

**MEMORIA
INSTITUCIONAL
2019**

Diaconía 
Institución Financiera de Desarrollo

**MEMORIA
INSTITUCIONAL
2019**

Contenido

1 Sección

Carta del Presidente
Directorio y Plantel Ejecutivo
Actividades de la Institución
Filosofía Institucional

2

Sección

Reporte Gerencial
Calificación de Riesgo Financiero 2019
Desempeño Social

3

Sección

Productos y Servicios Financieros

4

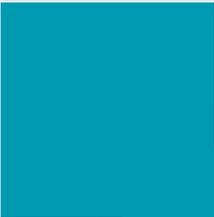
Sección

Informe del Fiscalizador
Estados Financieros

5

Sección

Nuestras Oficinas

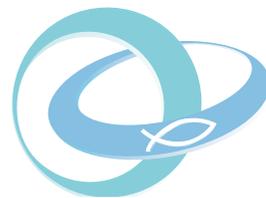


1

Carta del Presidente

Mira que te mando que te esfuerces y seas valiente;
no temas ni desmayes, porque Jehová tu Dios estará
contigo en dondequiera que vayas.

Josué 1:9



Carta del Presidente



Nils Atle Krokeide
Presidente del Directorio

Distinguidos (as):

Clientes, señores Autoridades, Misión Alianza, Representantes del Capital Fundacional, colegas Directores, señor Gerente General y todo el personal de Diaconía FRIF IFD.

El año 2019 resultó ser otro año bueno, pero exigente para Diaconía. Seguimos con la calificación de ser la mejor IFD en Bolivia, algo que obviamente nos agrada, pero que también nos inspira cada día a mejorar nuestros servicios a los clientes. En el día a día, y en primer lugar, son nuestros clientes buscando nuestros servicios que nos permiten lograr este resultado. En segundo lugar, todo el personal operativo respondiendo a los pedidos de los clientes satisfaciendo sus requerimientos, nos permite avanzar y constantemente llegar a más clientes. También es importante mencionar a todas las instancias de apoyo institucional de distinto índole, a nuestros financiadores quienes nos confían sus fondos. Muchas gracias a todos.

El año 2019 ha sido otro año de fuerte expansión de la cartera y prácticamente hemos recuperado el nivel de clientes que tuvimos en años anteriores. Vale la pena destacar que nuestra cartera tiene un

crecimiento relativo más fuerte en el área rural comparado con el área periurbana y urbana. Este hecho nos complace mucho y muestra nuestro compromiso para profundizar la inclusión financiera.

En cuanto a los resultados financieros, mantenemos resultados bastante satisfactorios. Contamos con un nivel patrimonial elevado, un hecho que nos posibilita enfrentar el futuro con bastante optimismo.

Siendo un año electoral, 2019 ha presentado sus desafíos especiales. Los hechos posteriores a las elecciones del 20 de octubre, afectó a todo el país, y también a nosotros. Viendo esta situación, hay que extender un saludo especial a todos nuestros clientes como a todo el personal institucional. Muchos de ellos hicieron gran esfuerzo para cumplir con sus obligaciones.

La ciudad de El Alto sigue siendo nuestro bastión principal de clientes. Seguimos siendo la única institución financiera con cobertura nacional con sede en El Alto. Este hecho muestra muy claramente nuestro compromiso con los sectores periurbanos y rurales. Queremos estar donde nuestros clientes están. Queremos ser accesibles y escuchar las opiniones de los sectores populares.

Dentro del avance del sector social, es importante mencionar el programa BUMAN-D, un programa de apoyo y de formación a un grupo de jóvenes. Este grupo de jóvenes en pleno proceso de formación profesional recibe de Diaconía apoyo económico, pero también una formación de liderazgo, lo que durante el año pasado ha enfocado Liderazgo Basado en Valores.

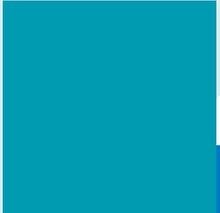
Las escuelas de fútbol, otro ejemplo en el que Diaconía FRIF – IFD muestra su compromiso integral con la sociedad, ha cumplido otro año exitoso. Es realmente una alegría ver como estos jóvenes, chicas y chicos pueden desarrollarse mediante el deporte, y al mismo tiempo, recibir formación en valores, valores que son fundamentales para contribuir a una Bolivia más justa, más equitativa logrando vivir mejor en todo sentido.

Los pilares de Diaconía, el servicio financiero diaconal, la solidez financiera y el compromiso del personal son la base para seguir contribuyendo a la construcción de nuestro futuro y de los sectores periurbanos y rurales de Bolivia.

Reflexionando sobre todo lo que paso durante el año pasado, quiero reiterar mis agradecimientos a todo el personal, a todos nuestros clientes, a los miembros de la Junta General de Asociados, a los Directores y al Gerente General. Una característica en Diaconía es de unir los esfuerzos, luchar para el bien de la institución, sirviendo a nuestros clientes, glorificando a Nuestro Señor y Creador. Les deseo a todos las mejores bendiciones.



Nils Atle Krokeide
Presidente del Directorio



2

Directorio y Plantel Ejecutivo

Lo que has oído de mí ante muchos testigos, esto
encarga a hombres fieles que sean idóneos para enseñar
también a otros.

2 Timoteo 2:2



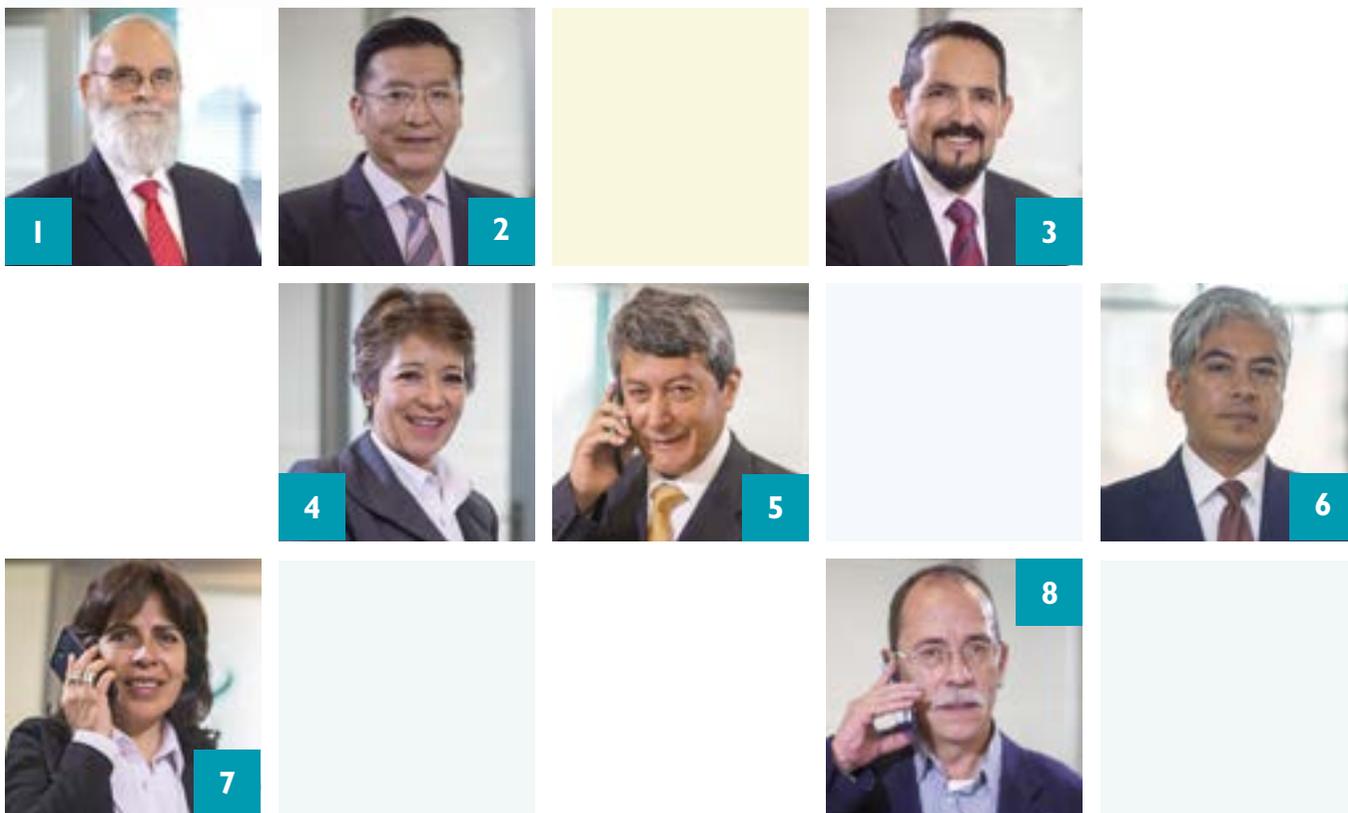
Directorio y Plantel Ejecutivo



Alta Gerencia



Directorio



1 Nils Atle Krokeide
Presidente del Directorio

2 Juan Reynaldo Yujra Segales
Vicepresidente del Directorio

3 Javier Alcides Ayoroa Vera
Secretario del Directorio

4 Xenia Ivonne Ruiz Montero
Vocal

5 Mirko Rafael Párraga Andrade
Vocal

6 Fernando Álvaro Morató Heredia
Vocal

7 Katya Collao Grandi
Vocal

8 Edgar Gilberto E. Barea Altamirano
Fiscalizador Interno

Plantel Ejecutivo

- | | |
|--|--|
| <p>1 Juan Carlos Aramayo Merida
Gerente General</p> <p>2 Jorge David Ovando Miranda
General Nacional de Créditos</p> <p>3 Juan David Calle Mamani
Gerente Nacional de Riesgos</p> <p>4 Gabriel Echeverria Rodriguez
Gerente Nacional de Auditoria</p> <p>5 Ramiro Abdon Riera Claire
Gerente Nacional de Finanzas y Operaciones a.i.</p> <p>6 Cintia Denisse Mollinedo Laura
Gerente Nacional de Tecnología de la Información y Comunicaciones</p> | <p>7 Sergio Alejandro Araya Gutierrez
Gerente Nacional de Estrategia e Innovación</p> <p>8 Claudia Daza Pereira
Subgerente Nacional de Desempeño Social</p> <p>9 Angie Lorena Hinojosa Mendoza
Subgerente Nacional de Administración</p> <p>10 Clemente Siñani Ticona
Subgerente Nacional de Créditos</p> <p>11 Cristina Mamani Apaza
Subgerente Nacional de Gestión de Tecnología de la Información y Comunicaciones</p> <p>12 Jose Dionicio Duran Azurduy
Subgerencia Nacional de Cumplimiento</p> |
|--|--|



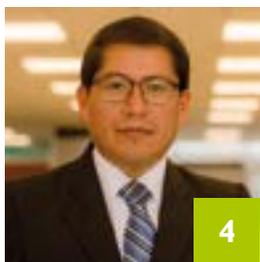
1



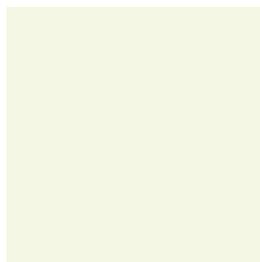
2



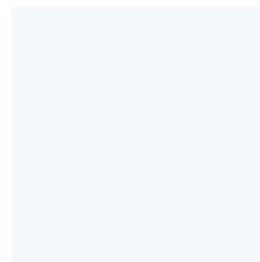
3



4



5



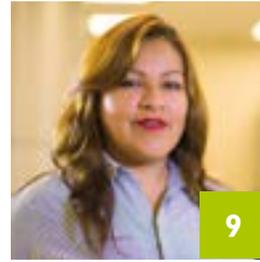
6



7



8



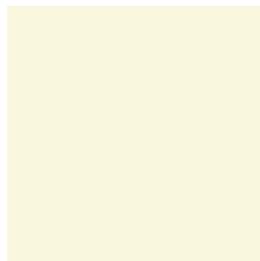
9



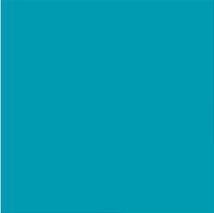
10



11



12

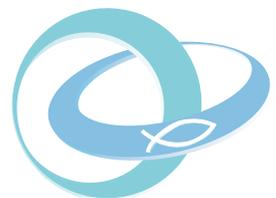


3

Actividades de la Institución

“Encomienda a Jehová tus obras,
Y tus pensamientos serán afirmados.”

Proverbios 16:3



Informe del Gerente General

Durante el año 2019, Diaconía FRIF-IFD continuó su avance para dentro de los objetivos estratégicos establecidos por nuestro Directorio, manteniendo su solidez financiera y liderazgo en el ámbito del gremio de las Instituciones Financieras de Desarrollo (IFDs). Se destaca principalmente el trabajo esforzado del personal en el periodo de crisis que atravesó el país.

La cartera de créditos alcanzó USD 178 millones con un crecimiento anual del 13.64%, este buen crecimiento ubicó a Diaconía FRIF-IFD entre las tres entidades de mayor crecimiento porcentual en el sistema financiero nacional. La cartera en mora alcanzó un índice de 2.07% con una mejora respecto a la anterior gestión, es importante destacar que se alcanzó 70.146 clientes con un crecimiento anual del 5.46%. Asimismo, se fortaleció el patrimonio institucional en 4.21% con las utilidades generadas por USD 2.6 millones.



