

# ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020

**IDEPRO DESARROLLO EMPRESARIAL INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO**  
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 30 DE JUNIO DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020 (Expresado en Bolivianos)

	Notas	jun-21 Bs	dic-20 Bs
<b>ACTIVO</b>			
Disponibilidades	8.a)	27.381.585	18.709.674
Inversiones temporarias	8.c)	18.921.150	6.804.060
Cartera	8.b)	296.550.760	290.008.195
Cartera vigente	242.541.137		253.024.419
Cartera vencida	937.996		532.478
Cartera en ejecución	2.021.321		2.211.475
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	32.748.174		16.138.895
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	276.671		87.375
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	433.928		967.780
Productos devengados por cobrar cartera	29.578.602		28.662.514
Provisión para cartera incobrable	(11.987.068)		(11.616.742)
Otras cuentas por cobrar	8.d)	5.080.586	926.322
Bienes Realizables	8.e)	289.936	356.300
Inversiones permanentes	8.c)	30.970.018	477.689
Bienes de uso	8.f)	2.945.187	3.227.150
Otros activos	8.g)	427.077	510.333
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b>382.566.300</b>	<b>321.019.722</b>
<b>PASIVO</b>			
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8.k)	287.135.328	223.826.533
Otras cuentas por pagar	8.l)	6.990.027	5.215.719
Previsiones	8.m)	2.908.832	2.808.304
Valores en Circulación	8.n)	27.808.621	28.706.621
Obligaciones subordinadas	8.o)	3.511.334	7.006.806
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>		<b>328.354.141</b>	<b>267.563.984</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital Social	9)	55.997.684	55.997.684
Reservas	9)	1.476.645	1.303.340
Resultados acumulados	9)	(3.262.170)	(3.845.286)
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>54.212.159</b>	<b>53.455.738</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>382.566.300</b>	<b>321.019.722</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	8.x)	<b>1.070.251.585</b>	<b>1.081.718.479</b>

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

Pamela A. Velez Colque  
Jefe Nacional de Contabilidad

Mauricio F. Rodríguez Peredo  
Gerente Nacional de Operaciones y Finanzas

Rodrigo M. Medrano Cabrera  
Gerente General

**IDEPRO DESARROLLO EMPRESARIAL INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO**  
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS AL 30 DE JUNIO DE 2021 Y 2020 (Expresado en Bolivianos)

	Notas	jun-21 Bs	jun-20 Bs
Ingresos financieros	8.a)	24.149.597	23.694.332
Gastos financieros	8.a)	(8.738.103)	(7.173.236)
<b>Resultado financiero bruto</b>		<b>15.411.494</b>	<b>16.521.097</b>
Otros ingresos operativos	8.i)	2.488.815	3.635.691
Otros gastos operativos	8.i)	(618.014)	(760.160)
<b>Resultado de operación bruto</b>		<b>17.282.295</b>	<b>19.396.628</b>
Recuperación de activos financieros	8.r)	3.197.928	4.046.703
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8.s)	(3.498.723)	(5.784.570)
<b>Resultado de operación después de incobrables</b>		<b>16.981.500</b>	<b>17.658.761</b>
Gastos de administración	8.v)	(16.239.304)	(17.108.685)
<b>Resultado de operación neto</b>		<b>742.196</b>	<b>550.076</b>
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		-	-
<b>Resultado después de ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor</b>		<b>742.196</b>	<b>550.076</b>
Ingresos extraordinarios	8.u)	0	44
Gastos extraordinarios	8.u)	-	-
<b>Resultado neto del ejercicio antes de ajustes de gestiones anteriores</b>		<b>742.196</b>	<b>550.120</b>
Ingresos de gestiones anteriores	8.u)	25.756	-
Gastos de gestiones anteriores	8.u)	(11.531)	(8.390)
<b>Resultado antes de impuestos</b>		<b>756.421</b>	<b>541.730</b>
Impuestos sobre las utilidades de las empresas (IUE)	2.k)	-	-
<b>Resultado neto de la gestión</b>		<b>756.421</b>	<b>541.730</b>

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

Pamela A. Velez Colque  
Jefe Nacional de Contabilidad

Mauricio F. Rodríguez Peredo  
Gerente Nacional de Operaciones y Finanzas

Rodrigo M. Medrano Cabrera  
Gerente General

**IDEPRO DESARROLLO EMPRESARIAL INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO**  
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO  
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2021 Y 2020 (Expresado en Bolivianos)

	RESERV			RESULTADOS			Total Patrimonio Neto
	Capital Social	Reserva Legal	Otras Reservas Obligatorias	Utilidades Acumuladas	Perdidas Acumuladas	Total	
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2019</b>	55.997.684	449.109	251.887	700.995	3.011.724	(7.121.188)	52.589.215
Constitución Reserva Legal de acuerdo a Asamblea Ordinaria de Asociados de fecha 09/03/2020.		301.172		301.172	(301.172)	-	-
Constitución Reserva para la Otorgación de Servicios Integrales en periodos de pérdida, el 10% de los resultados de la gestión 2019 a Asamblea Ordinaria de Asociados de fecha 09/03/2020.			301.172	301.172	-	(301.172)	-
Absorción de pérdidas acumuladas de Gestiones Anteriores, de acuerdo a Asamblea Ordinaria de Asociados de fecha 09/03/2020.			0	0	(2.409.379)	2.409.379	-
Resultado neto del periodo terminado al 30 de junio de 2020.			0	0	541.730	-	541.730
<b>Saldo al 30 de junio de 2020</b>	55.997.684	750.281	553.059	1.303.340	541.730	(4.711.809)	53.130.946
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>	55.997.684	750.281	553.059	1.303.340	866.523	(4.711.809)	53.455.738
Constitución Reserva Legal de acuerdo a Asamblea Ordinaria de Asociados de fecha 10/03/2021.		86.652		86.652	(86.652)	(86.652)	-
Constitución Reserva para la Otorgación de Servicios Integrales en periodos de pérdida, el 10% de los resultados de la gestión 2020 a Asamblea Ordinaria de Asociados de fecha 10/03/2021.			86.652	86.652	(86.652)	(86.652)	-
Absorción de pérdidas acumuladas de Gestiones Anteriores, de acuerdo a Asamblea Ordinaria de Asociados de fecha 10/03/2021.			0	0	(693.218)	693.218	-
Resultado neto del periodo terminado al 30 de junio de 2021			0	0	756.421	-	756.421
<b>Saldo al 30 de junio de 2021</b>	55.997.684	836.933	639.711	1.476.645	756.421	(4.018.591)	54.212.159

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

Pamela A. Velez Colque  
Jefe Nacional de Contabilidad

Mauricio F. Rodríguez Peredo  
Gerente Nacional de Operaciones y Finanzas

Rodrigo M. Medrano Cabrera  
Gerente General

**ABREVIATURAS UTILIZADAS EN ESTE INFORME**

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

### CONTENIDO

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

**IDEPRO DESARROLLO EMPRESARIAL INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO**  
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO 2021 Y 2020 (Expresado en Bolivianos)

	Notas	jun-21 Bs	jun-20 Bs
<b>Flujos de fondos en actividades de operación</b>			
Utilidad (pérdida) neta del periodo		756.421	541.730
- Partidas que han afectado el resultado neto del periodo, que no han generado movimiento de fondos:			
- Productos devengados no cobrados	(29.578.602)		(15.157.416)
- Cargos devengados no pagados	4.699.386		5.028.430
- Provisión para incobrables	889.153		2.347.890
- Provisión para desvalorización	330.116		(915.592)
- Provisiones para beneficios sociales	1.388.362		1.595.673
- Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	476.594		899.457
- Depreciaciones y amortizaciones	446.197		531.039
- Valor residual de Activo Fijo dado de baja	-		-
- Castigos de cartera	-		-
<b>Fondos obtenidos en la utilidad (pérdida) del ejercicio</b>		<b>(20.592.374)</b>	<b>(5.128.789)</b>
- Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
- Cartera de préstamos	28.662.514		4.473.979
- Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes	-		312
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(5.517.587)		(2.558.592)
- Otras obligaciones	-		(229.647)
- (Incremento) disminución neto de otros activos y pasivos:			
- Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas	(4.321.001)		(688.411)
- Bienes realizables - vendidos	6.771		30.000
- Otros activos-partidas pendientes de imputación	575		39
- Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones	693.024		(605.421)
- Pago por indemnizaciones al personal	(783.673)		-
<b>Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermediación</b>		<b>(1.851.751)</b>	<b>(4.706.530)</b>
<b>Flujo neto en actividades de intermediación:</b>			
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:			
- A corto plazo	-		-
- A mediano y largo plazo	146.934.625		(994.000)
- Amortizaciones de obligaciones	(83.768.727)		31.560.269
- (Incremento) disminución de colocaciones:			
- Créditos colocados en el periodo:			
- A corto plazo	-		-
- A mediano y largo plazo - más de 1 año	(86.092.986)		(74.649.976)
- Créditos recuperados en el periodo	79.828.494		62.045.538
<b>Flujo neto en actividades de intermediación</b>		<b>56.901.406</b>	<b>17.961.831</b>
<b>Flujo neto en actividades de financiamiento:</b>			
- Incremento (disminución) neto en:			
- Títulos valores en circulación	-		-
- Obligaciones subordinadas	(3.432.373)		(119.634)
<b>Flujo neto en actividades de financiamiento</b>		<b>(3.432.373)</b>	<b>(119.634)</b>
<b>Flujo neto en actividades de inversión:</b>			
- (Incremento) disminución neto en:			
- Inversiones temporarias	(12.117.090)		(9.464.527)
- Inversiones permanentes	(30.492.330)		1.121.895
- Bienes de uso	(81.552)		(29.775)
- Bienes realizables	(254.398)		-
- Cargos diferidos	-		(31.353)
<b>Flujo neto en actividades de inversión</b>		<b>(42.945.370)</b>	<b>(8.403.760)</b>
<b>Incremento (disminución) de fondos durante el periodo</b>		<b>8.671.912</b>	<b>4.731.907</b>
Disponibilidades al inicio del periodo	8.a)	18.709.674	8.248.622
<b>Disponibilidades al cierre del periodo</b>		<b>27.381.585</b>	<b>12.980.529</b>

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

Pamela A. Velez Colque  
Jefe Nacional de Contabilidad

Mauricio F. Rodríguez Peredo  
Gerente Nacional de Operaciones y Finanzas

Rodrigo M. Medrano Cabrera  
Gerente General

## IDEPRO DESARROLLO EMPRESARIAL INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020

### 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 del marco de la Ley de Servicios Financieros N° 393.

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

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

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

De acuerdo a lo establecido en su Estatuto Orgánico, el objeto de IDEPRO IFD es prestar servicios financieros con enfoque integral que incluye gestión social, buscando incidir favorablemente en el progreso económico y social de sus clientes, así como contribuir al desarrollo sostenible del pequeño productor agropecuario, piscícola, forestal maderable y no maderable y de la micro y pequeña empresa, principalmente del área rural, urbana, y periurbana, para ello desarrollará estrategias de intervención prestando servicios de calidad para que dichas empresas, micro y pequeña empresa y los emprendimientos del pequeño productor, sean más productivas y competitivas en el contexto nacional, sectorial y regional; todo ello en el marco de lo dispuesto por la Ley N° 393 de Servicios Financieros y sus disposiciones reglamentarias.

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

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

Durante el primer semestre de la gestión 2021, se presentaron los siguientes cambios en la Estructura Orgánica de IDEPRO IFD:

- Se elimina el cargo de Jefe Nacional de Innovación y Transformación Digital.
- Se elimina el cargo de Jefe Nacional de Operaciones y Finanzas.
- Se elimina el cargo de Subgerente Nacional de Desarrollo Organizacional.

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

Al 30 de junio de 2021 IDEPRO IFD, cuenta con una (1) Oficina Nacional y siete (7) Sucursales en las ciudades de El Alto, Oruro, Cochabamba, Santa Cruz, Tarija, Potosí y Cobija, con un total de diez (10) Agencias Fijas, y dos (2) Oficinas Externas en El Alto y Tarija.

Al 30 de junio del 2021 y 31 de diciembre de 2020, el promedio de empleados fue de 175 y 196 funcionarios, respectivamente.

#### 1.b. Hechos importantes sobre la situación de la entidad

##### 1.b.1. Impacto de la situación económica y del ambiente financiero

###### Panorama Económico y Financiero

El crecimiento en América Latina y el Caribe en 2021 no alcanzará a revertir los efectos adversos de la pandemia. En su última publicación, la CEPAL eleva su estimación de crecimiento regional para este año a 5,2%, producto de un rebote, desde la producción de 6,8% en 2020. Se señala también que los impactos sociales de la crisis se agudizan y se prolongarán durante la recuperación. La CEPAL también menciona que se necesitan políticas con énfasis en la inversión, crecimiento en sectores más intensivos en tecnología y generadores de empleos de calidad; también reestructurar los sistemas de salud y educación. Las acciones que promueve la CEPAL para salir de la crisis son: sostener las transferencias, universalizar un ingreso básico de emergencia, implementar bonos contra el hambre, asegurar el acceso a una canasta básica digital, fortalecer el apoyo a las MYPYMES. También impulsará políticas transversales y sectoriales para avanzar hacia un nuevo modelo de desarrollo. Las proyecciones indican que en 2022 se tendrá un crecimiento de 2,9% a nivel regional, manteniendo la dinámica de bajo crecimiento, previo a la pandemia.

