



MEMORIA
2019



Índice

I.	Marco Estratégico	5
II.	La Familia IDEPRO IFD	11
III.	Carta del Presidente del Directorio	15
IV.	Informe de Gerencia General	21
V.	Resultados Financieros de la Gestión	39
VI.	Programa de Educación Financiera y Función Social	43
VII.	Nuestro Perfil de Cliente y Portafolio de Productos	49
VIII.	Puntos de Atención Financiera	53
IX.	Informe del Fiscalizador Interno	57
X.	Estados Financieros Auditados	63





Capítulo 1

Marco Estratégico



El cambio es parte de crecer, por eso proyecta siempre tu futuro que nosotros te acompañaremos.

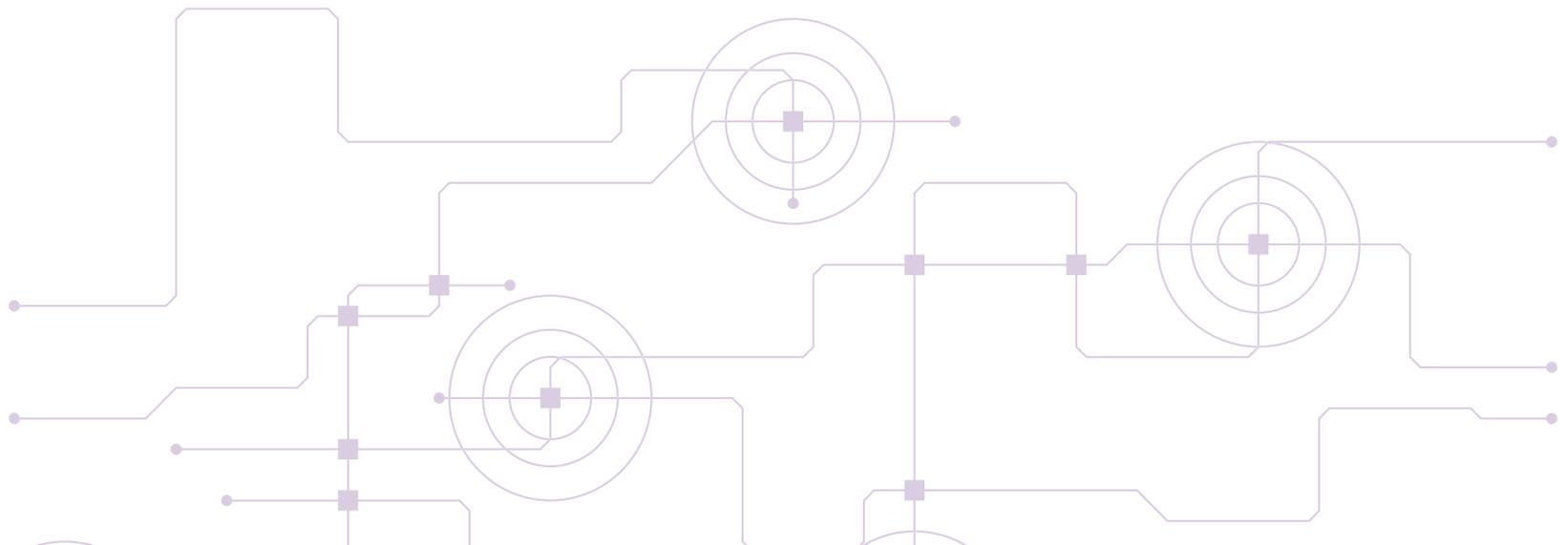


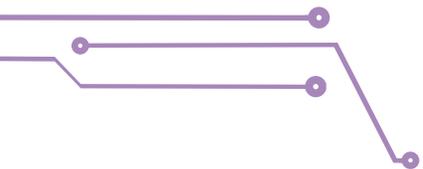
Contribuir al mejoramiento de la productividad, los ingresos y el empleo de pequeños productores, micro y pequeñas empresas del ámbito rural y urbano, con servicios especializados e integrales.

Misión

Ser la institución Financiera de Desarrollo reconocida por su solidez, confiabilidad, compromiso con el desarrollo productivo sostenible y su aporte a la inclusión económica y social, que realiza operaciones y presta servicios integrales con enfoque de responsabilidad social y ambiental.

Visión





Nuestros valores

Compromiso

Compromiso con los objetivos de nuestros clientes.
Compromiso permanente con el perfeccionamiento de nuestro trabajo para responder rápida y efectivamente a los objetivos y necesidades de nuestros clientes.

Transparencia

Transparencia y honestidad.

Equidad

Búsqueda constante de calidad y excelencia en la prestación de nuestros servicios

Respeto

Apertura al aprendizaje creativo y a la innovación

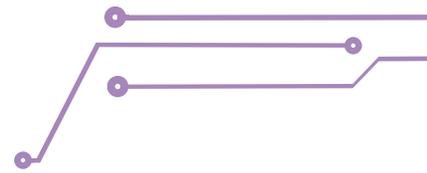
Honestidad

Calidez y empatía con el cliente

Responsabilidad

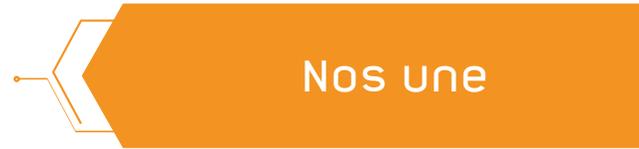
Responsabilidad Social

Nuestros principios



La orientación de nuestro trabajo hacia la equidad social y la inclusión económica de nuestros clientes.

La necesidad de ser una institución que brinde confianza y seguridad a nuestros clientes internos y externos.



Nos une

El compromiso con la excelencia y la calidad en la prestación de nuestros servicios.

La actitud creativa y la innovación que genera valor para nuestros clientes.

La calidez, empatía y protección a nuestros clientes.



Nos distingue

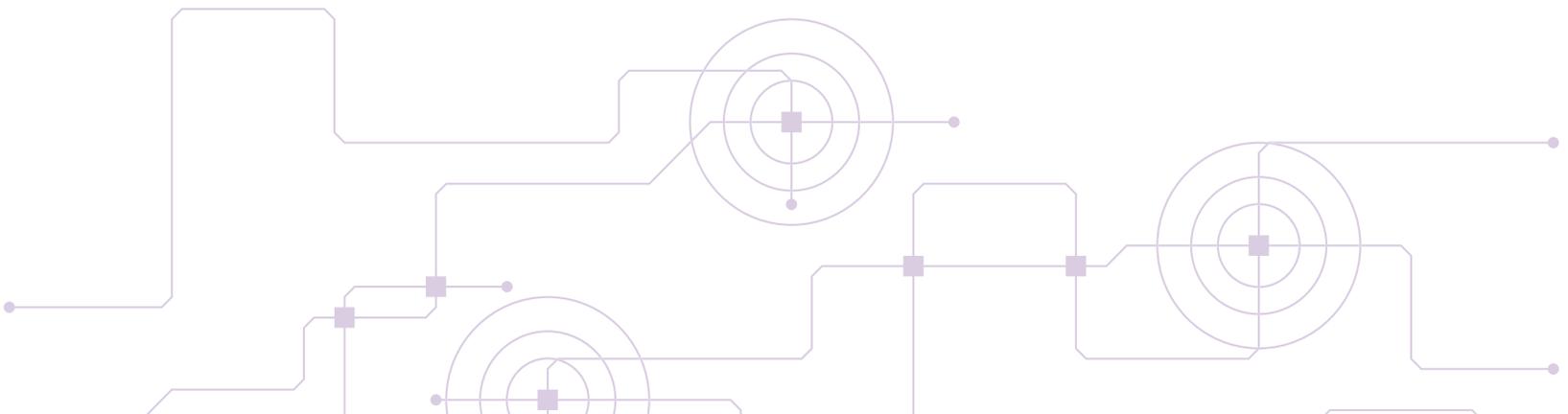
La transparencia y honestidad.

La responsabilidad social y ambiental.

El trabajo en equipo.



Nos conduce







Capítulo 2

La Familia IDEPRO IFD



Quedarse quieto es dejar que el tiempo haga tu camino, muévete, cree, proyecta y avanza, así tu harás tu propio camino en el tiempo.

La Familia IDEPRO IFD

Asamblea de Asociados

Directorio

Sandra Tatiana Nisttahusz Antequera
Herbert Sebastián Muller Balcázar
Sergio Diego Martínez Calvimonte
Álvaro Bazán Auza
Roberto Vilar Burgoa
José Marcelo Arandia Alarcón* (hasta 09-2019)
Luis Becckley Ramírez Choque* (hasta 03-2019)

Presidente Roberto Federico Casanovas Sainz
Vicepresidente Efraín Camacho Ugarte
Secretaria Fabiana Eliana Cunioli Paz
Vocal Roberto Pinto Thaine
Vocal Jorge Velasco Tudela
Vocal* (hasta 02-2019) Sergio Javier Prudencio Tardio
Vocal* (hasta 02-2019) Gabriel Antonio Peres Velasco
Fiscalizador Interno Rhodia Valeria Mejía Valdivia

Personal ejecutivo

Gerente General Rodolfo Marcelo Medrano Cabrera
Gerente Nacional de Negocios Jhenny Isabel Soto Zarate
Gerente Nacional de Operaciones y Finanzas Javier Elmer Rejas Méndez
Gerente Nacional de Gestión Integral de Riesgos Freddy Arturo Zabaleta Verástegui
Gerente Nacional de Innovación y Transformación Digital Evelin Consuelo Guerrero Quiroga
Subgerente Nacional de Tecnologías de la Información y Comunicación Miguel Ramiro Blanco Apaza
Subgerente Nacional de Desarrollo Organizacional Claudia María Dorado Espada
Asesora Legal Interno María Jesús Raduán García
Asesor Externo Waldo Adán Salinas Argote

Jefes Nacionales

Jefe Nacional de Operaciones y Finanzas	Pamela Alejandra Vélez Colque
Jefe Nacional de Planificación O&M	Roberto Carlos Reque Mejía
Jefe Nacional de Auditoría Interna	Carla Eugenia Lozano Baltazar
Jefe Nacional de Talento Humano	Álvaro Inchauste Romero
Jefe Nacional de Administración	Rosmery Silvia Saravia Gutiérrez
Jefe Nacional de Contabilidad	Edgar Gonzalo Huanca Alanoca

Gerentes de Sucursal

Gerente de Sucursal Oruro	Marcelo García Valdivia
Gerente de Sucursal Tarija	Héctor Aramayo Orihuela
Gerente de Sucursal Santa Cruz	Isaac Lescano Escobar
Gerente de Sucursal Cobija	Iván Alexis Saat Palma
Gerente de Sucursal Cochabamba	Geovanna Maceda Patiño
Gerente de Sucursal Potosí	Miriam Quispe Lopez

Jefes de Agencia

Jefe de Agencia - Oruro	Eduardo Román Aymaya
Jefe de Agencia - Riberalta	Ricardo Emmanuel Badia Álvarez
Jefe de Agencia - Challapata	Roberto Condori Capuma
Jefe de Agencia Uriondo - Concepción	Erminio Rueda Gutiérrez
Jefe de Agencia - Tarija	William Pérez Quispe
Jefe de Agencia Camargo - Villa Charcas	Erick Cristian Huayllani Juanes
Jefe de Agencia - Monteagudo	Abel García Carballo
Jefe de Agencia - Uyuni	Bernardo Oxa Cayo
Jefe de Agencia - Oruro Este	Jawer Vargas Flores
Jefe de Agencia - Sucursal El Alto	Paola Alejandra Sánchez Aruquipa
Jefe de Agencia - Cañoto	Tito Muñoz



Capítulo 3

Carta del Presidente del Directorio



Los cambios son buenos, muestran
nuestros deseos de mejorar y llegar lejos...
estaremos junto a ti en tus cambios.

Carta del Presidente del Directorio

Los síntomas de la desaceleración de la economía que se advirtieron en los últimos años se profundizaron en los últimos meses de la gestión como consecuencia de la movilización ciudadana y del cambio de gobierno. Por primera vez desde 2009 el crecimiento de la economía fue menor al 4%, éste se situó en 3,2%, el más alto de la región y similar al alcanzado por Colombia.

La combinación de caída en los ingresos fiscales por ventas de gas, el aumento de la subvención a los hidrocarburos, la caída en la producción de minerales y un programa de inversiones públicas muy ambicioso (\$usMM 5.363), hubiera provocado que, si no había cambio de gobierno, el año 2019, se termine con el mayor déficit fiscal de los últimos seis años que pudo situarse entre el 8% y 9% del PIB. El indicador final fue de 7,2%, que se logró disminuyendo gasto superfluo, ajustando proyectos de inversión pública que no son rentables y priorizando la reactivación de la economía. Todos estos factores configuran un escenario adverso en 2020 para el sector gasífero y para la economía nacional.

Independientemente del resultado electoral, el próximo gobierno tendrá que tomar medidas combinadas de ajuste en los ámbitos fiscal, monetario y con medidas muy claras de estímulo a la inversión privada, principalmente extranjera, en minería e hidrocarburos y, en general, medidas que mejoren el volumen y el rendimiento de las exportaciones, como el alivio a las excesivas cargas laborales, impositivas y regulatorias que estimulen la inversión.

La calificadora internacional de riesgos Moody's señaló en su último informe sobre la situación del país que advierten que la desaceleración del ritmo de crecimiento de la economía junto a la tendencia al crecimiento de los déficits fiscal y comercial "van a afectar la perspectiva comercial de los bancos y presionará el riesgo de sus activos y los perfiles de financiación y liquidez".

El sector financiero mantuvo un buen desempeño con buenos indicadores de solvencia y rentabilidad, aunque menores que las gestiones pasadas. El crecimiento del sistema (con todos sus intermediarios) fue de 7,99% (12% en 2018), mientras que la Banca Múltiple creció en 8,01% (11,9% en 2018), exclusivamente en los sectores regulados, la banca PyME en 2,02% y las IFDs en 7,3%.

Los créditos para el sector productivo y de vivienda social, que en la gestión 2015 crecieron en un 47% y en 2019 a solamente 8,7%, mientras que la cartera no productiva se mantuvo estancada. En la composición de la cartera por tipo, llama la atención que microcrédito es el componente más importante del sistema con 29,5%, seguida del crédito de vivienda (26,7%) y el crédito empresarial recién con 21,2%, se podría inferir que existen incentivos en la política de control de tasas de interés para el crecimiento del portafolio en microcréditos, debido a que en este tipo de créditos no existen toques en las tasas de interés.

El Informe Microscopio Global, que hace más de 10 años produce The Economist Intelligence Unit, presenta una evaluación del entorno regulatorio e institucional para la inclusión financiera en 55 países. Bolivia, de haberse ubicado hace algunos años en primer lugar y durante un buen período, ha caído hasta el puesto 18, consecuencia del retroceso sufrido en materia de oferta y regulación de servicios financieros.

En un contexto de menor dinamismo de los depósitos, una situación como la actual de menor liquidez y utilidades decrecientes en los últimos años (a excepción de esta gestión)

en el sistema financiero, es muy probable que para 2020 continúe cayendo el ritmo de crecimiento, que de hecho es la tendencia observada desde 2017. Ello hará que el acceso al financiamiento se torne más difícil, afectando el desenvolvimiento del sector real de la economía.

En el proceso, desde la promulgación de la Ley de Servicios Financieros, se ha ido recomponiendo la estructura de la industria de las microfinanzas, se ha reducido el número de jugadores en este mercado (especialmente entre las IFDs), los Bancos Múltiples y PyME han diversificado su cartera hacia el crédito empresarial, pyme y de vivienda y se ha ido reduciendo progresivamente el peso específico de los Bancos PyME, habiendo aumentado de manera importante el crédito promedio.

La Ley de Servicios Financieros obligó a los bancos a colocar los créditos productivos y de vivienda social hasta el 60% de su cartera con el propósito de cambiar "la matriz productiva del país". Cinco años más tarde se advierte que esta medida no ha modificado la participación porcentual del sector productivo en el PIB y ha terminado marginando a los pequeños prestatarios del sistema financiero. Consecuentemente, la política pública debe considerar otros aspectos para incentivar el sector productivo, además del financiamiento, entre otros, seguridad jurídica, flexibilidad laboral, acceso a mercados e incentivos a los inversores privados.

Hay efectos perversos en la inclusión financiera, particularmente para los pequeños prestatarios, pues las instituciones de microfinanzas han aumentado el tamaño de sus préstamos y se ha registrado una reducción significativa en el número de prestatarios, en particular aquellos situados en áreas rurales, lo que en la práctica genera una exclusión crediticia de los segmentos sociales que más necesitan del crédito formal para no caer en manos de los usureros.

Se han visibilizado también otros riesgos, que tienen que ver con el sobreendeudamiento de los prestatarios (particularmente en el sector productivo), la disminución de la calidad de los activos y la caída de la rentabilidad, que pondrían ciertos límites a la expansión futura de la industria de las microfinanzas.

En diciembre de 2019 concluyó la primera fase del **Plan de Estabilización** aprobado por el Directorio y la Asamblea de Asociados en julio de 2018. Este Plan, además de los resultados operativos y financieros, se asienta en cuatro pilares centrales (reestructuración del portafolio y generación de nuevos productos, fortalecimiento del control interno, nuestra gente y fondeo y capitalización), que constituyen el sustento estratégico de los Planes de Negocios y de las estrategias de corto plazo.

A casi 18 meses de su puesta en marcha, los resultados que muestra el Plan de Estabilización son muy satisfactorios. El nivel de cumplimiento de las metas operativas y financieras del Plan de Negocios es también satisfactorio, habiéndose mejorado sensiblemente la capacidad prospectiva del equipo gerencial.

La gestión 2019 estuvo fuertemente marcada por una **fuerte iliquidez** en el sistema y por la escasez de fondos para financiar las operaciones programadas, consecuencia también de la incertidumbre derivada de la situación política del último trimestre y la expectativa de la mayoría de los financiadores sobre los resultados institucionales que se alcanzarían al cierre de gestión.

Se ha dado pasos importantes en el fortalecimiento de la **governabilidad** y en el desarrollo de buenas prácticas de gestión en el trabajo del Directorio y sus Comités.

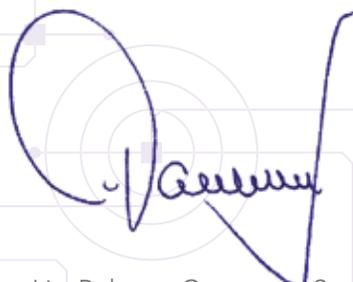
El entorno institucional, y en particular, las entidades y organismos internacionales y nacionales de financiamiento han renovado su confianza en IDEPRO gracias a la disciplina que se ha mostrado en cuanto al cumplimiento de los compromisos y acuerdos, acompañados con el mejoramiento evidente de los resultados e indicadores operativos y financieros.

Hacia el futuro, es fundamental consolidar los resultados y las metas propuestas en la segunda fase del Plan de Estabilización que abarcará todavía hasta finalizar la gestión 2020. De manera paralela, es importante encaminar la discusión de la nueva estrategia institucional de manera

amplia y participativa, repensando de manera objetiva y pragmática en el nuevo marco estratégico de la organización, su nueva estrategia operativa y comercial, el papel del cambio tecnológico y la transformación digital en el futuro próximo de la organización y el perfil de los recursos humanos que requiere la organización. Solo de esta manera será posible atraer inversionistas que estén dispuestos a acompañar el proyecto institucional de manera activa, estratégica y por un período prolongado.

En esta línea, es crucial apoyar las gestiones de FINRURAL para realizar cambios en la Ley 393 y en la normativa regulatoria que mejoren las condiciones de funcionamiento y el entorno normativo para las IFDs, que, a la fecha, no han recibido mayor beneficio de la Licencia de Funcionamiento. Para IDEPRO IFD es determinante obtener la autorización de la ASFJ para captar recursos del público y así disminuir el costo del fondeo y el descalce en el riesgo cambiario. También es urgente impulsar un cambio importante en la Ley 393 en cuanto al tratamiento a las IFDs que genere mayores incentivos para atraer capital fresco y cree mejores condiciones para su crecimiento y fortalecimiento patrimonial.

Finalmente, deseo expresar nuestro sincero agradecimiento a la Asamblea de Asociados que acompañó y respaldó decisiones claves durante la gestión, al Directorio por su dedicación y compromiso, a la Gerencia General por la firmeza y convicción con la que condujo el proceso de estabilización desde el mes de septiembre de 2018 y a todo el personal que continúa poniendo sus mejores esfuerzos para entregar servicios que mejoren los negocios de nuestros clientes.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Roberto Casanovas S.', is centered on the page. The signature is fluid and cursive, with a large initial 'R'.

Lic. Roberto Casanovas S.
Presidente del Directorio





Capítulo 4

Informe de
Gerencia General



Evolucionar tu cuerpo y tu mente con
proyectos positivos y metas cumplidas,
juntos los haremos realidad.

Informe de Gerencia General

Orientaciones de Política

En 2019 se dio continuidad al “Plan de Estabilización”, una estrategia de mediano y largo plazo, que direcciona todos los objetivos estratégicos al cumplimiento de la Misión Institucional que consiste en el mejoramiento de la productividad de nuestros clientes a través de la prestación de los servicios financieros con enfoque social. En este sentido, la estrategia comercial ha sido estructurada sobre los siguientes pilares:

1 >>> Reestructuración del portafolio y generación de nuevos productos

2 >>> Fortalecimiento del control interno

3 >>> Nuestra gente

4 >>> Fondeo y capitalización

Para alcanzar la satisfacción de las necesidades de los clientes, las orientaciones de política se encaminaron a:

- Consolidar, diversificar y atomizar la cartera de crédito en las sucursales del eje central conjuntamente la medición del impacto de desempeño social.
- Fortalecer los procesos internos consolidando la transformación digital a objeto de mejorar la calidad y calidez en la atención a clientes y fortalecer el control interno.
- Fortalecer el aprendizaje y crecimiento de la organización hacia la innovación y desarrollo tecnológico de manera de mejorar el cumplimiento de las políticas, procesos y procedimientos de la Institución en las distintas áreas operativas de su Oficina Nacional y Sucursales del país.
- Consolidar el fondeo y capitalización de recursos financieros a fin de garantizar la sostenibilidad del crecimiento de nuestras operaciones.

El avance y/o nivel de cumplimiento al cierre del mes de diciembre de 2019, de cada una de las orientaciones de política fue la siguiente:

Gestión de la Cartera de Créditos

- Comportamiento de Cartera

Al cierre de la gestión 2019, la cartera de crédito fue de Bs247.326.937.- distribuida en nuestras Sucursales de la siguiente forma:(Cuadro N° 1).

Cuadro N° 1
Expresado en Bs.

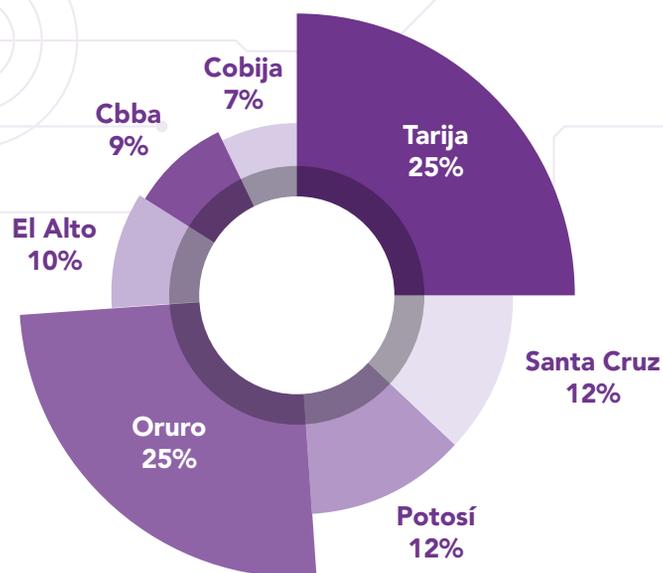
Consolidado	dic-19	%Part.
EL ALTO	23.761.339	10%
ORURO	61.313.205	25%
POTOSÍ	29.489.164	12%
COCHABAMBA	21.915.086	9%
TARIJA	61.916.933	25%
SANTA CRUZ	30.814.064	12%
COBIJA	18.117.143	7%
TOTAL CARTERA	247.326.937	100%

- Concentración por Sucursal

A nivel de Sucursales, durante la gestión 2019 la mayor concentración de la cartera de crédito se dio en la Sucursal Tarija con una participación del 25.0%. La Sucursal con menor concentración de cartera fue Cobija con 7.3%. (Gráfico N° 01).

Gráfico N° 1

Distribución de Cartera por Sucursal
(Expresado en Porcentaje)



- Cartera por Estado

Al cierre de 2019, la cartera vigente registró una concentración del 97.88% entre tanto que la cartera vencida y en ejecución llegó a representar el 2.41%. (Cuadro N° 2).

Cuadro N° 2
Expresado en Bs.

