



ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2020 y 31 DE DICIEMBRE DE 2019

IDEPRO DESARROLLO EMPRESARIAL INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE JUNIO DE 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2019

	Notas	jun-20 Bs	dic-19 Bs
ACTIVO			
Disponibilidades	8.a)	12.980.529	8.248.622
Inversiones temporarias	8.c)	11.603.188	2.138.660
Cartera	8.b)	262.026.514	240.723.517
Cartera vigente	237.129.085	227.338.809	
Cartera vencida	713.528	1.275.897	
Cartera en ejecución	2.231.050	2.410.724	
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	16.342.291	14.741.162	
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	258.182	191.299	
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	1.144.393	1.369.045	
Productos devengados por cobrar cartera	15.156.428	4.473.979	
Provisión para cartera incobrable	(10.949.441)	(11.077.399)	
Otras cuentas por cobrar	8.d)	1.261.060	707.717
Bienes Realizables	8.e)	609.337	665.621
Inversiones permanentes	8.c)	468.154	500.478
Bienes de uso	8.f)	2.996.365	3.248.506
Otros activos	8.g)	612.372	757.738
TOTAL DEL ACTIVO		292.557.521	256.990.859
PASIVO			
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8.k)	219.032.857	186.192.259
Otras cuentas por pagar	8.l)	7.464.298	5.574.589
Previsiones	8.m)	2.321.904	1.873.508
Obligaciones subordinadas	8.o)	10.607.516	10.761.287
TOTAL DEL PASIVO		239.426.575	204.401.644
PATRIMONIO			
Capital Social	9.1)	55.997.684	55.997.684
Reservas	9.2)	1.303.340	700.995
Resultados acumulados	9.3)	(4.170.078)	(4.109.464)
TOTAL DEL PATRIMONIO		53.130.946	52.589.215
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		292.557.521	256.990.859
CUENTAS DE ORDEN	8.x)	1.102.342.566	1.500.396.000

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

Eduar Huanca Alanoca
Jefe Nacional de Contabilidad

Javier Rojas Méndez
Gerente Nacional de Operaciones y Finanzas

Rodolfo Medrano Cabrera
Gerente General

IDEPRO DESARROLLO EMPRESARIAL INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2020 Y 2019 (Expresado en Bolivianos)

	Notas	jun-20 Bs	jun-19 Bs
Ingresos financieros	8.a)	23.694.332	27.582.262
Gastos financieros	8.a)	(7.173.236)	(8.490.935)
Resultado financiero bruto		16.521.097	19.091.327
Otros ingresos operativos	8.t)	3.635.691	3.713.842
Otros gastos operativos	8.t)	(760.160)	(1.057.167)
Resultado de operación bruto		19.396.628	21.748.002
Recuperación de activos financieros	8.r)	4.046.703	17.486.564
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8.s)	(5.784.570)	(21.010.448)
Resultado de operación después de incobrables		17.658.761	18.224.118
Gastos de administración	8.v)	(17.108.685)	(17.723.333)
Resultado de operación neto		550.076	500.785
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		-	-
Resultado después de ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		550.076	500.785
Ingresos extraordinarios	8.u)	44	980.657
Gastos extraordinarios	8.u)	-	-
Resultado neto del ejercicio antes de ajustes de gestiones anteriores		550.120	1.481.442
Ingresos de gestiones anteriores	8.u)	-	-
Gastos de gestiones anteriores	8.u)	(8.390)	-
Resultado antes de impuestos		541.730	1.481.442
Impuestos sobre las utilidades de las empresas (IUE)	2.k)	-	-
Resultado neto de la gestión		541.730	1.481.442

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

Eduar Huanca Alanoca
Jefe Nacional de Contabilidad

Javier Rojas Méndez
Gerente Nacional de Operaciones y Finanzas

Rodolfo Medrano Cabrera
Gerente General

IDEPRO DESARROLLO EMPRESARIAL INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2020 Y 2019 (Expresado en Bolivianos)

TOTAL
Saldo al 31 de diciembre de 2018
Resultado neto del periodo terminado al 30 de junio de 2019
Saldo al 30 de junio de 2019
Saldo al 31 de diciembre de 2019
Constitución Reserva Legal de acuerdo a Asamblea Ordinaria de Asociados de fecha 09/03/2020.
Constitución Reserva para la Otorgación de Servicios Integrales en periodos de pérdida, el 10% de los resultados de la gestión 2019 a Asamblea Ordinaria de Asociados de fecha 09/03/2020.
Absorción de pérdidas acumuladas de Gestiones Anteriores, de acuerdo a Asamblea Ordinaria de Asociados de fecha 09/03/2020.
Resultado neto del periodo terminado al 30 de junio de 2020.
Saldo al 30 de junio de 2020

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

Eduar Huanca Alanoca
Jefe Nacional de Contabilidad

Javier Rojas Méndez
Gerente Nacional de Operaciones y Finanzas

Rodolfo Medrano Cabrera
Gerente General

ABREVIATURAS UTILIZADAS EN ESTE INFORME

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

CONTENIDO

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

IDEPRO DESARROLLO EMPRESARIAL INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2020 Y 2019 (Expresado en Bolivianos)

	Notas	jun-20 Bs	jun-19 Bs
Flujos de fondos en actividades de operación			
Utilidad (pérdida) neta del periodo		541.730	1.481.442
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo, que no han generado movimiento de fondos:			
- Productos devengados no cobrados		(15.157.416)	(4.459.290)
- Cargos devengados no pagados		5.028.430	4.714.224
- Provisión para incobrables		2.347.890	6.225.155
- Provisión para desvalorización		(915.592)	-
- Provisiones para beneficios sociales		1.595.673	800.057
- Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		899.457	-
- Depreciaciones y amortizaciones		531.039	463.210
- Valor residual de Activo Fijo dado de baja		-	448.193
- Costos de cartera		-	207.464
- Otros		-	-
Fondos obtenidos en la utilidad (pérdida) del ejercicio		(5.128.789)	9.880.455
- Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
- Cartera de préstamos		4.473.979	5.091.280
- Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes		312	-
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		(2.558.592)	(5.104.937)
- Otras obligaciones		(229.647)	-
- (Incremento) disminución neto de otros activos y pasivos:			
- Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas		(688.411)	(54.333)
- Bienes realizables - vendidos		30.000	-
- Otros activos-partidas pendientes de imputación		39	(281.448)
- Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones		(605.421)	592.666
- Provisiones		-	-
- Pago por indemnizaciones al personal		-	(725.053)
Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermediación		(4.706.530)	9.398.631
Flujo neto en actividades de intermediación:			
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:			
- A corto plazo		(994.000)	7.834.333
- A mediano y largo plazo		31.560.269	19.098.667
- Amortizaciones de obligaciones		-	(66.289.127)
- (Incremento) disminución de colocaciones:			
- Créditos colocados en el periodo:			
- A corto plazo		-	(30.634.551)
- A mediano y largo plazo -mas de 1 año		(74.649.976)	(40.278.762)
- Créditos recuperados en el periodo		62.045.538	86.765.037
Flujo neto en actividades de intermediación		17.961.831	(23.504.404)
Flujo neto en actividades de financiamiento:			
- Incremento (disminución) neto en:			
- Obligaciones subordinadas		(119.634)	(119.634)
- Aportes de capital -patrimonialización-		-	-
Flujo neto en actividades de financiamiento		(119.634)	(119.634)
Flujo neto en actividades de inversión:			
- (Incremento) disminución neto en:			
- Inversiones temporarias		(9.464.527)	2.924.573
- Inversiones permanentes		1.121.895	664.869
- Bienes de uso		(29.775)	(163.469)
- Bienes realizables		-	(149.542)
- Cargos diferidos		(31.353)	-
Flujo neto en actividades de inversión		(8.403.760)	3.276.430
Incremento (disminución) de fondos durante el periodo		4.731.907	(10.948.976)
Disponibilidades al inicio del periodo		8.248.622	18.157.193
Disponibilidades al cierre del periodo	8.a)	12.980.529	7.208.217

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

Eduar Huanca Alanoca
Jefe Nacional de Contabilidad

Javier Rojas Méndez
Gerente Nacional de Operaciones y Finanzas

Rodolfo Medrano Cabrera
Gerente General

Capital Social	RESERVAS				Total	Total Patrimonio Neto
	Reserva Legal	Otras Reservas Obligatorias	Total	Utilidades Acumuladas		
55.997.684	449.109	251.887	700.995	-	(7.121.188)	49.577.491
-	-	-	-	1.481.442	-	1.481.442
55.997.684	449.109	251.887	700.995	1.481.442	(5.639.746)	51.058.934
55.997.684	449.109	251.887	700.995	3.011.724	(7.121.188)	52.589.215
-	301.172	-	301.172	(301.172)	-	-
-	-	301.172	301.172	(301.172)	-	-
-	-	-	-	(2.409.379)	2.409.379	-
-	-	-	-	541.730	-	541.730
55.997.684	750.281	553.059	1.303.340	541.730	(4.170.809)	53.130.946

Eduar Huanca Alanoca
Jefe Nacional de Contabilidad

Javier Rojas Méndez
Gerente Nacional de Operaciones y Finanzas

Rodolfo Medrano Cabrera
Gerente General

IDEPRO DESARROLLO EMPRESARIAL
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2019

NOTA 1 - ORGANIZACIÓN**1.a. Organización de la Institución**

IDEPRO Desarrollo Empresarial Institución Financiera de Desarrollo, es una Institución Financiera de Desarrollo (IFD) que funciona bajo el marco regulatorio de la Constitución Política del Estado, Ley de Servicios Financieros No. 393, Normas Regulatorias para Servicios Financieros y otras normas anexas.

IDEPRO IFD fue constituida originalmente como Asociación Civil sin Fines de Lucro mediante Escritura Pública No. 100/1988, 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", inició a partir del año 2008 su 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; 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, como se establece en la Escritura Pública No. 619/2016 de su Estatuto Orgánico, en el cual se determina que su duración es indefinida.

IDEPRO IFD obtuvo su Licencia de Funcionamiento No. ASFV/018/2016 de fecha 9 de septiembre de 2016, por la que se autoriza a IDEPRO IFD a realizar las operaciones activas, pasivas y contingentes a partir del 21 de noviembre de 2016.

El domicilio legal de IDEPRO IFD se encuentra en la ciudad de La Paz, calle Campos No. 132, esquina Avenida Arce de la zona de San Jorge.

De acuerdo a lo establecido en su Estatuto Orgánico, IDEPRO IFD tiene como objeto 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 y periurbana, para ello desarrollará estrategias integrales de intervención prestando servicios de calidad y de alto impacto para que dichas empresas sean más productivas y competitivas en el contexto nacional, sectorial y regional; todo ello en el marco de los dispuesto por la Ley No. 393 de Servicios Financieros y sus disposiciones reglamentarias.

Al 30 de junio de 2020, se presentaron los siguientes cambios en la estructura Institucional de IDEPRO IFD:

- Se incorpora el cargo de Subgerencia Nacional de Créditos y Fideicomisos en lugar de la Jefatura Nacional de Créditos y Fideicomisos.
- Se incorpora el cargo de Jefe Nacional de Captaciones.
- La Jefatura Nacional de Planificación Organizacional y Métodos pasa a depender de la Subgerencia Nacional de Desarrollo Organizacional.
- Se incorpora el cargo de Jefe Nacional de Transformación Digital en lugar del cargo de Jefe Nacional de Capacitación Crediticia.

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

- Dar independencia y dinamicidad a las áreas de créditos y fideicomisos, a través de la supervisión, coordinación y control de una Subgerencia Nacional, bajo la dependencia de la Gerencia Nacional de Negocios.
- Crear la Jefatura Nacional de Captaciones para operativizar la gestión de captaciones del público y servicios complementarios.
- Gestionar de manera planificada y coordinada los diferentes elementos del desarrollo organizativo, alineándolos a la estrategia para incrementar el desempeño institucional.
- Brindar un apoyo más técnico a la Gerencia Nacional de Innovación y Transformación Digital en lo que se refiere a la digitalización de procesos y diseño de una estrategia para el uso de las tecnologías digitales.