Los indicadores financieros mantienen la solidez y solvencia de la institución.

Fortaleciendo nuestras agencias

Durante la gestión se continuó trabajando con el objetivo de fortalecer y consolidar nuestras agencias considerando entre otros aspectos la imagen corporativa, comunicaciones, cableado estructurado de red y energía, áreas críticas y la seguridad física con la aplicación de tecnología en el monitoreo. Asimismo, con el propósito de ampliar nuestra cobertura en el área rural se realizó la apertura de la oficina ferrial en Santiago de Machaca (provincia Jose Manuel Pando del departamento de la Paz), consolidando nuestra red de 63 puntos de atención financiera al servicio de nuestros clientes.

Inicio del proceso de transformación digital

En la gestión 2019 se definió la ruta de nuestro proceso de transformación digital, cuyo camino es ineludible, el dar los primeros pasos representa un desafío de cambio a todo nivel de nuestra institución.

Los beneficios de este proceso serán muy importantes para un eficiente servicio a nuestros clientes y poder mejorar el objetivo de inclusión financiera.

Durante la gestión 2020 se continuará avanzando con los proyectos establecidos en nuestro plan.

Afirmando nuestra identidad diaconal

El retiro anual de todo el personal realizado en el mes de octubre marco una diferencia importante para fortalecer nuestros principio y valores, tuvimos un gran tiempo de alabanza a Dios y ser bendecidos con su Palabra. El personal fue desafiado a continuar con el servicio de calidad a nuestro cliente interno y al cliente externo.

En los talleres realizados se enfatizó nuestra identidad diaconal con una metodología practica y participativa, asimismo los talleres de riesgo operativo fueron de gran ayuda al personal para conocer más de la responsabilidad en el trabajo diario.

Las dinámicas grupales fortalecieron el trabajo en equipo, fue importante la participación del Directorio, alta gerencia y de todo el personal de la institución.

Cambios en la estructura organizacional

Para un mejor desarrollo del trabajo institucional se modifico la estructura organizacional de la entidad, destacando los siguientes cambios:

Gerencia Nacional de Créditos:

Se creó el cargo de Normalizador de Cartera.

Gerencia Nacional de Estrategia e Innovación:

Se modificó la Unidad de Planificación e Innovación por Gerencia Nacional de Estrategia e Innovación.
Se modificó el cargo de Jefe de Planificación e Innovación por Gerente Nacional de Estrategia e Innovación.
Se creó el cargo de Analista de Organización y Métodos.

Subgerencia Nacional de Cumplimiento:

Unidad de Prevención y Cumplimiento por Unidad de Cumplimiento:

Se modificó el cargo de Jefe de Prevención y Cumplimiento por Sub Gerente Nacional de Cumplimiento.

Se modificaron los cargos de Analista de Prevención y Cumplimiento por Analista de Cumplimiento Operativo y Analista de Cumplimiento de Control Interno UIF.

Gerencia Nacional de Riesgo:

Se suprimió el cargo de Jefe de Riesgos y se crearon 3 cargos de Encargado de Riesgo Crédito, Encargado de Riesgo Operativo y Encargado de Riesgo de Liquidez y Mercado.

Subgerencia Nacional de Desempeño Social:

Se creó el cargo de Encargado de Responsabilidad Social Diaconal.

Gestión Integral de Riesgos

Riesgo Crediticio

Durante la gestión 2019, se realizaron avances en la administración de la gestión del riesgo de crédito mediante el monitoreo y reporte diario de la calidad de cartera, monitoreo periódico y control de los límites de concentración crediticia establecidos institucionalmente, además de la determinación de tendencias inusuales tanto en la cartera bruta como en la cartera en mora, desde diferentes perspectivas.

Riesgo de Liquidez

En relación a la gestión del riesgo de liquidez, en la gestión 2019 se modificó la periodicidad de emisión de informes de monitoreo al cumplimiento de ratios de riesgo de liquidez de forma trimestral a mensual, información que es útil para la toma de decisiones de forma oportuna. Adicionalmente se incorporaron indicadores del apetito, nivel de tolerancia y perfil de riesgo de liquidez adecuada a la realidad y flujo de la Institución.

Riesgo Operativo

Se realizó la actualización de la Política y Procedimiento para la gestión del Riesgo Operativo, con avances significativos en la incorporación de metodologías en cada uno de los procesos de gestión de este tipo de riesgo.

También se realizaron visitas in situ a las agencias de la institución cuyo objetivo principal fue la evaluación al cumplimiento y gestión de Riesgo Operativo en los procesos relacionados al manejo de material monetario.

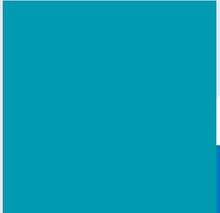
Riesgo de Legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento al Terrorismo y/o Delitos Precedentes (LGI/FTY/O DP)

Se realizó la implementación de la Política Integral de Gestión de Riesgos de LGI/FT y/o DP, según lo establecido en el Instructivo de Cumplimiento para las Entidades de Intermediación Financiera con Enfoque Basado en Gestión de Riesgos sobre LGI/FT y/o DP de la Unidad de Investigaciones Financieras (UIF), estableciendo los lineamientos que permiten la aplicación de procesos de identificación, medición, control, monitoreo, mitigación y divulgación del riesgo de LGI/FT y/o DP a los que se encuentra expuesto Diaconía FRIF-IFD.

Agradecemos a Dios por darnos vida, perdón, ejemplo de servicio y guiarnos cada día en el trabajo.

“Dad gracias en todo, porque esta es la voluntad de Dios para con vosotros en Cristo Jesús.”

I Tesalonicenses 5:18



4

Filosofía
Institucional

como el Hijo del Hombre no vino para ser servido, sino
para servir, y para dar su vida en rescate por muchos.

Mateo 20:28



Reseña histórica

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

En el año 1998 tras obtener la aprobación de su personería jurídica y de sus estatutos por parte de la Prefectura del Departamento de La Paz, DIACONÍA FRIF - IFD continuó el proceso de implementación de su modelo de negocio con orientación social; en el año 2002 empezó a operar con Bancas Comunes destinadas a otorgar créditos principalmente a mujeres de escasos recursos.

Un hito significativo, se dio el nueve de septiembre del 2016, al obtener oficialmente por parte de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), 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 constantemente con sus operaciones crediticias y se ha enmarcado en un proceso de expansión geográfica regional y global. Hasta la Gestión 2019 se tienen 756 funcionarios y sesenta y tres (63) Agencias ofreciendo servicios de intermediación financiera (basado en sus lineamientos cristianos y principios diaconales) generando inclusión financiera en todo el territorio boliviano.

Nuestra visión

Ser una institución líder en la inclusión financiera, prestando soluciones financieras integrales de calidad con trato digno al cliente y respeto a los valores culturales, con una visión diaconal.

Nuestra misión

Somos una entidad financiera con principios cristianos, que aporta al progreso integral de nuestros clientes y desarrolla la inclusión de la población vulnerable, a través de soluciones financieras integrales en áreas urbanas y rurales.

Nuestra filosofía institucional alineada al objetivo estratégico de la institución

Principal Objetivo Estratégico:

Brindar soluciones financieras integrales competitivas acordes a nuestros valores y que estén dirigidas a nuestros consumidores financieros para promover su desarrollo económico y social.

Nuestros Principios

- Compartir la FE
- Combatir la Pobreza
- Promover la Justicia

Objetivos sociales

- **Alcance:** Desarrollar la inclusión financiera de la población vulnerable en áreas urbanas y rurales.
- **Satisfacción:** Brindar soluciones financieras integrales acordes a las necesidades de nuestros clientes.
- **Desarrollo:** Aportar al progreso integral de nuestros consumidores financieros.
- **RSE:** Ser socialmente responsables con nuestros empleados, consumidores financieros, la comunidad y el medio ambiente.

Nuestros Valores

Servicio - Honestidad - Compromiso - Respeto

Nuestros principios y valores

Nuestros principios diaconales son los que nos definen como institución y son el fundamento para nuestro modelo de negocios:

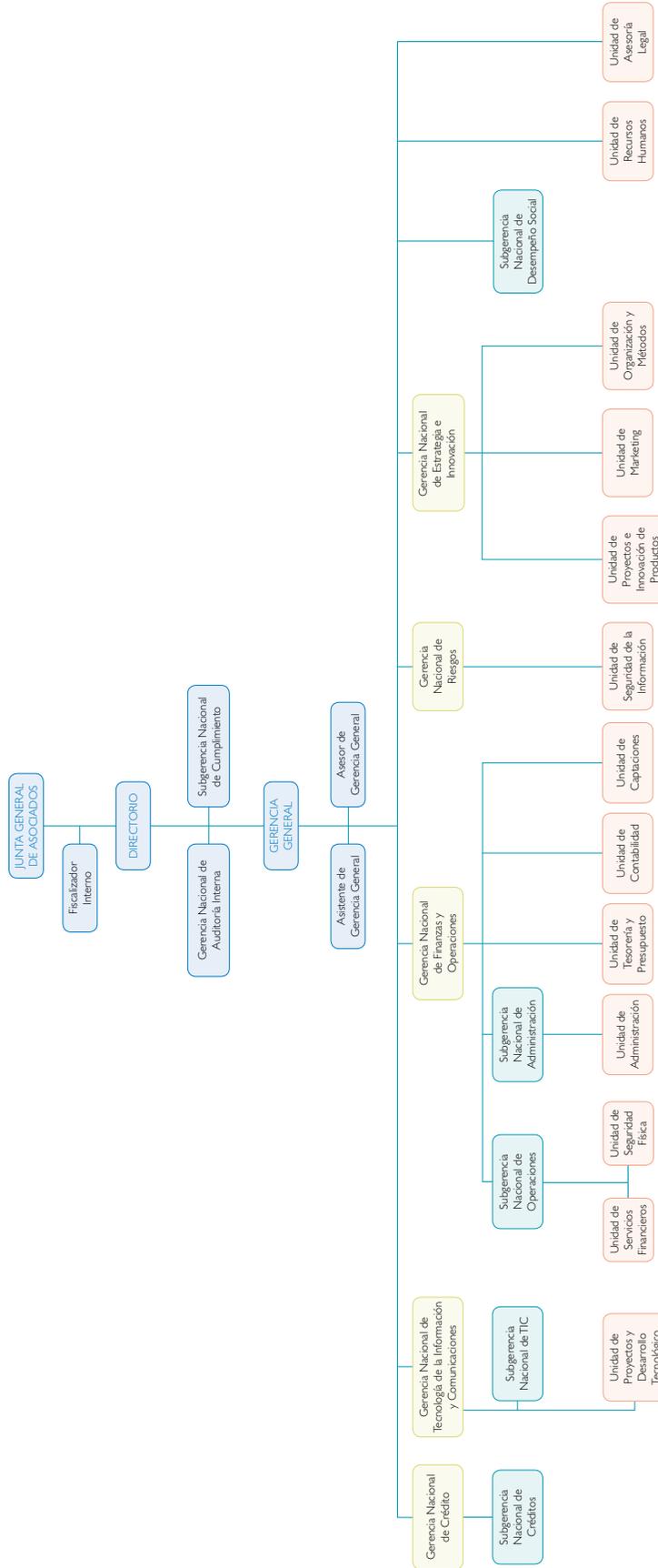
- **Compartir la Fe**
Somos agentes de transformación en Cristo Jesús compartiendo la fe en palabras y hechos.
- **Combatir la Pobreza**
Damos respuesta a la pobreza física, intelectual y espiritual.
- **Promover la Justicia**
Damos oportunidad a quienes están en desventaja y desigualdad en la sociedad.

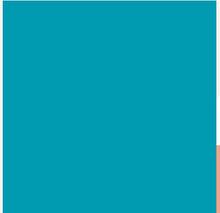


Nuestros valores institucionales que salen de nuestros principios diaconales:

- **Servicio:** Tenemos una vocación de servicio a nuestros clientes y a nuestros funcionarios, que buscan satisfacer las necesidades de cada uno de ellos.
- **Honestidad:** Somos honestos y transparentes en nuestro actuar.
- **Compromiso:** Estamos comprometidos con nuestros clientes, con la Misión, Visión y nuestros Principios.
- **Respeto:** Brindamos un trato justo y respetuoso con calidad y calidez.