También se destaca que la crisis derivada de la pandemia ha aumentado la desigualdad y la pobreza, afectando principalmente a las mujeres, escolares y personas mayores.

Al 30 de junio de 2021, la región acumuló más de 1.260.000 muertos a causa del COVID-19 (32% del total mundial, a pesar de que su población representa el 8,4% a nivel global) y presenta grandes brechas en la vacunación respecto a los países desarrollados. En América Latina y el Caribe el porcentaje de la población total con esquema de vacunación completo llega a solo 13,6%, mientras que en la Unión Europea es de 34,9% y en América del Norte 46,3%.

Según el Banco Mundial, la crisis sanitaria provocada por la COVID-19 ha sumido a la economía boliviana en una profunda recesión que indujo un repunte de la pobreza. Las autoridades han desplegado diferentes iniciativas económicas para proteger a la población más vulnerable tales como transferencias en efectivo y diferimiento de créditos. Sin embargo, la crisis sanitaria desnudó algunas debilidades estructurales como la poca preparación del sistema de salud, la falta de focalización de los programas de protección social, la insuficiencia de los amortiguadores macroeconómicos y la alta informalidad laboral.

El Gobierno tiene por delante el desafío de aunar sus esfuerzos con la sociedad para contener nuevas olas de contagio, acelerar la vacunación y promover una recuperación de la actividad económica y el empleo. Sin embargo, el alto endeudamiento público y las modestas reservas internacionales podrían limitar los esfuerzos para dinamizar la economía mediante políticas expansivas, en especial si éstas no logran dinamizar al sector privado de manera sostenida.

Además de los desafíos inmediatos asociados a la crisis de salud, una recuperación sostenible del crecimiento inclusivo requiere que Bolivia aborde algunos desafíos estructurales. Luego de varios años en los que déficit fiscales y externos indujeron un aumento de la deuda pública y una reducción de ahorros fiscales y reservas internacionales, un proceso de consolidación contribuiría a fortalecer la confianza en la gestión macroeconómica y la sostenibilidad del tipo de cambio.

Por otro lado, en un entorno externo desafiante, el crecimiento y la generación de empleo requiere una mejora del ambiente de inversiones, principalmente de la regulación laboral y tributaria, que permita dinamizar la inversión privada para complementar los esfuerzos hechos desde el sector público. De igual manera, es posible mejorar la eficiencia y progresividad de las políticas públicas de forma tal que se pueda proteger a la población más vulnerable y mejorar el acceso y calidad de los servicios públicos sin aumentar el gasto de manera insostenible.

Se espera que Bolivia reporte un crecimiento del PIB entre el 4,6% y 5,5% en función a las estimaciones del Banco Mundial, CEPAL o FMI.

A pesar del contexto económico adverso, el sistema financiero registró un crecimiento de depósitos del público, pasando de Bs197.521 millones en diciembre 2020 a Bs198.177 millones a mayo 2021; del mismo modo la cartera de créditos tuvo un leve crecimiento, pasando de Bs191.496 millones a diciembre 2020 a Bs191.704 millones a mayo 2021. La pesadez de la cartera es aún incierta debido a las reprogramaciones y/o refinanciamientos que están siendo realizadas bajo normativa de ASFI. Sin embargo, las entidades financieras por criterios de prudencia mantuvieron una buena cobertura de provisiones sobre la cartera en mora (189% a mayo 2021).

IDEPRO IFD, en este contexto, ha orientado sus esfuerzos a administrar la cartera con cuotas diferidas, mantener un sano crecimiento y mejorar su proceso crediticio a través de la implementación de tecnología. Al 30 de junio de 2021, los activos de la institución alcanzaron el importe de Bs. 382,6 millones, que son financiados por pasivos de Bs. 328,3 millones y un patrimonio de Bs. 54,2 millones. Pese a un contexto adverso el resultado fue positivo con Bs. 756 mil.

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

Durante el primer semestre de la gestión 2021, la Gerencia Nacional de Gestión Integral de Riesgos ha orientado sus actividades al monitoreo y control de los principales riesgos a los que la entidad se encuentra expuesta, en particular el riesgo de crédito que producto de la pandemia (COVID-19) y modificaciones normativas se constituyó en un riesgo que requiere permanente seguimiento y monitoreo. Una vez concluido el diferimiento de créditos en diciembre 2020, a partir de enero se comenzó a registrar recuperación de cartera y aplicar el refinanciamiento o reprogramación de clientes con cuotas diferidas bajo la circular 669/2021.

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

###### Riesgo de Crédito

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

En tal sentido, la Gerencia Nacional de Gestión Integral de Riesgos (NGRIR), ajustó sus herramientas de control y gestión de riesgo de crédito a través del establecimiento de un modelo de pérdida esperada que incluyó nuevos elementos en función al contexto y su impacto en la economía de los clientes.

La Gerencia Nacional de Gestión Integral de Riesgos (NGRIR) recomendó de manera preventiva el fortalecimiento del control interno en un contexto de incertidumbre.

###### 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 la estructura de tasas de los activos y pasivos para establecer un comportamiento del spread financiero de acuerdo con la recomposición de los créditos que IDEPRO IFD viene realizando de acuerdo con la estrategia institucional (orientación a crédito masivos y de mayor tasa), estrategia que incluye el ajuste de la tasa de interés para créditos productivos de acuerdo con el Decreto Supremo que regula tasa de interés para este tipo de créditos.

###### Riesgo de Liquidez

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

Para la gestión del riesgo de liquidez se cuenta con una Política de Gestión del Riesgo de Liquidez y un Plan de Contingencia para administrar este riesgo. No obstante, de ello, se incluyó como parte del Plan de Continuidad de Negocio el seguimiento permanente a la situación de liquidez.

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

Como parte de la implementación de las políticas mencionadas, se actualizó la Política de Gestión de Riesgo de Liquidez. Adicionalmente, IDEPRO IFD viene implementando en el último semestre acciones para lograr una mayor diversificación de sus fuentes de fondeo, con resultados satisfactorios que adicionalmente a evitar concentraciones de vencimientos permiten una mejor posición de calce de plazos.

###### Riesgo Operativo

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

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

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

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

A partir del mes de mayo de 2021, se ha discontinuado el servicio ofertado de IDEPROLLAMADAS, por constituir un seguro opcional de baja demanda y complementario a los ofertados, sin efectos significativos para la entidad.

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

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

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

Este nuevo enfoque estratégico permitirá a IDEPRO IFD desenvolverse en un entorno económico y político impactado por la pandemia originada por el virus COVID-19, que, sin embargo, trajo también nuevas oportunidades para innovar, principalmente en el campo de la digitalización. Es en este sentido que IDEPRO IFD en el marco de la nueva estrategia viene desarrollando una serie de proyectos y acciones que buscan impulsar con fuerza el enfoque digital que busca poner en las manos de los

clientes herramientas que les permitan mejorar la productividad de sus negocios y el fortalecimiento gradual de su base patrimonial, y a IDEPRO IFD, un mejor control interno, mayor velocidad en el procesamiento de créditos y aumentar significativamente la productividad de los oficiales de negocios.

#### Capitalización.

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

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

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

El coeficiente de adecuación patrimonial (CAP) al 30 de junio de 2021, fue de 17.13%.

#### Disposiciones Normativas Emitidas:

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

- **Ley 1294 Excepcional de Diferimiento de Pago de Créditos y Reducción Temporal de Pagos de Servicios Básicos, Decreto Supremo N°4206 de fecha 1° de abril de 2020. (Circular CC-2785/2020 de fecha 6 de abril de 2020).**  
Instruye a las Entidades de Intermediación Financiera realizar el diferimiento automático de las cuotas de capital e intereses de las operaciones en estado vigente al 29 de febrero de 2020 y convenir con los prestatarios dentro de los seis meses posteriores al último diferimiento las condiciones de pago de las cuotas diferidas.
- **Decreto Supremo N° 4248, de 28 de mayo de 2020 (Carta Circular/ASFI/DNP/CC-3006/2020).**  
Amplía el plazo del diferimiento de las cuotas correspondientes a las amortizaciones de créditos, por los meses de junio, julio y agosto de 2020.
- **Decreto Supremo N° 4318, de 31 de agosto de 2020 (Carta Circular/ASFI/DNP/CC-4737/2020).**  
Establece que las Entidades de Intermediación Financiera deberán continuar realizando el diferimiento de las amortizaciones de créditos, por los meses de septiembre, octubre, noviembre y diciembre de 2020.
- **Decreto Supremo N° 4409 de fecha 2 de diciembre de 2020.**  
Determina las condiciones para las reprogramaciones y/o refinanciamientos de las operaciones con cuotas diferidas además de la aplicación de seis meses gracia para capital e intereses.
- **Carta Circular CC N° 669/2021 de fecha 14 de enero de 2021.**  
Establece que la previsión requerida sobre el capital de las cuotas diferidas de créditos en estado vigente sea del 0%  
Incorpora definiciones de periodo de gracia, prórroga, refinanciamiento y reprogramación de créditos con cuotas diferidas. Adicionalmente el procedimiento para realizar el refinanciamiento y/o reprogramación de operaciones con cuotas diferidas.

#### Oficinas Abiertas y Cerradas:

##### Oficinas abiertas:

No existieron aperturas de nuevos Puntos de Atención Financiera.

##### Oficinas cerradas:

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

### NOTA 2 - NORMAS CONTABLES

#### a Bases de presentación de los estados financieros

##### Preparación

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

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

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

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, los estados financieros han sido preparados a valores históricos, sin registrar el efecto de la inflación ocurrida durante cada ejercicio. Para ello, se han seguido los lineamientos generales establecidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras vigente a la fecha de cierre, cuya última modificación se puso en vigencia mediante Circular ASFI/354/2015 de fecha 30 de noviembre de 2015, con la Resolución N° 1016, emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero y que es de uso obligatorio. Estos lineamientos no permiten la reexpresión de los valores no monetarios, según dispone la Norma de Contabilidad N° 3 y Resolución CTNAC 01/2008 del 11 de enero de 2008, del Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad del Colegio de Auditores y Contadores Públicos Autorizados de Bolivia. Sin embargo, el 8 de diciembre de 2020 el Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad del Colegio de Auditores o Contadores Públicos de Bolivia, resolvió suspender el ajuste integral de inflación de estados financieros a partir del 11 de diciembre de 2020.

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

La Circular SB/594/2008, establece que las cifras de los estados financieros de gestiones anteriores deben presentarse sin ser reexpresadas a moneda constante de la fecha de cierre, y para la determinación de la utilidad neta imponible del Impuesto sobre la Utilidades de las Empresas (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 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020.

##### Ejercicio

El ciclo de operaciones empieza el 1 de enero y concluye el 31 de diciembre de cada año, para efectos de este informe es con corte al 30 de junio de 2021.

#### b Cartera

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

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

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

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

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la previsión para incobrabilidad de la cartera propia está calculada, considerando los lineamientos establecidos en el Reglamento de Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos vigente a esa fecha. Dicho Reglamento forma parte de las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI. A la fecha de cierre la previsión específica para cartera incobrable alcanza a Bs4.112.926 y Bs4.703.000 al 31 de diciembre de 2020. Existe una previsión genérica por factores de riesgo adicional a la morosidad que alcanza a Bs3.140.742 constituida durante en la gestión 2019 de acuerdo con lo instruido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero mediante nota ASFI/DSR III/R-128989/2019 y Bs4.733.400 de previsión genérica por otros riesgos voluntaria constituida voluntariamente con un criterio prudencial para cubrir pérdidas por posibles desvíos de cartera.

De acuerdo con el Decreto Supremo 4196 de 17 de marzo de 2020, el porcentaje de previsión para las cuotas diferidas en estado vigente son del 0%. En caso de que la operación cambie a estado vencido o ejecución, se aplicarán los porcentajes establecidos en la Sección 3 del presente Reglamento, en función a la categoría de calificación por tipos de créditos, asignada a cada prestatario.

Asimismo, al 30 de junio de 2021 la previsión cíclica alcanza a Bs2.908.832 y Bs2.808.304 al 31 de diciembre de 2020.

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

##### Inversiones permanentes

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

- Las acciones de INFOCRED 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 con el comportamiento del valor de mercado.
- Los Títulos Valores cedidos en garantía se valúan al costo de adquisición más los rendimientos devengados por cobrar.
- Las Cuotas de Participación del Fondo Destinado al Sector Productivo y a Vivienda de Interés Social II (CPVIS II) se constituye con fondos liberados por las modificaciones del Encaje Legal y aportes voluntarios, los mismos están valuados al valor de cada cuota de participación calculada por el Administrador del Fondo.