Al 30 de junio de 2020 IDEPRO IFD, cuenta con una (1) Oficina Nacional y siete (7) Sucursales en las ciudades de El Alto, Oruro, Cochabamba, Santa Cruz, Tarija, Potosí y Cobija, con un total de doce (12) Agencias Fijas, tres (3) Oficinas Externas en El Alto y Tarija.

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre del 2019, el promedio de empleados fue de 205 y 203 funcionarios, respectivamente.

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

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

Las proyecciones de la recesión esperada para el 2020, alcanzan a 5.2% del producto interno bruto mundial, porcentaje que revelará una de las recesiones más profundas de las últimas décadas. Las economías avanzadas registrarán una recesión más acentuada (7%) a diferencia de las economías emergentes y en desarrollo de 2.5%; del mismo modo se espera que América Latina y el Caribe registre una recesión de 7.2%, incidido principalmente por el cierre de los negocios y restricciones de circulación que afectaron de manera abrupta la totalidad de las actividades económicas de la región a pesar de las medidas de política monetaria que las economías están aplicando a través de brindar mayor liquidez a la economía, reducción de tasas de interés y generar estímulo fiscal.

Bajo este contexto, de acuerdo con Moody's, Calificadora de Riesgo, después de varias décadas, Bolivia registrará una recesión desde la crisis ocurrida entre 1982 y 1985. Las causas de la desaceleración, además del brote de Covid-19, se sustentan en una debilitada actividad económica y un entorno externo desfavorable. La situación marca una caída de 2.2% respecto al alza alcanzada durante el año 2019 y supone el fin de un periodo de crecimiento, entre 2014 y 2018, donde Bolivia logró una tasa de crecimiento promedio del Producto Interno Bruto (PIB) de 4.6%

En ese sentido, debido a la caída en el precio de los hidrocarburos en el mercado internacional y el impacto que genera la pandemia del coronavirus, la economía boliviana sufrirá una contracción de 3.4% para este 2020, según el informe "La economía en los tiempos del Covid-19" del Banco Mundial. No se visualiza un panorama favorable para Bolivia, debido a la situación económica que se registra a partir del 2014, la pandemia (Covid-19) y el período electoral, que se encuentra pendiente, para septiembre 2020.

Entre las medidas económicas que asumió hasta ahora el Gobierno de transición para enfrentar los efectos económicos y sociales de la pandemia del coronavirus (Covid-19) están la inyección de 3,476 millones de bolivianos a la economía con la compra de bonos de las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP) y el préstamo de "emergencia sanitaria" de mil millones de dólares (siete mil millones en bolivianos) que emitió el Banco Central de Bolivia a finales de marzo. El objetivo del Gobierno es inyectar recursos al mercado interno con la dotación de bonos a los sectores sociales más vulnerables, además de garantizar la liquidez del sistema financiero.

Según el informe del Banco Mundial, la economía de Latinoamérica y el Caribe volverá a crecer en un 2.6 % en 2021 y en un porcentaje similar en 2022, de acuerdo al siguiente detalle:

Proyección del BM para Bolivia

Descripción	2019	2020	2021	2022
Crecimiento real del PIB a precios constantes de mercado	2,7	-3,4	3,7	3,4
Inflación (Índice de Precios al Consumidor)	1,8	1,7	2,1	3,0
Saldo de cuenta corriente (porcentaje del PIB)	-3,3	-5,3	-3,5	-3,2
Fiscal Balance (percent of GDP)	-7,2	-8,0	-5,6	-3,6
Deuda (porcentaje del PIB)	57,4	69,2	70,1	69,5
Tasa de pobreza internacional (\$ 1.9 en 2011 PPA) a.b	4,3	5,1	4,9	4,8

Por otro lado, la inflación acumulada al 30 de junio de 2020 alcanzó a 0,78% y el tipo de cambio frente al dólar estadounidense se mantuvo sin variaciones. Las reservas internacionales netas registraron una baja de -5,8% en el primer semestre de 2020, con respecto a diciembre 2019, situándose en USD6.091 millones.

El saldo de la Balanza Comercial a mayo 2020, muestra un déficit (45,2 millones de dólares), comportamiento que no parece revertirse, cuyo impacto representará una reducción de las Reservas Internacionales Netas (RIN).

La cartera de créditos del sistema de intermediación financiero a mayo 2020, ascendió a Bs186.303 millones y los depósitos a Bs189.243 millones, crecimientos moderados en comparación del ritmo de crecimiento de pasadas gestiones.

La pesadez de cartera muestra una tendencia de crecimiento a partir del 2016, llegando a mayo a un indicador de 1.9% del sistema financiero (porcentaje de mora que aún mantiene créditos vigentes, cuando presentan potencial incumplimiento, debido al diferimiento de cuotas establecido por el Gobierno de Bolivia).

Por la emergencia sanitaria (Covid-19), el Gobierno de Bolivia estableció mecanismos de apoyo al sistema económico del país, asignando recursos financieros para el pago del Bono Familia, la Canasta Familiar y el Bono Universal, que suman en su conjunto aproximadamente Bs4.080 millones y beneficiarán a 8,2 millones de personas (cifra estimada por el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas).

El citado volumen de recursos representa una inyección de efectivo equivalente al 8,3% del PIB de la gestión 2019 (el cual a precios constantes de acuerdo al Instituto Nacional de Estadísticas superó los Bs49.256 millones). Este monto implica un incentivo significativo para la economía boliviana de manera que las familias puedan mantener cierto nivel de consumo durante la crisis sanitaria y así la mayoría de las actividades comerciales y productoras se vean menos afectadas. Hasta el mes de mayo se lograron beneficiar 3.378.206 personas (41,2%) habiéndose pagado más de Bs1.680 millones, y en vista de que cada bono tiene una vigencia de cobro de tres meses, estas medidas de estímulo económico podrán advertirse en los próximos dos meses.

Situación de la Entidad

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

Al 30 de junio de 2020, los activos de la institución alcanzaron el importe de Bs292,5 millones, siendo el principal activo la cartera de préstamos que representa poco más del 90%, del mismo modo el principal fondeo de sus operaciones activas corresponde a financiadores locales y extranjeros, con quienes se logró la confianza necesaria para dar continuidad a las operaciones financieras de IDEPRO IFD.

El patrimonio de la institución alcanza a Bs53,1 millones, compuesto principalmente por capital fundacional; el citado importe permitió que IDEPRO IFD cuente con un CAP de 19,20% vigente para junio 2020.

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

Durante el primer semestre de la gestión 2020 la Gerencia Nacional de Gestión Integral de Riesgos ha orientado sus actividades al monitoreo y control a los principales riesgos que se encuentra expuesto, en particular el riesgo de crédito que producto de la pandemia (Covid-19) se ha constituido en un riesgo que requiere de permanente seguimiento y monitoreo, toda vez que la paralización de las actividades económicas, afecta con mayor medida a los trabajadores por cuenta propia que perciben y generan sus ingresos de manera diaria. Asimismo, las medidas de diferimiento en el pago de las cuotas de préstamos que fue ampliado hasta agosto de la presente gestión, generan dificultades de liquidez en el conjunto de las entidades financieras, del cual IDEPRO IFD no está ajena.

También fue necesario fortalecer y poner en práctica el Plan de Continuidad de Negocio, producto del establecimiento de cuarentena rígida en todo el país por causa del Covid-19, situación que exigió la actualización permanente del citado plan y el ajuste de las metas estratégicas institucionales.

En mayor detalle, la GNGIR permitió establecer lineamientos detallados de control interno de la siguiente manera:

Riesgo de Crédito

Se dio continuidad y atención personalizada al mejoramiento de las herramientas y lineamientos establecidos para la gestión de riesgo de crédito, en cumplimiento a la normativa vigente y conforme a los principios de mejores prácticas. Sin embargo, producto de la pandemia (Covid-19), a partir del marzo 2020, se advierte un deterioro en la capacidad de pagos de todas las actividades de nuestro país, afectando a todos los sectores de la economía, mucho más a los propietarios de actividades que generan su ingreso diariamente (7 de cada 10 personas perciben sus ingresos de manera diaria).

En tal sentido, la Gerencia Nacional de Gestión Integral de Riesgos, ajustó sus herramientas de control y gestión de riesgo de crédito con el propósito de realizar un seguimiento permanente a las circunstancias cambiantes que se presentan en el país y genera reportes de alerta temprana, a las instancias correspondientes, para contribuir en la toma de decisiones y acciones de colocación y/o recuperación de cartera de crédito en sectores económicos de acuerdo con la incidencia e impacto que registran como consecuencia de las medidas de cuarentena.

En ese sentido, se acentuó la tarea de revisión de operaciones crediticias, con enfoque preventivo, velando que las colocaciones de crédito en la presente coyuntura sean prudentes y conservadoras, en función a la normativa interna, expectativas favorables de cada sector económico y factores favorables de los prestatarios. De este proceso se origina la retroalimentación a las distintas instancias de aprobación, lo cual coadyuba a la optimización del proceso crediticio brindando criterios prudenciales de evaluación.

1 Banco Mundial - Perspectivas Económicas mundiales.

2 Proyección que fue modificada a fines de junio de 2020, pudiendo alcanzar, este indicador, una tasa de recesión superior al 7%.

Por tratarse de una coyuntura económica particular, la GNGIR realizó revisiones de solicitudes crediticias que son puestas en consideración de la instancia correspondiente de aprobación en el marco de la nueva normativa emitida para la gestión crediticia; asimismo, se analizaron las operaciones de reprogramación, refinanciamientos y nuevas colocaciones del producto lanzado por la Gerencia Nacional de Negocios, "Oportuno Mujer". Esa misma tónica fue implementada para operaciones de crédito correspondientes a la administración de fideicomisos.

Cabe señalar que, durante este proceso de evaluación ex ante, mencionado en el presente acápite, permitieron una retroalimentación importante a la parte comercial; el resultado de este proceso es brindar una mayor consistencia al proceso de medición de capacidad de pago que realiza el área comercial y la promoción de una cultura de gestión de riesgo.

Finalmente, durante el primer semestre de la presente gestión, se monitoreo la exposición por riesgo de incobrabilidad, seguimiento al cumplimiento de límites legales y se realizó reportes de concentración de cartera. Se informó acerca de la identificación de grupos económicos en la institución, se emitieron reportes de alerta temprana y se desarrolló una herramienta que permite identificar en que segmentos y en las sucursales y/o agencias se presenta spread no favorable.

Riesgo de Mercado

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

Adicionalmente, se continuó con la gestión del riesgo de tasas de interés en función a las herramientas desarrolladas al efecto, mismas que de manera eficaz miden el impacto del re precio de tasas de interés en el margen financiero de la institución, estableciendo un comportamiento del spread financiero de acuerdo con las tasas de interés activas y pasivas pactadas.

Riesgo de Liquidez

Producto de los diferimientos de cuotas (marzo a agosto 2020), la liquidez se convirtió en un riesgo muy sensible, cuya gestión requirió de ajustes en cuanto a las herramientas de seguimiento y monitoreo, mismas que fueron incorporadas al Plan de Continuidad de Negocio. Para la gestión del riesgo de liquidez se cuenta con una Política de Gestión del Riesgo de Liquidez y un Plan de Contingencia para administrar este riesgo. En la misma se establecen principios para la gestión de este riesgo y las acciones a ser realizadas en caso de escenarios de crisis de liquidez. Asimismo, se cuenta con herramientas eficaces para la medición de la Posición de Liquidez Estructural y Brechas de Calce de Plazos considerando tres escenarios: vencimientos contractuales, escenario esperado y análisis de estrés.

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

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

Dando continuidad al "Plan de Estabilización", durante el primer semestre de la gestión 2020, y con el objetivo de estabilizar la situación financiera y patrimonial de la institución, se realizaron las siguientes acciones:

- Se realizó una evaluación de cada una de las Sucursales para medir la sostenibilidad y la estructura organizacional.
- Se elaboró un plan para la recuperación de activos improductivos a fin de brindar celeridad a los procesos de bienes adjudicados mediante la incorporación de metas mensuales.