Organigrama DIACONÍA FRIF-IFD 2019



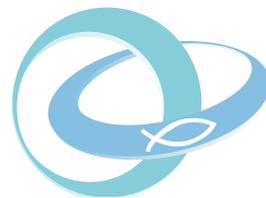


5

Reporte Gerencial

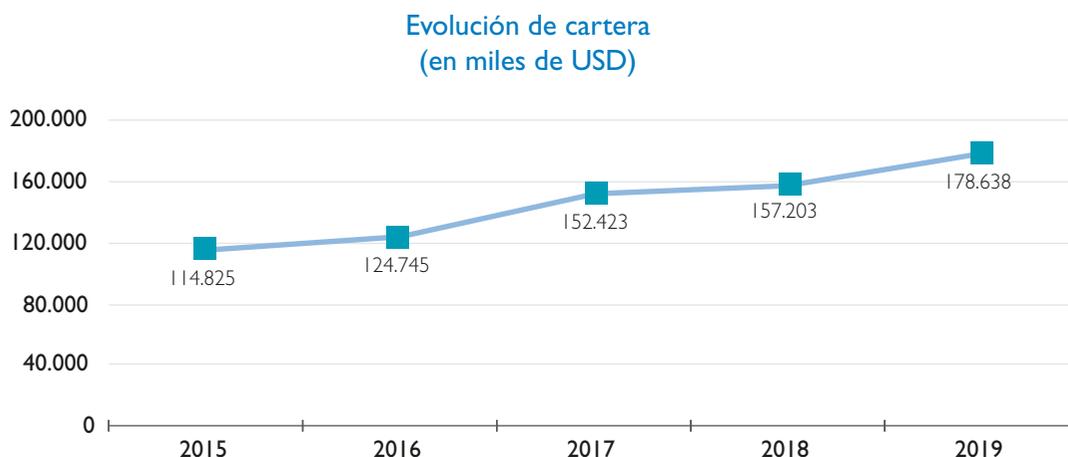
En todo os he enseñado que, trabajando así, se debe ayudar
a los necesitados, y recordar las palabras del Señor Jesús,
que dijo: Más bienaventurado es dar que recibir.

Hechos 20:35



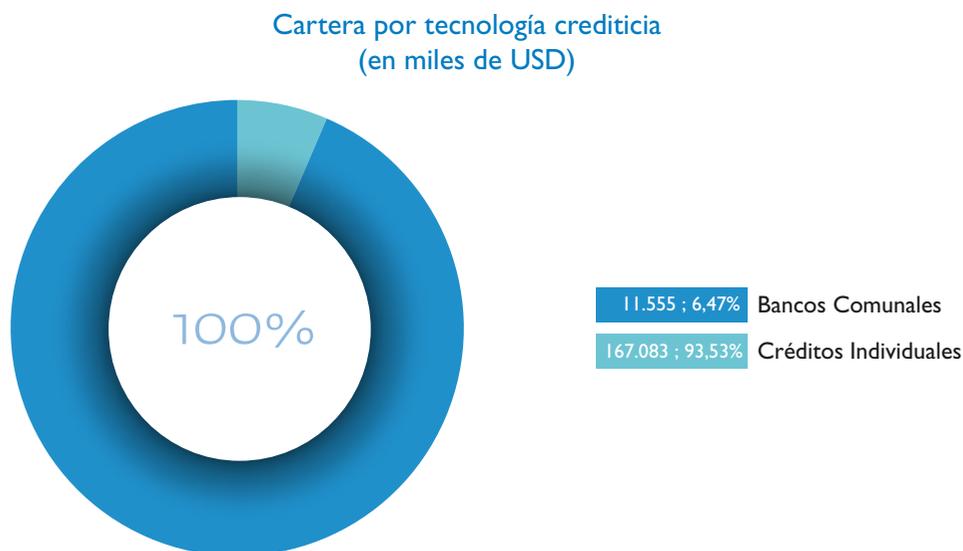
Evolución de la Cartera (5 años)

Como se muestra en el gráfico, la cartera de créditos se incrementó de manera sostenida, siendo el crecimiento logrado en la gestión 2019 de 21.4 millones de dólares, equivalente al 13,64% de la cartera registrada al cierre de la gestión 2018.



Cartera por tecnología

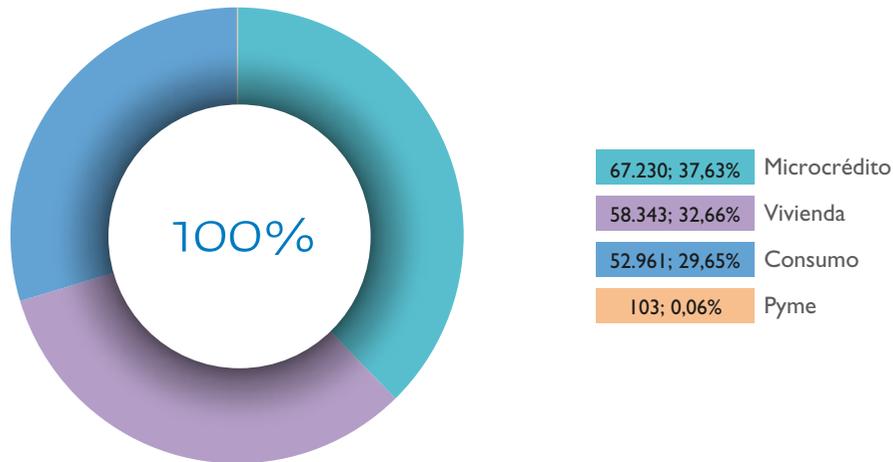
El 93,53% de la cartera corresponde a créditos individuales y el 6,47% a créditos colocados bajo la tecnología de Banca Comunal, siendo dichas tecnologías diferentes en su operativa, por cuanto la primera es unipersonal y la segunda grupal.



Cartera por tipo de producto

Nuestros principales productos de crédito son los destinados a microcrédito con un 37.69% (incluyendo Banca Comunal), vivienda con un 32.66%, y consumo con el restante 29.65%.

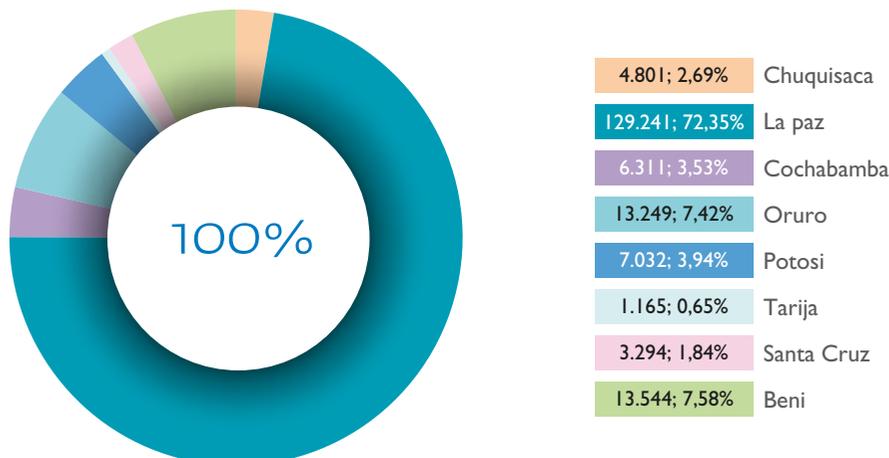
Cartera por tipo de crédito
(en miles de USD)



Cartera por Departamento

La cartera colocada en el departamento de La Paz alcanza a 72.35%, en razón de que el 69% de las agencias (43 de 62) se encuentran ubicadas en dicho departamento. El 7.58% de la cartera se encuentra en departamento del Beni, el 7.42% en el departamento de Oruro y el 12.65% restante en los departamentos de Cochabamba, Potosí, Chuquisaca, Santa Cruz y Tarija.

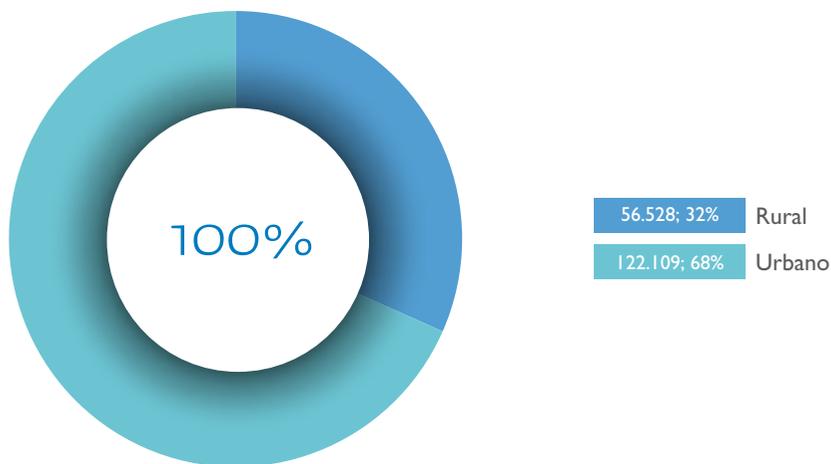
Cartera por departamento
(en miles de USD)



Cartera por área geográfica

La concentración de la cartera de créditos por área geográfica, muestra una participación del 68.36% en el área urbana y 31.64% de participación en el área rural, esto debido que un mayor número de nuestras agencias están ubicadas en el área urbana.

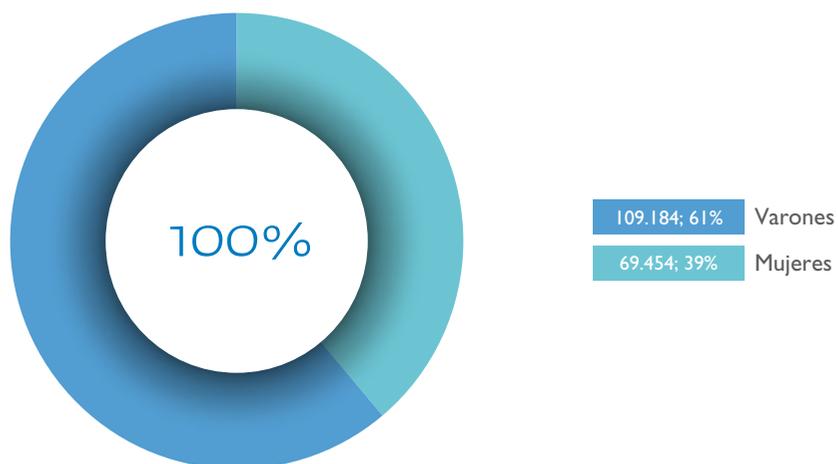
Cartera por área geográfica
(en miles de USD)



Cartera por género

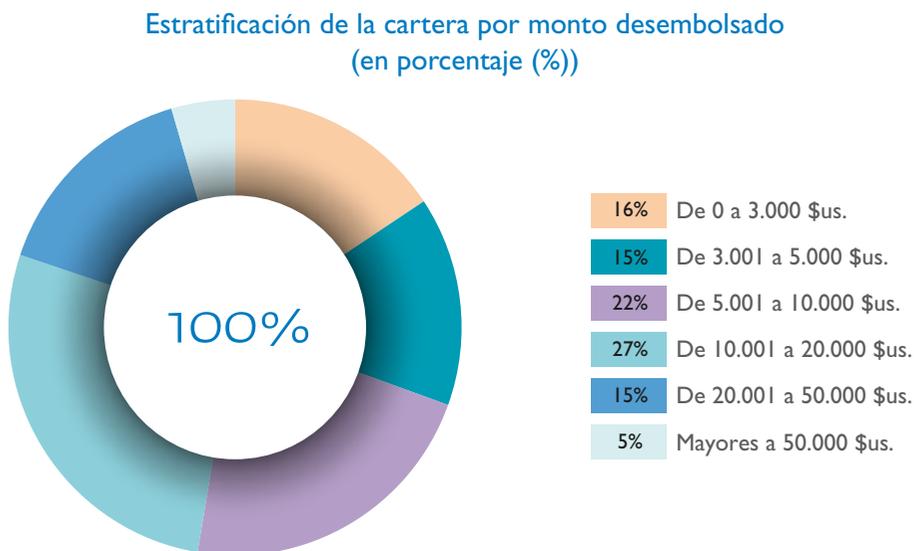
La estratificación de la cartera por género, muestra que el 61.12% corresponde al género masculino y 38.88% al género femenino.

Cartera por género
(en miles de USD)



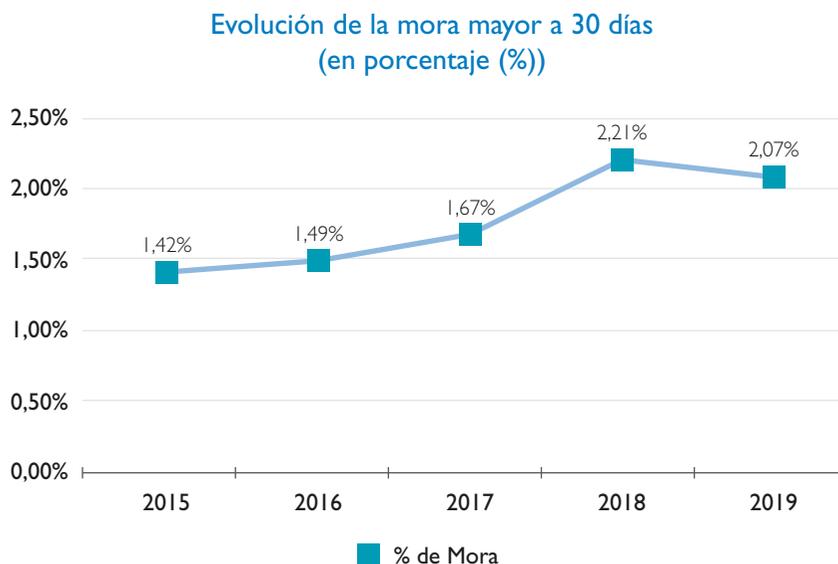
Estratificación de la Cartera por monto desembolsado

Considerando los montos desembolsados, la mayor concentración de cartera 27% se encuentra en el rango de 10.000 a 20.000 dólares, seguido del rango de 5.000 a 10.000 dólares, con un 22%.