#### d 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 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020 de Bs1.918.889 y Bs1.578.895 respectivamente, es considerada suficiente para cubrir las pérdidas que pudieran producirse en la realización de estos bienes.

#### e Bienes de uso

Los bienes existentes al 31 de diciembre de 2000 están valuados según 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 basada 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 incurrían.

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

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

#### f Otros activos

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

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

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

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

#### g Fideicomisos constituidos

Al 30 de junio 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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.

#### h Provisiones y previsiones

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

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

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

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

Las provisiones para impuestos de propiedad de bienes inmuebles y vehículos automotores se estiman en función del último impuesto pagado. Al 30 de junio de 2021 la provisión alcanza a Bs27.460.

En la nota 2 -Normas contables, inc. b) Cartera, se exponen las provisiones constituidas al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020.

#### i Patrimonio

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

Al 30 de junio de 2021, las reservas con las que cuenta la institución alcanzan a Bs1.476.645 compuestas por la Reserva Legal por Bs836.933 y Otras Reservas Obligatorias de Bs639.711.

#### j Resultados del ejercicio

##### Productos financieros y comisiones ganadas

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

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

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

##### Cargos financieros

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

##### Ingresos extraordinarios

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

##### Gastos de gestiones anteriores

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

##### Impuesto a las utilidades de las empresas (IUE)

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

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

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

##### Impuesto a las transacciones financieras

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

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

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

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

#### k Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

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

#### l Absorciones o fusiones de otras entidades

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020, IDEPRO IFD no ha sido partícipe de ninguna absorción o fusión de otras entidades.

#### NOTA 3 - CAMBIO DE POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Al 30 de junio de 2021, no existen cambios en las políticas y prácticas contables significativas respecto a la gestión 2020.

#### NOTA 4 - ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, no existían activos gravados ni de disponibilidad restringida, excepto por lo siguiente:

	2021 Junio Bs	2020 Diciembre Bs
Cuenta Corriente y de Encaje -BCB	2.266.195	74.180
Cuotas de Participación Fondo RAL afectados a Encaje Legal	1.456.957	0
Títulos Val. de Ent. Públicas no Finan. del país Adq. con pacto de reventa (1)	10.355.724	0
Títulos Val. de entidades financieras del país cedidos en garantía	68.600	113.600
Cuotas de Participación Fondo CPVIS Cedidos en Garantía de Préstamos de Liquidez del BCB (2)	30.538.652	0
Cuotas de Participación Fondo CAPROSEN	13.712	13.712
Productos Dev. Inv. De Disponibilidad Restringida	28.352	359
Importes entregados en garantía	92.920	104.785
	<b>44.821.112</b>	<b>306.635</b>

(1) Corresponde a la compra de valores en reporto con un rendimiento promedio de 4.34% a un plazo de 21 días.

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

#### Posición de Encaje:

	2021 Junio Bs	2020 Diciembre Bs
<b>Moneda Nacional</b>	<b>Requerido</b>	<b>Constituido</b>
Encaje en Efectivo	1.780.790	3.330.429
Encaje en Títulos	1.457.010	1.457.011
<b>Total Moneda Nacional</b>	<b>3.237.800</b>	<b>4.787.440</b>
<b>Moneda Extranjera</b>	<b>Requerido</b>	<b>Constituido</b>
Encaje en Efectivo	0	81.162
Encaje en Títulos	0	0
<b>Total Moneda Extranjera</b>	<b>0</b>	<b>81.162</b>
<b>Moneda Nacional con Mant. de Valor</b>	<b>Requerido</b>	<b>Constituido</b>
Encaje en Efectivo	0	0
Encaje en Títulos	0	0
<b>Total Moneda Nacional con Mant. De Valor</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Moneda Nacional con Mant. de Valor UFV</b>	<b>Requerido</b>	<b>Constituido</b>
Encaje en Efectivo	0	0
Encaje en Títulos	0	0
<b>Total Moneda Nacional con Mant. De Valor UFV</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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:

	2021 Junio Bs	2020 Diciembre Bs
<b>ACTIVO</b>		
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		
DISPONIBILIDADES	27.381.585	18.709.674
INVERSIONES TEMPORARIAS	18.921.150	6.804.060
CARTERA	92.258.588	120.607.489
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	4.340.102	820.081
BIENES REALIZABLES	-	295.080
INVERSIONES PERMANENTES	28.529.754	46.660
OTROS ACTIVOS	-	120.495
<b>Total activo corriente</b>	<b>171.431.178</b>	<b>147.403.538</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		
CARTERA	204.292.172	169.400.706
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	740.485	106.241
BIENES REALIZABLES	289.936	61.220
INVERSIONES PERMANENTES	2.440.265	431.028
BIENES DE USO	2.945.187	3.227.150
OTROS ACTIVOS	427.077	389.838
<b>Total activo no corriente</b>	<b>211.135.121</b>	<b>173.616.183</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>382.566.300</b>	<b>321.019.722</b>
<b>PASIVO</b>		
<b>PASIVO CORRIENTE</b>		
OBLIG CON BANCOS Y ENTID FINANCIERAS	158.659.111	116.253.129
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3.907.988	1.994.432
VALORES EN CIRCULACION	12.562.769	9.921.306
OBLIG SUBORDINADAS	3.511.334	3.576.806
<b>Total pasivo corriente</b>	<b>178.641.201</b>	<b>131.745.673</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>		
OBLIG CON BANCOS Y ENTID FINANCIERAS	128.476.217	107.573.404
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3.082.039	3.221.288
PREVISIONES	2.908.832	2.808.304
VALORES EN CIRCULACION	15.245.852	18.785.315
OBLIG SUBORDINADAS	-	3.430.000
<b>Total pasivo no corriente</b>	<b>149.712.940</b>	<b>135.818.311</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>328.354.141</b>	<b>267.563.984</b>
<b>PATRIMONIO</b>		
CAPITAL SOCIAL	55.997.684	55.997.684
RESERVAS	1.476.645	1.303.340
RESULTADOS ACUMULADOS	(3.262.170)	(3.845.286)
<b>Total patrimonio</b>	<b>54.212.159</b>	<b>53.455.738</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>382.566.300</b>	<b>321.019.722</b>

#### Posición de Calce financiero por Plazos

Calce financiero por plazo al 30 de junio 2021 considerando el vencimiento restante de las partidas a partir del 01/07/2021.

N° RUBROS	SALDO		PLAZO					
	INICIAL	A 30 DÍAS	A 60 DÍAS	A 90 DÍAS	A 180 DÍAS	A 360 DÍAS	A 720 DÍAS	MÁS DE 720 DÍAS
1 Disponibilidades	27.381.585	27.381.585	-	-	-	-	-	-
2 Inversiones temporarias	18.921.150	18.456.207	-	-	-	-	-	437.087
3 Cartera vigente	275.289.310	7.466.180	7.290.565	7.248.376	20.994.917	40.498.596	61.467.181	130.323.495
4 Otras cuentas por cobrar	5.773.155	359.572	-	-	117.676	4.251.196	3.500	1.041.211
5 Inversiones permanentes	31.250.730	1.675.247	2.711.101	4.708.394	5.810.638	13.624.373	2.022.610	698.366
6 Otras operaciones activas	23.978.225	5.655.480	750.520	466.775	742.213	784.479	494	15.578.263
<b>ACTIVOS</b>	<b>382.566.300</b>	<b>60.994.271</b>	<b>10.752.187</b>	<b>12.423.545</b>	<b>27.665.344</b>	<b>59.158.644</b>	<b>63.493.785</b>	<b>148.078.423</b>
7 Obligaciones con el público - vista	0	-	-	-	-	-	-	-
8 Obligaciones con el público - Ahorro	0	-	-	-	-	-	-	-
9 Obligaciones con el público - a Plazo	0	-	-	-	-	-	-	-
10 Obligaciones restringidas	0	-	-	-	-	-	-	-
11 Financiamiento BCB	30.522.400	1.675.247	2.711.101	4.708.394	5.810.638	13.624.373	1.992.646	-
12 Financiamientos entidades financieras del país	93.264.149	2.690.367	34.513.087	2.404.167	14.026.810	15.934.407	17.569.833	6.125.480
13 Financiamientos Ent. Financ. de Segundo Piso	64.070.755	1.029.000	9.453.250	1.708.333	6.202.583	15.306.167	18.287.418	12.084.004
14 Financiamientos Externos	95.728.360	1.372.000	2.286.667	3.741.819	5.716.664	10.194.373	52.447.848	19.968.989
15 Otras cuentas por pagar	2.910.989	1.423.885	616.847	576.416	230.762	27.213	7.023	28.844
16 Títulos Valores	26.595.800	-	-	3.500.000	1.166.200	6.766.200	9.332.400	5.831.000
17 Obligaciones subordinadas	3.430.000	-	-	-	-	-	3.430.000	-
18 Otras operaciones pasivas	11.831.687	1.153.026	1.028.251	1.557.247	627.661	1.428.048	2.995.975	3.041.480
<b>PASIVOS</b>	<b>328.354.141</b>	<b>9.343.524</b>	<b>50.609.202</b>	<b>18.196.376</b>	<b>33.781.318</b>	<b>66.710.781</b>	<b>102.633.142</b>	<b>47.079.797</b>
<b>BRECHA SIMPLE</b>	<b>54.212.159</b>	<b>51.650.748</b>	<b>(9.857.016)</b>	<b>(5.772.830)</b>	<b>(6.115.874)</b>	<b>(7.552.137)</b>	<b>(39.139.357)</b>	<b>100.998.626</b>
<b>BRECHA ACUMULADA</b>	<b>51.650.748</b>	<b>11.793.732</b>	<b>6.020.901</b>	<b>(94.972)</b>	<b>(7.647.110)</b>	<b>(46.786.467)</b>	<b>54.212.159</b>	

Calce financiero por plazo al 31 de diciembre 2020 considerando el vencimiento restante de las partidas a partir

N° RUBROS	SALDO		PLAZO					
	INICIAL	A 30 DÍAS	A 60 DÍAS	A 90 DÍAS	A 180 DÍAS	A 360 DÍAS	A 720 DÍAS	MÁS DE 720 DÍAS
1 Disponibilidades	18.709.674	18.709.674	-	-	-	-	-	-
2 Inversiones temporarias	6.804.060	6.804.060	-	-	-	-	-	-
3 Cartera vigente	269.163.314	10.627.053	8.406.445	9.094.821	25.768.813	42.077.638	63.571.391	109.617.153
4 Otras cuentas por cobrar	1.241.872	332.004	23.674	4.722	10.337	264.046	17.221	589.869
5 Inversiones permanentes	757.078	45.000	-	-	-	-	13.712	698.366
6 Otras operaciones activas (1)	24.343.725	(1.425.377)	236.635	24.964.853	762.156	414.481	(2.522.991)	1.913.968
<b>ACTIVOS</b>	<b>321.019.722</b>	<b>35.092.413</b>	<b>8.666.753</b>	<b>34.064.395</b>	<b>26.541.306</b>	<b>42.756.164</b>	<b>61.079.333</b>	<b>112.819.356</b>
7 Obligaciones con el público - vista	0	-	-	-	-	-	-	-
8 Obligaciones con el público - Ahorro	0	-	-	-	-	-	-	-
9 Obligaciones con el público - a Plazo	0	-	-	-	-	-	-	-
10 Obligaciones restringidas	0	-	-	-	-	-	-	-
11 Financiamiento BCB	0	-	-	-	-			

ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 8 - COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, están compuestos por los siguientes grupos:

a DISPONIBILIDADES

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

	2021 Junio Bs	2020 Diciembre Bs
<b>Caja:</b>		
Billetes y monedas moneda nacional	1.603.189	1.009.248
Billetes y monedas moneda extranjera	86.031	48.974
<b>1.689.221</b>	<b>1.058.222</b>	
<b>Banco Central de Bolivia:</b>		
Cuenta de Encaje moneda nacional	2.262.009	69.994
Cuenta de Encaje moneda extranjera	4.185	4.185
<b>2.266.195</b>	<b>74.179</b>	
<b>Bancos y corresponsales del país:</b>		
Bancos moneda nacional	7.806.164	5.015.400
Bancos moneda extranjera	15.620.006	12.561.873
<b>23.426.170</b>	<b>17.577.273</b>	
<b>27.381.585</b>	<b>18.709.674</b>	

b CARTERA

La composición del grupo al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, es la siguiente:

	2021 Junio Bs	2020 Diciembre Bs
CARTERA VIGENTE	242.541.137	253.024.419
CARTERA VENCIDA	937.996	532.478
CARTERA EN EJECUCION	2.021.321	2.211.475
CARTERA REPROGRAMADA VIGENTE	32.748.174	16.138.895
CARTERA REPROGRAMADA VENCIDA	276.671	87.375
CARTERA REPROGRAMADA EN EJECUCION	433.928	967.780
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR	29.578.602	28.662.515
PREVISION PARA INCOBRABILIDAD DE CARTERA	(11.987.068)	(11.616.742)
<b>TOTAL CARTERA Y CONTINGENTES</b>	<b>296.550.760</b>	<b>290.008.195</b>