ESTADOS	dic-19	% dic-19
VIGENTE	242.079.968	97,88%
VENCIDA	1.467.196	0,59%
EN EJECUCIÓN	3.779.771	1,53%
TOTAL VENCIDO + EJE.	5.246.967	
MORA %	2,12	
CARTERA	247.326.937	

- Concentración por Sector

Al 31 de diciembre de 2019, la cartera productiva representaba el 39.9% del total de la cartera, la cartera no productiva para el mismo periodo representa el 57.2%, el resto de la cartera está distribuida, en créditos de consumo y vivienda. (Cuadro N° 3).

Cuadro N° 3
Expresado en Bs.

CONSOLIDADOS	dic-19	% Conc dic-19
PRODUCTIVO	98.552.424	39,9%
NO PRODUCTIVO	141.393.642	57,2%
CONSUMO	1.527.222	0,6%
VIVIENDA	5.853.617	2,4%
TOTAL CARTERA	247.326.937	100,0%

- Concentración por monto

Durante la gestión 2019, la concentración de la cartera por monto, se centró principalmente en los rangos menores hasta USD 10.000.- agrupando el 51.38% del total de la cartera (Cuadro N° 4).

Cuadro N° 4
Expresado en Bs.

RANGO	dic-19	% Part dic-19
0 a 5.000	59.531.361	24,1%
5.001 a 10.000	67.543.191	27,3%
10.001 a 20.000	68.511.692	27,7%
20.001	51.740.686	20,9%
IDEPRO TOTAL	247.326.937	

- Distribución de Clientes por Sucursal

Al 31 de diciembre de 2019, IDEPRO IFD gestiona 9.001 clientes concentrados principalmente en las Sucursales de Tarija, Oruro y Santa Cruz con 2.179, 1.737 y 1.554 clientes respectivamente, con una participación del 24%, 19% y 17% del total (Gráficos N° 2 y N° 3).

Gráfico N° 2
N° de Clientes por Sucursal

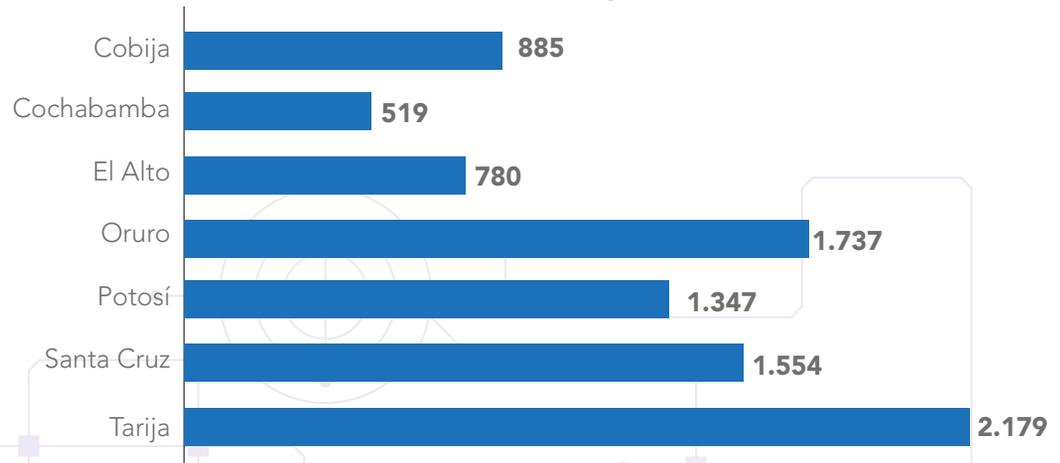
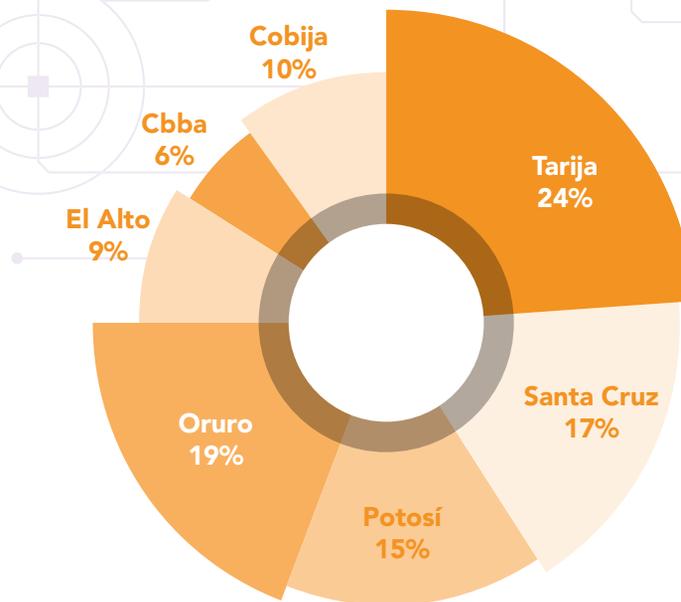


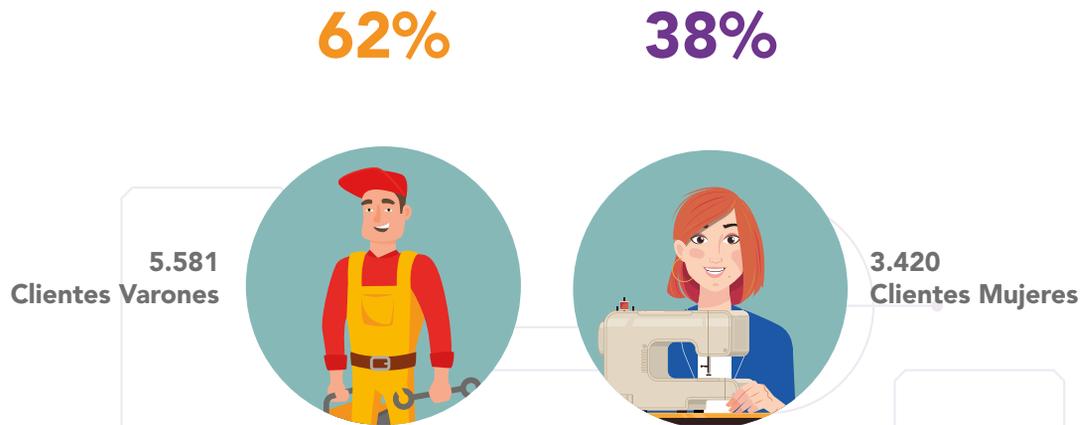
Gráfico N° 3
Distribución de Clientes por Sucursal
(Expresado en Porcentaje)



- Distribución de Clientes por Género

En relación al género, la composición del número de clientes indica que el 62% pertenecen al género masculino, mientras que el 38% restante está conformado por el género femenino. (Gráfico N° 4).

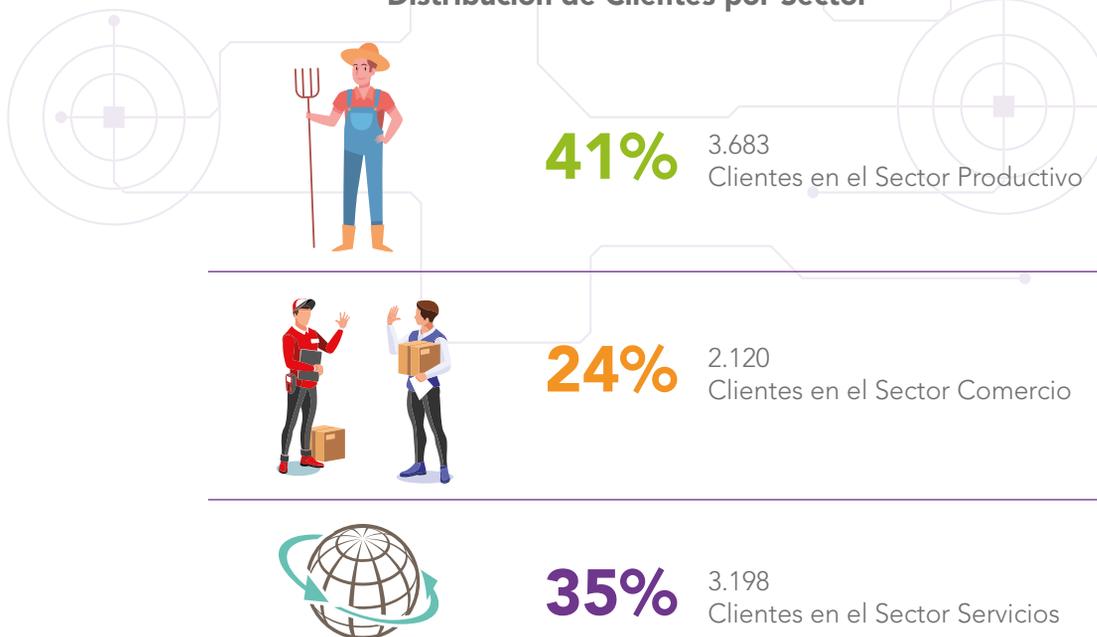
Gráfico N° 4
Distribución de Clientes por Género



- Distribución de Clientes por Sector Económico

Los clientes cuyos créditos están destinados al sector productivo representan el 41% del total de clientes, el 35% mantienen créditos destinados al sector de servicios y el restante 24% de los clientes mantienen créditos destinados al sector de comercio (Gráfico N° 5).

Gráfico N° 5
Distribución de Clientes por Sector



En relación a la gestión 2018, la participación en los sectores de Comercio y Servicios incrementó su participación en el total de la cartera de crédito. (Gráfico N° 6).

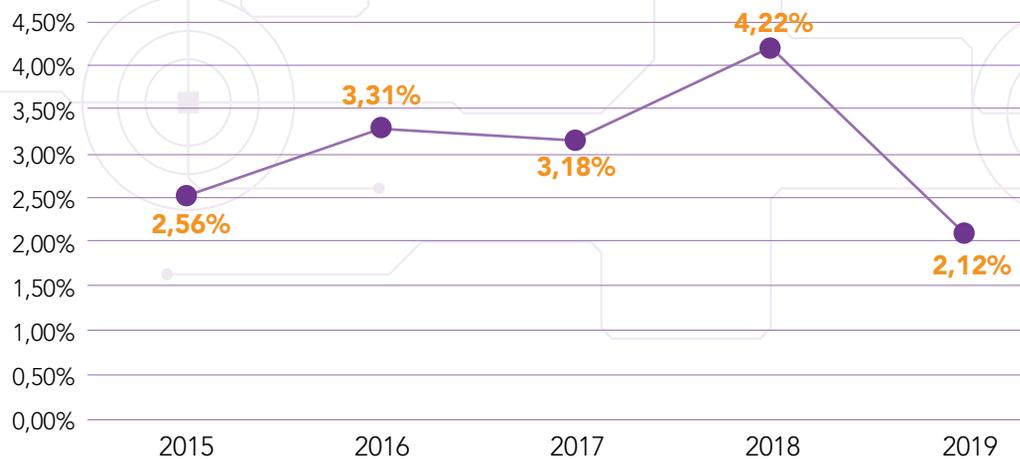
Gráfico N° 6
Distribución de Clientes por Sector



• Mora contable

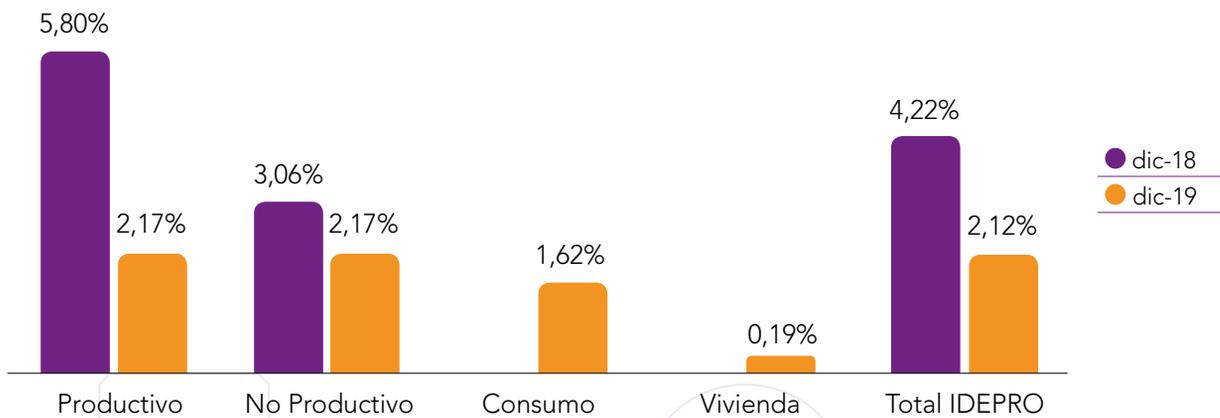
La clientela de IDEPRO-IFD se ha distinguido por honrar sus compromisos con la Institución, hecho que, sumado a los esfuerzos del equipo comercial enfocado en la recuperación de créditos y el control de la mora, dio como resultado la disminución de más de la mitad del indicador de mora. A diciembre de 2019, el indicador de mora se situó en 2,12%, muy por debajo del 4,22% registrado en diciembre 2018, siendo el nivel más bajo de los últimos 5 años (Gráfico N° 7).

Gráfico N° 7
Evolución Mora Contable
(Expresados en Porcentaje)



La mora por sector económico, muestra que a diciembre de 2018 la cartera productiva reflejaba una tasa de morosidad del 5,8% mientras a diciembre de 2019 la misma refleja un nivel de solo el 2,17%. Por otra parte, la mora de la cartera no productiva, al cierre de la gestión 2018 presentó una tasa de 3.06%, mientras que la misma al mes de diciembre de 2019, muestra un índice de 2.17%. (Gráfico N° 8).

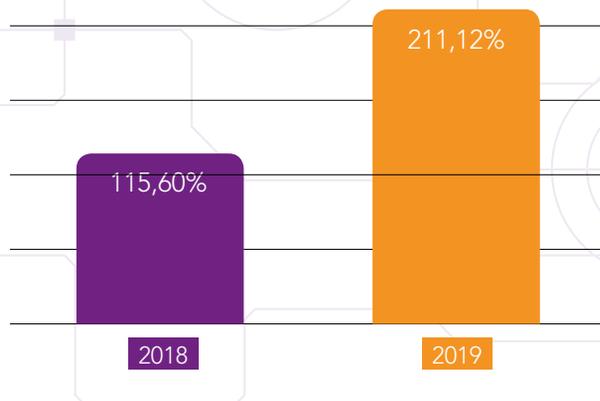
Gráfico N° 8
Mora Contable por Sector



- Suficiencia de Previsiones de Cartera

A diciembre de 2019, las Previsiones llegan a una cobertura del 211.12% de la cartera en mora, por encima en 95.5 p.p. el indicador registrado en la gestión 2018 de 115.60%. (Gráfico N° 9).

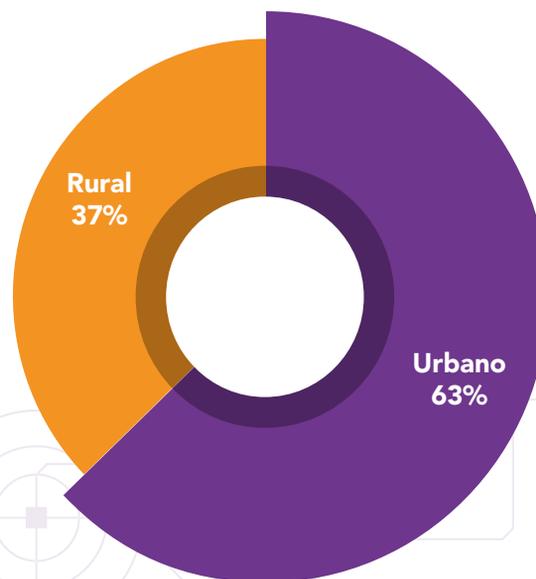
Gráfico N° 9
Superficie de Previsiones de Cartera



- Distribución por Ámbito Geográfico

Una de las principales orientaciones de la estrategia institucional fue dar apoyo a los pequeños productores, micro y pequeños empresarios de los ámbitos rural y urbano. En este sentido, durante la gestión 2019 IDEPRO IFD dio continuidad a la gestión de créditos en los dos ámbitos geográficos, colocando el 63% de los créditos con recursos propios en el ámbito urbano y el 37% en el ámbito rural. (Gráfico N° 10).

Gráfico N° 10
Distribución de Cartera por Ámbito Geográfico



Cartera en Fideicomiso

La Cartera en "Fideicomiso" al cierre de 2019, se encuentra concentrada principalmente en las Sucursales de Santa Cruz y Tarija, representando un 56,40% y 39,90% respectivamente. (Cuadro N° 5).

Cuadro N° 5
Expresado en Bs.

SUCURSAL	FIDEICOMISOS	Saldo de Cartera	N° Clientes
Santa Cruz	Granos	25.556.839	13
	Infraestructura	53.064279	74
	Semilla	1.170488	1
Total Santa Cruz		79.791.606	88
Tarija	Avícola	169.487	2
	Infraestructura Productiva	42.369.915	113
	Semilla	563.194	2
	Vitivinicola	13.340.377	141
Total Tarija		56.442.974	258
Cochabamba	Granos	363.892	4
	Infraestructura Productiva	3.891.811	6
	Promype - Profin	44.423	5
Total Cochabamba		4.300131	15
El Alto	Promype - Profin	510.460	49
Total El Alto		510.460	49
Oruro/Potosí	Promype - Profin	4.999	1
	Quinoa Orgánica	376.915	13
Total Oruro/Potosí		381.914	14
TOTAL GENERAL		141.427.086	424

Administración de Cartera Vivienda Social.

En relación a la cartera administrada del Programa de Vivienda Social, las Sucursales de El Alto y Santa Cruz concentran la mayor parte de la cartera. (Cuadro N° 6).

Cuadro N° 6
Expresado en Bs.

SUCURSAL	Saldo al 31/12/2019	% DE PARTIC	N° CLIENTES
El Alto	98.110.766	43,18%	2.063
Santa Cruz	51.932.834	22,86%	902
Oruro	31.647.554	13,93%	650
Tarija	22.126.422	9,74%	370
Cobija	5.670.654	2,50%	101
Riberalta	894.716	0,39%	22
Potosí	769.040	0,34%	33
Cochabamba	103.380	0,05%	1
TOTAL	211.255.360		4.142

Información de Servicios Financieros Complementarios

En la gestión 2019, IDEPRO IFD brindó a su clientela los siguientes Servicios Financieros Complementarios:

- Enrolamiento biométrico y pago de bonos estatales

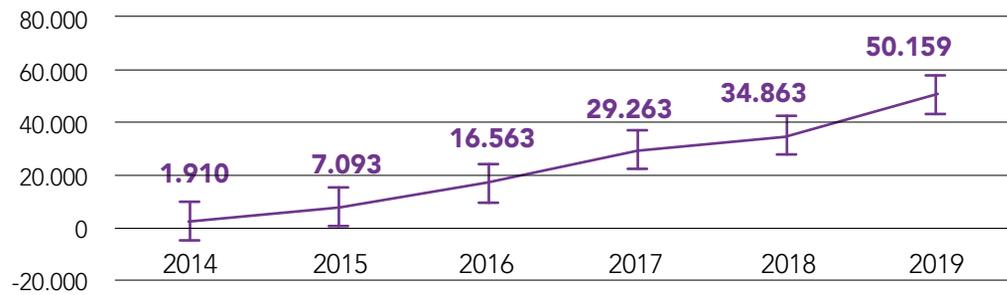
Renta Dignidad

En la gestión 2014, IDEPRO IFD inició el servicio de enrolamiento biométrico y pago de la Renta Dignidad en diez puntos de atención. A diciembre de 2019, cuenta con el servicio en todas sus Sucursales, Agencias y Oficinas Externas, con más de 20 puntos de atención, llegando cada gestión a un mayor número de beneficiarios. El 2019, la cantidad de pagos se incrementó 26 veces respecto al número registrado en 2014, cuando empezó el servicio (Cuadro N° 7 y Gráfico N° 11).

Cuadro N° 7

Servicio	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Renta Dignidad	1.910	7.093	16.563	29.263	34.863	50.159

Gráfico N° 11
Pago de la Renta Dignidad
 Al 31 de diciembre de 2019



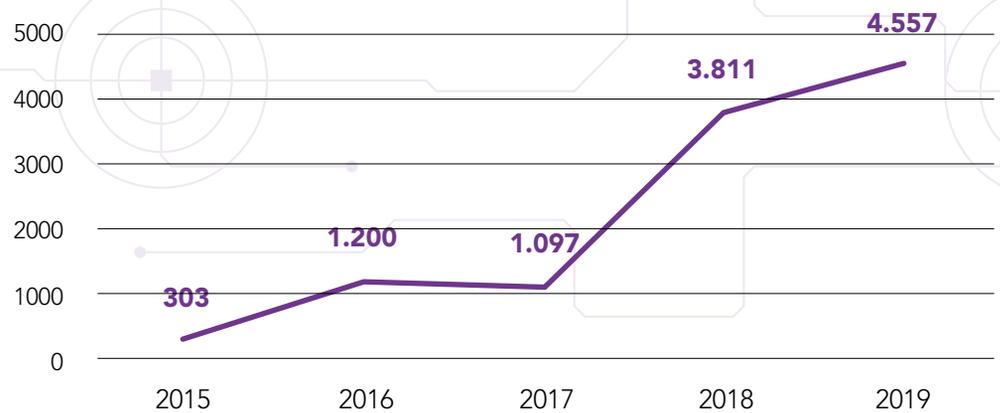
Bono Juana Azurduy

El pago del Bono Juana Azurduy a mujeres gestantes y madres de familia, se inició en la gestión 2015 con 303 pagos. Cinco años después, la cantidad de pagos se incrementó 15 veces en relación a la primera gestión, conllevando un crecimiento de cobertura geográfica y de beneficiarias, resultado que coadyuva al proceso de inclusión social y económica de la población femenina (Cuadro N° 8 y Gráfico N° 12).

Cuadro N° 8

Servicio	2015	2016	2017	2018	2019
Bono Juana Azurduy	303	1.200	1.097	3.811	4.557

Gráfico N° 12
Pago del Bono Juana Azurduy
 Al 31 de diciembre de 2019



- Pago de Valores del Servicio General de Identificación de Personal (SEGIP)

Licencias para Conducir y Carnet de Identidad

IDEPRO IFD viene ofreciendo a clientes y usuarios financieros la posibilidad de pagar los valores de los trámites para acceder, y/o renovar el Carnet de Identidad y la Licencia de Conducir. En la gestión 2109, se realizaron 5.065 pagos por venta de valores.



- Venta y Renovación del Seguro Obligatorio Contra Accidentes de Tránsito (SOAT)

A partir de la gestión 2017 IDEPRO IFD habilitó en todas sus Sucursales y Agencias, el servicio de venta y renovación del Seguro Obligatorio contra Accidentes de Tránsito (SOAT). En la gestión 2019, las ventas de este seguro alcanzaron el total de Bs479.121 en recaudación.



Fortalecimiento del Control Interno

Fortalecimiento y Reestructuración del Sistema de Control Interno y el Área de Riesgos

Con el objetivo de Fortalecer y Reestructurar el Sistema de Control Interno y el Área de Riesgos, se vio necesario jerarquizar el área de Gestión Integral de Riesgos. Para esto, se creó la Gerencia Nacional de Gestión Integral de Riesgos, reemplazando la Jefatura Nacional de Gestión Integral de Riesgos que se tenía anteriormente.

Como parte de la reestructuración del Área de Riesgos, se realizó la incorporación de un segundo Analista de Gestión Integral de Riesgos, además del Funcionario Responsable ante la Unidad de Investigaciones Financieras (UIF), concluyendo de esta forma la reestructuración del área.

Fortalecer la tecnología crediticia [políticas y procesos] de manera de minimizar el riesgo adicional a la morosidad

En la gestión 2019, se fortalecieron las siguientes políticas y procesos crediticios:

- Se realizaron modificaciones a la Política de Negocios en función a la nueva estrategia comercial y actualización a la normativa regulatoria vigente.
- Se actualizaron los manuales: pro consumo y recuperaciones, el primero con el fin de facilitar condiciones competitivas en el mercado y la segunda con el fin de actualizar el proceso de recuperación de cartera.

Por otro lado, desde el Departamento de Asesoría Legal Interna, se trabajó en las siguientes actividades que contribuyeron a fortalecer la gestión de control interno:

- Se realizó el relevamiento de operaciones en ejecución por Sucursal y se establecieron plazos para la recuperación de las mismas por la vía judicial.
- Se realizó la recuperación judicial (adjudicación) de dos procesos cuyos montos a capital son significativos adicional de otros procesos de montos menores en las diferentes sucursales.

Creación de la Gerencia Nacional de Innovación y Transformación Digital:

Hoy día en este mundo globalizado donde la competencia cada vez es mayor, es necesario que las empresas innoven, desarrollen o mejoren productos o servicios, esto con la finalidad de mantener una competitividad en un mercado cada vez más saturado de opciones para los consumidores. En este sentido, las empresas han visto la necesidad de buscar una "Madurez Digital", es decir una transformación digital, que les permita generar nuevas capacidades dentro de la organización, con base en tecnologías emergentes.

