

60 AGENCIAS A NIVEL NACIONAL, MÁS CERCA DE TI





ÍNDICE

CAPÍTULO I - MARCO ESTRATÉGICO	9
Misión	11
Visión	11
Valores	11
Reseña Histórica	11
Plan Estratégico 2017	11
CAPÍTULO II - INFORMES DE GÉSTION	13
Mensaje del Presidente del Directorio	15
Informe Anual del Gerente General	17
Carta de la Junta General de Asociados	19
CAPÍTULO III - DIRECTORIO Y PLANTEL EJECUTUTIVO	21
Composición del Directorio	23
Gerencias	24
Subgerencias	25
Organigrama Diaconía 2017	26
CAPÍTULO IV - RESULTADOS DE LA GESTIÓN	27
Evolución de la Cartera	29
- Cartera por Tipo de Crédito	29
- Cartera por Departamento	30
- Cartera por Área Geográfica	30
- Cartera por Género	30
- Estractificación de la Cartera por Monto	31
Evolución de la Mora	31
- Cobertura de Previsiones Sobre Cartera en Mora	31
Evolución de Clientes	32
- Clientes por Tecnología Créditos	32

- Clientes por Género	32
- Clientes por Departamento	33
- Composición de Activos Totales	33
Patrimonio	33
- Patrimonio	33
- Rentabilidad sobre el Patrimonio (ROF) y Reantabilidad sobre Activos (ROA)	34
- Costo de Operaciones	34
- Empleados	35
- Número de Agencias	35
Resultados Financieros 2017	36
Calificación de Riesgo Desempeño Financiero	37
CAPÍTULO V - INFORME DEL FISCALIZADOR Y ESTADOS FINANCIEROS	39
CAPÍTULO V - INFORME DEL FISCALIZADOR Y ESTADOS FINANCIEROS Informe del Fiscalizador interno	39
Informe del Fiscalizador interno	41
Informe del Fiscalizador interno Dictamen del Auditor Externo	41 44
Informe del Fiscalizador interno Dictamen del Auditor Externo CAPÍTULO VI - NUESTROS PRODUCTOS	41 44 119
Informe del Fiscalizador interno Dictamen del Auditor Externo CAPÍTULO VI - NUESTROS PRODUCTOS Creditos:	41 44 119
Informe del Fiscalizador interno Dictamen del Auditor Externo CAPÍTULO VI - NUESTROS PRODUCTOS Creditos: Créditos Vivienda	41 44 119 121
Informe del Fiscalizador interno Dictamen del Auditor Externo CAPÍTULO VI - NUESTROS PRODUCTOS Creditos: Créditos Vivienda Crédito de Comercio	41 44 119 121 121
Informe del Fiscalizador interno Dictamen del Auditor Externo CAPÍTULO VI - NUESTROS PRODUCTOS Creditos: Créditos Vivienda Crédito de Comercio Crédito de Servicio	41 44 119 121 121 121

Línea de crédito	121
Créditos Banca comunal	121
Servicios Financieros Auxiliares	122
Antecedentes	122
Cobertura	122
Operaciones por tipo de servicios financieros auxiliares - Géstion 2017	123
Cobertura de Comisiones por Servicios Financieros por Departamento - Gestión 2017	123
Operaciones por Servicio de Departamento - Géstion 2017	123
Evolución	124
Productos con Enfoque Social	126
Recursos Humanos	133
Desempeño Social	134
Red de Agencias	143







MISIÓN

"Somos una Institución Financiera de Desarrollo con principios cristianos, que busca contribuir a mejorar las condiciones socioeconómicas de las personas y de la micro y pequeña empresa, brindando servicios financieros, en zonas urbanas y rurales".

VISIÓN

"Ser una institución financiera líder en el mercado, reconocida por ofrecer servicios oportunos, brindando un trato digno y respetuoso hacia el cliente y sus valores culturales, con una visión diaconal".

VALORES INSTITUCIONALES

- » Servicio: Tenemos una vocación de servicio a las personas de menores ingresos.
- » Sostenibilidad: Buscamos ser productivos y eficientes para ser sostenibles y asegurar la continuidad de nuestros servicios.
- » Ética: Nuestro accionar institucional es guiado por la ética y está inspirado en los valores y principios cristianos.
- » Equidad: Actuamos sin ningún tipo de discriminación hacia las personas.
- » Responsabilidad: Cumplimos con las normas vigentes, rendimos cuentas por nuestros actos y asumimos las consecuencias de los mismos.
- » Respeto: Brindamos un trato justo y respetuoso a las personas.

RESEÑA HISTÓRICA

DIACONÍA FRIF-IFD nació en 1991 bajo el denominativo de Diaconía Fondo Rotativo de Inversión y Fomento como un proyecto dentro de Misión Alianza de Noruega en Bolivia, con una oficina ubicada en inmediaciones de la céntrica plaza Alonso de Mendoza de la ciudad de La Paz, e inició operaciones otorgando créditos para la compra de terrenos y la construcción de viviendas a 21 beneficiarios en la población de Viacha. En el año 1992, Diaconía FRIF inicia operaciones en el área rural del Departamento de La Paz.

Tras obtener en 1998 la aprobación de su personería jurídica y de sus estatutos por parte de la prefectura del departamento de La Paz, Diaconía FRIF inicia un proceso de implementación de su modelo de negocios con orientación social y en el año 2002 se introducen las Bancas Comunales destinadas a otorgar créditos principalmente a mujeres de escasos recursos.

Un hito significativo sin lugar a dudas, es que el 9 de septiembre del 2016, después de haber cumplido con todos los requisitos operativos y documentales establecidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, Diaconía FRIF obtuvo oficialmente la Licencia de Funcionamiento como FUNDACIÓN DIACONÍA FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO – INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO con la sigla: "Diaconía FRIF – IFD".

Desde su fundación, Diaconía FRIF – IFD ha crecido incesantemente y hasta la gestión 2017 ya cuenta con 60 agencias ubicadas a lo largo del territorio nacional, brindando al mismo tiempo oportunidades laborales a más de 600 funcionarios.

PLAN ESTRATÉGICO

El Plan Estratégico Institucional 2016-2018 (PEI 2016-2018) de Diaconía FRIF – IFD, presenta los siguientes lineamientos estratégicos:

· INTEGRACIÓN DE LA GESTIÓN DE DESEMPEÑO SOCIAL:

Orientada al cumplimiento de la misión institucional para el logro de los objetivos sociales bajo un enfoque integral de la gestión de desempeño social, buscando contribuir al mejoramiento de la calidad de vida y condiciones socioeconómicas de nuestros clientes.

· SOSTENIBILIDAD:

Establecido para mantener una posición financiera sostenible dado el entorno regulatorio y normativo para el sector productivo y créditos de vivienda de interés social, bajo un enfoque de riesgos equilibrando el desempeño financiero y social.

· CRECIMIENTO Y FIDELIZACIÓN:

Orientada a lograr i) un mayor número de clientes y cartera, desarrollando productos y servicios financieros para segmentos geográficos definidos estratégicamente, manteniendo la calidad de la cartera, así como ii) fidelizar a nuestros consumidores financieros, mediante la oferta de productos de calidad y adecuados a sus necesidades.

· EFICIENCIA Y CALIDAD:

Que considera alcanzar de una forma eficiente y eficaz los resultados institucionales, a través de i) La estandarización y mejora continua de los sistemas, procesos y procedimientos institucionales, ii) Incluir la gestión de desempeño social y actuar en concordancia con la responsabilidad social.

• CAMBIO ESTRUCTURAL Y DESARROLLO PROFESIONAL:

Orientado a lograr ventajas competitivas, desarrollando y fortaleciendo todas las áreas institucionales, lo que permitirá generar una oferta diferenciada, competitiva y de calidad, orientada al mercado meta.





MENSAJE DEL PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Distinguidos(as):

Clientes, Autoridades, Misión Alianza Noruega, Representantes del capital Fundacional, estimados colegas Directores, Gerente General y todo el personal de Diaconía FRIF - IFD.

El año 2017 fue el primer año completo de Diaconía como una institución financiera regulada. Terminando el año vale preguntar, ¿como nos fue? La respuesta es bastante positiva y hay que agradecer a todos los que lo han hecho posible. Por mi parte quiero subrayar algunos hechos sobresalientes:

El hecho más destacable del año pasado fue el crecimiento extraordinario de nuestra cartera debido a que en ningún año anterior hemos logrado algo similar y es necesario agradecer a nuestros clientes por depositar su confianza en nosotros. Igualmente, es necesario agradecer a todos los funcionarios de Diaconía por su esfuerzo y dedicación en la obtención de estos resultados.

También hemos logrado todas nuestras metas financieras y al día de hoy, Diaconía se mantiene como una de las instituciones financieras más sólidas de todo el sector.

Estas dos razones, la confianza de los clientes y nuestra solidez financiera, juntamente con la dedicación y compromiso de nuestro personal son pilares fundamentales para la construcción de nuestro futuro.

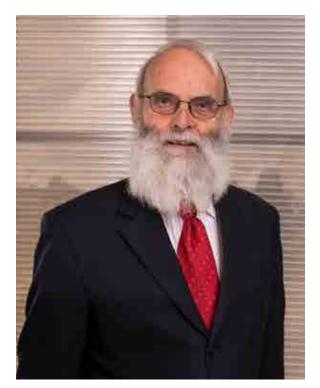
De la misma forma, es importante mencionar que logramos inaugurar tres edificios propios en distintas ciudades en el norte del departamento de La Paz. Un hecho que subraya el compromiso de Diaconía de mantener su presencia en lugares donde las demás instituciones financieras no se encuentran. En este sentido, es necesario mencionar la inauguración de la agencia número 60 en Chua Cocani, como otro ejemplo de que Diaconía trabaja en forma activa para ampliar la cobertura de los servicios financieros en el país.

Otro punto importante para mencionar es que Diaconía ha sido declarado por la revista especializada en el análisis de la economía, finanzas, empresas y negocios en Bolivia "Nueva Economía" como la mejor IFD de Bolivia por tercer año consecutivo.

Entre todos los hechos positivos, también ha habido desafíos, en especial en el sector de la banca comunal que es muy exigente. En esta gestión no logramos el crecimiento previsto y los desafíos nuestros se reflejan prácticamente en todo el sector de las IFDs, quienes trabajan con esta tecnología. A esto se suman los cambios normativos y es de esperar que los sectores en coordinación con las entidades reguladoras encuentren una solución adecuada para seguir atendiendo a este segmento que es muy importante y tiene un fin social debido a que el mismo consiste en mujeres dedicadas al sector comercial principalmente.

El nombre de Diaconía es importante para nosotros. Diaconía, la palabra tomada del contexto bíblico significa servicio, que es la base de la existencia nuestra. Los valores diaconales nos alientan para servir mejor y para alcanzar a nuevos grupos de clientes. En esta línea de servicios basados en valores diaconales, hemos hecho un avance muy importante en crear nuestro propio sistema de formación académica, el programa de gestión basado en valores desarrollado con ayuda de Microfin/Intelectual Capital en Bolivia y con la universidad VID en Noruega, a quienes extendemos un saludo y un profundo agradecimiento.

Terminando este mensaje quiero nuevamente expresar mis agradecimientos a todos los que han trabajado para lograr los resultados logrados durante la gestión 2017. Nuestro Instituyente Misión Alianza, mis colegas Directores, nuestro Gerente General con todo su equipo de gerentes. Todos nuestros funcionarios que se esfuerzan día a día para servir mejor, y un agradecimiento especial a todos nuestros clientes. Al final toda la gloria y honra le pertenece a nuestro Creador y Dios supremo.



Nils Atle Krokeide

PRESIDENTE DE DIRECTORIO

INFORME ANUAL DEL GERENTE GENERAL

Como Gerente General de Diaconía FRIF – IFD, un año más cumpliendo mis funciones, tengo a bien agradecer a Dios por iluminar y bendecir el camino nuestro durante 2017, gestión que tuvo bastantes desafíos y grandes logros alcanzados. Asimismo, quiero expresar un profundo agradecimiento a nuestra Junta General de Asociados y a nuestro Directorio por la confianza depositada y también a nuestros compañeros por todo el apoyo incondicional en el logro de metas y objetivos de la Institución.

Quiero empezar a informar sobre el crecimiento de la cartera de créditos, mismo que sobrepasó en dos ocasiones el presupuesto asignado como un hito extraordinario con relación a las gestiones anteriores, logrando alcanzar más de USD 150 Millones de cartera total teniendo un promedio de créditos de USD 2,250 por cliente. Asimismo, se aprecia un crecimiento del 22.2% que representa en términos absolutos USD 27,678,180 respecto al año 2016 cerrando la gestión con un índice de mora institucional del 1.67%, siendo uno de los más bajos a nivel del sistema financiero. El número de clientes atendidos en nuestras 60 agencias es de 67,745 siendo el 50.4% mujeres.

Respecto a la Banca Comunal, tengo a bien decir que la misma representa un desafío tanto en el crecimiento del volumen de la cartera como del número de clientes, más aún con los cambios normativos que afectan a todo el sector de IFDs, por lo cual, se deberá encarar el mismo, bajo un aspecto coordinado con el ente regulador a fin de generar una coyuntura adecuada para la otorgación de este servicio y así, incrementar el impacto social y financiero del mismo.

De igual forma, nuestros indicadores financieros (liquidez, solvencia patrimonial y endeudamiento) y de desempeño (eficiencia administrativa y rentabilidad) denotan un comportamiento óptimo respecto al gremio (FINRURAL).

Es necesario mencionar que en esta gestión se ha realizado la colocación del producto Ecomicro, logrando obtener 300 clientes y un monto de cartera de USD 1,081,828 y ha sido implementado en las agencias de Batallas, Sorata y Palos Blancos, mismos que representan los 3 pisos ecológicos más importantes que tiene el País, el Altiplano, los Valles y los Llanos. El objetivo de este crédito es el de implementación de medidas de adaptación al cambio climático, mismo que representa un impacto social - ambiental de los pequeños productores agropecuarios.

Asimismo, la Institución inició el desarrollo del proyecto de Captaciones, mismo que será presentado en la gestión 2018 a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero para su revisión. Este proyecto es de vital importancia para el logro de los objetivos estratégicos y de financiamiento.

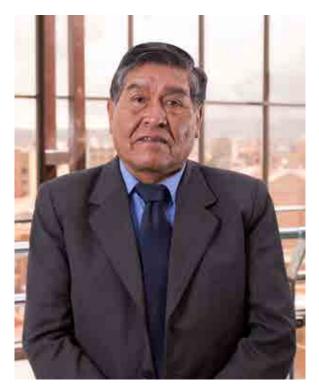
Es importante señalar que Diaconía FRIF – IFD ha ampliado la red de servicios financieros auxiliares incorporando 7 nuevos servicios, 3 a nivel local departamental y 4 a nivel Nacional en los que se puede destacar el servicio del Servicio General de Identificación Personal (SEGIP) y el Bono Juana Azurduy que tienen además un impacto social.

Nuevamente la Institución ha participado del Foro Internacional de Microfinanzas (FOROMIC) realizado en el mes de octubre realizado en Buenos Aires – Argentina, destacándose la exposición realizada respecto al Financiamiento Climático a escala y la perspectiva institucional en la que Diaconía FRIF – IFD ha trabajado en este enfoque.

De igual manera, se realizó un foro en Bariloche – Argentina entre instituciones hermanas allegadas a AMAS entre representantes de Noruega, Ecuador y Bolivia.

Como parte de los reconocimientos recibidos, la revista especializada en el analisis de la economía, finanzas, empresas y negocios en Bolivia, "Semanario Nueva Economía" nos ha otorgado el primer lugar por tercer año consecutivo del Ranking financiero 2017 CAMEL + de Instituciones Financieras de Desarrollo (IFD).

Conforme a lo escrito anteriormente, puedo concluir que esta gestión ha sido muy satisfactoria ya que se han logrado los objetivos propuestos y ha servido como un eslabón para los siguientes pasos estratégicos de la institución en el cumplimiento de su misión y visión, siempre bajo la mirada y el cuidado de nuestro Padre Celestial.



Ricardo Suxo Condori GERENTE GENERAL

CARTA DE LA JUNTA GENERAL DE ASOCIADOS

Estimados hermanos/as:

Es para nosotros un orgullo ver que Diaconía FRIF - IFD ha logrado cumplir con todos sus objetivos en la gestión 2017, en especial con el servicio al cliente que es la parte fundamental de la misión y visión de la Entidad, así como de la Junta General de Asociados. Es por ello, que queremos extender un profundo agradecimiento a nuestro presidente de Directorio, miembros del Directorio, Gerencia General, el equipo de Gerentes y a todos los funcionarios por todo el esfuerzo y dedicación al trabajo diaconal de la Entidad, así como de los resultados obtenidos en un mercado competitivo.

Asimismo, es necesario mencionar que es un desafío muy importante para Diaconía FRIF- IFD el logro de diferentes proyectos, mismos que se han ido incubando en la gestión 2017 y que esperamos puedan desarrollarse en esta gestión dada la confianza que tenemos en la capacidad de nuestro Directorio, Gerencia General y de todos los funcionarios.

El desarrollo de nuestros clientes es y siempre será una prioridad para nosotros y en la gestión 2017 se ha demostrado el compromiso que tenemos como entidad a este objetivo, logrando un crecimiento importante de nuestra cartera de créditos y el impacto social que conlleva la misma en el mejoramiento de las condiciones socio económicas de nuestros prestatarios.

De igual forma, comunicar que Diaconía FRIF - IFD es una Entidad bastante sólida financieramente a efectos de sustentar nuestras operaciones y así tener un mayor alcance hacia nuestros clientes.

Agradecidos por todos logros obtenidos, ratificamos nuestro voto de confianza a nuestro Directorio, Gerencia General y funcionarios. Dios los bendiga a todos y que nuestro Padre Celestial nos siga mostrando el camino. iAlabado sea!.

Andreas Andersen

Director

Alliance Microfinance AS (AMAS)









DIRECTORIO



COMPOSICIÓN DEL DIRECTORIO

(DE IZQUIERDA A DERECHA)

Edgar Gilberto Eustaquio Barea Altamirano - Fiscalizador Interno María Luisa Lizón de Escobar - Vocal
Javier Alcides Ayoroa Vera - Secretario del Directorio
Nils Atle Krokeide - Presidente del Directorio
Xenia Ivonne Ruiz Montero - Vocal
Fernando Álvaro Morató Heredia - Vocal
Mirko Rafael Párraga Andrade - Vicepresidente del Directorio
Juan Reynaldo Yujra Segales - Vocal

PLANTEL EJECUTIVO



GERENCIAS

(DE IZQUIERDA A DERECHA)

Gabriel Echeverría Rodríguez - Gerente Nacional de Auditoría
Juan Carlos Aramayo Mérida - Gerente Nacional de Finanzas y Operaciones
Jorge David Ovando Miranda - Gerente Nacional de Créditos
Ricardo Suxo Condori - Gerente General
José Marcial Flores Guerrero - Gerente Nacional de Tecnología de Información y Comunicaciones
Juan David Calle Mamani - Gerente Nacional de Riesgos



SUBGERENCIAS

(DE IZQUIERDA A DERECHA)

Cristina Mamani Apaza - Subgerente Nacional de Gestión de Servicios de Tecnología de Información y Comunicaciones
Cintia Denisse Mollinedo Laura - Subgerente Nacional de Operaciones
Clemente Siñani Ticona - Subgerente Nacional de Créditos
Juan Carlos Magne Choque - Subgerente Nacional de Administración
Claudia Liliana Daza Pereira - Subgerente Nacional de Desempeño Social

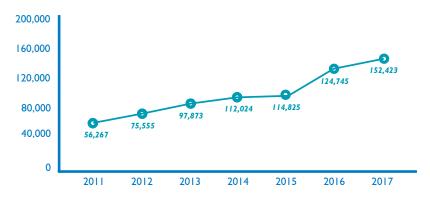
Unidad de Riesgos Gerencia Nacional de Riesgos Unidad de Seguridad de la Información Unidad de Gestion Estrategica y Planificacion Comites del Directorio Asesor de Gerencia General Unidad de Recursos Humanos Fiscalizador Interno Unidad de Prevención y cumplimiento Unidad de Administración Subgerencia Nacional de Administración **ORGANIGRAMA DIACONIA 2017** Gerencia Nacional de Finanzas Unidad de Servicio Financieros Auxiliares y Operaciones **GERENCIA GENERAL** JUNTA GENERAL DE ASOCIADOS Subgerencia Nacional de Operaciones DIRECTORIO Unidad de Seguridad Física Unidad de Captaciones Unidad de Contabilidad Gerencia Nacional de Auditoría Interna Asistente Ejecutiva de Gerencia Comité de Auditoria Subgerencia Nacional de Desempeño Social Unidad de Tesoreria y presupuesto Gerencia Nacional Tecnologías de la Información y Comunicaciones Subgerencia Nacional de Gestión de TIC Unidad de Proyectos y Desarrollo Tecnologíco Unidad de Asesoria Legal Gerencia Nacional de Créditos Subgerencia Nacional de Créditos Jefes de Sucursales:





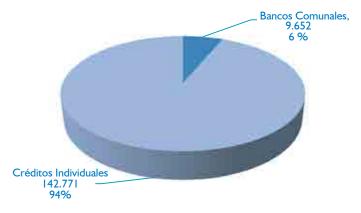
RESULTADOS DE LA GESTIÓN

EVOLUCIÓN DE LA CARTERA En Miles de USD

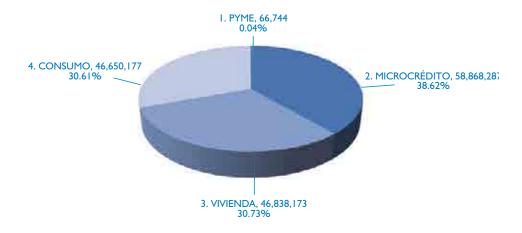


Como se aprecia en el gráfico, la cartera de créditos se incrementó de manera sostenida, siendo el crecimiento logrado en la gestión 2017 de 27.7 millones de dólares, equivalente al 22 % de la cartera al cierre del año 2016.

CARTERA POR TIPO DE CRÉDITO En miles de USD

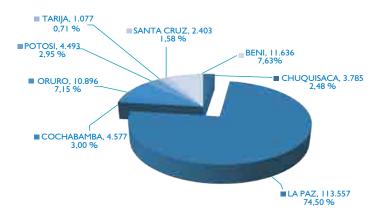


El 94 % de la cartera corresponde a créditos individuales y el 6 % a créditos colocados bajo la tecnología de Banca Comunal, siendo dichas tecnologías diferentes en su operativa, por cuanto la primera es unipersonal y la segunda grupal.



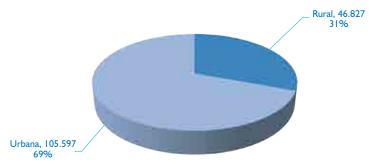
En Microcrédito tenemos USD. 58.868.287, lo que representa el 38.62% del total de nuestra cartera. (Incluye Banca Comunal). Solamente Banca Comunal representa el 6.33 de nuestra cartera.

CARTERA POR DEPARTAMENTO En miles de USD



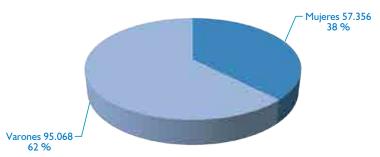
La cartera colocada en el departamento de La Paz alcanza a 75 %, en razón de que el 72 % de las agencias (43 de 60) se encuentran ubicadas en dicho departamento. El 8 % de la cartera total se encuentra colocada en el departamento de Beni y el 7 % en el departamento de Oruro.

CARTERA POR ÁREA GEOGRÁFICA En miles de USD



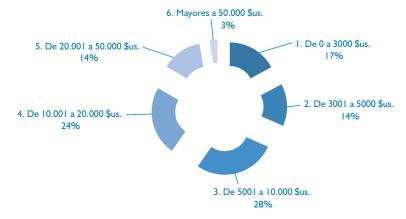
La concentración de la cartera de créditos por área geográfica, muestra una participación del 69 % en el área urbana y 31 % en el área rural, esto debido a que existe un mayor número de agencias ubicadas en el área urbana.

CARTERA POR GÉNERO En miles de USD



La estratificación de cartera por género, muestra que el 62 % corresponde al género masculino y el 38 % al género femenino.

ESTRATIFICACIÓN DE CARTERA POR MONTO En miles de USD



Considerando los montos desembolsados, la mayor concentración de cartera (28 %) se encuentra en el rango de 5.000 a 10.000 dólares, seguido del rango de 10.000 a 20.000 dólares, con un 24 %. Corresponde destacar que el 83 % de la cartera se encuentra en el rango menor a 20.000 dólares.

EVOLUCIÓN DE LA MORA



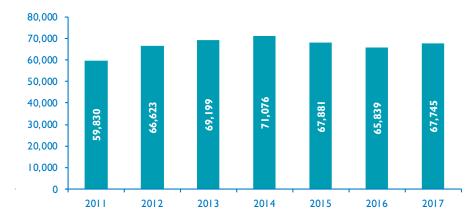
Al final de la gestión 2017, el índice de mora (Par > = 30 días), alcanzó a 1.67 %, siendo este indicador uno de los más bajos del sistema financiero. Similar tendencia se presenta en el sector en el que opera la entidad.

COBERTURA DE PREVISIONES SOBRE CARTERA EN MORA



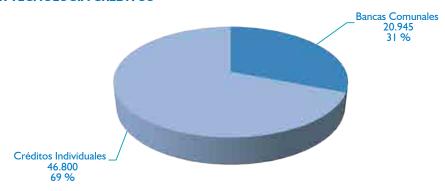
La cobertura de cartera en mora por previsiones constituidas en la gestión 2017 alcanzo al 437 %, no obstante que representa una disminución respeto a las gestiones anteriores, es uno de los indicadores de cobertura más elevados del sistema financiero.

EVOLUCIÓN DE CLIENTES



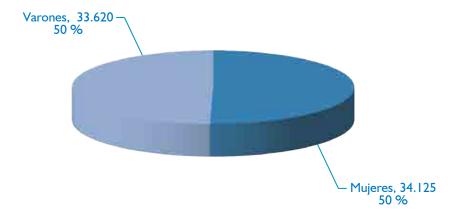
Durante la gestión 2017 se atendieron a 67.745 clientes de cartera, habiéndose revertido la tendencia decreciente de los dos años anteriores. En la gestión 2017, aún se presentó una reducción en el número de clientes en la tecnología de Banca comunal, contrarrestada con un crecimiento de clientes en la tecnología individual.

CLIENTES POR TECNOLOGÍA CRÉDITOS

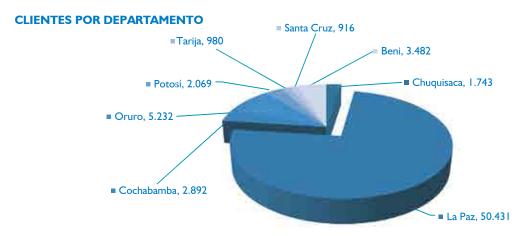


La cobertura de clientes por tecnología crediticia muestra que el 69 % corresponde a la tecnología de crédito individual y el 31 % de clientes en la cartera de Banca Comunal.

CLIENTES POR GÉNERO

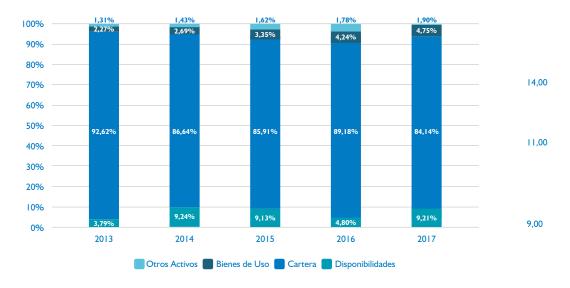


La estratificación de clientes por género muestra que el 50 % corresponde al género femenino y en igual proporción al género masculino.