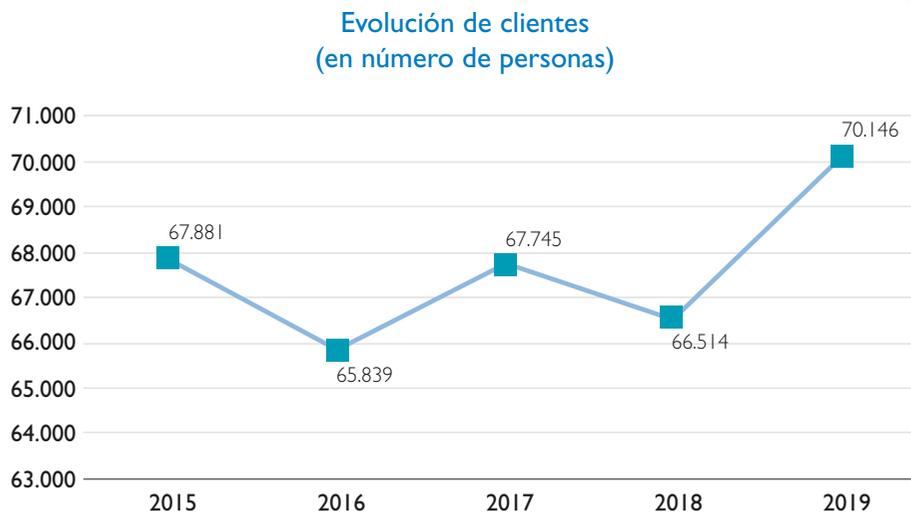
Evolución de la Mora (5 años)

Al final de la gestión 2019, el índice de mora (IM) alcanzó a 2.07%, similar tendencia se presenta en el sector en el que opera la entidad.



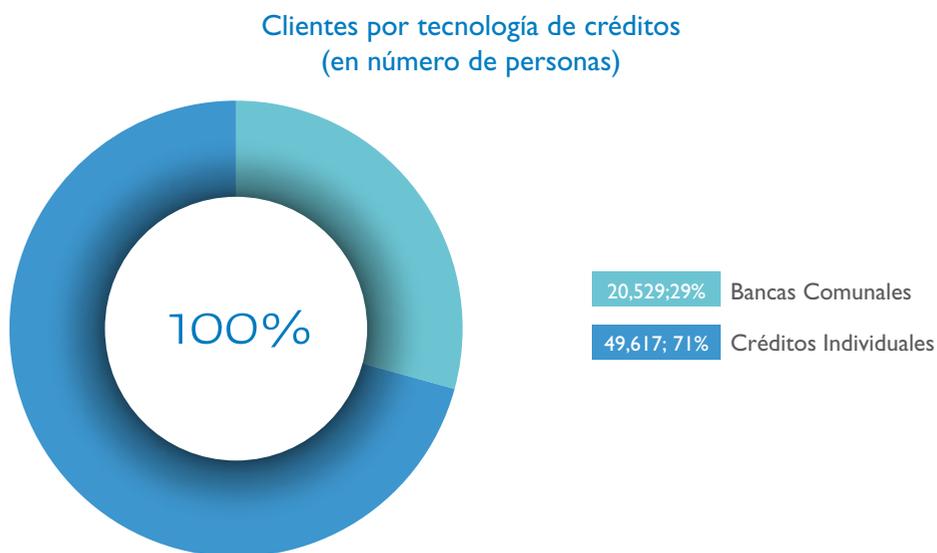
Evolución de Clientes (5 años)

Durante la gestión 2019 se atendieron a 70.146 clientes de cartera.



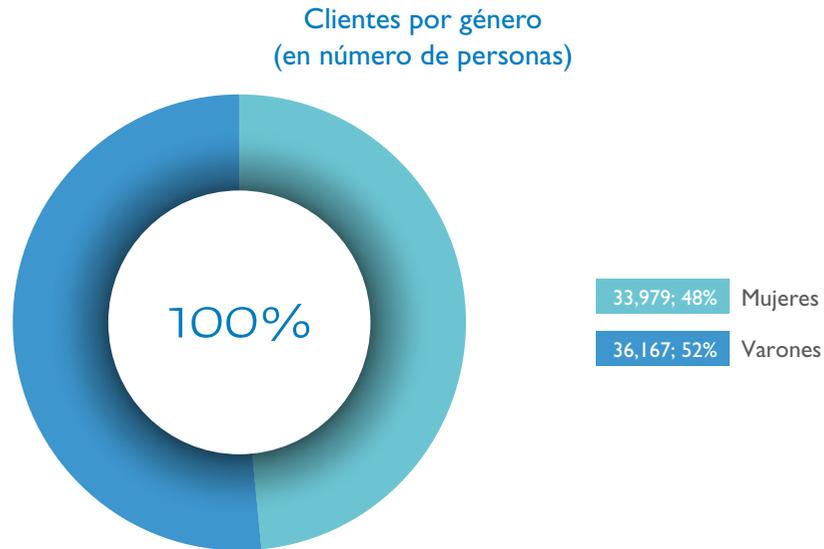
Clientes por Tecnología

La cobertura de clientes por tecnología crediticia muestra que el 71% corresponde a la tecnología de crédito individual y el 29% a Banca Comunal.



Cientes por Género

La estratificación de clientes por género muestra que el 48% corresponde al género femenino y el 52% al género masculino.



Cientes por Departamento

El 73,54% de clientes corresponden al departamento de La Paz, esto se debe a que el 69% de las agencias a nivel nacional se encuentran ubicadas en dicho departamento, el 7,50% corresponden el departamento de Oruro; el 4,69% al Beni y el restante 14,27% a los demás departamentos, conforme se muestra en el gráfico.



Cientes por Área Geográfica

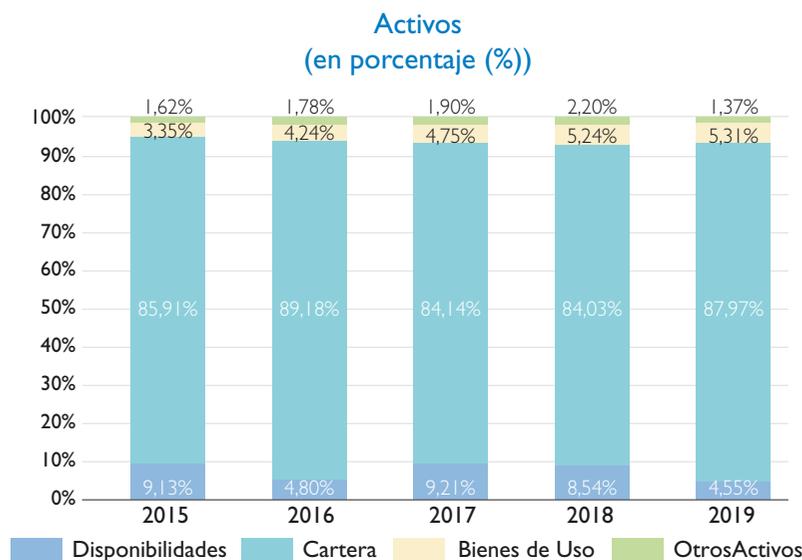
La participación de clientes por área geográfica durante la gestión 2019, muestra que el 76.42% corresponden al área urbana y 23.58 % al área rural, esto debido principalmente a la ubicación de nuestras oficinas.



Composición de Activos

El activo más importante es la cartera de créditos, la que alcanzó una participación del 87.97% a la culminación del año 2019.

Es importante destacar el incremento en la inversión en activos fijos respecto a la gestión 2018. En los últimos años se ha mantenido un nivel adecuado en la composición de los activos.



Patrimonio

La reinversión continua de las utilidades obtenidas ha fortalecido el patrimonio institucional en forma sostenida; en la gestión 2019 el patrimonio se incrementó en un 3.73%. El coeficiente de adecuación patrimonial alcanzó un 36.63%, muy superior al nivel mínimo exigido por la normativa que es del 11%.

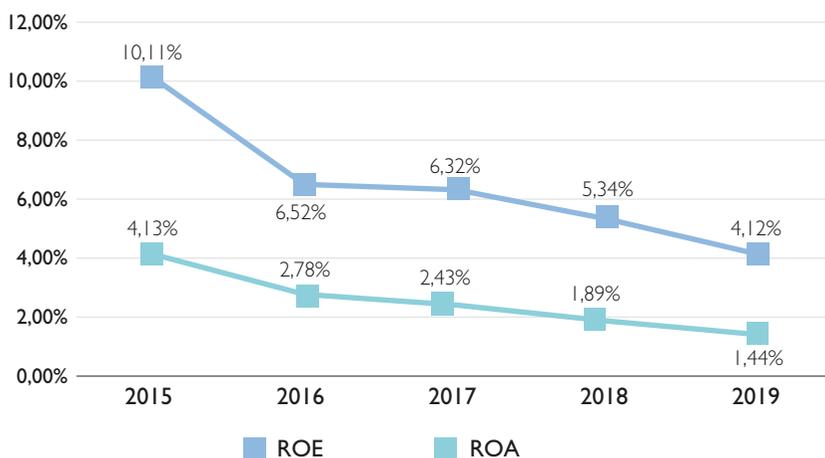
Evolución de patrimonio
(en miles de USD)



Rentabilidad sobre el Patrimonio (ROE) y Rentabilidad sobre Activos (ROA)

El ROE y el ROA han disminuido respecto a la gestión 2018, debido principalmente al incremento en el costo de operaciones y un mayor gasto por Impuesto a la Utilidades de las Empresas (IUE).

Rentabilidad sobre el Patrimonio (ROE) y Rentabilidad sobre Activos (ROA)
(en porcentaje %)



Costo de Operaciones

En la gestión 2019, el costo de operación alcanzó un indicador de 12.49%, índice mayor respecto a la gestión 2018.

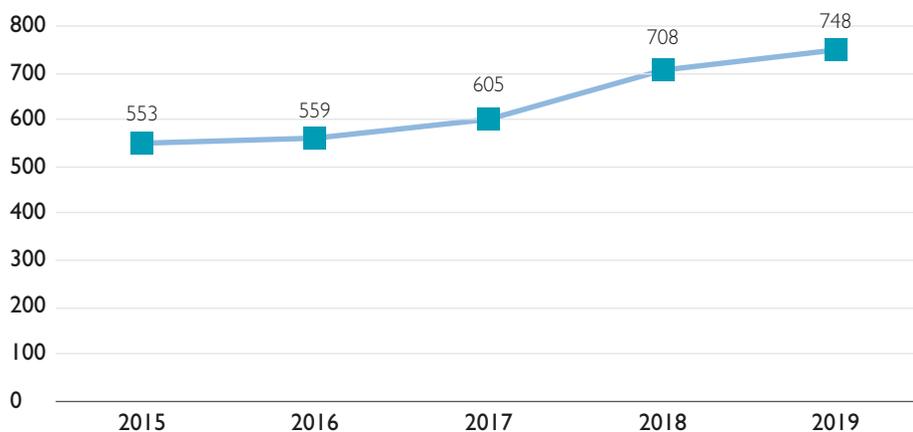
Rentabilidad sobre el patrimonio (ROE) y Rentabilidad sobre activos (ROA)
(en porcentaje (%))



Empleados

El crecimiento del número de empleados en la gestión 2019 fue del 5.35%. El personal fue contratado principalmente para fortalecer la Oficina Central y los Puntos de Atención Financiera.

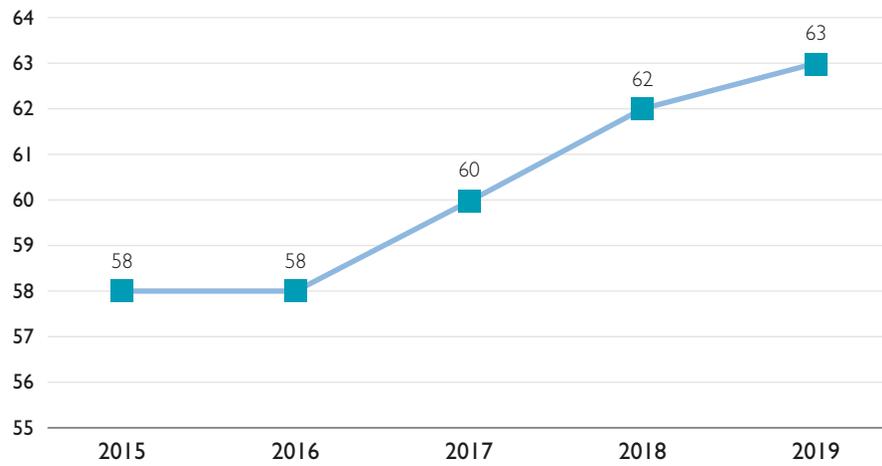
Crecimiento de empleados por gestión
(en número de personas)



Número de Puntos de Atención Financiera (PAFs)

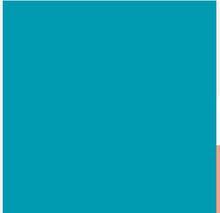
En la gestión 2019 se realizó, la apertura de la oficina ferial (Santiago de Machaca), en área rural del departamento de La Paz dependiente de nuestro punto de atención financiera Jesús de Machaca.