IDEPRO IFD dio su primer paso hacia esta transformación y pretende obtener ventajas competitivas en un mercado donde sus clientes se mueven cada vez más en un entorno digital, al igual que las instituciones regulatorias, proveedores, distribuidores, etc.

Con el objetivo de acompañar y liderar este Proceso de Transformación, IDEPRO IFD incorporó en su Estructura Organizacional a la Gerencia Nacional de Innovación y Transformación Digital, responsable de liderar el proceso de Transformación Digital desde la perspectiva de la Digitalización de Procesos, Capacitación y Transferencia de Conocimiento.

Implementar una Plataforma que permita digitalizar y estandarizar las operaciones [IDEPRO Digital]

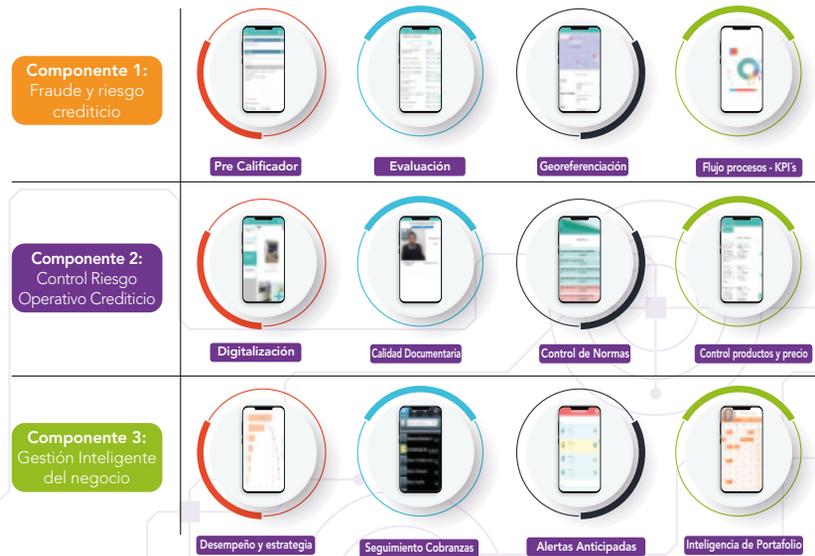
Bajo el contexto de la innovación y transformación digital, vemos que es necesario y fundamental estar a la vanguardia en la utilización de herramientas transformadoras que coadyuven en la oferta de nuestros servicios y a posicionarnos fuertemente en el mercado, aprovechando la tecnología para acercar los créditos a nuestros clientes de una manera más ágil y eficiente, fortaleciendo la gestión riesgo crediticio y operativo.

Por esta razón, marcando un hito dentro de la institución y como primer paso para la automatización de los procesos crediticios, IDEPRO IFD ha dado comienzo al proyecto denominado "IDEPRO DIGITAL", el cual bajo el liderazgo de la Gerencia

Nacional de Innovación y Transformación Digital, busca implementar el sistema de digitalización del proceso de crédito en una aplicación móvil, incrementando la productividad, reduciendo costos, fortaleciendo el cumplimiento de la normativa tanto interna, como externa y mejorando el rendimiento institucional.

La implementación del sistema, comprende 3 componentes, cuyo alcance se resume a continuación (Gráfico N° 13):

Gráfico N° 13



Nuestra Gente

Las acciones llevadas a cabo por IDEPRO IFD para el fortalecimiento de la gestión de talento, se resumen a continuación:

Reestructurar y Fortalecer la Gestión Estratégica del área de Recursos Humanos.

- Se modificó la estructura organizacional del área de Gestión de Personal, jerarquizándola de un nivel de Jefatura a Subgerencia, reenfocando sus funciones y competencias de un punto de vista administrativo a uno estratégico, orientado al logro de los objetivos y resultados de la institución.
- Se fortaleció el equipo de gestión del talento incorporando una persona al mismo.
- Se fortalecieron procedimientos, instrumentos y metodologías de los procesos de gestión del talento (dotación de personal, inducción, capacitación y evaluación de desempeño).

Reenfocar la cultura dentro de la organización hacia los nuevos objetivos estratégicos preparándola para los cambios que se tendrán principalmente relacionados con la innovación y el desarrollo tecnológico

- Se modificó la estructura organizacional creando la Gerencia Nacional de Innovación y Transformación Digital con el objeto de incorporar la innovación y el desarrollo tecnológico en toda la línea de negocios.

- Se conformó el equipo interdisciplinario “Comité del Proyecto Idepro Digital” con el objeto de apoyar al diseño e implementación del proyecto.
- Se está llevando al interior de la institución una gestión del cambio para la adecuada implementación del “Proyecto Idepro Digital”,

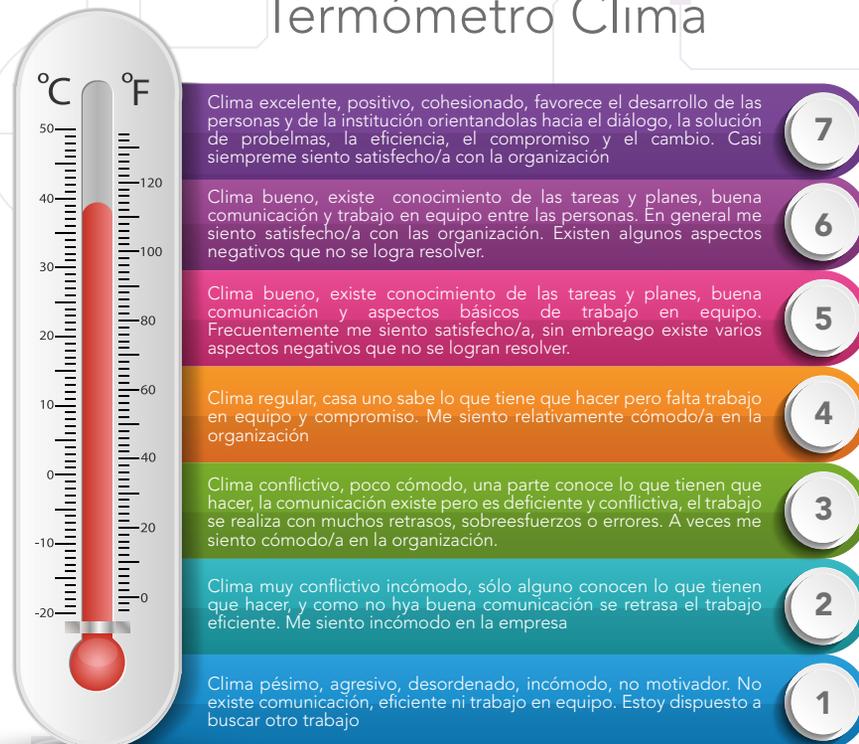
Desarrollar Liderazgo en todos los niveles pero principalmente en los mandos medios

- Se nombraron líderes y facilitadores de capacitación, que uniformizaron conocimientos y capacidades del personal comercial de sucursales y agencias.
- Se realizaron 9 workshops con los líderes de cambio del “Proyecto Idepro Digital” con la finalidad de trabajar la sensibilización y el proceso del cambio, al tiempo de potenciar sus habilidades, fortalezas, talentos y destrezas, para alcanzar los resultados planificados.

Mejorar el Clima Laboral

Con el apoyo de la consultora ETIKA, se realizó la evaluación de la percepción del clima laboral de todo el personal de la oficina nacional, sucursales y agencias, con la novedad de la implementación de una plataforma digital, donde las encuestas se completaron con el uso de los Smartphone de los colaboradores, marcando un cambio hacia el uso de nuevas tecnologías. Como resultado de la evaluación, se estableció una calificación de “buena” al clima laboral dentro de la institución, obteniendo una nota de 5,1 en la escala al 7. Los resultados cualitativos muestran que en el personal de IDEPRO IFD existe conocimiento de las tareas y planes, buena comunicación y aspectos básicos de trabajo en equipo y frecuentemente se siente satisfecho/a. (Gráfico N° 14).

Gráfico N° 14
Termómetro Clima



Se realizaron una serie de talleres de retroalimentación de los resultados obtenidos en la evaluación, aspecto que nos servirá de base para elaborar planes de trabajo que permitan reforzar los aspectos débiles identificados conjuntamente la implantación de acciones específicas.

Fortalecer la Capacitación en todos los niveles

Durante la gestión 2019, se ejecutaron capacitaciones internas y externas, orientadas a fortalecer y reforzar las capacidades del talento, en la oficina nacional y las sucursales. Se han desarrollado 26 procesos de capacitación (15 internas y 11 externas).

Fondeo y Capitalización

Hacer énfasis en lograr nuevos financiamientos haciendo todas las gestiones posibles con potenciales nuevos fondeadores

Queremos expresar nuestro profundo agradecimiento a las Instituciones que confiaron en nosotros y nos apoyaron durante la gestión 2019 con los recursos necesarios para poder cumplir con la misión institucional:

- BANCO BISA S.A.
- BANCO UNIÓN S.A.
- BANCO FIE S.A.
- BANK IM BISTUM
- Banco de Desarrollo Productivo BDP – SAM.
- CAPITAL SAFI
- CORDAID
- GLOBAL PARTNERSHIPS
- IMPACT FINANCE FUND
- LOCFUND
- OIKOCREDIT

Comenzar con el proceso de Captación de Recursos del Público

Durante la gestión 2019 se dio inicio al proceso de solicitud para captar recursos del público, para esto y con el apoyo financiero de la Cooperación Alemana a través del Gremio FINRURAL, se realizó una consultoría especializada en procesos de captación de recursos del público, con la que se realizó una capacitación a varios funcionarios de la institución. Producto de la consultoría, se elaboró un diagnóstico donde se explicitan los avances internos, pero sobre todo las actividades que deben realizarse con el objetivo de contar con la autorización de la ASFI para implementar los servicios de captaciones. Con esta base, se espera presentar la solicitud y obtener la autorización por parte de la ASFI durante la gestión 2020.

Calificación de Riesgo

Producto de los resultados positivos alcanzados en la implementación de las estrategias contempladas en el plan de negocios, la calificación de riesgo de IDEPRO IFD al 31 de diciembre de 2019, presenta una mejora en la tendencia, de negativa a positiva.

La página resumen del informe de Calificación de Riesgo emitido en diciembre de 2019 con corte al 30 de septiembre de 2019 por la Empresa Microfinanza Rating textualmente señala lo siguiente:

IDEPRO IFD

Informe de Calificación de Riesgo con estados financieros al 31 de diciembre de 2019
Fecha de Comité: 31 de marzo de 2020 - No. 008-2020

CALIFICACIONES		SIGNIFICADO DE LA CALIFICACIÓN DE RIESGO EMISOR
EMISOR	BBB3	Corresponde aquellos Valores que cuentan con una suficiente capacidad de pago de capital e intereses en los términos y plazos pactados, la cual es susceptible de debilitarse ante posibles cambios en el emisor, en el sector al que pertenece o en la economía.
DEUDA DE LARGO PLAZO MONEDA LOCAL	BBB3	
DEUDA DE CORTO PLAZO MONEDA LOCAL	N-2	
DEUDA DE LARGO PLAZO MONEDA EXTRANJERA	BBB3	
DEUDA DE CORTO PLAZO MONEDA EXTRANJERA	N-2	
PERSPECTIVA	POSITIVA	

FUNDAMENTO Y PRINCIPALES ÁREAS DE ANÁLISIS

GOBERNABILIDAD Y ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

La entidad se desenvuelve en un contexto desafiante. Los órganos de gobierno realizan de manera adecuada las funciones de orientación estratégica y de supervisión de las operaciones. En el periodo de análisis, la entidad ha aplicado un Plan de Estabilización Institucional enfocado a mejorar la situación financiera, cuyos resultados han sido satisfactorios. El equipo gerencial presenta buenas capacidades, aunque aún se encuentra en proceso de consolidación. La administración integral de riesgos es adecuada y se cuenta con políticas, procedimientos, límites y herramientas que le permiten una adecuada gestión.

SUFICIENCIA PATRIMONIAL

Los niveles de solvencia son adecuados. El coeficiente de adecuación patrimonial presenta un mejor nivel en comparación a periodos anteriores, debido sobre todo a la contracción de los activos computables. La estrategia de fortalecimiento patrimonial de la entidad se basa principalmente en la generación de utilidades para su total reinversión.

ANÁLISIS FINANCIERO

La rentabilidad de la entidad alcanza niveles moderados, sin embargo, se ha logrado revertir los resultados negativos de años anteriores. El desempeño institucional presenta aún espacios de fortalecimiento. El rendimiento de la cartera presenta un leve aumento en la gestión 2019. Las tasas de gastos financieros y de previsión presentan una contracción, sin embargo, aún superan a las tasas promedio del sector. La eficiencia operacional es moderada, con la tasa de gastos operativos que se ha incrementado en 2019. La productividad del personal presenta una tendencia decreciente. La calidad de la cartera de créditos es adecuada, el indicador de morosidad presenta mejoras respecto a periodos anteriores, mientras que la cartera reprogramada y castigada han alcanzado niveles que representan un área por monitorear. La cobertura de la cartera en mora por provisiones específicas es adecuada. Respecto al cierre del 2018 los indicadores de liquidez presentan una contracción y alcanzan niveles inferiores a los promedios del sector. No se evidencian exposiciones significativas a los riesgos de mercado.

PERSPECTIVA

La tendencia es positiva. Considerando el análisis expuesto, se prevén posibles variaciones de calificaciones en el corto plazo.

Datos Institucionales	Dic17	Dic18	Dic19	Indicadores de desempeño	Dic17	Dic18	Dic19
Prestatarios (#)	11.322	9.932	9.001	Cartera en mora	3,2%	4,2%	2,1%
Créditos activos (#)	12.160	10.666	9.573	ROE	-7,1%	-6,3%	5,9%
Regionales (#)	6	6	7	ROA	-1,0%	-0,9%	1,0%
Agencias y Puntos de atención (#)	15	15	14	Autosuf. Operacional (OSS)	95,1%	94,0%	103,3%
Personal (#)	219	197	204	Rendimiento de la cartera	18,1%	18,3%	18,8%
Cartera bruta (USD)	52.813.295	44.710.705	36.053.489	Tasa de costo de fondos	6,4%	7,0%	6,6%
Obligaciones con el público (USD)	0	0	0	Tasa de gastos operativos	11,4%	11,9%	13,5%
Activo total (USD)	58.067.112	48.119.103	37.462.224	CAP	14,0%	15,7%	19,9%
Préstamo desemb. prom. (USD)	4.986	4.471	3.883	Liquidez sobre activo total	5,4%	5,5%	3,2%

MicroFinanza Rating Bolivia
Calle 23 #8124, esq. av. Ballivián, Torre Faith, p8 of. G. Calacoto
La Paz - Bolivia
Tel: +591-2-2972041
info.bolivia@mf-rating.com - www.mf-rating.com

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

Copyright © 2020 MicroFinanza Rating Srl. Prohibida la reproducción sin permiso de MicroFinanza Rating Srl.



Capítulo 5

Resultados Financieros de la Gestión



Todos estamos llamados a evolucionar, a ser la mejor versión de nosotros mismos, por eso te acompañamos en este reencuentro con tus sueños y metas.

Resultados Financieros

de la Gestión

Balance General

Producto del proceso de estabilización financiera implementado, el volumen de la cartera de créditos presentó disminuciones a cambio de un mayor descenso de las obligaciones financieras contratadas con bancos e instituciones financieras nacionales y del exterior, situación que permitió la obtención de resultados positivos que disminuyeron pérdidas acumuladas de gestiones pasadas, lo que permitió el fortalecimiento del patrimonio (Cuadro N° 09).

Cuadro N° 09
Expresado en Bs

GRUPO CONTABLE	Ejecutado	Ejecutado	%Var.
	dic-19	dic-18	dic-18
ACTIVOS	256.990.860	330.097.046	-22,1%
DISP. E INV. TEMPORARIAS	10.387.283	26.054.408	-60,1%
CARTERA NETA	240.723.518	296.849.210	-18,9%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	707.717	600.474	17,9%
BIENES REALIZABLES	665.621	97.551	583,3%
INVERSIONES PERMANENTES	500.478	1.504.058	-66,7%
BIENES DE USO	3.248.506	4.714.796	-31,1%
OTROS ACTIVOS	757.738	276.550	174,0%
PASIVO	204.401.644	280.519.554	-27,1%
OBLIGACIONES CON BCS. Y ENT. DE FINAN.	186.192.259	262.780.244	-29,1%
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	5.574.590	5.177.299	7,7%
PREVISIONES	1.873.508	1.576.969	18,8%
OBLIGACIONES SUBORDINARIAS	10.761.287	10.985.042	-2,0%
PATRIMONIO	52.589.215	49.577.492	6,1%
CAPITAL SOCIAL	55.997.684	55.997.684	0,0%
RESERVAS	700.995	700.996	0,0%
RESULTADOS ACUMULADOS	-4.109.464	-7.121.188	-42,3%

Estado de Resultados

El efecto negativo de la disminución de la cartera de créditos en los ingresos financieros, fue compensado con una disminución más acelerada de los costos financieros, una mayor generación de otros ingresos operativos provenientes de la prestación de otros servicios, un mayor ahorro por concepto de provisiones y un adecuado control de los gastos operativos lo que ha permitido tener un cierre de gestión con resultados positivo. (Cuadro N° 10).

Cuadro N° 10
Expresado en Bs

ESTADOS DE RESULTADOS	Ejecutado dic-19	Ejecutado dic-18	%Var. dic-18
INGRESOS FINANCIEROS	51.577.171	62.302.785	-15,6%
GASTOS FINANCIEROS	-15.461.511	-21.227.404	-27,2%
RESULTADOS FINANCIEROS BRUTO	37.115.660	41.075.381	-9,6%
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	7.068.576	6.783.311	41,4%
OTROS GASTOS OPERATIVOS	-2.172.777	-1.536.443	41,4%
RESULTADOS DE OPERACION BRUTO	42.011.459.	46.322.249	-9,3%
RECUP ACTIV. FINANC./CARGO POR INCOB. NETO	-4.663.034	-12.230.503	-61,9%
RESULTADOS DE OP. DESPUES DEL INCOB.	37.348.425	34.091.746	9,6%
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	-35.317.503	-38.675.964	-8,7%
RESULTADOS DE OPERACION NETO	2.030.922	-4.584.218	-144,3%
INGRESOS/(GASTOS) EXTRAORDINARIOS/GEST. ANT	980.802	1.335.131	-26,5%
RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS	3.011.724	-3.249.087	192,7%
IMPUESTOS SOBRE LAS UTI. DE LAS EMP.	-	-	0,0%
RESULTADOS NETO DE LA GESTIÓN	3.011.724	-3.249.087	192,7%

Principales Indicadores

El fortalecimiento financiero logrado por la institución durante la gestión 2019, se ve reflejado en los principales indicadores, destacando la reversión positiva de los indicadores ROE, ROA, el índice de mora y la cobertura de riesgo respecto a los registrados en la gestión 2018, reversión por demás alentadora que muestra la apropiada gestión ejecutada. (Cuadro N° 11).

Cuadro N° 11
Expresado en Porcentaje

INDICADOR	Ejecutado	Ejecutado
	2018	2019
ROE	-6,36%	5,90%
ROA	-0,89%	1,04%
Ingresos Financieros/Cartera	18,23%	18,84%
Gastos Financieros/Cartera	6,24%	5,56%
Gastos Administrativos/Cartera	11,37%	12,70%
Disponibilidad + Inv. Temp./Pasivo	9,29%	5,08%
Previsión para Incobrabilidad de Cartera/ Cartera mora*	115,60%	211,12%
(Prev. Inc. Cart.+Prev. Ciclica)/Cartera mora*	127,79%	246,83%
Cartera en Mora	4,22%	2,12%
Gastos de previsión/cartera	3,41%	3,20%
Coficiente de Adecuación Patrimonial	15,69%	19,91%
Pérdida/Capital Fundacional	12,72%	7,34%



Capítulo 6

Programa de Educación
Financiera y Función Social



Si buscas mejores resultados, deja de hacer lo mismo y muévete hasta alcanzar tus metas y sueños, proyéctate como alguien grande y exitoso que nosotros estaremos a tu lado para hacerlo realidad.

Programa de Educación Financiera y Función Social

Programa de Educación Financiera

El programa de Educación Financiera correspondiente a la gestión 2019, contempló dos subprogramas con sus respectivos proyectos y actividades, los cuales se describen a continuación:

Subprograma de Educación

- Proyecto Mensajería SMS: Con el objetivo de mejorar las habilidades y conocimientos de nuestros clientes MyPE, se realizó el envío de mensajes SMS con contenido y tips informativos que transmitieron conocimientos referentes a las características principales de los servicios de intermediación financiera, y reforzó habilidades en el manejo de finanzas personales, familiares y de negocio.
- Ciudad Digital: A través de la participación activa en las ferias Ciudad Digital Financiera, organizadas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, en las ciudades de La Paz, Cochabamba y Tarija, se presentó una propuesta de comunicación diferenciadora con nuestros clientes, con el uso de instrumentos digitales como ser tabletas, televisores con pantallas touch, chatbot (programa informático con el que es posible tener una conversación) y la ejecución de dinámicas participativas, que fomentaron el aprendizaje vivencial sobre el uso y ventajas de los servicios financieros, que fue complementado con la entrega de material impreso y suvenires. De esta manera se logró capacitar a usuarios financieros que visitaron el stand institucional en las tres ciudades.

Subprograma de Difusión

- Difusión de Material: A través de la cuenta institucional de Facebook, el circuito cerrado de nuestras sucursales y el portal de la página web institucional, se logró difundir material educativo (cuñas, videos, trípticos digitales) y fortalecer las capacidades financieras de nuestros clientes, contribuyendo a mantener una sociedad mejor informada, que desarrolle una cultura del uso eficiente de instrumentos financieros, del dinero, del crédito, del ahorro y de la inversión.
- Distribución de Material: La distribución de material impreso, realizada por nuestros colaboradores en las oficinas de la institución, con información destinada a mejorar los conocimientos en relación a la educación financiera, contribuyó al fortalecimiento de capacidades de nuestros clientes.

El número de personas efectivamente capacitadas en la ejecución del programa fue de 26.402 personas, superando ampliamente las expectativas que se tenían al principio de la gestión.



Función Social

Resultados de la Gestión de la Función Social

A partir del análisis de la información proporcionada por el conjunto de sistemas y herramientas tanto internas como externas, que monitorean el nivel de cumplimiento de la Función Social y la ejecución de planes, puede afirmarse con suficiente respaldo que durante la gestión 2019, la institución ha cumplido con el Marco Estratégico y la Función Social encomendada por su Asamblea de Asociados y Directorio. La información que respalda esta afirmación es la siguiente:

Resultados de la Evaluación Interna:

Medición de Impacto:

El sistema de medición de impacto de nuestros servicios, que evalúa el cumplimiento de la misión institucional, ha demostrado que el acceso a los servicios de crédito brindado por IDEPRO IFD, incide en una mejora de la productividad de los negocios de nuestros clientes, manifiesta en el incremento de sus ingresos, patrimonio y empleo entre un periodo anterior de evaluación y otro nuevo. El análisis comparativo de los resultados generales se resume en el siguiente cuadro:

Resultados de la Evaluación de Impacto

Promedio de Δ Ingresos	Promedio de Δ Patrimonio	Promedio de Δ Empleados
25,0%	28,5%	10,5%

Balance de Cumplimiento de la Misión y Visión:

Durante la gestión 2019, la atención de clientes en el segmento de mercado definido en la Misión; pequeños productores o titulares de micro y pequeñas empresas; fue del 96% del total de los clientes, de los cuales el 40% realizan su actividad económica en el sector rural.

Estas cifras muestran, además, el cumplimiento del propósito de favorecer la inclusión económica y social de clientes focalizados en la base ancha de la pirámide económica, con menores accesos a servicios financieros regulados, como es el caso de los clientes localizados en el área rural.

Resultados de la Evaluación de Satisfacción:

El resultado del seguimiento de satisfacción de nuestros clientes presenta una tendencia positiva, con un grado general de satisfacción de 80% en relación a los servicios prestados. La evaluación destaca la amabilidad en la atención y el buen trato, aspectos que contribuyen a la generación del vínculo de confianza entre el Oficial de Negocios y el cliente.

Nuestros Proyectos de Responsabilidad Social Empresarial:

En el marco del cumplimiento de lo establecido en el Plan de Responsabilidad Social Empresarial, se ejecutaron los siguientes proyectos:

Yo Me Fortalezco: Durante la gestión 2019, se ejecutó el Plan Integral de Capacitación a todo el personal front office de Sucursales y Agencias, cuya temática se enfocó en reforzar las habilidades y conocimientos del personal comercial sobre tecnología de crédito, normativa interna y evaluación crediticia enmarcado en la tecnología IDEPRO, además de protocolos de protección al cliente y educación financiera, a fin de que el personal comercial desarrolle destrezas para brindar servicios de calidad y calidez.