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

Al 30 de junio de 2021

CLASIFICACION	CARTERA	CONTINGENTE	VIGENTE	VENCIDA	PREVISION PARA EN EJECUCION INCOBRABLES (139.00+251.01)
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
EMPRESARIAL	-	-	-	-	-
PYME DG (*)	-	736.853	-	-	(11.940)
PYME	-	1.399.744	184.217	-	(95.573)
MICROCREDITO DG (*)	-	79.026.095	150.006	1.637.732	(1.538.007)
MICROCREDITO NO DG (*)	-	177.763.475	803.697	817.517	(2.019.481)
DE CONSUMO DG (*)	-	433.783	-	-	(9.255)
DE CONSUMO NO DG (*)	-	6.771.160	60.100	-	(233.433)
DE VIVIENDA	-	2.400.883	-	-	(2.896)
DE VIVIENDA SIN GTIA.HIP.	-	6.757.316	16.648	-	(202.339)
PREVISION GENERICA	-	-	-	-	(7.874.142)
<b>TOTALES</b>	-	<b>275.289.310</b>	<b>1.214.667</b>	<b>2.455.249</b>	<b>(11.987.068)</b>

Al 31 de diciembre de 2020

CLASIFICACION	CARTERA	CONTINGENTE	VIGENTE	VENCIDA	EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
EMPRESARIAL	-	-	-	-	-	-
PYME DG (*)	-	814.381	-	-	-	(166.805)
PYME	-	2.783.811	-	533.852	-	(297.871)
MICROCREDITO DG (*)	-	75.580.584	80.175	1.803.494	-	(1.713.126)
MICROCREDITO NO DG (*)	-	176.142.423	510.811	841.909	-	(2.136.850)
DE CONSUMO DG (*)	-	411.999	0	-	-	(12.110)
DE CONSUMO NO DG (*)	-	5.327.137	12.219	-	-	(169.734)
DE VIVIENDA	-	1.861.949	0	-	-	(5.955)
DE VIVIENDA SIN GTIA.HIP.	-	6.241.030	16.648	-	-	(200.549)
PREVISION GENERICA	-	-	0	-	-	(6.913.742)
<b>TOTALES</b>	-	<b>269.163.314</b>	<b>619.853</b>	<b>3.179.255</b>	-	<b>(11.616.742)</b>

2. Clasificación de cartera por:

2.1 Actividad Económica del Deudor

Al 30 de junio de 2021

ACTIVIDAD ECONOMICA	CARTERA	CONTINGENTE	VIGENTE	VENCIDA	EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Agricultura y Ganadería	-	57.255.925	231.202	231.311	-	(561.769)
Caza, Silvicultura y pesca	-	3.180.872	184.217	249.536	-	(335.508)
Extracción de petróleo crudo y gas natural	-	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	973.743	-	-	-	(3.463)
Industria manufacturera	-	18.250.779	117.855	77.162	-	(277.982)
Producción distribución de energía eléctrica, gas y agua	-	-	-	-	-	-
Construcción	-	4.342.526	10.563	-	-	(65.276)
Venta al por mayor y menor	-	89.672.873	378.864	654.115	-	(1.133.730)
Hoteles y restaurantes	-	19.902.251	112.805	276.276	-	(511.983)
Transporte almacenamiento y comunicaciones	-	48.197.978	95.279	861.908	-	(849.463)
Intermediación financiera	-	272.715	271	-	-	(2.504)
Servicios inmobiliarios empresariales y de alquiler	-	27.813.554	33.199	104.940	-	(269.988)
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	-	225.033	19.057	-	-	(21.521)
Educación	-	419.120	-	-	-	(5.273)
Servicios sociales, comunales y personales	-	4.722.379	31.357	-	-	(73.120)
Servicios de hogares privados que contratan servicio domestico	-	-	-	-	-	-
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	59.562	-	-	-	(1.346)
Previsión Genérica	-	-	-	-	-	(7.874.142)
<b>TOTALES</b>	-	<b>275.289.310</b>	<b>1.214.667</b>	<b>2.455.249</b>	-	<b>(11.987.068)</b>

Al 31 de diciembre de 2020

ACTIVIDAD ECONOMICA	CARTERA	CONTINGENTE	VIGENTE	VENCIDA	EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Agricultura y Ganadería	-	64.807.214	117.632	231.311	-	(633.538)
Caza, Silvicultura y pesca	-	2.496.501	14.290	838.388	-	(749.172)
Extracción de petróleo crudo y gas natural	-	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	1.174.005	-	-	-	(4.561)
Industria manufacturera	-	21.450.999	117.570	56.688	-	(345.316)
Producción distribución de energía eléctrica, gas y agua	-	59.453	-	-	-	-
Construcción	-	3.533.573	-	12.616	-	(37.834)
Venta al por mayor y menor	-	67.155.696	113.339	727.009	-	(979.338)
Hoteles y restaurantes	-	21.020.336	50.094	276.276	-	(470.038)
Transporte almacenamiento y comunicaciones	-	57.505.524	116.170	862.819	-	(1.003.531)
Intermediación financiera	-	72.464	-	-	-	(716)
Servicios inmobiliarios empresariales y de alquiler	-	24.243.037	63.220	136.280	-	(355.988)
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	-	196.439	-	-	-	(4.244)
Educación	-	644.845	-	-	-	(7.704)
Servicios sociales, comunales y personales	-	4.759.419	27.538	37.868	-	(109.953)
Servicios de hogares privados que contratan servicio domestico	-	9.029	-	-	-	(23)
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	34.780	-	-	-	(1.043)
Previsión Genérica	-	-	-	-	-	(6.913.742)
<b>TOTALES</b>	-	<b>269.163.314</b>	<b>619.853</b>	<b>3.179.255</b>	-	<b>(11.616.742)</b>

2.2 Destino del Crédito

Al 30 de junio de 2020

DESTINO DEL CREDITO	CARTERA	CONTINGENTE	VIGENTE	VENCIDA	EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Agricultura y Ganadería	-	57.733.573	226.374	231.311	-	(545.574)
Caza, Silvicultura y pesca	-	2.537.790	198.507	249.536	-	(350.242)
Extracción de petróleo crudo y gas natural	-	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	973.743	-	-	-	(3.463)
Industria manufacturera	-	16.382.693	131.356	77.162	-	(244.251)
Producción distribución de energía eléctrica, gas y agua	-	-	-	-	-	-
Construcción	-	6.425.774	10.563	-	-	(101.274)
Venta al por mayor y menor	-	105.828.083	403.327	654.115	-	(1.280.610)
Hoteles y restaurantes	-	13.901.197	84.840	276.276	-	(453.423)
Transporte almacenamiento y comunicaciones	-	43.476.727	95.279	861.908	-	(826.200)
Intermediación financiera	-	1.099.987	2.926	-	-	(19.983)
Servicios inmobiliarios empresariales y de alquiler	-	22.561.833	30.139	104.940	-	(216.028)
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	-	107.264	-	-	-	(2.589)
Educación	-	207.699	-	-	-	(2.086)
Servicios sociales, comunales y personales	-	4.024.280	31.357	-	-	(66.342)
Servicios de hogares privados que contratan servicio domestico	-	21.999	-	-	-	(660)
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	6.666	-	-	-	(200)
Previsión Genérica	-	-	-	-	-	(7.874.142)
<b>TOTALES</b>	-	<b>275.289.310</b>	<b>1.214.667</b>	<b>2.455.249</b>	-	<b>(11.987.068)</b>

Al 31 de diciembre de 2020

DESTINO DEL CREDITO	CARTERA	CONTINGENTE	VIGENTE	VENCIDA	EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Extracción de petróleo crudo y gas natural	-	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	1.098.020	-	-	-	(3.855)
Industria manufacturera	-	20.281.324	120.543	56.688	-	(300.168)
Producción distribución de energía eléctrica, gas y agua	-	59.453	-	-	-	-
Construcción	-	7.637.965	10.563	12.616	-	(129.677)
Venta al por mayor y menor	-	81.247.626	120.627	764.877	-	(1.127.929)
Hoteles y restaurantes	-	14.853.429	36.359	276.276	-	(467.004)
Transporte almacenamiento y comunicaciones	-	49.911.148	98.671	862.819	-	(933.134)
Intermediación financiera	-	994.978	-	-	-	(17.455)
Servicios inmobiliarios empresariales y de alquiler	-	21.844.356	63.220	136.280	-	(309.098)
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	-	118.350	-	-	-	(3.550)
Educación	-	251.788	-	-	-	(2.816)
Servicios sociales, comunales y personales	-	4.003.128	30.718	-	-	(66.854)
Servicios de hogares privados que contratan servicio domestico	-	-	-	-	-	-
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	11.666	-	-	-	(350)
Previsión Genérica	-	-	-	-	-	(6.913.742)
<b>TOTALES</b>	-	<b>269.163.314</b>	<b>619.853</b>	<b>3.179.255</b>	-	<b>(11.616.742)</b>

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

Al 30 de junio de 2021

TIPO DE GARANTÍA	CARTERA	CONTINGENTE	VIGENTE	VENCIDA	EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Autoliquidable	-	-	-	-	-	-
Garantía Hipotecaria	-	69.889.771	212.487	1.790.725	-	(1.602.040)
Garantía Prendaria	-	63.116.133	301.541	87.238	-	(1.913.719)
Fondos de Garantía	-	2.524.582	21.983	35.000	-	(80.278)
Otras Garantías	-	11.642.972	12.718	20.578	-	(38.518)
Sin Garantías	-	128.115.853	665.938	521.708	-	(478.372)
Previsión Genérica	-	-	-	-	-	(7.874.142)
<b>TOTALES</b>	-	<b>275.289.310</b>	<b>1.214.667</b>	<b>2.455.249</b>	-	<b>(11.987.068)</b>

Al 31 de diciembre de 2020

TIPO DE GARANTÍA	CARTERA	CONTINGENTE	VIGENTE	VENCIDA	EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Autoliquidable	-	-	-	-	-	-
Garantía Hipotecaria	-	75.751.479	28.270	2.435.340	-	(2.185.914)
Garantía Prendaria	-	60.741.908	142.899	110.642	-	(605.292)
Fondos de Garantía	-	2.655.570	16.938	56.688	-	(89.652)
Otras Garantías	-	14.337.483	16.369	20.578	-	(76.243)
Sin Garantías	-	115.676.574	415.378	556.0		

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

	Saldos 30/06/2021 Bs	Saldos 31/12/2020 Bs	Saldos 31/12/2019 Bs
Cartera Vigente	242.541.137	253.024.419	227.338.809
Cartera Vencida	937.996	532.478	1.275.897
Cartera en Ejecución	2.021.321	2.211.475	2.410.724
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vigente	32.748.174	16.138.895	14.741.162
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vencida	276.671	87.375	191.299
Cartera Reprogramada o Reestructurada en Ejecución	433.928	967.780	1.369.045
Cartera contingente	-	-	-
Previsión Específica para Incobrabilidad	(4.112.926)	(4.703.000)	(5.274.977)
Previsión Genérica para Incobrabilidad	(7.874.142)	(6.913.742)	(5.802.422)
Previsión para activos contingentes	-	-	-
Previsión cíclica	2.908.832	2.808.304	1.873.508
Previsión por incobrabilidad de cartera por constituir	-	-	-
Cargos por Previsión Específica para Incobrabilidad (1)	908.690	5.517.674	25.318.488
Cargos por Previsión Genérica para Incobrabilidad (2)	1.166.200	3.219.400	3.544.697
Productos por Cartera (Ingresos Financieros)	23.590.627	45.691.417	52.392.713
Productos en Suspense	1.226.421	1.376.684	955.762
Líneas de Crédito Otorgadas	71.192.040	69.937.041	96.356.375
Líneas de Crédito Otorgadas no Utilizadas	28.071.004	36.029.670	93.055.164
Créditos castigados por insolvencia	51.039.206	54.620.599	52.193.660
Número de Clientes	11.785	10.656	9.001
Cargos por previsión específica para incobrabilidad de cartera	908.690	5.517.674	25.318.488
Disminución de previsión específica para incobrabilidad de cartera	(1.251.694)	(3.975.747)	(17.592.339)
<b>Total Neto (1)</b>	<b>(343.004)</b>	<b>1.541.927</b>	<b>7.726.149</b>
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad de cartera	1.166.200	3.219.400	3.544.697
Disminución de previsión genérica para incobrabilidad de cartera	(200.259)	(2.108.080)	(2.678.411)
<b>Total Neto (2)</b>	<b>965.941</b>	<b>1.111.320</b>	<b>866.286</b>

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

Al 30 de junio de 2021 la cartera reprogramada representa un 11.99% del total de la cartera de créditos de IDEPRO IFD. Este valor incluye la cartera reprogramada con la circular 669 de enero 2021. Al 31 de diciembre de 2020, la cartera reprogramada representa el 6.30% 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