Numero de Puntos de atencion Financiera (PAFs)
(número de PAFs)



Resultados Financieros 2019

EVOLUCIÓN DE INDICADORES FINANCIEROS INDICADOR ESTRUCTURA DE ACTIVOS	dic-15	dic-16	dic-17	dic-18	dic-19
ESTRUCTURA DE ACTIVOS					
Disponibilidades+Inversiones Temporales/Total Activo	9,13	4,8	9,21%	8,54%	4,55%
Cartera/Total Activo	85,91	89,18	84,14%	84,03%	87,97%
Otras Cuentas por cobrar/Total Activo	0,72	1,07	1,04%	1,14%	1,18%
Bienes Realizables/Total Activo	0	0	0,00%	0,00%	0,01%
Inversiones Permanentes/Total Activo	0,09	0,11	0,09%	0,22%	0,18%
Bienes de Uso/Total Activo	3,35	4,24	4,75%	5,24%	5,31%
Otros Activos / Total Activo	0,81	0,6	0,77%	0,84%	0,81%
RESULTADO, INGRESOS Y GASTOS (anualizado)					
Resultado Neto de la Gestión / (Activo+Contingente) [ROA]	4,13	2,78	2,43%	1,89%	1,44%
Resultado Neto de la Gestión / Patrimonio promedio [ROE]	10,11	6,52	6,32%	5,34%	4,12%
Ingresos Financieros / cartera bruta promedio	21,07	20,89	20,73%	20,71%	20,61%
Ingresos por cartera / cartera bruta promedio	20,93	20,84	20,63%	20,54%	20,52%
Gasto neto por incobrabilidad / cartera bruta promedio	0,5	0,9	1,20%	0,54%	1,26%
Otros ingresos operativos / cartera bruta promedio	0,27	0,41	0,58%	0,39%	0,59%
Gastos Financieros / Pasivos con costo promedio	7,17	7,09	6,60%	6,53%	6,29%
GASTOS DE ADMINISTRATIVOS					
Gastos de administrativos / cartera bruta promedio	11,53	11,83	11,77%	12,13%	12,49%
Gastos de administrativos / (Activo+Contingente) promedio	10,58	11,02	10,75%	10,75%	11,30%
Gastos de Administración / Total Egresos	57,82	64,16	66,16%	56,57%	60,25%
Gastos de Personal / Gastos de Administración	69,69	67,41	68,81%	66,05%	63,59%
CALIDAD DE CARTERA DE CRÉDITOS					
Cartera Vigente / cartera bruta	98,58%	98,51%	98,33%	97,79%	97,93%
Cartera vencida / cartera bruta	0,70%	0,66%	0,79%	0,74%	0,86%
Cartera en ejecución / cartera bruta	0,72%	0,83%	0,88%	1,46%	1,22%
Cartera en mora > día / cartera bruta	1,68%	1,86%	2,18%	2,45%	2,49%
Cartera en mora s/g balance / cartera bruta	1,41%	1,49%	1,67%	2,21%	2,07%
(Cartera en mora + bienes realizables) / cartera bruta	1,42%	1,49%	1,67%	2,21%	2,08%
Número de clientes en mora / total clientes	4,20%	3,60%	3,91%	3,63%	3,90%
SOLVENCIA					
Previsión constituida / cartera en mora según balance	587%	538%	437%	329%	325%
Patrimonio / Activo	42,20%	42,97%	35,06%	35,82%	34,19%



6

Calificación de Riesgo Financiero 2019

“El avisado ve el mal y se esconde;
Mas los simples pasan y llevan el daño”

Proverbios 27:12



Calificación de Riesgos Institucional

La calificación de riesgos fue realizada por AESA RATINGS, calificadoras asociada a Fitch Ratings y registrada en el registro de calificadoras de riesgo de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). La calificación de riesgo asignada a Diaconía FRIF-IFD con base en los estados financieros de septiembre de 2019, fue la siguiente:



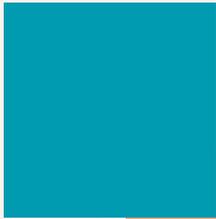
Calificaciones Escala Nacional	AESA Ratings	ASFI
Emisor	A	A2
Largo plazo MN	A	A2
Largo plazo ME	A	A2
Corto plazo MN	FI	N-I
Corto plazo ME	FI	N-I
Perspectiva	Estable	

Calificaciones de Riesgo de Emisiones		
ASFI	AESA RATINGS	Descripción en la Categoría y Nomenclatura
A2	A	Corresponde a Emisores que cuentan con una buena calidad de crédito y riesgo de incumplimiento tiene una variabilidad adecuada ante posibles cambios en las circunstancias o condiciones económicas
Calificaciones de Riesgo de Valores de Corto Plazo		
ASFI	AESA	Descripción en la Categoría y Nomenclatura ASFI
N-I	FI	Corresponde a aquellos Valores que coartan con una alta capacidad de pago de capital e intereses en los términos y plazos 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 economía.
Calificaciones de Riesgo de Valores de Largo Plazo		
ASFI	AESA RATINGS	Descripción en la Categoría y Nomenclatura ASFI
A2	A	Corresponde a aquellos 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 el emisor, en el sector al que pertenece o en la economía.

Los signos "+", "sin signo", y "-" (corresponde a 1, 2 y 3, respectivamente, para la nomenclatura ASFI) podrán acompañar a las categorías señaladas para indicar que la calificación se encuentra en el valor más alto, medio o más bajo de la calificación asignada. Estos no se agregan a la categoría AAA ni a las categorías bajo CCC.

6.2 Perspectiva

La perspectiva de las calificaciones es estable. Sin embargo, deterioros importantes en su calidad de cartera, en su rentabilidad o en general presiones en su perfil financiero por el entorno operativo podrían afectar sus calificaciones a la baja.

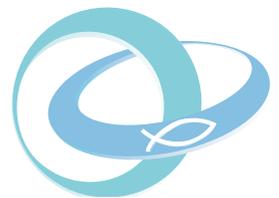


7

Desempeño Social

Mi Dios, pues, suplirá todo lo que os falta conforme a sus riquezas en gloria en Cristo Jesús.

Filipenses 4:19



Desempeño Social y Responsabilidad Social

Diaconía FRIF-IFD es una Institución Financiera de Desarrollo con base diaconal y mandato social que incorpora la gestión de Desempeño Social y de Responsabilidad Social en forma transversal a todas sus actividades, para cumplir con la implementación de todas las estrategias y acciones orientadas al logro de su misión y visión, así como sus objetivos sociales de Desempeño Social y de Responsabilidad Social Empresarial (RSE).

Asimismo, y como parte de la búsqueda constante del equilibrio entre los objetivos económico-financieros con los sociales y medioambientales, Diaconía FRIF-IFD busca desarrollar sus actividades financieras precautelando la sostenibilidad y cumplir su misión y visión integrando a ellas la gestión de Desempeño Social y Responsabilidad Social Empresarial, en todas sus acciones.

Los objetivos sociales que Diaconía FRIF-IFD ha definido, son:

1. Facilitar la inclusión financiera de las personas, de micro y pequeña empresa de zonas urbanas y rurales.
2. Brindar servicios financieros integrales y de calidad.
3. Contribuir a mejorar las condiciones socioeconómicas y de vivienda de la clientela meta.
4. Ser socialmente responsables con nuestros empleados, los consumidores financieros, la comunidad y el medio ambiente.

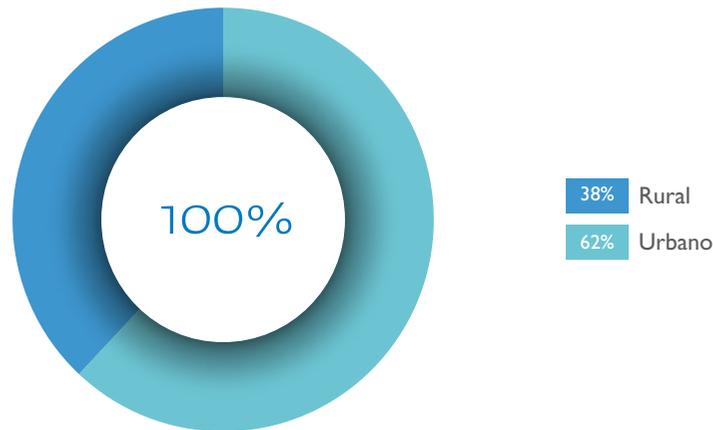
Con relación a dichos objetivos, se ha logrado los siguientes resultados:

- **Inclusión financiera Urbana – Rural**

Diaconía FRIF-IFD promueve 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.

Diaconía FRIF-IFD cuenta con una red de 63 agencias, de las cuales el 38% son rurales y el 62% urbanas.

Cobertura geográfica de agencias
(en porcentaje (%))



● **Implementación del Índice de Probabilidad de la Pobreza (PPI)**

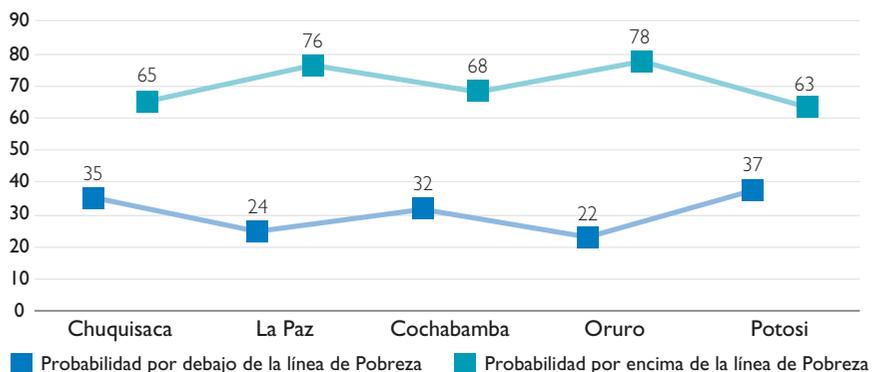
EL PPI (Poverty Probability Index, por sus siglas en inglés) es una herramienta para la medición de la pobreza para organizaciones que tienen una misión de hacer un impacto positivo sobre las vidas de personas que viven en la pobreza como es el caso de Diaconía FRIF-IFD.

El PPI es una herramienta práctica y de bajo costo que usamos para medir las tasas de pobreza de nuestros participantes, dar seguimiento en el tiempo a los cambios en la pobreza, y mejorar la manera en que monitoreamos y administramos nuestro desempeño social.

El PPI emplea datos obtenidos de la Encuesta a Hogares (EH) de 2013 que realizó el Instituto Nacional de Estadística (INE) de Bolivia.

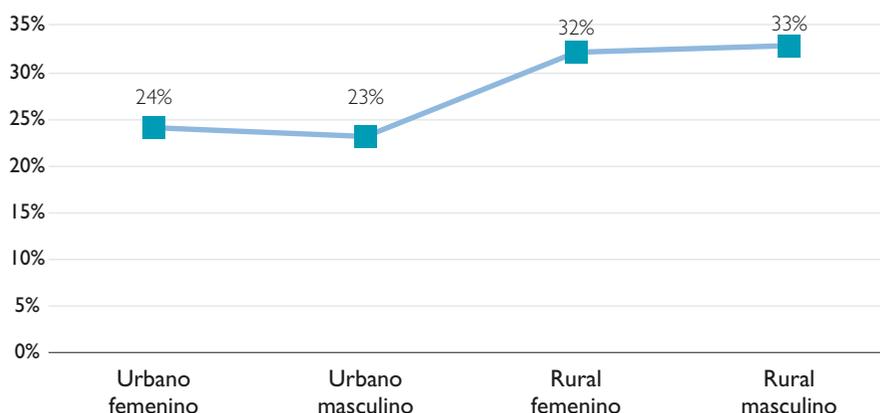
El índice se construye con la mitad de los datos de la EH de 2013 de Bolivia. Luego se usan esos mismos datos para calibrar los scores con las probabilidades de pobreza para 10 líneas de pobreza. El cuadro a continuación muestra los porcentajes de probabilidad por debajo y por encima de la línea de pobreza de una muestra de nuestros clientes.

Índice de progreso de pobreza 2019
(en porcentaje (%))



De una muestra tomada de 2.689 clientes recurrentes a diciembre 2019 un 79 % de los clientes evaluados mantuvieron o mejoraron en un promedio del 11.5 % su probabilidad de estar por debajo de la línea de pobreza nacional luego de recibir un crédito de la institución.