Programa de Fortalecimiento a Viticultores del Valle Central de Tarija con Enfoque en Buenas Prácticas Agrícolas y Buenas Prácticas de Comercialización: Como parte de las actividades para el cumplimiento de los Servicios Integrales, la Sucursal Tarija, ha desarrollado en convenio con la APIAT (Asociación de Pequeños Industriales Agroforestales Tumupasa), una estrategia

de intervención con enfoque de buenas prácticas agrícolas, aplicada a los viticultores del Valle Central de Tarija, consistente en la instalación y mantenimiento de casetas de recolección de envases de agroquímicos, abordando de manera directa e integral varios problemas que hoy en día atentan a la salud de los consumidores, del productor, su familia, comunidad y el medio ambiente.

Nuestros Proyectos de Responsabilidad Social Ambiental:

En el marco del cumplimiento de lo establecido en el Plan de Responsabilidad Social Empresarial, se ejecutaron los siguientes proyectos relacionados al medio ambiente:

Protegemos el Medio Ambiente:

Mediante la difusión de mensajes en la red de intranet y la página de Facebook de la institución durante la gestión 2019, se realizó una campaña de concientización a todo el personal acerca de la importancia del ahorro y uso racional en relación al consumo de energía eléctrica, agua, papel y combustible. Adicionalmente, se realizó el concurso entre oficinas donde se premió a la oficina que registró un menor consumo per cápita, realizando una comparación entre los cierres del primer y del segundo semestre.

IDEPRO Recicla:

Con el acopio de residuos electrónicos y eléctricos de nuestros funcionarios se logró entregar a empresas recicladoras autorizadas por la Cámara Nacional de Industrias, en el marco del proyecto de reciclaje Kiosco Verde, 45,15 kilos de residuos de aparatos eléctricos y electrónicos y 11 unidades de tubos fluorescentes, acción que verifica el cumplimiento del objetivo de fortalecer la cultura de protección del medio ambiente dentro de la institución.

Calificación de Desempeño Social:

En respaldo a la evaluación interna respecto al nivel de cumplimiento de la Función Social y los Programas de Responsabilidad Social y Ambiental, el resultado de la Auditoría Social Externa llevada a cabo por MicroFinanza Rating determinó asignar una calificación a IDEPRO IFD de BB+.







Capítulo 7

Nuestro Perfil de Cliente y
Portafolio de Productos



Evolucionar es ir hacia adelante, crecer, ser mejor, es nuestro deseo para ti, por eso trabajamos día a día para que alcances tu mejor versión.



Nuestro Perfil de Cliente y Portafolio de Productos

Partiendo de la premisa de que el servicio de crédito no debe limitarse a la concesión de un monto económico, sino concebir un soporte integral para el desarrollo e inclusión económica, y social, IDEPRO IFD apunta a mejorar en cada gestión, las condiciones y características de su oferta para que esta sea acorde a la realidad de la clientela.

Para este efecto, el personal de IDEPRO IFD establece una relación cercana, transparente y sostenible a largo plazo con cada cliente de su cartera de crédito, lo que permite realizar un seguimiento personalizado para la identificación de necesidades y expectativas, a fin de traducir este proceso en servicios y productos acordes, oportunos y óptimos.

Perfil de nuestros clientes:

Nuestra clientela está conformada por hombres y mujeres de la base de la pirámide de la economía, pequeños productores agrícolas, micro y pequeños empresario, artesanos, transportistas, comerciantes y trabajadores a cuenta propia, localizados en áreas rurales, zonas periurbanas y urbanas, que, desarrollan estas actividades económicas como estrategias generadoras de autoempleo.

Portafolio de Productos:

La clientela es la razón de ser de IDEPRO IFD, sus necesidades son el punto de partida que permite aproximarse y conocer a la gente, escuchar su día a día, sus demandas, y sobre esta base proponerles alternativas acordes a su realidad, lo cual se materializa en un portafolio institucional de servicios financieros sostenibles, especializados e integrales, con base en los siguientes enfoques de gestión:

- Inclusión económica y social a partir de una oferta masiva, ágil y oportuna.
- Complementariedad en la oferta (colocaciones, y servicios financieros complementarios).
- Especialización en sectores de mayor potencial por región (servicio, comercio y producción).
- Integralidad de los servicios (servicios de crédito más servicios empresariales).

A fin de asegurar la complementariedad de la oferta, durante la gestión 2019, estuvieron vigentes dos líneas de negocios: Colocaciones y Servicios Financieros Complementarios, pensadas para satisfacer los requerimientos de nuestra clientela, incluyendo el nuevo segmento constituido por: trabajadores dependientes asalariados y trabajadores por cuenta propia.

Línea de Negocios Colocaciones:

En la gestión 2019, IDEPRO IFD trabajó con la siguiente oferta crediticia:

- Crédito para pequeños productores, micro y pequeños empresarios del sector productivo.
- Crédito para micro y pequeñas empresas del sector no productivo: Comercio y Servicios.
- Crédito para trabajadores a cuenta propia o dependientes asalariados de libre disponibilidad: Consumo

- Crédito para trabajadores a cuenta propia o dependientes asalariados para soluciones habitacionales y de vivienda.
- Crédito para mujeres microempresarias.

Línea de Negocios Servicios Financieros Complementarios:

IDEPRO IFD también ha establecido como segundo pilar dentro de su oferta institucional, la línea de negocios servicios financieros complementarios en la que destacan los pagos de carácter social establecidos por el Estado boliviano, los mismos tienen un importante impacto social, por el alcance a través de nuestra red de agencias y sucursales a nivel nacional, especialmente en áreas rurales.



También están los FIDEICOMISOS como parte de los servicios ofertados: fideicomisos sectoriales para el desarrollo productivo en concomitancia con el Banco de Desarrollo Productivo BDP, y la activación de créditos de la cartera de créditos de vivienda del Plan de Vivienda Social y Solidaria (PVS) en coordinación con el FONDESIF.



IDEPRO IFD incorpora el cobro de servicios básicos como ser: telefonía fija, agua, luz, televisión por cable, internet gas, entre otros, de acuerdo a las ciudades.



Clientes y usuarios financieros puede adquirir y renovar, en todos los puntos de atención financiera de IDEPRO IFD, el Seguro Obligatorio contra Accidentes (SOAT), además de pagar los valores para los trámites de Carnet de Identidad y Licencia de Conducir del SEGIP.



Por último, están los servicios de cobertura y/o seguros como: desgravamen, seguros de vida, asistencia médica y de cobertura de activos, tanto para bienes generales como de garantías registradas.





Capítulo 8

Puntos de atención financiera



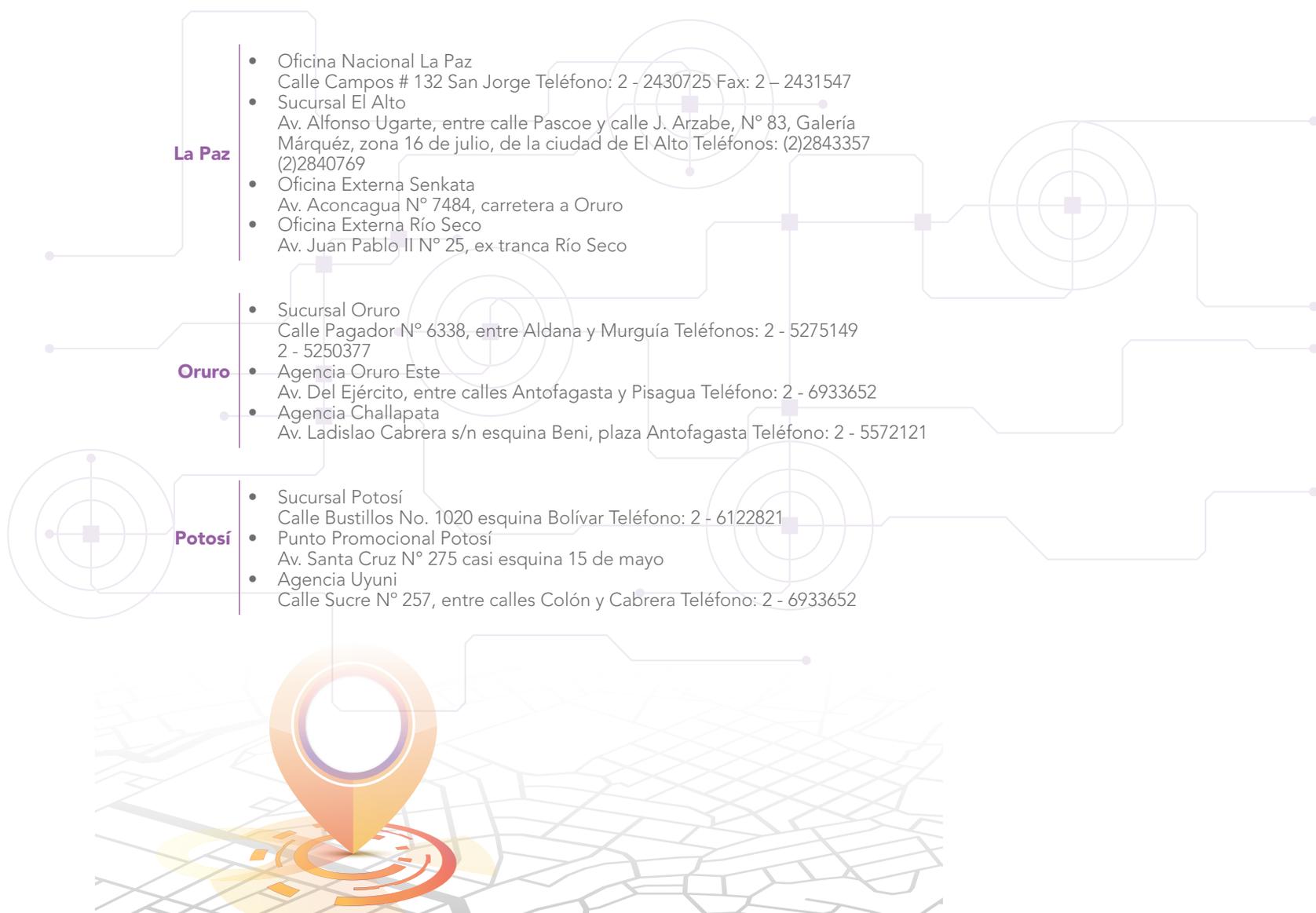
La única forma de crecer es cambiar de mentalidad, porque sólo si te proyectas podrás alcanzar tus metas, soñemos juntos.

Puntos de atención financiera

Una institución que está más cerca

Para facilitar el acceso de clientes y usuarios financieros a sus servicios, IDEPRO IFD ha habilitado oficinas en distintos municipios urbanos y rurales, en sectores estratégicos, cercanos a los centros laborales de nuestros segmentos. Esto permite que pequeños productores, micro y pequeños empresarios, accedan a los servicios de manera ágil y oportuna, ahorrando gastos de transporte y disponiendo de más tiempo para realizar sus actividades, lo que intrínsecamente contribuye a mejorar su productividad, ingresos y empleo.

Otro aspecto destacado de esta gestión, fue la presencia en municipios y regiones, catalogadas por ASFI como, sectores con media y baja cobertura de servicios financieros¹.



¹ Mapa de clasificación de Municipios según su nivel de cobertura de servicios financieros al 31 de diciembre de 2019. Incluye: Bancos Múltiples, Bancos Pyme, Entidades Financieras del Estado o con Participación Mayoritaria del Estado, Cooperativas, Entidades Financieras de Vivienda e Instituciones Financieras de Desarrollo con Licencia de Funcionamiento. www.asfi.gob.bo

Cochabamba

- Sucursal Cochabamba
Av. Heroínas N° 444, entre calles Tumusla y Falsuri
Teléfonos: 4 - 4586033 Fax: 4 - 4586025

Chuquisaca

- Agencia Camargo
Calle Gran Chaco N° 12, esquina Ayacucho Teléfono: 4 - 6292625
- Agencia Monteagudo
Calle Sucre s/n, barrio Central Teléfono: 4 - 6473842
- Agencia Villa Charcas
Plaza Principal Julio Andía s/n Teléfono: 4 - 6292625

Tarija

- Sucursal Tarija
Calle Ingavi N° 339, entre General Trigo y Sucre Teléfono: 4 - 6630505
Fax: 4 - 6113799
- Oficina Externa Mercado Campesino Tarija
Av. Panamericana N° 1658 Galería comercial San Juan
- Agencia Uriondo
Av. Principal a lado de la cancha de fútbol Teléfono: 4 - 6668943
- Agencia Valle de la Concepción
Calle Recreo esquina Bolívar, Plaza Principal Teléfono: 4 - 6672854

Santa Cruz

- Sucursal Santa Cruz
Av. 18 de Marzo casi esquina Av. Plan 3000 Teléfonos: 3 - 3643053
3 - 3621614
- Agencia Cañoto
Av. Cañoto, Centro Comercial Cañoto, Local 112
- Agencia Guarayos
Av. Santa Cruz s/n, frente al mercado Campesino
Teléfono: 3 - 9667238
- Agencia San Javier
Calle 24 de Septiembre, esquina Germán Busch s/n, frente a la Plaza
Principal Teléfono: 3 - 9635095

Beni

- Agencia Riberalta
Av. Máximo Heniken s/n Teléfono: 3 - 8524775

Pando

- Sucursal Cobija
Av. 9 de Febrero s/n, zona Central Teléfono: 3 - 8423719
- Agencia Porvenir
Av. Columna Porvenir s/n
- Agencia Puerto Rico
Calle Alberto Saens s/n, Plaza Principal, lado Concejo Municipal



Capítulo 9

Informe del Fiscalizador Interno



Siempre que sientas que estás estancado en un lugar de tu vida, debes mirar a tu alrededor y evolucionar, cambiar, mutar, sólo así no dejarás de crecer. Crezcamos juntos



Informe Anual del Fiscalizador Interno

La Paz, 26 de febrero de 2020

Señores:

**ASAMBLEA DE ASOCIADOS
IDEPRO DESARROLLO EMPRESARIAL
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO**

Presente.-

REF: INFORME ANUAL DEL FISCALIZADOR INTERNO GESTIÓN 2019

Distinguidos Señores:

De acuerdo al Acta de Asamblea General Ordinaria de fecha 27 de febrero de 2019, se procedió al cambio de los miembros del Directorio y Fiscalizador Interno, fecha desde la cual he asumido las funciones y responsabilidades correspondientes.

Dando cumplimiento a mis obligaciones y atribuciones como Fiscalizador Interno, establecidas en la Ley No.393 de Servicios Financieros, la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, el Estatuto de la IFD y las normas legales vigentes en el Estado Plurinacional de Bolivia, pongo a consideración de la Asamblea de Asociados el siguiente informe anual de la gestión 2019.

El presente informe se basa principalmente, en mi participación en las reuniones de Directorio, Comités de Gobierno Corporativo, Cumplimiento, Riesgos, Auditoría Interna, Tecnología y Seguridad Física, he tomado conocimiento de toda la documentación e información presentada, así como de sus determinaciones; ejerciendo sin restricción alguna mi derecho a voz y verificando que se hayan respetado los Estatutos de la IFD y las normas nacionales vigentes que rigen sus actividades. Por otro lado, he examinado los estados financieros, el dictamen de Auditoría Externa, las calificaciones trimestrales de riesgos, las Actas de la Asamblea, Directorio y de los distintos Comités.

1. Respetto a las acciones específicas efectuadas por el Directorio.

Las reuniones celebradas por el máximo órgano de administración de IDEPRO IFD, han sido llevadas a cabo conforme a lo establecido en la Ley No 393 de Servicios Financieros, sus Reglamentos, demás disposiciones legales y estatutos de la institución.

El Directorio ha sostenido 18 reuniones durante la gestión 2019 y ha sido constante en sus labores de dirección a través de sus Comités. Los Comités han sesionado con regularidad bajo la dirección de sus presidentes, tomando conocimiento de los diversos

temas operativos y administrativos sucedidos; poniéndolos a consideración del Directorio para la respectiva toma de decisiones.

Durante la gestión 2019, el Directorio ha actualizado el marco normativo de IDEPRO IFD con la aprobación de Políticas, Manuales y Procedimientos en las diferentes áreas tomando en cuenta las últimas disposiciones en la normativa vigente. Se ha modificado el Estatuto de IDEPRO IFD, mismo que ha sido aprobado por el Directorio y Asamblea de Asociados.

El Comité de Auditoría y el Directorio han aprobado el Plan Anual de Auditoría 2019 y realizado el seguimiento trimestral a su cumplimiento. El Comité de Auditoría ha recibido, entre otros, informes de la Jefatura Nacional de Auditoría Interna respecto a la Posición Financiera de la IFD, al Cumplimiento del Plan de Estabilización, el Plan Operativo Anual 2019 y el Presupuesto bajo responsabilidad de la Gerencia General.

2. Resultados de la Fiscalización sobre Aspectos Contables

He revisado los Estados de Situación Patrimonial, de Ganancias y Pérdidas, de Cambios en el Patrimonio Neto y de Flujo de Efectivo por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2019, además de analizar el Informe de Auditoría emitido por la empresa Pozo & Asociados C.P.A. S.R.L. sobre dichos estados. En su Informe, los auditores externos señalan que los estados financieros, presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera y patrimonial de IDEPRO IFD al 31 de diciembre de 2019, los resultados de sus operaciones, cambios en el patrimonio neto y flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en dichas fechas, de conformidad con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia (NCGA) y con las Normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en Bolivia (ASFI).

Los estados financieros son responsabilidad de la Gerencia General y han sido aprobados por el Directorio en la reunión del 18 de febrero de 2020.

Se constató que el Directorio y Comité de Auditoría, han realizado el seguimiento a los informes trimestrales elaborados por Auditoría Interna donde se efectúa el análisis de la posición financiera y control presupuestario de IDEPRO IFD, así como las auditorías realizadas de acuerdo al Plan Anual aprobado por Directorio a Gerencia Nacionales, Sucursales y Agencias de IDEPRO IFD en cumplimiento de las normas legales que rigen a IDEPRO IFD, Ley 393 de Servicios Financieros y normativa vigente emitida por ASFI, en lo relativo a aspectos contables, control interno y seguimiento.

La implementación de la estrategia contemplada en el Plan Anual de Negocios 2019, ha permitido a la institución tener un cierre de gestión positivo pese a las contingencias de escasez de nuevos financiamientos.

Respecto al castigo de la cartera de créditos, he constatado la correcta aplicación de la normativa para el castigo de créditos incobrables, efectuando las declaraciones correspondientes y habiendo comprobado que ninguno de los créditos a castigar esté vinculados a la propiedad, dirección, gestión o control de IDEPRO IFD. De esta manera, he verificado y analizado la información técnica y declaraciones juradas mensuales de la gestión 2019 correspondientes a 584 operaciones castigadas por un importe total de \$us.1.745,59M.

3. Con relación a los informes dirigidos a la Asamblea de Asociados sobre la idoneidad técnica, independencia y honorarios del Auditor Interno, Auditor Externo, entidades calificadoras de riesgo y asesores externos.

He revisado la documentación y los procesos de contratación del Auditor Interno, Auditor Externo Pozo & Asociados C.P.A. S.R.L., calificadoras de riesgos MicroFinanzas Rating

y Asesor Externo que han sido seleccionados cumpliendo las normas institucionales y regulatorias. En mi opinión, el Auditor Interno, los Auditores Externos, la calificadora de riesgos y el asesor externo cuentan con independencia e idoneidad técnica, y sus remuneraciones están acorde a las labores para las cuales fueron contratados.

Por otro lado, se ha informado a la Asamblea de Asociados a través de informes trimestrales los hechos relevantes o cambios significativos referentes al trabajo desempeñado por el Auditor Interno, Auditor Externo Pozo & Asociados C.P.A. S.R.L., calificadora de riesgos MicroFinanzas Rating, no se tuvo conocimiento de ninguna observación o incumplimiento durante la gestión.

4. Grado de cumplimiento de la Normativa y Disposiciones Legales Responsabilidades y Funciones del Auditor Interno, Gerente General, Directorio, Auditores Externos y Calificación de Riesgo.

Respecto al grado de cumplimiento de la Normativa y Disposiciones Legales Responsabilidades y Funciones del Auditor Interno, Gerente General, Directorio, Auditores Externos y Calificación de Riesgo, manifiesto mi conformidad. La información proporcionada por las instancias de Gobierno Corporativo y los ejecutivos de IDEPRO IFD ha estado enmarcada bajo las disposiciones legales, los estatutos, políticas y procedimientos de la entidad.

Asimismo, manifiesto mi conformidad con los procedimientos utilizados por los Auditores Externos Pozo & Asociados C.P.A. S.R.L. para la revisión de los EEEF de la institución con corte al 31/12/2019 y por la calificadora de riesgos MicroFinanzas Rating para la emisión de los informes de calificación de riesgos trimestral y el informe de desempeño de RSE.

5. Observaciones no resueltas por la Administración en los Plazos Comprometidos

- He tomado conocimiento de la Nota de Cargo emitida por la ASFI a IDEPRO IFD, de acuerdo a Resolución ASFI/1637/2018 de fecha 24 de diciembre 2018, puesta en conocimiento de IDEPRO el 2 de enero 2019 en la cual se resuelve sancionar a IDEPRO con una multa de Bs. 6,600 al haber incumplido lo dispuesto en los Artículos 2º Secciones 2 y 4 del Reglamento para el Envío de Información, contenido en el capítulo III, Título II, Libro 5º de la Recopilación de Normas de Servicios Financieros habiendo remitido con retraso a la ASFI los reportes detallados en la Nota de Cargo ASFI/DEP/R-253657/2018 de fecha 27 de noviembre 2018. Al respecto, IDEPRO ha dado cumplimiento a las resoluciones definidas por la ASFI, con el correspondiente depósito en cuenta en el Banco Unión en fecha 16 de enero 2019.
- He tomado conocimiento de la carta ASFI/DSR III/R-128989/2018 de 1 de julio de 2019, a través de la cual el Ente Regulador remitió a IDEPRO IFD los resultados de la Inspección de Seguimiento de Riesgo Crédito al 31 de marzo de 2019, instruyendo se emita un Plan de Acción para regularizar las observaciones encontradas. IDEPRO con carta DIREC/020/2019 de fecha 30 de julio de 2019, remitió al Ente Regulador el Plan de Acción requerido con la respectiva acta de reunión de Directorio.

También he tomado conocimiento de la carta ASFI/DSR III/R-230328/2019 de 4 de noviembre de 2019, en la cual el Ente Regulador remitió a IDEPRO IFD que algunas acciones, plazos y responsables implementados no tienden a subsanar las deficiencias determinadas. IDEPRO IFD con carta DIREC/032/2019 de fecha 26 de noviembre de 2019, remitió al Ente Regulador el Plan de Acción Reformulado que contiene las acciones correctivas para superar las observaciones correspondientes con la respectiva acta de reunión de directorio.

De acuerdo al informe presentado por Auditoría Interna, dando cumplimiento de las acciones correctivas con fecha de vencimiento hasta el 31/12/2019, informo que de las sesenta (60) observaciones, se subsanaron cincuenta y siete (57) y tres (3) se encuentran parcialmente subsanadas.

6. Medidas Realizadas para el Cumplimiento de las Atribuciones y Deberes Establecidos en el Código de Comercio

Para el cumplimiento de las atribuciones y deberes establecidos en el Art. 335° del Código de Comercio, se realizaron las siguientes actividades:

Se ha participado de las reuniones de Asamblea de Asociados, Directorio y Comités de Auditoría, Riesgos, Gobierno Corporativo, Cumplimiento, Tecnología de la información y Seguridad Física.

Se ha verificado que la Póliza de Caución Calificada para Directores, Fiscalizador Interno y Administradores tiene cobertura y se encuentra debidamente registrada.

Se han revisado el Balance General y Estado de Resultados, presentados mensualmente por la Gerencia General, los mismos han sido elaborados de acuerdo a la normativa vigente.

Con base en todo lo informado, tengo a bien concluir que la Institución cumple con todos los límites legales y financieros establecidos por la ASFI en su normativa para el funcionamiento regulado de las instituciones financieras de desarrollo.

Finalmente, recomiendo a la Asamblea de Asociados la aprobación de los estados financieros; como Fiscalizador Interno no ha sido de mi conocimiento ningún otro aspecto relevante que pudiera influir en la posición económica registrada en los mismos o afectar negativamente la situación de los Asociados.

Es cuanto tengo a bien informar, para los fines consiguientes.



Rhodia Valeria Mejía Valdivia
Fiscalizador Interno

IDEPRO Desarrollo Empresarial
Institución Financiera de Desarrollo

Capítulo 10

Dictamen del Auditor Independiente

○ Estados Financieros Auditados



Informe del Auditor Independiente

A los señores
Presidente y Miembros del Directorio
IDEPRO – Desarrollo Empresarial – Institución Financiera de Desarrollo

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de **IDEPRO – Desarrollo Empresarial – Institución Financiera de Desarrollo**, que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el estado de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo por los ejercicios terminados en esas fechas, así como las notas 1 a 13 que se acompañan y que incluyen un resumen de políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros descritos en el primer párrafo y adjuntos, presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera y patrimonial de **IDEPRO – Desarrollo Empresarial – Institución Financiera de Desarrollo** al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los resultados de sus operaciones, cambios en el patrimonio neto y flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en dichas fechas, de conformidad con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia (NCGA) y con las Normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en Bolivia (ASFI).