Por otro lado, desde la Gerencia Nacional de Negocios, se trabajó en el reenfoque de la estrategia comercial, la cual está basada en:

- Restituir la capacidad de pago de los clientes y facilitar la voluntad de cumplimiento, a través de flexibilización de procesos.
- Incrementar el rendimiento de las colocaciones por refinanciamiento, nuevas operaciones y restituir el pago de operaciones reprogramadas.
- Mejora de la productividad, a través del seguimiento diario de metas asignadas por tipo de cliente y tipo de negocio.
- Implementar una estrategia de fortalecimiento de las acciones de cobranza tanto de la cartera propia, como de la cartera en administración.

Adicionalmente, se realizó el lanzamiento del producto Oportuno Mujer, dirigido a clientes mujeres de Banca Comunal, el cual posee entre sus características principales, la agilidad del proceso crediticio.

De manera complementaria y a raíz de la cuarentena total declarada por el Gobierno Nacional de Bolivia, se ejecutó el Plan de Continuidad De Negocio "COVID-19", con el objetivo de establecer los lineamientos principales y operativos para dar continuidad al negocio.

Capitalización.

La Institución gestiona permanentemente el nivel de adecuación patrimonial, manteniendo los niveles adecuados para el crecimiento de sus operaciones. IDEPRO IFD, es una organización sin fines de lucro según lo estipula el artículo N° 273 de la Ley de Servicios Financieros N°393, por lo que capitaliza el total de los resultados obtenidos al finalizar cada gestión, posterior a la deducción de la Reserva Legal y otras reservas establecidas en la normativa.

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

1.b.5. Otros asuntos de importancia.

El coeficiente de adecuación patrimonial (CAP) al 30 de junio de 2020, fue de 19,20%.

Opciones cerradas:

- En fecha 15 de febrero de 2020, se cerró la Agencia Fija Puerto Rico en la ciudad de Cobija.
- En fecha 19 de febrero de 2020, se cerró la Agencia Fija San Javier en la ciudad de Santa Cruz.
- En fecha 12 de marzo de 2020, se cerró el Punto Promocional San Roque en la ciudad de Potosí.

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

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

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

Efecto de la actualización de valor, moneda extranjera y UFV

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, los estados financieros han sido preparados a valores históricos, sin registrar el efecto de la inflación ocurrida durante cada ejercicio. Para ello, se han seguido los lineamientos generales establecidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras vigente a la fecha de cierre, cuya última modificación se puso en vigencia mediante Circular ASFI/354/2015 de fecha 30 de noviembre de 2015, con la Resolución 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.

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

La Circular SB/594/2008, establece que las cifras de los estados financieros de gestiones anteriores deben presentarse sin ser reexpresadas a moneda constante de la fecha de cierre, y para la determinación de la utilidad neta imponible del Impuesto sobre la Utilidades de las Empresas (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 Bs6,96 por US\$ 1, al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019.

Ejercicio

El ciclo de operaciones empieza el 1 de enero y concluye el 31 de diciembre de cada año, para efectos de este informe es con corte al 30 de junio de 2020.

b Cartera

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

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

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

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

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, 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 Bs5,078,419 y Bs5,274,977 al 31 de diciembre de 2019. 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 a lo instruido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero mediante nota ASFI/DSR IIR/128989/2019. Asimismo, al 30 de junio de 2020 la previsión cíclica alcanza a Bs2,321,904 y Bs1,873,508 al 31 de diciembre de 2019.

c Inversiones temporarias y permanentes**Inversiones temporarias**

Reflejan las inversiones que 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 valor de costo actualizado al cierre de cada periodo.
- Las inversiones en Depósitos a Plazo fijo, al valor de costo actualizado más los rendimientos devengados por cobrar.
- Las participaciones en fondos de inversiones se valúan al valor de la cuota de participación determinado por el administrador del fondo al cierre de cada periodo.
- Las inversiones de disponibilidad restringida al valor de la cuota de participación determinados por el administrador del fondo a la fecha de cierre de cada periodo.

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 y la participación en organismos multilaterales de financiamiento en el caso del consorcio Étimos 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 al comportamiento del valor de mercado.
- Los Títulos Valores cedidos en garantía se valúan al costo de adquisición más los rendimientos devengados por cobrar.

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 provisiones de por lo menos el 50% del valor en libros después de un año de la fecha de adjudicación y del 100% antes de finalizados el segundo año, desde la fecha de adjudicación.

La previsión por desvalorización de bienes realizables al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 es de Bs1.141.100 y Bs1.166.967 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 revaluó 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 establecida en el avalúo técnico. Para los bienes incorporados a partir del 2001, se sigue el método de línea recta aplicando las tasas de depreciación que se consideran suficientes para extinguir sus valores durante la vida útil estimada de los bienes.

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

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

Bienes	Años de Vida Util	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 actualizados en función de las variaciones del dólar estadounidense con relación al boliviano, vigente desde la fecha de incorporación hasta el 30 de junio de 2020, fecha de última actualización, en lo que corresponda.

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 periodo estimado de cinco años de vida útil.

h Fideicomisos constituidos

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, IDEPRO IFD, no cuenta con fideicomisos constituidos; sin embargo, administra fideicomisos. Estos Fideicomisos son patrimonios autónomos Públicos y Privados 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 aguinados, se calculan en función al sueldo promedio de cada empleado de los últimos tres meses.

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

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

Las provisiones para impuestos de propiedad de bienes inmuebles y vehículos automotores se estiman en función del último impuesto pagado. Al 30 de junio de 2020 la provisión alcanza a Bs45.611.

En la nota 2 - Normas contables, inc. b) Cartera, se exponen las provisiones constituidas al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019.

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 30 de junio de 2020, las reservas con las que cuenta la institución alcanzan a Bs1.303.340.

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.

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 entró 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 No. 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 No.713 del 1º 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 No.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 1º de enero de 2019, manteniéndose vigentes las normas reglamentarias correspondientes a la aplicación de la Ley No. 3446 del 21 de julio de 2006, modificada por la Ley No.713 del 1º 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 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, IDEPRO IFD no ha sido participante de ninguna absorción o fusión de otras entidades.

NOTA 3 - CAMBIO DE POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Al 30 de junio de 2020, no existen cambios en las políticas y prácticas contables significativas respecto a la gestión 2019.

NOTA 4 - ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, no existían activos gravados ni de disponibilidad restringida, excepto por lo siguiente:

	2020 Junio Bs	2019 Diciembre Bs
Banco Central de Bolivia		
Cuenta Encaje	169.635	48.180
Importes entregados en garantía		
Importes entregados en garantía	109.257	115.836
Inversiones de disponibilidad restringida		
Cuota de participación Fondo RAL afectados a encaje legal	137.184	-
Títulos valores de entidades financieras del país cedidos en garantía	113.600	146.600
	<u>529.676</u>	<u>310.616</u>

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 MVDDL sobre financiamientos del exterior a corto plazo.

NOTA 5 - ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

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

	2020 Junio Bs	2019 Diciembre Bs
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		
DISPONIBILIDADES	12.980.529	8.248.622
INVERSIONES TEMPORARIAS	11.603.188	2.138.660
CARTERA	107.940.555	101.961.850
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1.056.678	589.488
BIENES REALIZABLES	0	295.080
INVERSIONES PERMANENTES	45.770	78.232
OTROS ACTIVOS	350.553	249.768
Total activo corriente	133.977.273	113.561.700
ACTIVO NO CORRIENTE		
CARTERA	154.085.960	138.761.668
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	204.383	118.229
BIENES REALIZABLES	609.337	370.541
INVERSIONES PERMANENTES	422.384	422.246
BIENES DE USO	2.996.365	3.248.506
OTROS ACTIVOS	261.819	507.969
Total activo no corriente	158.580.248	143.429.159
TOTAL ACTIVO	292.557.521	256.990.859
PASIVO		
PASIVO CORRIENTE		
OBLIG CON BANCOS Y ENTID FINANCIERAS	114.408.381	105.393.095
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	4.791.433	2.122.323
OBLIG.SUBORDINADAS	3.654.416	3.898.915
Total pasivo corriente	122.854.230	111.414.332
PASIVO NO CORRIENTE		
OBLIG CON BANCOS Y ENTID FINANCIERAS	104.624.476	80.799.165
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2.672.865	3.452.267
PREVISIONES	2.321.904	1.873.508
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	6.953.100	6.862.373
Total pasivo no corriente	116.572.345	92.927.312
TOTAL PASIVO	239.426.575	204.401.644
PATRIMONIO		
CAPITAL SOCIAL	55.997.684	55.997.684
RESERVAS	1.303.340	700.995
RESULTADOS ACUMULADOS	(4.170.078)	(4.109.464)
Total patrimonio	53.130.946	52.589.215
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	292.557.521	256.990.859

Posición de Calce financiero por Plazos

Calce financiero por plazo al 30 de junio de 2020 considerando el vencimiento restante de las partidas a partir del 01/07/2020.

Nº RUBROS	SALDO INICIAL	A 30 DÍAS	A 60 DÍAS	A 90 DÍAS	A 180 DÍAS	A 360 DÍAS	A 720 DÍAS	MÁS DE 720 DÍAS
1 Disponibilidades	12.980.529	12.980.529	-	-	-	-	-	-
2 Inversiones temporarias	11.603.188	11.603.188	-	-	-	-	-	-
3 Cartera vigente	253.471.375	7.659.606	8.103.832	9.770.657	25.471.012	45.982.703	66.623.083	89.860.482
4 Otras cuentas por cobrar	1.600.559	621.448	15.860	35.641	36.659	152.434	28.653	709.865
5 Inversiones permanentes	743.366	-	-	-	-	45.000	-	698.366
6 Otras operaciones activas (1)	12.158.504	(1.054.801)	467.470	10.781.824	683.396	620.815	(2.385.815)	3.045.614
ACTIVOS	292.557.521	31.809.970	8.587.162	20.588.122	26.191.067	46.800.952	64.265.921	94.314.327
7 Obligaciones con el público - vista	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Obligaciones con el público - Ahorro	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Obligaciones con el público - a Plazo	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Obligaciones restringidas	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Financiamiento BCB	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Financiamientos entidades financieras del país	84.946.657,77	1.452.033	1.801.667	6.973.826	20.909.382	19.705.955	22.822.866	11.280.928
13 Financiamientos Ent. Financ. de Segundo Piso	52.681.333,33	1.715.000	6.388.000	1.987.333	3.073.333	9.047.667	16.723.333	13.746.667
14 Financiamientos Externos	60.471.945,24	1.372.000	2.286.667	7.400.484	8.232.005	14.260.485	14.073.394	12.846.911
15 Otras cuentas por pagar	2.383.593,94	1.595.328	255.698	295.983	66.949	29	6.292	163.316
16 Obligaciones subordinadas	10.412.006,20	19.939	19.939	19.939	3.489.817	2.373	3.430.000	3.430.000
17 Otras operaciones pasivas	28.531.038,49	1.062.617	82.721	889.406	3.164.690	5.282.967	12.071.712	5.976.927
PASIVOS	239.426.575	7.216.917	10.834.691	17.566.971	38.936.175	48.299.475	68.127.597	47.444.748
BRECHA SIMPLE	53.130.946	24.593.053	(2.247.529)	3.021.150	(12.745.109)	(1.498.524)	(4.861.676)	46.869.579
BRECHA ACUMULADA	24.593.053	22.345.524	25.366.674	12.621.566	11.123.042	6.261.366	53.130.945	

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

Calce financiero por plazo al 31 de diciembre de 2019 considerando el vencimiento restante de las partidas a partir del 01/01/2020.