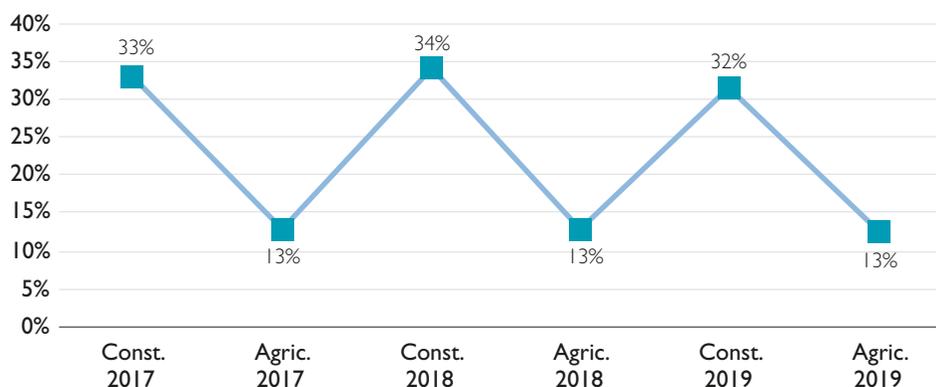
Cientes atendidos por debajo de la línea nacional de pobreza 2019
(en porcentaje (%))



Mejoras a las condiciones socioeconómicas y de vivienda de la clientela meta

Considerando que los créditos son un medio para llegar a mejorar las condiciones socioeconómicas de la clientela, se observa que en la gestión 2019 el 32% de la cartera está destinada a la construcción y/o refacción de viviendas con indicadores de mejora en la condición de estas, considerando que toda persona tiene derecho a un hábitat y vivienda adecuada, que dignifiquen la vida familiar y comunitaria; siendo este el principal aporte de Diaconía en la gestión 2019 y el 13 % al sector agrícola que aporta a la seguridad alimentaria, debido a que se debe priorizar la producción y el consumo de alimentos de origen agropecuario producidos en el territorio boliviano según las variables sociales normadas en la Constitución Política de Bolivia.

Clasificación de Cartera por destino CAEDEC 2017 - 2019
(en porcentaje (%))



Responsabilidad Social Empresarial

a) Con el personal

Para Diaconía FRIF-IFD el capital humano es un factor muy importante, por lo cual además de cumplir con todos los compromisos legales y laborales facilita a los empleados otros beneficios adicionales, como la capacitación y espacios de análisis de la cultura organizacional.

Devocionales: El personal de Diaconía FRIF-IFD comparte espacios semanales de reflexión y capacitación sobre los valores, cultura e identidad institucional a nivel nacional.

Retiro Nacional: En el mes de octubre se realizó el Retiro Nacional para el personal de Diaconía FRIF-IFD en la ciudad de Cochabamba, titulado “Nuestra Identidad”.

650 personas de la familia de Diaconía IFD participaron del evento, incluidos directores, junta de asociados y la alta gerencia.

El evento se realizó en instalaciones del Hotel Regina en Tiquipaya, dos fines de semana con el objetivo de confraternizar entre el personal, socializar los principios institucionales y el significado de la imagen institucional; este evento nos permitió además fortalecer el compromiso con nuestros principios e identidad.



Otras actividades: En estos espacios, el personal comparte con sus familias, especialmente en ocasiones especiales como las Fiestas de Navidad, este año se realizó un evento para los más pequeños de la familia de nuestro personal a nivel nacional, con un espíritu lleno de alegría.

Se busca equilibrar apropiadamente el espacio de trabajo y familia.

b) Con los consumidores financieros.

En la gestión 2019 aprobaron el Plan anual de Educación Financiera que tiene por objetivo brindar información y capacitación a los 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.

Con esta finalidad, incorporaron diferentes medios y se proporcionó información útil a través del personal en contacto, también mediante material de capacitación, y otras estrategias como la difusión de un programa de radio, la participación en ferias y actividades con alcance comunitario, y la difusión en redes sociales, entre otras, habiendo superado las metas de alcance en cuanto a sus actividades programadas y número de consumidores financieros.

En esta gestión, se incorporó el componente de educación financiera en las contribuciones con finalidad social como el proyecto Fútbol Cruza Fronteras, Valores para la Vida y otros.



c) Con la comunidad

Se recibieron 37 solicitudes de contribuciones que fueron procesadas y ejecutadas en el marco de la política de Desempeño Social y Responsabilidad Social Empresarial. El cuadro a continuación refleja estas solicitudes clasificadas por su finalidad, ejecutadas en la gestión 2019.



Proyectos comunitarios con función social

Proyecto por una zona limpia y saludable:

Diaconía a través de la Fundación de Desarrollo Diaconal, la Iglesia local la Voz de Dios y la junta de vecinos de la Zona Bautista Saavedra Sector “F”, gestionó un proyecto medio ambiental que busca contribuir al mejor manejo de la basura en el distrito 14 de la zona Bautista Saavedra de El Alto.

El proyecto contempló sesiones de capacitación y reflexión sobre el cuidado del medio ambiente para la comunidad, la donación de 10 contenedores de basura con capacidad de mil litros y cuatro contenedores diferenciados de 250 litros cada una para fomentar el reciclaje de la basura.



Proyecto valores para la vida:

Este proyecto tiene por objetivo que los niños, niñas y adolescentes de las familias demuestran buenos principios y valores en su diario vivir. Diaconía IFD a través de 10 iglesias de diferentes denominaciones alcanzaron a 10 unidades educativas de zonas vulnerables en la ciudad de El Alto. El proyecto permitió aportar en las actividades estratégicas, para hacer realidad los campamentos juveniles y excursiones, la alegría y los valores cristianos compartidos en esos eventos fueron de gran valía en beneficio de los 880 niños, niñas y adolescentes participantes.



Proyecto Calzada:

Diaconía junto a LifeWords, organización que dirige el "Proyecto Calzada", tiene por objetivo proveer recursos cristianos creativos para ayudar a otros a conectarse con las Palabras de Vida, a través de una herramienta terapéutica que ayuda en la **Identificación** de los traumas que afectan los sentimientos de los niños, **Sanidad** de estos sentimientos heridos y **Restauración** emocional y espiritual.

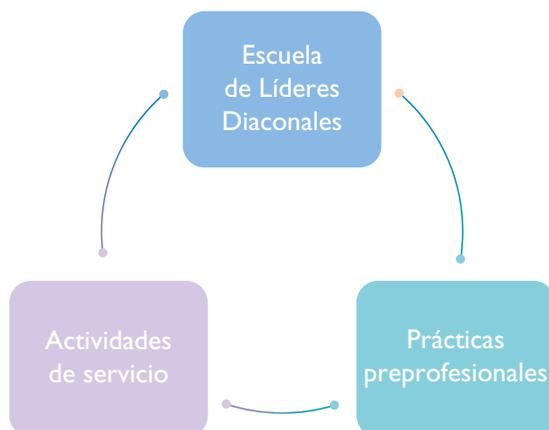
A través de este proyecto se han formado 9 educadoras que son parte de las iglesias de la Fundación de Desarrollo Diaconal y que están preparadas para usar la herramienta "Maletín verde" a través de una aplicación informática en Tablets, que facilitan los procesos de consejería y el monitoreo de trabajo realizado.

Proyectos propios

Becarios Universitarios BUMAN-D:

BUMAN-D es un programa de capacitación en liderazgo de servicio, dirigido a estudiantes universitarios cristianos evangélicos, de escasos recursos, que tienen gran potencial de formarse como líderes diaconales, para ser agentes de cambio en la familia, la iglesia, el trabajo y la comunidad.

Sus tres componentes son:



En la gestión 2019, seis becarios universitarios han concluido su proceso en el programa y se han graduado.

Egresada de la carrera de Economía de la UMSA. Fue invitada para ser asesora de crédito individual en Diaconía IFD para la agencia Juan Pablo II, debido a su excelente desempeño en las prácticas preprofesionales en el área de créditos.



Verónica Callizaya

Titulada por Excelencia Académica de la carrera de Ciencias de la Educación.



Jenny Laura

Titulada por Excelencia Académica de la carrera de Ciencias de la Educación.



Noemí Pérez

Titulado de la carrera de Valores, espiritualidad y religiones de la Escuela Superior de Formación de Maestros – Warisata.



Cristian Quispe

Egresada de la carrera de Contabilidad Pública de la UPEA Realiza una pasantía en el área de Operaciones de Diaconía IFD.



Esther Ramos

Egresado de la carrera de Arquitectura, hará Trabajo dirigido en provincia para optar al título de Arquitecto.



Roger Mancilla

Asimismo, 9 becarios se titularon del programa CETI Certificado que es un proceso de formación de pre-grado, en modalidad presencial que fortalece la capacidad de las y los participantes de reflexionar teológicamente desde y para la vida.

Es un programa no tradicional que se organiza alrededor de esas áreas de vida (Familia, Iglesia, Trabajo y Sociedad) mientras incorpora, en forma transversal, el estudio bíblico, la historia de la iglesia y las tradiciones teológicas.

Fútbol Cruza Fronteras:

Las Escuelas de Fútbol Cruza Fronteras, es un proyecto socio deportivo de Diaconía IFD como parte de su Programa de Desempeño Social y Responsabilidad Empresarial en favor de niños, niñas y adolescentes de la ciudad de El Alto.

Con el objetivo de que los “niños, niñas y adolescentes beneficiarios del proyecto Fútbol Cruza Fronteras aplican valores en su familia y sus planes de vida articulando perspectivas de logros futbolísticos”.

Para lograr este objetivo se busca dos objetivos específicos:

- Niños, niñas y adolescentes con habilidades futbolísticas desarrolladas.
- Niños, niñas y adolescentes capacitados en valores con base bíblica.

Ubicación de las escuelas de fútbol:

- Distrito 4 de la ciudad de El Alto, Zona Pedro Domingo Murillo.
- Distrito 6 de la ciudad de El Alto, Zona Guaqui, Alto Lima.
- Distrito 14 de la ciudad de El Alto, Zona Puerto Camacho.

269 niños, niñas y adolescentes participaron del proyecto en esta gestión de los cuales 73 son mujeres.

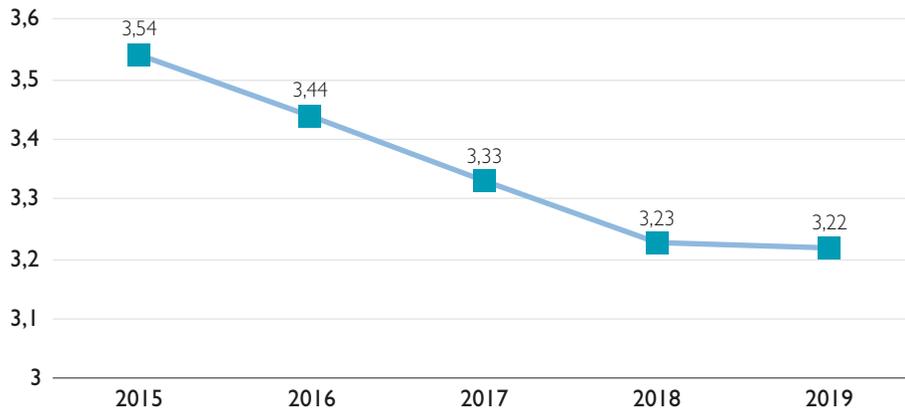
Responsabilidad Social con el medio ambiente

Diaconía FRIF-IFD, aplica la política ambiental y el manual de buenas prácticas buscando el equilibrio socio ambiental en todas sus acciones.

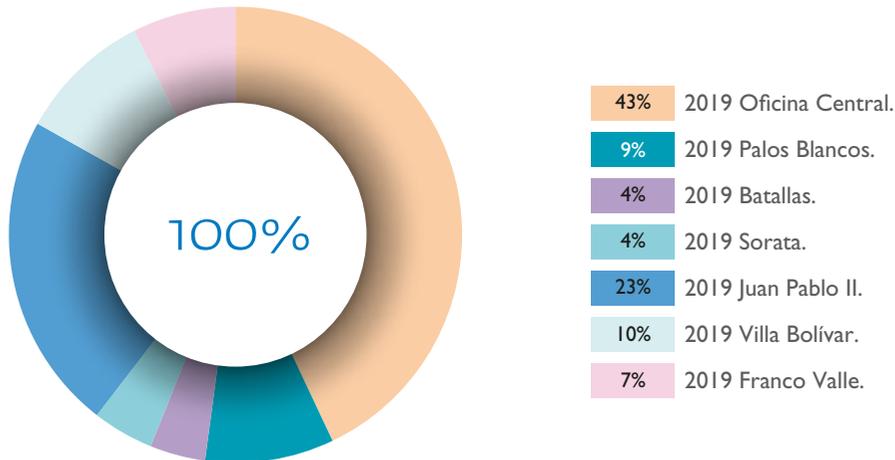
Se realiza el seguimiento muestral, trimestralmente de la Huella de Carbono institucional para la Oficina Central y 6 Agencias.

Esta medición incluye la generación de los datos de emisiones de gases de efecto invernadero per cápita día por trabajador; observando que en los cinco últimos años la tendencia es a reducir estas emisiones.