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia (NAGA) y Normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor con relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Institución de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Bolivia y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.



Cuestiones clave de la auditoría

Hemos determinado que no existen riesgos más significativos considerados en la auditoría (o cuestiones clave de la auditoría) que se deban comunicar en nuestro informe.

Otros asuntos

Este informe ha sido emitido solamente para información y uso del Directorio y de los ejecutivos de **IDEPRO – Desarrollo Empresarial - Institución Financiera de Desarrollo**, para su presentación a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y no deberá ser utilizado con ningún otro propósito ni por ninguna otra parte.

Responsabilidades de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La dirección es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia, las Normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en Bolivia (ASFI) y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la dirección es responsable de evaluar la capacidad de **IDEPRO – Desarrollo Empresarial – Institución Financiera de Desarrollo**, de continuar como empresa en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en marcha y utilizando el principio contable de empresa en marcha, excepto si la Dirección tiene intención de liquidar la Institución o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de **IDEPRO – Desarrollo Empresarial – Institución Financiera de Desarrollo**, son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Institución.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas de Auditoría

Generalmente Aceptadas en Bolivia siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de nuestra auditoría de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia, aplicamos el juicio profesional y mantenemos el escepticismo profesional durante toda la auditoría. Asimismo:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección importante de los estados financieros, ya sea por fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría que respondan a esos riesgos, y obtuvimos evidencia de auditoría que sea suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material como resultado de un fraude es mayor que el resultado de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, tergiversaciones o la anulación del control interno.
- Obtuvimos una comprensión del control interno relevante para la auditoría a fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno.
- Evaluamos la idoneidad de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones relacionadas realizadas por la Gerencia.
- Concluimos sobre la idoneidad del uso, por parte de la Gerencia, del principio contable de empresa en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, si existe una incertidumbre material relacionada con eventos, o condiciones que pueden arrojar dudas significativas sobre la capacidad de la Sociedad para continuar como empresa en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, debemos llamar la atención en nuestro informe de auditoría sobre las revelaciones relacionadas en los estados financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo; eventos o condiciones futuros pueden hacer que la entidad deje de continuar como una empresa en marcha.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Comunicamos a la Dirección entre otros asuntos, el alcance y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos significativos, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

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

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

Nuestro trabajo fue desarrollado de conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia (NAGA) y con las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en Bolivia – ASFI, contenidas en el Libro 6, Título I – Auditoría Externa, de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros y la Circular ASFI/609/2019 de fecha 15 de mayo de 2019.



POZO & ASOCIADOS C.P.A. S.R.L.
MAT. PROF. N° CAUB-0016
Lic. ENRIQUE POZO BALDERRAMA
MAT. PROF. N° CAUB-0040

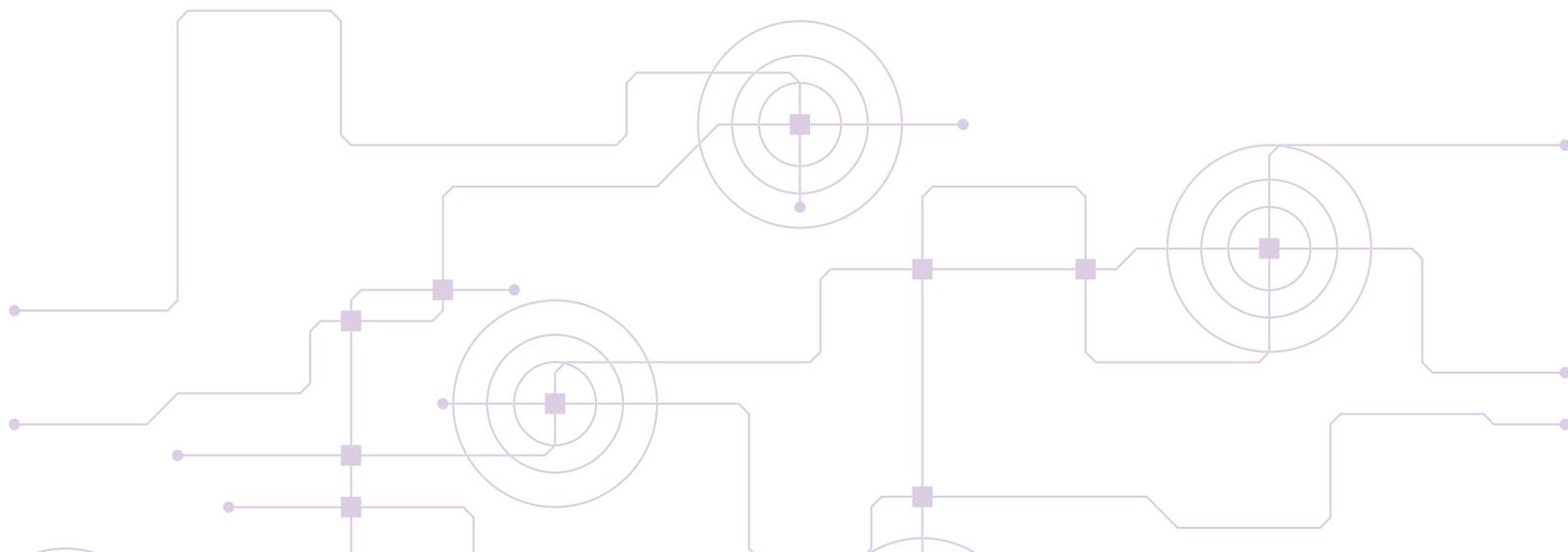
La Paz, 24 de enero de 2020



Estados Financieros Auditados

Contenido

- Estado de Situación Patrimonial
- Estado de Ganancias y Pérdidas
- Estado de Cambios en el Patrimonio Neto por los Ejercicios Terminados
- Estado de Flujo por los Ejercicios Terminado
- Notas de Estados Financieros

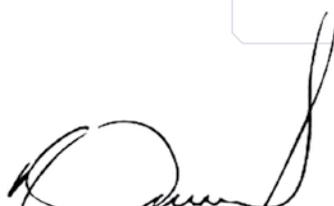


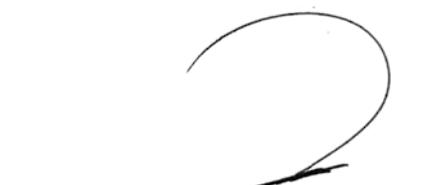
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 y 2018 (Expresado en Bolivianos)

	Notas	Dec-19 Bs	Dec-18 Bs
ACTIVO			
Disponibilidades	8.a)	8.248.622	18.157.193
Inversiones temporarias	8.c)	2.138.660	7.897.214
Cartera	8.b)	240.723.517	296.849.210
Cartera vigente		227.338.809	279.100.734
Cartera vencida		1.275.897	4.780.360
Cartera en ejecución		2.410.724	4.840.140
Cartera reprogramada o reestructurada vigente		14.741.162	14.675.649
Cartera reprogramada o reestructurada vencida		191.299	770.269
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		1.369.045	2.548.280
Productos devengados por cobrar cartera		4.473.979	5.091.280
Previsión para cartera incobrable		<u>(11.077.399)</u>	<u>(14.957.503)</u>
Otras cuentas por cobrar	8.d)	707.717	600.474
Bienes Realizables	8.e)	665.621	97.551
Inversiones permanentes	8.c)	500.478	1.504.058
Bienes de uso	8.f)	3.248.506	4.714.796
Otros activos	8.g)	757.738	276.549
TOTAL DEL ACTIVO		<u>256.990.859</u>	<u>330.097.046</u>
PASIVO			
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8.k)	186.192.259	262.780.244
Otras cuentas por pagar	8.l)	5.574.589	5.177.299
Previsiones	8.m)	1.873.508	1.576.969
Obligaciones subordinadas	8.o)	10.761.287	10.985.042
TOTAL DEL PASIVO		<u>204.401.644</u>	<u>280.519.554</u>
PATRIMONIO			
Capital Social	9)	55.997.684	55.997.684
Reservas	9)	700.995	700.995
Resultados acumulados	9)	<u>(4.109.464)</u>	<u>(7.121.188)</u>
TOTAL DEL PATRIMONIO		<u>52.589.215</u>	<u>49.577.491</u>
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>256.990.859</u>	<u>330.097.046</u>
CUENTAS DE ORDEN	8.x)	<u>1.500.396.000</u>	<u>1.219.040.738</u>

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


Edgar Huanca Alanoca
Jefe Nacional de Contabilidad


Javier Rejas Méndez
Gerente Nal. de Operaciones y Finanzas


Rodolfo Medrano Cabrera
Gerente General

ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018 (Expresado en Bolivianos)

	Notas	Dec-19 Bs	Dec-18 Bs
Ingresos financieros	8.q)	52.577.171	62.302.785
Gastos financieros	8.q)	(15.461.511)	(21.227.404)
Resultado financiero bruto		37.115.660	41.075.381
Otros ingresos operativos	8.t)	7.068.576	6.783.311
Otros gastos operativos	8.t)	(2.172.777)	(1.536.443)
Resultado de operación bruto		42.011.459	46.322.249
Recuperación de activos financieros	8.r)	26.427.174	31.824.318
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8.s)	(31.090.208)	(44.054.821)
Resultado de operación después de incobrables		37.348.425	34.091.746
Gastos de administración	8.v)	(35.317.503)	(38.675.964)
Resultado de operación neto		2.030.922	(4.584.218)
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		-	-
Resultado después de ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		2.030.922	(4.584.218)
Ingresos extraordinarios	8.u)	980.863	1.335.131
Gastos extraordinarios	8.u)	-	-
Resultado neto del ejercicio antes de ajustes de gestiones anteriores		3.011.785	(3.249.087)
Ingresos de gestiones anteriores	8.u)	-	-
Gastos de gestiones anteriores	8.u)	(61)	-
Resultado antes de impuestos		3.011.724	(3.249.087)
Impuestos sobre las utilidades de las empresas (IUE)	2.k)	-	-
Resultado neto de la gestión		3.011.724	(3.249.087)

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


Edgar Huanca Alanoca
Jefe Nacional de Contabilidad


Javier Rojas Méndez
Gerente Nal. de Operaciones y Finanzas


Rodolfo Medrano Cabrera
Gerente General

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018 (Expresado en Bolivianos)

TOTAL	Capital Social	Aportes no Capitalizados	Reservas	Resultados Acumulados	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2017	55.997.684	0	700.995	(3.872.101)	52.826.578
Resultado neto del periodo terminado el 31 de diciembre de 2018.	-	-	-	(3.249.087)	(3.249.087)
Saldos al 31 de diciembre de 2018	55.997.684	0	700.995	(7.121.188)	49.577.491
Resultado neto del periodo terminado el 31 de diciembre de 2019.	-	-	-	3.011.724	3.011.724
Saldos al 31 de diciembre de 2019	55.997.684	0	700.995	(4.109.464)	52.589.215

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



Edgar Huanca Alanoca
Jefe Nacional de Contabilidad



Javier Rojas Méndez
Gerente Nal. de Operaciones y Finanzas



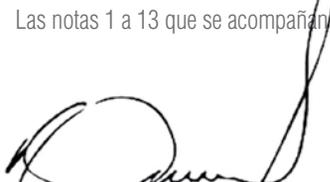
Rodolfo Medrano Cabrera
Gerente General

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS

AL 31 DE DICIEMBRE 2019 Y 2018 (Expresado en Bolivianos)

	Dec-19 Bs	Dec-18 Bs
Flujos de fondos en actividades de operación		
Utilidad (perdida) neta del periodo	3.011.724	(3.249.087)
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo, que no han generado movimiento de fondos:		
- Productos devengados no cobrados	(4.474.292)	(5.091.280)
- Cargos devengados no pagados	2.788.240	4.890.801
- Previsión para incobrables	7.155.710	10.790.342
- Previsión para desvalorización	(143.303)	-
- Provisiones para beneficios sociales	1.930.180	1.521.718
- Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	510.967	545.839
- Depreciaciones y amortizaciones	1.100.805	1.304.557
- Valor residual de Activo Fijo dado de baja	-	26.479
- Castigos de cartera	-	(6.345.544)
	11.880.031	4.393.825
Fondos obtenidos en la utilidad (perdida) del ejercicio		
- Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
- Cartera de prestamos	5.091.280	6.123.327
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(4.890.801)	(6.492.285)
- Otras obligaciones	(214.135)	-
- (Incremento) disminución neto de otros activos y pasivos:		
- Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas	1.626.022	1.880.840
- Bienes realizables - vendidos	68.779	-
- Otros activos-partidas pendientes de imputación	(39)	105.316
- Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones	(2.043.857)	(411.333)
- Pago por indemnizaciones al personal	-	(3.498.734)
	11.517.280	2.100.956
Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermediación		
Flujo neto en actividades de intermediación:		
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:		
- A corto plazo	7.238.000	24.693.861
- A mediano y largo plazo	(81.493.775)	51.609.599
- Amortizaciones de obligaciones	-	(138.046.666)
- (Incremento) disminución de colocaciones:		
- Créditos colocados en el periodo:		
- A corto plazo	-	(45.365.308)
- A mediano y largo plazo -mas de 1 año	(112.360.459)	(84.509.607)
- Créditos recuperados en el periodo	158.548.961	185.458.691
	(28.067.273)	(6.159.429)
Flujo neto en actividades de intermediación		
Flujo neto en actividades de financiamiento:		
- Incremento (disminución) neto en:		
- Obligaciones subordinadas	(239.267)	(196.538)
- Aportes de capital -patrimonialización-	-	-
	(239.267)	(196.538)
Flujo neto en actividades de financiamiento		
Flujo neto en actividades de inversión:		
- (Incremento) disminución neto en:		
- Inversiones temporarias	5.758.554	764.579
- Inversiones permanentes	1.549.530	480.000
- Bienes de uso	273.946	(470.779)
- Bienes realizables	-	(42.477)
- Cargos diferidos	(701.341)	-
	6.880.689	731.323
Flujo neto en actividades de inversión		
Incremento (disminución) de fondos durante el periodo	(9.908.571)	(3.523.688)
Disponibilidades al inicio del periodo	18.157.193	21.680.881
Disponibilidades al cierre del periodo	8.248.622	18.157.193

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


Edgar Huanca Alarcón
Jefe Nacional de Contabilidad


Javier Rojas Méndez
Gerente Nal. de Operaciones y Finanzas


Rodolfo Medrano Cabrera
Gerente General

NOTA 1 - ORGANIZACIÓN

1.a. Organización de la Institución

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

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

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

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

De acuerdo a lo establecido en su Estatuto Orgánico, 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 lo dispuesto por la Ley No. 393 de Servicios Financieros y sus disposiciones reglamentarias.

Al 31 de diciembre de 2019, se presentaron los siguientes cambios en la estructura Institucional de IDEPRO IFD:

- Se incorpora el cargo de Subgerencia Nacional de Desarrollo Organizacional y Gestión de Talento.
- Se incorpora la Unidad de Cumplimiento, creándose el cargo de Funcionario Responsable ante la UIF.

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

- Reestructurar y Fortalecer la Gestión Estratégica del área de Recursos Humanos.
- Dar cumplimiento a lo establecido en la normativa vigente.

Al 31 diciembre de 2019 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 catorce (14) Agencias Fijas, tres (3) Oficinas Externas en El Alto y Tarija y un (1) Punto Promocional en Potosí.

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, el promedio de empleados fue de 203 y 214 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

En el ámbito nacional, el Producto Interno Bruto (PIB) de Bolivia creció en 3,13% en promedio durante la gestión 2019. A su vez, la actividad de Petróleo Crudo y Gas Natural sufrió una reducción de 20,11% al segundo trimestre de 2019, con una incidencia negativa de 1,07 puntos porcentuales (p.p.), explicando el menor dinamismo del PIB. Es decir que, el crecimiento del PIB sin hidrocarburos al segundo trimestre de 2019 habría llegado a 5,27% (excluyendo también la incidencia de los productos de refinación de petróleo; y su transporte, comercio e impuestos).

Las actividades con mayor incidencia en el PIB de 2019 fueron: Agropecuaria con 1,01%, Servicios Financieros con 0,71% e Industria Manufacturera con 0,66%.

La actividad Agropecuaria es la de mayor crecimiento con 7,12% y una incidencia de 1,01p.p.; debido al importante desempeño de los productos agrícolas industriales que llegó a 10,08%, donde resalta la producción de caña de azúcar (9,88%) y la soya en grano (6,08%). Por otra parte, los productos no industriales crecieron a 7,69%, principalmente por la producción de arroz (31,31%).

Por otra parte, durante la gestión 2019, el sector de Establecimientos Financieros mantuvo un importante aporte al crecimiento económico del país, canalizando eficientemente los ahorros de distintos sectores hacia aquellos con necesidades de financiamiento, especialmente al sector productivo.

En los últimos cinco años las utilidades del sistema financiero aumentaron de manera sostenida, situación que permitió a las entidades de intermediación financiera fortalecer su patrimonio. Asimismo, el buen desempeño del sistema financiero en el primer semestre de la gestión 2019 se tradujo en mayor uso y acceso a los servicios financieros con adecuados indicadores de solvencia, mayor rentabilidad y mejoras en la eficiencia administrativa. Por su parte, los depósitos del público crecieron, aunque a un menor ritmo, particularmente los DPF y cajas de ahorro, constituyéndose en la principal fuente de financiamiento del sistema de intermediación financiera.

Durante el primer semestre de 2019, la cartera de créditos al sector privado continuó creciendo a una tasa mayor al 10%, como reflejo de la dinámica positiva de los créditos productivos y de vivienda de interés social, al igual que la cartera PYME que mostró una importante recuperación después de una contracción en 2015. En ese sentido, el sector pecuario alcanzó un crecimiento de 5,58% explicado ante todo por la producción avícola (pollo), seguida del ganado bovino con miras a la exportación. El destino del ganado y aves, generalmente, es el faenado en los mataderos y empresas avícolas para la producción de carnes frescas y elaboradas en la industria manufacturera.

Prácticamente la totalidad de los créditos y más del 87% de los depósitos se hallan denominados en MN. Las tasas de interés pasivas en MN para cajas de ahorro se mantuvieron estables en torno a una tasa anual del 1,3%, mientras que las correspondientes a los DPF se ubicaron alrededor del 3,4%. En cuanto a las tasas de interés activas, éstas se ubicaron cerca al 10% como resultado de la política de regulación de tasas de interés, la continuidad de la política monetaria expansiva y las medidas implementadas por el BCB en coordinación con el Órgano Ejecutivo.

En ese sentido, el índice de morosidad del sistema financiero boliviano fue uno de los más bajos a nivel mundial, situación explicada por la fortaleza de la economía nacional que permitió a las empresas y hogares cumplir con sus obligaciones financieras. El índice de cartera reprogramada se deterioró, pero estuvo focalizada en algunos sectores y EIF. Por otra parte, el sistema financiero cuenta con adecuados niveles de provisiones y garantías con lo que las entidades se encuentran en condiciones de enfrentar eventuales choques.

Por su parte, el Mercado de Valores continuó siendo una importante fuente de liquidez para las entidades del sistema financiero. Las inversiones de las AFP, SAFI y compañías de seguros mantuvieron su tendencia creciente observada en los últimos años, siendo el principal activo de su portafolio los DPF emitidos por las EIF. Asimismo, las EIF obtuvieron liquidez a través de operaciones de reporto en la BBV.

De igual manera, el Riesgo de Liquidez a nivel país fue mitigado mediante la implementación oportuna de medidas por el BCB en coordinación con el Órgano Ejecutivo. Entre estas medidas cabe destacar la ampliación del Fondo CPVIS II y la creación del fondo CPVIS III, y la disminución de los límites de inversión en el exterior de las entidades financieras.

Situación de la Entidad

Con el objetivo de afrontar los desafíos impuestos por la Ley N° 393 de Servicios Financieros, las condiciones actuales de mercado y de la entidad, IDEPRO IFD ha enfocado la gestión del riesgo con un enfoque social, que permita fortalecer y estabilizar la situación financiera y patrimonial, en el marco del ordenamiento jurídico vigente.

Al 31 de diciembre de 2019 la cartera de créditos alcanza un total de U\$s 36 millones, de los cuales corresponde a Microcrédito Individual U\$s 14.7 millones, comprometida a largo plazo y destinadas a Capital de Inversiones.

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

Durante la gestión 2019 la Gerencia Nacional de Gestión Integral de Riesgos ha efectuado diversas y ampliadas actividades relacionadas a la gestión integral de los tipos de riesgos asumidos por IDEPRO IFD. En mayor detalle, la GNIR permitió establecer lineamientos detallados de control interno de la siguiente manera:

Riesgo de Crédito

Se dio continuidad y personalizada atención al mejoramiento de las herramientas y lineamientos establecidos para la gestión de este riesgo en cumplimiento a la normativa vigente y conforme a los principios de mejores prácticas, las cuales fueron plasmadas en distintas actividades en el Plan de Trabajo de la Gerencia Nacional de Gestión Integral de Riesgos, haciendo énfasis en gestionar con mayor intensidad el mismo.

En ese sentido, se acentuó la tarea de revisión de operaciones crediticias cuyo riesgo total corresponde a un nivel de aprobación de Agencia o Gerencia de Sucursal. De este proceso se generó la retroalimentación a las distintas instancias de aprobación, lo cual coadyuba a la optimización del proceso crediticio brindando criterios prudenciales de evaluación.

Por otro lado, se realizaron 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 de las distintas sucursales de acuerdo a la solicitud. Esa misma tónica fue implementada en la gestión 2019 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, se identificaron debilidades en el proceso crediticio, lo cual sumado a los informes relacionados emitidos permitieron una retroalimentación importante; estas observaciones se centraron en aspectos que pueden generar deficiencias en la estimación de la capacidad de pago e incumplimientos a la normativa relacionada al regulador y política de créditos. El resultado de este proceso es una mayor consistencia en el proceso de medición de capacidad de pago de los nuevos créditos, lo cual deriva en el desarrollo de una cultura de gestión de riesgo.

Durante la gestión 2019, se monitoreó la exposición por riesgo de incobrabilidad analizando a los clientes de la institución que exponen obligaciones en alguna otra entidad financiera, efectuando el seguimiento al cumplimiento de límites legales, 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 negativo.

Finalmente, se realizó un detallado trabajo a la revisión de carpetas operativas y legales en diferentes agencias y sucursales alrededor del país, con el fin de medir posibles desvíos y correcciones de tema operativo en el armado de carpeta y seguimiento al cumplimiento de la obligación por parte del cliente. En ese sentido, el equipo de la Gerencia Nacional de Gestión Integral de Riesgos creció de manera contundente a manera de cubrir todas las aristas y cumplir con las necesidades recurrentes de IDEPRO IFD.

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.

Riesgo de Liquidez

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 la presente gestión 2019, 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. De igual manera, se tienen brechas acumuladas satisfactorias y positivas en todos los plazos establecidos para el calce de plazos al cierre de gestión 2019. En este sentido se pudo evidenciar que el fondeo por parte de las entidades financiadoras directas a IDEPRO IFD ha crecido de manera considerable durante la gestión 2019, siendo que se incrementó el número de desembolsos mensual.

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

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

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

Con el objetivo de estabilizar en el corto y mediano plazo la situación financiera y patrimonial de IDEPRO IFD y sentar las bases para formular una estrategia de mediano y largo plazo con una perspectiva de mejora de la estrategia de negocio, es que, durante la gestión 2019, se dio continuidad al “Plan de Estabilización”, el cual contempló las siguientes acciones:

- Fortalecer la situación financiera de IDEPRO IFD técnica y operativa por Sucursal y Agencia.
- Adecuar el tamaño del portafolio de cartera a la realidad institucional, patrimonial y de fondeo.
- Ejecutar medidas orientadas a: Incrementar Ingresos, Reducir Costos, Mejorar el Margen Financiero.
- Alcanzar el equilibrio financiero.
- Adecuar el tamaño y fortalecimiento de las competencias del personal a los requerimientos de la institución estabilizada.

Durante el segundo semestre de 2019, se ejecutó el Plan Integral de Capacitación, el cual tuvo como objetivos:

- El fortalecimiento a nivel técnico del personal operativo.
- El fortalecimiento en el ámbito de generación de impacto Social.

Para la ejecución de este Plan, se realizaron una serie de actividades como ser:

- Se conformó un equipo de capacitación formado principalmente por personal del staff ejecutivo, el cual, en base a una serie de objetivos y herramientas predefinidos, llevaron a cabo el proceso de capacitación en las diferentes oficinas de la institución.
- El Plan se ejecutó en 2 Fases, cada una de 4 días intensivos en los cuales se realizó la revisión de los temas propuestos tanto de manera teórica como práctica.
- Se tomaron evaluaciones al personal y se elaboró un registro de todas las sugerencias del mismo en cuanto a mejoras a normativas y otras herramientas.