CONCEPTO	2021 Junio Bs	2020 Diciembre Bs	2019 Diciembre Bs
Prevision - saldo inicial	14.425.046	12.950.907	16.534.472
(-) Castigos	(251.563)	(1.680.015)	(12.472.539)
(-) Recuperaciones	(1.592.312)	(6.631.581)	(20.478.948)
(+) Previsiones constituidas	2.314.728	9.785.735	29.367.922
(+) Otras Previsiones Increm./(Dism.)	-	-	-
<b>Prevision Final</b>	<b>14.895.899</b>	<b>14.425.046</b>	<b>12.950.907</b>

## c. INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

## c.1. Inversiones temporarias

La composición del grupo al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020:

	2021 Junio Bs	2020 Diciembre Bs
<b>Inversiones en entidades financieras del país:</b>		
Caja de Ahorros (1)	6.162.840	6.724.682
<b>Inversiones en otras entidades no financieras:</b>		
Participación en Fondos de Inversión (2)	917.773	79.378
<b>Inversiones de disponibilidad restringida:</b>		
Cuota de participación Fondo RAL afectados a encaje legal (3)	1.456.957	-
Títulos Val. de Ent. Públicas no Financ. del país Adq. con pacto de reventa (4)	10.355.724	-
Productos Devengados Inv. De Resp. Restringida	27.855	-
	<b>18.921.150</b>	<b>6.804.060</b>

- La tasa promedio ponderada de rendimiento de Cajas de Ahorro al 30 de junio de 2021 es de 3.80% anual en moneda nacional y 1.00% en moneda extranjera.
- La tasa promedio ponderada de rendimiento de Fondos de Inversión al 30 de junio de 2021 es de 2.36% anual en moneda nacional y 0.40% en moneda extranjera.
- La tasa de rendimiento de las Cuotas de Participación Fondo Ral al 30 de junio de 2021 es de -0.0228% a 30 días.
- El detalle de los Títulos Valores de Ent. Públicas No Financieras del País adquiridos con pacto de reventa es:

Título	Plazo	Tasa %	2021 Junio Bs	2020 Diciembre Bs
BTS - NC52001502-0040	30	4,50%	1.405.671	-
BTS - NC52001505-0040	28	4,50%	1.574.463	-
BTS - NC26001520-0040	31	4,70%	817.923	-
BTS - NC26001508-0040	35	4,50%	552	-
BTS - NC26001520-0040	35	4,50%	1.012.315	-
BTS - NC26001520-0040	35	4,50%	2.323.148	-
BTS - NC26001508-0040	35	4,50%	138.597	-
BTS - NC26001508-0040	44	3,90%	2.204.376	-
BTS - NC26001510-0040	44	3,90%	675.452	-
BTS - NC26001520-0040	44	3,90%	203.227	-
<b>Total Tít. Val. de Ent. Públicas No Financ. del país adq. con pacto de reventa</b>			<b>10.355.724</b>	<b>-</b>

## c.2. Inversiones permanentes

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

	2021 Junio Bs	2020 Diciembre Bs
<b>Participación en entidades financieras y afines:</b>		
Consorcio ETIMOS (1)	174.247	174.247
INFOCRED BI S.A. (1)	292.100	292.100
	<b>466.347</b>	<b>466.347</b>
<b>Participación en otras entidades no financieras:</b>		
Acciones telefónicas	163.418	163.418
SIDESA S.A.	0	0
	<b>163.418</b>	<b>163.418</b>
<b>Inversiones de disponibilidad restringida</b>		
DPF Banco de Crédito S.A. (2)	68.600	113.600
Cuotas de Participación CPVIS cedidos en gar. BCB (3)	30.538.652	0
Cuota de Participación Fondo CAPROCEN	13.712	13.712
	<b>30.620.964</b>	<b>127.312</b>
<b>Productos devengados por cobrar inversiones permanentes</b>		
DPF Banco de Crédito S.A.	497	1.819
	<b>497</b>	<b>1.819</b>
<b>(Previsión para inversiones permanentes)</b>		
Previsión Consorcio ETIMOS	(174.247)	(174.247)
Previsión acciones telefónicas	(106.961)	(106.961)
Previsión SIDESA	0	0
	<b>(281.208)</b>	<b>(281.208)</b>
	<b>30.970.018</b>	<b>477.689</b>

- Al 30 de junio de 2021, IDEPRO IFD, no tiene control o influencia significativa por la participación accionaria en INFOCRED BI S.A y en el Consorcio ETIMOS, por lo cual no existen revelaciones.
- Corresponde a un DPF constituido en el Banco de Crédito de Bolivia a 1440 días plazo a un rendimiento de 4.00%
- Al 30 de junio de 2021, corresponde a las cuotas de los Fondos CPVIS II constituidas en garantía del préstamo de liquidez otorgado por el BCB.

## d. OTRAS CUENTAS POR COBRAR

La composición del grupo al 30 de junio 2021 y 31 de diciembre de 2020, es la siguiente:

	2021 Junio Bs	2020 Diciembre Bs
Pagos anticipados (1)	170.629	445.569
Diversas (2)	5.773.155	1.241.872
	5.943.784	1.687.441
Previsión para otras cuentas por cobrar (3)	(863.198)	(761.119)
	<b>5.080.586</b>	<b>926.322</b>

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

PAGOS ANTICIPADOS	2021 Junio Bs	2020 Diciembre Bs
Pago anticipado del impuesto a las transacciones	0	79.119
Anticipos compra de bienes y servicios	13.746	48.606
Anticipos al personal	550	12.984
Alquileres pagados por anticipado	16.686	0
Seguros pagados por anticipado	0	169.740
Otros pagos anticipados (1.1)	139.648	135.120
	<b>170.629</b>	<b>445.569</b>

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

(2) La composición Diversas es la siguiente:

DIVERSAS	2021 Junio Bs	2020 Diciembre Bs
Comisiones por cobrar	424.108	240.046
Gastos por recuperar	802.349	825.292
Importes entregados en garantía	92.920	104.785
Otras partida pendiente de cobro (2.1.)	4.453.777	71.749
	<b>5.773.155</b>	<b>1.241.872</b>

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

OTRAS PARTIDAS PENDIENTE DE COBRO	2021 Junio Bs	2020 Diciembre Bs
Otros por cobrar	53.140	39.023
Otros por cobrar Coincapac	32.726	32.726
Otros por cobrar Asoc. A Oper. De Credito Diferidas	4.367.911	0
	<b>4.453.777</b>	<b>71.749</b>

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

PREVISIÓN PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR	2021 Junio Bs	2020 Diciembre Bs
Previsión Específica para Pagos Anticipados	20.854	24.225
Previsión Específica para Ctas. por Cobrar Diversas	842.344	736.894
	<b>863.198</b>	<b>761.119</b>

## e. BIENES REALIZABLES

La composición del grupo al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, es la siguiente:

	2021 Junio Bs	2020 Diciembre Bs
<b>Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos</b>		
Bienes muebles recibidos en recuperación de créditos	76.575	76.575
Bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos	1.722.395	1.448.765
<b>Bienes fuera de uso</b>		
Mobiliario, equipos y vehículos	1	1
Inmuebles	409.854	409.854
	<b>2.208.825</b>	<b>1.935.195</b>
<b>Previsión por desvalorización</b>		
Previsión Bienes recibidos en recuperación de créditos	(1.543.188)	(1.305.657)
Previsión Bienes fuera de uso	(375.702)	(273.238)
	<b>(1.918.890)</b>	<b>(1.578.895)</b>
	<b>289.936</b>	<b>356.300</b>

## f. BIENES DE USO

La composición del grupo al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, es la siguiente:

	2021 Junio Bs	2020 Diciembre Bs
Terrenos	729.748	729.748
Edificios	1.081.983	1.081.983
Mobiliario y enseres	2.312.127	2.309.931
Equipos e instalaciones	1.387.267	1.387.267
Equipo de computación	3.349.137	3.269.781
Vehículos	3.042.232	3.042.232
	<b>11.902.494</b>	<b>11.820.942</b>
Dep. acumulada edificios	(494.317)	(478.505)
Dep. acumulada mobiliario y enseres	(1.765.856)	(1.670.635)
Dep. acumulada equipos e instalaciones	(1.175.555)	(1.123.918)
Dep. acumulada equipo de computación	(2.680.887)	(2.517.112)
Dep. acumulada vehículos	(2.840.693)	(2.803.622)
	<b>(8.957.308)</b>	<b>(8.593.792)</b>
<b>VALOR NETO</b>	<b>2.945.187</b>	<b>3.227.150</b>

Las depreciaciones de bienes de uso con cargo a resultados, de los ejercicios terminados al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, alcanzaron a Bs351.984 y Bs699.397, respectivamente.

## g. OTROS ACTIVOS

La composición del grupo al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, es la siguiente:

	2021 Junio Bs	2020 Diciembre Bs
Mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados (1)	480.181	485.579
(-) Amortización Acum. En mejoras en inmuebles alquilados	(199.650)	(153.001)
Fallas de Caja	-	-
Valor de Compra Programas y aplicaciones informáticas (2)	701.265	701.265
(-) Amortización Acum. Programas y Aplicaciones Informáticas	(554.720)	(523.510)
	<b>427.077</b>	<b>510.333</b>

- Mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados, corresponde a modificaciones en infraestructura y adaptación para el funcionamiento de las oficinas de IDEPRO IFD, que son amortizadas mensualmente de acuerdo con el plazo del contrato de alquiler. Las amortizaciones de mejoras e instalaciones, con cargo a resultados de los ejercicios terminados al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, alcanzaron a Bs52.471 y Bs205.873, respectivamente.
- Programas y aplicaciones informáticas, corresponde a la compra de licencias Microsoft, sistema NETBANK de "AXON", que es amortizado linealmente en un periodo de cinco años, desde su incorporación. La amortización de programas y aplicaciones informáticas, con cargo a resultados de los ejercicios terminados al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, alcanzó a Bs31.210 y Bs79.195, respectivamente.

## h. FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020, IDEPRO IFD no cuenta con fideicomisos constituidos; sin embargo, administra fideicomisos.

## i. OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020, IDEPRO IFD no cuenta con Obligaciones con el Público.

## j. OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020, IDEPRO IFD, no cuenta con Obligaciones con Instituciones Fiscales.

## k. OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

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

La composición del grupo al 30 de junio 2021 y 31 de diciembre de 2020, es la siguiente:

	2021 Junio Bs	2020 Diciembre Bs
<b>Obligaciones a Corto Plazo</b>		
<b>Obligaciones con el BCB</b>		
Banco Central de Bolivia	(1)	30.522.400
<b>Obligaciones con Bancos y Otras Entidades Financieras del País</b>		
BANCO FIE S.A	(2)	1.750.000
<b>Obligaciones con Entidades Financieras de Segundo Piso</b>		
BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO SAM.	(3)	32.378.000
<b>Total Corto Plazo</b>		<b>64.650.400</b>
<b>Obligaciones a Mediano Plazo</b>		
<b>Obligaciones con Entidades Financieras de Segundo Piso</b>		
BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO S.A.M.	(3)	53.637.083
<b>Obligaciones con Bancos y Otras Entidades Financieras del País</b>		
BANCO UNION S.A	(4)	20.418.343
BANCO BISA S.A.	(5)	38.717.806
<b>Financiamientos de Entidades del exterior</b>		
ALTERFIN	(6)	4.116.000
CREUD	(7)	4.095.388
GLOBAL PARTNERSHIP	(8)	4.573.333
IMPACT FINANCE FUND	(9)	13.719.998
BANK IM BISTUM ESSEN eG		6.859.998
SYMBIOTICS	(10)	2.286.667
		6.860.000
<b>Total Mediano Plazo</b>		<b>173.577.952</b>
<b>Obligaciones a Largo plazo</b>		
<b>Obligaciones con Entidades Financieras de Segundo Piso</b>		
BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO SAM.	(3)	10.433.672
<b>Financiamientos de Entidades del exterior</b>		
OIKOCREDIT	(11)	32.636.974
GLOBAL PARTNERSHIPS	(8)	2.286.667
<b>Total a Largo Plazo</b>		<b>45.357.312</b>
<b>CGOS. DEVEN. POR PAGAR ENT. FINAN. DE SEGUNDO PISO</b>		
CGOS. DEVEN. POR PAGAR CON BCOS. Y OTRAS ENT. FINAN DEL PAIS		482.366
CGOS. DEVEN. POR PAGAR FINAN. DE ENT. DEL EXTERIOR		1.360.401
<b>Total Cargos Dev.por pagar Oblig.con bancos y ent.de financ.</b>		<b>3.549.664</b>
<b>Total Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento.</b>		<b>287.135.328</b>
		<b>223.826.533</b>

**1. BANCO CENTRAL DE BOLIVIA**

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

Al 30 de junio de 2021, se tiene un saldo adeudado de Bs. 30.522.400

**2. BANCO FIE**

El 30 de junio de 2017, se firmó el contrato de línea de crédito por Bs7.000.000, para cartera de créditos. Al 30 de junio de 2021, se tiene un saldo adeudado de Bs 1.750.000 por operaciones de préstamo.

**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 30 de junio de 2021, bajo este marco se tienen 13 operaciones con un total adeudado de Bs 57.753.083.