**Emisiones de gases de efecto invernadero
(kgCO₂e/día*trabajador)**



**Emisiones de gases de efecto invernadero
(KG CO₂ E/año*agencia)**



Productos con enfoque Social

CRÉDITO ECOMICRO

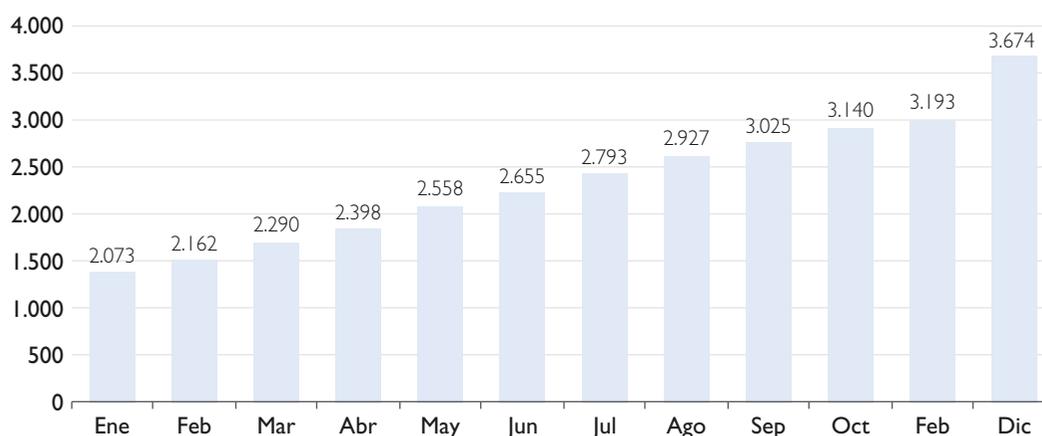
Diaconía FRIF-IFD, como parte de los Servicios Financieros Integrales de Desarrollo brinda el crédito EcoMicro, que tiene como objetivo promover el desarrollo integral de los pequeños productores agropecuarios del Departamento de La Paz, bajo una tecnología de evaluación especializada y permitiendo la complementación de los servicios financieros de crédito, con servicios no financieros.

Este producto crediticio es otorgado en el departamento de La Paz, en los Municipios de: Batallas Sorata y Palos Blancos, el impacto del cambio climático en estas regiones se materializa en la pérdida de cosechas, baja productividad de las tierras, la migración de plagas en los cultivos y/o disminución en la producción de leche y carne del ganado (bovino, ovino, etc.). El resultado es que estas poblaciones ven reducida su capacidad de generar y mantener estables sus ingresos agropecuarios, aumentando su vulnerabilidad.

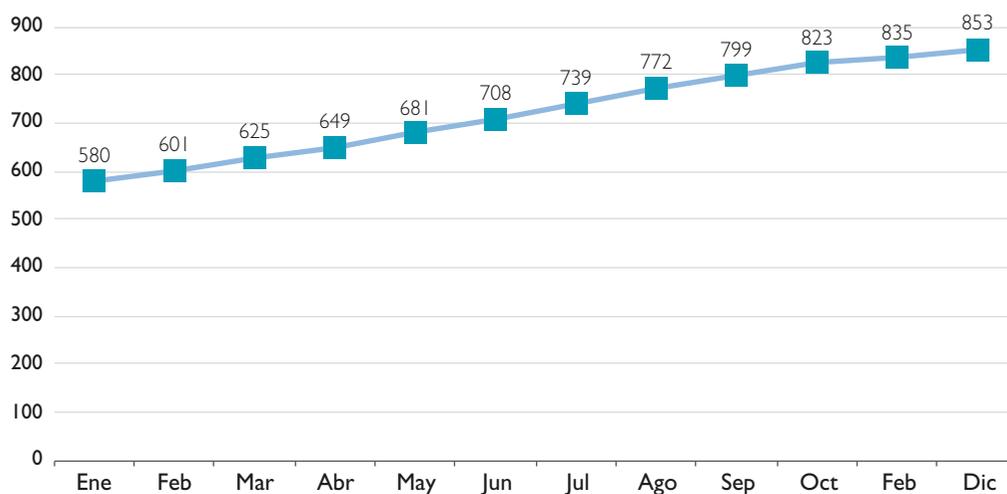
Al 31 de diciembre de 2019 se obtuvieron los siguientes resultados de crecimiento:

- 853 clientes del crédito EcoMicro son capacitados para mejorar sus habilidades productivas.
- 835 pequeños productores agropecuarios adoptan nuevas prácticas en la producción agropecuaria y mantienen estables o mejoran sus ingresos provenientes de actividades agropecuarias.

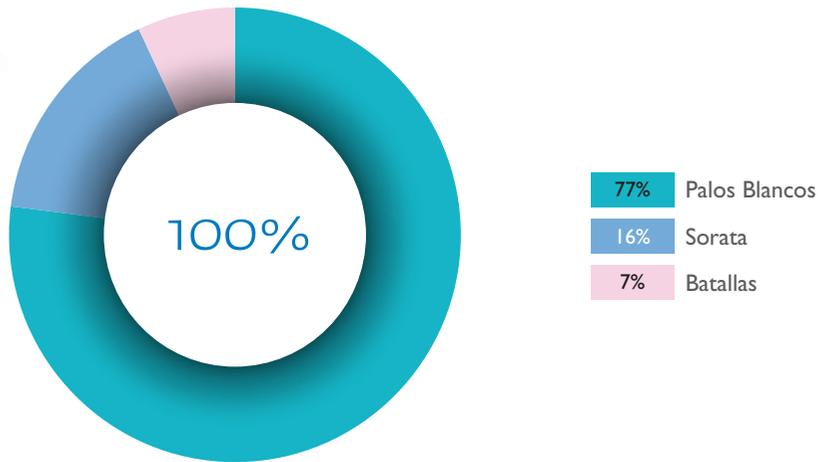
Evolución de cartera crédito ecomicro 2019
(en miles de USD)



Evolución de clientes crédito ecomicro 2019
(número de personas)

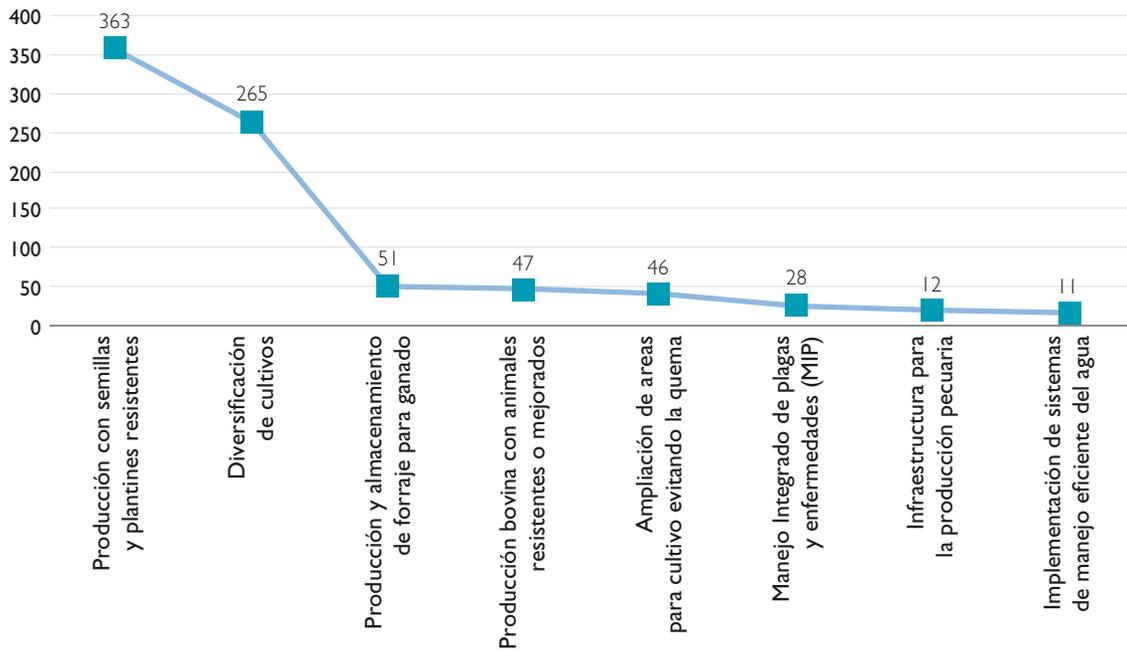


Distribución de créditos ecomicro por agencia 2019
(en porcentaje (%))



Medidas de Adaptación al Cambio Climático Implementadas

Medidas de adaptación al cambio climático más implementadas en 2019
(número de medidas)



Proyecto Productos Financieros para Promover Resiliencia al Cambio Climático en Bolivia - PPCR

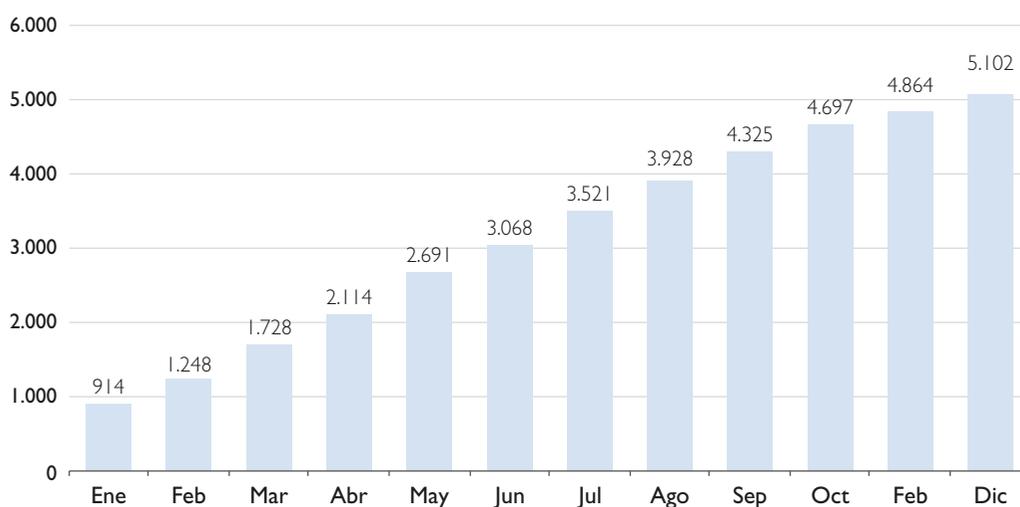
Diaconía FRIF-IFD, después de tener un proyecto piloto exitoso del Crédito Verde EcoMicro y existiendo una demanda estable para el Producto, se amplió significativamente la oferta del Producto Financiero Verde, implementado en la gestión 2019 la etapa piloto de un nuevo **Proyecto: Productos Financieros para Promover Resiliencia al Cambio Climático en Bolivia**.

Este Proyecto brinda los recursos bajo el Producto “Crédito Verde” que tiene como objetivo contribuir a mejorar la resiliencia al cambio climático de pequeños productores agropecuarios de Bolivia, mediante la canalización de recursos de préstamo y asistencia técnica básica, para invertir en medidas de adaptación que promuevan el manejo sostenible de los recursos naturales a la vez que contribuyan a estabilizar o aumentar su productividad en los Municipios de: Sorata, Batallas, Achacachi, Pucarani, Guaqui, Tiahuanacu y Palos Blancos.

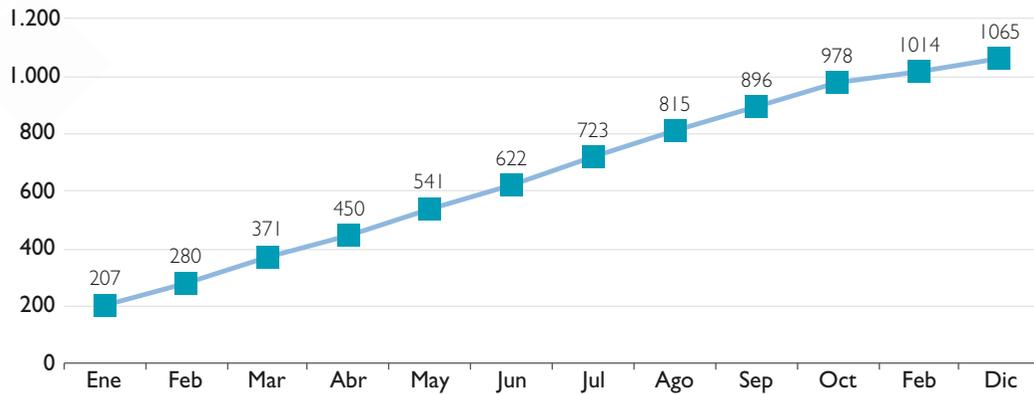
Al 31 de diciembre de 2019 se obtuvieron los siguientes resultados positivos:

- Se ha realizado la colocación de 1.065 préstamos destinados a financiamiento para la implementación de medidas de adaptación.
- 1.014 pequeños productores agropecuarios implementaron medidas de adaptación al cambio climático.