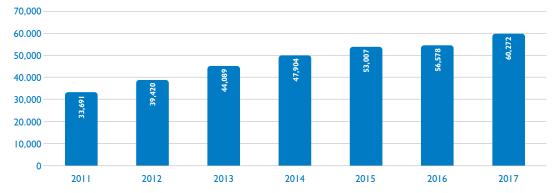
El 74 % de clientes corresponden al departamento de La Paz, debido a que 43 de las 60 agencias se encuentran ubicadas en dicho departamento; el 8 % corresponden al departamento de O ruro y el resto, a los demás departamentos de Bolivia, conforme se muestra en el gráfico.

COMPOSICIÓN DE ACTIVOS TOTALES



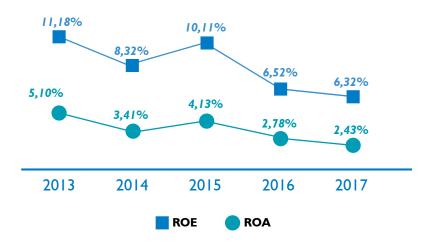
El activo más importante es la cartera de créditos que alcanzo una participación del 84.14 % en la gestión 2017. Es importante destacar la mejora de la liquidez respecto a la gestión 2016. En los últimos años se ha mantenido un nivel adecuado en la composición de los activos.

PATRIMONIO



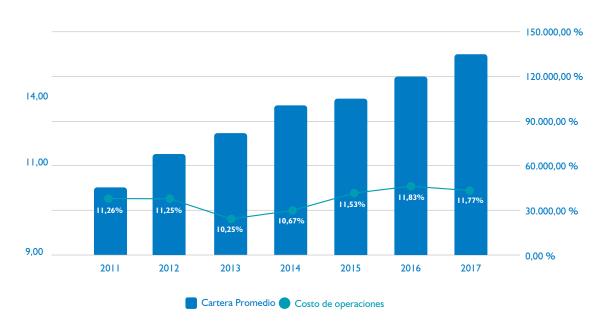
La reinversión de la utilidades obtenidas han fortalecido el patrimonio institucional en forma sostenida, en la gestión 2017 el patrimonio se incrementó en un 6.53 %. El coeficiente de adecuación patrimonial alcanzo un 37 %, muy superior a lo exigido por la normativa.

RENTABILIDAD SOBRE EL PATRIMONIO (ROE) Y RENTABILIDAD SOBRE ACTIVOS (ROA)



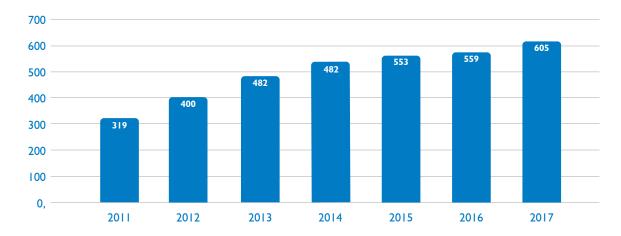
El ROE y el ROA han disminuido respecto a la gestión 2017 debido principalmente al incremento en el costo de operaciones y un mayor gasto por Impuesto a las Utilidades de las Empresas (IUE).

COSTO DE OPERACIONES



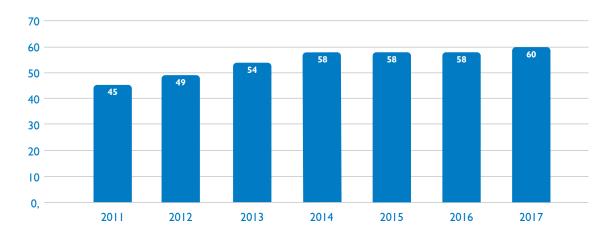
En la gestión 2017 el costo de operaciones alcanzo un indicador del 11.77 %, un índice menor respecto a la gestión 2016.

EMPLEADOS



El crecimiento del número de empleados en la gestión 2017 fue del 8.23 %, el personal fue contratado principalmente para fortalecer la Oficina Central y las nuevas agencias.

NUMERO DE AGENCIAS



En la gestión 2017 se ha realizado la apertura de 2 nuevas agencias en la ciudad de Potosí y en el área rural de la Paz para un mejor servicio a la población.

RESULTADOS FINANCIEROS 2017

EVOLUCION DE INDICADORES FINANCIEROS							
INDICADOR	Dec-13	Dec-14	Dec-15	Dec-16	Dec-17		
ESTRUCTURA DE ACTIVOS							
(Disponibilidades+inversiones temporarias)/total activos	3.79%	9.24%	9.13%	4.80%	9.21%		
Total cartera /total activos	92.62%	86.64%	85.91%	89.18%	84.14%		
Otras cuentas por cobrar/total activo	0.75%	0.71%	0.72%	1.07%	1.04%		
Bienes de uso/total activos	2.27%	2.69%	3.35%	4.24%	4.75%		
Bienes realizables/total activos	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		
Inversiones permanentes/total activos	0.05%	0.34%	0.09%	0.11%	0.09%		
Otros activos/total activos	0.51%	0.38%	0.81%	0.60%	0.77%		
RESULTADOS, INGRESOS Y GASTO							
(anualizados)							
Resultado neto/activo promedio (ROA)	5.10%	3.41%	4.13%	2.78%	2.43%		
Resultado neto/patrimonio promedio (ROE)	11.18%	8.32%	10.11%	6.52%	6.32%		
Ingresos financieros/cartera bruta promedio	22.76%	22.53%	21.07%	20.89%	20.73%		
Ingresos por cartera/cartera bruta promedio	22.76%	22.38%	20.93%	20.84%	20.63%		
Gasto neto por incobrabilidad/cartera bruta promedio	1.39%	3.25%	0.50%	0.90%	1.20%		
Otros ingresos operativos/cartera bruta promedio	0.20%	0.18%	0.27%	0.41%	0.58%		
Gastos financieros/pasivos con costo promedio	6.98%	8.56%	6.88%	6.72%	6.28%		
GASTOS ADMINISTRATIVOS							
Gastos de administración/cartera bruta promedio	10.25%	10.67%	11.53%	11.83%	11.77%		
Gastos de administración/(activo+contingente) promedio	9.70%	10.01%	10.58%	11.02%	10.75%		
Gastos de administración/total gastos	61.20%	42.90%	57.82%	64.16%	66.16%		
Gastos de personal/total gastos de administración	69.70%	69.04%	69.69%	67.41%	68.81%		
CALIDAD DE CARTERA DE CREDITOS							
Cartera vigente/cartera bruta	99.46%	98.90%	98.58%	98.51%	98.33%		
Cartera vencida/cartera bruta	0.46%	0.91%	0.70%	0.66%	0.79%		
Cartera en ejecución/cartera bruta	0.08%	0.20%	0.72%	0.83%	0.88%		
Cartera en mora > I dia/cartera bruta	0.68%	1.45%	1.68%	1.86%	2.18%		
Cartera en mora s/g balance/Cartera bruta	0.54%	1.10%	1.41%	1.49%	1.67%		
(Cartera en mora+bienes realizables)/cartera bruta	0.54%	1.10%	1.42%	1.49%	1.67%		
Numero de clientes en mora/total clientes	2.96%	2.88%	4.20%	3.60%	3.91%		
SOLVENCIA							
Previsión constituida/cartera en mora según balance	1116%	747%	587%	538%	437%		
Patrimonio/total activo	43.26%	39.37%	42.20%	42.97%	35.06%		

CALIFICACIÓN DE RIESGO DE DESEMPEÑO FINANCIERO

La calificación de riesgos financieros fue realizada por AESA RATINGS calificadora asociada a Fitch Ratings y registrada en el registro de calificadores de riesgo de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). La calificación de riesgo asignada a Diaconía - FRIF con base a los estados financieros de septiembre del 2017 fue la siguiente:



Calificaciones Escala Nacional	AESA Ratings	ASFI
Emisor	Α	A2
Largo plazo MN	Α	A2
Largo plazo ME	Α	A2
Corto plazo MN	F1	N-1
Corto plazo ME	F1	N-1
Perspectiva	Nega	tiva

ASFI	AESA RATINGS	Descripción en la Categoria y Nomenclatura
AZ	A :	Corresponde a Emisores que cuentan con una buena calidad de crédi- to y el riesgo de incumplimiento tiene una variabilidad adecuada ante posibles cambios en las circunstancias o condiciones económica.
Calificacio	nes de Riesgo de	Valores de Corto Plazo
ASFI	AESA RATINGS	Descripción de la Categoria y Nomenciatura ASFI
N-1	a	Corresponde a aquellos Valores que cuartan con una alta capacidad de pago de capital e intereses en los terminos y piazos pactados, la cual no se vería afectada en forma significativa, ante posibles cambios en el emisor, en el sector al que pertenece o en la economia.
Calificacio	nes de Riesgo de	P Valores de Largo Plazo
ASE	AESA RATINGS	Descripción de la Categoria y Nomenciatura ASFI
AZ	(a)	Corresponde a quellos Valores que cuentan con una buena capacidad de pago de capital e intereses en los términos y plazos pactados, la cual es susceptible a deteriorarse levemente ante posibles cambios en







INFORME DEL FISCALIZADOR INTERNO

La Paz, 26 de febrero de 2018

A los señares

Miembros de la Junta General de Aspolados

Fundación Diaconia FRIF - Institución Financiera de Desarrollo

La Paz - Bolivia

Distinguidos Miembros de la Junta de Asociados:

En cumplimiento a lo dispuesto en el Libro I. Titulo IX, Capitulo I de la Recopilación de Normas para Serviciós Financieros emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y lo descrito en el Código de Comercio, en mi calidad de fiscalizador interno designado por la Junta General Ordinaria de Asociados según Acta Nº 02/2016 de fecha 19 de octubre de 2016, tengo a bien informar sobre las lubores cumplidas.

He participado de las Juntas Generales Ordinarias y Extraordinarias de Asociados y Reuniones de Directorio y tre tumado conocimiento de las actas, resoluciones, recomendaciones y decisiones asumidas por estas instancias y de sus Comités, sobre el cumplimiento respecto a lo establecido en la Ley de Servicios Financiaros. Estatutos y Reglamentos de la Fundación. Asimismo, he revisado los informes de auditoria interna respecto a la constitución de fianzas de los Directores; emitido declaraciones juradas para el castigo de créditos respecto a que los mismos no se encuentran vinculados a la propiedad, dirección, control y gestión de la Fundación:

Ha tomado conocimiento del Informe de los auditores externos Berthin Amengual y Asociados fechado el 22 de febrero de 2018, cuya opinión sobre los estados financieros al 31 de diciembre de 2017 fue sin salvedades, asimismo, he revisado el estado de situación patrimonia al 31 de diciembre de 2017 y los correspondientes estados de resultados, evolución del patrimonio y flujo de efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha, así como sus respectivas notas. La Preparación de dichos estados financieros es responsabilidad de la Gerencia de la Fundación. Como resultado de mi revisión, no he encontrado elementos que me permitan inferir que los estados financieros de Fundación Diaconia FRIF - Institución Financiero de Desarrollo no ofrezcan una presentación cierta y rezonable de acuerdo con normas de contabilidad emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

A través de los informes emitidos por el Comité de Auditoria en la gestión 2017 y que fueron de conocimiento del Directorio, he vigilado el seguimiento efectuado por dicho Comité, al cumplimiento de las responsabilidades y funciones del auditor interno, Gerentia General. Directorio, Auditores externos y Calificadoras de Riesgos.

Mediante informe FISC/INT/10/2017 de 7 de noviembre de 2017, he puesto en conocimiento las observaciones que no fueron resueitas o están en plato para su regularización, como resultado de los informes emitidos por la Gerencia de Auditoria Interna. Auditoria Externa y el Ente Regulador (ASFI), a efecto de la toma de decisiones por la Junta de Asociados.

He informado a la Junta de Asociados y Directorio los siguientes aspectos:

- En cumplimiento a lo establecido en el Libro 3°, Titulo II, Capitulo IV, Sección 5; Artículo 3 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, trimestralmente he reportado informes de todo crédito en mora igual o superior al 1% del capital regulatorio y de todo crédito en mora de 90 días al que no se haya iniciado la acción judicial.
- De acuerdo con lo establecido en el Libro 3, Tituro IX, Capitulo 1, Sección 3, Artículo 2 de la Recopilación de Normas para Sérvicios Financieros, es mi responsabilidad opinar sobre la idoneidad técnica, Independencia y honorarios del auditor interno, externo, entidades calificadoras de riesgo. Al respecto, que revisada la documentación no han surgido observaciones relevantes a ser reportadas; en consecuencia, en mi condición de fiscalizador interno y de acuerdo a mi informe FISC/INT/12/2017 se concluye que el Auditor interno, Lic. Gabriel Echeverría Rodríguez, los auditores externos, sañores Berthin Amengual y Asociados y las Calificadoras de Riesgos AESA Ratings S.A., Microfinanza Rating Bolivia Calificadora de Riesgo S.A., Pacific Credit Rating S.A., cuentan con la idoneidad técnica, no existiendo problemas de independencia y su remuneración está acorde a la labor para la cual fueron contratados.

Por otra parte, he revisado las multas que impuso la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI durante la gestión 2017 por retrasos en el envio de información por los siguientes conceptos:

Fecha:	Requerimiento ASFI	Reporte	Bs
31.03.2017	Circular/ASFI/DEP/CC-2336/2017	Tasas interbancarias, tipos de caribio. Tormas C, D y E, anexos semestrales	5.300
26.06,2017	Circular /ASFI/DEP/CC-4779/2017	Estados financieros con dictamen e Informes de auditoria externa	(*120.500
26.05.2017	Circular /ASFI/DEP/CC-4779/2017	Informe Gobierno Corporativo	1.600
10.08.2017	Resolución ASFI/932/2017	Informe sobre presunta comision de delitos y apropiación indebida de tongos. Multa de 1.000 DEG	.9,777
		AND THE COURT CONTINUES IN MICHAEL	37.177

(*) Multo atripuible a la firma de guddaria externa, reembolsada en fécha 29.12.2017 a la Fundación.

Visita de Inspección del Ente Regulador

Medianté nota ASFI/DSR III/R-251379/2017 de fecha 29 de diciembre de 2017, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, remite el informe ASFI/DSR III/R-243451/2017 de 15 de diciembre de 2017 respecto a los resultados de la inspección de seguimiento con corte al 31 de octubre de 2017, reportando observaciones de gestiones anteriores que sún do fueron regularizadas correspondientes a las inspecciones ordinarias al 30 de junio de 2015 y al 31 de mayo de 2014.

La Fundación, mediante nota GGR/0179/18 de fecha 30 de enero de 2018 ha remitido al Ente Regulador el Plan de Acción de la matriz de observaciones y el Acta en la que el Directorio toma conocimiento de dicho informe y el compromiso del cumplimiento de plazos de las acciones correctivas.

Aspectos Relevantes

La Gerencia General de la Fundación solicitó una revisión especial de la Agencia Tembladerani desarrollada a partir de noviembre de 2017 en reloción a los clientes administrados por dos asesores de crédito individual; la Gerencia de Auditoria Interna en fechas 9 de enero y 23 de febrero de 2018 emitió el informe especial de primera etapa. UAI-01-2018 y el informe final UAI-010-2018, respectivamente; estableciendo responsabilidades a los ex asesores por irregularidades en el proceso de otorgación de créditos por transgresión a los controles internos y el incumplimiento de funciones de supervisión, control y obligaciones por parte del jefe de agencia.

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) en fecha 21 de febrero de 2018, remitió a la Fundación el informe ASFI/DSR III/R-19635/2018 de inspección Especial a la Agencia Tembladerani, el mismo reporta las conclusiones y recomendaciones a las observaciones respecto a controles vulnerados y falta de control en los procesos de créditos y administración de cartera individual, asimismo, instruye a la Fundación, la remisión del informe final de auditoria interna.

El Directorio, según Acta Extraurdinaria de fecha 12 de enerci de 2018, instruyó a la Gerencia General presentari un plan de acción para la revisión y fortalecimiento de las políticas, manuales y procedimientos referentes al control interno y gestión de riesgos de las operaciones crediticias de la Institución a fin de superar las debitidades infentificadas por Auditoria Interna y ASEL.



Atentamente.

Lic. Edgar Barea Altamirano FISCALIZADOR INTERNO



Edif. Multicentro, Torre B - P. 12
Calle R. Gutiérrez, Esq. Av. Arce
Casilla N° 718 • La Paz - Bolivia
Telf.: + 591 (2) 244 33 72
Fax.: + 591 (2) 244 18 48

Calle Barachavi N° 390 esq. Igmirí, Barrio Urbarí Casilla N° 5788 • Santa Cruz - Bolivia Telf.: + 591 (3) 354 4965 Fax.: + 591 (3) 354 8461

1.1 INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores Presidente y Directores FUNDACIÓN DIACONÍA FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO (DIACONÍA FRIF - IFD) La Paz

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de FUNDACIÓN DIACONÍA FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO - INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO (DIACONÍA FRIF - IFD) (la Entidad), que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el estado de ganancias y pérdidas, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujo de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en esas fechas, así como las notas explicativas 1 a 13 de los estados financieros, que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Entidad, FUNDACIÓN DIACONÍA FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO - INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO (DIACONÍA FRIF - IFD), al 31 de diciembre de 2017 y 2016, así como sus resultados y flujo de efectivo correspondiente a los ejercicios terminados en esas fechas, de conformidad con las normas contables contenidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestras auditorías de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia y normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), contenidos en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, referidos a Auditoría Externa. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Entidad de conformidad con el Código de Ética para Contadores Profesionales junto con los requerimientos de ética que son aplicables, a nuestra auditoría de los estados financieros en Bolivia y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

Enfasts.

Como se expone en la Nota 2.1 a los estados financieros, en la que se describe la base de preparación de los estados financieros, establece que ha sido preparada para permitir a la Entidad cumplir con los requerimientos de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.

Responsabilidades de la administración y de los responsables del gobierno de la Entidad en relación con los estados financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y del control interno que la administración considere necesaria para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material debido a fraude o error. En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la valoración de la capacidad de la Entidad para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en funcionamiento utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento, excepto si la administración tiene intención de liquidar la Entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

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

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

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

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

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones, deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneos o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.
- Concluímos sobre lo adecuado de la utilización, por la administración del principio contable de empresa en funcionamiento y basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluímos sobre si existe o no la incertidumbre material relacionado con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Entidad para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluímos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la Entidad deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subvacentes de un modo que logran la presentación razonable.

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

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

Otra cuestión

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) mediante Circular ASFI/501/2017 del 24 de noviembre de 2017 emite la "Modificación al Reglamento para la Realización del Trabajo de Auditoria Externa" que incorpora la Sección 7 "Disposiciones Transitorias" consignando el artículo único, a efectos de disponer que para la elaboración del dictamen de auditoria externa sobre los estados financieros de la gestión 2017, las firmas de auditoria externa, deben considerar la nueva estructura y el contenido del mismo, en conformidad con lo dispuesto en las Normas Internacionales de Auditoria, excepto por la sección referida a las "Cuestiones clave de auditoria", la cual deberá ser comunicada en el dictamen de los estados financieros de la gestión 2018, en adelante, en el marco de lo dispuesto en la NIA 701 "Comunicación de las Cuestiones Clave de la Auditoria en el Informe de Auditoria emitido por un Auditor Independiente".

BDO BERTHIN AMENGUAL Y ASOCIADOS S.R.L.

(Socio)

Lic. V. Hugo Berthin Amengual MAT. PROF N° CAUB - 0482

La Paz, Bolivia Febrero 22, 2018

ac195					
1 mg-12 11 11 (MA)	0.000		1.0003990.00017		120,7111,3113
Financial Secondarias	3.644		971845/425		4.789900
Samuel Control of the	9.36	11:425-003/201	1985 538 128	30 02 02 24 445 4	806,008,000
Leavengers	1.0	1005 (01) 44		840,312,056	
		£364.7%		3,436,700	
Tartishs vericips.		10.100.004		f -513 334	
Certation reposition		1,862,256			
Carter (1998) - The Control of the C		1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1		468.84	
Cartistic reprogramsous a restrict further sill CIES		19,327		14.428	
Secretar impogramment to indicate his life of mistrational	H 1				
Anapocina assvergamini ani sviptari		7.10.107.000		9.731.7%	
Programming in containing improved that		365-365-2391	200 A SERVICE STATE	(99-308-299)	4.000000
Distriction of The Control	18/88		112,366,754	100000000000000000000000000000000000000	电压器设置
Brook waitings	5640		4.0		
Princeto germania.	244		C009 534		944,331
Personal lies	1.0		55,900 807		98 200 340
Description .	4.47		0.000.200		9-256-710
Secretary States	1.33		Transcript scott 1		907400174
foral Bullectivo			1779, 185, 816		903,000,001
TOTAL BILLING OF WILL			177707844		THE DARKET
india.					
935KO			1.000 (1.000)		
Singularities A. Cascol	1.0		11,991		10,000
Delination Company of the Associations	24400		311 A46, (16		199,266,013
(Con-cut-Co-cut mass)	1000		67,077,040		15,134,347
Transfer	4000		71.73% http://		5.45.00
28 x 6	40.77		- 10 (10 (10 pt))		W. W. W. W.
COUNTY OF PARTY			HALTIN TO		105 SIA 316
PATRIMORIS 1					
Cyclis social	9.00		Selected and		Set Wall out
Spinist or Containing	9.66		71.02		3916.5
horry	2.0		De Die De		21.109-466
Return artist deservication	Sili		20,538,638		34 95 381
THE PART OF THE PA	0.00487		24,034,410		30.461.281
DOTAL DEL BATTEMONIO			\$7.5 mile (MI)		188,134,318
Secretaria Marie M			(1,900,000,000)		77777877
hanklight Feling 4 Parthemand			1.39(1463)1		A91-101-141
			100000000000000000000000000000000000000		
de la constitución de la constit	1 Marie Control		500-1195-201		200 - CO W.T.
Contra de molen	8.37		900 Jun 1864		770,700

La richard f. il. (il scienze entretta son latte executivo de presenta de la constanta de la

what I, Tring Supply

STREET, SQUARE, SALE

Designation of the state of the

ROSE SAN COMMO

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

1.3 ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS

POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016

	Notas	2017	2016
		融	Bi
Ingresios hibancieros	# Q)	197.066.757	121 694,577
Gastos financieros	6.01	(37.192.291)	(31.397.357)
Section 1988 to the section of the s		Common Co	
Resultado Financiero Bruto		159,674,466	140.297,220
Otros ingresus operativos	#33	5,558,251	3,402,060
Otros gascos operativos	8.0)	(552-132)	(513.621)
Resultado de Operación Bruto		164,880,585	143,785,659
TARVESTA CORRESE EXTERNA A SENSE A	502000	F-Swall	200000000
Resuperación de activos financieros	4-17	7,539,204	14,410,636
Cargos o / incobracilidad » resvalorización de activos financieros	8 53	(18.921,163)	(71,790,055)
Requitado de Operación después de Incobrables		153.498.529	135.812.439
Sestos de administración	8 v3	(311.397.454)	(97,247,952)
Resultado de Operación Neto		41.601,125	38,564,452
Aguste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		(297.200).	(90.956)
Resultado Después de Ajuste por Inflación		41,303.425	18. 473, 501
Intresos extraordinarios	8.00	724.746	1:041:298
Gastos extraordinarius	8 44	(6, 465)	ð
Resultado Neco del Ejercicio Antes de Ajustes de Gestiones Anter	107.85	41,521,756	30.514,799
ingresor de vestiones anteriores	850	681 996	133 984
Gastos de gestiones accentoras	8 40	126<.7891	(541,234)
BASKOUT SKYWY KILLING COLON		manufactures	manuscript and
Resultados antes de Impuestos		41. V38. F03	39,107,549
impuestos sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)		(16.600.093)	(74.612.268)
Resultado Neta de la Gestión		29 338 870	29,495,281
Designation (Lines NC 16 Appropria		*******	***********

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

Juan C. Peneg Yapan JEFF DE CONTABILIDAD July Carlos Aramayo Marida GERENTE RACIONAL DE FINANCIO Y OPERACIONES

Micardo Sued Condo I CERENTE GENERAL

	Compared Compared						Section 1				
			Caroli	THE REAL PROPERTY.	To be the two part of the	Against the thorns			3	Company	1
			5	- Cartestador	- Constitution	in the second	And in case of		=	-	ž.
		Laborat II de procusamos de pl 14		THE REAL PROPERTY.	SERVICE			ALCOHOL:	A 11 THE R. P. LEWIS CO., LANSING, MICH.	17.16.4	\$11150 March
		Constitution of the control of the period of appearance of the control of the con			100.000		***		100000 100000	27 11	
		Consequence and Agricultural Agricultural Agricultural and Agricultural Agricultura	116.08/1089	1H 200.00m	100000118				100,000,000	15,012,40	Willeam
		Section of the destroy observed and the second and	-			D. Carlo	92 (11)	į	1	Section of	
Address of the contract of the		THE RESIDENCE AND ASSESSMENT OF THE PERSON O								The same of	AL. P. L.
			11.82			Maria Maria		44.00	1 1	The second of th	
	1	Service of the last continue day (80.0)				N No.			1		

FUNDACIÓN DIACONIA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO INSTITUCIÓN FINANCIERA DI DESARROLLO 1.4 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

POR LOS EJERCICIOS TERMINAGOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 3017 Y 2018.

FLUJO DE FONGOS POR ACTIVIDADES OPERATIVAS	8011 88	3016 Bil
attitible neto disi ispitalista	35,336,870	24 495 285
Particles and no hat generalis insventance or tagen.		
Productos devengados no cobrantes	(11:577:907)	(\$63,011,290)
Cargos devengados no prigados	28.379.108	36.671.346
 Losvania bese daties à mestre bit copiet lacoptage? à plus blacalifold? 	0.158.979	(818:841)
Strat Pre-sporer	(81,979)	0.00.083
 Provisiones o prevision de beneficios sociales. 	17.348,847	16.881.101
Degree actiones y amortizactores	0.246.811	生 66年 年代
Provision previos, barries y progresso	.115.337.268)	(11) (28) (27)
	83:170:579	46,517,600
Production adjoinable (congr.) (asymptot) on of allertic to pre-impaded on diserticips attendated table		
	Section 42.1	100000000000000000000000000000000000000
CONJUNCTION DOCUM y CONTRACTS OF INTERCOMMENTS Factors on pressures	(25.671.245) 3.12) 290	111.757.040 0.203.540
	4,141,444	W.710.54
Digitalición (incremento) heta de activió y palavos		
Ototo Custosal per cultural Ototo activaci	(2.882.71%)	3,483,584
Ottos Cuestos per nasso	6,647,640	6,935,375
Grita Cassita Se, Judan	9(847)650	W-201-14
Flujo noto originado en actividades de operación - excepto actividades de	48.902.114	61.4(5.20)
iroer interrestación		
PULLIO DE FONDOS POR ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN	Cr0mr9+5	
Consider regulate forces on all electricity	382,989,724	\$40,007,745
Creations apprecases on an absoluted	778.338.336	(6.25.252.167)
	170	
Figg 1610 spicoso a actividade de удигневас на	194 (188 649)	(75.369.94)
FULLO DE PONDOS HOS ACTIVIDADES DE PIRANCIAMIENTO		
Pressures Transcourses	(3000.500.057	13.049.258
Recursos por congeciones supora ricaso 9/0	ALVIAGO W-	40.000.000.000
Flujo nece ariginado en actividades de Trianciarhiento	237,500,017	13.949.750
	1111000	
FLUJO SE FONDOS POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	(2000) April (1900)	
livermines (Introporaries	132,845,455	D 600 790
Invergance Permanentos	(95,789)	1179,991
Biology de Usp. Artuningrafich der Schware Drigton Liconomis	(23.0(£.547) (Chri.448)	113,365,991
ACLERIATION IN ACTIVATE DIGITIE LESSIONS:	11,111,4404	18/18/19/04
Fjujo hero autordo e actividades de Inversión	133,707,7360	(0.219.10)
Bullemento Cluminustoni de fondos durante el eletricito	34,439,293	12,672,7561
		700
Brussistificad al wricle del ejercicio	17,152,303	39.833.618
Dispositificad at final del apercisio	91,392,316	37.552.821
MACHARINE TO METALE STATES (1982)	CONTRACTOR SERVICE	and the same

was trained a 17 gain to automorphic too partic ryphysiotropi eric group)

SHIP COMPANIES THE PARTY OF THE

CONDITION OF THE PARTY OF THE P

Richigo fundi Control ODSTRITT GENERAL

50

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO:

LA PAZ - BOLIVIA:

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 1 ORGANIZACIÓN

1 a) Organización de DIACONIA FRIF-IFD

FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO (DIACONÍA FRIF - IFD) fundada el 29 de abril de 1997, ha sido constituída por la Misión Alianza de Norunga bajo la forma juridica de Fundación, de derecho privado, apartidista, sin fines de lucro, creada para promover el desarrollo integral de la población de menores ingresos, mediante la provisión de servicios financieros y utros relacionados.