Nº RUBROS	SALDO INICIAL	A 30 DÍAS	A 60 DÍAS	A 90 DÍAS	A 180 DÍAS	A 360 DÍAS	A 720 DÍAS	MÁS DE 720 DÍAS
1 Disponibilidades	8.248.622	8.248.622	-	-	-	-	-	-
2 Inversiones temporarias	2.138.660	2.138.660	-	-	-	-	-	-
3 Cartera vigente	242.079.971	9.188.715	9.986.885	10.790.459	26.382.614	44.814.908	71.816.433	69.099.957
4 Otras cuentas por cobrar	1.174.734	145.075	11.707	32.020	18.698	350.061	42.726	574.447
5 Inversiones permanentes	940.966	-	-	-	-	78.000	-	862.966
6 Otras operaciones activas (1)	2.407.907	(1.363.275)	199.467	414.803	1.027.001	1.097.281	(2.183.068)	3.215.697
ACTIVOS	256.990.859	18.357.798	10.198.058	11.237.282	27.428.313	46.340.250	69.676.091	73.753.068
7 Obligaciones con el público - vista	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Obligaciones con el público - Ahorro	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Obligaciones con el público - a Plazo	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Obligaciones restringidas	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Financiamiento BCB	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Financiamientos entidades financieras del país	77.491.904	1.452.033	1.624.044	8.715.129	15.231.674	22.738.323	21.364.033	6.366.666
13 Financiamientos Ent. Financ. de Segundo Piso	45.015.000	1.715.000	3.644.000	1.029.000	1.715.000	10.161.000	15.177.000	11.574.000
14 Financiamientos Externos	61.126.763	4.459.000	-	5.113.818	10.518.664	14.717.816	17.087.645	9.229.819
15 Otras cuentas por pagar	1.373.865							

ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2019

Los activos y pasivos en moneda extranjera han sido convertidos a bolivianos al tipo de cambio oficial vigente al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 de Bs6,86 por US\$ 1.

NOTA 8 - COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, están compuestos por los siguientes grupos:

a DISPONIBILIDADES

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

	2020 Junio Bs	2019 Diciembre Bs
Caja:		
Billetes y monedas moneda nacional	1,285,094	927,448
Billetes y monedas moneda extranjera	35,096	61,884
	1,320,190	989,332
Banco Central de Bolivia:		
Cuenta de Encaje moneda nacional	165,450	43,995
Cuenta de Encaje moneda extranjera	4,185	4,185
	169,635	48,180
Bancos y corresponsales del país:		
Bancos moneda nacional	7,292,159	6,313,361
Bancos moneda extranjera	4,198,545	897,749
	11,490,704	7,211,110
	12,980,529	8,248,622

b CARTERA

La composición del grupo al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, es la siguiente:

	2020 Junio Bs	2019 Diciembre Bs
CARTERA VIGENTE	237,129,085	227,338,809
CARTERA VENCIDA	713,528	1,275,897
CARTERA EN EJECUCION	2,231,050	2,410,724
CARTERA REPROGRAMADA VIGENTE	16,342,291	14,741,162
CARTERA REPROGRAMADA VENCIDA	259,182	191,299
CARTERA REPROGRAMADA EN EJECUCION	1,144,393	1,369,045
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR	15,156,428	4,473,979
PREVISION PARA INCOBRABILIDAD DE CARTERA	(10,949,441)	(11,077,399)
TOTAL CARTERA Y CONTINGENTES	262,026,514	240,723,517

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

Al 30 de junio de 2020

CLASIFICACION	CARTERA CONTINGENTE	VIGENTE	VENCIDA	EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
EMPRESARIAL	-	-	-	-	-
PYME DG (*)	-	-	-	-	-
PYME	-	3,850,119	-	533,852	(467,925)
MICROCREDITO DG (*)	-	74,774,058	102,951	2,177,131	(2,040,598)
MICROCREDITO NO DG (*)	-	162,883,046	846,482	664,460	(2,247,524)
DE CONSUMO DG (*)	-	355,180	-	-	(10,231)
DE CONSUMO NO DG (*)	-	4,744,193	6,629	-	(149,480)
DE VIVIENDA	-	1,747,464	-	-	(5,812)
DE VIVIENDA SIN GTIA.HIP.	-	5,117,316	16,648	-	(156,849)
PREVISION GENERAL	-	-	-	-	(5,871,022)
TOTALES	-	253,471,376	972,710	3,375,443	(10,949,441)

Al 31 de diciembre de 2019

CLASIFICACION	CARTERA CONTINGENTE	VIGENTE	VENCIDA	EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
EMPRESARIAL	-	-	-	-	-
PYME DG (*)	-	820,319	-	-	(166,953)
PYME	-	3,314,588	-	650,462	(398,493)
MICROCREDITO DG (*)	-	73,982,772	103,986	2,501,165	(1,972,135)
MICROCREDITO NO DG (*)	-	156,586,110	1,327,655	628,142	(2,547,770)
DE CONSUMO DG (*)	-	330,890	-	-	(9,627)
DE CONSUMO NO DG (*)	-	1,171,637	24,694	-	(46,651)
DE VIVIENDA	-	1,647,437	-	-	(5,856)
DE VIVIENDA SIN GTIA.HIP.	-	4,226,218	10,861	-	(127,492)
PREVISION GENERAL	-	-	-	-	(5,802,422)
TOTALES	-	242,079,971	1,467,196	3,779,769	(11,077,399)

(*) DG DEBIDAMENTE GARANTIZADAS.

2. Clasificación de cartera por:

2.1 Actividad Económica del Deudor

Al 30 de junio de 2020

ACTIVIDAD ECONOMICA	CARTERA CONTINGENTE	VIGENTE	VENCIDA	EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Agricultura y Ganadería	-	65,567,260	171,473	231,311	(688,440)
Caza, Silvicultura y pesca	-	2,810,253	14,290	838,388	(750,880)
Extracción de petróleo crudo y gas natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	1,252,847	-	-	(5,026)
Industria manufacturera	-	22,284,894	122,386	273,395	(536,290)
Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	-	59,453	-	-	-
Construcción	-	3,724,913	21,324	49,453	(96,286)
Venta al por mayor y menor	-	55,992,895	235,981	640,289	(973,738)
Hoteles y restaurantes	-	17,286,629	125,204	203,673	(463,161)
Transporte almacenamiento y comunicaciones	-	58,380,652	127,631	1,027,152	(1,127,460)
Intermediación financiera	-	73,200	-	-	(759)
Servicios inmobiliarios empresariales y de alquiler	-	21,272,969	89,016	111,781	(328,958)
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	-	172,963	-	-	(3,606)
Educación	-	619,469	-	-	(3,817)
Servicios sociales, comunales y personales	-	4,127,079	65,407	-	(98,643)
Servicios de hogares privados que contratan servicio domestico	-	-	-	-	-
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	45,182	-	-	(1,355)
Prevision General	-	-	-	-	(5,871,022)
TOTALES	-	253,471,376	972,710	3,375,443	(10,949,441)

Al 31 de diciembre de 2019

ACTIVIDAD ECONOMICA	CARTERA CONTINGENTE	VIGENTE	VENCIDA	EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Agricultura y Ganadería	-	67,183,588	264,750	349,867	(789,815)
Caza, Silvicultura y pesca	-	3,010,613	34,888	817,810	(639,245)
Extracción de petróleo crudo y gas natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	1,130,158	-	116,610	(98,067)
Industria manufacturera	-	21,304,805	171,244	424,292	(573,533)
Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	-	63,992	-	-	-
Construcción	-	4,092,399	27,234	26,655	(66,335)
Venta al por mayor y menor	-	52,139,401	375,581	528,456	(950,581)
Hoteles y restaurantes	-	14,798,878	187,255	57,669	(291,087)
Transporte almacenamiento y comunicaciones	-	56,118,811	188,519	1,391,722	(1,475,657)
Intermediación financiera	-	10,476	-	-	(26)
Servicios inmobiliarios empresariales y de alquiler	-	17,616,200	186,121	66,688	(316,377)
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	-	132,265	-	-	(2,273)
Educación	-	594,484	-	-	(2,206)
Servicios sociales, comunales y personales	-	3,813,704	31,624	-	(67,992)
Servicios de hogares privados que contratan servicio domestico	-	-	-	-	-
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	70,197	-	-	(1,783)
Prevision General	-	-	-	-	(5,802,422)
TOTALES	-	242,079,971	1,467,196	3,779,769	(11,077,399)

2.2 Destino del Crédito

Al 30 de junio de 2020

DESTINO DEL CREDITO	CARTERA CONTINGENTE	VIGENTE	VENCIDA	EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Agricultura y Ganadería	-	65,513,703	161,204	231,311	(643,316)
Caza, Silvicultura y pesca	-	2,764,717	14,290	838,388	(751,853)
Extracción de petróleo crudo y gas natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	1,159,496	-	-	(4,134)
Industria manufacturera	-	21,575,637	122,133	273,395	(505,277)
Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	-	59,453	-	-	-
Construcción	-	7,212,648	31,887	49,453	(168,174)
Venta al por mayor y menor	-	85,969,283	279,765	640,289	(1,107,527)
Hoteles y restaurantes	-	13,625,412	116,066	203,673	(471,301)
Transporte almacenamiento y comunicaciones	-	51,554,769	127,631	1,027,152	(1,061,363)
Intermediación financiera	-	399,613	-	-	(5,902)
Servicios inmobiliarios empresariales y de alquiler	-	19,517,673	89,016	111,781	(290,876)
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	-	81,744	-	-	(2,452)
Educación	-	373,592	-	-	(3,485)
Servicios sociales, comunales y personales	-	3,644,306	30,719	-	(62,180)
Servicios de hogares privados que contratan servicio domestico	-	-	-	-	-
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	19,331	-	-	(580)
Prevision General	-	-	-	-	(5,871,022)
TOTALES	-	253,471,376	972,710	3,375,443	(10,949,441)

Al 31 de diciembre de 2019

DESTINO DEL CREDITO	CARTERA CONTINGENTE	VIGENTE	VENCIDA	EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Agricultura y Ganadería	-	67,208,317	265,265	349,867	(820,490)
Caza, Silvicultura y pesca	-	3,097,624	34,868	817,810	(639,631)
Extracción de petróleo crudo y gas natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	1,026,679	-	-	(3,763)
Industria manufacturera	-	20,970,022	171,244	424,292	(552,671)
Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	-	63,992	-	-	-
Construcción	-	6,656,965	27,234	26,655	(119,161)
Venta al por mayor y menor	-	52,190,824	379,921	528,456	(975,890)
Hoteles y restaurantes	-	13,956,001	186,329	57,669	(280,057)
Transporte almacenamiento y comunicaciones	-	56,273,291	172,180	1,508,332	(1,525,878)
Intermediación financiera	-	10,477	-	-	(26)
Servicios inmobiliarios empresariales y de alquiler	-	16,464,742	178,531	66,688	(289,286)
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	-	70,694	-	-	(2,121)
Educación	-	340,982	-	-	(2,353)
Servicios sociales, comunales y personales	-	3,749,361	31,624	-	(63,650)
Servicios de hogares privados que contratan servicio domestico	-	-	-	-	-
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	-	-	-	-
Prevision General	-	-	-	-	(5,802,422)
TOTALES	-	242,079,971	1,467,196	3,779,769	(11,077,399)

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

Al 30 de junio de 2020

Tipo de Garantía	CARTERA CONTINGENTE	VIGENTE	VENCIDA	EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Autoliquidable	-	-	-	-	-
Garantía Hipotecaria	-	77,501,916	48,430	2,645,620	(2,365,640)
Garantía Prendaria	-	54,269,548	152,374	132,330	(564,083)
Fondos de Garantía	-	3,775,800	24,803	35,000	(89,652)
Garantías no convencionales	-	1,280,838	-	-	(1,881)
Otras Garantías	-	14,526,854	16,820	20,578	(83,125)
Sin Garantías	-	102,116,420	730,283	541,915	(1,974,038)
Prevision General	-	-	-	-	(5,871,022)
TOTALES	-	253,471,376	972,710	3,375,443	(10,949,441)

Al 31 de diciembre de 2019

Tipo de Garantía	CARTERA CONTINGENTE	VIGENTE	VENCIDA	EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Autoliquidable	-	-	-	-	-
Garantía Hipotecaria	-	82,126,341	45,366	3,162,879	(2,604,066)
Garantía Prendaria	-	50,592,488	332,546	238,343	(755,415)
Fondos de Garantía	-	4,685,091	16,938	35,000	(83,143)
Otras Garantías	-	14,591,922	148,798	133,412	(271,288)
Sin Garantías	-	90,084,129	923,528	210,135	(1,561,075)
Prevision General	-	-	-	-	(5,802,422)
TOTALES	-	242,079,971	1,467,196	3,779,769	(11,077,399)

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

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

	Saldos 30/06/2020 Bs	Saldos 31/12/2019 Bs	Saldos 31/12/2018 Bs
Cartera Vigente	237.129.082	227.338.809	279.100.734
Cartera Vencida	713.528	1.275.897	4.780.360
Cartera en Ejecución	2.231.050	2.410.724	4.840.140
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vigente	16.342.291	14.741.162	14.675.649
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vencida	259.182	191.299	770.269
Cartera Reprogramada o Reestructurada en Ejecución	1.144.393	1.369.045	2.548.280
Cartera contingente	-	-	-
Previsión Específica para Incobrabilidad	(5.078.419)	(5.274.977)	(10.021.367)
Previsión Genérica para Incobrabilidad	(5.871.022)	(5.802.422)	(4.936.136)
Previsión para activos contingentes	-	-	-
Previsión cíclica	2.321.904	1.873.508	1.576.969
Previsión por incobrabilidad de cartera por constituir	-	-	-
Cargos por Previsión Específica para Incobrabilidad (1)	4.759.705	25.318.488	33.077.211
Cargos por Previsión Genérica para Incobrabilidad (2)	324.480	3.544.697	7.556.800
Productos por Cartera (Ingresos Financieros)	23.627.347	52.392.713	62.028.217
Productos en Suspense	1.101.619	955.762	2.628.459
Líneas de Crédito Otorgadas	75.766.869	96.356.375	95.063.309
Líneas de Crédito Otorgadas no Utilizadas	68.799.006	93.055.164	88.473.249
Créditos castigados por insolvencia	53.289.001	52.193.660	43.197.572
Número de Clientes	10,079	9,001	9,932
Total Neto (1)	1.695.827	7.726.149	7.252.707
Total Neto (2)	68.600	866.286	4.341.127

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

Al 30 de junio de 2020 la cartera reprogramada representa un 6,88% del total de la cartera de créditos de IDEPRO IFD, al 31 de diciembre de 2019, la cartera reprogramada representa el 6,59% del total de la cartera de créditos.