Al margen de las operaciones dentro del contrato marco de participación, en fecha 24 de agosto de 2020 se firmó un contrato de línea de crédito simple a largo plazo por Bs. 6.317.672 que tiene por objeto la canalización de recursos a sub-prestarios de capital de operaciones del sector Productivo en el marco de la normativa del Programa Especial de Apoyo a la Micro, Pequeña y Mediana Empresa. Al 30 de junio de 2021, se desembolsó 1 operación y se adeudan Bs 6.317.672.

En función a la Circular ASFI 671/2021 y las modificaciones al reglamento para las operaciones interbancarias, el BDP fue facultado a otorgar recursos de liquidez a las IFDs que cuenten con Licencia de Funcionamiento, en este marco IDEPRO ha adquirido una Operación Interbancaria el 5 de febrero de 2021 con fecha de finalización el 4 de agosto de 2021 con pago al vencimiento. Estas operaciones podrán tener un plazo de hasta noventa (90) días calendario y ser renovables hasta un máximo de tres (3) veces, previo pago de intereses.

Considerando los dos contratos de líneas de crédito y la operación interbancaria se tiene un saldo total de Bs 96.448.755 en operaciones de crédito a favor del Banco de Desarrollo Productivo SAM.

**DETALLE DE PRÉSTAMOS OBTENIDOS DEL BDP SAM.  
AL 30 DE JUNIO DE 2021  
EXPRESADO EN BOLIVIANOS**

N°	Financiado	Moneda	Fecha de Desembolso	Fecha de Vencimiento	Monto Origen	Periodicidad de Pago	Plazo días	Saldo Bs
1	BDP S.A.M 2212Bs		22/08/2016	20/08/2021	13.720.000	"Capital: Anual Intereses: Semestral"	1.824	5.488.000
2	BDP S.A.M 2236Bs		30/01/2017	20/04/2022	10.290.000	"Capital: Semestral Intereses: Semestral"	1.906	3.087.000
3	BDP S.A.M 2257Bs		25/08/2017	22/08/2022	10.290.000	"Capital: Semestral Intereses: Trimestral"	1.823	4.116.000
4	BDP S.A.M 2322Bs		15/02/2019	15/02/2024	10.290.000	"Capital: Semestral Intereses: Trimestral"	1.826	7.203.000
5	BDP S.A.M 2343Bs		30/08/2019	20/08/2024	5.570.000	"Capital: Semestral Intereses: Trimestral"	1.817	4.456.000
6	BDP S.A.M 2381Bs		20/03/2020	20/03/2023	5.000.000	"Capital: Trimestral Intereses: Mensual"	1.095	3.750.000
7	BDP S.A.M 2385Bs		28/04/2020	15/04/2025	4.000.000	"Capital: Semestral Intereses: Trimestral"	1.813	3.200.000
8	BDP S.A.M 2398Bs		10/06/2020	20/06/2023	6.500.000	"Capital: Trimestral Intereses: Mensual"	1.105	4.333.333
9	BDP S.A.M 2433Bs		25/11/2020	21/11/2022	6.000.000	"Capital: Trimestral Intereses: Mensual"	726	4.500.000
10	BDP S.A.M 2442Bs		24/12/2020	20/12/2022	6.000.000	"Capital: Trimestral Intereses: Mensual"	726	4.500.000
11	BDP S.A.M 2454Bs		10/02/2021	10/02/2023	10.290.000	"Capital: Trimestral Intereses: Mensual"	730	9.003.750
12	BDP S.A.M 2209Bs		26/07/2016	16/08/2021	10.290.000	"Capital: Semestral Intereses: Trimestral"	1.847	2.058.000
13	BDP S.A.M 2231Bs		09/12/2016	15/12/2021	10.290.000	"Capital: Semestral Intereses: Trimestral"	1.832	2.058.000
14	BDP S.A.M 22002Bs		25/08/2020	20/08/2027	6.317.672	"Capital: Semestral Intereses: Semestral"	2.551	6.317.672
15	BDP S.A.M 11386Bs		05/02/2021	04/08/2021	32.378.000	"Capital: Vcto Intereses: Vcto"	180	32.378.000
<b>TOTAL</b>								<b>96.448.755</b>

**4. BANCO UNIÓN S.A.**

Mediante Testimonio 251/2020 del 03 de marzo de 2020, se otorga en favor de IDEPRO IFD, una Línea de Crédito de Bs. 30.870.000, para capital de operaciones. Al 30 de junio de 2021, se tiene un saldo adeudado por operaciones de préstamo bajo la Línea de Crédito de Bs 19.551.832 y Bs. 193.865 en operaciones contingentes.

En fecha 26 de junio de 2020, en el marco del Decreto Supremo 4216, se recibió un desembolso de Bs 866.511 a 18 meses plazo con pagos de capital e interés semestral. En total al 30 de junio de 2021, se tiene un saldo total adeudado al Banco Unión S.A. de Bs 20.418.343.

**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 30 de junio de 2021, la línea tiene un saldo adeudado de Bs 38.717.806 en operaciones préstamo y operaciones contingentes por Bs 35.000.

**6. ALTERFIN**

El 25 de febrero de 2021 se firmó el contrato de préstamo con Alterfin por USD 600.000, a un plazo de 2 años y con una frecuencia de pago de intereses semestral. Se realizará dos pagos de capital de USD 300.000 cada uno, el 2 de septiembre de 2022 y 2 de marzo de 2023. Debido a que no se realizaron pagos de capital al 30 de junio de 2021 el monto adeudado es de USD 600.000.

**7. CRESUD**

El 31 de mayo de 2021 se firmó el contrato de préstamo con Cresud por EUR 500.000, a un plazo de 3 años y 10 meses. La frecuencia de pago de intereses y capital es semestral. Debido a que no se realizaron pagos de capital al 30 de junio de 2021 el monto adeudado es de EUR 500.000.

**8. GLOBAL PARTNERSHIP**

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

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

**9. IMPACT FINANCE FUND**

El 1ro de junio de 2021 se firmó un contrato de préstamo con Impact Finance Fund por USD 2.500.000 que será desembolsado en dos tramos. El primer tramo se desembolsó el 7 de junio de 2021 por USD 1.500.000 a un plazo de 3 años y 4 meses con una frecuencia de pago semestral. Debido a que no se realizaron pagos de capital al 30 de junio de 2021 el monto adeudado es de USD 1.500.000

**10. SYMBIOTICS**

Mediante contrato de fecha 09 de octubre de 2020, Microfinance Enhancement Facility SA, SICAV-SIF otorgó un financiamiento de US\$ 1.000.000 a dos años plazo, con dos pagos de capital de US\$ 500.000 cada uno, los intereses se pagarán de forma semestral.

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

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

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

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

Al 30 de junio de 2021, la deuda total con Symbiotics asciende a US\$ 5.000.000

**11. OIKOCREDIT**

I. El 1 de septiembre de 2015, OIKOCREDIT ECUMENICAL DEVELOPMENT COOPERATIVE SOCIETY U.A. otorgó un financiamiento por Bs 20.580.000, a un plazo de 72 meses con un año de gracia a capital. Los intereses se pagarán semestralmente. Una vez finalizado el periodo de gracia se realizarán 11 pagos semestrales de capital. Al 30 de junio de 2021, se mantiene un saldo de Bs 1.870.910.

II. El 8 de septiembre de 2016, se firmó un contrato de préstamo por el equivalente a Bs 20.580.000, a un plazo de 6 años con pagos de intereses y capital semestrales. Al 30 de junio de 2021, se tiene un saldo adeudado de Bs 5.612.728

III. El 22 de agosto de 2017, se firmó un contrato de préstamo por Bs 15.092.000, a un plazo de 6 años, con pagos de intereses y capital semestrales. Al 30 de junio de 2021, se tiene un saldo adeudado de Bs 6.860.000.

IV. El 12 de mayo de 2020, se firmó un contrato de préstamo por US\$ 3.000.000 a 5 años plazo, el 19 de mayo de 2020 se desembolsó el primer tramo y el 20 de agosto de 2020 el segundo, cada uno por US\$ 1.500.000, ambos tramos tienen un año de gracia contando desde la fecha de desembolso. Los intereses se pagarán semestralmente. Las amortizaciones se realizarán mediante 9 cuotas semestrales. Al 30 de junio de 2021 se adeudan US\$ 2.666.667.

Al 30 de junio de 2021, el saldo total adeudado con Oikocredit es de Bs 32.636.974.

**1. OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

La composición del grupo al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, es la siguiente:

	2021 Junio Bs	2020 Diciembre Bs
<b>DIVERSAS</b>		
Acreeedores fiscales por retención a terceros	32.719	40.966
Acreeedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad	198.652	93.048
Acreeedores por retenciones a funcionarios		
Acreeedores varios (1)	2.679.619	1.406.417
	<b>2.910.989</b>	<b>1.540.431</b>
<b>PROVISIONES</b>		
Provisión para primas	0	0
Provisión para aguinaldos	559.549	0
Provisión para indemnizaciones	3.041.480	3.192.420
Provisión para IPBIVA	27.461	29.713
Provisión IUE	0	79.119
Otras provisiones (2)	449.133	372.606
	<b>4.077.623</b>	<b>3.673.858</b>
<b>PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACION</b>		
Operaciones por liquidar	1.414	1.430
	<b>1.414</b>	<b>1.430</b>
	<b>6.990.027</b>	<b>5.215.719</b>

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

	2021 Junio Bs	2020 Diciembre Bs
Acreeedores varios	354.742	575.800
Acreeedores varios PVS FONDESIF	20.192	-
Acreeedores varios Seguro de Desgravamen	2.189.393	502.017
Acreeedores varios SINTESIS	105.425	191.400
Acreeedores varios Fideicomisos	9.866	0
Acreeedores varios compensación financiera asistencia técnica FONDESIF	0	137.200
	<b>2.679.619</b>	<b>1.406.417</b>

(2) Al 30 de junio de 2021, las provisiones están compuestas principalmente por provisiones para cancelación de servicios básicos y otros.

**m PREVISIONES**

La composición del grupo al 33 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, es la siguiente:

	2021 Junio Bs	2020 Diciembre Bs
Previsión genérica cíclica	2.908.832	2.808.304
	<b>2.908.832</b>	<b>2.808.304</b>

**n VALORES EN CIRCULACIÓN**

La composición del grupo al 30 de junio de 2021 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

	2021 Junio Bs	2020 Diciembre Bs
<b>Pagares de Oferta Privada representadas por títulos</b>		
CAPITAL SAFI (1)	14.000.000	14.000.000
FUNDAPRO (2)	2.100.000	2.100.000
CAPCEM SAFI (3)	10.495.800	11.662.000
<b>Total Pagares de Oferta Publica</b>	<b>26.595.800</b>	<b>27.762.000</b>
Cargos Devengados por pagar de Pagares	1.212.821	944.621
<b>Total Valores en Circulación</b>	<b>27.808.621</b>	<b>28.706.621</b>

**1 CAPITAL SAFI**

Mediante la emisión de cuatro pagarés en fecha 18 de febrero de 2020, CAPITAL SAFI a través de su Fondo de Inversión Cerrado SEMBRAR MICRO CAPITAL otorgó un financiamiento de Bs14.000.000.- a 360, 540, 720 y 902 días plazo. El pago de capital e intereses se acordó al vencimiento de cada valor. El mes de febrero de 2021, se efectivizó el pago del primer pagaré.

Al 30 de junio de 2021 se adeudan Bs14.000.000.- correspondientes a mediano plazo.

**2 FUNDAPRO**

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

**3 CAPCEM SAFI**

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

**o OBLIGACIONES SUBORDINADAS**

La composición del grupo al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020 es la siguiente:

	2021 Junio Bs	2020 Diciembre Bs
Obligaciones subordinadas con el FONDESIF	-	2.373
Obligaciones subordinadas con entidades financieras del exterior (1)	3.430.000	6.860.000
Cargos devengados por pagar obligaciones subordinadas	81.334	144.434
<b>Total obligaciones subordinadas</b>	<b>3.511.334</b>	<b>7.006.806</b>

(1) El 28 de abril de 2014, se suscribió un préstamo subordinado con CORDAID por US\$ 1.500.000 a un plazo de 8 años con 6 años de gracia. El pago de capital se realizará mediante tres amortizaciones anuales y el pago de intereses es semestral. Mediante Carta de Acuerdo de fecha 24 de abril de 2020 se modifica el vencimiento de la primera cuota de US\$500.000.- del 28 de abril de 2020 al 28 de octubre del mismo año. Mediante adenda del 24 de abril de 2020 se prorrogó el pago de la primera cuota de capital al 28 de octubre de 2020. Al 30 de junio de 2021 se adeuda US\$500.000.

**p OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON EMPRESAS PUBLICAS**

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020, IDEPRO IFD, no cuenta con Obligaciones con Empresas Públicas.