Fundación Diaconia Fondo Rotativo de Inversión y Fomento (FRIF) obtuvo anteriormente la Personalidad Jurídica en mérito al Estatuto reconocida mediante Resolución Prefectural RAP N° 147 del 8 de diciembre de 1997. Mediante testimonio N° 78 de 22 de marzo de 2007, la Prefectura del Departamento de La Paz otorga la modificación del Estatuto Orgánico a la Fundación.

En el marco de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, el Ministerio de Economia y Finanzas. Publicas mediante Resolución Ministerial N° 785 de 7 de septiembre de 2016, reconoció y otorgó la personatidad jurídica a la Fundación Diaconía Fondo Rotativo de Inversión y Epmento Institución Financiera de Desarrollo cuyas siglas son DIACONÍA FRIF IFO como Entidad que desarrolla actividades financieras en más de un departamento, disponiendo si inscripción en el registro de Personalidad Jurídica, bajo la matricula "RPJ-EFIE-007-TP05".

Conforme a sus estatutos, DIACONÍA FRIF-IFD, en ejercicio de su personalidad jurídica, autonomía y plena capacidad de acción, como Entidad de intermediación financiera, podrá realizar todas las operaciones, actos y contratos permitidos por las normas jurídicas vigentes y en especial, por la Ley de Servicias Financieros, el Reslamento para IFD y demás disposiciones legales dictadas al efecto:

DIACONIA FRIF. IFD, trene por objeto prestar servicios financieros con un enfoque integral que incluye gestión social, buscando incidir favorablemente en el progreso económico y social de personas y organizaciones, favoreciendo el acceso de la población meta, así como contribuir al desarrollo sostenible del pequeño productor artesarial, industrial, agropecuario, piscicola y forestal; de la micro y pequeña empresa, comercial y de servicios, principalmente del area rural y periurbana, fomentar la adquisición, construcción y mejora, de vivienda.

Para alcanzar sus objetivos, podrá realizar todas las operaciones activas, pasívas, contingentes y de servicios financieros legalmente previstas y permitidas por la Ley de Servicios financieros y la Regiamentación emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 1 ORGANIZACIÓN (Cont.)

1 a) Organización de DIACONÍA FRIF-IFD (Cont.)

Domicilio legal

El domicilio legal de la Oficina Central es Avenida Juan Pablo II N° 125, Esquina calle Subtte. Jorge Eulert, Zona 16 de Julio ciudad de El Alto del Dpto, de La Paz.

Cambios en la organización

La Resolución ASFI Nº 802/2016 de 9 de septiembre de 2016, emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, dispone otorgar Licencia de Funcionamiento Nº023/2016, para realizar a nivel nacional las operaciones pasivas, activas, contingentes y de servicios que, en el marco de lo establecido en el Artículo Nº282 de la Ley Nº 393 de Servicios Financieros, se encuentran comprendidas en los Artículos Nº 1 y 2, Sección 4 del Reglamento para Instituciones Financieras de Desarrollo, contenido en el Capítulo IV, Título I, Libro 1º de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, excepto la referida a la capitación de depósitos y con las limitaciones y prohibiciones previstas en el Artículo Nº 284 de la citada Ley con inicio de operaciones a partir del 21 de noviembre del 2016.

Oficinas departamentales (urbanas, rurales)

DIACONÍA FRIF-IFD cuenta con 60 oficinas distribuidas en 8 departamentos de Bolivia:

- La Paz, 17 agencias en la ciudad de El Alto, 9 en la ciudad de La Paz y 17 en el área nural.
- Oruro, 1 Sucursal, 1 agencia en la ciudad de Oruro y 1 agencia en el área rural.
- Cochabamba, 2 agencias en la ciudad de Cochabamba.
- Santa Cruz, 2 agencias en la ciudad de Santa Cruz.
- Chuquisaca, 2 agencias en la ciudad de Sucre.
- Tarija, 1 agencia en la ciudad de Tarija.
- Potosí, 1 Sucursal, 1 agencia en la ciudad de Potosí y 1 agencia en el área rural.
- Beni. 1 sucursal en la ciudad de Trinidad y 3 agencias en el área rural.

Promedio de empleados durante el ejercicio

	2017	2016
Officina Central - La Paz	99	92
La Paz	185	164
El Alto	180	179
Beni	34	30
Orura	32	31
Cochabamba	20	17
Chuquisaca	16	15
Potosí	20	13
Tarija	7	7
Santa Cruz	12	11
	605	559

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 1 ORGANIZACIÓN (Cont.)

1 a) Organización de DIACONÍA FRIF-IFD (Cont.)

Durante la gestión 2017, se realizaron modificaciones en la estructura organizacional interna para el reordenamiento de funciones y delimitar mejor las responsabilidades:

GERENCIA NACIONAL DE AUDITORÍA INTERNA:

- Se modifica las funciones y el cargo de Gerencia de Auditoría Interna por el cargo de Gerencia Nacional de Auditoria Interna.
- Se modifican las funciones y el cargo de Encargados de Auditoría por el cargo de Encargado de Auditoria-Oficina Central y Encargado de Auditoría-Sucursales, Auditor Oficina Central y Auditor de Sucursal.
- Se modifican las funciones de Encargado de Auditoría de Sistemas.
- Se modifican las funciones y el cargo de Asistente de Auditoria por el cargo de Auditor-Oficina Central y Auditor de Sucursal.
- Se elimina el cargo de Asistente de Auditoria de Sistemas

UNIDAD DE ASESORÍA LEGAL:

- Se modifica las funciones y el cargo del Asesor Legal General por el cargo de Jefe de la Unidad de Asesoria Legal.
- Se modifica las funciones y el cargo de Abogado de Normalización de Cartera por el cargo de Abogado Contencioso.
- Se crea el cargo de Abogado Consultivo y sus funciones.
- Se modifica las funciones y el cargo de Procurador II por el cargo de Asistente Legal Contencioso y sus funciones.
- Se modifica las funciones del cargo de Procurador I por el cargo de Asistente Legal Consultivo.

UNIDAD DE GESTIÓN ESTRATÉGICA Y PLANIFICACIÓN:

- Se crea el cargo de Jefe de la Unidad Gestión Estratégico y Planificación y sus funciones
- Se cambió la dependencia de la Unidad de Organización y Métodos en la Unidad de Gestión Estratégica y Planificación, se modificó el cargo de Responsable de la Unidad de Organización y Métodos por el cargo de Encargado de Organización y Métodos.
- Se modifica el cargo de Subgerencia de Desarrollo e Innovación de Productos por el cargo de Encargado de Proyectos e Innovación de Productos y sus funciones.
- Se modifica las funciones y el cargo de Responsable de Marketing y Comunicación por el cargo de Encargado de la Unidad de Marketing y Publicidad.

SUBGERENCIA NACIONAL DE DESEMPEÑO SOCIAL:

- Se modifica el cargo de Subgerente del Desempeño Social por el cargo de Subgerente Nacional de Desempeño Social.
- Se modifica las funciones y el cargo de Encargado de la Unidad de Proyectos por el cargo de Encargado de proyectos y sus funciones.
- Se modifican las funciones del Asistente de la Subgerencia de Desempeño Social.

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 1 ORGANIZACIÓN (Cont.)

1 a) Organización de DIACONÍA FRIF-IFD (Cont.)

- GERENCIA NACIONAL DE CRÉDITOS:
- Se modifica las funciones y el cargo de Gerente Comercial por el cargo de Gerente Nacional de Créditos.
- Se modifican las funciones y el cargo del Encargado del Análisis de Información Comercial por el cargo de Encargado del Análisis de Información Crediticia.
- Se modifican las funciones del Subgerente Nacional de Créditos.
- Se modifican las funciones del Jefe de Sucursal.
- Se modifican las funciones del Jefe de Agencia.
- Se modifican las funciones del Asesor de Créditos Individual.
- Se modifican las funciones del Asesor de Créditos Banca Comunal.
- Se modifica las funciones y el cargo de Asistente de crédito por el cargo de Oficial de Plataforma, asignándole la supervisión del Jefe de Agencia y el Supervisor Operativo Administrativo.
- Se modifican las funciones del cajero y se le asigna la supervisión del Supervisor Operativo Administrativo.
- Se anula el cargo de mensajero como dependiente de la Gerencia de Créditos.

GERENCIA NACIONAL DE TECNOLOGÍA DE INFORMACIÓN Y COMUNICACIONES:

- Se modifica las funciones y el cargo de Gerente de Tecnología de Información y Comunicaciones por el cargo de Gerente Nacional de Tecnología de Información y Comunicaciones.
- Se modifica las funciones y el cargo de Subgerente de Gestión de Servicios de Tecnología de Información y Comunicaciones por el cargo de Subgerente Nacional de Gestión de Servicios de Tecnología de Información y Comunicaciones.
- Se modifican las funciones del Encargado de Redes y Comunicaciones.
- Se modifican las funciones del Técnico de Redes y Comunicaciones.
- Se modifican las funciones del Encargado de Soporte Técnico.
- Se modifican las funciones del Técnico en Soporte Técnico.
- Se modifican las funciones del Encargado de Soporte a Usuarios.
- Se modifican las funciones del Técnico de Soporte a Usuarios.
- Se modifican las funciones del Encargado de Base de Datos.
- Se modifican las funciones del Técnico de Bases de Datos.
- Se modifica las funciones y el cargo de Encargado de Proyectos y Desarrollo de Tecnología de Información por el cargo de Jefe de Proyectos y Desarrollo de Tecnológico.
- Se modifican las funciones del Analista Programador.
- Se modifican las funciones del Programador.
- Se modifican las funciones del Técnico Control y Aseguramiento de la calidad.

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO:

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS À LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 1 ORGANIZACIÓN (Cont.)

t a) Organización de DIACONÍA FRIF-IFD (Cont.)

GERENCIA NACIONAL DE FINANZAS Y OPERACIONES:

- Se modifica el cargo de Gerente de Finanzas y Operaciones por el cargo de Gerente Nacional de Finanzas y Operaciones.
- Se modifican las funciones del Jefé de Tesorería y Presupuestos.
- Se modifican las funciones del Asistente de Tospretia y Presupuestos.
- Se modifican las funciones del Jefe de Captaciones.
- Se modifica las funciones y el cargo de Subgerente de Operaciones por el cargo de Subgerente Nacional de Operaciones.
- Se chea el cargo de Encargado de Atención al Chente y sus funciones.
- Se modifican las funciones del cargo de Técnico en Operaciones por el cargo de Analista en Operaciones.
- Se crea el cargo de Supervisor Operativo Administrativo y sus funciones.
- Se elimina el cargo de Encargado de Operaciones.
- Se crea el cargo de Mensajero y sus funciones.
- Se modifican las funciones del Jefe de Servicios Financieros.
- Se modifican las funciones del Auxiliar de Servicios Financieros.
- Se modifican las funciones y el cargo del Oficial de Seguridad Física por el cargo de Jefe de la Unidad de Seguridad Física, asimismo, se modifica la dependencia de Gerencia Genera: a la Subgerencia Nacional de Operaciones.
- Se modifican las funciones del Analista de Monitoreo;
- Se modifican las functiones del Analista de Vigitancia.
- Se modifican las funciones y el cargo de Subgerente de Administración por el cargo de Subgerente Nacional de Administración.
- Se etimina el cargo de Auxiliar de Adquisición de Bienes y Servicios.
- Se modifican las funciones del Auxilliar de Activos Filos.

UNIDAD DE RECURSOS HUMANOS:

- Se modifica el cargo de Gerente de Recursos Humanos por el cargo de Jefe de Recursos Humanos y sus funciones.
- Se modifica el cargo de Responsable de Recursos Humanos por el cargo de Encargado de Recursos Humanos.

GERENCIA NACIONAL DE RIESGOS:

- Se modifica el cargo de Gerente de Riesgos por el cargo de Gerente Nacional de Riesgos y sus funciones.
- Se modifican las funciones del Jefe de la Unidad de Riesgos.
- Se modifican las funciones del Analista de Riesgo de Créditos
- Se modifican las funciones del Analista de Riesgo de Liquidez y Mercado.
- Se modifican las funciones del Aralista de Riesgo Operativo.
- Se modifican las funciones y el cargo del Oficial de Seguridad de la Información por el cargo de Jefe de Unidad de Seguridad de la Información, asimismo, se modifica la dependencia de Gerencia General a la Gerencia Nacional de Riesgos.
- Se modifican las funciones del Analista de Seguridad de la Información.

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 1 ORGANIZACIÓN (Cont.)

1 a) Organización de DIACONÍA FRIF-IFD (Cont.)

Proceso de adecuación al ámbito de supervisión del sistema financiero

Mediante Resolución SB N° 034/2008 de 10 de marzo de 2008, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), al amparo del Art. 4 de la Ley de Bancos y Entidades Financieras modificado por la Ley N° 1864 de 15 de junio de 1998 y la Ley N° 3076 de 20 de junio de 2005, incorporó al ámbito de aplicación de la Ley de Bancos y Entidades Financieras, a las Instituciones Financieras de Desarrollo (IFD) u Organizaciones No Gubernamentales Financieras (ONG), como Entidades de intermediación financiera no bancarias, organizadas como Fundaciones o asociaciones sin fines de lucro o sociedades civiles.

La Resolución SB Nº 199/2008 de 14 de octubre de 2008, emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), aprobó y puso en vigencia el Reglamento para las Instituciones Financieras de Desarrollo (IFD), estableciendo las fases para obtener el Certificado de Adecuación dentro del proceso de incorporación al ámbito de supervisión de dicha Autoridad.

De acuerdo a la carta SB/IEN/D-60994/2008 de 1 de diciembre de 2008 enviada a FINRURAL, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, recomienda que dentro del proceso de adecuación que vienen realizando las Instituciones Financieras de Desarrollo (IFD), aplicar en el menor plazo posible todas las disposiciones establecidas en el Manual de Cuentas para Bancos y Entidades Financieras.

El 25 de mayo de 2010, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) otorgó a DIACONÍA FRIF-IFD Institución Financiera de Desarrollo el Certificado de Adecuación N° 24/2010, a la conclusión de la primera etapa del proceso de adecuación.

El 21 de agosto del 2013 se promulga la Ley N° 393 de Servicios Financieros que abroga la Ley N° 1488 de Bancos y Entidades Financieras, dicha Ley entra en vigencia a los noventa días de su promulgación. La Ley N° 393 en su Título IV, Capítulo II, sección VI define las características y organización de la Institución Financiera de Desarrollo (IFD). En la disposición transitoria cuarta de la Ley N° 393 se establece que la Autoridad del Sistema Financiero (ASFI) deberá adecuar las licencias de funcionamiento a lo dispuesto en la presente ley; así como reglamentar los plazos y modalidades de incorporación y/o disolución de las entidades financieras que aún no cuentan con licencias de funcionamiento.

Asimismo, el 9 de septiembre del 2014 mediante circular ASFI/ 263/2014 modifica el Reglamento para Instituciones Financieras de Desarrollo (IFD) incorporando las disposiciones de la Ley N° 393 de Servicios Financieros y el Decreto Supremo N° 2055 del 9 de julio del 2014.

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 1 ORGANIZACIÓN (Cont.)

1 a) Organización de DIACONÍA FRIF-IFD (Cont.)

El 21 de octubre del 2015, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) mediante circular ASFI/340/2015 modifica el Reglamento para las Instituciones Financieras de Desarrollo considerando principalmente a las disposiciones de la Ley N° 393 de Servicios Financieros y el Decreto Supremo N°2055.

El 5 de mayo del 2016 el Ministerio de Economía y Finanzas Publicas mediante Resolución Ministerial N° 259 aprueba el Reglamento de Otorgación y registro de Personalidad Jurídica de Organizaciones no Gubernamentales, Fundaciones, Entidades sin Fines de Lucro con Actividad Financiera, Entidades Financieras Comunales e Instituciones Financieras de Desarrollo que desarrollan actividades en más de un Departamento.

El 27 de mayo del 2016, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) mediante circular ASFI/391/2016, modifica el Reglamento para las Instituciones Financieras de Desarrollo considerando principalmente los trámites relativos al inicio del proceso de obtención de la Personería Jurídica ante las instancias pertinentes en consideración a las actividades que desarrollan las Instituciones Financieras de Desarrollo.

1 b) Hechos importantes sobre la situación de DIACONÍA FRIF-IFD

Al 31 de diciembre de 2017, DIACONÍA FRIF-IFD alcanzó un patrimonio contable de Bs413 millones; activos por Bs1.179 millones y pasivos por Bs766 millones.

Al 31 de diciembre de 2017, el desempeño de DIACONÍA FRIF-IFD ha permitido un crecimiento razonable del margen financiero y resultados acumulados positivos, que generan un ROE de 6.32% y un ROA de 2.43% ambos anualizados.

La cartera bruta de créditos directos alcanzó a Bs1.046 millones, lo que significó un crecimiento de cartera de 22.19%.

La calidad de la cartera refleja 2.18% de mora respecto de las colocaciones brutas y la cobertura de la cartera en mora es de 437% (considerando las previsiones específicas y genéricas).

DIACONÍA FRIF-IFD al 31 de diciembre de 2017, cuenta con una participación de mercado del 21% considerando el mercado de Instituciones afiliadas a FINRURAL (Asociación de Instituciones Financieras de Desarrollo).

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 1 ORGANIZACIÓN (Cont.)

Hechos importantes sobre la situación de DIACONÍA FRIF-IFD (Cont.)

Impacto de la situación económica y del ambiente financiero

De acuerdo al Balance Preliminar de la Economias de América Latina y el Caribe 2017 de la comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), la economia del Estado Plurinacional de Bolivia ha crecido en torno al 3,9%en 2017, lo que representa una leve desaceleración respecto de la expansión del año anterior (que fue del 4.3%); a pesar de ello, se mantiene como una de las economías más dinámicas de la región. La demanda interna ha sido el motor de este crecimiento. como resultado de la implementación de una política fiscal que ha impulsado la inversión pública y una política monetaria expansiva. Sin embargo, desde mediados de 2013 se observa una desaceleración del ritmo de crecimiento, influido principalmente por un bajo desempeño del sector de hidrocarburos y la desaceleración de algunos otros sectores. Si bien durante 2017 el entorno internacional ha sido más favorable que en los últimos años, lo que se espera también para 2018, tanto debido a mejores precios de exportación como aun mayor dinamismo de los socios comerciales, la economía boliviana en 2018 mantendrá una tasa de crecimiento del producto en torno al 4.0%. En el primer semestre de 2017. el Banco Central de Bolívia sostuvo la orientación expansiva de la política monetaria iniciada a mediados de 2014, tratando de mantener alta la liquidez y bajas las tasas de interés. Sin embargo, durante el semestre la liquidez de la economía disminuyó de forma drástica. Para contrarrestar esta menor liquidez, se introdujeron modificaciones que implicaron una disminución de las tasas de encaje de los depósitos. Por su parte, las tasas interbancarias, después de incrementarse hasta un 5.13%, como resultado de la caida de la liquidez, se redujeron hasta llegar al 2.0% hacia fines de mayo; esto repercutió en aumentos de las tasas de interés del sistema financiero, que posteriormente se han ido moderando, con lo que se ha podido mantener la expansión de la cartera de créditos al sector privado.

Cambios relevantes en la legislación

El 21 de agosto de 2013 se promulgó la Ley N°393 de Servicios Financieros con el objetivo de regular las actividades de intermediación financiera y la prestación de los servicios financieros, así como la organización y funcionamiento de las Entidades financieras y prestadoras de servicios financieros; la protección del consumidor financiero; y, la participación del Estado como rector del sistema financiero. La Ley entró en vigencia el 21 de noviembre de 2013.

Mediante Decreto Supremo N° 1842 de 18 de diciembre de 2013, el Gobierno reglamentó rangos de tasas de interés anual máximas para créditos de vivienda de interés social. Asimismo, el Decreto Supremo N° 2055 de 9 de julio de 2014 reglamentó tasas de interés anuales máximas para el sector productivo por el tamaño de la unidad productiva micro, pequeña, mediana y grande.

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 1 ORGANIZACIÓN (Cont.)

1 b) Hechos importantes sobre la situación de DIACONÍA FRIF-IFD (Cont.)

Calificación de riesgo

Al 30 de septiembre de 2017, el buen desempeño financiero de DIACONÍA FRIF-IFD contribuyó a mantener la calificación de riesgo asignada por la calificadora de riesgo AESA Ratings (Calificadora de riesgo asociada a Fitch Ratings):

- A para emisor
- F1 para corto plazo en moneda extranjera.
- A para largo plazo en moneda extranjera.
- F1 para corto plazo en moneda nacional
- A para largo plazo en moneda nacional

Gestión integral de riesgos durante el ejercicio

Administración de riesgos

A diciembre de la gestión 2017, la Gerencia Nacional de Riesgos mantiene una estructura conformada por un Gerente, un Jefe de unidad, dos analistas de riesgo operativo, dos analistas de riesgo de crédito y un analista de riesgo de liquidez y mercado. Los principales avances por tipo de riesgos son:

Riesgo crediticio

Durante la gestión 2017, se realizaron avances en la administración del riesgo de crédito con un monitoreo periódico de la evolución y calidad de la cartera crediticia, control de los límites de concentración y mejora de los porcentajes de riesgo adicional a la morosidad.

Se introdujeron cambios en la normativa interna referidas a disminuir los níveles de aprobación en agencias, montos límite de créditos y ponderación de ingresos de actividades informales de con mayor probabilidad de incumplimiento.

Se incorporó un análisis de inusualidad del crecimiento de la cartera crediticia y su morosidad a través del desarrollo interno de un sistema informático de administración de tendencias y se inició la captura de datos para análisis sectorial de clientes Institucionales.

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 1 ORGANIZACIÓN (Cont.)

1 b) Hechos importantes sobre la situación de DIACONÍA FRIF-IFD (Cont.)

Riesgo de liquidez

En relación a la gestión del riesgo de liquidez, se realizaron avances en la captura de la información para la incorporación de procedimientos de monitoreo y control cuantitativo. Adicionalmente, se incorporaron procesos de análisis de los riesgos asociados al armado y sistematización de la información financiera y calce de plazos además del monitoreo de las posiciones de liquidez.

Riesgo operativo

Se concluyó el mapeo de procesos de las etapas de Promoción, Solicitud y Evaluación de créditos y se realizó avances significativos en el registro del inventario de procesos en la actualización de la normativa interna.

Se identificaron los riesgos asociados a la Tecnología de Comunicaciones e Infraestructura en función a las pruebas de plan contingencia y continuidad.

Adicionalmente se realizaron avances significativos en la incorporación de metodologías base para el análisis del riesgo tecnológico y seguridad de la información, además del avance del registro de eventos de riesgo operativo clasificadas en las siete categorías de tipos de eventos de pérdida descritos en la RNSF.

En materia de riesgo legal, se instauraron procedimientos para la revisión de los contratos de operaciones activas Institucionales y cumplimiento normativo de los nuevos productos financieros presentados durante la gestión.

Riesgo de Mercado

Se adecuaron las herramientas de análisis y monitoreo de los riesgos por variaciones en la tasa de interés activas (de créditos) y pasivas (principalmente financiadores) ajustados a las líneas de negocio de la institución, resultante en una base histórica de datos con el fin de realizar el análisis cuantitativo de factores de riesgo. En relación al riesgo cambiario se implementó un sistema repositorio de información histórica, base para el análisis cuantitativo de este tipo de riesgo.

Operaciones o servicios discontinuados y sus efectos

DIACONÍA FRIF-IFD mantiene su estrategia de mediano plazo y no se ha descontinuado productos o servicios a diciembre de 2017.

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

ORGANIZACIÓN (Cont.)

Hechos importantes sobre la situación de DIACONÍA FRIF-IFD (Cont.)

Planes de fortalecimiento, capitalización o reestructuración

Las utilidades que genera DIACONÍA FRIF-IFD no pueden ser distribuidas por constituir una Entidad sin fines de lucro, restricción que está establecida en sus estatutos de constitución. Por tanto, todas las utilidades generadas por las operaciones, son capitalizadas al patrimonio de DIACONÍA FRIF-IFD.

Otros asuntos de importancia sobre la gestión de la Entidad:

El 31 de marzo del 2015 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), mediante circular ASFI/292/2015 modifica el Manual de Cuentas para Entidades Financieras incorporando las subcuentas: 311.05 "Certificados de capital ordinario" (Instituciones Financieras de Desarrollo) y 311.06 "Certificados de capital Fundacional (Instituciones Financieras de Desarrollo) que forman parte del capital social de las Instituciones Financieras de Desarrollo (IFD).

De acuerdo al Artículo N° 278 y 280 de la Ley 393 de Servicios Financieros y al plan de acción aprobado por Directorio y enviado a ASFI mediante carta CITE D-F/GER 1198/15 de 30 de noviembre de 2015, DIACONÍA FRIF-IFD procedió a la reclasificación de las donaciones recibidas de la Misión Alianza de Noruega y los resultados acumulados de gestiones pasadas a la subcuenta 311.06 "Certificados de capital Fundacional (Instituciones Financieras de Desarrollo).

Otras regulaciones

Impuesto a las Transacciones Financieras

Con la aprobación de la Ley N° 3446 del 21 de julio del 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° 199 del 8 de julio del 2009, en la gestión 2012 mediante Ley N° 234 del 13 de abril de 2012, se amplia la vigencia de este impuesto por otros 36 meses adicionales.

En fecha 1 de julio de 2015 mediante ley N° 713 se aprueba la ampliación de la vigencia del impuesto a las Transacciones Financieras (ITF) hasta el 31 de diciembre de 2018, estableciendo una alícuota del cero punto quince por ciento (0.15%) para la gestión 2015, cero punto veinte por ciento (0.20%) para la gestión 2016, cero punto veinticinco por ciento (0.25%) para la gestión 2017 y cero puntos treinta por ciento (0.30%) para la gestión 2018.

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO.

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 2 NORMAS CONTABLES

2.1 Bases de preparación de los estados financieros

BIACONÍA PRIF-IFD obtuvo la Licencia de Funcionamiento el 9 de septiembre de 2016, según ASFIT 023/2016, en este sentido, los prosentes estados financieros han sido preparados de equerdo con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), las cuales son coincidentes en todos tés espectos significativos, con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia, excepto por el reconocimiento del ajuste integral de estados financieros (ajuste por inflación), según se explica a contiduación;

De acuerdo con la Norma Contable Nº 3, emitida por el Consejo Macional de Auditoria y Contabilidad del Colegio de Auditores y/o Contadores Públicos de Bottvia, los estados financieros deben ser ajustados reconociendo el efecto integral de la inflación, para lo sual debe considerarse la valusción de la Unidad de Fomento a la Vivigida como indice del ajuste.

De acuerdo con la Circular 58/585/2008, emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), se dispone la suspensión del reconocimiento integral de la inflación.