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

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

9. La evolución de las provisiones en las últimas tres gestiones:

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

CONCEPTO	2020 Junio Bs	2019 Diciembre Bs	2018 Diciembre Bs
Prevision - saldo inicial	12.950.907	16.534.472	11.543.835
(-) Castigos	(1.892.384)	(12.472.539)	(7.146.949)
(-) Recuperaciones	(3.420.960)	(20.478.948)	(29.065.948)
(+) Provisiones constituidas	5.633.782	29.367.922	41.203.534
(+) Otras Provisiones Increm./ (Dism.)	-	-	-
Prevision Final	13.271.345	12.950.907	16.534.472

c. INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

c.1. Inversiones temporarias

La composición del grupo al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, es la siguiente:

	2020 Junio Bs	2019 Diciembre Bs
Inversiones en entidades financieras del país:		
Caja de Ahorros (*)	11.353.621	2.060.009
Depositos a Plazo Fijo (**)	33.384	-
Inversiones en otras entidades no financieras:		
Participación en Fondos de Inversión (***)	78.999	78.651
Inversiones de disponibilidad restringida		
Cuota de participación Fondo RAL afectados a encaje legal	137.184	-
Total	11.603.188	2.138.660

(*) La tasa promedio ponderada de rendimiento de Cajas de Ahorro al 30 de junio de 2020 es de 3,89% anual en moneda nacional y 0,04% en moneda extranjera.

(**) La tasa promedio ponderada de rendimiento de Depósitos a Plazo Fijo al 30 de junio de 2020 es de 0,01% anual en moneda nacional.

(***) La tasa promedio ponderada de rendimiento de Fondos de Inversión al 30 de junio de 2020 es de 1,96% anual en moneda nacional y 1,64% en moneda extranjera.

c.2. Inversiones permanentes

La composición del grupo al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, es la siguiente:

	2020 Junio Bs	2019 Diciembre Bs
Participación en entidades financieras y afines:		
Consorcio ETIMOS (1)	174.247	174.247
INFOCRED BI S.A. (1)	292.100	292.100
Total	466.347	466.347
Participación en otras entidades no financieras:		
Acciones telefónicas	163.418	163.418
SIDESA S.A.	0	164.600
Total	163.418	328.018
Inversiones de disponibilidad restringida		
DPF Banco de Crédito S.A. (2)	113.600	146.600
Total	113.600	146.600
Productos devengados por cobrar inversiones permanentes		
DPF Banco de Crédito S.A.	989	312
Total	989	312
(Previsión para inversiones permanentes)		
Previsión Consorcio ETIMOS	(174.247)	(174.247)
Previsión acciones telefónicas	(101.953)	(101.953)
Previsión SIDESA	0	(164.600)
Total	(276.200)	(440.800)
Total	468.154	500.478

(1) Al 30 de junio de 2020, IDEPRO IFD, no tiene control o influencia significativa por la participación accionaria en INFOCRED BI S.A. y en el Consorcio ETIMOS, por lo cual no existen revelaciones.

(2) Al 30 de junio de 2020, la composición, plazos y tasas de rendimientos de las inversiones de disponibilidad restringidas son:

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

d. OTRAS CUENTAS POR COBRAR

La composición del grupo al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, es la siguiente:

	2020 Junio Bs	2019 Diciembre Bs
Pagos anticipados (1)	417.823	220.885
Diversas (2)	1.600.559	1.174.734
	2.018.382	1.395.618
Previsión para otras cuentas por cobrar (3)	(757.322)	(687.901)
Total	1.261.060	707.717

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

	2020 Junio Bs	2019 Diciembre Bs
PAGOS ANTICIPADOS		
Anticipos compra de bienes y servicios	41.233	47.393
Anticipos al personal	75.000	-
Alquileres pagados por anticipado	16.626	1.950
Seguros pagados por anticipado	-	123.624
Otros pagos anticipados	284.964	47.917
Total	417.823	220.885

(2) La composición Diversas es la siguiente:

	2020 Junio Bs	2019 Diciembre Bs
DIVERSAS		
Comisiones por cobrar	554.571	72.173
Gastos por recuperar	886.627	903.030
Importes entregados en garantía	109.257	115.836
Otras partida pendiente de cobro	50.104	83.695
Total	1.600.559	1.174.734

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

	2020 Junio Bs	2019 Diciembre Bs
PREVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR		
Previsión Específica para Ctas. por Cobrar Diversas	757.322	687.901
Total	757.322	687.901

e. BIENES REALIZABLES

La composición del grupo al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, es la siguiente:

	2020 Junio Bs	2019 Diciembre Bs
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		
Bienes muebles recibidos en recuperación de créditos	76.574	76.574
Bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos	1.434.576	1.294.040
Bienes fuera de uso		
Mobiliario, equipos y vehículos	3	23.517
Inmuebles	438.458	438.458
Total	1.949.611	1.832.589
Previsión por desvalorización		
Previsión Bienes recibidos en recuperación de créditos	(1.141.100)	(1.016.723)
Previsión Bienes fuera de uso	(199.174)	(150.244)
Total	(1.340.274)	(1.166.967)
Total	609.337	665.621

f. BIENES DE USO

La composición del grupo al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 es la siguiente:

	2020 Junio Bs	2019 Diciembre Bs
Terrenos	729.748	729.748
Edificios	1.207.704	1.207.704
Mobiliario y enseres	2.305.731	2.276.758
Equipos e instalaciones	1.388.705	1.377.545
Equipo de computación	2.850.994	2.788.908
Vehículos	2.861.342	2.861.342
Total	11.344.224	11.242.005
Dep. acumulada edificios	(532.835)	(517.739)
Dep. acumulada mobiliario y enseres	(1.576.076)	(1.479.165)
Dep. acumulada equipos e instalaciones	(1.070.316)	(1.009.705)
Dep. acumulada equipo de computación	(2.407.776)	(2.287.009)
Dep. acumulada vehículos	(2.760.855)	(2.699.881)
	(8.347.859)	(7.993.499)
VALOR NETO	2.996.365	3.248.506

Las depreciaciones de bienes de uso con cargo a resultados, de los ejercicios terminados al 30 de junio de 2020 y 2019, alcanzaron a Bs354.360 y Bs463.210, respectivamente.

a. OTROS ACTIVOS

La composición del grupo al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, es la siguiente:

	2020 Junio Bs	2019 Diciembre Bs
Mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados (1)	529.416	591.879
(-) Amortización Acum. en mejoras en inmuebles alquilados	(124.425)	(62.630)
Fallas de caja	-	39
Valor de Compra Programas y Aplicaciones Informáticas (2)	702.141	677.085
(-) Amortización Acum. Programas y Aplicaciones Informáticas	(494.760)	(448.635)
Total	612.372	757.738

(1) Mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados, corresponde a modificaciones en infraestructura y adaptación para el funcionamiento de las oficinas de IDEPRO IFD, que son amortizadas mensualmente de acuerdo al plazo del contrato de alquiler. Las amortizaciones de mejoras e instalaciones, con cargo a resultados de los ejercicios terminados al 30 de junio de 2020 y 2019, alcanzaron a Bs130.555 y Bs23.344, respectivamente.

(2) Programas y aplicaciones informáticas, corresponde a la compra de licencias Microsoft, sistema NETBANK de "AXON" y Licencias AMLC Compliance, que son amortizados linealmente en un período de cinco años, desde su incorporación. La amortización de programas y aplicaciones informáticas, con cargo a resultados de los ejercicios terminados al 30 de junio de 2020 y 2019, alcanzó a Bs46.125 y Bs73.012, respectivamente.

h. FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, IDEPRO IFD no cuenta con fideicomisos constituidos; sin embargo, administra fideicomisos.

i. OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, IDEPRO IFD no cuenta con Obligaciones con el Público.

j. OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, IDEPRO IFD, no cuenta con Obligaciones con Instituciones Fiscales.

k. OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

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

La composición del grupo al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, es la siguiente:

	2020 Junio Bs	2019 Diciembre Bs
Obligaciones a Corto Plazo		
Obligaciones con Bancos y Otras Entidades Financieras del País		
BANCO DE FIE S.A.	(1)	5.250.000
Otros Financiamientos Internos a Plazo		
CAPITAL + SAFI S.A.	(2)	3.500.000
Financiamientos de Entidades del exterior		
LOCFUND	(3)	2.744.000
Total Corto Plazo	11.494.000	5.488.000
Obligaciones a Mediano Plazo		
Obligaciones con Entidades Financieras de Segundo Piso		
BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO S.A.M.	(4)	44.449.333
Obligaciones con Bancos y Otras Entidades Financieras del País		
BANCO UNION S.A.	(5)	30.889.224
BANCO BISA S.A.	(6)	48.807.433
Otros Financiamientos Internos a Plazo		
FUNDAPRO	(7)	2.100.000
CAPITAL + SAFI S.A.	(2)	10.500.000
Financiamientos de Entidades del exterior		
IMPACT FINANCE FUND	(8)	9.146.671
BLUE ORCHAD	(9)	-
BANK IM BISTUM	(9)	6.860.000
Total Mediano Plazo	152.752.662	123.281.575
Obligaciones a Largo plazo		
Obligaciones con Entidades Financieras de Segundo Piso		
BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO SAM.	(4)	8.232.000
Financiamientos de Entidades del exterior		
OKOCREDIT	(10)	34.861.274
GLOBAL PARTNESHIPS	(11)	6.860.000
Total a Largo Plazo	49.953.274	47.864.092
Total Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	219.032.857	186.192.259

ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2019

1. BANCO FIE S.A.

El 30 de junio de 2017, se firmó el contrato de línea de crédito por Bs7.000.000, para cartera de créditos. Al 30 de junio de 2020, se tiene un saldo adeudado de Bs5.250.000 por operaciones de préstamo, con un saldo por utilizar de Bs1.750.000.

2. CAPITAL SAFI.

Mediante la emisión de cuatro pagarés en fecha 18 de febrero de 2020, CAPITAL SAFI a través de su Fondo de Inversión Cerrado SEMBRAR MICRO CAPITAL otorgó un financiamiento de Bs14.000.000,- a 360, 540, 720 y 902 días plazo. El pago de capital e intereses se acordó al vencimiento de cada valor. Al 30 de junio de 2020 se adeuda Bs3.500.000,- en corto plazo y Bs10.500.000,- en mediano plazo.

3. LOCFUND.

Mediante la emisión de pagarés en fecha 18 de diciembre de 2019 Locfund otorgó un financiamiento de Bs5.488.000,- a un año plazo. Los pagos de capital e intereses se realizarán trimestralmente comenzando en marzo de 2020. Al 30 de junio de 2020 se adeudan Bs2.744.000,- por dos pagarés.