La ejecución del plan permitió fortalecer al staff operativo en temas normativos y de evaluación financiera, además de realizar un trabajo de retroalimentación en relación a temas concernientes a normativa y procesos.

Capitalización.

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

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

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

1.b.5. Otros asuntos de importancia.

El coeficiente de adecuación patrimonial (CAP) al 31 de diciembre de 2019, fue de 19.91%.

Oficinas:

Conversión

- En fecha 14 de agosto de 2019, se autorizó la conversión de Agencia Potosí a Sucursal Potosí, en la ciudad de Potosí.

Oficinas cerradas:

- En fecha 18 de enero de 2019, se cerró los Puntos Promocionales Cruce Villa Adela y 16 de Julio en la ciudad de El Alto.
- En fecha 13 de agosto de 2019, se cerró la Oficina Externa Quillacollo en la ciudad de Cochabamba.

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 31 de diciembre de 2019 y 2018, los estados financieros han sido preparados a valores históricos, sin registrar el efecto de la inflación ocurrida durante cada ejercicio. Para ello, se han seguido los lineamientos generales establecidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras vigente a la fecha de cierre, cuya última modificación se puso en vigencia mediante Circular ASFI/354/2015 de fecha 30 de noviembre de 2015, con la Resolución N° 1016, emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero y que es de uso obligatorio. Estos lineamientos no permiten la reexpresión de los valores no monetarios, según dispone la Norma de Contabilidad N° 3 y Resolución CTNAC 01/2008 del 11 de enero de 2008, del Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad del Colegio de Auditores y Contadores Públicos Autorizados de Bolivia.

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

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

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

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

Los saldos de activos y pasivos en moneda extranjera están contabilizados a los tipos de cambio de compra oficial vigente a la fecha de cierre, de Bs6,86 por US\$ 1, al 31 de diciembre de 2019 y 2018.

Ejercicio

El ciclo de operaciones empieza el 1 de enero y concluye el 31 de diciembre de cada año, para efectos de este informe es con corte al 31 de diciembre de 2019.

b Cartera

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

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, 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 Bs5.274.977 y Bs10.021.367 al 31 de diciembre de 2019 y 2018. 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 III/R-128989/2019. Asimismo, al 31 de diciembre de 2019 la previsión cíclica alcanza a Bs1.873.508 y Bs1.576.969 al 31 de diciembre de 2018.

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 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.

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

Si las ventas no se efectúan en el plazo mencionado se deberán constituir 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 31 de diciembre de 2019 y 2018 es de Bs1.166.967 y Bs764.628 respectivamente, es considerada suficiente para cubrir las pérdidas que pudieran producirse en la realización de estos bienes.

f Bienes de uso

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

El método de depreciación de los bienes revaluados es el método de línea recta basado en la vida útil restante de los bienes 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 de uso	Años de Vida Útil	“Porcentaje de depreciación”
Edificios	40 años	2,50%
Mobiliario y enseres	10 años	10,00%
Equipos e Instalaciones	8 años	12,50%
Equipos de computación	4 años	25,00%
Vehículos	5 años	20,00%

g Otros activos

Comprenden principalmente los gastos por compras de software, mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados y otros, valuados a valores originales actualizados en función de las variaciones del dólar estadounidense con relación al boliviano, vigente desde la fecha de incorporación hasta el 31 de diciembre de 2019, 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 período estimado de cinco años de vida útil.

h Fideicomisos constituidos

Al 31 de diciembre 2019 y 2018, 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 primas, se calculan en función al sueldo promedio de cada empleado de los últimos tres meses.

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

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

Las provisiones para impuestos de propiedad de bienes inmuebles y vehículos automotores se estiman en función del último impuesto pagado. Al 31 de diciembre de 2019 la provisión alcanza a Bs34.941.

En la nota 2 -Normas contables, inc. b) Cartera, se exponen las provisiones constituidas al 31 de diciembre de 2019 y 2018.

j Patrimonio

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

Al 31 de diciembre de 2019, las reservas con las que cuenta la institución alcanzan a Bs700.995.

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 N° 843 modificada con la ley N° 1606 y su reglamento vigente. La tasa del Impuesto es del 25% sobre la utilidad tributaria y es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones, hasta la presentación de la liquidación del IUE correspondiente al ejercicio siguiente.

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

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

Impuesto a las transacciones financieras

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

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

Mediante Ley N° 1135 de 20 de diciembre de 2018, se amplía hasta el 31 de diciembre de 2023, la vigencia del Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF) y establece que la alícuota del impuesto será del cero punto treinta por ciento (0.30%). Dicha modificación entrará en vigencia a partir del 1° de enero de 2019, manteniéndose vigentes las normas reglamentarias correspondientes a la aplicación de la Ley N° 3446 del 21 de julio de 2006, modificada por la Ley N° 713 del 1 de julio de 2015, pudiendo ser modificadas a través de un instrumento legal de igual o mayor jerarquía normativa.

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

I Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

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

m Absorciones o fusiones de otras entidades

Al 31 de diciembre 2019 y 2018, IDEPRO IFD no ha sido participe de ninguna absorción o fusión de otras entidades.

NOTA 3 - CAMBIO DE POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Al 31 de diciembre de 2019, no existen cambios en las políticas y prácticas contables significativas respecto a la gestión 2018.

NOTA 4 - ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, no existían activos gravados ni de disponibilidad restringida, excepto por lo siguiente:

	2019 Diciembre Bs	2018 Diciembre Bs
Banco Central de Bolivia		
Cuenta Encaje	48.180	80.620
Importes entregados en garantía		
Importes entregados en garantía	115.836	31.254
Inversiones de disponibilidad restringida		
Títulos valores de entidades financieras del país cedidos en garantía	146.600	0
	<u>310.616</u>	<u>111.874</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 MVDOL sobre financiamientos del exterior a corto plazo.

NOTA 5 - ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

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

	2019 Diciembre Bs	2018 Diciembre Bs
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		
DISPONIBILIDADES	8.248.622	18.157.193
INVERSIONES TEMPORARIAS	2.138.660	7.897.214
CARTERA	101.961.850	102.212.004
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	589.488	600.474
BIENES REALIZABLES	295.080	0
INVERSIONES PERMANENTES	78.232	0
OTROS ACTIVOS	249.768	0
Total activo corriente	113.561.700	128.866.886
ACTIVO NO CORRIENTE		
CARTERA	138.761.668	194.637.206
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	118.229	0
BIENES REALIZABLES	370.541	97.551
INVERSIONES PERMANENTES	422.246	1.504.058
BIENES DE USO	3.248.506	4.714.796
OTROS ACTIVOS	507.969	276.549
Total activo no corriente	143.429.159	201.230.160
TOTAL ACTIVO	256.990.859	330.097.046
PASIVO		
PASIVO CORRIENTE		
OBLIG CON BANCOS Y ENTID FINANCIERAS	105.393.095	140.411.287
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2.122.323	1.388.804
OBLIG, SUBORDINADAS	3.898.915	0
Total pasivo corriente	111.414.332	141.800.091
PASIVO NO CORRIENTE		
OBLIG CON BANCOS Y ENTID FINANCIERAS	80.799.165	122.368.956
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3.452.267	3.788.495
PREVISIONES	1.873.508	1.576.969
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	6.862.373	10.985.042
Total pasivo no corriente	92.987.312	138.719.463
TOTAL PASIVO	204.401.644	280.519.554
PATRIMONIO		
CAPITAL SOCIAL	55.997.684	55.997.684
RESERVAS	700.995	700.995
RESULTADOS ACUMULADOS	(4.109.464)	(7.121.188)
Total patrimonio	52.589.215	49.577.491
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	256.990.859	330.097.046

Posición de Calce financiero por Plazos

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

N°	RUBROS	SALDO INICIAL	PLAZO						
			A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	MAS DE 720 DIAS
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	18.357.797	10.198.058	11.237.282	27.428.313	46.340.250	69.676.091	73.753.067
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	21.364.034	6.366.667
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	14.717.815	17.087.645	9.229.819
15	Otras cuentas por pagar	1.373.865	752.564	349.688	22.326	37.193	18.239	20.812	173.043
16	Obligaciones subordinadas	10.531.640	19.939	19.939	19.939	3.489.817	119.634	3.432.373	3.430.000
17	Otras operaciones pasivas	8.862.472	1.163.163	650.797	1.451.432	465.161	-	1.873.508	3.258.411
PASIVOS		204.401.644	9.561.699	6.288.468	16.351.644	31.457.509	47.755.011	58.955.372	34.031.940
BRECHA SIMPLE		52.589.215	8.796.098	3.909.590	(5.114.362)	(4.029.196)	(1.414.761)	10.720.719	39.721.127
BRECHA ACUMULADA			8.796.098	12.705.688	7.591.325	3.562.129	2.147.368	12.868.087	52.589.214

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

Calce financiero por plazo al 31 de diciembre 2018 considerando el vencimiento restante de las partidas a partir del 01/01/2019.

N°	RUBROS	SALDO INICIAL	PLAZO						
			A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	MAS DE 720 DIAS
1	Disponibilidades	18.157.193	18.157.193	-	-	-	-	-	-
2	Inversiones temporarias	7.897.214	7.897.214	-	-	-	-	-	-
3	Cartera vigente	293.776.383	8.430.362	9.138.678	9.596.961	27.683.716	49.215.257	80.560.512	109.150.898
4	Otras cuentas por cobrar	4.086.130	161.387	62.867	62.867	196.674	395.914	3.100	3.203.320
5	Inversiones permanentes	1.914.366	140.000	140.000	-	280.000	560.000	-	794.366
6	Otras operaciones activas (1)	4.265.759	(4.126.267)	232.609	91.830	412.106	1.484.663	2.260.262	3.910.555
ACTIVOS		330.097.045	30.659.890	9.574.155	9.751.658	28.572.496	51.655.834	82.823.874	117.059.139
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	102.428.164	4.345.367	5.568.333	6.057.612	13.706.183	25.914.476	34.555.493	12.280.700
13	Financiamientos Ent. Financ. de Segundo Piso	50.338.400	1.715.000	3.458.000	1.029.000	3.659.000	10.293.400	15.092.000	15.092.000
14	Financiamientos Externos	99.766.228	2.915.500	6.860.000	3.741.818	12.576.664	28.323.483	21.317.965	24.030.798
15	Otras cuentas por pagar	1.388.804	447.385	85.587	85.587	256.760	513.485	-	-
16	Obligaciones subordinadas	10.770.907	17.651	17.651	17.651	52.953	317.720	211.813	10.135.467
17	Otras operaciones pasivas	15.827.051	2.507.656	1.140.237	2.316.547	590.151	4.788.700	-	4.483.759
PASIVOS		280.519.554	11.948.559	17.129.808	13.248.215	30.841.713	70.151.264	71.177.272	66.022.724
BRECHA SIMPLE		49.577.491	18.711.331	(7.555.653)	(3.496.557)	(2.269.217)	(18.495.430)	11.646.602	51.036.415
BRECHA ACUMULADA			18.711.331	11.155.677	7.659.120	5.389.904	(13.105.526)	(1.458.924)	49.577.491

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

NOTA 6 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, no existen operaciones con partes relacionadas.

NOTA 7 - POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

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

	2019 Diciembre Bs	2018 Diciembre Bs
ACTIVO		
Disponibilidades	963.819	2.878.400
Inversiones temporarias	59.950	189.265
Cartera	32.418.497	52.090.044
Otras cuentas por cobrar	1.372	1.372
Inversiones permanentes	130.146	91.958
Otros activos	0	110.531
Total activo	33.573.783	55.361.569
PASIVO		
Obligaciones con bancos y ent. Financieras	26.395.999	60.612.661
Otras cuentas por pagar	145.338	137.200
Previsiones	326.693	361.482
Obligaciones Subordinadas	10.761.287	10.985.042
Total pasivo	37.629.317	72.096.385
Posición neta Activa/(Pasiva)	(4.055.534)	(16.734.816)

Los activos y pasivos en moneda extranjera han sido convertidos a bolivianos al tipo de cambio oficial vigente al 31 de diciembre de 2019 y 2018 de Bs6.86 por US\$ 1.

NOTA 8 - COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2019 y 2018, están compuestos por los siguientes grupos:

a DISPONIBILIDADES

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

	2019 Diciembre Bs	2018 Diciembre Bs
Caja:		
Billetes y monedas moneda nacional	927.448	892.202
Billetes y monedas moneda extranjera	61.884	26.342
	989.332	918.544
Banco Central de Bolivia:		
Cuenta de Encaje moneda nacional	43.995	80.620
Cuenta de Encaje moneda extranjera	4.185	-
	48.180	80.620
Bancos y corresponsales del país:		
Bancos moneda nacional	6.313.361	14.305.973
Bancos moneda extranjera	897.749	2.852.057
	7.211.110	17.158.030
	8.248.622	18.157.193

b CARTERA

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es la siguiente:

	2019 Diciembre	2018 Diciembre
	Bs	Bs
CARTERA VIGENTE	227.338.809	279.100.734
CARTERA VENCIDA	1.275.897	4.780.360
CARTERA EN EJECUCION	2.410.724	4.840.140
CARTERA REPROGRAMADA VIGENTE	14.741.162	14.675.649
CARTERA REPROGRAMADA VENCIDA	191.299	770.269
CARTERA REPROGRAMADA EN EJECUCION	1.369.045	2.548.280
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR	4.473.979	5.091.280
PREVISION PARA INCOBRABILIDAD DE CARTERA	(11.077.399)	(14.957.503)
TOTAL CARTERA Y CONTINGENTES	240.723.517	296.849.210

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

Al 31 de diciembre de 2019

CLASIFICACION	Cartera Contingente Bs	Vigente Bs	Vencida Bs	Ejecución Bs	Previsión para incobrables (139.00+251.01)
					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 GENERICA	-	-	-	-	(5.802.422)
TOTALES	-	242.079.971	1.467.196	3.779.769	(11.077.399)

Al 31 de diciembre de 2018

CLASIFICACION	Cartera Contingente Bs	Vigente Bs	Vencida Bs	Ejecución Bs	Previsión para incobrables (139.00+251.01)
					Bs
EMPRESARIAL	-	-	-	-	-
PYME	-	4.647.460	-	1.955.327	(1.217.891)
MICROCREDITO DG (*)	-	43.626.307	178.181	519.128	(757.043)
MICROCREDITO NO DG (*)	-	242.207.162	5.372.448	4.913.965	(7.960.778)
DE CONSUMO DG (*)	-	103.661	-	-	(2.651)
DE CONSUMO NO DG (*)	-	603.415	-	-	(18.596)
DE VIVIENDA	-	460.687	-	-	(577)
DE VIVIENDA SIN GTIA.HIP.	-	2.127.691	-	-	(63.831)
PREVISION GENERICA	-	-	-	-	(4.936.136)
TOTALES	-	293.776.383	5.550.629	7.388.420	(14.957.503)

(*) DG DEBIDAMENTE GARANTIZADAS.

2. Clasificación de cartera por:

2.1 Actividad Económica del Deudor

Al 31 de diciembre de 2019

ACTIVIDAD ECONÓMICA	Cartera Contingente Bs	Vigente Bs	Vencida Bs	Ejecución Bs	Previsión para incobrables (139.00+251.01) Bs
Agricultura y Ganadería	-	67.183.588	264.750	349.867	(789.815)
Caza, Silvicultura y pesca	-	3.010.613	34.868	817.810	(639.245)
Extracción 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 doméstico	-	-	-	-	-
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	70.197	-	-	(1.783)
Previsión Genérica	-	-	-	-	(5.802.422)
TOTALES	-	242.079.971	1.467.196	3.779.769	(11.077.399)

Al 31 de diciembre de 2018

ACTIVIDAD ECONÓMICA	Cartera Contingente Bs	Vigente Bs	Vencida Bs	Ejecución Bs	Previsión para incobrables (139.00+251.01) Bs
Agricultura y Ganadería	-	84.551.809	1.546.265	1.435.686	(2.306.018)
Caza, Silvicultura y pesca	-	5.339.194	621.735	2.083.380	(1.382.997)
Extracción de petróleo crudo y gas natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	1.666.710	-	-	(6.011)
Industria manufacturera	-	27.439.971	468.075	757.529	(1.069.992)
Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	-	91.466	-	-	-
Construcción	-	6.949.161	53.691	695.541	(437.365)
Venta al por mayor y menor	-	60.662.102	1.058.502	1.468.346	(2.005.516)
Hoteles y restaurantes	-	15.781.900	214.292	191.710	(367.094)
Transporte almacenamiento y comunicaciones	-	69.825.473	1.303.737	586.274	(1.908.528)
Intermediación financiera	-	72.151	-	-	(166)
Servicios inmobiliarios empresariales y de alquiler	-	15.622.878	140.297	60.380	(247.330)
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	-	141.381	-	-	(1.312)
Educación	-	695.622	25.352	60.057	(75.043)
Servicios sociales, comunales y personales	-	4.899.784	118.683	49.517	(213.638)
Servicios de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	-	-	-	-
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	36.781	-	-	(357)
Previsión Genérica	-	-	-	-	(4.936.136)
TOTALES	-	293.776.383	5.550.629	7.388.420	(14.957.503)

2.2 Destino del Crédito

Al 31 de diciembre de 2019

DESTINO DEL CRÉDITO	Cartera Contingente Bs	Vigente Bs	Vencida Bs	Ejecución Bs	Previsión para incobrables (139.00+251.01) Bs
Agricultura y Ganadería	-	67.208.317	285.265	349.867	(820.490)
Caza, Silvicultura y pesca	-	3.097.624	34.868	817.810	(639.631)
Extracción 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 doméstico	-	-	-	-	-
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	(5.802.422)
TOTALES	-	242.079.971	1.467.196	3.779.769	(11.077.399)

Al 31 de diciembre de 2018

DESTINO DEL CRÉDITO	Cartera Contingente Bs	Vigente Bs	Vencida Bs	Ejecución Bs	Previsión para incobrables (139.00+251.01) Bs
Agricultura y Ganadería	-	84.629.318	1.569.505	1.476.367	(2.337.128)
Caza, Silvicultura y pesca	-	5.461.210	621.735	2.083.380	(1.384.001)
Extracción de petróleo crudo y gas natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	1.517.907	-	-	(4.628)
Industria manufacturera	-	27.250.876	482.731	751.522	(1.093.955)
Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	-	91.466	-	-	-
Construcción	-	7.559.840	53.691	695.541	(455.147)
Venta al por mayor y menor	-	61.043.263	1.094.138	1.468.345	(2.062.020)
Hoteles y restaurantes	-	15.339.278	214.292	157.036	(330.184)
Transporte almacenamiento y comunicaciones	-	69.785.408	1.294.694	586.274	(1.885.730)
Intermediación financiera	-	66.318	-	-	(166)
Servicios inmobiliarios empresariales y de alquiler	-	15.457.195	134.683	60.380	(236.507)
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	-	57.929	-	-	(1.646)
Educación	-	435.925	-	60.057	(62.095)
Servicios sociales, comunales y personales	-	5.070.823	85.160	49.518	(167.871)
Servicios de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	-	-	-	-
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	9.627	-	-	(289)
Previsión Genérica	-	-	-	-	(4.936.136)
TOTALES	-	293.776.383	5.550.629	7.388.420	(14.957.503)

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

Al 31 de diciembre de 2019

Tipo de Garantía	Cartera Contingente Bs	Vigente Bs	Vencida Bs	Ejecución Bs	Previsión para incobrables (139.00+251.01) Bs
Autoliquidable	-	-	-	-	-
Garantía Hipotecaria	-	82.126.341	45.386	3.162.879	(2.604.056)
Garantía Prendaria	-	50.592.488	332.546	238.343	(755.415)
Fondos de Garantía	-	4.685.091	16.938	35.000	(83.143)
Otras Garantías	-	14.591.922	148.798	133.412	(271.288)
Sin Garantías	-	90.084.129	923.528	210.135	(1.561.075)
Previsión Genérica	-	-	-	-	(5.802.422)
TOTALES	-	242.079.971	1.467.196	3.779.769	(11.077.399)

Al 31 de diciembre de 2018

Tipo de Garantía	Cartera Contingente Bs	Vigente Bs	Vencida Bs	Ejecución Bs	Previsión para incobrables (139.00+251.01) Bs
Autoliquidable	-	-	-	-	-
Garantía Hipotecaria	-	114.315.631	1.861.475	6.309.947	(5.405.111)
Garantía Prendaria	-	59.318.781	840.267	314.135	(1.236.695)
Fondos de Garantía	-	5.114.939	328.115	85.748	(212.510)
Otras Garantías	-	15.419.799	406.443	58.666	(353.982)
Sin Garantías	-	99.607.233	2.114.329	619.924	(2.813.069)
Previsión Genérica	-	-	-	-	(4.936.136)
TOTALES	-	293.776.383	5.550.629	7.388.420	(14.957.503)

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

Al 31 de diciembre de 2019

Calificación	Cartera Contingente		Vigente		Vencida		Ejecución		Previsión para incobrables (139.00+251.01)	
	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%
Categoría A	-	0%	235.709.359	98%	-	0%	-	0%	(1.013.460)	9%
Categoría B	-	0%	4.849.481	2%	10.861	1%	-	0%	(196.566)	2%
Categoría C	-	0%	829.197	0%	184.523	13%	-	0%	(167.457)	2%
Categoría D	-	0%	17.076	0%	117.152	8%	-	0%	(67.114)	1%
Categoría E	-	0%	18.169	0%	300.213	20%	164.169	4%	(383.790)	3%
Categoría F	-	0%	656.689	0%	854.447	58%	3.615.600	96%	(3.446.590)	31%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	(5.802.422)	52%
Total	-	0%	242.079.971	100%	1.467.196	100%	3.779.769	100%	(11.077.399)	100%

Al 31 de diciembre de 2018

Calificación	Cartera Contingente		Vigente		Vencida		Ejecución		Previsión para incobrables (139.00+251.01)	
	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%
Categoría A	-	0%	286.738.013	98%	-	0%	-	0%	(1.309.395)	9%
Categoría B	-	0%	5.558.336	2%	125.603	2%	-	0%	(221.272)	2%
Categoría C	-	0%	637.811	0%	1.273.587	22%	-	0%	(304.856)	2%
Categoría D	-	0%	30.658	0%	307.002	6%	52.500	1%	(179.378)	1%
Categoría E	-	0%	50.007	0%	813.218	15%	193.863	2%	(770.651)	5%
Categoría F	-	0%	761.558	0%	3.031.219	55%	7.142.057	97%	(7.235.815)	48%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	(4.936.136)	33%
Total	-	0%	293.776.383	100%	5.550.629	100%	7.388.420	100%	(14.957.503)	100%

5. La concentración crediticia por número de clientes, en montos y porcentajes:

Al 31 de diciembre de 2019

CONCENTRACIÓN	Cartera Contingente		Vigente		Vencida		Ejecución		Previsión para incobrables (139.00+251.01)	
	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%
De 1 a 10 mayores	-	0%	3.480.079	1%	-	0%	1.288.363	34%	(685.491)	6%
De 11 a 50 mayores	-	0%	14.746.138	6%	-	0%	259.297	6%	(294.820)	3%
De 51 a 100 mayores	-	0%	9.946.640	5%	-	0%	171.476	5%	(346.522)	3%
Otros	-	0%	213.907.114	88%	1.467.196	100%	2.060.633	55%	(3.948.144)	36%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	(5.802.422)	52%
TOTALES	-	0%	242.079.971	100%	1.467.196	100%	3.779.769	100%	(11.077.399)	100%

Al 31 de diciembre de 2018

CONCENTRACIÓN	Cartera Contingente		Vigente		Vencida		Ejecución		Previsión para incobrables (139.00+251.01)	
	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%
De 1 a 10 mayores	-	0%	4.249.445	1%	754.511	14%	533.852	8%	(686.319)	5%
De 11 a 50 mayores	-	0%	16.560.209	6%	349.616	6%	2.021.933	27%	(1.199.054)	8%
De 51 a 100 mayores	-	0%	13.277.413	5%	-	0%	-	0%	(301.886)	2%
Otros	-	0%	259.689.316	88%	4.446.502	80%	4.832.635	65%	(7.834.108)	52%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	(4.936.136)	33%
TOTALES	-	0%	293.776.383	100%	5.550.629	100%	7.388.420	100%	(14.957.503)	100%

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

	Saldos al 12/31/2019 Bs	Saldos al 12/31/2018 Bs	Saldos al 12/31/2017 Bs
Cartera Vigente	227.338.809	279.100.734	335.835.437
Cartera Vencida	1.275.897	4.780.360	5.578.323
Cartera en Ejecución	2.410.724	4.840.140	3.820.828
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vigente	14.741.162	14.675.649	14.952.949
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vencida	191.299	770.269	1.001.540
Cartera Reprogramada o Reestructurada en Ejecución	1.369.045	2.548.280	1.110.129
Cartera contingente	-	-	-
Previsión Específica para Incobrabilidad	(5.274.977)	(10.021.367)	(9.373.945)
Previsión Genérica para Incobrabilidad	(5.802.422)	(4.936.136)	(1.138.760)
Previsión para activos contingentes	-	-	-
Previsión cíclica	1.873.508	1.576.969	1.031.130
Previsión por incobrabilidad de cartera por constituir	-	-	-
Cargos por Previsión Específica para Incobrabilidad (1)	25.318.488	33.077.211	60.635.079
Cargos por Previsión Genérica para Incobrabilidad (2)	3.544.697	7.556.800	1.299.527
Productos por Cartera (Ingresos Financieros)	52.392.713	62.028.217	65.947.925
Productos en Suspenso	955.762	2.628.459	1.614.572
Líneas de Crédito Otorgadas	96.356.375	95.063.309	126.111.054
Líneas de Crédito Otorgadas no Utilizadas	93.055.164	88.473.249	89.516.282
Créditos castigados por insolvencia	52.193.660	43.197.572	38.702.950
Número de Clientes	9.001	9.932	11.322
	2019 diciembre Bs	2018 diciembre Bs	2017 diciembre Bs
Cargos por previsión específica para incobrabilidad de cartera	25.318.488	33.077.211	60.635.079
Disminución de previsión específica para incobrabilidad de cartera	(17.592.339)	(25.824.504)	(49.816.464)
Total Neto (1)	7.726.149	7.252.707	10.818.615
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad de cartera	3.544.697	7.556.800	1.299.527
Disminución de previsión genérica para incobrabilidad de cartera	(2.678.411)	(3.215.673)	(240.238)
Total Neto (2)	866.286	4.341.127	1.059.289

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

Al 31 de diciembre de 2019 la cartera reprogramada representa un 6,59% del total de la cartera de créditos de IDEPRO IFD, al 31 de diciembre de 2018, la cartera reprogramada representa el 5.87% 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	2019 Diciembre Bs	2018 Diciembre Bs	2017 Diciembre Bs	
Prevision - saldo inicial	16.534.472	11.543.835	12.696.882	
(-) Castigos	(12.472.539)	(7.146.949)	(13.871.764)	
(-) Recuperaciones	(20.478.948)	(29.065.948)	(50.173.459)	
(+) Provisiones constituidas	29.367.922	41.203.534	62.892.176	
(+) Otras Provisiones Incrém./ (Dism.)	-	-	-	
Prevision Final	12.950.907	16.534.472	11.543.835	

c INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

c.1. Inversiones temporarias

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es la siguiente:

	2019 Diciembre Bs	2018 Diciembre Bs
Inversiones en entidades financieras del país:		
Caja de Ahorros (*)	2.060.009	7.765.144
Inversiones en otras entidades no financieras:		
Participación en Fondos de Inversión (**)	78.651	132.071
	2.138.660	7.897.214

(*) La tasa promedio ponderada de rendimiento de Cajas de Ahorro al 31 de diciembre de 2019 es de 3.59% anual en moneda nacional y 0.03% en moneda extranjera.