La preparación de los estados financieros, de autendo a las normas contables de la Autóridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), requiero que la Gerencia de DIACONEA FRIF-IFO realisce algunas estimaciones que afectan los montos de los activos y pastvos y la exposición de activos y pasivos contingentes a la fecha de tosestados financieros, así como los montos de ingresos y gastos del ejercicio. Los resultados futuros podrían sei diferentes, aunque estas estimaciones fueron realizadas en escricto cumplimiento del marco consable y normativo vigendo.

2.2 Criterios de valuación

Como se indica en el parrafo antarior, los presentas estados financieros a: 31 de diciembre de 2017 y 2016, son presentados en forma comparativa y no registran los efectos de la inflación de aquerdo con las normas contables establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), contenidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieros.

Los presentes estados financiaros al 31 de diciembre de 2017 y 2016 consolidan los estados financiaros de las sucursales y agencias de DIACONÍA FRIF-IPD situadas en La Paz, Quiro, Potosí, Conhabamba, Chuquisaca, Tamija, Santa Cruz y Bern.

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 2: NORMAS CONTABLES (Cont.)

2.2 Criterios de valuación

Operaciones y saldos en moneda extranjera

Em activos y pasivos en moneda extranjera, se valuan, de acuerdo con los tipos de cambio vigentes a la fecha de cierre del ejencicio. Al 31 de diciembra de 7017 y 2015 el tipo de cambio es de Bas,86 por USS 1.

Las diferencias de combio resultantes de apricar este procedimiento se registran en los resultados del ojercicio en la cuenta "Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor".

Cartera de créditos

A: 31 de diciembre de 2017 y 2016, los saldos do cartera exponen el capital prestado más los productos financieros devengados el cierre del ejercicio, excepto los créditos vigentes carricadas en las categorias de riesgo D, E y F, así como la cartera vencida y la cartera en ejecución, por los que no se registran los productos financiaros devengados. La previsión específica para incobrabilidad de cartera está calculada en función de la evaluación y calificación efectuada por DIACONIA FRIF-IFO sobre toda la cartera existente.

Diche evaluación se realiza Lemando en cuenta los lineamientos establecidos en el jubro 3. Título II Capítulo II - Directricos Generales para la Gestión del Riesgo de Crédito y Capítulo IV - Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos, que forma parte de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

So establece un legimen de previsiones diferenciado por mocoda y por las características del predito de acuerdo con el arguiente cuadro:

INSTITUCION FINANCIERA DE DESARROLLO.

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2014

NOTA 7 HORMAS CONTABLES (Cont.)

2.2 Criterios de Valuación

Cartera de Creditos (Cont.)

		- 2	admos +	n MM o	MINUEY		
	Microsred	samal - ito - PYME ritos y pentes i	Vivienda (Directos y Contingentes)		Concumo (Directos y Contingentes)		
	Al Sector Productive	Al Sector No Productivo	111	(2)	Antes del 17/12/2009	A partir del 17/12/2009 Hante 16/12/2010	A partir del 17/12/2010
A	11,575, 200, 576, 800,	0.255 30 20 30 80 500	0 25 50 50 80	35 6.900 200 300 300 800 1000	0.25% 54 201 50% 80% 100%	1,50% 6,50% 20% 50% 80% 100%	6.50 20 50 50 80 100

- Esta categoria contemplar a) Créditos hipotecarios de vivienda, b) Créditos Impotecarios de vivienda de interés social y c) Créditos de vivienda de interés social sin parantia impotecaria.
- (2) Se encuentran en esta categoría; al Creditos de vivienda sin garantía hipotecaria, p) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria debillamente garantizados.

		5	recitos e	O' ME O I	MMMM		
Categoria		reserted - editor - PYME	Vivia (Direct Conting	tes y	Consuma (Directos y Cor	zingentes)
	Oirecto	Contingense	(3)	(2)	Antes del 17/12/2009	A partir del 17/12/2009 Hasta 16/12/2010	A partiti del 17/11/2010
A	2,578	18	2.30%	7%	2,505	3%	5.70
E	3.00	93	5%	128	.5%	81	270
45	20%	20%	(30%)	200	20%	30%	201
0	50%	50%	20%	505	50%	50%	501
I.	80%	80%	80%	80%	80%	- 60%	301
- 1-	100%	100%	1005	100%	100%	1001	1009

- (1) Este categoria concempla: a) Craditos hapotecarios de vivienda, b) Craditos nipotecarios de vivienda de interes social y c) Craditos de vivienda de interes social y ni parantia hipotecaria.
- (2) Se enquentran en esta categoria: a) Ereditos de vivienda sin garantía hipotecaria, p) Créditos de vivienda sin garantía impotecaria debidamente garantizados.

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 2 NORMAS CONTABLES (Cont.)

2.2 Criterios de valuación

di Cartera de Creditos (Cont.)

La previsión específica para cartera tircobrable al 31 de diciembre de 2017 y 2016, es de 8s29.920.109 y de 8s24.163.318, respectivamente, que es considerada suficiente para cubrir las probables pendidas que pudieran producirse al resilizar inscréditos existentes. Adicionalmente, al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se tienen constituida una previsión genérica de 8s35.144.981, respectivamente.

Este rivel de previsiones es considerado suficiente para cuero las probables perdidas que pudieran presentarse por vicobrabilidad de cartera.

Por otra parte. DIACONIA FRIF. IFD, en cumplimiento a la Resolución 185/2009 de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiaro (ASFI), a partir del 31 de octubre de 2008, registra monsualmente en el pasivo como parte del grupo "Previsiones" una previsión genérica cicloca, como un mecamismo que la permitirá contar con una reserva constituida en momentos de los que el detentor de la cartera aún no se haya materializado y puede ser utilizada cuando los requerimientos de previsión de cartera sean mayores.

Prevision ciclica

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se na constituido la previsión genérica ciclica por 8511,196,628 y 859,406,062, respectivamente.

Inversiones comporaries y de manerités

inversiones temporarias

incluyen codas les inversiones en depositos en otras Entidades de attermédiación financiera que puedan ser convertidas en disponibilidades en un plazo no mayor a treinta (30) dias.

Los depositos en caja de ehorro, se valuan a su valor de costo más los productos financieros devengados hasta el cierre del ejercicio.

Las myersiones en Fondos de inversión y Fondo RAL se valuan a su valor neto de realización.

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016.

NOTA 2 NORMAS CONTABLES (Cont.)

7.7 Critorios de Valuación

Inversiones permanentes

Las inversiones en títulos de deuda en moneda flactoral que cotizan en boisa, se valúan al menor valor entre el casto de adquisición más los rendimientos devengados por cobrar y su valor de mercado.

La participación en la empresa "Servicio de Información Credicia HUDCRED III. S.A.", se valúa al valor nominal de cada acción.

Los certificados de aportación telefónica están valuadas a su costo de adquisición. DIACONIA FRIF-IPO ha constituido una previsión por desvelorización quedando dichos obtificados registrados a un valor de mercado estimado.

Otras cuentas por cebrar

Los saidos de las otras cuentas por cobrar, comprenden los derechos denivados de algunas operaciones de Intermediación financiera no incluidos en el grupo de cartera, pagos anticipados y créditos diversos a favor de DIACONIA FRIF-IFD, registrados a su valor de costo.

Las partidas registradas en este grupo podrán permanecer como máximo trescientos treinta días (330). Si transcursido este Tapso no han aido recuperadas son previsionadas en un 100% y posteriormente cassigadas con cargo a la prevision porá otras cuantas por cobrar previamente constituida de aquellas partidas clasificadas como precuperables.

Los anticipos a personas vinculadas con la prepiedad, dirección, gestión o control de la Entidad financiera se previsionarán en un 100% a los noventa y uno dias (91) de coorgados. Estos antiripos no se castigan, Además, se determinará con el Directorio la Inmediata, suspension temporal en sus funciones de los directores, serdicos, asesoras, garentes y empleados vinculados.

La provisión para cuentas incobrables al 14 do dicrembre de 2017 y 2016. Es de 85308.953 y de 85295.284, respectivamente, es considerada suficiente para cubrir las pérdidas que pudieran producirse en la recuperación de esos derechos.

Bienes contizables

Los bienes recibidos on recuperación de créditos se registran al manor valor que resulta de: a) el valor de la dación o de la adjudicación por ejecución judicial y b) el saldo de capital contable, neto de la previsión por incoprabilidad del crédito que se cancela total o parcialmente.

INSTITUCION FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

HOTA 2 HORMAS CONTABLES (Cont.)

2.2 Criterios de valuación

Bienes realizables (Cont.)

No se contabilizan depreciacionas mi actualizaciones para estos bienes y en caso de que el valor determinado por un perito independiente, registrado, de acuerdo con lo que establece la Recopliación de Normas de la ASFI, fuera inferior al complizado, se constituye una previsión por desvalorización tal como lo indica el Manual de Cooncas.

Los bienes realizables están registrados a sus vesores de adjudicación o valores de libros o valores estimados de restización, el que fuese menor. Dichos bienes, de acuendo con lo establecido por las normas de la Autoridad de Supervisión del Sistema filianciero (ASFI), no son actualizados y se constituyel una previsión por desvalorización si es que no son vendidos dentro de un plazo de tenencia.

Según lo dispuesto por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), mediante la Recopitación de Normas para Servicios Financieros, si DIACONÍA FRIF-IFTI se adjudica o recibo en dación de pago, bienes por cancelación de conceptos distillos a la amortización de capital, tales como intereses, recuperación de gastos y otros, estos deben registrarse a valor de Bs1.

De acuerdo con la Ley de Fortalecimiento de la Normativa y Supervision financiera Nº 2297, de 20 de diciembre de 2001, los biones quo paten 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 su adjudicación, debrendose previsionar e la fecha de su adjudicación al menos el 25% del valor en libros. Si una ventas no se efectúan en el plazo establecido se deberán constituir previsiones de por lo menos el 50% del valor en libros desqués de un año de la fecha de adjudicación y del 100% entes de finalizado el segundo año, desde la fecha de adjudicación.

Bienes de uso y motodo de depreciación

Los terrenos y edificios adquiridos con antorioridad a su revalorización, estan registrados a los valores resultantes del revaluo técnico practicado por un perito independiente at 11 de octubro de 1999, para el coso de adificios menos la correspondiente depreciación acumulada, la misma que fue calculada en base a los unos de vida util restante; determinada en el informir del perito técnico.

Las incorporaciones de terrenos y adificios, posteriores el revaluo técnico, esi como, el resto de bienes de uso, están valuadas a su costo de adquisición ajustadas por inflación hasta el 31 de diciembre de 2007 y a partir del 1 de enero de 2008, en cumptimiento a la circular 58/585/2008, emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), los bienes de uso son registratios a su valor histórico.

La deprectación es calculada per el metodo de lives recta aplicando tasas anuales suficientes para extinguir los valores al final de la vida útil estimada. El valor de los bienes de uso considerados en su conjunto no supera el valor de marcado.

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 2 NORMAS CONTABLES (Cont.)

7.2 Criterios de valuación.

Bienes de uso y método de depreciación (Cont.)

Los gastos de mantenimiento, reparación, renovaciones y mejoras que no extiendan la vida útil de los bienes, son registrados como gastos en los resultados del ejercicio en que se incurren. Los valores netos de los bienes retirados o vendidos son eliminados de las cuentas del activo y las ganancias o pérdidas son aplicadas a resultados en el ejercicio en el que se incurren.

Otros activos

Bienes diversos

En esta cuenta contable se registran las existencias de papelería, útiles, materiales de servicio y otros. Los bienes diversos se valúan mediante el método de costo promedio ponderado.

Meioras en Instalaciones en Inmuebles Alguilados

Se registran por el costo de las mejoras en inmuebles alquillados, cuya amortización no supere el plazo del contrato de alquiller.

Activos intangibles

Los programas y aplicaciones informáticas adquiridos por DIACONÍA FRIF-IFD, se valúan al costo de adquisición.

Fideicomisos Constituídos

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, DIACONÍA FRIF - IFD no registra Fideicomisos Constituídos.

Provisiones y previsiones

Provisión para indemnizaciones del personal

La provisión para indemnizaciones se constituye para todo el personal por el total del pasivo devengado al cierre de cada ejercicio. Según disposiciones legales vigentes, transcurridos los cinco años de antigüedad en su empleo, el personal ya es acreedor a su indemnización, equivalente a un mes de sueldo por año de antigüedad, sin embargo, a partir de la publicación del Decreto Supremo N° 110 del 1 de mayo de 2009, el trabajador(a) tendrá derecho a recibir la indemnización luego de haber cumplido más de 90 días de trabajo continuo, producido el retiro intempestivo de que fuera objeto o presentada su renuncia voluntaria.

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 2 NORMAS CONTABLES (Cont.)

2.2 Criterios de valuación

Provisiones y previsiones (Cont.)

Previsión ciclica.

De acuerdo a lo establecido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, determinó la constitución de la previsión genérica cíclica, considerando el efecto del crecimiento de la cartera que se presenta en épocas de expansión económica y la necesidad de incorporar un mecanismo que permita efectuar mayores previsiones en momentos en los que el deterioro de la cartera aun no se ha materializado y se cuente con una reserva que pueda ser utilizada cuando los requerimientos de previsión sean mayores.

Esta previsión será apticada al conjunto de los creditos empresariales y PYME, calificados en las categorias A. B y C. de igual manera se constituyen para créditos PYME calificados por días mora, vivienda, consumo y inicrocrédito calificados en A, apticando diferentes porcentajes según lo determinado en el Libro 3. Título II. Capítulo IV - Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

La referida previsión sólo puede ser utilizada cuando: i) exista deterioro por seis meses consecutivos de la calidad de cartera total, inedida a través del aumento en el "ratio de previsión requenda sobre cartera y contingente (RPR)"; ii) se haya constituido la previsión cíclica requenda total en un 100%; y iii) hablendo cumplido los requisitos anteriores, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI haya emitido su no objeción para el uso de la mencionada previsión.

Esta previsión puede ser computada como parte del Patrimonio Neto de la Entidad hasta el limite del 50% de la previsión ciclica requerida total, reclasificando dicha proporción en la cuenta "previsión genérica voluntaria ciclica".

At 31 de dictembre de 2017 y 2016, se ha constituido la previsión genérica ciclica por 8s11.196,628 y 8s9,486.062, respectivamente.

Patrimonio neto

El putrimonio institucional de DIACONÍA FRIF-IFO se registra a valores históricos registrados a partir del 1 de enero de 2008. En cumplimiento a la circular SB/585/2008, emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), no se ha efectuado la actualización por inflación a partir de la gestión 2008.

De acuerdo a la establecido en las Artículos N° 278 y 280 de la Ley Nº 393 de Servicios Financieros y el Manual de Cuentos para Entidades Financieras (MCEF), la Entidad rectasificó el saldo de las subcuentas patrimoniales 323.01 "Donaciones no Capitalizables" y 342.02 "Reservas por otras Disposiciones no Distribuibles" a la subcuenta 311.04 "Certificados de Capital Fundacional".

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 2 NORMAS CONTABLES (Cont.)

2.2 Criterios de valuación

Resultados del ejercicio

DIACONÍA FRIF-IFD determina el resultado neto de la gestión al 31 de diciembre de 2017 y 2016, de acuerdo con lo requerido por la Circular SB/585/2008 emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), es decir sin efectuar el ajuste por inflación.

Productos financieros devengados y comisiones ganadas

Los productos financieros ganados sobre la cartera son registrados por el sistema de lo devengado, excepto por los productos financieros correspondiente a la cartera vencida y en ejecución y los productos sobre cartera vigente de clientes calificados en las categorías de riesgo (D, E y F), cuyos productos se registran en cuentas de orden como productos en suspenso. En estos casos los ingresos se reconocen en el momento de su percepción.

Los productos financieros ganados sobre las inversiones temporarias e inversiones permanentes de renta fija, son registrados en función del 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.

Gastos financieros

Los cargos financieros son contabilizados por el método de lo devengado.

Impuesto a las Utilidades de las Empresas (IUE) y Alícuota Adicional del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (AA-IUE)

De acuerdo con la Ley N° 843 (Texto Ordenado en 2005) y el Decreto Supremo N° 24051 de 29 de junio de 1995, DIACONÍA FRIF-IFD registra contablemente el Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE), aplicando la tasa vigente del 25% sobre la utilidad impositiva de cada ejercicio, siguiendo el método del pasivo, que no contempla el efecto de las diferencias temporales entre el resultado contable y el impositivo.

Este impuesto es liquidado y pagado en períodos anuales y es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones (IT), hasta la presentación de la liquidación del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE), correspondiente al ejercicio siguiente.

En caso de existir quebranto impositivo, éste se acumula y es compensable con utilidades impositivas futuras en los siguientes tres (3) años de producido el quebranto como máximo.

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 2 NORMAS CONTABLES (Cont.)

2.2 Criterios de valuación

Impuesto a las Utilidades de las Empresas (IUE) y Alícuota Adicional del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (AA-IUE) (Cont.)

La Ley N° 211 sancionada el 23 de diciembre de 2011 y reglamentada mediante Decreto Supremo N° 1288 de 11 de julio de 2012, crea una Alícuota Adicional del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas Financiero (AA-IUE Financiero), para todas las Entidades financieras cuyo coeficiente de rentabilidad respecto del patrimonio neto exceda el 13%. La tasa de la alícuota fue definida en 12.5% sobre la utilidad neta imponible, con pago anual y no admite ninguna deducción.

La Ley N° 771 sancionada el 18 de diciembre de 2015, modifica la alícuota adicional del Impuesto a las Utilidades de las Empresas, incrementando la alícuota adicional al 22% cuando el coeficiente de rentabilidad respecto al patrimonio de las Entidades financieras supere el 6%, ésta modificación es aplicable a partir de la gestión 2016.

La Ley N° 921 sancionada el 29 de marzo de 2017, modifica el Artículo 51 de la Ley 843, modificando la alícuota adicional del Impuesto a las Utilidades de las Empresas, incrementando la alícuota adicional al 25% cuando el coeficiente de rentabilidad respecto al patrimonio de las Entidades financieras supere el 6%.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, DIACONÍA FRIF-IFD ha estimado un Impuesto sobre a las Utilidades de las Empresas (IUE) de Bs8.300.046 y Bs7.772.483 respectivamente y una Alícuota Adicional (AA) de y Bs.8.300.046 y Bs 6.839.785 respectivamente.

Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

Los estados financieros y sus notas se han elaborado de acuerdo a normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Absorción o fusiones de otras Entidades

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, DIACONÍA FRIF - IFD no registra Absorción o fusiones de otras Entidades.

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 3 CAMBIO DE POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Al 31 de diciembre de 2017, no existen cambios en las políticas y prácticas contables significativas respecto a la gestión 2016.

NOTA 4 ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

4.a) Activos restringidos

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2017 y 2016, es la siguiente:

	2017 Bs	2016 <u>Bs</u>
Cuenta corriente y de encaje legal - Entidades No Financieras Cuotas de participación en el Fondo RAL, afectados a encaje	63.662	68.540
legal	12.358	11.459
	76.020	79.999
	======	

4.b) Inversiones permanentes de disponibilidad restringida

Al 31 de diciembre de 2017, DIACONÍA FRIF-IFD declara tener inversiones de disponibilidad restringida, de un depósito a plazo fijo (DPF) de Bs500.000 del Banco Mercantil Santa Cruz S.A. garantizando a una Boleta de Garantía a favor de Síntesis S.A. Por Bs500.000.

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 5 ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

La clasificación de activos y pasivos en corriente y no corriente es la siguiente:

	2017	2016
A skilve service to	Bs	<u>Bs</u>
Activo corriente	04 502 446	37.152.823
Disponibilidades		6.199.670
Inversiones temporarias		
Cartera vigente		325.030.141
Otras cuentas por cobrar	674.233	597.631 400.000
Inversiones Permanentes		
Otros operaciones activas		13.977.883
Total activo corriente	495.657.514	383.358.148
Activo no corriente		
Cartera vigente		517.955.230
Otras cuentas por cobrar	465.831	335.393
Inversiones permanentes	1.118.039	618.039
Otros operaciones activas	14.790.539	618.039 1.033.663
Total activo no corriente	683.526.305	519.942.325
Total activo	1.179.183.819	903, 300, 473
Pasivo corriente		
Obligaciones con el Público	21 950	138.841
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	232 954 737	162 854 454
Otras cuentas por pagar	25 266 967	18.502.437
Otras operaciones pasivas	159 702 879	62.063.423
Previsiones	137.702.077	02.003.423
Frevisiones		
Total ensive sergiante		243.559.155
Total pasivo corriente	417.940.333	
Pasivo no corriente		
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	204.280.060	211.004.581
Otras cuentas por pagar		
Otras operaciones pasivas	143,492,141	60.610.522
Previsiones		
Trevisiones		
Total pasivo no corriente	347 772 201	271.615.103
Total pasivo no contente	547.772.201	
Total pasivo	765,718,734	515.174.258
Total pasivo		
Total patrimonio		388.126.215
Total patrillollo	413.403.003	300.120.213
Total pasivo y patrimonio	1.179.183.819	903 300 473
Total pasivo y patrimonio	1.179.103.019	

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 5 ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES (Cont.)

Calce financiero

Al 31 de diciembre de 2017:

	(alala)	Plazo							
Rubro Inicial	Inicial	A 30 dias	A 60 dias	A 90 dias	A 180 dias	A 360 dias	A 720 dias	+720 dias	
Activos	1.179.183.819	152.025.839	38.050.518	37.419.773	102.466.860	166.694.625	243.374.952	440.151.353	
Disponibilidades	91592.116	91592.116	0	0	0	0	0	0	
Inversiones temporarias	16 965 903	16.965 903	0	0	0	0	0	0	
Cartera vigente	1028.154.003	29 923 607	35.422.364	36 252 489	99 929 441	159 474 206	246 303 399	420.848.496	
Otras cuentas por cobrar	1140 065	390 797	0	0	27 440	255 996	180.300	285.531	
Inversiones permanentes	1118 039	0	0	0	0	0	500000	618.039	
Otras operaciones activas	40.213.694	13.153.415	2.628.154	1167.284	2.509.979	5.964.322	-3.608.747	18 399 286	
Pasivos	765.718.734	24.755.884	39.631.977	66.402.551	92.084.590	195.071.530	197.021.614	150.750.587	
Obligaciones con el público	21950	21950	0	0	0	0	0	0	
Financiamientos del país	199 109 245	6.681601	1979.768	51158212	34.621632	57 905 591	35 349 626	1142814	
Financiamientos externos	238.125.552	1934 872	10.290.000	0	9.938 205	58 444 855	94 080 210	63 437 410	
Otras cuentas por pagar	25 266 967	8 57 1801	35.825	27.889	16.622 178	9.274	0	0	
Otras operaciones pasivas	303 195 020	7.545 659	27 326 385	15.216.450	30 902 574	78.711.810	67.591778	75 900 363	
Brecha simple		127.269.955	-1.581.460	-28.982.778	10.382.269	-29.377.006	46.353.338	289.400.765	
Brecha acumulada		127.269.965	125.688.496	96.705.718	107.087.987	77.710.981	124.064.319	413.466.085	

					Plazo			
Rubro Inicial	Inicial	A 30 dias	A 60 dias	A 90 dias	A 180 dias	A 360 dias	A 720 dias	+720 dias
Activos	903.300.473	81.961.762	34.207.726	32.850.882	92.993.943	141.343.837	201.768.700	318.173.624
Disponibilidades	37.152.823	37.152.823					-	
Inversiones temporarias	6.199.670	6.199.670			19		-	
Cartera vigente	842.985.370	29.282.640	32.547.510	32 235 437	91256 264	139.708.291	205.072.048	312.883.18
Otras cuentas por cobrar	933.024	309.855	63		27.583	260.131	115.300	220.093
Inversiones permanentes	1018.039			5.	400.000	-	-	618 039
Otras operaciones activas	15.011.546	9.016.773	1660.153	615.445	1310 097	1375.416	-3.418.648	4 452 310
Pasivos	515.174.258	14.905.116	15.366.353	45.969.369	47.315.535	120.002.782	171.026.928	100.588.175
Obligaciones con el público	138.841	138.841			-			
Financiamientos del país	216.250.537	2.290.000	1728.049	20.020.003	29.943.603	53.218.852	92 491 178	16.558.852
Financiamientos externos	157.608.498	1 143.333	6.860.000	5.831000	4.221539	37.598.075	44.554.821	57.399.730
Otras cuentas por pagar	18 502 437	6.754.656	52.080	11.685.901		9.800	100	
Otras operaciones pasivas	22 673.945	4.578.286	6.726.224	8.432.465	13,150,393	29.176.055	33.980.929	26 629 593
Brecha simple		67.056.645	18.841.373	-13.118.487	45.678.409	21.341.055	30.741.772	217.585.448
Brecha acumulada		67.056.645	85.898.018	72.779.531	118.457.940	139.798.995	170.540.767	388.126.216

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 6 OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

DIACONÍA FRIF-IFD al 31 de diciembre de 2017 y 2016, no es propietaria de acciones o participaciones en sociedades, ni mantiene bajo su control a otras Instituciones o empresas.

NOTA 7 POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los estados financieros expresados en bolivianos incluyen el equivalente de saldos en otras monedas (principalmente dólares estadounidenses), de acuerdo con el siguiente detalle:

	2017	2016
	Bs	Bs
ACTIVO		
Disponibilidades	1.897.717	16.528.520
Inversiones temporarias	24.978	1.052.003
Cartera	4.865.622	8.513.576
Otras cuentas por cobrar	562.474	372.686
Inversiones permanentes	74.540	74.540
	7.425.331	26.541.325
	========	
PASIVO		
Obligaciones con bancos y entidades financieras	158.848.447	100.305.307
Otras cuentas por pagar	31.372	24.346
Previsiones	72.434	131.170
		•••••
	158.952.253	100.460.823
Posición neta - pasiva	(151.526.922)	(73.919.498)
Equivalente en US\$	(22.088.472)	(10.775.437)

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

8.a) Disponibilidades

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2017 y 2016, es la siguiente:

	2017 <u>Bs</u>	2016 <u>Bs</u>
Caja Bancos	14.183.354 77.408.762	10.614.915 26.537.908
	91.592.116	37.152.823

8.b) Cartera y contingente

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2017 y 2016, es la siguiente:

Clasificación de la cartera según estado del crédito

	2017	2016
	Bs	Bs
Préstamos vigentes	1.026.801.247	842.312.056
Préstamos vencidos	8.264.736	5.628.753
Préstamos en ejecución	9.188.824	7.123.310
Préstamos reprogramados vigentes	1.352.756	673.314
Préstamos reprogramados vencidos	16.827	14.638
Préstamos reprogramados en ejecución		
		055 750 074
	1.045.624.390	855.752.071
Productos devengados por cobrar	11.577.807	9.121.290
Previsión específica para cartera incobrable Previsión genérica para incobrabilidad de cartera	(29.920.109)	(24.163.318)
por factores de riesgo adicional	(35.144.981)	(35.144.981)
	992.137.107	805.565.062
	=========	========

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

8.b) Cartera y contingente (Cont.)

Clasificación de la cartera por tipo de crédito

Al 31 de diciembre de 2017:

Tipo de crédito	Vigente <u>Bs</u>	Vencido <u>Bs</u>	Ejecución <u>Bs</u>	Previsión para Incobrables <u>Bs</u>
PYME	334.387		123.479	62.004
MICROCREDITO DG	39.760.324	126.266	887.023	530.705
MICROCRÉDITO NO DG	355.898.021	3.324.543	3.840.270	7.275.081
CONSUMO DG	40.904.610		577.384	917.618
CONSUMO NO DG	271.793.491	4.090.854	2.653.871	13.566.197
HIP.DE VIVIENDA	96.301.156	136.974	791.494	362.459
DE VIVIENDA SIN GTIA HIP	223.162.014	602.926	315.303	7.206.045
PREVISION GENERICA				35.144.981
			•••••	•••••
	1.028.154.003	8.281.563	9.188.824	65.065.090
			=======	

Tipo de crédito	Vigente <u>Bs</u>	Vencido Bs	Ejecución <u>Bs</u>	Previsión para Incobrables <u>Bs</u>
PYME	584.638		123.479	62.389
MICROCRÉDITO DG	44.738.759	215.788	632.472	453.759
MICROCRÉDITO NO DG	277.778.012	2.807.904	3.136.747	5.907.793
DE CONSUMO DG	40.958.492	-	577.384	926.209
DE CONSUMO NO DG	280.478.679	2.306.689	2.204.332	12.526.331
DE VIVIENDA	70.951.460	91.351	263.907	228.966
DE VIVIENDA S/GTIA HIP	127.495.330	221.659	184.989	4.057.871
PREVISION GENERICA				35.144.981
	842.985.370	5.643.391	7.123.310	59.308.299

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

8.b) Cartera y contingente (Cont.)