**q INGRESOS FINANCIEROS Y GASTOS FINANCIEROS**

La composición del grupo del ingreso financiero al 30 de junio de 2021 y 2020, es la siguiente:

	2021 Junio Bs	2020 Junio Bs
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		
Productos por inversiones temporarias	558.970	65.931
Productos por cartera vigente	23.086.483	23.310.229
Productos por cartera vencida	94.852	234.134
Productos por cartera en ejecución	409.292	82.985
Productos por inversiones permanentes financieras	0	1.054
	<b>24.149.597</b>	<b>23.694.332</b>

**TASAS ACTIVAS**

	2021 Junio %	2020 Junio %
Disponibilidades	0,67%	0,00%
Inversiones Temporarias	4,04%	2,32%
Cartera		

PRODUCTOS/ MODELOS		
<b>PRO AGRO</b>	PROAGRO	17,38%
<b>PRO TRANSFORMA</b>	PROTRANSFORMA	20,00%
	MICROLINEA OPORTUNA	11,50%
	MICROLINEA PROTRANSFORMA	11,50%
	PROTEMPORADA	18,04%
<b>PRO MICRO</b>	PRO MICRO INDIVIDUAL	24,89%
	MICROLINEA OPORTUNA	16,09%
	PROTEMPORADA	0,00%
	REACTIVAR	30,43%
<b>PROCONSUMO</b>	PROCONSUMO	28,06%
	OPORTUNO MUJER	33,36%
<b>PROVIVIENDA</b>	PROVIVIENDA	23,16%
<b>SOLUCIÓN PRODUCTIVA</b>	SOLUCIÓN PRODUCTIVA	11,50%

La composición de los gastos financieros al 30 de junio de 2021 y 2020, es la siguiente:

	2021 Junio Bs	2020 Junio Bs
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		
Cargos por obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	6.837.293	6.492.005
Cargos por otras cuentas por pagar y comisiones financieras	538.365	127.551
Cargos por Títulos y Valores en Circulación	1.053.145	-
Cargos por obligaciones subordinadas	309.300	553.679
	<b>8.738.103</b>	<b>7.173.236</b>

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

	2021 Junio %	2020 Junio %
<b>TASAS PASIVAS</b>		
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		
Banco Central de Bolivia	0,00%	

**t OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS**

La composición del grupo al 30 de junio de 2021 y 2020, es la siguiente:

	2021 Junio Bs	2020 Junio Bs
<b>OTROS INGRESOS OPERATIVOS</b>		
Comisiones por servicios (1)	2.015.609	2.197.065
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje	132.251	89.815
Ingresos por bienes realizables	155.277	207.039
Ingresos por inversiones permanentes no financieras	13.378	1.088.895
Ingresos operativos diversos (2)	172.300	52.878
	<b>2.488.815</b>	<b>3.635.691</b>

(1) Corresponde principalmente a comisiones por servicios de administración de cartera del Plan de Vivienda Social, comisión por cobranzas de seguros de desgravamen y de los Fideicomisos del Banco de Desarrollo Productivo SAM.  
(2) Incluye ingresos por la generación de crédito fiscal por la aplicación de la proporcionalidad.

	2021 Junio Bs	2020 Junio Bs
<b>OTROS GASTOS OPERATIVOS</b>		
Comisiones por servicios (1)	117.653	338.716
Costo de bienes realizables	430.603	263.331
Pérdida por inversiones permanentes no financieras	-	-
Gastos operativos diversos (2)	69.758	158.114
	<b>618.014</b>	<b>760.160</b>

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

**u INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES**

La composición del grupo al 30 de junio de 2021 y 2020, es la siguiente:

	2021 Junio Bs	2020 Junio Bs
<b>INGRESOS EXTRAORDINARIOS</b>		
Ingresos extraordinarios	0	44
	<b>0</b>	<b>44</b>

	2021 Junio Bs	2020 Junio Bs
<b>GASTOS EXTRAORDINARIOS</b>		
Gastos extraordinarios	-	-
	<b>-</b>	<b>-</b>

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

	2021 Junio Bs	2020 Junio Bs
<b>INGRESOS GESTIONES ANTERIORES</b>		
Ingresos gestiones anteriores	25.756	-
	<b>25.756</b>	<b>-</b>

	2021 Junio Bs	2020 Junio Bs
<b>GASTOS GESTIONES ANTERIORES</b>		
Gastos gestiones anteriores	11.531	8.390
	<b>11.531</b>	<b>8.390</b>

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

**v GASTOS DE ADMINISTRACIÓN**

La composición del grupo al 30 de junio de 2021 y 2020, es la siguiente:

	2021 Junio Bs	2020 Junio Bs
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>		
Gastos de personal	10.845.923	11.445.994
Servicios contratados	1.511.506	1.427.761
Seguros	210.138	170.899
Comunicaciones y traslados	501.649	494.243
Impuestos	851.033	854.852
Mantenimiento y reparaciones	160.650	157.257
Depreciación y desvalorización de bienes	351.984	354.360
Amortización de cargos diferidos	83.681	176.679
Otros gastos de administración (1)	1.722.740	2.026.641
	<b>16.239.304</b>	<b>17.108.685</b>

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

**w CUENTAS CONTINGENTES**

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020, IDEPRO IFD, no cuenta con Cuentas Contingentes.

**x CUENTAS DE ORDEN**

La composición del grupo al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020, es la siguiente:

	2021 Junio Bs	2020 Junio Bs
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		
Valores y bienes recibidos en custodia	18	18
Valores y bienes recibidos en Administración (1)	164.557.968	166.873.805
Garantías recibidas	340.936.573	352.575.752
Cuentas de registro	170.623.774	158.213.231
Cuentas de los patrimonios autónomos constituidos con recursos privados	207.075	1.100.671
Cuentas de los patrimonios autónomos constituidos con recursos del estado	393.926.177	402.955.002
	<b>1.070.251.585</b>	<b>1.081.718.479</b>

(1) Cartera en administración vivienda social y solidaria PVS

En fecha 10 de diciembre de 2007 se suscribe con el Fondo de Desarrollo del Sistema Financiero y Apoyo al Sector Productivo - FONDESIF el "Contrato de Administración de Recursos con destino a la concesión de créditos en el marco del Programa de Vivienda Social y Solidaria - PVS" por 10 años, al cual se efectuaron cinco adendas en fechas 23 de mayo de 2011, 31 de mayo de 2012 y 10 de diciembre de 2017, 10 de diciembre de 2019 y 30 de diciembre 2020.

Al 30 de junio de 2021 se tiene una cartera activa bajo el Programa de Vivienda Social y Solidaria - PVS por Bs200.064.399, que corresponden a 4.109 beneficiarios con créditos activos.

OFICINA	N° de Operaciones	Saldo de Cartera Bs
LA PAZ	2.057	92.640.205
ORURO	636	28.866.834
COCHABAMBA	1	100.894
PANDO	99	5.397.165
SANTA CRUZ	899	50.039.295
POTOSI	26	533.121
TARIJA	370	21.668.701
RIBERALTA	21	818.183
<b>Total general</b>	<b>4.109</b>	<b>200.064.399</b>

**y PATRIMONIOS AUTONOMOS**

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

Nombre del Fideicomitente	Nombre del Fideicomiso	Tipo de Fideicomiso	Destino de fondos del Fideicomitente	Plazo de las Operaciones	Saldo Bs.	Limite Bs.
BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO S.A.M.	FIDEICOMISO CREDITO SECTORIAL VITIVINICOLA	ADMINISTRACION	OTORGACION DE CREDITOS AL SECTOR VITIVINICOLA	5 AÑOS	11.113.476	50.000.000
BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO S.A.M.	FIDEICOMISO CREDITO SECTORIAL INFRAESTRUCTURA PRODUCTIVA	ADMINISTRACION	OTORGACION DE CREDITOS PARA INVERSIONES DE INFRAESTRUCTURA PRODUCTIVA PARA MEJORAR CONDICIONES DE PRODUCCION	6 AÑOS	95.997.679	100.000.000
BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO S.A.M.	FIDEICOMISO CREDITO SECTORIAL QUINUA ORGANICA	ADMINISTRACION	OTORGACION DE CREDITOS PARA ACTIVIDADES PRODUCTIVAS DE QUINUA ORGANICA	5 AÑOS	260.575	84.000.000
BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO S.A.M.	FIDEICOMISO CREDITO SECTORIAL AVICOLA	ADMINISTRACION	OTORGACION DE CREDITOS PARA MEJORAR LA PRODUCCION DEL SECTOR AVICOLA	5 AÑOS	166.518	70.000.000
BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO S.A.M.	FIDEICOMISO CREDITO SECTORIAL GRANOS	ADMINISTRACION	OTORGACION DE CREDITOS PARA MEJORAR LA PRODUCCION DEL SECTOR GRANOS	5 AÑOS	24.717.321	100.000.000
BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO S.A.M.	FIDEICOMISO CREDITO SECTORIAL SEMILLA CERTIFICADA	ADMINISTRACION	OTORGACION DE CREDITOS PARA INVERSIONES EN PRODUCCION DE SEMILLA CERTIFICADA	3 AÑOS	1.565.683	48.000.000
BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO S.A.M.	FIDEICOMISO CREDITO SECTORIAL FFHORUM	ADMINISTRACION	OTORGACION DE CREDITOS PARA ACTIVIDADES PRODUCTIVAS FRUTAS, HORTALIZAS Y RUMIANTES MENORES (FFHORUM)	1 AÑO	0	20.000.000
BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO S.A.M.	FIDEICOMISO CREDITO SECTORIAL FIPAC	ADMINISTRACION	OTORGACION DE CREDITOS PARA ACTIVIDADES PRODUCTIVAS PECUARIAS DE PESCA Y ACUICULTURA (FIPAC)	1 AÑO	0	10.000.000
FUNDACION PARA EL DESARROLLO PRODUCTIVO Y FINANCIERO - PROFIN*	FIDEICOMISO PROMYPE	INVERSION	PRODUCTORES EN EL SECTOR PRODUCTIVO DE ALIMENTOS, CUERO, MADERA, METAL MECANICA Y TEXTILES	2 AÑOS	0	4.116.000

La composición del grupo al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, es la siguiente:

	2021 Junio Bs	2020 Diciembre Bs
<b>CONSOLIDADO PATRIMONIOS AUTÓNOMOS</b>		
<b>CUENTAS DEUDORAS</b>		
Disponibilidades	7.179.916	8.009.183
Cartera	310.408.349	392.679.340
Otras Cuentas por Cobrar	9.866	1.336
Bienes Realizables	10	10
Gastos	1.226.853	3.365.804
Total Cuentas Deudoras	<b>318.824.994</b>	<b>404.055.673</b>

	2021 Junio Bs	2020 Diciembre Bs
<b>CUENTAS ACREEDORAS</b>		
Otras Cuentas por Pagar	20.352	39.255
Patrimonio	144.408.488	141.592.679
Ingresos	4.738.635	10.178.182
Cuentas de Orden Acreedoras	169.657.520	252.245.557
Total Cuentas Acreedoras	<b>318.824.994</b>	<b>404.055.673</b>

**PATRIMONIOS AUTONOMOS CON RECURSOS PRIVADOS**

	2021 Junio Bs	2020 Diciembre Bs
<b>Fideicomiso IID-011 PROMYPE</b>		
<b>CUENTAS DEUDORAS</b>		
Disponibilidades	181.055	817.245
Cartera	0	224.945
Otras Cuentas por Cobrar	0	0
Gastos	26.020	58.480
Total Cuentas Deudoras	<b>207.075</b>	<b>1.100.671</b>

	2021 Junio Bs	2020 Diciembre Bs
<b>CUENTAS ACREEDORAS</b>		
Otras Cuentas por Pagar	0	646
Patrimonio	124.048	1.060.852
Ingresos	83.027	29.408
Cuentas de Orden Acreedoras	0	9.765
Total Cuentas Acreedoras	<b>207.075</b>	<b>1.100.671</b>

**PATRIMONIOS AUTONOMOS CON RECURSOS DEL ESTADO**

	2021 Junio Bs	2020 Diciembre Bs
<b>CONSOLIDADO PATRIMONIOS AUTONOMOS CON RECURSOS DEL ESTADO</b>		
<b>CUENTAS DEUDORAS</b>		
Disponibilidades	6.998.861	7.191.938
Cartera	310.408.349	392.454.394
Otras Cuentas por Cobrar	9.866	1.336
Bienes Realizables	10	10
Gastos	1.200.833	3.307.324
Total Cuentas Deudoras	<b>318.617.919</b>	<b>402.955.002</b>

	2021 Junio Bs	2020 Diciembre Bs
<b>CUENTAS ACREEDORAS</b>		
Otras Cuentas por Pagar	20.352	38.609
Patrimonio	144.284.440	140.531.826
Ingresos	4.655.608	10.148.775
Cuentas de Orden Acreedoras	169.657.520	252.235.793
Total Cuentas Acreedoras	<b>318.617.919</b>	<b>402.955.002</b>

	2021 Junio Bs	2020 Diciembre Bs
<b>Fideicomiso IID-001 Credito Sectorial</b>		
<b>Vitivinicola</b>		
<b>CUENTAS DEUDORAS</b>		
Disponibilidades	2.126.607	1.161.528
Cartera	68.409.278	75.910.064
Otras Cuentas por Cobrar	1.416	0
Bienes Realizables	10	10
Gastos	138.952	294.287
Total Cuentas Deudoras	<b>70.676.263</b>	<b>77.365.888</b>