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

El 21 de octubre de 2009, se suscribe el contrato marco de participación para acceder a recursos financieros del BDP SAM, que suscriben el Banco de Desarrollo Productivo SAM-BDP e IDEPRO IFD, protocolizado en testimonio N° 4318/2009 el 9 de noviembre de 2009. El objeto del contrato marco es el de establecer los términos y condiciones de participación de IDEPRO IFD, como Institución Crediticia Intermediaria (ICI) de los recursos canalizados por el BDP SAM y las condiciones para el otorgamiento posterior del préstamo a diversos sectores de la economía nacional. Al 30 de junio de 2020, se tienen 13 operaciones con un total adeudado de Bs52.681.333,-.

DETALLE DE PRÉSTAMOS OBTENIDOS DEL BDP SAM. AL 30 DE JUNIO DE 2020 EXPRESADO EN BOLIVIANOS

N°	Financiador	Moneda	Fecha de Desembolso	Fecha de Vencimiento	Monto Origen	Periodicidad de Pago	Plazo días	Saldo Bs
1	BDP S.A.M 2168	Bs	26/05/2015	25/05/2020	6.860.000	Capital: Semestral Intereses: Trimestral	1.826	686.000
2	BDP S.A.M 2172	Bs	30/07/2015	20/07/2020	6.860.000	Capital: Semestral Intereses: Trimestral	1.817	686.000
3	BDP S.A.M 2212	Bs	22/08/2016	20/08/2021	13.720.000	Capital: Anual Intereses: Semestral	1.824	5.488.000
4	BDP S.A.M 2236	Bs	30/01/2017	20/01/2022	10.290.000	Capital: Semestral Intereses: Semestral	1.816	4.116.000
5	BDP S.A.M 2257	Bs	25/08/2017	22/08/2022	10.290.000	Capital: Semestral Intereses: Trimestral	1.823	5.145.000
6	BDP S.A.M 2322	Bs	15/02/2019	15/02/2024	10.290.000	Capital: Semestral Intereses: Trimestral	1.826	8.232.000
7	BDP S.A.M 2343	Bs	30/08/2019	20/08/2024	5.570.000	Capital: Semestral Intereses: Trimestral	1.817	5.013.000
8	BDP S.A.M 2192	Bs	25/02/2016	15/03/2021	10.290.000	Capital: Semestral Intereses: Trimestral	1.845	2.058.000
9	BDP S.A.M 2209	Bs	26/07/2016	16/08/2021	10.290.000	Capital: Semestral Intereses: Trimestral	1.847	3.087.000
10	BDP S.A.M 2231	Bs	09/12/2016	15/12/2021	10.290.000	Capital: Semestral Intereses: Trimestral	1.832	3.087.000
11	BDP S.A.M 2381	Bs	20/03/2020	20/03/2023	5.000.000	Capital: Trimestral Intereses: Mensual	1.095	4.583.333
12	BDP S.A.M 2385	Bs	28/04/2020	15/04/2025	4.000.000	Capital: Semestral Intereses: Trimestral	1.813	4.000.000
13	BDP S.A.M 2398	Bs	10/06/2020	20/06/2023	6.500.000	Capital: Trimestral Intereses: Mensual	1.105	6.500.000
TOTAL OBLIGACIONES CON EL BDP S.A.M.								52.681.333

5. BANCO UNIÓN S.A.

Mediante Testimonio 251/2020 del 03 de marzo de 2020, se otorga en favor de IDEPRO IFD, una Línea de Crédito de Bs30.870.000, para capital de operaciones. Al 30 de junio de 2020, se tiene un saldo adeudado por operaciones de préstamo bajo la Línea de Crédito de Bs29.166.160,- con un saldo no utilizado de Bs1.703.840.

En fecha 26 de junio de 2020, se recibió un desembolso de Bs1.723.064 fuera de la Línea de Crédito a 18 meses plazo con pagos de capital e interés semestral.

Al 30 de junio de 2020, se tiene un total adeudado al Banco Unión S.A. de Bs30.889.224.

6. BANCO BISA S.A.

El 22 de agosto 2014, se firmó el contrato de línea de crédito por Bs20.582.000, para el crecimiento de cartera de créditos. Mediante Escritura Pública N° 1563/2016, se incrementa el monto de la línea hasta Bs40.000.000. En fecha 10 de mayo de 2017, se incrementa la línea de crédito hasta Bs55.500.000. Mediante Testimonio N° 1584/2019 de fecha 08 de octubre de 2019 se amplía el plazo por tres años adicionales. Al 30 de junio de 2020, la línea tiene un saldo adeudado de Bs48.807.433 en operaciones préstamo y operaciones contingentes por Bs35.000, con un saldo no utilizado de Bs6.657.567.

7. 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 intereses de realizar al vencimiento.

8. IMPACT FINANCE FUND

El 25 de octubre de 2018, se firma contrato de préstamo con IMPACT FINANCE FUND por US\$ 2.000.000. El plazo del financiamiento es de tres años. El capital e intereses se cancelan semestralmente. De acuerdo a adenda de fecha 16 de abril de 2020, se modifica el vencimiento de la amortización del 10 de abril de 2020 por US\$333.333, para su pago en dos partes el 10 de abril y 20 de octubre de 2021. Al 30 de junio de 2020, se adeuda US\$1.333.334.

9. BANK IM BISTUM ESSEN eG

El 3 de marzo 2017, se firmó el contrato de préstamo por US\$ 1.000.000, por un plazo de tres años y dos meses. Los intereses se cancelan semestralmente; el pago del capital se realizará mediante dos amortizaciones cada una de US\$ 500.000, en los meses de noviembre de 2019 y mayo de 2020. En fecha 29 de octubre de 2019 se firma la adenda al contrato mediante el cual la amortización de US\$500.000,- con vencimiento en noviembre de 2019 se amplía al 16 de mayo de 2020. De acuerdo a adenda firmada en fecha 24 de junio de 2020 se amplía el plazo del préstamo al 16 de marzo de 2021 y se acuerda realizar el pago mediante amortizaciones trimestrales desde el mes de septiembre de 2020. Al 30 de junio de 2020, se adeuda US\$ 1.000.000.

10. OIKOCREDIT

I. El 1 de septiembre de 2015, OIKOCREDIT ECUMENICAL DEVELOPMENT COOPERATIVE SOCIETY U.A. otorga un financiamiento por Bs20.580.000, a un plazo de 6 años. Los intereses se pagarán semestralmente. Las amortizaciones se realizarán mediante 11 cuotas semestrales venciendo la primera después de 12 meses de efectuado el primer desembolso. Al 30 de junio de 2020, se tiene un saldo adeudado de Bs5.612.728.

II. El 8 de septiembre de 2016, se firma un contrato de préstamo por el equivalente a Bs20.580.000, a un plazo de 6 años el pago de intereses y capital se realiza de forma semestral. El primer pago de capital se realizará el mes de septiembre de 2017. Al 30 de junio de 2020, se tiene un saldo adeudado de Bs9.354.546.

III. El 22 de agosto de 2017, se firma un contrato de préstamo por el equivalente a Bs15.092.000, a un plazo de 6 años el pago de intereses y capital se realiza de forma semestral. Al 30 de junio de 2020, se tiene un saldo adeudado de Bs9.604.000.

IV. El 12 de mayo de 2020, se firmó un contrato de préstamo por \$us 3.000.000 a 5 años plazo. Los intereses se pagarán semestralmente. Las amortizaciones se realizarán mediante 9 cuotas semestrales venciendo la primera después de 12 meses de efectuado el primer desembolso. Al 30 de junio de 2020 se adeudan \$us 1.500.000 correspondientes al primer desembolso recibido.

11. GLOBAL PARTNERSHIPS

El 4 de noviembre de 2013, se suscribe el contrato de préstamo por US\$ 2.000.000, para incremento de cartera en el sector productivo. El primer desembolso se realiza el 07 de noviembre de 2013 y el segundo el 13 de marzo de 2014, cada uno por US\$ 1.000.000. El financiamiento, se pagará el 01 de febrero y el 01 de noviembre de 2016, respectivamente, los intereses se cancelarán trimestralmente. Mediante adendas de ampliación de 8 de octubre de 2015 y 21 de octubre de 2016, se extiende el plazo de vencimiento del primer US\$ 1.000.000 al 01 de febrero de 2019 y del segundo US\$ 1.000.000 al 01 de noviembre 2019. Mediante Testimonio N°4421/2019 se amplía el plazo del financiamiento al 01 de febrero de 2021. Al 30 de junio de 2020, se adeuda US\$ 1.000.000.

I OTRAS CUENTAS POR PAGAR

La composición del grupo al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, es la siguiente:

	2020 Junio Bs	2019 Diciembre Bs
DIVERSAS		
Acreeedores fiscales por retención a terceros	53.770	80.222
Acreeedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad	192.576	197.327
Acreeedores varios (1)	2.137.248	1.096.315
	2.383.594	1.373.865
PROVISIONES		
Provisión para primas	371.836	430.246
Provisión para aguinaldos	690.383	0
Provisión para indemnizaciones	3.118.567	3.258.411
Provisión para IPBIVA	45.611	34.941
Otras provisiones (2)	853.845	476.026
	5.080.344	4.199.624
PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACION		
Fallas de caja	361	0
Operaciones por liquidar	0	1.100
	361	1.100
	7.464.298	5.574.589

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

	2020 Junio Bs	2019 Diciembre Bs
Acreeedores varios	293.219	189.627
Acreeedores varios PVS FONDESIF	310.170	9.243
Acreeedores varios Seguro de Desgravamen	509.402	672.838
Acreeedores varios ENDE	25.414	0
Acreeedores varios COMTECO	11.698	0
Acreeedores varios SINTESIS	471.913	84.501
Acreeedores varios Fideicomisos	378.232	2.907
Acreeedores varios compensación financiera asistencia técnica FONDESIF	137.200	137.200
	2.137.248	1.096.315

(2) Al 30 de junio de 2020, las provisiones están compuestas principalmente por provisiones para cancelación de servicios básicos y otros.

m PREVISIONES

La composición del grupo al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, es la siguiente:

	2020 Junio Bs	2019 Diciembre Bs
Provisión genérica cíclica	2.321.904	1.873.508
	2.321.904	1.873.508

n VALORES EN CIRCULACIÓN

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, IDEPRO IFD, no cuenta con Títulos Valores en Circulación.

o OBLIGACIONES SUBORDINADAS

La composición del grupo al 30 de junio y 31 de diciembre de 2019 es la siguiente:

	2020 Junio Bs	2019 Diciembre Bs
Obligaciones subordinadas con el FONDESIF (1)	122.006	241.640
Obligaciones subordinadas con entidades financieras del exterior (2)	10.290.000	10.290.000
Cargos devengados por pagar obligaciones subordinadas	195.510	229.647
Total obligaciones subordinadas	10.607.516	10.761.287

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

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

De acuerdo a contrato del 1 de agosto de 2016, se acuerda la devolución de los recursos en un plazo de 6 años mediante pagos mensuales sin intereses. Al 30 de junio de 2020, se tiene un saldo por pagar de Bs122.006.