Clasificación de la cartera por actividad económica del deudor

Al 31 de diciembre de 2017:

Actividad del deudor	Cartera Vigente Bs	Vencida Bs	Cartera en Ejecucion Bs	Prevision para incobrables 85
Agricultura Y Ganaderia	123.458.937	752 503	559.669	1,367,076
Caza Stivicultura Y Pesca	10.275.157	63.892	87, 165	199.173
Extracción De Petroleo Crudo Y Gas Natural	1:054,137	7.883		32 329
Minerales Metalicos Y No Metalicos	30,480,365	77.950	353.618	949 908
industria Manufacturera	151.764.826	1.351.766	1.777.588	4.992.633
Energia Electrica	1.310.808	3.531		34.784
Construcción	129.319.806	944,114	798:721	4,435,111
Venta Al Por Mayor Y Menor	255.064.415	2:213.893	3.790.317	8,190,109
Hoteles Y Restaurantes	51.027.636	378.484	195,480	1.506.551
Transporte Almacenamiento Y Comunicaciones	133.642.948	1,348,301	1.215.039	4.163.869
Intermediacion Financiera	3.224.695	5.032	18.756	95, 507
Servicios inmobiliarios Empresariales Y De Alquiter	26.071.436	437.297	136,778	850.992
Administracion Pública Defensa Y Segundad Social				
Obligatoria	27.576.976	109.562	64.721	790,929
Educación	39,465,864	125.215	23,407	885.762
Servicios Sociales Comunales Y Personales	33.668.812	284,750	147.557	957.344
Servicio De Hogares Privados Que Contratan	* **********			2141120220
Servicia Domestica	5.220.263	167.471	20.008	326.243
Actividades Atipicas	5.575.922	9.919	300	141,789
Previsión Genérica			- 9	35.144.981
THE POLICE OF THE PARTY OF THE			PRINCIPALITY	
	1.028.154.003	8.281.563	9.188.824	65.065.090
	**********	*******		*******

Activided del deudor	Cartera Vigente <u>Bs</u>	Cartera Vencida Bs	Cartera en Ejecución 8s	Prevision para incobrables Bs
Agricultura Y Ganaderia	98.262.917	492,157	492.569	1 062 558
Caza Silvicultura Y Pesca	7.587.312	47,121	50.697	126.906
Extracción De Petróleo Crudo Y Gas Natural.	939.164	6.035	# 1	25.966
Minerales Metalicos Y No Metalicos	25.892.639	235.232	249,536	834.507
industria Manufacturera	121 132 880	934.836	1.534.172	4,129,053
Producción Y Distribución De Energia Ejectrica Gas y				
Agua	1.246.737	653	**	29.530
Construcción	100.687.088	750.446	649.589	3.625.127
Venta Al Por Mayor Y Menor	209.862 163	1.875.751	2,798,660	6.579.823
Hoteles Y Restaurantes	39,700,084	3:5.234	104.334	1.176.314
Transporte Almacenamiento Y Comunicaciones	111 651 072	545.873	857,144	3,027,883
intermediacion Financiera	2,710,608	11.738	18,756	96.622
Servicios inmobiliarios Empresariales Y De Alquiter	19,506,595	70.938	116.638	584.910
Administración Pública Defensa Y Seguridad Social	10000000			
Objectoria	26.630.385	85.433	64,721	770.624
Educación	38.075.705	34.613		833.939
Servicios Sociales Comunales Y Personales	29,594,947	107, 486	166.486	857.864
Servicio De Hogares Privados Que Contratan Servicio	The state of the state of			
Domestico	5.206.827	118.817	20.008	278.228
Actividades Atipicas	4 298 247	11.018		123.464
Prevision Genérica	170.761		8.1	35, 144, 981
ESPERANCE MICHIGAN			D-1111111111	***************************************
	842.985.370	5.643.391	7.123.310	59.308.299
	********	*******	********	********

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

8.b) Cartera y contingente (Cont.)

Clasificación de la cartera por destino del crédito

Destino del crédito	Cartera Vigente <u>Bs</u>	Cartera Vencida <u>Bs</u>	Cartera en Ejecución <u>Bs</u>	Previsión para incobrables <u>Bs</u>
Agricultura Y Ganaderia	115.454.445	599.600		971.538
Caza Silvicultura Y Pesca	8.328.514	47.023	68.231	118.839
Extracción de petróleo crudo y gas natural				(8)
Minerales Metálicos Y no Metálicos	3.761.231	1.296	331.846	
Industria Manufacturera	47.086.736	596.026	489.586	
Construcción	339.913.444	1.251.570	2.293.921	9.356.411
Venta Al Por Mayor Y Menor	273.945.218	3.608.105	2.165.478	9.375.916
Hoteles Y Restaurantes	15.595.960	136.142	161.366	392.605
Transporte Almacenamiento Y Comunicaciones	59.127.758	621.673	1.323.989	1.938.398
Intermediación Financiera	79.066			2.031
Servicios Inmobiliarios Empresariales Y De				
Alquiler	148.878.344	927.365	1.780.076	6.045.270
Administración Pública Defensa Y Seguridad				
Social Obligatoria	392.378			11.532
Educación	5.724.762	289.028	-	256.653
Servicios Sociales Comunales Y Personales	9.757.574	197.357	107.808	355.643
Servicio De Hogares Privados Que Contratan				
Servicio Doméstico	84.827	6.378		8.300
Actividades Atípicas	23.746			712
Previsión Genérica				35.144.981
Prevision delienca				
	1.028.154.003	8.281.563	9.188.824	65.065.090

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

8.b) Cartera y contingente (Cont.)

				Previsión
Destino del crédito	Cartera Vigente <u>Bs</u>	Cartera Vencida Bs	Cartera en Ejecución <u>Bs</u>	para incobrables <u>Bs</u>
Agricultura Y Ganadería	90.755.531	415.730	447.734	787.711
Caza Silvicultura Y Pesca	5.490.094	30.772		
Extracción de petróleo crudo y gas natural	8.582			257
Minerales Metálicos Y no Metálicos	0.502			
Industria Manufacturera		144.753		
Producción Y Distribución De Energía Eléctrica		141.755		
		535.282	263.247	
Gas y Agua Construcción			454.319	
Venta Al Por Mayor Y Menor	4.080.338			843.548
Hoteles Y Restaurantes	34.649.641			
	251.020.518	1.290.808	1.548.661	7.354.522
Construcción	236.963.155	2.031.541		7.394.596
Venta Al Por Mayor Y Menor	10.411.641	187.772		
Hoteles Y Restaurantes	61.241.591	296.720		
Transporte Almacenamiento Y Comunicaciones	109.358	270.720	010.755	3.185
Intermediación Financiera	107.550			
Servicios Inmobiliarios Empresariales Y De	133.252.848	599.829	1.559.207	5.200.857
Alquiler	133.232.040	377.027	115571207	5.200.00
Administración Pública Defensa Y Seguridad	287.373			8.118
Social Obligatoria	5.066.126	10.245	19-	156.630
Educación Servicios Sociales Comunales Y Personales	9.546.914	94.442		
Servicios Sociales Comunales 1 Personales	7.540.714	,		
Servicio De Hogares Privados Que Contratan	86.949	5,497		4.180
Servicio Doméstico	14.711	3.477		441
Actividades Atipicas	14.711			35.144.981
Previsión Genérica				
	842.985.370	5.643.391	7,123,310	59.308.299
	=========			

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

8.b) Cartera y contingente (Cont.)

Clasificación de la cartera por tipo de garantía

Al 31 de diciembre de 2017:

Tipo de garantía	Cartera Vigente <u>Bs</u>	Cartera Vencida <u>Bs</u>	Cartera Ejecución <u>Bs</u>	Previsión para incobrables <u>Bs</u>
Garantía Hipotecaria	178.012.941	263.240	2.417.230	1.930.282
Garantía Personal	596.033.138	5.589.623	4.158.497	19.113.982
Otras Garantías	254.107.924	2.428.700	2.613.097	8.875.845
Previsión Genérica				35.144.981
	1.028.154.003	8.281.563	9.188.824	65.065.090
			=======	=========

Tipo de garantía	Cartera Vigente <u>Bs</u>	Cartera Vencida <u>Bs</u>	Cartera Ejecución <u>Bs</u>	Previsión para incobrables <u>Bs</u>
Garantía Hipotecaria	157.295.644	307.139	1.597.242	1.672.029
Garantía Personal	427.975.582	4.496.509	3.613.538	14.615.418
Otras Garantías	257.714.144	839.743	1.912.530	7.875.871
Previsión Genérica				35.144.981
				•••••
	842.985.370	5.643.391	7.123.310	59.308.299

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

8.b) Cartera y contingente (Cont.)

Clasificación de la cartera según la calificación de créditos

Al 31 de diciembre de 2017:

	Cartera Vigente		Cartera Vencida		Cartera Ejecución		Previsión para incobrables	
Calificación	Bs	<u>%</u>	<u>Bs</u>	%	<u>Bs</u>	%	Bs	<u>%</u>
Categoria A	1.023.634.470	100%		0%	7	0%	16.057.308	25%
Categoria B	4.285.627	0%	384.468	5%	4.000	0%	246.376	0%
Categoria C	#-0001##4D007#VQ		2.424.804	29%	393.095	4%	529.180	1%
Categoria D	2		338.500	4%	132.659	2%	184,249	0%
Categoria E	6		674.386	8%	125.921	1%	598.433	1%
Categoria F	233.906		4.459.405	54%	8.537.149	93%	12.304.563	19%
Prevision Generica		- 3	8	35	3.5	*	35.144.981	54%
	*************	****		35555		27.77.7	**********	****
	1.028.154.003	100%	8.281.563	100%	9.188.824	100%	65.065.090	100%
	*********		*****	-			*******	

							Previsión	
	Cartera Vigente		Cartera Vencida		Cartera Ejecución		para incobrables	
Calificación	Bs	%	<u>Bs</u>	%	Bs	%	Bs	<u>%</u>
Categoria A	840.272.459	100%		0%	- 1	0%	13.498.156	23%
Categoria B	2.712.911	0%	180.012	3%		0%	137.936	0%
Categoria C			1.020.161	18%	23.331	0%	208.698	0%
Categoria D	2		546,725	10%	24.846	0%	231.839	0%
Categoria E			353.679	6%	131.395	2%	345.267	195
Categoria F	(8)		3.542.814	63%	6.943.738	98%	9.741.422	16%
Previsión Generica	- 8			0.77	(4)	-	35.144.981	59%
	***********		**********	****	***********		**********	
	842.985.370	100%	5.643.391	100%	7.123.310	100%	59.308.299	100%
		(2.31.10)	******		*******		******	***

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

8.b) Cartera y contingente (Cont.)

Clasificación de la cartera por número de clientes

Al 31 de diciembre de 2017:

Cartera Vigente		Cartera Vencida		Cartera Ejecución		Previsión para incobrables	
Bs	%	Bs	%	<u>Bs</u>	%	Bs	%
5.829.928	1%	50	0%	٠	0%	6.443	0%
14.676.569	1%	20	0%		0%	57,313	0%
14.373.004 993.274.502	1% 97%	8.281.563	0% 100%	9.188.824	0% 100%	70.718 29.785.635 35.144.981	0% 46% 54%
1.028.154.003	100%	8.281.563	100	9.188.824	100%	65.065.090	100%
	5.829.928 14.676.569 14.373.004 993.274.502	Vigente Bs % 5.829.928 1% 14.676.569 1% 14.373.004 1% 993.274.502 97%	Vigente Vencida <u>Bs</u> <u>%</u> <u>Bs</u> 5.829.928 1% - 14.676.569 1% - 14.373.004 1% 993.274.502 97% 8.281.563	Vigente Vencida Bs % Bs % 5.829.928 1% - 0% 14.676.569 1% - 0% 14.373.004 1% - 0% 993.274.502 97% 8.281.563 100%	Vigente Vencida Ejecución Bs % Bs % Bs 5.829.928 1% - 0% - 14.676.569 1% - 0% - 14.373.004 1% - 0% - 993.274.502 97% 8.281.563 100% 9.188.824	Vigente Vencida Ejecución Bs % Bs % 5.829.928 1% - 0% - 0% 14.676.569 1% - 0% - 0% 14.373.004 1% - 0% - 0% 993.274.502 97% 8.281.563 100% 9.188.824 100%	Cartera Vigente Cartera Vencida Cartera Ejecución incobrables para incobrables Bs % Ps 13.3 13.3 14.373.004 10%

	Cartera Vigente		Cartera Vencida		Cartera Ejecución	1	Previsión para incobrables	
Nº de clientes	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%
De 1 a 10 mayores prestatarios	5.763.754	1%	*	0%	9	0%	12,905	0%
De 11 a 50 mayores prestatarios De 51 a 100 mayores	13.379.090	2%	27	0%	9	0%	87.812	0%
prestatarios Otros	12.566.172 811.276.354	1% 96%	5.643.391	0% 100%	7.123.310	0% 100%	57.697 24.004.904	0% 41%
Previsión Genérica	*	2		- 5	9		35.144.981	59%
	842.985.370	100%	5.643.391	100%	7.123.310	100%	59.308.299	100%
	********	****	*******	-	*******	****	********	

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

8.b) Cartera y contingente (Cont.)

Evolución de la cartera en las tres últimas gestiones

	2017 Bs	2016 Bs	2015 Bs
Cartera vigente	1.026.801.247	842.312.056	775.741.838
Cartera vencida	8.264.736	5.628.753	5.471.756
Cartera en ejecución	9.188.824	7.123.310	5.619.032
Cartera reprogramada vigente	1.352.756	673.314	800.445
Cartera reprogramada vencida	16.827	14.638	45.271
Cartera reprogramada en ejecución			22.979
Previsión especifica para cartera incobrable	29.920.109	24.163.318	21.578.983
Previsión genérica para cartera incobrable	35.144.981	35.144.981	35.144.981
Previsión cíclica	11.196.628	9.406.062	8.779.464
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	14.229.403	16.506.334	30.344.258
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad			173.324
Cargos por previsión ciclica para incobrabilidad	2.149.744	1.246.415	984.189
Disminución previsión específica para incobrabilidad de cartera	6.233.839	10.136.193	25.203.209
Disminución previsión genérica para incobrabilidad de cartera			1.157.469
Disminución previsión genérica cíclica	359,179	619.816	1.079.246
Productos por cartera vigente	194,789,078	169.930.972	161.567.808
Productos por cartera vencida	801,295	842.095	1.060.720
Productos por cartera en ejecución	553,919	453.422	219.734
Productos en suspenso	4,728,579	3.031.545	2.675.806
Creditos castigados por insolvencia	9,413,237	5.403.826	4.054.534
Número de prestatarios	67.745	65.839	67.881

Conciliación de previsiones de cartera (incluye previsión específica, genérica y cíclica)

	2017 <u>Bs</u>	2016 <u>Bs</u>	2015 <u>Bs</u>
Previsión inicial (-) Castigos (-) Disminución de Previsión (+) Previsión Constituida (+) Diferencia de cambio	68.714.362 2.238.774 6.593.018 16.379.147	65.503.428 3.785.806 13.771.002 20.767.742	63.275.877 1.834.297 27.439.923 31.501.771
	76.261.717	68.714.362	65.503.428

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

8.b) Cartera y contingente (Cont.)

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

Al 31 de diciembre de 2017, la cartera reprogramada representa el 0,13% de la cartera bruta de DIACONÍA FRIF - IFD, al 31 de diciembre de 2016 la relación era del 0,08%.

Límites legales prestables de DIACONÍA FRIF-IFD que se establecen en normas legales

Respecto a los límites establecidos por la legislación vigente, DIACONÍA FRIF-IFD no ha concedido ni mantiene créditos con prestatarios o grupos de prestatarios que excedan dichos límites con relación a su patrimonio Institucional.

8.c) Inversiones temporarias y permanentes

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2017 y 2016, es la siguiente:

Inversiones temporarias:

	2017	2016
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Caja de ahorro	6.514.295	3.789.862
Fondo de inversión	439.250	2.398.349
Depósitos a Plazo Fijo	10.000.000	
Cuotas de participación Fondo RAL afectadas a Encaje Legal	12.358	11.459
Productos devengados por cobrar	79.222	
	17.045.125	6.199.670
El rendimiento promedio obtenido fue de:		
Inversión moneda nacional	2.78%	0.92%
Inversión moneda extranjera	0.42%	0.92%
Inversión en UFV'S	0.60%	-
Inversión temporaria total	2.78%	0.90%

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

8.c) Inversiones temporarias y permanentes (Cont.)

Inversiones permanentes:

	2017	2016
	Bs	Bs
Participación en entidades de servicios públicos		_
Aportaciones en cooperativas telefónicas	122.440	122.440
Previsión para desvalorización de inversiones	(47.899)	(47.899)
	74.541	74.541
Participación en entidades financieras y afines		
Depósito a Plazo Fijo BMSC (restringido)	500.000	400.000
Productos devengados por cobrar en entidades Financieras	8.385	12.596
Acciones en otras entidades		
INFOCRED BIC S.A.	495.600	495.600
	1.078.526	982.737

8.d) Otras cuentas por cobrar

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2017 y 2016, es la siguiente:

	2017	2016
	Bs	Bs
Pagos anticipados		
Anticipo del impuesto a las transacciones	7.658.358	6.665.360
Anticipo por compra de bienes y servicios		25.715
Alquileres pagados por anticipado	340.314	99.672
Seguros pagados por anticipado	193.017	196.247
Otros pagados por anticipado (1)	3.237.953	2.053.305
Diversas		
Comisiones por cobrar M/N	196.002	143.349
Gastos por recuperar	105.180	91.797
Contratos anticréticos		24.010
Importes entregados en garantía (2)	412.472	289.582
Otras partidas pendientes de cobro (3)	426.411	384.286
Previsión para otras cuentas por cobrar		
Previsión específica para cuentas por cobrar (4)	(308.953)	(295.284)
	•••••	
	12.260.754	9.678.039

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

8.d) Otras cuentas por cobrar

El saldo deudor al 31 de diciembre de 2017, está compuesto por: anticipo por 3 años soporte técnico externo Storge Bs446.529, Digital Network contrato cableado Bs887.894, anticipo por adquisición de muebles de Artemobile S.R.L. para nuevo edificio Juan Pablo II Bs810.981, adelanto por compra de generador AMPER S.R.L. para edificio Juan Pablo II Bs183.709, anticipo por adecuación CPD principal constructora Himalaya S.R.L. Bs207.974, adecuación planta baja Constructora Himalaya S.R.L. Agencia San Martín Bs94.563, adelanto a Arq. José Manual Fernandez para muro perimetral agencia Yucumo Bs80.000, anticipo antivirus Bs36.182 y otros anticipos por Bs490.121.

El saldo deudor al 31 de diciembre de 2016, está compuesto por: anticipo del 58% instalación sistema Filas Bs922.084, Digital Network contrato cableado Bs887.064, pagos anticipados de, Licencia IBM Informix Bs65.319. Contrato de calificadora de riesgo Bs29.000. Servicio de soporte técnico red Hat Linux Bs23.998. Compra de antivirus Bs34.176. Suscripción licencia Red Hatkisimira Bs17.469. Licencia Fortinet Forgate 12 meses Bs16.500, y otros anticipos por Bs57.695. anticipo

El saldo al 31 de diciembre de 2017, está compuesto por: boleta de garantía de Yanbal, YPFB, EPSAS, Ende, DELAPAZ y otros por Bs307.360, garantías de alquiler agencias Villa Copacabana, La Ramada, Plan 3000, Juan Pablo, Chasquipampa y Sorata Bs105.112.

El saldo al 31 de diciembre de 2016, está compuesto por: boleta de garantía de Yanbal, YPFB, EPSAS, Ende, DELAPAZ y otros por Bs197.970, garantías de alquiler agencias Villa Copacabana, La Ramada, Plan 3000, Juan Pablo, Chasquipampa y Sorata Bs91.612.

El saldo al 31 de diciembre de 2017, está compuesto por cobro a ex funcionarios por Bs212.611, Seguros Nacional Vida por Bs31.379, pago Renta Dignidad Bs146.650, y otras cuentas varias por Bs35.771.

El saldo al 31 de diciembre de 2016, está compuesto por cobro a ex funcionarios por Bs221.725, Seguros Nacional Vida por Bs61.192, pago Renta Dignidad Bs75.450, y otras cuentas varias por Bs25.919.

El saldo al 31 de diciembre de 2017, está compuesto por: previsión de pagos anticipados Bs235.433 y cuentas diversas gastos judiciales Bs73.520.

El saldo al 31 de diciembre de 2016, está compuesto por: previsión de pagos anticipados Bs254.152 y cuentas diversas gastos judiciales Bs41.132.

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

8.e) Bienes realizables

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2017 y 2016, es la siguiente:

	2017	2016
	Bs	Bs
Bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos	188.382	4
Bienes fuera de Uso	100.043	100.043
Previsión bienes recibidos en recuperación de créditos	(188.378)	
Previsión bienes fuera de uso	(100.043)	(100.043)
	4	4
	======	

8.f) Bienes de uso y depreciaciones acumuladas

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2017 y 2016, es la siguiente:

	2017			2016		
	Valores Actuales	Depreciación Acumulada	Valores Netos	Valores Netos		
	Bs	Bs	Bs	Bs		
Terrenos	10.631.104		10.631.104	4.661.428		
Edificios	14.196.381	1.925.147	12.271.234	9.003.955		
Muebles y enseres	5.346.578	2.606.033	2.740.545	2.491.623		
Equipos e instalaciones	7.707.784	3.214.067	4.493.717	4.315.847		
Equipos de computación	18.278.323	11.225.912	7.052.411	4.164.054		
Vehículos	11.076.711	8.198.175	2.878.536	4.420.742		
Obras en construcción (1)	15.926.440	-	15.926.440	9.204.691		
, ,						
	83.163.321	27.169.334	55.993.987	38.262.340		
			========	========		

⁽¹⁾ Corresponde a obras en construcción del edificio de agencia de Juan Pablo II.

Las depreciaciones de los bienes de uso, cargadas a los resultados al 31 de diciembre de 2017 y 2016, alcanzan a Bs5.680.900 y Bs5.168.870, respectivamente.

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

8.g) Otros activos

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2017 y 2016, es la siguiente:

	2017 Bs	2016 Bs
The state of the s		
Papelería, útiles materiales de servicio y bienes Almacén de depósito de bienes (1)	650.283 2.313.876	272.734
Programas y aplicaciones informáticas (2)	7.526.044	6.172.599
Mejoras e instalaciones e inmuebles alquilados Amortización acumulada de mejoras de inmuebles	4.521.122	4.280.315
alquilados Amortización acumulada programas y aplicaciones	(1.450.217)	(1.850.620)
informáticas	(4.484.908)	(3.415.230)
	9.076.200	5.459.798

- (1) Corresponde al equipamiento de mobiliario, equipo de computación, equipos e instalaciones para el nuevo edificio de Juan Pablo II y Oficina Central
- (2) Corresponde a la Licencia de Gestión de filas y Licencias de Microsoft para nuevos equipos.

Las amortizaciones de los otros activos cargadas a los resultados al 31 de diciembre de 2017 y 2016, alcanzan a Bs2.299.442 y Bs2.679.801 respectivamente.

8.h) Fideicomisos constituidos

Este rubro no registra saldo al 31 de diciembre de 2017 y 2016.

8.i) Obligaciones con el público

Las obligaciones registradas son de giros internos de clientes con saldo al 31 de diciembre de 2017 de Bs21.950.

Las obligaciones registradas son de giros internos de clientes con saldo al 31 de diciembre de 2016 de Bs8.900 y cobros por reembolsar Bs129.941 a EPSAS, YPFB, YAMBAL, SINTESIS, NATURA, DELAPAZ, ENDE DEL BENI, COPLAN Y CREE.

8.j) Obligaciones fiscales

Este rubro no registra saldo al 31 de diciembre de 2017 y 2016.

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

8.k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2017 y 31 de diciembre 2016, es la siguiente:

Bancos y otras entidades financieras del país a plazo		2017 <u>Bs</u>	2016 <u>Bs</u>	
Banco BISA S.A.	(1)	68.531.510	70.009.860	
Banco Unión S.A.	(2)	23.142.517	27.440.000	
Financiamiento Capital + SAFI S.A.	(3)	32.500.000	49.500.000	
Banco Fortaleza S.A.	(4)	29.637.215		
Bisa SAFI S.A. "Microfic"	(5)	38.287.674	46.662.674	
Banco Nacional de Bolivia S.A.	(6)	14.000.000		
Banco de Crédito de Bolivia S.A.	(7)	29.498.003	22.638.003	
Banco FIE S.A.	(8)	34.300.000		
Otros Financiamientos a Plazo				
Fundapro	(9)	857.500	3.430.000	
Patrimonio Autónomo Bisa S.T Diaconía FRIF	(10)	172.317.238	66.244.734	
PEF Fideicomiso Mercados Rurales	(11)	1.044.000	2.088.000	
Entidades del Exterior a Plazo				
Kolibri Kapital	(12)	5.831.000	5.831.000	
Oikocredit	(13)	52.593.334	25.153.331	
Incofin	(14)		6.860.000	
LocFund	(15)	9.058.718	16.006.667	
BANK IM BISTUM ESSEN Eg	(16)	44.590.000	20.580.000	
Responsability	(17)	44.590.000	32.585.000	
Symbiotics	(18)	60.882.500	30.012.500	
Triodos	(19)	20.580.000	20.580.000	
	0.00			
		682.241.209	445.621.769	
Cargos devengados por pagar		29.379.108	26.673.246	
		711.620.317	472.295.015	

Líneas de Crédito obtenidas y no utilizadas

Nro.	Financiador	Moneda	Fecha de Contrato	Fecha de Vencimiento de Contrato	Monto Aprobado	Periodicidad de Pago	Plazo	Saldo Bs
1	BANCO UNION S.A.	Bs.	21/09/2016	21/09/2019	27.440.000	Semestral	3 años	4.297.483
2	BANCO BISA S.A.	Bs.	02/06/2017	30/09/2019	76.398.000	Semestral	2 años	7.866.490
3	BANCO FORTALEZA S.A.	Bs.	24/04/2017	08/04/2020	35.000.000	Semestral	3 años	5.362.785
-					138.838.000			17.526.758

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

- 8.k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento (Cont.)
- (1) Banco BISA S.A.

Préstamo Bs 6.000.000(Bs18.000.000 en gestión 2016) Tasa anual de interés 5.2% Plazo 2.5 años (a partir del 29/09/15) Amortización semestral de capital e intereses Vencimiento 17/03/18.

Préstamo Bs 1.200.000 (Bs 3.600.000 en gestión 2016) Tasa anual de interés 5.2% Plazo 2.5 años (a partir del 26/10/15) Amortización semestral de capital e intereses Vencimiento 13/04/18.

Préstamo Bs 2.744.000(Bs 8.232.000 gestión 2016) Tasa anual de interés 5.2% Plazo 2.5 años (a partir del 17/12/15) Amortización semestral de capital e intereses Vencimiento 04/06/18.