	2021 Junio Bs	2020 Diciembre Bs
<b>CUENTAS ACREEDORAS</b>		
Otras Cuentas por Pagar	1.537	3.371
Patrimonio	12.505.608	12.505.608
Ingresos	347.954	866.075
Cuentas de Orden Acreedoras	57.821.164	63.990.835
Total Cuentas Acreedoras	<b>70.676.263</b>	<b>77.365.888</b>

	2021 Junio Bs	2020 Diciembre Bs
<b>Fideicomiso IID-002 Credito Sectorial</b>		
<b>Infraestructura Productiva</b>		
<b>CUENTAS DEUDORAS</b>		
Disponibilidades	1.283.842	1.325.529
Cartera	179.276.439	253.870.388
Otras Cuentas por Cobrar	8.450	1.336
Gastos	888.180	2.630.641
Total Cuentas Deudoras	<b>181.456.911</b>	<b>257.827.894</b>

	2021 Junio Bs	2020 Diciembre Bs
<b>CUENTAS ACREEDORAS</b>		
Otras Cuentas por Pagar	12.499	24.589
Patrimonio	101.240.925	97.488.312
Ingresos	3.528.098	7.583.255
Cuentas de Orden Acreedoras	76.675.389	152.731.739
Total Cuentas Acreedoras	<b>181.456.911</b>	<b>257.827.894</b>

	2021 Junio Bs	2020 Diciembre Bs
<b>Fideicomiso IID-003 Credito Sectorial</b>		
<b>Quinua Organica</b>		
<b>CUENTAS DEUDORAS</b>		
Disponibilidades	475.553	519.024
Cartera	784.390	804.124
Otras Cuentas por Cobrar	0	0
Gastos	2.301	6.351
Total Cuentas Deudoras	<b>1.262.244</b>	<b>1.329.499</b>

	2021 Junio Bs	2020 Diciembre Bs
<b>CUENTAS ACREEDORAS</b>		
Otras Cuentas por Pagar	35	827
Patrimonio	683.625	683.625
Ingresos	3.500	73.462
Cuentas de Orden Acreedoras	575.084	571.585
Total Cuentas Acreedoras	<b>1.262.244</b>	<b>1.329.499</b>

	2021 Junio Bs	2020 Diciembre Bs
<b>Fideicomiso IID-004 Credito Sectorial</b>		
<b>Avicola</b>		
<b>CUENTAS DEUDORAS</b>		
Disponibilidades	68.889	83.757
Cartera	1.767.840	1.759.937
Otras Cuentas por Cobrar	0	0
Gastos	2.477	5.294
Total Cuentas Deudoras	<b>1.839.206</b>	<b>1.848.988</b>

	2021 Junio Bs	2020 Diciembre Bs
<b>CUENTAS ACREEDORAS</b>		
Otras Cuentas por Pagar	21	1.370
Patrimonio	253.000	253.000
Ingresos	7.905	16.337
Cuentas de Orden Acreedoras	1.578.281	1.578.281
Total Cuentas Acreedoras	<b>1.839.206</b>	<b>1.848.988</b>

	2021 Junio Bs	2020 Diciembre Bs
<b>Fideicomiso IID-005 Credito Sectorial</b>		
<b>Granos</b>		
<b>CUENTAS DEUDORAS</b>		
Disponibilidades	1.299.509	2.326.043
Cartera	56.291.637	56.256.531
Otras Cuentas por Cobrar	0	0
Gastos	156.570	343.646
Total Cuentas Deudoras	<b>57.747.716</b>	<b>58.926.220</b>

	2021 Junio Bs	2020 Diciembre Bs
<b>CUENTAS ACREEDORAS</b>		
Otras Cuentas por Pagar	3.074	5.138
Patrimonio	26.725.121	26.725.121
Ingresos	727.411	1.522.768
Cuentas de Orden Acreedoras	30.292.111	30.673.194
Total Cuentas Acreedoras		

Fideicomiso IID-006 Credito Sectorial	2021	2020
	Junio Bs	Diciembre Bs
<b>Semilla</b>		
CUENTAS DEUDORAS		
Disponibilidades	1.741.468	1.773.065
Cartera	3.878.765	3.853.350
Otras Cuentas por Cobrar	0	0
Gastos	12.353	27.104
Total Cuentas Deudoras	5.632.586	5.653.520
CUENTAS ACREEDORAS		
Otras cuentas por Pagar	193	321
Patrimonio	2.876.162	2.876.162
Ingresos	40.740	86.878
Cuentas de Orden Acreedoras	2.715.491	2.690.159
Total Cuentas Acreedoras	5.632.586	5.653.520

Fideicomiso IID-007 Credito Sectorial	2021	2020
	Junio Bs	Diciembre Bs
<b>FFHURUM</b>		
CUENTAS DEUDORAS		
Disponibilidades	1.597	1.597
Cartera	0	0
Otras Cuentas por Cobrar	0	0
Gastos Fideicomiso	0	0
Total Cuentas Deudoras	1.597	1.597
CUENTAS ACREEDORAS		
Otras Cuentas por Pagar	1.597	1.597
Patrimonio	0	0
Ingresos	0	0
Cuentas de Orden Acreedoras	0	0
Total Cuentas Acreedoras	1.597	1.597

Fideicomiso IID-008 Credito Sectorial	2021	2020
	Junio Bs	Diciembre Bs
<b>FIPAC</b>		
CUENTAS DEUDORAS		
Disponibilidades	1.397	1.397
Cartera	0	0
Otras Cuentas por Cobrar	0	0
Gastos	0	0
Total Cuentas Deudoras	1.397	1.397
CUENTAS ACREEDORAS		
Otras cuentas por Pagar	1.397	1.397
Patrimonio	0	0
Ingresos	0	0
Cuentas de Orden Acreedoras	0	0
Total Cuentas Acreedoras	1.397	1.397

**NOTA 9 - PATRIMONIO**

La composición del grupo al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, es la siguiente:

Fideicomiso IID-008 Credito Sectorial	2021 Junio Bs	2020 Diciembre Bs
Capital social (1)	55.997.684	55.997.684
Reservas (2)	1.476.645	1.303.340
Resultados acumulados (3)	(3.262.170)	(3.845.286)
<b>Total Patrimonio Neto</b>	<b>54.212.159</b>	<b>53.455.738</b>

**1. Capital Social.**

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el Capital Social de IDEPRO IFD alcanza a Bs55.997.684 superior al mínimo establecido para Instituciones Financieras de Desarrollo en la Ley de Servicios Financieros de UFV1.500.000 (Un millón quinientas mil Unidades de Fomento a la Vivienda).

**2. Reservas.**

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020 se mantienen reservas por Bs1.476.645 y Bs1.303.340, respectivamente, constituidas por los siguientes conceptos:

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

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

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

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

En fecha 10 de marzo de 2021 la Asamblea de Asociados aprobó la constitución de una reserva legal por Bs86.652.

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020 esta reserva alcanza a Bs836.933 y Bs750.281, respectivamente.

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

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

En fecha 10 de marzo de 2021 la Asamblea de Asociados aprobó la constitución de una reserva para la otorgación de servicios integrales en periodos de pérdida por Bs86.652.

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020 esta reserva alcanza a Bs639.711 y Bs553.059, respectivamente.

**3. Resultados Acumulados.**

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020 el saldo de Resultados Acumulados alcanza a Bs-3.262.170 y Bs-3.845.286, respectivamente.

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, IDEPRO IFD, cuenta con un Patrimonio de Bs54.212.159 y Bs53.455.738, respectivamente.

El Capital Regulatorio tiene la siguiente composición:

	2021 Junio Bs	2020 Diciembre Bs
<b>Cálculo del capital Primario</b>		
(+) Capital Pagado	55.997.684	55.997.684
(+) Reserva Legal	836.933	750.281
(+) Otras Reservas no distribuibles:	0	0
(+) Otras Reservas por otras disposiciones no distribuibles	639.711	553.059
= <b>CAPITAL PRIMARIO INICIAL</b>	<b>57.474.328</b>	<b>57.301.024</b>
(-) Deficit de provisiones de activos, no sujetas a cronograma	(88)	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 Indebidamente registrados como tales	0	0
(-) Pérdidas Acumuladas y Pérdidas de la gestión	(4.018.591)	(4.711.809)
= <b>CAPITAL PRIMARIO DESPUES DE AJUSTES</b>	<b>53.455.649</b>	<b>52.589.215</b>
<b>Cálculo del capital Secundario</b>		
(+) Obligaciones subordinadas (bajo las condiciones mencionadas en el presente reglamento)	-	-
= <b>CAPITAL SECUNDARIO</b>	-	-
(-) Inversiones en empresas de servicios financieros complementarios, sociedades administradoras de fondos de inversión, sociedades de titularización y otras del sector valores y empresas del sector de pensiones y bancos de desarrollo o sociedades de propiedad mayoritaria, que no hayan sido consolidadas, que no sean consolidadas (292.100)	-	(292.100)
= <b>CAPITAL REGULATORIO</b>	<b>53.163.549</b>	<b>52.297.115</b>

**NOTA 10 PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL**

La ponderación de activos a nivel consolidado es la siguiente:

Al 30 de junio de 2021

Código	Nombre	Saldo activo Bs	Coefficiente de riesgo	Activo Computable Bs
Categoría I	Activos con riesgo 0%	598.710.956	0%	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	10%	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	35.051.933	20%	7.010.387
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	2.949.162	50%	1.474.581
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	5.690.621	75%	4.267.966
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	297.627.994	100%	297.627.994
Totales		940.030.666		310.380.927

10% sobre activo computable	31.038.093
Capital Regulatorio	53.163.549
Excedente (Deficit) Patrimonial	22.125.456
<b>Coefficiente de Suficiencia Patrimonial</b>	<b>17,13%</b>

Al 31 de diciembre de

Código	Nombre	Saldo activo Bs	Coefficiente de riesgo	Activo Computable Bs
Categoría I	Activos con riesgo 0%	562.575.177	0%	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	10%	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	30.844.082	20%	6.168.816
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	1.766.125	50%	883.063
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	6.407.393	75%	4.805.545
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	286.990.618	100%	286.990.618
Totales		888.583.396		298.848.041

10% sobre activo computable	29.884.804
Capital Regulatorio	52.297.115
Excedente (Deficit) Patrimonial	22.412.311
<b>Coefficiente de Suficiencia Patrimonial</b>	<b>17,50%</b>

**NOTA 11 CONTINGENCIAS**

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, IDEPRO IFD, no tiene contingencias probables más allá de las registradas contablemente. Asimismo, no existen operaciones de las que pudieran resultar obligaciones o pérdidas sobre las cuales no se haya efectuado el registro correspondiente.

**NOTA 12 HECHOS POSTERIORES**

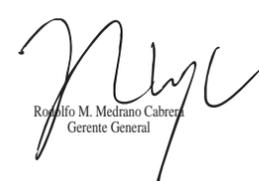
Con posterioridad al 30 de junio de 2021, no se han producido hechos o circunstancias que afecten de forma significativa los estados financieros de IDEPRO IFD.

**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.

  
Pamela A. Velez Colque  
Jefe Nacional de Contabilidad

  
Mauricio F. Rodríguez Peredo  
Gerente Nacional de Operaciones y Finanzas

  
Rodolfo M. Medrano Cabrera  
Gerente General



Tu emprendimiento,  
tu futuro!

**Directorio y plantel ejecutivo**

**DIRECTORIO**

**Roberto Casanovas Sainz**

Presidente

**Efraín Camacho Ugarte**

Vicepresidente

**Jorge Velasco Tudela**

Secretario

**Roberto Pinto Thaine**

Vocal

**Virginio Ávila Lema**

Vocal

**Raul Rivero Adriázola**

Fiscalizador Interno

**PERSONAL EJECUTIVO**

**Rodolfo Medrano Cabrera**

Gerente General

**Mauricio Rodríguez Peredo**

Gerente Nacional de Operaciones y Finanzas

**Germán Cruz Vargas**

Gerente Nacional de Negocios

**Franz Huarachi Callapa**

Gerente Nacional de Gestión Integral de Riesgos

**Patricia Claire Martínez**

Gerente Nacional de Innovación y Transformación Digital

**Evelin Guerrero Quiroga**

Subgerente Nacional de Créditos

**Raúl Vargas Rojas**

Subgerente Nacional de Tecnologías de la Información y Comunicación

**Andrea Velásquez Arze**

Subgerente Nacional de Procesos y Tecnología de Negocios

**GERENTES DE SUCURSAL**

**Hector Aramayo Orihuela**

Gerente de Sucursal Tarija

**Lupita Limón de Paz**

Gerente de Sucursal Santa Cruz

**Iván Alexis Saat Palma**

Gerente de Sucursal Pando

**Giovana Maceda Patiño**

Gerente de Sucursal Cochabamba

**Miriam Quispe López**

Gerente de Sucursal Potosí

**Marcelo García Valdívía**

Gerente de Sucursal Oruro

**Lilian Aguirre Romero**

Gerente de Sucursal El Alto