(2) El 28 de abril de 2014, se suscribió un préstamo subordinado con CORDAID por US\$ 1.500.000 a un plazo de 8 años con 6 años de gracia. El pago de capital se realizará mediante tres amortizaciones anuales y el pago de intereses es semestral. Mediante Carta de Acuerdo de fecha 24 de abril de 2020 se modifica el vencimiento de la primera cuota de US\$500.000,- del 28 de abril de 2020 al 28 de octubre del mismo año. Al 30 de junio de 2020 se adeuda US\$1.500.000.

p OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON EMPRESAS PUBLICAS

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, IDEPRO IFD, no cuenta con Obligaciones con Empresas Públicas.

q INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FINANCIEROS

La composición del grupo del ingreso financiero al 30 de junio de 2020 y 2019, es la siguiente:

	2020 Junio Bs	2019 Junio Bs
Productos por inversiones temporarias	65.931	109.331
Productos por cartera vigente	23.310.229	26.491.318
Productos por cartera vencida	234.134	592.604
Productos por cartera en ejecución	82.985	389.009
Productos por inversiones permanentes financieras	1.054	0
	23.694.332	27.582.262

TASAS ACTIVAS	2020 Junio %	2019 Junio %
Disponibilidades	0,00%	0,00%
Inversiones Temporarias	2,32%	3,65%
Cartera		
	PRODUCTOS	
PRO AGRO	18,04%	18,17%
PRO TRANSFORMA	21,20%	20,88%
PROPRODUCE	0,00%	0,00%
MICROLINEA OPORTUNA	21,89%	23,61%
MICROLINEA PROTRANSFORMA	20,66%	23,12%
PROTEMPORADA	17,84%	0,00%
PRO MICRO	0,00%	0,00%
PRONEGOCIOS	0,00%	0,00%
MICROLINEA PLUS	0,00%	0,00%
MICROLINEA AZUL	0,00%	0,00%
PRO MICRO INDIVIDUAL	23,84%	23,94%
MICROLINEA OPORTUNA	22,50%	26,24%
MICROLINEA POR CONVENIO	0,00%	21,00%
PROTEMPORADA	28,00%	30,00%
PROCONSUMO	34,11%	27,90%
PROVIVIENDA	22,56%	21,63%

La composición de los gastos financieros al 30 de junio de 2020 y 2019, es la siguiente:

	2020 Junio Bs	2019 Junio Bs
Cargos por obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	6.492.005	7.882.096
Cargos por otras cuentas por pagar y comisiones financieras	127.551	50.238
Cargos por obligaciones subordinadas	553.679	558.601
	7.173.236	8.490.935

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

TASAS PASIVAS	2020 Junio Bs	2019 Junio Bs
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		
Entidades de segundo piso	6,00%	5,05%
Bancos y otras entidades del país	5,91%	5,37%
Otros financiamientos internos	6,78%	7,97%
Financiamientos de entidades del exterior	7,83%	7,29%
Obligaciones subordinadas	9,38%	9,18%

r RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS

La composición del grupo al 30 de junio de 2020 y 2019, es la siguiente:

	2020 Junio Bs	2019 Junio Bs
RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS		
Recuperacion de activos financieros Castigados		
Recuperaciones de capital	426.640	1.235.477
Recuperaciones de interres	182.464	500.906
Recuperaciones de otros conceptos	1.795	56.166
Disminución de provisión para incobrabilidad de cartera		
Disminución de prevision especifica para incobrabilidad de cartera	3.063.878	11.831.585
Disminucion de prevision generica para incob. de cart. por otros riesgos	255.880	1.795.394
Disminución de provisión para otras cuentas por cobrar	14.844	1.994.704
Disminución de provisión generica ciclica	101.202	72.333
	4.046.703	17.486.564

s CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS

La composición del grupo al 30 de junio de 2020 y 2019, es la siguiente:

	2020 Junio Bs	2019 Junio Bs
CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS		
PERDIDAS POR INCOBRABILIDAD DE CREDITOS, P/GENÉRICA CÍCLICA, P/GENÉRICA POR EXCESO AL LIMITE DE OPERACIONES DE CONSUMO NO DEBIDAMENTE GARANTIZADAS Y OTRAS CTAS POR COBRAR		
Cargos por provisión especifica por incobrabilidad de cartera	4.759.705	16.644.313
Cargos por provisión genérica por incobrabilidad de cartera por otros riesgos	324.480	3.167.395
Cargos por provisión por otras cuentas por cobrar	149.911	135.985
Cargos por provisión genérica ciclica	549.598	279.797
CASTIGO DE PRODUCTOS FINANCIEROS		
Castigo de productos financieros	876	782.959
	5.784.570	21.010.448

t OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

La composición del grupo al 30 de junio de 2020 y 2019, es la siguiente:

	2020 Junio Bs	2019 Junio Bs
OTROS INGRESOS OPERATIVOS		
Comisiones por servicios (1)	2.197.065	2.695.398
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje	89.815	264.937
Ingresos por bienes realizables	207.039	107.274
Ingresos por inversiones permanentes no financieras (2)	1.088.895	571.369
Ingresos operativos diversos (3)	52.878	74.864
	3.635.691	3.713.84

	2020 Junio Bs	2019 Junio Bs
OTROS GASTOS OPERATIVOS		
Comisiones por servicios (1)	338,716	447,265
Costo de bienes realizables	263,331	173,780
Pérdida por inversiones permanentes no financieras	0	24,869
Gastos operativos diversos (2)	158,114	411,254
	760.160	1.057.167

(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.

v INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES

La composición del grupo al 30 de junio de 2020 y 2019, es la siguiente:

	2020 Junio Bs	2019 Junio Bs
INGRESOS EXTRAORDINARIOS		
Ingresos extraordinarios (1)	44	980,657
	44	980.657

(1) En la gestión 2020 corresponde a la incorporación de muebles por donación.

	2020 Junio Bs	2019 Junio Bs
GASTOS EXTRAORDINARIOS		
Gastos extraordinarios	-	-
	-	-

	2020 Junio Bs	2019 Junio Bs
INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES		
Ingresos de Gestiones Anteriores	-	-
	-	-

	2020 Junio Bs	2019 Junio Bs
GASTOS GESTIONES ANTERIORES		
Gastos gestiones anteriores (1)	8,390,00	-
	8.390.00	-

(1) Corresponde a patentes de gestiones anteriores.

w GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

La composición del grupo al 30 de junio de 2020 y 2019, es la siguiente:

	2020 Junio Bs	2019 Junio Bs
Gastos de personal	11,445,994	11,362,630
Servicios contratados	1,427,761	1,752,373
Seguros	170,899	155,652
Comunicaciones y traslados	494,243	692,858
Impuestos	854,852	957,755
Mantenimiento y reparaciones	157,257	246,251
Depreciación y desvalorización de bienes	354,360	463,210
Amortización de cargos diferidos	176,679	96,356
Otros gastos de administración (1)	2,026,641	1,996,247
	17.108.685	17.723.333

(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.

x CUENTAS CONTINGENTES

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, IDEPRO IFD, no cuenta con Cuentas Contingentes.

y CUENTAS DE ORDEN

La composición del grupo al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, es la siguiente:

	2020 Junio Bs	2019 Diciembre Bs
Valores y bienes recibidos en custodia	18	18
Valores y bienes recibidos en Administración (1)	177,139,765	211,416,072
Garantías recibidas	352,996,631	359,442,883
Cuentas de registro	163,305,943	526,208,778
Cuentas de los patrimonios autónomos constituidos con recursos privados	1,098,219	1,176,268
Cuentas de los patrimonios autónomos constituidos con recursos del estado	407,801,989	402,151,981
	1.102.342.566	1.500.396.000

(1) Cartera en administración vivienda social y solidaria PVS

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

Al 30 de junio de 2020 se tiene una cartera activa bajo el Programa de Vivienda Social y Solidaria - PVS por Bs208,065,775, que corresponden a 4,142 beneficiarios con créditos activos.

OFICINA	N° de Operaciones	Saldo de Cartera Bs
LA PAZ	2,069	96,742,603
ORURO	646	30,775,317
COCHABAMBA	1	101,910
PANDO	101	5,616,647
SANTA CRUZ	901	51,359,102
POTOSI	33	722,923
TARLJA	370	21,907,453
RIBERLTA	21	839,820
Total general	4,142	208,065,775

y PATRIMONIOS AUTONOMOS

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

Nombre del Fideicomitente	Nombre del Fideicomiso	Tipo de Fideicomiso	Destino de fondos del Fideicomitente	Plazo de las Operaciones	Saldo Bs.	Limite Bs.
BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO S.A.M.	FIDEICOMISO CREDITO SECTORIAL VITIVINICOLA	ADMINISTRACION	OTORGACION DE CREDITOS AL SECTOR VITIVINICOLA	5 AÑOS	12,754,898,51	50,000,000
BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO S.A.M.	FIDEICOMISO CREDITO SECTORIAL INFRAESTRUCTURA PRODUCTIVA	ADMINISTRACION	OTORGACION DE CREDITOS PARA INVERSIONES DE INFRAESTRUCTURA PRODUCTIVA PARA MEJORAR CONDICIONES DE PRODUCCION	6 AÑOS	98,069,208,30	100,000,000
BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO S.A.M.	FIDEICOMISO CREDITO SECTORIAL QUINUA ORGANICA	ADMINISTRACION	OTORGACION DE CREDITOS PARA ACTIVIDADES PRODUCTIVAS DE QUINUA ORGANICA	5 AÑOS	332,896,08	84,000,000
BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO S.A.M.	FIDEICOMISO CREDITO SECTORIAL AVICOLA	ADMINISTRACION	OTORGACION DE CREDITOS PARA MEJORAR LA PRODUCCION DEL SECTOR AVICOLA	5 AÑOS	166,517,56	70,000,000
BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO S.A.M.	FIDEICOMISO CREDITO SECTORIAL GRANOS	ADMINISTRACION	OTORGACION DE CREDITOS PARA MEJORAR LA PRODUCCION DEL SECTOR GRANOS	5 AÑOS	25,398,826,92	100,000,000
BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO S.A.M.	FIDEICOMISO CREDITO SECTORIAL SEMILLA	ADMINISTRACION	OTORGACION DE CREDITOS PARA INVERSIONES EN PRODUCCION DE SEMILLA CERTIFICADA	3 AÑOS	1,566,466,93	48,000,000
BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO S.A.M.	FIDEICOMISO CREDITO SECTORIAL FFHORUM	ADMINISTRACION	OTORGACION DE CREDITOS PARA ACTIVIDADES PRODUCTIVAS FRUTAS, HORTALIZAS Y RUMIANTES MENORES (FFHORUM)	1 AÑO	0	20,000,000
BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO S.A.M.	FIDEICOMISO CREDITO SECTORIAL FIPAC	ADMINISTRACION	OTORGACION DE CREDITOS PARA ACTIVIDADES PRODUCTIVAS PECUARIAS DE PESCA Y ACUICULTURA (FIPAC)	1 AÑO	0	10,000,000
FUNDACION PARA EL DESARROLLO PRODUCTIVO Y FINANCIERO - PROFIN	FIDEICOMISO PROMYPE	INVERSION	OTORGACION DE CREDITOS A MICRO Y PEQUEÑOS PRODUCTORES EN EL SECTOR PRODUCTIVO DE ALIMENTOS, CUERO, MADERA, METAL MECANICA Y TEXTILES	2 AÑOS	301,671,12	4,116,000

La composición del grupo al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, es la siguiente:

	2020 Junio Bs	2019 Diciembre Bs
CONSOLIDADO PATRIMONIOS AUTÓNOMOS		
CUENTAS DEUDORAS		
Disponibilidades	13,887,292	9,755,075
Cartera	392,606,940	383,796,425
Otras Cuentas por Cobrar	378,232	2,907
Bienes Realizables	10	12
Gastos	2,027,735	9,773,830
Total Cuentas Deudoras	408.900.208	403.328.249

	2020 Junio Bs	2019 Diciembre Bs
CUENTAS ACREEDORAS		
Otras Cuentas por Pagar	2,993	3,584
Patrimonio	149,008,140	144,820,976
Ingresos	5,121,050	13,960,995
Cuentas de Orden Acreedoras	254,768,025	244,542,695
Total Cuentas Acreedoras	408.900.208	403.328.249

• PATRIMONIOS AUTONOMOS CONSTITUIDOS CON RECURSOS PRIVADOS

	2020 Junio Bs	2019 Diciembre Bs
Fideicomiso IID-011 PROMYPE		
CUENTAS DEUDORAS		
Disponibilidades	773,986	524,799
Cartera	265,754	540,455
Otras Cuentas por Cobrar	0	1,084
Gastos	58,480	109,930
Total Cuentas Deudoras	1,098.219	1,176.268

	2020 Junio Bs	2019 Diciembre Bs
CUENTAS ACREEDORAS		
Patrimonio	1,060,852	1,072,878
Ingresos	29,448	97,904
Cuentas de Orden Acreedoras	7,919	5,486
Total Cuentas Acreedoras	1,098.219	1,176.268