Préstamo Bs 1.600.000 (Bs 4.800.000 gestión 2016) Tasa anual de interés 5.2% Plazo 2.5 años (a partir del 17/12/15) Amortización semestral de capital e intereses Vencimiento 04/06/18.

Préstamo Bs 3.311.600 (Bs 6.623.200 gestión 2016) Tasa anual de interés 5.35% Plazo 2.5 años (a partir del 18/03/16) Amortización semestral de capital e intereses Vencimiento 04/09/18.

Préstamo Bs 480.200 (Bs 960.400 gestión 2016) Tasa anual de interés 5.35% Plazo 2.5 años (a partir del 21/04/16) Amortización semestral de capital e intereses Vencimiento 08/10/18.

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

8.k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento (Cont.)

Préstamo Bs 6.870.000 (Bs 11.450.000 gestión 2016) Tasa anual de interés 5.35% Plazo 2.5 años (a partir del 12/07/16) Amortización semestral de capital e intereses Vencimiento 29/12/18.

Préstamo Bs 2.606.700 (Bs 4.344.500 gestión 2016) Tasa anual de interés 5.35% Plazo 2.5 años (a partir del 17/08/16) Amortización semestral de capital e intereses Vencimiento 03/02/19.

Préstamo Bs 4.593.456 (Bs 7.655.760 gestión 2016) Tasa anual de interés 5.35% Plazo 2.5 años (a partir del 18/10/16) Amortización semestral de capital e intereses Vencimiento 06/04/19.

Préstamo Bs 2.606.400 (Bs 4.344.000 gestión 2016) Tasa anual de interés 5.35% Plazo 2.5 años (a partir del 13/12/16) Amortización semestral de capital e intereses Vencimiento 01/06/19.

Préstamo Bs 1.832.000 Préstamo original Bs.2.290.000 Tasa anual de interés 5.35% Plazo 2.5 años (a partir del 07/02/17) Amortización semestral de capital e intereses Vencimiento 27/07/19.

Préstamo Bs 695.120 Préstamo original Bs.868.900 Tasa anual de interés 5.35% Plazo 2.5 años (a partir del 24/02/17) Amortización semestral de capital e intereses Vencimiento 13/08/19.

Préstamo Bs 1.324.640 Préstamo original Bs.1.655.800 Tasa anual de interés 5.35% Plazo 2.5 años (a partir del 14/03/17) Amortización semestral de capital e intereses Vencimiento 31/08/19.

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

8.k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento (Cont.)

Préstamo Bs 4.800.000 Préstamo original Bs 6.000.000 Tasa anual de interés 5.35% Plazo 2.5 años (a partir del 28/03/17) Amortización semestral de capital e intereses Vencimiento 14/09/19.

Préstamo Bs 3.528.800 Préstamo original Bs 4.411.000 Tasa anual de interés 5.35% Plazo 2.5 años (a partir del 28/04/17) Amortización semestral de capital e intereses Vencimiento 15/10/19.

Préstamo Bs 4.390.400 Préstamo original Bs 5.488.000 Tasa anual de interés 5.50% Plazo 2.5 años (a partir del 12/06/17) Amortización semestral de capital e intereses Vencimiento 29/11/19.

Préstamo Bs 4.170.554
Préstamo original 5.213.192
Tasa anual de interés 5.50%
Plazo 2.5 años (a partir del 22/06/17)
Amortización semestral de capital e intereses
Vencimiento 09/12/19.

Préstamo Bs 2.748.000 Tasa anual de interés 5.50% Plazo 2.5 años (a partir del 25/07/17) Amortización semestral de capital e intereses Vencimiento 11/01/20.

Préstamo Bs 3.029.640
Tasa anual de interés 6.00%
Plazo 2.5 años (a partir del 14/08/17)
Amortización semestral de capital e intereses
Vencimiento 31/01/20.

Préstamo Bs 10.000.000 Tasa anual de interés 6.00% Plazo 2.5 años (a partir del 12/12/17) Amortización semestral de capital e intereses Vencimiento 30/05/20.

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

- 8.k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento (Cont.)
- (2) Banco Unión S.A.

Préstamo Bs 0 (Bs 1.750.796 en gestión 2016) Tasa anual de interés 6.50 % Plazo 1 año (a partir del 25/05/2016) Amortización semestral de capital e intereses Vencimiento 25/05/2017.

Préstamo Bs 0 (Bs 2.654.178 en gestión 2016) Tasa anual de interés 6.50 % Plazo 1 año (a partir del 29/06/2016) Amortización semestral de capital e intereses Vencimiento 28/06/2017.

Préstamo Bs 0 (Bs 16.995.978.00 en gestión 2016) Tasa anual de interés 6.50 % Plazo 1 año (a partir del 27/09/2016) Amortización semestral de capital e intereses Vencimiento 27/09/2017.

Préstamo Bs 0 (Bs 2.576.190 en gestión 2016) Tasa anual de interés 6.50 % Plazo 1 año (a partir del 23/12/2016) Amortización semestral de capital e intereses Vencimiento 23/12/2017.

Préstamo Bs 0 (Bs 3.462.858.00 en gestión 2016) Tasa anual de interés 6.50 % Plazo 1 año (a partir del 30/11/2016) Amortización semestral de capital e intereses Vencimiento 30/11/2017.

Préstamo Bs 4.252.486 Préstamo Original Bs.8.365.141 Tasa anual de interés 6.50 % Plazo 1 año (a partir del 30/03/2017) Amortización semestral de capital e intereses Vencimiento 30/03/2018.

Préstamo Bs 890.031
Préstamo original Bs.1.750.795
Tasa anual de interés 6.50 %
Plazo 1 año (a partir del 23/05/2017)
Amortización semestral de capital e intereses
Vencimiento 23/05/2018.

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

8.k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento (Cont.)

Préstamo Bs 8.000.000

Tasa anual de interés 6.00 %

Plazo 1 año (a partir del 29/09/2017)

Amortización semestral de capital e intereses

Vencimiento 24/09/2018.

Préstamo Bs 10.000.000

Tasa anual de interés 6.00 %

Plazo 1 año (a partir del 30/10/2017)

Amortización semestral de capital e intereses

Vencimiento 25/10/2018.

(3) Financiamiento Capital + SAFI S.A.

Préstamo Bs 0 (Bs 6.000.000 en gestión 2016)
Préstamo original Bs6.000.000
Tasa anual de interés 7.5%
Plazo 3 años (a partir del 17/09/14)
Amortización capital e interés mediante cuota única al Vencimiento 01/09/2017.

Préstamo Bs 6.000.000 (ambas gestiones)
Préstamo original Bs6.000.000
Tasa anual de interés 7.8%
Plazo 4 años (a partir del 17/09/14)
Amortización capital e interés mediante cuota única al Vencimiento 27/08/2018.

Préstamo Bs 6.000.000 (ambas gestiones)
Préstamo original Bs6.000.000
Tasa anual de interés 8.2%
Plazo 5 años (a partir del 17/09/14)
Amortización capital e interés mediante cuota única al Vencimiento 22/08/2019.

Préstamo Bs 0 (Bs 5.000.000 gestión 2016
Préstamo original Bs 5.000.000
Tasa anual de interés 6.8%
Plazo 2 años (a partir del 14/04/15)
Amortización capital e interés mediante cuota única al Vencimiento 03/04/2017.

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

8.k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento (Cont.)

Préstamo Bs 5.000.000 (Ambas Gestiones)
Préstamo original Bs5.000.000
Tasa anual de interés 7.1%
Plazo 3 años (a partir del 14/04/15)
Amortización capital e interés mediante cuota única al Vencimiento 29/03/2018.

Préstamo Bs 5.000.000(Ambas Gestiones)
Préstamo original Bs5.000.000
Tasa anual de interés 7.4%
Plazo 4 años (a partir del 14/04/15)
Amortización capital e interés mediante cuota única al Vencimiento 24/03/2019.

Préstamo Bs 0 (Bs 6.000.000 en gestión 2016)
Préstamo original Bs 6.000.000
Tasa anual de interés 6.8%
Plazo 2 años (a partir del 24/09/15)
Amortización capital e interés mediante cuota única al Vencimiento 13/09/2017.

Préstamo Bs 5.000.000 (Ambas Gestiones)
Préstamo original Bs 5.000.000
Tasa anual de interés 6.60%
Plazo 2 años (a partir del 24/04/16)
Amortización capital e interés mediante cuota única al Vencimiento 17/04/2018.

Préstamo Bs 5.500.000 (Ambas Gestiones)
Préstamo original Bs 5.500.000
Tasa anual de interés 6.60%
Plazo 2 años (a partir del 07/09/16)
Amortización capital e interés mediante cuota única al Vencimiento 28/08/2018.

(4) BANCO FORTALEZA S.A.

Préstamo Bs 29.637.215
Préstamo original Bs.35.000.000
Tasa anual de interés del 5.50%
Plazo 3 años (a partir de 24/03/17)
Amortización semestral de intereses y Capital
Vencimiento 10/04/2020.

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

- 8.k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento (Cont.)
- (5) Bisa SAFI S.A. Microfic

Préstamo Bs 0 (Bs 6.250.000 en gestión 2016) Préstamo original Bs 25.000.000 Tasa anual de interés del 7.25% Plazo 5 años (a partir del 28/12/12) Amortización anual de intereses Amortización a capital a partir del 26/12/14 Vencimiento 27/12/2017.

Préstamo Bs 0 (Bs 2.125.000 en gestión 2016) Préstamo original Bs 8.500.000 Tasa anual de interés del 7.3% Plazo 5 años (a partir del 09/12/13) Amortización anual de intereses Amortización a capital a partir del 09/12/14 Vencimiento 08/12/2017.

Préstamo Bs 8.400.000 (ambas gestiones)
Tasa anual de interés del 7.45%
Plazo 4 años (a partir del 08/09/14)
Amortización anual de intereses
Amortización a capital mediante cuota única al
Vencimiento 07/09/2018.

Préstamo Bs 12.887.674 (ambas gestiones)
Tasa anual de interés del 7%
Plazo 3.5 años (a partir del 02/02/15)
Amortización anual de intereses
Amortización a capital mediante cuota única al
Vencimiento 16/07/2018.

Préstamo Bs 17.000.000 (ambas gestiones)
Tasa anual de interés del 6.90%
Plazo 2 años (a partir del 16/02/16)
Amortización anual de intereses
Amortización a capital mediante cuota única al
Vencimiento 05/02/2018.

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

- 8.k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento (Cont.)
- (6) Banco Nacional de Bolivia S.A.

Préstamo Bs 14.000.000 Tasa anual de interés 6.85% Plazo ½ año (a partir del 29/09/17) Amortización a capital mediante cuota única al Vencimiento 28/03/18.

(7) Banco de Crédito de Bolivia S.A.

Préstamo Bs 0 (Bs1.738.905 gestión 2016) Tasa anual de interés 5.5% Plazo 1 año (a partir del 31/03/16) Amortización semestral de capital e intereses Vencimiento 30/03/17.

Préstamo Bs 0 (Bs 855.335 gestión 2016)
Tasa anual de interés 5.5%
Plazo 1 año (a partir del 21/04/16)
Amortización semestral de capital e intereses
Vencimiento 21/04/17.

Préstamo Bs 0 (Bs3.432.967 gestión 2016) Tasa anual de interés 5.5% Plazo 1 año (a partir del 19/05/16) Amortización semestral de capital e intereses Vencimiento 19/05/17.

Préstamo Bs 0 (Bs.1.742.723 gestión 2016) Tasa anual de interés 5.5% Plazo 1 año (a partir del 30/08/16) Amortización semestral de capital e intereses Vencimiento 28/08/17.

Préstamo Bs 0 (Bs.4.581.038 gestión 2016) Tasa anual de interés 5.5% Plazo 1 año (a partir del 30/09/16) Amortización semestral de capital e intereses Vencimiento 02/10/17.

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

8.k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento (Cont.)

Préstamo Bs 0 (Bs 3.476.511 gestión 2016) Tasa anual de interés 5.5% Plazo 1 año (a partir del 22/11/16) Amortización semestral de capital e intereses Vencimiento 22/11/17.

Préstamo Bs 0 (Bs 6.810.524 gestión 2016) Tasa anual de interés 5.5% Plazo 1 año (a partir del 25/11/16) Amortización semestral de capital e intereses Vencimiento 27/11/17.

Préstamo Bs 435.627 Préstamo original Bs.859.149 Tasa anual de interés 5.5% Plazo 1 año (a partir del 15/03/17) Amortización semestral de capital e intereses Vencimiento 15/03/18.

Préstamo Bs 2.028.610 Préstamo original Bs.3.999.058 Tasa anual de interés 5.5% Plazo 1 año (a partir del 30/03/17) Amortización semestral de capital e intereses Vencimiento 30/03/18.

Préstamo Bs 433.661
Préstamo original Bs.855.332
Tasa anual de interés 5.5%
Plazo 1 año (a partir del 24/04/17)
Amortización semestral de capital e intereses
Vencimiento 19/04/18.

Préstamo Bs 1.739.765
Préstamo original Bs 3.432.966.95
Tasa anual de interés 5.5%
Plazo 1 año (a partir del 12/05/17)
Amortización semestral de capital e intereses
Vencimiento 07/05/18.

Préstamo Bs 2.572.529
Préstamo original Bs.5.075.069
Tasa anual de interés 5.5%
Plazo 1 año (a partir del 16/05/17)
Amortización semestral de capital e intereses
Vencimiento 11/05/18.

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

8.k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento (Cont.)

Préstamo Bs 2.058.000
Tasa anual de interés 5.5%
Plazo 1 año (a partir del 19/07/17)
Amortización semestral de capital e intereses
Vencimiento 16/07/18.

Préstamo Bs 4.802.000 Tasa anual de interés 5.5% Plazo 1 año (a partir del 19/07/17) Amortización semestral de capital e intereses Vencimiento 16/07/18.

Préstamo Bs 883.575 Tasa anual de interés 5.6% Plazo 1 año (a partir del 08/09/17) Amortización semestral de capital e intereses Vencimiento 03/09/18.

Préstamo Bs 4.714.851 Tasa anual de interés 5.6% Plazo 1 año (a partir del 30/10/17) Amortización semestral de capital e intereses Vencimiento 25/10/18.

Préstamo Bs 9.829.385 Tasa anual de interés 5.6% Plazo 1 año (a partir del 30/11/17) Amortización semestral de capital e intereses Vencimiento 26/11/18.

(8) Banco FIE S.A.

Préstamo Bs 34.300.000 Tasa anual de interés 5.5% Plazo 1 año (a partir del 29/08/17) Amortización semestral a capital e intereses Vencimiento 05/09/18.

(9) Fundapro

Préstamo US\$ 0 (US\$ 250.000 en ambas gestiones)
Tasa anual de interés del 4.5%
Plazo 5 años (a partir del 04/07/12)
Amortización semestral de intereses
Amortización a capital anual a partir del 04/07/14
Vencimiento 04/07/2017.

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

8.k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento (Cont.)

Préstamo US\$ 125.000 (US\$ 250.000 en gestión 2016)
Tasa anual de interés del 3.5%
Plazo 5 años (a partir del 03/10/13)
Amortización semestral de intereses
Amortización semestral de capital a partir del 03/04/15
Vencimiento 03/10/2018.

(10) PATRIMONIO AUTONOMO BISA ST - DIACONÍA

Primera Titularización:

El 13de febrero del 2014 Bisa ST realiza el desembolsó de Bs 160.891.115 por la compra de 67 pagares a Diaconía FRIF de acuerdo a contrato de derechos de compra.

El saldo del monto a capital de los pagarés asciende a Bs 39.798.212.44 (Bs 66.244.734 en gestión 2016).

Plazo 6 años (a partir del 13/02/2014) Amortización de Capital e intereses al vencimiento de cada pagaré Vencimiento final 17/09/2019.

Segunda Titularización:

El 15 de septiembre del 2017 BISA ST realiza el desembolso de Bs 141.177.908 por la compra de 57 pagares a Diaconía FRIF -IFD de acuerdo a contrato de derechos de compra.

El saldo del monto a capital de los pagarés asciende a Bs 132.519.025.65. Plazo 4 años y 8 meses (a partir del 15/09/2017) Amortización de Capital e intereses al vencimiento de cada pagaré Vencimiento final 10/06/2022.

(11) PEP Fideicomiso Mercados Rurales

Préstamo Bs 1.044.000 (Bs.2.088.000 gestión 2016)
Tasa anual de interés del 3.50%
Plazo 2 años (a partir del 29/06/2016)
Amortización trimestral de intereses
Amortización a capital e interés semestral vencimiento 20/06/2018.

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

- 8.k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento (Cont.)
- (12) Kolibri Kapital

Préstamo US\$ 850.000 (ambas gestiones)
Tasa anual de interés del 5.50%
Plazo 3 años (a partir del 01/04/2014)
Amortización trimestral de intereses
Amortización a capital mediante cuota única al vencimiento 31/03/2017.

(13) Oikocredit

Préstamo Bs 0 (Bs 4.573.331 en gestión 2016)
Préstamo original Bs20.580.000
Tasa anual de interés del 7.63%
Plazo 5 años (a partir del 25/10/2012)
Amortización semestral de intereses
Amortización a capital semestral a partir del 25/10/2013
Vencimiento 25/10/2017.

Préstamo original Bs 18.293.334(Bs 20.580.000 Gestiones)
Tasa anual de interés del 7.45%
Plazo 5 años (a partir del 09/12/2016)
Amortización semestral de intereses
Amortización a capital semestral a partir del 08/12/2017
Vencimiento 08/12/2021.

Préstamo Bs 34.300.000
Tasa anual de interés del 7.45%
Plazo 5 años (a partir del 08/12/2017)
Amortización semestral de intereses
Amortización a capital a partir del 08/06/2019
Vencimiento 08/12/2022.

(14) INCOFIN

Préstamo US\$ 0(US\$1.000.000 en gestión 2016) Tasa anual de interés del 6% Plazo 3 años (a partir del 07/10/14) Amortización semestral de intereses Amortización a capital mediante cuota única al Vencimiento 09/10/2017.

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

- 8.k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento (Cont.)
- (15) LocFund

Préstamo Bs 1.143.333 (Bs 5.716.667 en gestión 2016)
Préstamo original 13.720.000
Tasa de interés variable (TPPE + 7 %)
Plazo 4 años (a partir del 10/01/2014)
Amortización trimestral de intereses
Amortización a capital trimestral a partir del 06/04/2015
Vencimiento 01/01/2018.

Préstamo Bs 7.915.385 (Bs 10.290.000 en gestión 2016) Tasa de interés variable (TPPE + 7 %) Plazo 4 años Amortización trimestral de intereses Amortización a capital a partir del 22/04/2017 Vencimiento 06/04/2020.

(16) Bank imBistum Essen EG

Préstamo US\$ 0 (US\$ 500.000 en gestión 2016)
Tasa anual de interés 5.8%
Plazo 2 años (a partir del 17/02/15)
Amortización semestral de intereses
Amortización de Capital al vencimiento 15/02/17
Vencimiento 15/02/2017.

Préstamo US\$ 0 (US\$ 500.000 en gestión 2016)
Tasa anual de interés 5.8%
Plazo 2 años (a partir del 17/02/15)
Amortización semestral de intereses
Amortización de Capital al vencimiento 15/02/17
Vencimiento 15/02/2017.

Préstamo US\$ 2.000.000(ambas Gestiones)
Tasa anual de interés 5.20%
Plazo 3 años Amortización semestral de intereses
Amortización de Capital al 21/06/2019
Vencimiento 21/12/2019.

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

8.k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento (Cont.)

Préstamo US\$ 1.000.000
Tasa anual de interés 5.20%
Plazo 3 años a partir del 15/02/2017
Amortización semestral de intereses y
Amortización de Capital al 15/08/2019
Vencimiento 15/02/2020.

Préstamo US\$ 1.000.000

Tasa anual de interés 5.20%

Plazo 3 años a partir del 15/02/2017

Amortización semestral de intereses y

Amortización de Capital al 15/08/2019

Vencimiento 15/02/2020.

Préstamo US\$ 2.500.000
Tasa anual de interés 5.20%
Plazo 3 años a partir del 08/12/2017
Amortización semestral de intereses y
Amortización de Capital al 30/05/2020
Vencimiento 30/11/2020.

(17) Responsability

Préstamo US\$ 0 (US\$150.000 gestión 2016)
Tasa anual de interés 5.25%
Plazo 2 años (a partir del 29/09/15)
Amortización semestral de intereses
Amortización de Capital a partir del 29/09/16
Vencimiento 29/09/17.

Préstamo US\$ 0 (US\$ 300.000 gestión 2016)
Tasa anual de interés 5.25%
Plazo 2 años (a partir del 29/09/15)
Amortización semestral de intereses
Amortización de Capital a partir del 29/09/16
Vencimiento 29/09/17.

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

8.k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento (Cont.)

Préstamo US\$ 0 (US\$ 300.000 gestión 2016) Tasa anual de interés 5.25% Plazo 2 años (a partir del 29/09/15) Amortización semestral de intereses Amortización de Capital a partir del 29/09/16 Vencimiento 29/09/17.

Préstamo US\$ 0 (US\$ 200.000 gestión 2016)
Tasa anual de interés 5.36%
Plazo 2 años (a partir del 07/12/15)
Amortización semestral de intereses
Amortización de Capital a partir del 07/12/17
Vencimiento 07/12/17.

Préstamo US\$ 0 (US\$ 250.000 gestión 2016)
Tasa anual de interés 5.36%
Plazo 2 años (a partir del 07/12/15)
Amortización semestral de intereses
Amortización de Capital a partir del 07/12/17
Vencimiento 07/12/17.

Préstamo US\$ 0 (US\$ 550.000 gestión 2016)
Tasa anual de interés 5.36%
Plazo 2 años (a partir del 07/12/15)
Amortización semestral de intereses
Amortización de Capital a partir del 07/12/17
Vencimiento 07/12/17.

Préstamo US\$ 700.000(US\$ 1.400.000 gestión 2016) Tasa anual de interés 5.36% Plazo 2 años (a partir del 12/09/16) Amortización semestral de intereses Amortización de Capital a partir del 12/09/17 Vencimiento 12/09/18.

Préstamo US\$ 375.000(US\$ 750.000 gestión)
Tasa anual de interés 5.36%
Plazo 2 años (a partir del 12/09/16)
Amortización semestral de intereses
Amortización de Capital a partir del 12/09/17
Vencimiento 12/09/18.

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

8.k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento (Cont.)

Préstamo US\$ 225.000(US\$ 450.000 gestión 2016)
Tasa anual de interés 5.36%
Plazo 2 años (a partir del 12/09/16)
Amortización semestral de intereses
Amortización de Capital a partir del 12/09/17
Vencimiento 12/09/18.

Préstamo US\$ 200.000(US\$ 400.000 gestión 2016)
Tasa anual de interés 5.36%
Plazo 2 años (a partir del 12/09/16)
Amortización semestral de intereses
Amortización de Capital a partir del 12/09/17
Vencimiento 12/09/18.

Préstamo US\$ 600.000
Tasa anual de interés 5.36%
Plazo 2 años (a partir del 28/04/17)
Amortización semestral de intereses
Amortización de Capital a partir del 30/04/18
Vencimiento 29/04/19.

Préstamo US\$ 400.000
Tasa anual de interés 5.36%
Plazo 2 años (a partir del 28/04/17)
Amortización semestral de intereses
Amortización de Capital a partir del 30/04/18
Vencimiento 29/04/19.

Préstamo US\$ 1.000.000
Tasa anual de interés 5.36%
Plazo 2 años (a partir del 28/04/17)
Amortización semestral de intereses
Amortización de Capital a partir del 30/04/18
Vencimiento 29/04/19.

Préstamo US\$ 500.000
Tasa anual de interés 5.45%
Plazo 2 años (a partir del 16/08/17)
Amortización semestral de intereses
Amortización de Capital a partir del 16/08/18
Vencimiento 16/08/19.

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

8.k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento (Cont.)

Préstamo US\$ 1.500.000
Tasa anual de interés 5.45%
Plazo 2 años (a partir del 16/08/17)
Amortización semestral de intereses
Amortización de Capital a partir del 16/08/18
Vencimiento 16/08/19.

Préstamo US\$ 1.000.000

Tasa anual de interés 5.45%

Plazo 2 años (a partir del 16/08/17)

Amortización semestral de intereses

Amortización de Capital a partir del 16/08/18

Vencimiento 16/08/19.

(18) Symbiotics

Préstamo US\$ 250.000(Ambas Gestiones)
Tasa anual de interés 4.90%
Plazo 3 años (a partir del 27/04/16)
Amortización semestral de intereses
Amortización de Capital a partir del 27/04/19
Vencimiento 27/04/2019.

Préstamo US\$ 500.000(Ambas Gestiones)
Tasa anual de interés 4.90%
Plazo 3 años (a partir del 27/04/16)
Amortización semestral de intereses
Amortización de Capital a partir del 27/04/19
Vencimiento 27/04/2019.

Préstamo US\$ 625.000(Ambas Gestiones)
Tasa anual de interés 4.90%
Plazo 3 años (a partir del 27/04/16)
Amortización semestral de intereses
Amortización de Capital a partir del 27/04/19
Vencimiento 27/04/2019.

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

8.k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento (Cont.)

Préstamo US\$ 1.400.000(Ambas Gestiones)
Tasa anual de interés 4.90%
Plazo 2 años (a partir del 08/12/16)
Amortización semestral de intereses
Amortización de Capital a partir del 15/12/18
Vencimiento 15/12/2018.

Préstamo US\$ 1.600.000(Ambas Gestiones)
Tasa anual de interés 4.90%
Plazo 3 años (a partir del 08/12/16)
Amortización semestral de intereses
Amortización de Capital a partir del 08/12/19
Vencimiento 08/12/2019.

Préstamo US\$ 1.500.000 Tasa anual de interés 4.85% Plazo 2 años (a partir del 16/03/17) Amortización semestral de intereses Amortización de Capital a partir del 15/03/19 Vencimiento 15/03/2019.

Préstamo US\$ 1.500.000
Tasa anual de interés 5.75%
Plazo 2 años (a partir del 28/07/17)
Amortización semestral de intereses
Amortización de Capital a partir del 28/07/18
Vencimiento 28/07/2019.

Préstamo US\$ 1.000.000
Tasa anual de interés 5.75%
Plazo 2 años (a partir del 28/07/17)
Amortización semestral de intereses
Amortización de Capital a partir del 28/07/18
Vencimiento 28/07/2019.

Préstamo US\$ 500.000
Tasa anual de interés 5.75%
Plazo 2 años (a partir del 28/07/17)
Amortización semestral de intereses
Amortización de Capital a partir del 28/07/18
Vencimiento 28/07/2019.

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

- 8.k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento (Cont.)
- (19) Triodos

Préstamo Bs 20.580.000 (ambas gestiones)
Tasa anual de interés 7%
Plazo 2.3 años (a partir del 29/04/16)
Amortización semestral de intereses
Amortización de Capital a partir del 01/02/18
Vencimiento 01/08/18.
Amortización capital e interés mediante cuota única al
Vencimiento 22/08/2019

8.1) Otras cuentas por pagar

La composición al 31 de diciembre de 2017 y 2016, es la siguiente

	2017 <u>Bs</u>	2016 <u>Bs</u>
Diversas		240 225
Retenciones a terceros	275.111	218.325
Impuestos a cargo de la Entidad	18.005.243	15.296.388
Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros	498.351	439.011
Acreedores por cargas sociales a cargo de la Entidad	647.689	570.534
Acreedores por compra de bienes y servicios (1)	4.664.670	674.998
Acreedores varios (2)	1.175.904	1.303.181
Provisiones	3.907.682	3.392.429
Provisión para primas y aguinaldo		
Provisión para indemnizaciones	13.705.190	11.439.474
and distribution of the contract of the contra		
	42.879.840	33.334.340

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

8.1) Otras cuentas por pagar (Cont.)

