobó la compensación de pérdidas con el resultado obtenido la gestión 2019 luego de la constitución de reservas por Bs2.409.379

La Asamblea Ordinaria de Asociados de fecha 10 de marzo de 2021 determino la compensación de pérdidas con los resultados obtenidos la gestión 2020 luego de la constitución de reservas por Bs693.218

El 19 de noviembre de 2021 la Asamblea Ordinaria de Asociados determinó la compensación de las pérdidas acumuladas con el total de la Reserva Legal Bs836.933

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero Mediante nota ASFI/DSR III/R-247734/2021 de fecha 30 de diciembre de 2021 autorizó la compensación de pérdidas con el total de las Reservas por Otras Disposiciones no Distribuibles Bs639.711

4. Patrimonio

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, IDEPRO IFD, cuenta con un Patrimonio de Bs55.642.488 y Bs53.455.738, respectivamente.
El Capital Regulatorio vigente al 31 de diciembre de 2021 y 2020 tiene la siguiente composición de acuerdo a Carta Circular ASFI/DSR III/CC-12615/2021 y ASFI/DSR III/CC-8687/2020 respectivamente:

		2021 Bs	2020 Bs
Cálculo del capital Primario			
(+)	Capital Pagado	55.997.684	55.997.684
(+)	Reserva Legal	-	750.281
(+)	Otras Reservas no distribuibles:	-	-
(+)	Reservas por otras disposiciones no distribuibles	639.711	553.059
=	**CAPITAL PRIMARIO INICIAL**	**56.637.395**	**57.301.024**
(-)	Déficit de previsiones de activos, no sujetas a cronograma	-	-
(-)	Productos financieros devengados por cobrar no castigados correspondiente a créditos con incumplimiento al cronograma original de pagos por más de 90 días y de créditos calificados en las categorías D, E Y F.	-	-
(-)	Ingresos indebidamente registrados como tales	-	-
(-)	Pérdidas Acumuladas y Perdidas de la gestión	(3.181.657)	(4.711.809)
=	**CAPITAL PRIMARIO DESPUES DE AJUSTES**	**53.455.738**	**52.589.215**
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 REGULATORIO**	**53.163.638**	**52.297.115**

10. PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

La ponderación de activos a nivel consolidado es la siguiente:

A diciembre 31, 2021

Código	Nombre	de riesgo Bs	de riesgo	Computable Bs
Categoría I	Activos con riesgo de 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	**962.299.584**		**376.004.523**
	10% sobre activo computable			37.600.452
	Patrimonio neto (10a)			53.163.638
	Excedente patrimonial			15.563.186
	Coeficiente de adecuación patrimonial			**14,14%**

A diciembre 31, 2020

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

11. CONTINGENCIAS

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, IDEPRO IFD, no tiene contingencias probables más allá de las registradas contablemente. Asimismo, no existen operaciones de las que pudieran resultar obligaciones o pérdidas sobre las cuales no se haya efectuado el registro correspondiente.

12. HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al 31 de diciembre de 2021, no se han producido hechos o circunstancias que afecten de forma significativa los estados financieros de IDEPRO IFD.

13. CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

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

Pamela A. Velez Colque
Jefe Nacional de Contabilidad

Mauricio F. Rodríguez Peredo
Gerente Nacional de Operaciones y Finanzas

Rodolfo M. Medrano Cabrera
Gerente General

DIRECCIÓN

OFICINAS

LA PAZ

OFICINA NACIONAL LA PAZ
CALLE CAMPOS Nº 132, SAN JORGE
TELÉFONO: (2)2430615
FAX: (2)2431547

SUCURSAL EL ALTO
AV. ALFONSO UGARTE, ENTRE CALLE PASCOE Y CALLE J. ARZABE, Nº 83, GALERÍA MÁRQUÉZ, ZONA 16 DE JULIO.
TELÉFONO: (2)2843357

OFICINA EXTERNA SENKATA
URBANIZACIÓN LITORAL SENKATA,
AVENIDA MELCHOR URQUIDI Nº 1005
DÍAS Y HORARIOS DE ATENCIÓN

ORURO

SUCURSAL ORURO
CALLE PAGADOR Nº 6338, ENTRE ALDANA Y MURGUÍA
TELÉFONO: (2) 5275149
FAX: (2) 5250377

AGENCIA ORURO ESTE
AV. DEL EJÉRCITO Nº 932,
ENTRE CALLES ANTOFAGASTA Y PISAGUA
TELÉFONO: (2) 5286142
DÍAS Y HORARIOS DE ATENCION

AGENCIA CHALLAPATA
AV. LADISLAO CABRERA S/N,
ESQUINA BENI, PLAZA ANTOFAGASTA
TELÉFONO: (2) 5572121

POTOSÍ

SUCURSAL POTOSÍ
CALLE BUSTILLOS NO 1020
ESQUINA CALLE BOLÍVAR
TELÉFONO: (2) 6122821

AGENCIA UYUNI
CALLE SUCRE Nº 257,
ENTRE CALLES COLÓN Y CABRERA
TELÉFONO: (2) 6933652

COCHABAMBA

SUCURSAL COCHABAMBA
AV. HEROÍNAS Nº. 444,
ENTRE CALLES TUMUSLA Y FALSURI
TELÉFONO: (4)4586025

CHUQUIISACA

AGENCIA CAMARGO
CALLE GRAN CHACO Nº 12,
ESQUINA AYACUCHO
PROVINCIA NOR CINTI-CHUQUISACA
TELÉFONO: (4) 4629265

AGENCIA MONTEAGUDO
CALLE SUCRE S/N, BARRIO CENTRAL
TELÉFONO: (4) 6473842

AGENCIA VILLA CHARCAS
PLAZA PRINCIPAL JULIO ANDIA

TARIJA

SUCURSAL TARIJA
CALLE INGAVI Nº 339,
ENTRE CALLE GENERAL TRIGO Y
CALLE SUCRE CIUDAD DE TARIJA
TELÉFONOS: (4) 6630505

OFICINA EXTERNA TARIJA
AV. PANAMERICANA Nº 1658,
GALERÍA COMERCIAL SAN JUAN

AGENCIA VALLE DE LA CONCEPCIÓN
CALLE RECREO ESQUINA BOLÍVAR,
PLAZA PRINCIPAL VALLE DE LA CONCEPCION
TELÉFONO: 4 - 6672854

SANTA CRUZ

SUCURSAL SANTA CRUZ
AVENIDA CAÑADA PAILITA
(Ó AVENIDA PAURITO) Nº 6025, U.V. 150 MZA 37,
ZONA PLAN 3.000
TELÉFONO: (3) 3643053

BENI

AGENCIA RIBERALTA
AV. MÁXIMO HENNICKE S/N
TELÉFONO: (3)8524775
FAX: (3)8524775

PANDO

SUCURSAL COBIJA
AV. 9 DE FEBRERO S/N, ZONA CENTRAL
TELÉFONO: (3)8423719
FAX: (3) 8423719

AGENCIA PORVENIR
AV. COLUMNA PORVENIR S/N
TELÉFONO: (3) 8423719
FAX: (3) 8423719

WWW.IDEPRO.ORG