• PATRIMONIOS AUTONOMOS CONSTITUIDOS CON RECURSOS DEL ESTADO

	2020 Junio Bs	2019 Diciembre Bs
CUENTAS DEUDORAS		
Disponibilidades	13,113,306	9,230,276
Cartera	392,341,186	383,255,970
Otras Cuentas por Cobrar	378,232	1,823
Bienes Realizables	10	12
Gastos	1,969,255	9,663,901
Total Cuentas Deudoras	407.801.989	402.151.981

	2020 Junio Bs	2019 Diciembre Bs
CUENTAS ACREEDORAS		
Otras Cuentas por Pagar	2,993	3,584
Patrimonio	147,947,288	143,748,098
Ingresos	5,091,602	13,863,090
Cuentas de Orden Acreedoras	254,760,106	244,537,209
Total Cuentas Acreedoras	407.801.989	402.151.981

	2020 Junio Bs	2019 Diciembre Bs
Fideicomiso IID-001 Credito Sectorial Vitivinicola		
CUENTAS DEUDORAS		
Disponibilidades	2,601,104	2,007,607
Cartera	76,747,442	78,074,040
Otras Cuentas por Cobrar	10,986	0
Bienes Realizables	10	12
Gastos	152,682	1,614,279
Total Cuentas Deudoras	79.512.224	81.695.938

	2020 Junio Bs	2019 Diciembre Bs
CUENTAS ACREEDORAS		
Otras Cuentas por Pagar	0	0
Patrimonio	14,147,467	13,405,608
Ingresos	494,173	2,356,139
Cuentas de Orden Acreedoras	64,870,584	65,934,192
Total Cuentas Acreedoras	79.512.224	81.695.938

	2020 Junio Bs	2019 Diciembre Bs
Fideicomiso IID-002 Credito Sectorial Infraestructura Productiva		
CUENTAS DEUDORAS		
Disponibilidades	3,028,519	1,071,247
Cartera	250,386,242	242,006,358
Otras Cuentas por Cobrar	367,236	1,823
Gastos	1,621,959	5,911,782
Total Cuentas Deudoras	255.403.955	248.991.210

	2020 Junio Bs	2019 Diciembre Bs
CUENTAS ACREEDORAS		
Otras Cuentas por Pagar	0	591
Patrimonio	100,121,928	97,488,312
Ingresos	3,706,372	8,545,399
Cuentas de Orden Acreedoras	151,575,655	142,956,908
Total Cuentas Acreedoras	255.403.955	248.991.210

	2020 Junio Bs	2019 Diciembre Bs
Fideicomiso IID-003 Credito Sectorial Quinua Organica		
CUENTAS DEUDORAS		
Disponibilidades	526,542	475,918
Cartera	846,187	833,099
Otras Cuentas por Cobrar	10	0
Gastos	3,350	109,951
Total Cuentas Deudoras	1.376.089	1.418.968

	2020 Junio Bs	2019 Diciembre Bs
CUENTAS ACREEDORAS		
Patrimonio	740,686	683,625
Ingresos	67,377	167,012
Cuentas de Orden Acreedoras	568,027	568,331
Total Cuentas Acreedoras	1.376.089	1.418.968

	2020 Junio Bs	2019 Diciembre Bs
Fideicomiso IID-004 Credito Sectorial Avicola		
CUENTAS DEUDORAS		
Disponibilidades	94,118	90,432
Cartera	1,751,875	1,720,967
Otras Cuentas por Cobrar	0	0
Gastos	2,770	19,636
Total Cuentas Deudoras	1.848.763	1.831.035

	2020 Junio Bs	2019 Diciembre Bs
CUENTAS ACREEDORAS		
Patrimonio	262,206	253,000
Ingresos	8,275	28,842
Cuentas de Orden Acreedoras	1,578,281	1,549,193
Total Cuentas Acreedoras	1.848.763	1.831.035

	2020 Junio Bs	2019 Diciembre Bs
Fideicomiso IID-005 Credito Sectorial Granos		
CUENTAS DEUDORAS		
Disponibilidades	3,114,926	2,034,901
Cartera	58,785,007	56,684,383
Otras Cuentas por Cobrar	0	0
Gastos	174,137	1,355,152
Total Cuentas Deudoras	62.074.070	60.074.436

	2020 Junio Bs	2019 Diciembre Bs
CUENTAS ACREEDORAS		
Patrimonio	27,798,838	26,725,121
Ingresos	771,237	2,428,870
Cuentas de Orden Acreedoras	33,503,935	30,920,446
Total Cuentas Acreedoras	62.074.070	60.074.436

ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2019

	2020 Junio Bs	2019 Diciembre Bs
Fideicomiso MD-006 Credito Sectorial		
Semilla		
CUENTAS DEUDORAS		
Disponibilidades	3,745,104	3,547,178
Cartera	3,824,432	3,937,122
Otras Cuentas por Cobrar	0	0
Gastos	14,359	653,100
Total Cuentas Deudoras	7,583,895	8,137,401
CUENTAS ACREEDORAS		
Patrimonio	4,876,162	5,192,433
Ingresos	44,109	336,829
Cuentas de Orden Acreedoras	2,663,623	2,608,139
Total Cuentas Acreedoras	7,583,895	8,137,401

	2020 Junio Bs	2019 Diciembre Bs
Fideicomiso MD-007 Credito Sectorial		
FFHORUM		
CUENTAS DEUDORAS		
Disponibilidades	1,597	1,597
Cartera	0	0
Otras Cuentas por Cobrar	0	0
Gastos Fideicomiso	0	0
Total Cuentas Deudoras	1,597	1,597
CUENTAS ACREEDORAS		
Otras Cuentas por Pagar	1,597	1,597
Patrimonio	0	0
Ingresos	0	0
Cuentas de Orden Acreedoras	0	0
Total Cuentas Acreedoras	1,597	1,597

	2020 Junio Bs	2019 Diciembre Bs
Fideicomiso MD-008 Credito Sectorial		
FIPAC		
CUENTAS DEUDORAS		
Disponibilidades	1,397	1,397
Cartera	0	0
Otras Cuentas por Cobrar	0	0
Gastos	0	0
Total Cuentas Deudoras	1,397	1,397
CUENTAS ACREEDORAS		
Otras cuentas por Pagar	1,397	1,397
Patrimonio	0	0
Ingresos	0	0
Cuentas de Orden Acreedoras	0	0
Total Cuentas Acreedoras	1,397	1,397

NOTA 9 - PATRIMONIO

La composición del grupo al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, es la siguiente:

	2020 Junio Bs	2019 Diciembre Bs
Capital social (1)	55,997,684	55,997,684
Reservas (2)	1,303,340	700,995
Resultados acumulados (3)	(4,170,078)	(4,109,464)
Total Patrimonio Neto	53,130,946	52,589,215

1. Capital Social.

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 el Capital Social de IDEPRO IFD alcanza a Bs55,997,684 superior al mínimo establecido para Instituciones Financieras de Desarrollo en la Ley de Servicios Financieros de UFV1,500,000 (Un millón quinientas mil Unidades de Fomento a la Vivienda).

2. Reservas.

Al 30 de junio de 2020 se mantienen reservas por Bs1,303,340 constituidas por los siguientes conceptos:

- Reserva Legal, según la normativa vigente se debe constituir una Reserva Legal no menor al 10% de las utilidades líquidas de cada gestión hasta alcanzar el 50% del capital social.

En fecha 20 de febrero de 2016, la Asamblea de Asociados aprobó la constitución de una reserva legal por Bs197,222.

En fecha 17 de febrero de 2017 la Asamblea de Asociados aprobó la constitución de una reserva legal por Bs251,887.

En fecha 9 de marzo de 2020 la Asamblea de Asociados aprobó la constitución de una reserva legal por Bs301,172.

Al 30 de junio de 2020 esta reserva alcanza a Bs750,281.

- Otras Reservas Obligatorias, de acuerdo al Libro 1º, Título I, Capítulo IV de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros y nota ASF/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 pérdida por Bs301,172.

Al 30 de junio de 2020 esta reserva alcanza a Bs553,059.

3. Resultados Acumulados.

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 el saldo de Resultados Acumulados alcanza a Bs-4,170,078 y Bs-4,109,464, respectivamente.

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, IDEPRO IFD, cuenta con un Patrimonio de Bs53,130,946 y Bs52,589,215, respectivamente.

El Capital Regulatorio tiene la siguiente composición:

	2020 Junio Bs	2019 Diciembre Bs
Cálculo del capital Primario		
(+) Capital Pagado	55,997,684	55,997,684
(+) Reserva Legal	750,281	449,109
(+) Otras Reservas no distribuibles:	0	0
(+) Reservas por otras disposiciones no distribuibles	553,059	251,887
= CAPITAL PRIMARIO INICIAL	57,301,024	56,698,680
(-) Deficit de provisiones de activos, no sujetas a cronograma	0	0
(-) Productos financieros devengados por cobrar no castigados correspondiente a créditos con incumplimiento al cronograma original de pagos por mas de 90 días y de créditos calificados en las categorías D, E y F.	(49,404)	0
(-) Ingresos Indeudados registrados como tales	0	0
(-) Pérdidas Acumuladas y Pérdidas de la gestión	(4,711,809)	(7,121,188)
= CAPITAL PRIMARIO DESPUES DE AJUSTES	52,539,811	49,577,492
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	52,247,711	49,285,392

NOTA 10 PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

La ponderación de activos a nivel consolidado es la siguiente:

Al 30 de junio de 2020

Código	Nombre	Saldo activo Bs	Coefficiente de riesgo	Activo Computable Bs
Categoría I	Activos con riesgo 0%	582,395,526	0%	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	10%	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	26,528,119	20%	5,305,624
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	1,750,713	50%	875,357
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	-	75%	-
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	265,895,401	100%	265,895,401
Totales		876,569,759		272,076,381
10% sobre activo computable				27,207,638
Capital Regulatorio				52,247,711
Excedente (Deficit) Patrimonial				25,040,073
Coefficiente de Suficiencia Patrimonial				19,20%

Al 31 de diciembre de 2019

Código	Nombre	Saldo activo Bs	Coefficiente de riesgo	Activo Computable Bs
Categoría I	Activos con riesgo 0%	605,212,091	0%	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	10%	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	10,506,043	20%	2,101,209
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	1,659,843	50%	829,922
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	-	75%	-
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	244,583,373	100%	244,583,373
Totales		861,961,350		247,514,503
10% sobre activo computable				24,751,450
Capital Regulatorio				49,285,392
Excedente (Deficit) Patrimonial				24,533,342
Coefficiente de Suficiencia Patrimonial				19,91%

NOTA 11 CONTINGENCIAS

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, IDEPRO IFD, no tiene contingencias probables más allá de las registradas contablemente. Asimismo, no existen operaciones de las que pudieran resultar obligaciones o pérdidas sobre las cuales no se haya efectuado el registro correspondiente.

NOTA 12 HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al 30 de junio de 2020, no se han producido hechos o circunstancias que afecten de forma significativa los estados financieros de IDEPRO IFD.

NOTA 13 CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

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

Eduar Huanca Alanoca
Jefe Nacional de Contabilidad

Javier Rojas Méndez
Gerente Nacional de Operaciones y Finanzas

Rodolfo Medrano Cabrera
Gerente General



*Tu emprendimiento,
tu futuro!*

Directorio y plantel ejecutivo

DIRECTORIO

Roberto Casanovas Sainz
Presidente

Efraín Camacho Ugarte
Vicepresidente

Jorge Velasco Tudela
Secretario

Roberto Pinto Thaine
Vocal

Virginio Ávila Lema
Vocal

Rhodia Mejía Valdivia
Fiscalizadora

PERSONAL EJECUTIVO

Rodolfo Medrano Cabrera
Gerente General

Javier Rojas Méndez
Gerente Nacional de Operaciones y Finanzas

Germán Cruz Vargas
Gerente Nacional de Negocios

Franz Huarachi Callapa
Gerente Nacional de Gestión Integral de Riesgos

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

GERENTES DE SUCURSAL

Marcelo García Valdivia
Gerente de Sucursal Oruro

Héctor Aramayo Orihuela
Gerente de Sucursal Tarija

Isaac Lescano Escóbar
Gerente de Sucursal Santa Cruz

Alexis Saat Palma
Gerente Sucursal Cobija

Geovana Maceda Patiño
Gerente de Sucursal Cochabamba

Paola Sánchez Aruquipa
Jefe de Agencia - Sucursal El Alto