(1) Al 31 de diciembre de 2017, los acreedores son los siguientes: BDO S.R.L. Auditoría Externa Bs130.200, Consultoría de Actualización de Aplicación Riesgo en el mercado y liquidez Bs55.500, Equipamiento de equipos de computación, videos de vigilancia y cableado de estructurado Bs1.933.011,compra de mobiliarios para nuevo ambiente Bs1.123.005 de la agencia Juan Pablo y Oficina central, Depósitos en cuenta de Diaconía por Retención de contrato Agencia Juan Pablo II Bs.152.398, Trabajos de adecuación plan baja Agencia Estrellas de Belén Bs 69.498,Conclusión de Trabajo de adecuación de ambiente Agencia San Martin Bs167.620, compra de canastones por fin de año para el personal de Diaconía Bs.401.345 y otros acreedores por Bs632.093.

Al 31 de diciembre de 2016, los acreedores son los siguientes: Consultoría de Auditoría Externa Bs121.450, Consultoría de Actualización de Aplicación Riesgo en el mercado y liquidez Bs55.500, Contrato de Asesoría Legal Bs24.360 y otros acreedores por Bs473.688.

(2) Al 31 de diciembre de 2017 los acreedores varios son los siguientes: ex funcionario Freddy Canaza por Bs2.141, Seguro de desgravamen por Bs571.484, Beneficiarios seguros de desgravamen por Bs161.468 y acreedores varios Bs440.811.

Al 31 de diciembre de 2016 los acreedores varios son los siguientes: ex funcionario Freddy Canaza por Bs2.141, Seguro de desgravamen por Bs357.827, Beneficiarios seguros de desgravamen por Bs175.967 y acreedores varios Bs767.246.

8.m) Previsiones

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2017 y 2016, es la siguiente:

	2017 <u>Bs</u>	2016 <u>Bs</u>
Previsión genérica cíclica	11.196.628	9.406.062

8.n) Valores en circulación

Este rubro no registra saldos al 31 de diciembre de 2017 y 2016.

8.0) Obligaciones subordinadas

Este rubro no registra saldos al 31 de diciembre de 2017 y 2016.

8.p) Obligaciones con empresas con participación estatal

Este rubro no registra saldos al 31 de diciembre de 2017 y 2016.

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

8.q) Ingresos y gastos financieros

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2017 y 2016, es la siguiente:

Ingresos financieros	2017 <u>Bs</u>	2016 Bs
Productos por inversiones temporarias	912,595	461.058
Productos por cartera vigente	194.789.078	169.930.972
Productos por cartera vencida	801.295	
Productos por cartera en ejecución	553.919	
Productos por inversiones permanentes financieras	9.870	7.030
	407.044.757	474 (04 577
	197.066.757	
Gastos financieros		
Cargos por obligaciones con bancos y entidades de financiamiento Cargos por otras cuentas por pagar y comisiones	36.903.151	31.243.199
financieras	289.140	154.158
	37.192.291	31.397.357
Tasas promedio:		
Cartera de créditos MN	21.01%	21.00%
Cartera de créditos ME	16.53%	16.00%
Cartera consolidada	20.98%	21.00%
Costos de los financiamientos MN	6,72%	6,62%
Costos de los financiamientos ME	5,22%	5,21%
Financiamientos consolidados	6,38%	6,31%

8.r) Recuperación de activos financieros

La composición al 31 de diciembre de 2017 y 2016, es la siguiente:

	2017 Bs	2016 Bs
Recuperaciones de activos financieros castigados		
Recuperación de capital	458.264	207.611
Recuperación de intereses	443.268	321.897
Disminución de previsión		10 12/ 102
Específica para incobrabilidad de cartera	6.233.839	10.136.193
Genérica voluntaria para incobrabilidad de cartera por		
otros riesgos		3.014.993
Genérica cíclica	359.179	619.816
Otras cuentas por cobrar	44.659	116.326
	7.539.209	14.416.836

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

8.s) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros

La composición al 31 de diciembre de 2017 y 2016, es la siguiente:

	2017 <u>Bs</u>	2016 <u>Bs</u>
Incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar		44 504 333
Específica para incobrabilidad de cartera	14.229.403	16.506.333
Genérica para incobrabilidad de cartera por		
factores de riesgo adicional		2 044 003
Genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos		3.014.993
Genérica cíclica	2.149.744	1.246.415
Otras cuentas por cobrar	58.327	314.216
Pérdidas por inversiones temporarias		
Pérdidas por inversiones temporarias	12	11.895
Castigo de productos financieros	a Francisco	
Productos financieros	2.483.679	696.204
	18.921.165	21.790.056

8.t) Otros ingresos y gastos operativos

Otros ingresos operativos:

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2017 y 2016, es la siguiente:

	2017 <u>Bs</u>	2016 Bs
Comisiones por servicios Venta de bienes recibidos en recuperación de créditos Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje (1) Dividendos INFOCRED Venta de formularios Ingreso por generación de Crédito Fiscal Ingreso por servicios varios (2) Ingreso compensación IT con IUE Otros ingresos operativos	130.576 3.041.175 63.119 1.253 38.346 1.383.329 896.163 4.291 5.558.252	114.947 712.513 1.245.784 172.168 10.256 34.828 838.726 272.838

⁽¹⁾ Importe generado por operación de cambio en y venta de divisas.

⁽²⁾ Incremento en la prestación de nuevos servicios financieros auxiliares.

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.) NOTA 8

8.t) Otros ingresos y gastos operativos (Cont.)

Otros gastos operativos:

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2017 y 2016, es la siguiente:

	2017 <u>Bs</u>	2016 <u>Bs</u>
Comisiones por servicios de remesas (1)	274.389 52.653	109.434 404.187
Pérdidas por operaciones de cambio y arbitraje Otros gastos operativos Diversos	225.090	-104.107
	552.132	513.621
	======	======

⁽¹⁾ Corresponde por la ampliación en cobertura por el servicio de la Empresa Transportadora de Valores.

8.u) Ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores

Ingresos extraordinarios

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2017 y 2016, es la siguiente:

	2017 <u>Bs</u>	2016 Bs
Fondos no reembolsables (*) Desembolsos de Fondos PROFIN Desembolsos de fondos LOC FUND Devolución de seguro y caja de Salud Cordes Boleta de garantía ejecutada Ag. San Borja (1) Devolución de bonos pagados en demasía asesores(**) Boleta de Garantía ejecutada Ag. Yucumo (1) Otros	22.500 5.488 47.277 132.434 17.047	738.837 22.500 34.585 226.723 18.653
	224.746	1.041.298

Al 31 de diciembre de 2017

(1) Ingresos por ejecución Boletas de garantías por incumplimiento trabajos de edificación de obra Bs179.711.

Al 31 de diciembre de 2016

- (*) Corresponde principalmente a fondos no reembolsables de proyectos ECOMICRO por Bs738.837.
- (**) Ingresos por devolución de bonos pagados en demasía a algunos asesores de crédito Bs226.723.

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

8.u) Otros ingresos y gastos operativos (Cont.)

Gastos Extraordinarios

Al 31 de diciembre de 2016 no se tiene gastos de esa naturaleza.

Al 31 de diciembre de 2017 el saldo de Bs6.465 corresponde a devolución fondos no ejecutados de proyecto PROFIN.

Ingresos de gestión anterior

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2017 y 2016, es la siguiente:

	2017 <u>Bs</u>	2016 <u>Bs</u>
Reversión de impuestos de gestiones anteriores	164.000	
Devoluciones de caja Cordes	173.378	50.910
Depósitos pólizas	243.840	18.206
Depósito apoyo NORAD Proyecto Banco Diaconía		-
Reversión de previsión	17.836	21.671
Deposito fondos Proyecto LOC FUND	82.942	
Otros		43.197
	681.996	133.984
		======

Gastos de gestión anterior

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2017 y 2016, es la siguiente:

	2017 <u>Bs</u>	2016 <u>Bs</u>
Pago consultorías de Informix y otros	49.649	
Pago servicio de publicidad canal 18	1.538	(*)
Reg. Gasto IT por Ing. extra ordinario/2016	24.412	
Pago patentes gestiones anterior	49.234	114.299
Impuestos	108.261	188.815
Pago gastos no previsionados de las agencias	31.695	153.158
Reg. IUE previsionado gestión 2015		84.962
neg. for previous g		
	264.789	541.234
	======	======

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

8.v) Gastos de administración

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2017 y 2016, es la siguiente:

	2017 <u>Bs</u>	2016 <u>Bs</u>
Gastos de personal	76.992.583	65.550.123
Servicios contratados	4.893.855	4.542.912
Seguros	386.692	367.267
Comunicaciones y traslados	3.676.427	3.237.162
Impuestos	815.912	756.250
Mantenimiento y reparaciones	1.620.677	1.743.896
Depreciación y desvalorización	5.680.900	5.168.870
Amortización de cargos diferidos	2.299.443	2.679.801
Otros gastos de administración	15.530.965	13.201.701
-		
	111.897.454	97.247.982

8.w) Cuentas contingentes

Este rubro no registra saldo al 31 de diciembre de 2017 y 2016.

8.x) Cuentas de orden

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2017 y 2016, es la siguiente:

	2017 <u>Bs</u>	2016 <u>Bs</u>
Otros valores recibidos en custodia Garantías recibidas Cuentas incobrables castigadas y condonadas Productos en suspenso Líneas de crédito obtenido y no utilizados Documento y valores de la Entidad	1.755.472 483.145.505 9.413.237 4.728.579 1.892.087 184.527	2.252.294 433.513.316 7.632.728 3.031.545
,	501.119.407	446.429.883

8.y) Patrimonio Autónomo

Este rubro no registra saldo al 31 de diciembre de 2017 y 2016.

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 9 PATRIMONIO NETO

En el Estado de Cambios del Patrimonio Neto, se muestran los movimientos que tuvieron las cuentas patrimoniales, durante los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2017 y 2016.

9.a) Capital Social

9.a).1. Certificados de Capital Fundacional

La composición del capital Fundacional es la reclasificación de las donaciones recibidas de la Misión Alianza Noruega de Oslo Bs39.200.074 y las utilidades acumuladas de gestiones pasadas Bs324.638.127 a la subcuenta certificados de capital Fundacional.

9.b) Reservas

9.b).1. Reserva legal

De acuerdo a lo dispuesto por la legislación vigente, debe destinarse un monto no inferior al 10% de las utilidades anuales de DIACONÍA FRIF-IFD para constituir la Reserva Legal.

9.b).2. Otras reservas obligatorias

En la cuenta contable "Otras reservas obligatorias", los importes que componen las subcuentas contables "Reservas no distribuibles por ajuste por inflación del patrimonio" y "Otras reservas no distribuibles", pueden ser capitalizadas o utilizadas para absorber pérdidas acumuladas.

Según lo dispuesto por la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras de Bolivia (actualmente Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI)), mediante Resolución SB N* 165/2008 y Circular SB/585/2008 de 27de agosto de 2008, 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).

9.c) Restricción para la distribución de utilidades

Las utilidades que genera DIACONÍA FRIF-IFD no pueden ser distribuidas por constituir una Entidad sin fines de lucro, restricción que está establecida en sus estatutos de constitución. Por tanto, todas las utilidades generadas por las operaciones, son capitalizadas al patrimonio Institucional de DIACONÍA FRIF-IFD.

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 10 PONDERACIÓN DE ACTIVOS

Al 31 de diciembre de 2017:

Código	Nombre	Saldo Activo	Coeficiente de riesgo	Activo Computable
		Bs		Bs
Categoria I	Activos con cero riesgo	14.754.974	0,00	
Categoría II	Activos con riesgo de 10%		0,10	
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	94.367.780	0,20	18.873.556
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	96.765.299	0,50	48.382.650
Categoría V	Activos con riesgo de 75%		0,75	
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	973.295.266	1,00	973.295.766
Totales		1.179.183.819		1.040.551.971
	ivo computable			104.055.197
	eto contable (*)			387.628.938
	Déficit) patrimonial			283.573.741
	e Suficiencia Patrimonial			37,25%

Al 31 de diciembre de 2016:

Código	Nombre	Saldo Activo	Coeficiente de riesgo	Activo Computable
		Bs		Bs
Categoría I	Activos con cero riesgo	11.190.515	0,00	
Categoría II	Activos con riesgo de 10%		0,10	
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	30.671.825	0,20	6.134.365
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	71.275.148	0,50	35.637.574
Categoría V	Activos con riesgo de 75%		0,75	
Categoria VI	Activos con riesgo de 100%	790.162.985	1,00	790.162.985
Totales		903.300.472		831.934.924
	ivo computable			83.193.492
Patrimonio neto contable (*)				363.135.334
Excedente/ (Déficit) patrimonial				279.941.842
Coeficiente de Suficiencia Patrimonial				43,65%

(*) Corresponde al Patrimonio autorizado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero vigente al 31 de diciembre de 2017.

^(*) El cálculo del patrimonio neto es efectuado por DIACONÍA FRIF-IFD debido a que aún se encuentra en proceso de adecuación, y por lo tanto no corresponde que la ASFI proporcione la información del patrimonio computable al 31 de diciembre de 2016.

INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 11 CONTINGENCIAS

DIACONÍA FRIF-IFD declara no tener contingencias probables significativas de ninguna naturaleza, más allá de las registradas contablemente.

NOTA 12 HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al 31 de diciembre de 2017 y hasta la fecha del informe del auditor independiente, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.

NOTA 13 CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

DIACONÍA FRIF-IFD no cuenta con subsidiarias ni filiales que requieran consolidación.

Juan C. Pérez Yapari JEFE DE CONTABILIDAD

Juan Carlos Aramayo Mérida GERENTE NACIONAL DE FINANZAS Y Ricardo Suxo Condori

GERENTE GENERAL

OPERACIONES





I.I RESUMEN DE LOS PRODUCTOS CREDITICIOS

CRÉDITO INDIVIDUAL

VIVIENDA: Destinada a la compra, construcción, refacción, remodelación de vivienda. Compra de terreno, amurallado y otros servicios relacionados. (Dependiendo del tipo de producto)

COMERCIO: Para proyectos de microempresa, capital de inversión u operaciones destinada a financiar actividades de compra y venta de productos.

SERVICIO: Para proyectos de microempresa, capital de inversión u operaciones destinada a actividades, prestaciones y servicio.

PRODUCCIÓN: Destinada para la compra de Maquinaria, equipos, materia prima y otros insumos.

AGROPECUARIO: Capital de inversión y operación destinada a financiar la compra de maquinaria, equipo, lotes de trabajo, ganado, compra de semillas, insumos, materia prima, mano de obra, etc.

CONSUMO: Para cubrir necesidades personales como compra de electrodomésticos, muebles, viajes, estudios, etc.

LINEA DE CRÉDITO: La línea de créditos está destinada a Micro, pequeñas empresas y clientes individuales del ámbito urbano o rural que realizan actividades de producción comercio o servicios y que por su actividad económica requieren capital de operaciones o capital de inversión, clientes bajo la tipología de Microcrédito Individual, Hipotecario de Vivienda y Consumo; con una garantía hipotecaria.

CRÉDITOS BANCA COMUNAL: Conforma un grupo de 8 a 30 personas como maximo y gestiona un sistema de microcredito.



1.2 SERVICIOS FINANCIEROS AUXILIARES

ANTECEDENTES

La Unidad de Servicios Financieros Auxiliares (SFA) inició sus actividades en la gestión 2008 con el servicio de Giros Nacionales y la Administración de Seguro de Desgravamen Hipotecario, en los nueve años transcurridos SFA ha incorporado nuevos servicios financieros mediante la suscripción de contratos con diferentes entidades, a través de contratos directos y otros mediante licitaciones públicas.

A. OPERACIONES DE SERVICIOS FINANCIEROS COBERTURA

Los servicios financieros auxiliares están divididos en: servicios básicos y otros servicios financieros auxiliares, según el siguiente detalle:

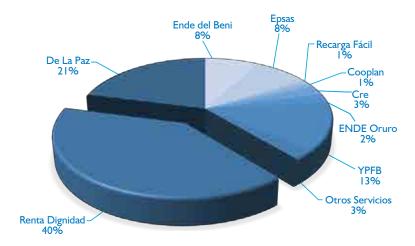
• Servicios Básicos: Paga tus servicios básicos de luz, agua y gas domiciliario en nuestras diferentes agencias a nivel nacional, según el siguiente cuadro



• Otros Servicios Financieros: Diaconía FRIF – IFD proporciona los siguientes servicios en todas las agencias a nivel nacional: Pago de Renta Dignidad, pago del bono Juana Azurduy, Giros Nacionales, Recarga de Nuevatel y Entel, cobros de Natura y Yanbal, cobros de Seguro Alianza, PagosNet y Segip. Adicionalmente contamos con el servicio de cobranza de COMTECO en las ciudades de La Paz y El Alto.

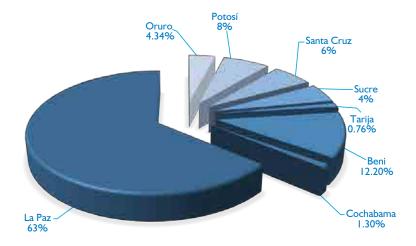
En la gestión 2017 se han atendido 1.092.330 operaciones distribuidas por tipo de servicio según el siguiente detalle:

OPERACIONES POR TIPO DE SERVICIOS FINANCIEROS AUXILIARES - GESTIÓN 2017

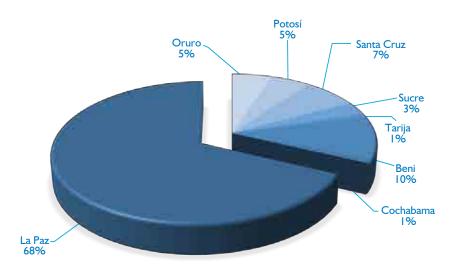


La distribución de comisiones y operaciones por departamento, es la siguiente:

COBERTURA DE COMISIONES DE SERVICIOS FINANCIEROS POR DEPARTAMENTO - GESTIÓN 2017



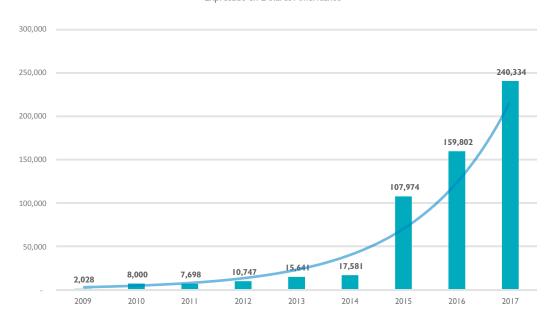
OPERACIONES DE SERVICIOS FINANCIEROS POR DEPARTAMENTO - GESTIÓN 2017



EVOLUCIÓN

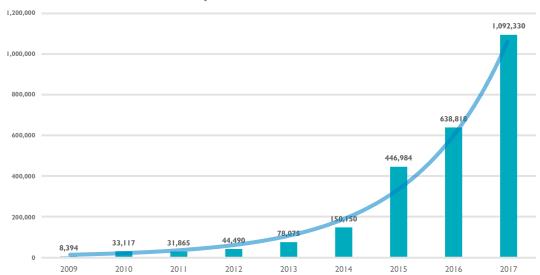
Los servicios financieros auxiliares en cuanto a los ingresos por comisiones han evolucionado de la siguiente forma:

Evolución de Comisiones por Servicios Financieros Expresado en Dólares Américanos



La evolución de operaciones por servicios financieros auxiliares es la siguiente:

Evolución de Operaciones de Servicios Financieros



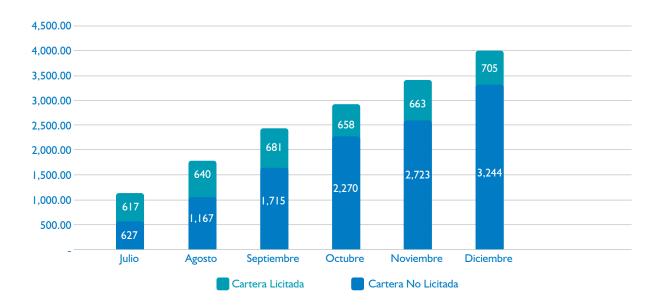
B) ADMINISTRACIÓN DEL SEGURO DE DESGRAVAMEN

A partir de la gestión 2017 nuestra entidad en cumplimiento con los aspectos normativos ha empezado a trabajar con primas licitadas para la cartera de créditos hipotecaria y primas no licitadas para el resto de nuestra cartera, empezando a tener un ingreso de comisiones por administración del seguro de desgravamen desde julio del 2017, teniendo los siguientes resultados la cierre de la gestión 2017.

Resumen de Comisiones por Seguro de Desgravamen Expresado en Dólares Americanos

Mes	Cartera No Licitada	Cartera Licitada	Total
Julio	627,12	616,70	1.243,82
Agosto	1.166,96	640,31	1.807,27
Septiembre	1.714,72	681,11	2.395,83
Octubre	2.270,36	658,34	2.928,70
Noviembre	2.723,42	662,90	3.386,32
Diciembre	3.243,63	705,23	3.948,85
TOTAL	11.746,22	3.964,58	15.710,80

Comisiones por Seguro de Desgravamen - Gestión 2017



PRODUCTOS CON ENFOQUE SOCIAL

Como parte de los Servicios financieros integrales de desarrollo que brinda Diaconía IFD, durante la gestión 2017 se ejecutó **el Proyecto EcoMicro: Financiamiento para la adaptación al cambio climático**, como parte del Programa regional EcoMicro del FOMIN.

Se prestó especial atención al fortalecimiento de los valores y principios éticos, al potenciamiento de competencias mediante la ejecución de programas de capacitación entre los que se destaca el "Plan de Fortalecimiento Pastoral" que alcanzó al 89% de los empleados satisfechos a nivel nacional, con la intención de institucionalizar una cultura El crédito EcoMicro se constituye en un producto financiero que tiene como objetivo promover el desarrollo rural integral de los pequeños productores agropecuarios del Departamento de La Paz, bajo una tecnología de evaluación especializada y permitiendo la complementación de los servicios financieros de crédito, con servicios no financieros.

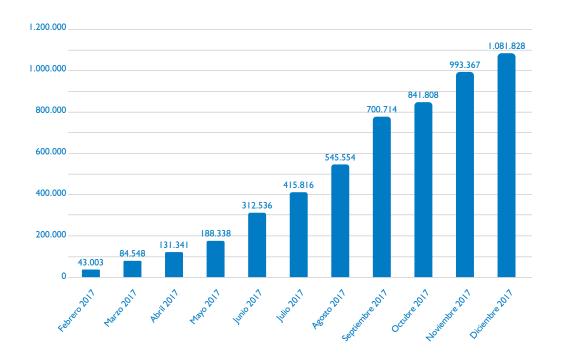
Este producto crediticio es ofertado en el departamento de La Paz, donde se han identificado tres municipios: Batallas (altiplano), Sorata (valle) y Palos Blancos (trópico), cuya población rural, mayormente indígena, presenta altos índices de pobreza y es vulnerable al cambio climático. El impacto del cambio climático en estas regiones se materializa en la pérdida de cosechas, una reducida productividad de las tierras, la migración de plagas en los cultivos y/o el aumento de enfermedades del ganado. El resultado es que estas poblaciones ven reducida su capacidad de generar y mantener estables sus ingresos agropecuarios, aumentando su vulnerabilidad.

En este contexto el crédito EcoMicro busca probar que un producto financiero para la adaptación al cambio climático, que combina financiamiento y asistencia técnica, se constituye en un medio adecuado para reducir la vulnerabilidad al cambio climático tanto de la institución microfinanciera como de sus clientes; en este caso, pequeños productores agropecuarios.

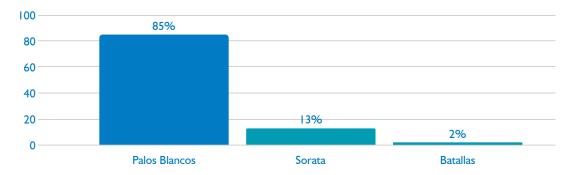
Al 31 de diciembre de 2017 se obtuvieron los siguientes resultados positivos:

- 300 clientes del crédito EcoMicro son capacitados para mejorar sus habilidades productivas.
- 212 pequeños productores agropecuarios adoptan nuevas prácticas de adaptación en la producción agropecuaria.
- 212 pequeños productores agropecuarios incrementaron en un promedio del 4% su rendimiento agropecuario y mantienen estables o mejoran sus ingresos provenientes de actividades agropecuarias.
- 8367 habitantes de los municipios de Batallas, Sorata y Palos Blancos han recibido información sobre medidas de adaptación al cambio climático.

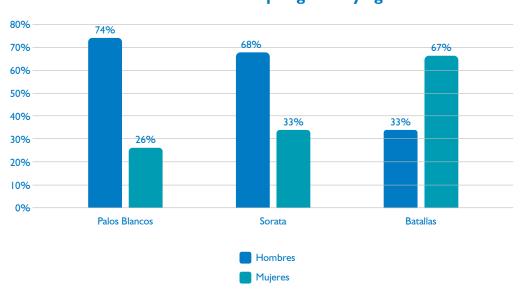
Evolución de Cartera EcoMicro (\$us)



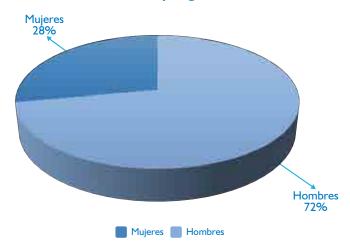
Districión de Clientes EcoMicro por Agencia



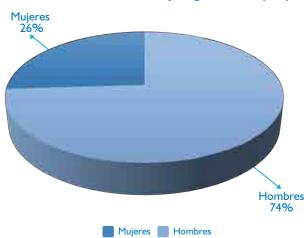
Créditos EcoMicro por género y agencia



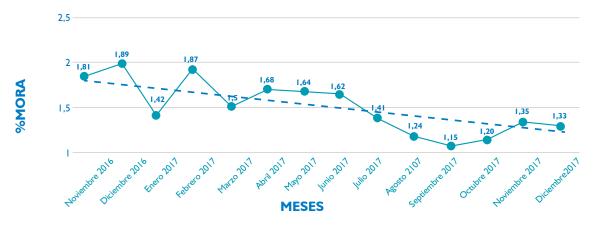




Distribucion de cartera por género en (\$us)

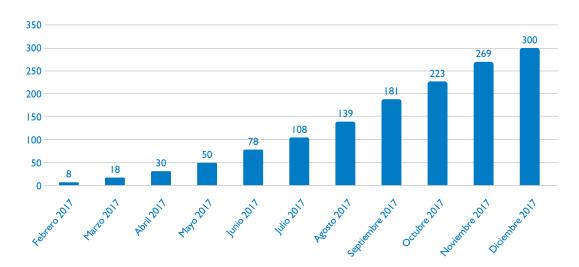


EVOLUCIÓN DE MORA A UN DÍA %MORA AGENCIA PALOS BLANCOS

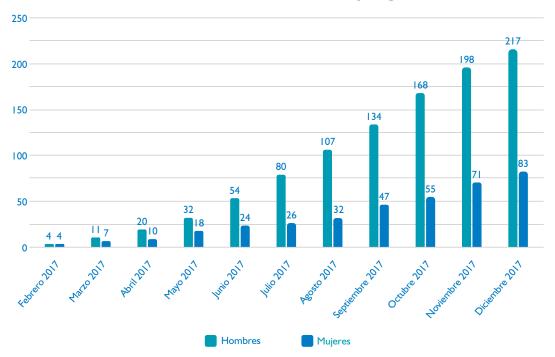


En el cuadro se muestra el seguimiento a la mora de la agencia Palos Blancos, toda vez que más del 85% de su cartera es agropecuaria, el 85% de las colocaciones del crédito EcoMicro se realizaron en esta agencia.