(**) La tasa promedio ponderada de rendimiento de Fondos de Inversión al 31 de diciembre de 2019 es de 1.84% anual en moneda nacional y 0.36% en moneda extranjera.

c.2. Inversiones permanentes

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es la siguiente:

	2019 Diciembre Bs	2018 Diciembre Bs
Inversiones en entidades financieras del país:		
Otros Títulos Valores en Ent. Finan.(1)	0	1.120.000
	0	1.120.000
Participación en entidades financieras y afines:		
Consorzio ETIMOS (2)	174.247	174.247
INFOCRED BI S.A. (2)	292.100	292.100
	466.347	466.347
Participación en otras entidades no financieras:		
Acciones telefónicas	163.418	163.418
SIDESA S.A.	164.600	164.600
	328.018	328.018
Inversiones de disponibilidad restringida		
DPF Banco de Crédito S.A. (3)	146.600	0
	146.600	0
Productos devengados por cobrar inversiones permanentes		
DPF Banco de Crédito S.A.	312	0
	312	0
(Previsión para inversiones permanentes)		
Previsión Consorzio ETIMOS	(174.247)	(174.247)
Previsión acciones telefónicas	(101.953)	(71.461)
Previsión SIDESA	(164.600)	(164.600)
	(440.800)	(410.308)
	500.478	1.504.058

(1) La composición y tasas de rendimiento de los títulos valores al 31 de diciembre 2019 y 2018, son:

	2019 Diciembre Bs	2018 Diciembre Bs
PA. MICROCRÉDITO BDP ST 026 VTD MII - TD - NF	-	1.120.000
Tasa de Rendimiento VTD MII - TD - NF	0,00%	5,95%
	-	1.120.000

(2) Al 31 de diciembre de 2019, IDEPRO IFD, no tiene control o influencia significativa por la participación accionaria en SIDESA, INFOCRED BI S.A y en el Consorzio ETIMOS, por lo cual no existen revelaciones.

(3) Al 31 de diciembre de 2019, 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 INTERÉS DEL PERIODO %	IMPORTE Bs.
9/18/2019	Banco de Credito de Bolivia	DPF -2016011371530-00	5/4/2020	229	2,10%	33.000,00
12/24/2019	Banco de Credito de Bolivia	DPF -2016011400036-00	1/7/2021	380	3,00%	15.000,00
12/24/2019	Banco de Credito de Bolivia	DPF -2016011400134-00	1/7/2021	380	3,00%	30.000,00
9/18/2019	Banco de Credito de Bolivia	DPF -2016011371425-00	9/18/2023	1440	4,00%	68.600,00
					TOTAL	146.600,00

d OTRAS CUENTAS POR COBRAR

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es la siguiente:

	2019 Diciembre Bs	2018 Diciembre Bs
Diversas (2)	220.885	263.409
	<u>1.174.734</u>	<u>4.086.130</u>
	1.395.618	4.349.539
Previsión para otras cuentas por cobrar (3)	(687.901)	(3.749.064)
	<u>707.717</u>	<u>600.474</u>

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

	2019 Diciembre Bs	2018 Diciembre Bs
PAGOS ANTICIPADOS		
Anticipos compra de bienes y servicios	47.393	99.042
Alquileres pagados por anticipado	1.950	12.520
Seguros pagados por anticipado	123.624	126.002
Otros pagos anticipados	47.917	25.845
	<u>220.885</u>	<u>263.409</u>

(2) La composición Diversas es la siguiente:

	2019 Diciembre Bs	2018 Diciembre Bs
DIVERSAS		
Comisiones por cobrar	72.173	97.148
Gastos por recuperar	903.030	754.408
Importes entregados en garantía	115.836	31.254
Otras partida pendiente de cobro (2.1.)	83.695	3.203.320
	<u>1.174.734</u>	<u>4.086.130</u>

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

	2019 Diciembre Bs	2018 Diciembre Bs
OTRAS PARTIDAS PENDIENTE DE COBRO		
Otros por cobrar	1.269	-
Otros por cobrar Coinacapac	32.726	32.726
Otros por cobrar Denisse Villar	0	3.170.593
Otros por cobrar Gestora de Pensiones-Renta Dignidad	49.700	0
	<u>83.695</u>	<u>3.203.320</u>

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

	2019 Diciembre Bs	2018 Diciembre Bs
PREVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR		
Previsión Específica para Pagos Anticipados	-	76.316
Previsión Específica para Ctas. por Cobrar Diversas	687.901	3.672.748
	<u>687.901</u>	<u>3.749.064</u>

e BIENES REALIZABLES

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es la siguiente:

	2019 Diciembre Bs	2018 Diciembre Bs
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos		
Bienes muebles recibidos en recuperación de créditos	76.574	76.575
Bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos	1.294.040	785.604
Bienes fuera de uso		
Mobiliario, equipos y vehículos	23.517	-
Inmuebles	438.458	-
	<u>1.832.589</u>	<u>862.179</u>
Previsión por desvalorización		
Previsión Bienes recibidos en recuperación de créditos	(1.016.723)	(764.628)
Previsión Bienes fuera de uso	(150.244)	-
	<u>(1.166.967)</u>	<u>(764.628)</u>
	<u>665.621</u>	<u>97.551</u>

f BIENES DE USO

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2019 y 2018 es la siguiente:

	2019 Diciembre Bs	2018 Diciembre Bs
Terrenos	729.748	733.552
Edificios	1.207.704	2.709.285
Mobiliario y enseres	2.276.758	2.328.619
Equipos e instalaciones	1.377.545	1.579.366
Equipo de computación	2.788.908	2.985.765
Vehículos	2.861.342	2.925.462
	<u>11.242.005</u>	<u>13.262.048</u>
Dep. acumulada edificios	(517.739)	(1.089.971)
Dep. acumulada mobiliario y enseres	(1.479.165)	(1.349.287)
Dep. acumulada equipos e instalaciones	(1.009.705)	(1.100.832)
Dep. acumulada equipo de computación	(2.287.009)	(2.483.814)
Dep. acumulada vehículos	(2.699.881)	(2.523.348)
	<u>(7.993.499)</u>	<u>(8.547.252)</u>
VALOR NETO	<u>3.248.506</u>	<u>4.714.796</u>

Las depreciaciones de bienes de uso con cargo a resultados, de los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018, alcanzaron a Bs880.613 y Bs974.367, respectivamente.

g OTROS ACTIVOS

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es la siguiente:

	2019	2018
	Diciembre	Diciembre
	Bs	Bs
Mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados (1)	591.879	389.668
(-) Amortización Acum. en mejoras en inmuebles alquilados	(62.630)	(370.165)
Fallas de caja	39	-
Valor de Compra Programas y Aplicaciones Informáticas (2)	677.085	2.154.554
(-) Amortización Acum. Programas y Aplicaciones Informáticas	(448.635)	(1.897.507)
	757.738	276.549

(1) Mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados, corresponde a modificaciones en infraestructura y adaptación para el funcionamiento de las oficinas de IDEPRO IFD, que son amortizadas mensualmente de acuerdo al plazo del contrato de alquiler. Las amortizaciones de mejoras e instalaciones, con cargo a resultados de los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018, alcanzaron a Bs78.243 y Bs168.165, respectivamente.

(2) Programas y aplicaciones informáticas, corresponde a la compra de licencias Microsoft, sistema NETBANK de "AXON", que es amortizado linealmente en un período de cinco años, desde su incorporación. La amortización de programas y aplicaciones informáticas, con cargo a resultados de los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018, alcanzó a Bs141.949 y Bs162.024, respectivamente.

h FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

Al 31 de diciembre 2019 y 2018, IDEPRO IFD no cuenta con fideicomisos constituidos; sin embargo, administra fideicomisos.

i OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Al 31 de diciembre 2019 y 2018, IDEPRO IFD no cuenta con Obligaciones con el Público.

j OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES

Al 31 de diciembre 2019 y 2018, IDEPRO IFD, no cuenta con Obligaciones con Instituciones Fiscales.

k OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

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

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es la siguiente:

		2019	2018
		Diciembre	Diciembre
		Bs	Bs
Obligaciones a Corto Plazo			
Obligaciones con Bancos y Otras Entidades Financieras del País			
BANCO DE FIE S.A.	(1)	7.000.000	5.250.000
Financiamientos de Entidades del exterior			
LOCFUND	(2)	5.488.000	-
Total Corto Plazo		12.488.000	5.250.000
Obligaciones a Mediano Plazo			
Obligaciones con Entidades Financieras de Segundo Piso			
BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO S.A.M.	(3)	33.696.000	30.841.000
Obligaciones con Bancos y Otras Entidades Financieras del País			
BANCO UNION S.A.	(4)	21.273.393	42.201.631
BANCO BISA S.A.	(5)	49.218.510	54.976.533
Otros Financiamientos Internos a Plazo			
CAPITAL + SAFI S.A.		-	4.700.000
Financiamientos de Entidades del exterior			
IMPACT FINANCE FUND	(6)	9.146.671	13.720.000
BLUE ORCHAD	(7)	3.087.000	13.548.500
GLOBAL PARTNESHIPS		-	6.860.000
BANK IM BISTUM	(8)	6.860.000	6.860.000
SYMBIOTICS		-	3.430.000
INCOFIN		-	8.575.000
Total Mediano Plazo		123.281.575	185.712.665
Obligaciones a Largo plazo			
Obligaciones con Entidades Financieras de Segundo Piso			
BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO SAM.	(3)	11.319.000	19.497.400
Otros Financiamientos Internos a Plazo			
BDP SOCIEDAD DE TITULARIZACIÓN		-	656.650
Financiamientos de Entidades del exterior			
OIKOCREDIT	(9)	29.685.092	39.912.728
GLOBAL PARTNESHIPS	(10)	6.860.000	6.860.000
Total a Largo Plazo		47.864.092	66.926.778
CGOS. DEVEN. POR PAGAR ENT. FINAN. DE SEGUNDO PISO		348.385	384.515
CGOS. DEVEN. POR PAGAR CON BCOS. Y OTRAS ENT. FINAN DEL PAIS		846.764	1.306.788
CGOS. DEVEN. POR PAGAR OTROS FINAN. INTERNOS		-	1.237.401
CGOS. DEVEN. POR PAGAR FINAN. DE ENT. DEL EXTERIOR		1.363.442	1.962.098
Total Cargos Dev.por pagar Oblig.con bancos y ent.de financ.		2.558.592	4.890.801
Total Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento.		186.192.259	262.780.244

1. BANCO FIE S.A.

El 30 de junio de 2017, se firmó el contrato de línea de crédito por Bs7.000.000, para cartera de créditos. Al 31 de diciembre de 2019, se tiene un saldo adeudado de Bs7.000.000 por operaciones de préstamo.

2. 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.

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

El 21 de octubre de 2009, se suscribe el contrato marco de participación para acceder a recursos financieros del BDP SAM, que suscriben el Banco de Desarrollo Productivo SAM –BDP e IDEPRO IFD, protocolizado en testimonio N° 4318/2009 el 9 de noviembre de 2009. El objeto del contrato marco es el de establecer los términos y condiciones de participación de IDEPRO IFD, como Institución Crediticia Intermediaria (ICI) de los recursos canalizados por el BDP SAM y las condiciones para el otorgamiento posterior del préstamo a diversos sectores de la economía nacional. Al 31 de diciembre de 2019, se tienen 10 operaciones con un total adeudado de Bs45.015.000.

DETALLE DE PRÉSTAMOS OBTENIDOS DEL BDP SAM.
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
EXPRESADO EN BOLIVIANOS

N°	Financiadore	Moneda	Fecha de	Fecha de	Monto Origen	Periodicidad de Pago	Plazo Días	Saldo Bs.
			Desembolso	Vencimiento				
1	BDP S.A.M 2168	Bs	5/26/2015	5/25/2020	6.860.000	Capital: Semestral Intereses: Trimestral	1.826	686.000
2	BDP S.A.M 2172	Bs	7/30/2015	7/20/2020	6.860.000	Capital: Semestral Intereses: Trimestral	1.817	1.372.000
3	BDP S.A.M 2212	Bs	8/22/2016	8/20/2021	13.720.000	Capital: Anual Intereses: Semestral	1.824	5.488.000
4	BDP S.A.M 2236	Bs	1/30/2017	1/20/2022	10.290.000	Capital: Semestral Intereses: Semestral	1.816	5.145.000
5	BDP S.A.M 2257	Bs	8/25/2017	8/22/2022	10.290.000	Capital: Semestral Intereses: Trimestral	1.823	6.174.000
6	BDP S.A.M 2322	Bs	2/15/2019	2/15/2024	10.290.000	Capital: Semestral Intereses: Trimestral	1.826	9.261.000
7	BDP S.A.M 2343	Bs	8/30/2019	8/20/2024	5.570.000	Capital: Semestral Intereses: Trimestral	1.817	5.570.000
8	BDP S.A.M 2192	Bs	2/25/2016	3/15/2021	10.290.000	Capital: Semestral Intereses: Trimestral	1.845	3.087.000
9	BDP S.A.M 2209	Bs	7/26/2016	8/16/2021	10.290.000	Capital: Semestral Intereses: Trimestral	1.847	4.116.000
10	BDP S.A.M 2231	Bs	12/9/2016	12/15/2021	10.290.000	Capital: Semestral Intereses: Trimestral	1.832	4.116.000
TOTAL OBLIGACIONES CON EL BDP S.A.M.								45.015.000

4. BANCO UNIÓN S.A.

Mediante Testimonio 790/2016 del 12 de septiembre de 2016, se otorga en favor de IDEPRO IFD, una Línea de Crédito de Bs27.440.000, para capital de operaciones. Mediante Testimonios N°1813/2017 y N° 1143/2018 se incrementa el importe de la línea de crédito hasta un total de Bs51.450.000. Al 31 de diciembre de 2019, se tiene un saldo adeudado por operaciones de préstamo de Bs21.273.393.

5. BANCO BISA S.A.

El 22 de agosto 2014, se firmó el contrato de línea de crédito por Bs20.582.000, para el crecimiento de cartera de créditos. Mediante Escritura Pública N° 1563/2016, se incrementa el monto de la línea hasta Bs40.000.000. En fecha 10 de mayo de 2017, se incrementa la línea de crédito hasta Bs55.500.000. Mediante Testimonio N° 1584/2019 de fecha 08 de octubre de 2019 se amplía el plazo por tres años adicionales. Al 31 de diciembre de 2019, la línea tiene un saldo adeudado de Bs49.218.510 en operaciones préstamo y operaciones contingentes por Bs35.000, con un saldo no utilizado de Bs6.246.490.

6. 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. Al 31 de diciembre de 2019, se adeuda US\$1.333.334.

7. BLUE ORCHARD

El 19 de septiembre de 2016, Blue Orchard Microfinance Fund, suscribe el contrato de préstamo de US\$ 1.500.000, con vencimiento el mes de enero de 2020, la cancelación se pacta mediante seis cuotas comenzando en marzo de 2018, los intereses se cancelan de forma semestral. Al 31 de diciembre de 2019, se adeuda US\$ 450.000.

8. 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. Al 31 de diciembre de 2019, se adeuda US\$ 1.000.000.

9. OIKOCREDIT

- I. El 1 de septiembre de 2015, OIKOCREDIT ECUMENICAL DEVELOPMENT COOPERATIVE SOCIETY U.A. otorga un financiamiento por Bs20.580.000, a un plazo de 6 años. Los intereses se pagarán semestralmente. Las amortizaciones se realizarán mediante 11 cuotas semestrales venciendo la primera después de 12 meses de efectuado el primer desembolso. Al 31 de diciembre de 2019, se tiene un saldo adeudado de Bs7.483.637.
- 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 31 de diciembre de 2019, se tiene un saldo adeudado de Bs11.225.455.
- III. El 22 de agosto de 2017, se firma un contrato de préstamo por el equivalente a Bs15.092.000, a un plazo de 6 años el pago de intereses y capital se realiza de forma semestral. Al 31 de diciembre de 2019, se tiene un saldo adeudado de Bs10.976.000.

10. 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 31 de diciembre de 2019, se adeuda US\$ 1.000.000.

I OTRAS CUENTAS POR PAGAR

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es la siguiente:

	2019 Diciembre Bs	2018 Diciembre Bs
DIVERSAS		
Acreeedores fiscales por retención a terceros	80.222	133.237
Acreeedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad	197.327	228.561
Acreeedores por retenciones a funcionarios	-	-
Acreeedores varios (1)	1.096.315	1.027.006
	1.373.865	1.388.804
PROVISIONES		
Provisión para primas	430.246	0
Provisión para aguinaldos	0	158.987
Provisión para indemnizaciones	3.258.411	2.906.790
Provisión para IPBIVA	34.941	0
Otras provisiones (2)	476.026	722.718
	4.199.624	3.788.495
PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACION		
Operaciones por liquidar	1.100	0
	1.100	0
	5.574.589	5.177.299

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

	2019 Diciembre Bs	2018 Diciembre Bs
Acreeedores varios	189.627	184.110
Acreeedores varios PVS FONDESIF	9.243	-
Acreeedores varios Seguro de Desgravamen	672.838	530.424
Acreeedores varios SINTESIS	84.501	65.436
Acreeedores varios Fideicomisos	2.907	109.836
Acreeedores varios compensación financiera asistencia técnica FONDESIF	137.200	137.200
	1.096.315	1.027.006

(2) Al 31 de diciembre de 2019, las provisiones están compuestas principalmente por provisiones para cancelación de servicios básicos y otros.

m PREVISIONES

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es la siguiente:

	2019 Diciembre Bs	2018 Diciembre Bs
Provisión genérica cíclica	1.873.508	1.576.969
	1.873.508	1.576.969

n VALORES EN CIRCULACIÓN

Al 31 de diciembre 2019 y 2018, IDEPRO IFD, no cuenta con Títulos Valores en Circulación.

o OBLIGACIONES SUBORDINADAS

La composición del grupo al 31 de diciembre 2019 y 2018 es la siguiente:

	2019 Diciembre Bs	2018 Diciembre Bs
Obligaciones subordinadas con el FONDESIF (1)	241.640	480.907
Obligaciones subordinadas con entidades financieras del exterior (2)	10.290.000	10.290.000
Cargos devengados por pagar obligaciones subordinadas	229.647	214.135
Total obligaciones subordinadas	10.761.287	10.985.042

(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 31 de diciembre de 2019, se tiene un saldo por pagar de Bs241.640.