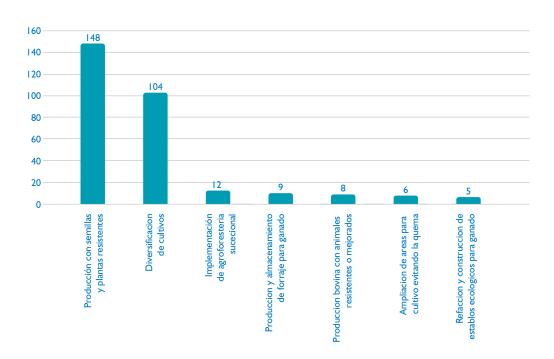
Evolución de clientes de créditos EcoMicro



Evolución de clientes EcoMicro por género



Medidas de Adaptación al Cambio Climatico más demandadás



CLIENTES DEL CRÉDITO ECOMICRO QUE RECIBEN ASISTENCIA TÉCNICA EN LA IMPLEMENTACIÓN DE MEDIDAS DE ADAPTACIÓN AL CAMBIO CLIMÁTICO.

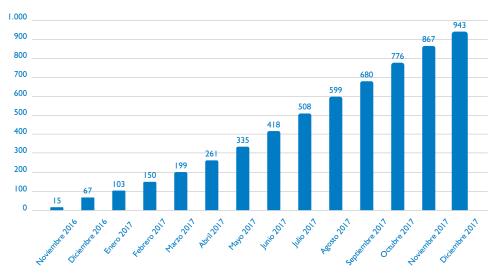




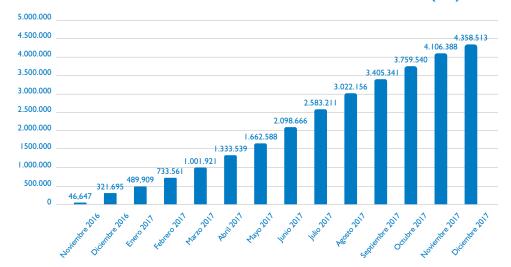


En el marco del Proyecto: "Sostenibilidad y Resiliencia de los Productores Agropecuarios de La Paz, Introduciendo Tecnología de Innovación en el Proceso de Evaluación Crediticia - Crédito Verde", en los cuadros siguientes se muestra la evolución de la cartera agropecuaria aplicando la tecnología de innovación en la evaluación del crédito agropecuario, donde se implementó el uso del aplicativo Herramienta para el análisis de Crédito Cambio Climático, el cual incluye una metodología innovadora que incorpora la medición del riesgo climático, esta tecnología es aplicada en siete agencias del área rural del departamento de La Paz: Batallas, Sorata, Palos Blancos, Pucarani, Achacachi, Guaqui y Tiahuanaco.





Evolución de Cartera evaluada con uso de la Herramienta en (\$us)

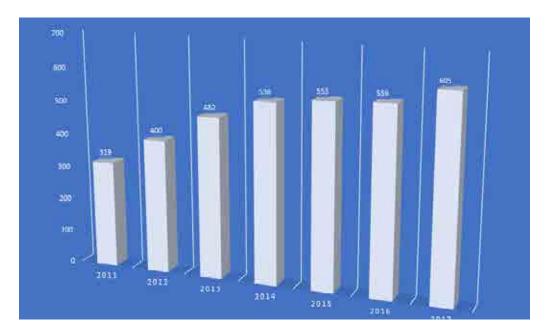


RECURSOS HUMANOS

La gestión de recursos humanos estuvo orientada a velar por el bienestar, el desarrollo profesional y la mejora de la calidad de vida laboral de nuestros empleados, toda vez que los mismos representan el factor fundamental a través del cual se logra cumplir con la misión y visión de la Entidad.

Por decisión de Directorio y Gerencia General hubo un ajuste de la estructura organizacional interna modificando algunas Gerencias y Jefaturas, para el reordenamiento de funciones y delimitar mejorar las responsabilidades.

Se gestionó la apertura de nuevas agencias logrando un crecimiento del 8.2% en la cantidad de empleados, terminando la gestión con 605.



Por otro lado la tasa de deserción de personal fue del 9.1 %, la cual requiere una principal atención para los planes de crecimiento que tiene Diaconia FRIF – IFD en las próximas gestiones.

Se continuó con las acciones de fortalecimiento de los valores y principios éticos, mediante la ejecución de programas de capacitación entre la que destaca el programa de liderazgo en valores que alcanzó al 97% de empleados satisfechos a nivel nacional, con la intención de institucionalizar una cultura de servicio basada en valores cristianos, como factor diferenciador de otras IFD.

De igual manera se implementaron cursos de capacitación destinados a fortalecer el conocimiento y aplicación de las políticas, normas y procedimientos institucionales y generación de habilidades técnicas a nuestros funcionarios. Se destinó en promedio USD 85 por empleado capacitado.

En este sentido también se trabajó en el desarrollo de una plataforma de capacitación mediante internet (e – learning), con la consigna que sea accesible y adaptada a las necesidades de cada uno de los profesionales de la institución, la misma que fue concluida la gestión 2017. Su implementación se realizará en la gestión 2018.

DESEMPEÑO SOCIAL

En la estructura organizacional de Diaconía FRIF - IFD, la Gestión del Desempeño Social es una tarea transversal, que involucra a todos los niveles de la institución: Junta General de Asociados, Directorio, alta gerencia y empleados.

La operativización de la Gestión de Desempeño Social fue el Objetivo Estratégico planteado para la gestión 2017.

El cumplimiento de los objetivos sociales de la Institución, reflejan el alcance a nuestra clientela meta, la diversidad de servicios con orientación social y la responsabilidad social con nuestras partes interesadas, todo orientado a cumplir con el mandato social de la institución.

Esta línea estratégica busca operativizar el cumplimiento de la misión institucional para el logro de los objetivos sociales, bajo un enfoque integral de la gestión de desempeño social, buscando contribuir al mejoramiento de la calidad de vida y condiciones socioeconómicas de los consumidores financieros y visibilizando la contribución de los servicios financieros al logro de los objetivos de desarrollo integral para el vivir bien.

CUMPLIMIENTO DE LOS OBJETIVOS SOCIALES

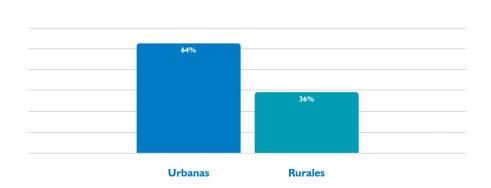
I.- FACILITAR LA INCLUSIÓN FINANCIERA DE LAS PERSONAS, DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DE ZONAS URBANAS Y RURALES.

Promovemos la inclusión financiera de las personas del área rural, con énfasis en localidades con bajo nivel de bancarización y poblaciones vulnerables expuestas a niveles debajo de la línea nacional de pobreza.

Con relación a la cobertura, el 36 % de nuestras agencias atiende en el área rural en lugares donde Diaconía FRIF- IFD es la única entidad financiera con presencia en el lugar, tanto en el área del altiplano como el trópico del departamento de La Paz.

Diaconía FRIF-IFD cuenta con una red de 60 agencias, de las cuales el 36 % son rurales y el 64% urbanas.

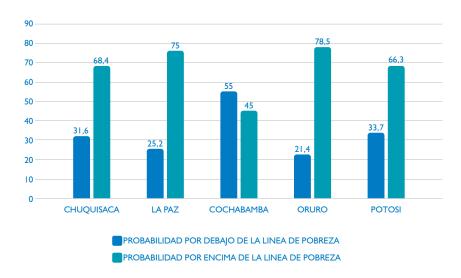
Cobertura geográfica de agencias



IMPLEMENTACIÓN DEL PROGRESS OUT OF POVERTY INDEX® (PPI®)

EL PPI es una herramienta para la medición de la pobreza para organizaciones que tienen una misión social como Diaconía FRIF – IFD.

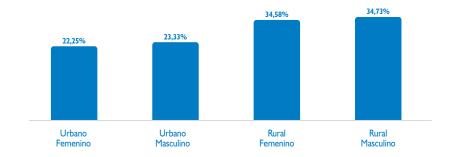
Con el PPI, las organizaciones pueden identificar los clientes con mayores posibilidades de ser pobres o vulnerables a la pobreza, la puntuación calcula la probabilidad de que el hogar esté viviendo por debajo o por encima de la línea de pobreza.



El análisis muestral tomado en 39 agencias a nivel nacional, refleja los siguientes resultados:

- Por departamento: la ciudad de Cochabamba tiene clientes con la mayor probabilidad de estar por debajo de la línea de pobreza 55 %.
- Por área geográfica: los hogares de los clientes del área rural tienen una probabilidad del 34.6 % de estar por debajo de la línea de pobreza frente a los clientes del área urbana con un porcentaje del 22.9 %, a nivel nacional, los cuales orientan la vocación diaconal y el mandato social de la institución.

Clientes atendidos por debajo de la Linea nacional de pobreza 2017

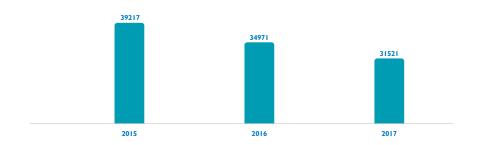


Asimismo la cobertura de nuestros créditos está destinada 100 % al sector de la Microempresa, atendiendo las necesidades de este sector de la población.

N° Clientes Microempresarios Crédito Individual

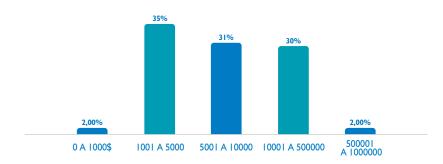


N° Clientes Microempresarios Banca comunal



El 68 % de nuestra cartera está concentrada en la otorgación de créditos menores a 10.000 USD, asimismo el 37 % atiende solicitudes menores a 5.000 USD, logrando la satisfacción de necesidades de pequeños microempresarios y personas con actividades informales.

Estratificación de cartera en U\$D 2017



I.BRINDAR SERVICIOS FINANCIEROS INTEGRALES Y DE CALIDAD.

En el gráfico siguiente podemos observar la recurrencia de nuestros clientes a partir del segundo ciclo de créditos, representando un 53 %

Concentración de clientes por ciclo Crédito Individual



Encuestas de Salida y Satisfaccion de clientes 2017



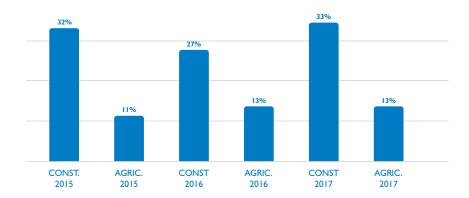
Los resultados de la encuesta de Salida y satisfacción de clientes, realizada el año 2017, muestran que el 91 % de los clientes otorga una calificación alta a la institución (igual a bien o muy bien) y un nivel de satisfacción del 93 % de clientes dispuestos a recomendar el crédito de Diaconía.

A partir de la gestión 2017 brindamos servicios financieros integrales a nuestros clientes del área rural del departamento de La Paz, a través del *Crédito EcoMicro: Financiamiento para la adaptación al cambio climático*, el cual involucra Financiamiento más Asistencia técnica a los pequeños productores con la finalidad de acompañar técnicamente la implementación de medidas de adaptación al cambio climático y mantener estables o mejorar los rendimientos de su actividad agropecuaria.

2. CONTRIBUIR A MEJORAR LAS CONDICIONES SOCIOECONÓMICAS Y DE VIVIENDA DE LA CLIENTELA META.

Consideramos que los créditos son un medio para llegar a mejorar las condiciones socioeconómicas de la clientela, es así que el 33 % de la cartera está destinada a la construcción y/o refacción de viviendas con indicadores de mejora en la condición de las mismas.

Clasificación de Cartera por destino CAEDEC 2015-2017



RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL

SOMOS SOCIALMENTE RESPONSABLES CON NUESTROS EMPLEADOS, CONSUMIDORES FINANCIEROS, LA COMUNIDAD Y EL MEDIO AMBIENTE.

I) RESPONSABILIDAD SOCIAL CON NUESTROS EMPLEADOS:

Para Diaconía el capital humano es un factor muy importante por lo cual además de cumplir con todos nuestros compromisos legales y laborales damos a nuestros empleados otros beneficios adicionales, como la capacitación permanente, la formación en Gestión basada en valores y espacios de análisis de la cultura organizacional.



Compartimos el retiro anual de nuestra institución: Los funcionarios de las 60 agencias a nivel nacional reunidos para reafirmar el compromiso de continuar trabajando por nuestra clientela meta.



II) RESPONSABILIDAD SOCIAL CON LOS CONSUMIDORES FINANCIEROS

En la gestión 2017 se aprobó el Plan anual de Educación Financiera que tiene por objetivo brindar información y capacitación a nuestros clientes, usuarios y la comunidad para la toma de decisiones reflexivas frente a la oferta de productos y servicios que ofrece el Sistema financiero boliviano. Se incorporaron diferentes medios para alcanzar estos objetivos, la información con personal en contacto y material de capacitación, la difusión de un programa de radio, la participación en ferias y actividades con alcance comunitario, habiendo superado las metas de alcance en cuanto a actividades programadas y número de consumidores financieros alcanzados.

Participamos de las Ferias del Crédito y Ahorro organizadas por ASFI, en las ciudades de Potosí y Oruro promoviendo la Educación financiera en coordinación con FINRURAL.







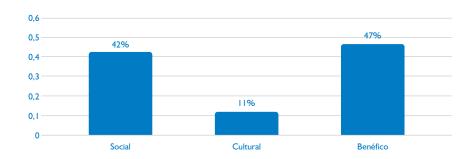
BRINDAMOS ASISTENCIA TÉCNICA A NUESTROS CLIENTES DEL CRÉDITO ECOMICRO, PARA LA IMPLEMENTACIÓN DE MEDIDAS DE ADAPTACIÓN AL CAMBIO CLIMÁTICO.



III) RESPONSABILIDAD SOCIAL CON LA COMUNIDAD

De acuerdo a la Política y procedimientos para contribuciones Diaconía FRIF - IFD realiza aportes que tienen un alcance de índole social/diaconal, que llega a los beneficiarios localizados en áreas de influencia de los servicios que presta Diaconía y a comunidades localizadas cerca de nuestra área de influencia.

Destino de las Contribuciones Realizadas a la Comunidad



El destino de las contribuciones durante la gestión 2017 estuvo orientado principalmente a apoyar necesidades y pequeños proyectos destinados a fines benéficos el 47 %, sociales el 42% y culturales el 1 %.

PROYECTOS COMUNITARIOS CON FUNCIÓN SOCIAL

Nombre del Proyecto	Construcción de BATERÍA SANITARIA DE 6 CUBÍCULOS en la unidad Educativa República de Mexico
Número de beneficiarios	136 estudiantes de njvel Primario y comunidad educativa
Área geográfica	Distrito 14 ciudad de El Alto
Fecha de entrega	29 de agosto de 2017



Nombre del Proyecto	Implementación de cielo falso en el templo de la congregación Emanuel. Iglesia Evangélica Luterana
Número de beneficiarios	100 miembros de la Iglesia y Comunidad de Chejje
Área geográfica	Provincia Larecaja, Sorata Comunidad Chejje
Fecha de entrega	22 de septiembre de 2017

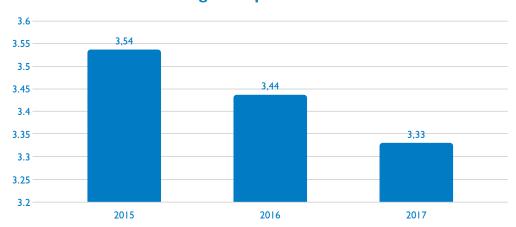


IV) RESPONSABILIDAD SOCIAL CON EL MEDIO AMBIENTE

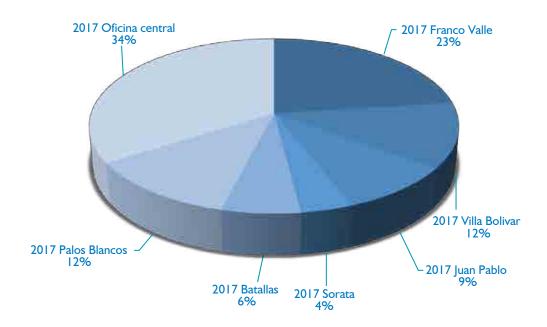
Implementamos la estrategia de difusión de la Política ambiental de Diaconía IFD al personal y clientes a nivel nacional. Asimismo, se realiza el seguimiento de la Huella de Carbono institucional para la oficina central y 6 sucursales con factores de emisión actualizados.

Esta medición incluye la generación de los datos de emisiones de GEI per cápita por día por trabajador, observando que en los tres últimos años la tendencia es a reducir estas emisiones

Emisiones de GEI per capita por día trabajador kgCO2e/persona - día



Emisiones de GEI por agencia (kg CO2e9)



NUESTRAS OFICINAS

OFICINA NACIONAL	
Dirección	Avenida Juan Pablo II N° 125 esq. calle Sbtte. Jorge Eulert, Zona 16 de Julio, El Alto
Teléfono	2-847812, 2-844299

AGENCIAS EL ALTO

JUAN PABLO II	
Dirección	Avenida Juan Pablo II N° 125 esq. calle sbtte. Jorge Eulert, Zona 16 de Julio, El Alto
Teléfono o Celular	2-841227, 2-841219. 682-26060

FRANCO VALLE	
Dirección	Av. Franco Valle N° 900, entre calles 5 y 6, Zona 12 de Octubre
Teléfono o Celular	2-824775, 2-825126, 682-26062

RÍO SECO	
Dirección	Av. Juan Pablo II N° 60, Ex-tranca Rio Seco.
Teléfono o Celular	2-860071, 2-860625, 682-26064

VILLA BOLIVAR		
Dirección	Carretera a Viacha Nº I I, Cruce de Villa Adela, Zona Villa Bolivar Municipal	
Teléfono o Celular	2-852720, 682- 26066	

SENKATA	
Dirección	Calle Independencia, N°4765 esq. C. José Manuel Pando, Zona Panorámica 2
Teléfono o Celular	2-851138, 682-26068

ESTRELLAS DE BELÉN		
Dirección	Av. 8 N°648, entre calles "R" y "S" Zona Estrellas de Belén	
Teléfono o Celular	715-32642	

CASCADA	
Dirección	Carretera A Viacha Nº 8494 entre pasajes 2 y 3, Zona Complementacion 6 de Junio
Teléfono o Celular	2-836946, 682-26072

SANTA ROSA	
Dirección	Av. Cívica Nº 985 esq. calle 4, Zona Villa Tejada Triangular
Teléfono o Celular	2-812472, 682-26070

HUAYNA POTOSÍ	
Dirección	Av Sucre, N°7 entre calles 21 y 3 de Mayo, Zona Huayna Potosí
Teléfono o Celular	2-842175, 682-26074

SAN ROQUE	
Dirección	Av. Panamericana N°3 I 74 esq. calle General Juan José Torrez, Carretera a Copacabana, Zona San Roque
Teléfono o Celular	715-32643

BALLIVIÁN	
Dirección	Av. Zona Alfonso Ugarte Nº 95 entre calles Pabón y Chacón, Zona Ballivián
Teléfono o Celular	715-32639

SAN MARTÍN	
Dirección	Carretera viacha Nº 1038 entre calles 14 y 15 Zona "Inti" San Martín de Porres
Teléfono o Celular	715-32658

VENTILLA	
Dirección	Av 6 de Marzo Nº 5705 casi esq. Av. Prados del Norte, Zona Modelo, Ventilla
Teléfono o Celular	715-32644

COSMOS 79	
Dirección	Avenida Litoral N° 1016, entre calles Kana Wilki y Viluyo, Zona Cosmos 79
Teléfono o Celular	715-32656

LITORAL	
Dirección	Av. Litoral N° 26, Lote N° 4-A Mnzo. 1036 casi esq. Carretera a Viacha, Zona Alto San Pedro
Teléfono o Celular	715-32653

BAUTISTA SAAVEDRA	
Dirección	Carretera a Copacabana Nº 4925 casi esq. Simón Bolivar, Zona Bautista Saavedra U.V. "E"
Teléfono o Celular	715-32646

FRANZ TAMAYO	
Dirección	Av. Buenos Aires Nº 5014, casi esq. Avenida Franz Tamayo, (Carretera a Laja)
Teléfono o Celular	682-25542

AGENCIAS LA PAZ

CHASQUIPAMPA	
Dirección	Av. Defensores del Chaco Nº 85, entre calles 51 y 52, Zona Chasquipampa
Teléfono o Celular	730-98835

VILLA COPACABANA	
Dirección	Av. Esteban Arce Nº 1843, Cruce Villa Copacabana
Teléfono o Celular	2-238990, 682-25546

VILLA FÁTIMA	
Dirección	Av. Las Américas Nº 506, Zona Villa Fátima
Teléfono o Celular	2-212984, 682- 25253

TUMUSLA	
Dirección	Av. Tumusla N° 511, casi esq Isaac Tamayo
Teléfono o Celular	2-455110, 682-25548

VINO TINTO	
Dirección	Av. Zarzuela Nº 482, casi esq Av. Periférica (Huayna Potosí), Z. Bajo Vino Tinto
Teléfono o Celular	2-292484, 682-25255

TEMBLADERANI (Traslado)	
Dirección	Av. Jaimes Freyre N° 1748, entre Av. Landaeta y Calle Feliciano Kantuta, Z. Tembladerani
Teléfono o Celular	2-494103, 682-25254

CIUDADELA FERROVIARIA	
Dirección	Av. Primavera N° 9, Zona Ciudadela Ferroviaria
Teléfono o Celular	2-301380, 682-25259

ZONA CEMENTERIO	
Dirección	Av. Héroes del Pacífico Nº 1489, entre calles Mejillones y Picada Chaco, Zona Bajo Tejar
Teléfono o Celular	715-32640

OBRAJES	
Dirección	Calle 17 N° 506, entre Prolongación 14 de Septiembre, Zona Obrajes
Teléfono o Celular	720-40682

AGENCIAS ALTIPLANO

CAQUIAVIRI	
Dirección	Carretera principal a Charaña, Ruta F19 s/n Caquiaviri
Teléfono o Celular	715-32651

BATALLAS	
Dirección	Plaza principal (René Barrientos Ortuño)
Teléfono o Celular	730-98843

GUAQUI	
Dirección	Av. Ballivián s/n, Plaza principal, Frente a la Alcaldia Municipal, Puerto de Guaqui
Teléfono o Celular	715-32637

VIACHA	
Dirección	Av. Ingavi N° 20, entre calles Letanías y Peñaranda, Zona Central
Teléfono o Celular	2-801207, 682-25265

TIAHUANACU	
Dirección	Av. Viracocha N° 2448 esq. Manco Kapac, Zona Central
Teléfono o Celular	715-32638

PUERTO PÉREZ	
Dirección	Plaza principal de Puerto Pérez, S/N
Teléfono o Celular	715-32652

JESÚS DE MACHACA	
Dirección	Plaza Franco Guachalla s/n, calle Coro Coro, frente a la Iglesia Jesús de Machaca
Teléfono o Celular	715-32636

SORATA	
Dirección	Calle Sucre Nº 129, esq. Calle Villavicencio, frente a la Plaza Enrique Peñaranda, Zona Central
Teléfono o Celular	715-32657

COPACABANA	
Dirección	Calle Oruro N°105, entre Avenida 6 de Agosto y Calle Jaúregui, Zona Garita
Teléfono o Celular	715-32648

ACHACACHI	
Dirección	Plaza El Carmen Nº 170, entre calles Yanacocha y Pacajes, Zona Central Masaya
Teléfono o Celular	715-32621

PUCARANI	
Dirección	Plaza Franz Tamayo, s/n, entre Av. Principal
Teléfono o Celular	715-32620

CHUA COCANI (Nuevo)	
Dirección	Plaza Central s/n, Zona Arasaya, Municipio Chua Cocani
Teléfono o Celular	682-24996

AGENCIAS TRÓPICO

CARANAVI	
Dirección	Calle Tocopilla N° 26, Zona Central
Teléfono o Celular	2-8232298, 671-96644

PALOS BLANCOS	
Dirección	Av. Antofagasta N° 116, entre calles Sucre, Zona Central
Teléfono o Celular	2-2136415, 682-24991

CHULUMANI	
Dirección	Calle Bolívar s/n, entre calle general José Manuel Pando y pasaje Miguel Mercado, Zona Central
Teléfono o Celular	715-32645

SAN BUENAVENTURA	
Dirección	Plaza Principal, entre calles Palacios y Santa Cruz s/n, Zona Central
Teléfono o Celular	715-32655

IXIAMAS	
Dirección	Av. La Paz s/n entre calles Santa Cruz y Cobija, Lote N° 5 Mnzo N° 4, Barrio Macarani
Teléfono o Celular	715-32650

AGENCIAS ORURO

SUCURSAL ORURO	
Dirección	Calle Bolívar N° 445, (edificio Sajama entre calles Tarapaca y Tejerina)
Teléfono o Celular	2-5283378, 724-50971

TAGARETE	
Dirección	Avenida del Ejército Nacional N° 1213, entre calle Antofagasta Zona Este Tagarete
Teléfono o Celular	715-32641

HUANUNI	
Dirección	Calle Bolívar s/n frente a la Plaza Fermín López
Teléfono o Celular	715-32649

AGENCIAS COCHABAMBA

СОСНАВАМВА	
Direcciór	Av. República Nº 1822 esq. calle Manuripi, Zona San Carlos
Teléfono o Celular	4-4553687, 722-04131

QUILLACOLLO	
Dirección	Calle Carmela Serruto s/n entre la Av. Suárez y Miranda y la calle 23 de Marzo, Zona Central
Teléfono o Celular	4-4543490, 722-01245

AGENCIAS SUCRE

SUCRE	
Dirección	C. Eulogio Ostria Reyes Nº 726 entre calles J. Prudencio Bustillos y Ricardo Jaimes Freyre Zona San Pablo
Teléfono o Celular	4-6458820, 728-75793

MORRO	
Direcció	Av. Marcelo Quiroga Santa Cruz s/n entre calles Mutún y Quillacollo
Teléfono o Celula	4-6468880, 728-75289

AGENCIAS BENI

SAN BORJA (Traslado)	
Dirección	Calle Antofagasta s/n entre calles Sucre y Tarija, Zona el Atajao Municipio de San Borja
Teléfono o Celular	3-8952049, 673-59609

YUCUMO (Traslado)	
Dirección	Av. Rurrenabaque s/n entre calles 6 y 7, Zona Pacajes, Municipio de San Borja
Teléfono o Celular	715-32635

RURRENABAQUE (Traslado)	
Dirección	Calle Pando s/n entre calles Bolivar y German Busch, Zona Central
Teléfono o Celular	3-8922871, 673-59612

SUCURSAL BENI	
Dirección	Calle Tarope s/n entre calles Hernán Velarde Rojas e Isiboro, Zona Pompeya
Teléfono o Celular	670-10468

AGENCIAS POTOSÍ

POTOSÍ				
Dirección	Calle Smith N° 296-C casi esq. Calle Santa Cruz, Zona San Roque, Mercado Uyuni			
Teléfono o Celular	715-32647			

SUCURSAL POTOSÍ (Nuevo)			
Dirección	Calle América N° 108 entre calle René Moreno y Av. Highland Players, Zona Mercado Chuquimia		
Teléfono o Celular	715-56366		

(Traslado) LLALLAGUA			
Dirección	Calle Mariscal Santa Cruz N° 17 entre la calle Bolívar y calle Baptista, Zona 3, Localidad de Llallagua		
Teléfono o Celular	670-10421		

AGENCIA TARIJA

TARIJA			
Dirección Av. Panamericana Nº 1791, Zona Luis Pizarro			
Teléfono o Celular	4-6634786, 729-86497		

AGENCIAS SANTA CRUZ

LA RAMADA				
Dirección	Av. Grigota N° 545 U.V.9 entre calle José Salvatierra, Zona la Ramada			
Teléfono o Celular	715-32659			

PLAN 3000				
Dirección	Av. Principal Plan 3000 N° 2 casi esq Av. El Mechero, Zona Plan 3000			
Teléfono o Celular	715-32654			