(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 plazo con 6 años de gracia. El pago de capital se realizará mediante tres amortizaciones anuales y el pago de intereses es semestral. Al 31 de diciembre de 2019 se adeuda US\$1.500.000.

p OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON EMPRESAS PÚBLICAS

Al 31 de diciembre 2019 y 2018, IDEPRO IFD, no cuenta con Obligaciones con Empresas Públicas.

q INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FINANCIEROS

La composición del grupo del ingreso financiero al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es la siguiente:

INGRESOS FINANCIEROS

	2019 Diciembre Bs	2018 Diciembre Bs
Productos por inversiones temporarias	184.146	274.567
Productos por cartera vigente	50.442.284	60.012.237
Productos por cartera vencida	1.027.295	1.361.185
Productos por cartera en ejecución	923.134	654.796
Productos por inversiones permanentes financieras	312	0
	52.577.171	62.302.785

TASAS ACTIVAS		2019	2018	2017
		Diciembre	Diciembre	Diciembre
		%	%	%
Disponibilidades		0,00%	0,00%	0,00%
Inversiones Temporarias		3,47%	3,89%	1,19%
Cartera				
PRODUCTOS/ MODELOS				
PROCADENAS				
UVA	FINANCIA UVS	0,00%	15,76%	15,28%
	IMPACTO UVS	0,00%	14,04%	14,19%
	IMPACTO PROVISIÓN	0,00%	19,23%	14,19%
Madera	FINANCIA MADERA	0,00%	16,49%	16,74%
	APROVECHA MADERA	0,00%	18,95%	19,18%
	FINANCIA EQUIPO FORESTAL	0,00%	16,67%	16,50%
	BARRACAS	0,00%	15,87%	16,80%
	FORTALECE MADERA	0,00%	16,00%	16,00%
Castaña	FINANCIA CASTAÑA	0,00%	12,04%	15,01%
	PRE ZAFRA	0,00%	21,80%	19,64%
	ZAFRA	0,00%	21,00%	19,44%
Quinua	MEJORA QUINUA	0,00%	14,29%	13,63%
	FINANCIA QUINUA	0,00%	18,16%	17,40%
	PRODUCE QUINUA	0,00%	17,94%	16,88%
	COMPRA QUINUA	0,00%	16,98%	16,27%
Textil	AMPLIA Y MODERNIZA TU TALLER	0,00%	0,00%	15,53%
	CONTRATA TEXTIL	0,00%	19,02%	18,16%
	FINANCIA TEXTIL	0,00%	17,48%	17,02%
Construccion	CONTRATA CONSTRUCCIONES	0,00%	16,98%	21,46%
Gastronomia	MEJORA INFRAESTRUCTURA Y EQUIPAMIENTO	0,00%	22,29%	0,00%
Transporte	PROTRANSPORTE	0,00%	19,37%	20,19%
PRO AGRO				
	PROAGRO	18,36%	18,17%	18,61%
PRO TRANSFORMA				
	PROTRANSFORMA	21,41%	24,41%	21,42%
	PROPRODUCE	0,00%	0,00%	22,14%
	MICROLINEA OPORTUNA	22,66%	26,20%	26,11%
	MICROLINEA PROTRANSFORMA	23,14%	23,35%	0,00%
PRO MICRO				
	PRONEGOCIOS	0,00%	0,00%	23,84%
	MICROLINEA PLUS	0,00%	0,00%	23,50%
	MICROLINEA AZUL	0,00%	0,00%	27,22%
	PRO MICRO INDIVIDUAL	24,54%	23,53%	22,62%
	MICROLINEA OPORTUNA	25,84%	26,57%	27,24%
	MICROLINEA POR CONVENIO	0,00%	27,58%	25,55%
	PROTEMPORADA	26,90%	0,00%	29,40%
PROCONSUMO				
	PROCONSUMO	28,42%	26,89%	0,00%
PROVIVIENDA				
	PROVIVIENDA	22,08%	20,15%	11,16%

La composición de los gastos financieros al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es la siguiente:

GASTOS FINANCIEROS

	2019	2018
	Diciembre	Diciembre
	Bs	Bs
Cargos por obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	14.137.776	19.848.295
Cargos por otras cuentas por pagar y comisiones financieras	194.122	262.616
Cargos por obligaciones subordinadas	1.129.613	1.116.493
	15.461.511	21.227.404

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	2019 Diciembre %	2018 Diciembre %
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		
Entidades de segundo piso	5,24%	5,12%
Bancos y otras entidades del país	5,49%	5,41%
Otros financiamientos internos	-	7,94%
Financiamientos de entidades del exterior	6,24%	6,16%
Obligaciones subordinadas	9,28%	9,08%

r **RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS**

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es la siguiente:

RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS	2019 Diciembre Bs	2018 Diciembre Bs
Recuperación de activos financieros Castigados		
Recuperaciones de capital	2.620.695	1.706.682
Recuperaciones de intereses	1.222.635	980.416
Recuperaciones de otros conceptos	70.549	0
Disminución de previsión para incobrabilidad de cartera		
Disminución de prevision especifica para incobrabilidad de cartera	17.592.339	25.824.504
Disminución de prevision generica para incob. de cart. por fact. de riesgo adicional	1.795.394	0
Disminución de prevision generica para incob. de cart. por otros riesgos	883.017	3.189.900
Disminución de previsión para otras cuentas por cobrar	2.033.661	97.044
Disminución de previsión generica ciclica	208.198	25.772
Disminución de previsión para inv. Permanentes financieras		
Disminucion de prevision para inversiones permanentes financieras	686	0
	26.427.174	31.824.318

s **CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS**

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es la siguiente:

CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	2019 Diciembre Bs	2018 Diciembre Bs
PERDIDAS POR INCOBRABILIDAD DE CREDITOS, P/GENÉRICA CICLICA, P/GENERICA POR EXCESO AL LIMITE DE OPERACIONES DE CONSUMO NO DEBIDAMENTE GARANTIZADAS Y OTRAS CTAS POR COBRAR		
Cargos por prevision especifica por incobrabilidad de cartera	25.318.488	33.077.211
Cargos por prevision generica por incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional	0	4.936.136
Cargos por prevision generica por incobrabilidad de cartera por otros riesgos	3.544.697	2.051.140
Cargos por prevision por otras cuentas por cobrar	300.397	1.975.136
Cargos por prevision generica ciclica	504.737	569.524
PERDIDAS POR INVERSIONES PERMANENTES FINANCIERAS		
Perdidas por inversiones permanentes financieras	6.309	0
CASTIGO DE PRODUCTOS FINANCIEROS		
Castigo de productos financieros	1.415.580	1.445.674
	31.090.208	44.054.821

t OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es la siguiente:

OTROS INGRESOS OPERATIVOS	2019 Diciembre Bs	2018 Diciembre Bs
Comisiones por servicios (1)	4.982.086	5.264.662
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje	485.903	551.382
Ingresos por bienes realizables	451.966	240.101
Ingresos por inversiones permanentes no financieras (2)	576.130	542.742
Ingresos operativos diversos (3)	572.491	184.425
	7.068.576	6.783.311

- (1) Corresponde principalmente a comisiones por servicios de administración de cartera del Plan de Vivienda Social, comisión por cobranzas de seguros de desgravamen y de los Fideicomisos del Banco de Desarrollo Productivo SAM.
- (2) Los ingresos por inversiones permanentes no financieras corresponden al cobro de dividendos de correspondientes a la gestión 2018 por participación en SIDESA por Bs491.789.
- (3) Los ingresos operativos diversos corresponden al cobro de rendimientos del BDP-ST por Bs432.409.

OTROS GASTOS OPERATIVOS	2019 Diciembre Bs	2018 Diciembre Bs
Comisiones por servicios (1)	895.005	943.396
Costo de bienes realizables	531.497	216.594
Pérdida por inversiones permanentes no financieras	24.869	-
Gastos operativos diversos (2)	721.406	376.453
	2.172.777	1.536.443

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

u INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es la siguiente:

INGRESOS EXTRAORDINARIOS	2019 Diciembre Bs	2018 Diciembre Bs
Ingresos extraordinarios (1)	980.863	1.335.131
	980.863	1.335.131

- (1) En la gestión 2019 corresponde a la venta de inmueble y en la gestión 2018 a la recuperación cuenta por cobrar castigada.

	2019 Diciembre Bs	2018 Diciembre Bs
GASTOS EXTRAORDINARIOS		
Gastos extraordinarios	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>

	2019 Diciembre Bs	2018 Diciembre Bs
INGRESOS GESTIONES ANTERIORES		
Ingresos gestiones anteriores	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>

	2019 Diciembre Bs	2018 Diciembre Bs
GASTOS GESTIONES ANTERIORES		
Gastos gestiones anteriores	61	0
	<u>61</u>	<u>0</u>

v GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es la siguiente:

	2019 Diciembre Bs	2018 Diciembre Bs
Gastos de personal	22.808.931	25.833.043
Servicios contratados	3.286.468	2.820.780
Seguros	311.439	404.464
Comunicaciones y traslados	1.377.462	1.413.241
Impuestos	1.900.016	2.297.482
Mantenimiento y reparaciones	542.997	518.478
Depreciación y desvalorización de bienes	880.613	974.367
Amortización de cargos diferidos	220.191	330.190
Otros gastos de administración (1)	3.989.385	4.083.920
	<u>35.317.503</u>	<u>38.675.964</u>

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

w CUENTAS CONTINGENTES

Al 31 de diciembre 2019 y 2018, IDEPRO IFD, no cuenta con Cuentas Contingentes.

x CUENTAS DE ORDEN

La composición del grupo al 31 de diciembre 2019 y 2018, es la siguiente:

	2019 Diciembre Bs	2018 Diciembre Bs
Valores y bienes recibidos en custodia	18	61.544
Valores y bienes recibidos en Administración (1)	211.416.072	227.318.984
Garantías recibidas	359.442.883	401.063.165
Cuentas de registro	526.208.778	458.769.606
Cuentas de los patrimonios autónomos constituidos con recursos privados	1.176.268	1.180.608
Cuentas de los patrimonios autónomos constituidos con recursos del estado	402.151.981	130.646.831
	<u>1.500.396.000</u>	<u>1.219.040.738</u>

(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 31 de diciembre de 2019 se tiene una cartera activa bajo el Programa de Vivienda Social y Solidaria - PVS por Bs211.255.362, que corresponden a 4.871 beneficiarios con créditos activos.

OFICINA	Nº de Operaciones	Saldo de Cartera Bs.
LA PAZ	2.427	98.110.766
ORURO	725	31.647.551
COCHABAMBA	1	103.378
PANDO	121	5.670.653
SANTA CRUZ	980	51.932.831
POTOSI	118	769.042
TARIJA	432	22.126.424
RIBERALTA	67	894.717
Total general	4.871	211.255.362

y PATRIMONIOS AUTÓNOMOS

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 CRÉDITO SECTORIAL VITIVINICOLA	ADMINISTRACIÓN	OTORGACIÓN DE CREDITOS AL SECTOR VITIVINICOLA	5 AÑOS	13.640.786,00	50.000.000
BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO S.A.M.	FIDEICOMISO CRÉDITO SECTORIAL INFRAESTRUCTURA PRODUCTIVA	ADMINISTRACIÓN	OTORGACIÓN DE CREDITOS PARA INVERSIONES DE INFRAESTRUCTURA PRODUCTIVA PARA MEJORAR CONDICIONES DE PRODUCCION	6 AÑOS	98.936.026,00	100.000.000
BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO S.A.M.	FIDEICOMISO CRÉDITO SECTORIAL QUINUA ORGANICA	ADMINISTRACIÓN	OTORGACIÓN DE CREDITOS PARA ACTIVIDADES PRODUCTIVAS DE QUINUA ORGANICA	5 AÑOS	717.410,00	84.000.000
BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO S.A.M.	FIDEICOMISO CRÉDITO SECTORIAL AVICOLA	ADMINISTRACIÓN	OTORGACIÓN DE CREDITOS PARA MEJORAR LA PRODUCCION DEL SECTOR AVICOLA	5 AÑOS	253.000,00	70.000.000
BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO S.A.M.	FIDEICOMISO CRÉDITO SECTORIAL GRANOS	ADMINISTRACIÓN	OTORGACIÓN DE CREDITOS PARA MEJORAR LA PRODUCCION DEL SECTOR GRANOS	5 AÑOS	27.345.169,00	100.000.000
BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO S.A.M.	FIDEICOMISO CRÉDITO SECTORIAL SEMILLA	ADMINISTRACIÓN	OTORGACIÓN DE CREDITOS PARA INVERSIONES EN PRODUCCION DE SEMILLA CERTIFICADA	3 AÑOS	5.193.270,00	48.000.000
BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO S.A.M.	FIDEICOMISO CRÉDITO SECTORIAL FFHORUM	ADMINISTRACIÓN	OTORGACIÓN 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 CRÉDITO SECTORIAL FIPAC	ADMINISTRACIÓN	OTORGACIÓN 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	OTORGACIÓN DE CREDITOS A MICRO Y PEQUEÑOS PRODUCTORES EN EL SECTOR PRODUCTIVO DE ALIMENTOS, CUERO, MADERA, METAL MECANICA Y TEXTILES	2 AÑOS	1.088.787,00	4.116.000

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es la siguiente:

CONSOLIDADO PATRIMONIOS AUTÓNOMOS

CUENTAS DEUDORAS

Disponibilidades
Cartera
Otras Cuentas por Cobrar
Bienes Realizables
Gastos
Total Cuentas Deudoras

2019
Diciembre
Bs

9.755.075
383.796.425
2.907
12
9.773.830
403.328.249

2018
Diciembre
Bs

5.270.973
118.891.366
109.936
1
7.555.163
131.827.439

CUENTAS ACREEDORAS

Otras Cuentas por Pagar
Patrimonio
Ingresos
Cuentas de Orden Acreedoras
Total Cuentas Acreedoras

3.584
144.820.976
13.960.995
244.542.695
403.328.249

186
111.108.689
11.595.725
9.122.839
131.827.439

• PATRIMONIOS AUTÓNOMOS CONSTITUIDOS CON RECURSOS PRIVADOS

Fideicomiso IID-011 PROMYPE

CUENTAS DEUDORAS

Disponibilidades
Cartera
Otras Cuentas por Cobrar
Gastos
Total Cuentas Deudoras

2019
Diciembre
Bs

524.799
540.455
1.084
109.930
1.176.268

2018
Diciembre
Bs

154.695
917.947
3.207
104.759
1.180.608

CUENTAS ACREEDORAS

Patrimonio
Ingresos
Cuentas de Orden Acreedoras
Total Cuentas Acreedoras

1.072.878
97.904
5.486
1.176.268

1.075.486
102.150
2.971
1.180.608

• PATRIMONIOS AUTÓNOMOS CONSTITUIDOS CON RECURSOS DEL ESTADO

CUENTAS DEUDORAS

Disponibilidades
Cartera
Otras Cuentas por Cobrar
Bienes Realizables
Gastos
Total Cuentas Deudoras

2019
Diciembre
Bs

9.230.276
383.255.970
1.823
12
9.663.901
402.151.981

2018
Diciembre
Bs

5.116.278
117.973.418
106.729
1
7.450.405
130.646.831

CUENTAS ACREEDORAS

Otras Cuentas por Pagar
Patrimonio
Ingresos
Cuentas de Orden Acreedoras
Total Cuentas Acreedoras

3.584
143.748.098
13.863.090
244.537.209
402.151.981

186
110.033.203
11.493.575
9.119.867
130.646.831

	2019 Diciembre Bs	2018 Diciembre Bs
Fideicomiso IID-001 Crédito Sectorial		
Vitivinicola		
CUENTAS DEUDORAS		
Disponibilidades	2.007.607	1.255.503
Cartera	78.074.040	17.331.564
Otras Cuentas por Cobrar	0	966
Bienes Realizables	12	1
Gastos	1.614.279	1.316.437
Total Cuentas Deudoras	81.695.938	19.904.471
CUENTAS ACREEDORAS		
Otras Cuentas por Pagar	0	0
Patrimonio	13.405.608	17.105.608
Ingresos	2.356.139	2.075.307
Cuentas de Orden Acreedoras	65.934.192	723.556
Total Cuentas Acreedoras	81.695.938	19.904.471

	2019 Diciembre Bs	2018 Diciembre Bs
Fideicomiso IID-002 Crédito Sectorial		
Infraestructura Productiva		
CUENTAS DEUDORAS		
Disponibilidades	1.071.247	1.560.987
Cartera	242.006.358	64.108.276
Otras Cuentas por Cobrar	1.823	102.456
Gastos	5.911.782	4.357.521
Total Cuentas Deudoras	248.991.210	70.129.240
CUENTAS ACREEDORAS		
Otras Cuentas por Pagar	591	186
Patrimonio	97.488.312	60.464.992
Ingresos	8.545.399	7.614.076
Cuentas de Orden Acreedoras	142.956.908	2.049.987
Total Cuentas Acreedoras	248.991.210	70.129.240

	2019 Diciembre Bs	2018 Diciembre Bs
Fideicomiso IID-003 Crédito Sectorial		
Quinua Organica		
CUENTAS DEUDORAS		
Disponibilidades	475.918	234.512
Cartera	833.099	602.700
Otras Cuentas por Cobrar	0	3.308
Gastos	109.951	275.359
Total Cuentas Deudoras	1.418.968	1.115.878
CUENTAS ACREEDORAS		
Patrimonio	683.625	867.410
Ingresos	167.012	241.574
Cuentas de Orden Acreedoras	568.331	6.895
Total Cuentas Acreedoras	1.418.968	1.115.878

	2019 Diciembre Bs	2018 Diciembre Bs
Fideicomiso IID-004 Crédito Sectorial Avicola		
CUENTAS DEUDORAS		
Disponibilidades	90.432	234.240
Cartera	1.720.967	1.551.825
Otras Cuentas por Cobrar	0	0
Gastos	19.636	51.676
Total Cuentas Deudoras	1.831.035	1.837.740
CUENTAS ACREEDORAS		
Patrimonio	253.000	1.503.000
Ingresos	28.842	123.331
Cuentas de Orden Acreedoras	1.549.193	211.409
Total Cuentas Acreedoras	1.831.035	1.837.740

	2019 Diciembre Bs	2018 Diciembre Bs
Fideicomiso IID-005 Crédito Sectorial Granos		
CUENTAS DEUDORAS		
Disponibilidades	2.034.901	480.502
Cartera	56.684.383	28.856.723
Otras Cuentas por Cobrar	0	0
Gastos	1.355.152	1.269.021
Total Cuentas Deudoras	60.074.436	30.606.246
CUENTAS ACREEDORAS		
Patrimonio	26.725.121	23.600.235
Ingresos	2.428.870	1.015.190
Cuentas de Orden Acreedoras	30.920.446	5.990.821
Total Cuentas Acreedoras	60.074.436	30.606.246

	2019 Diciembre Bs	2018 Diciembre Bs
Fideicomiso IID-006 Crédito Sectorial Semilla		
CUENTAS DEUDORAS		
Disponibilidades	3.547.178	501.300
Cartera	3.937.122	5.458.449
Otras Cuentas por Cobrar	0	0
Gastos	653.100	172.112
Total Cuentas Deudoras	8.137.401	6.131.862
CUENTAS ACREEDORAS		
Patrimonio	5.192.433	5.592.433
Ingresos	336.829	402.228
Cuentas de Orden Acreedoras	2.608.139	137.201
Total Cuentas Acreedoras	8.137.401	6.131.862

Fideicomiso IID-007 Crédito Sectorial FFHORUM

CUENTAS DEUDORAS

Disponibilidades
Cartera
Otras Cuentas por Cobrar
Gastos Fideicomiso
Total Cuentas Deudoras

	2019 Diciembre Bs	2018 Diciembre Bs
	1.597	647.343
	0	63.882
	0	0
	0	7.009
	1.597	718.234

CUENTAS ACREEDORAS

Otras Cuentas por Pagar
Patrimonio
Ingresos
Cuentas de Orden Acreedoras
Total Cuentas Acreedoras

	1.597	0
	0	699.525
	0	18.709
	0	0
	1.597	718.234

Fideicomiso IID-008 Crédito Sectorial FIPAC

CUENTAS DEUDORAS

Disponibilidades
Cartera
Otras Cuentas por Cobrar
Gastos
Total Cuentas Deudoras

	2019 Diciembre Bs	2018 Diciembre Bs
	1.397	201.891
	0	0
	0	0
	0	1.269
	1.397	203.160

CUENTAS ACREEDORAS

Otras cuentas por Pagar
Patrimonio
Ingresos
Cuentas de Orden Acreedoras
Total Cuentas Acreedoras

	1.397	0
	0	200.000
	0	3.160
	0	0
	1.397	203.160

NOTA 9 - PATRIMONIO

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es la siguiente:

	2019 Diciembre Bs	2018 Diciembre Bs
Capital social (1)	55.997.684	55.997.684
Reservas (2)	700.995	700.995
Resultados acumulados (3)	(4.109.464)	(7.121.188)
Total Patrimonio Neto	52.589.215	49.577.491

1. Capital Social.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 el Capital Social de IDEPRO IFD alcanza a Bs55.997.684 superior al mínimo establecido para Instituciones Financieras de Desarrollo en la Ley de Servicios Financieros de UFV1.500.000 (Un millón quinientas mil Unidades de Fomento a la Vivienda).

2. Reservas.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 se mantienen reservas por Bs700.995 constituidas por los siguientes conceptos:

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 esta reserva alcanza a Bs449.109.

- Otras Reservas Obligatorias de acuerdo al Libro 1º, Título I, Capítulo IV de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros y nota ASFI/DSR IV/R-57137/2017 se constituyó una Reserva por Otras Disposiciones No Distribuibles por Bs251.887.

3. Resultados Acumulados.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 el saldo de Resultados Acumulados alcanza a Bs-4.109.464 y Bs-7.121.188, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, IDEPRO IFD, cuenta con un Patrimonio de Bs52.589.215 y Bs49.577.491, respectivamente.

El Capital Regulatorio tiene la siguiente composición:

	2019 Diciembre Bs	2018 Diciembre Bs
Cálculo del capital Primario		
(+) Capital Pagado	55.997.684	55.997.684
(+) Reserva Legal	449.109	449.109
(+) Otras Reservas no distribuibles:	0	0
(+) Reservas por otras disposiciones no distribuibles	251.887	251.887
= CAPITAL PRIMARIO INICIAL	56.698.680	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.	0	0
(-) Ingresos Indebitados registrados como tales	0	0
(-) Perdidas Acumuladas y Perdidas de la gestión	(7.121.188)	(8.058.777)
= CAPITAL PRIMARIO DESPUES DE AJUSTES	49.577.492	48.639.903
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 inversion, sociedades de titularizacion 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	49.285.392	48.347.803

NOTA 10 - PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

La ponderación de activos a nivel consolidado es la siguiente:

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		<u>861.961.350</u>		<u>247.514.503</u>
10% sobre activo computable				24.751.450
Capital Regulatorio				49.285.392
Excedente (Deficit) Patrimonial				24.533.942
Coefficiente de Suficiencia Patrimonial				19,91%

Al 31 de diciembre de 2018

Código	Nombre	Saldo activo Bs	Coefficiente de riesgo	Activo Computable Bs
Categoría I	Activos con riesgo 0%	351.789.072	0%	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%		10%	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	27.136.626	20%	5.427.325
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%		50%	-
Categoría V	Activos con riesgo de 75%		75%	-
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	302.762.608	100%	302.762.608
Totales		<u>681.688.306</u>		<u>308.189.933</u>
10% sobre activo computable				30.818.993
Capital Regulatorio				48.347.803
Excedente (Deficit) Patrimonial				17.528.810
Coefficiente de Suficiencia Patrimonial				15,69%

NOTA 11 - CONTINGENCIAS

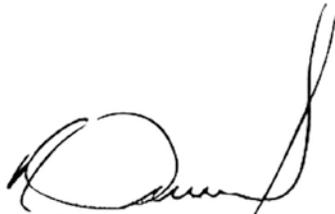
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, IDEPRO IFD, no tiene contingencias probables más allá de las registradas contablemente. Asimismo, no existen operaciones de las que pudieran resultar obligaciones o pérdidas sobre las cuales no se haya efectuado el registro correspondiente.

NOTA 12 - HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al 31 de diciembre de 2019, 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.



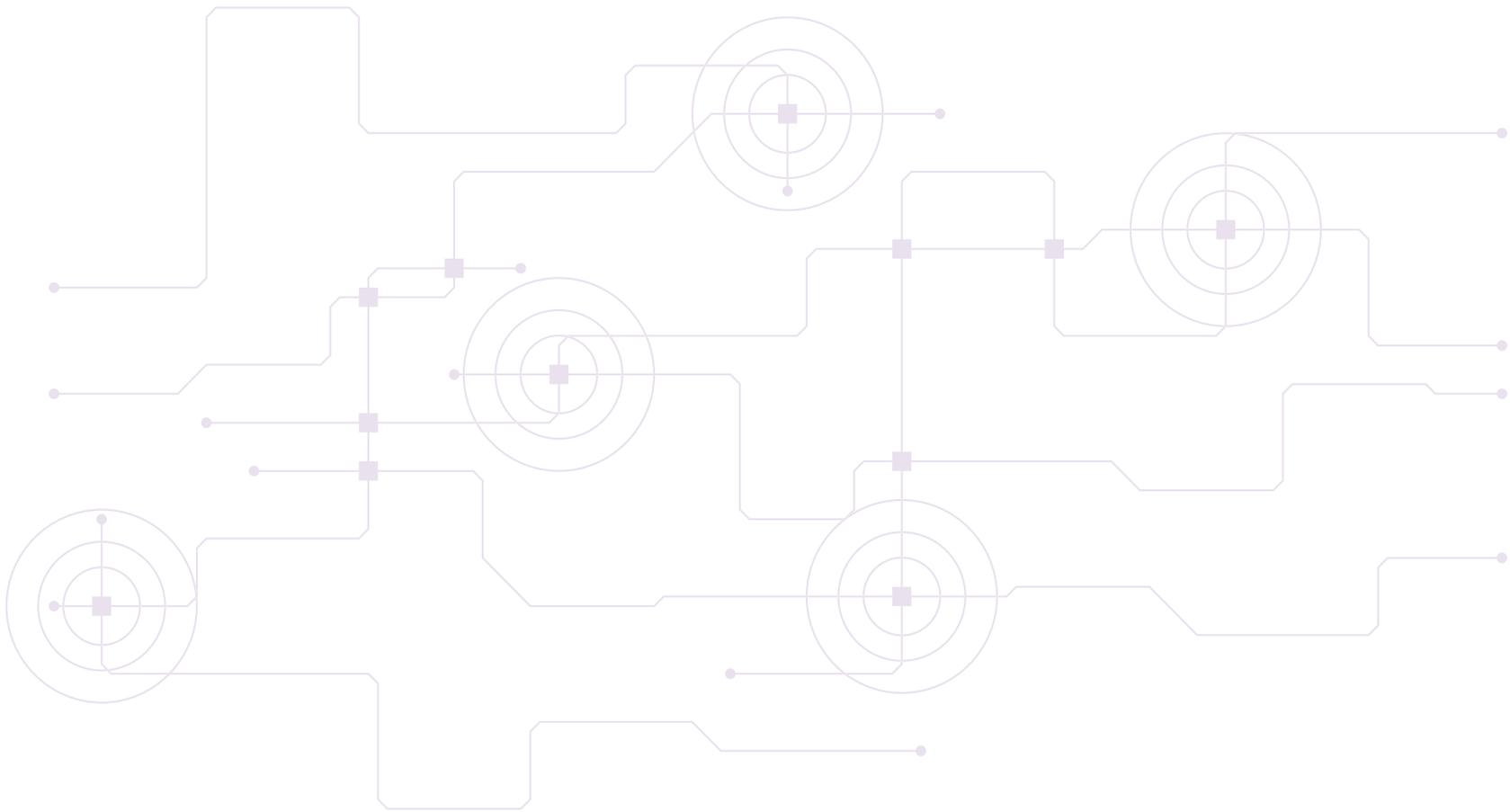
Edgar Huanca Alanoca
Jefe Nacional de Contabilidad



Javier Rojas Méndez
Gerente Nal. de Operaciones y Finanzas



Rodolfo Medrano Cabrera
Gerente General





Oficina Nacional
Av. Arce, esquina calle Campos N° 132 - San Jorge
La Paz – Bolivia
Teléfonos: 2430615 – 2430725
www.idepro.org
[facebook/idepro.ifd](https://facebook.com/idepro.ifd)



Idepro IFD