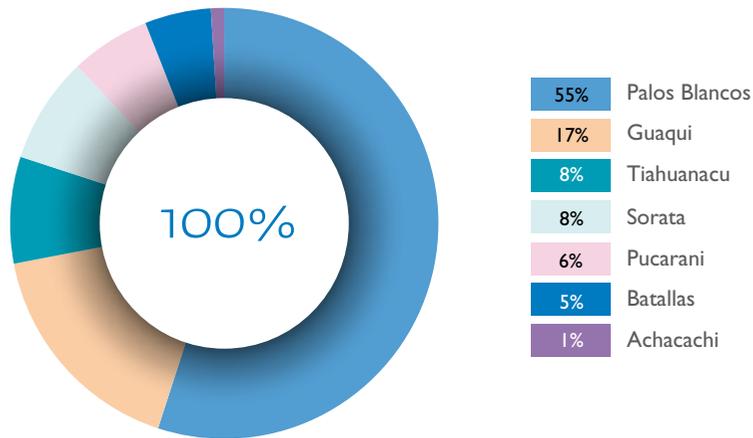
Evolución de cartera de crédito verde 2019
(en USD)



Evolución de clientes crédito verde 2019
(en número de personas)

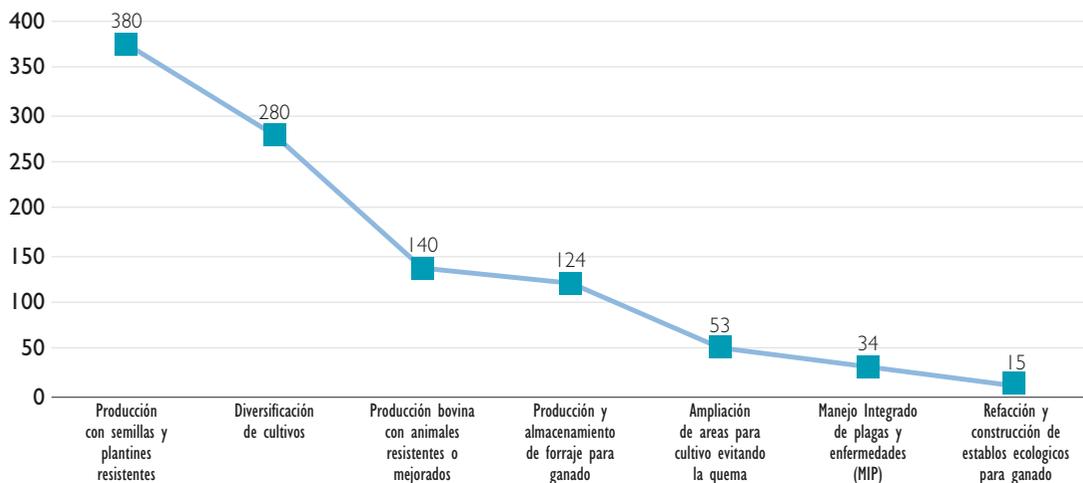


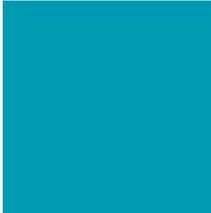
Distribución de créditos verde por agencia 2019
(en porcentaje (%))



Medidas de Adaptación al Cambio Climático Implementadas

Medidas de adaptación al cambio climático más implementadas en 2019
(Número de Medidas)





8

Productos y Servicios Financieros

Ya que Jehová tu Dios te habrá bendecido, como te ha dicho, prestarás entonces a muchas naciones, mas tú no tomarás prestado; tendrás dominio sobre muchas naciones, pero sobre ti no tendrán dominio.

Deuteronomio 15:6



Nuestros productos y servicios financieros

Nuestros productos

- Crédito individual:

- a) HIPOTECARIO DE VIVIENDA: Destinada para la adquisición de terreno para la construcción de vivienda, compra de vivienda individual o en propiedad horizontal, construcción de vivienda individual, refacción, remodelación, ampliación, mejoramiento de vivienda individual o en propiedad horizontal.
- b) VIVIENDA SIN GARANTIA HIPOTECARIA: Destinada para la construcción de vivienda individual, refacción, remodelación, ampliación, mejoramiento de vivienda individual o en propiedad horizontal, anticrético de vivienda.
- c) COMERCIO: Para proyectos de microempresa, capital de inversión u operaciones destinada a financiar actividades de compra y venta de productos.
- d) SERVICIO: Para proyectos de microempresa, capital de inversión u operaciones destinada a actividades, prestaciones y servicio.
- e) PRODUCCIÓN: Destinada para la compra de Maquinaria, equipos, materia prima y otros insumos.
- f) 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.
- g) CONSUMO: Para cubrir necesidades personales como compra de electrodomésticos, muebles, viajes, estudios, etc.
- h) LÍNEA 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.

- Banca comunal:

CRÉDITO DE BANCA COMUNAL: Conformado por un grupo de 8 a 30 personas como máximo, que gestiona un sistema de microcrédito.

Nuestros servicios financieros auxiliares

La Unidad de Servicios Financieros Auxiliares (SFA) inicia sus actividades el año 2008, después de transcurrido 11 años, se han incorporado nuevos servicios que contribuyen con la prestación de servicios complementarios a nuestros clientes y usuarios financieros, en la gestión 2019 se han incorporado nuevos servicios en todos nuestros Puntos de Atención Financiera como son los Giros y Pagos de Remesas Money Gram y Billetera Móvil de Entel, Cobro de facturas post pago Viva, post pago Tigo y Tigo hogar.

Los servicios implementados en gestiones anteriores se han mantenido, especialmente las cobranzas de servicios básicos de luz y agua.

Tipo de servicio	Nombre del servicio	Institución
Servicios Propios (Transferencias)	GIROS DIACONÍA	
Pago de rentas y bonos	RENTA UNIVERSAL DE VEJEZ Y ACTUALIZACIÓN A LOS BENEFICIARIOS - "RENTA DIGNIDAD"	
	ENROLAMIENTO BIOMÉTRICO RENTA DIGNIDAD	
	BONO MADRE NIÑO - NIÑA "JUANA AZURDUY"	
Pago de servicios	EMPRESA PÚBLICA SOCIAL DE AGUA Y SANEAMIENTO - EPSAS	
	YANBAL	
	ALTA ESTETICA S.R.L. - NATURA	
	BOLIVIA TEL S.R.L.	
	DISTRIBUIDORA DE ELECTRICIDAD LA PAZ - DELAPAZ	

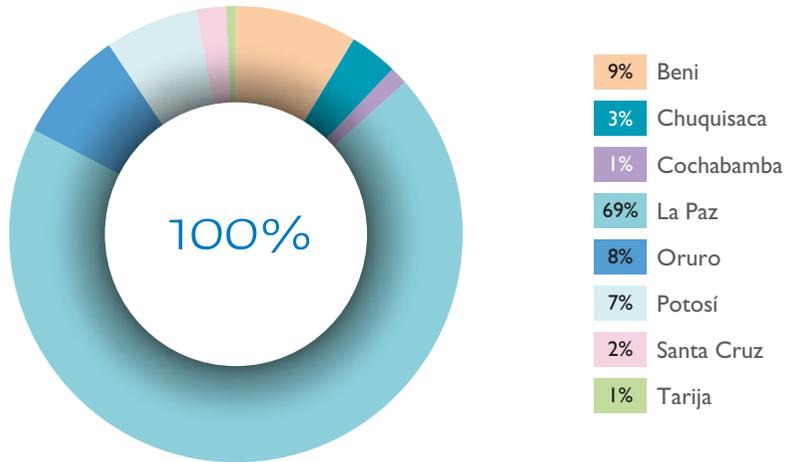
Pago de servicios	DISTRIBUIDORA DE ELECTRICIDAD ENDE DELBENI S.A.M. - ENDE DELBENI	
	COOP. DE SERVICIOS PÚBLICOS LTDA. PLAN TRES MIL COOPLAN LTDA. - COOPLAN	
	COOPERATIVA RURAL DE ELECTRIFICACIÓN R.L. - CRE	
	DISTRIBUCIÓN DE ELECTRICIDAD ENDE DEORURO S.A. - DEORURO	
	ALIANZA SEGUROS Y REASEGUROS - SEGUROS PATRIMONIALES.	
	COMPAÑÍA ELÉCTRICA S.A. - CESSA	
	COOPERATIVA DE SERVICIOS PÚBLICOS SANTA CRUZ R.L. - SAGUAPAC	
	SERVICIO GENERAL DE IDENTIFICACIÓN PERSONAL - SEGIP	
	NACIONAL SEGUROS VIDA Y SALUD S.A. - SEGURO DE DESGRAVAMEN	
	TRANSBEL S.A.	
	SEGUROS Y REASEGUROS PERSONALES UNIVIDA S.A. - UNIVIDA S.A.	
	TUVE TV	
	NACIONAL SEGUROS VIDA Y SALUD - (SEGUROS PATRIMONIALES)	

Pago de servicios	TUPPERWARE	
	AXS BOLIVIA S.A.	
	ALIANZA SEGUROS Y REASEGUROS – ALIANZAVIDA LARGO PLAZO	
	YACIMIENTOS PETROLÍFEROS FISCALES BOLIVIANOS YPFB	
	RECARGA ENTEL	
	EMPRESA DE LUZY FUERZA ELÉCTRICA COCHABAMBA S.A - ELFEC	
	BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO - BDP	
	SERVICIO MUNICIPAL DE AGUA POTABLE Y ALCANTARILLADO - SEMAPA	
	VIVA PREPAGO	
	TIGO PREPAGO	
	COTAS (TELEFONIA, INTERNET Y CABLE SOLO SCZ.)	
	AMAZONAS	
	UNIVERSIDAD MAYOR DE SAN ANDRES - UMSA	

Pago de servicios	VIVA POST PAGO	
	TIGO POST PAGO	
	TIGO HOGAR (TIGO INTERNET Y TV CABLE)	
	WI MAX DE VIVA (PAGO MENSUAL DE PLANES DE INTERNET)	
Transferencias	PAGOSNET	
	MABREND HISPANO TRANSFER E. DE GIRO Y REMESAS DE DINERO S.R.L. - MONEY GRAM	
	ENTEL FINANCIERA ESPM S.R.L	

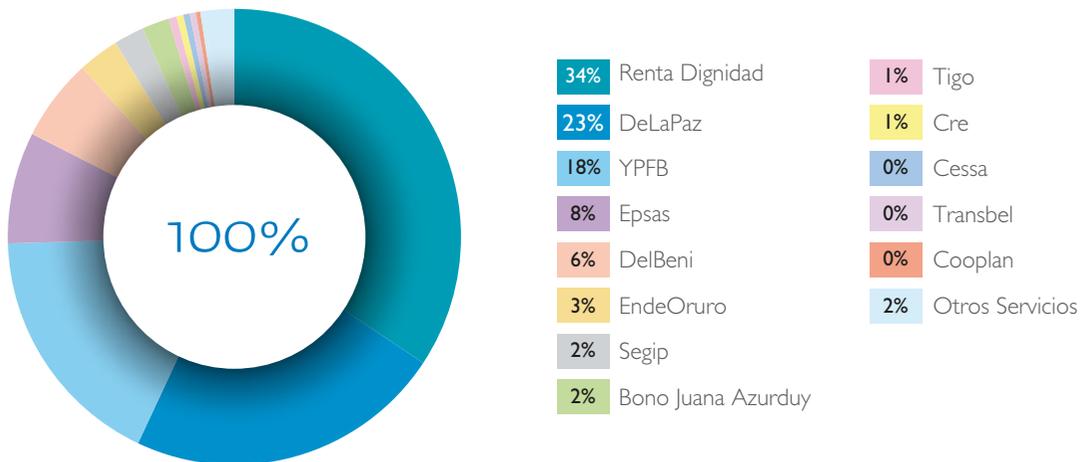
Cobertura de servicios financieros por departamento

N° de Operaciones de Servicios Auxiliares por departamento
Gestión 2019
(en porcentaje (%))



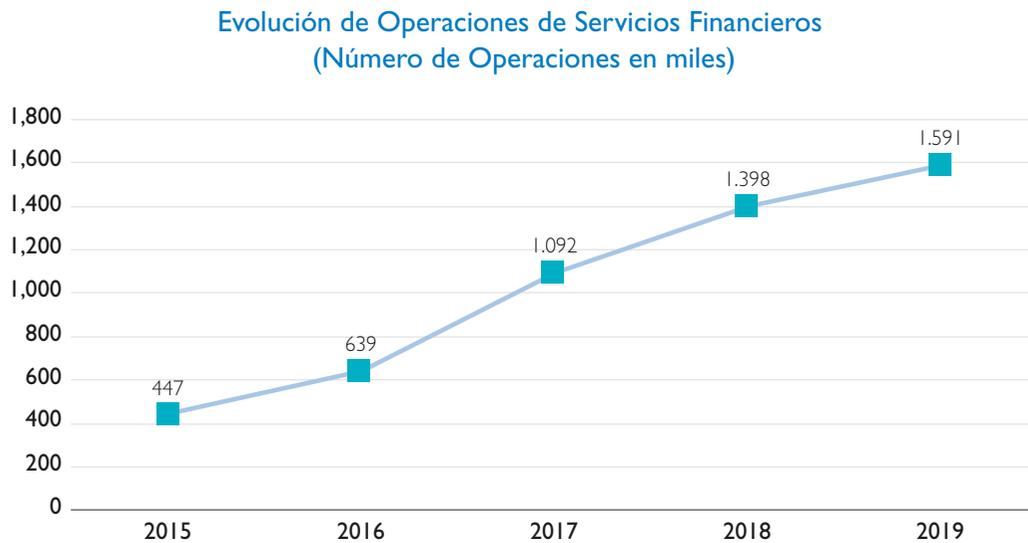
Numero de operaciones por tipos de servicios financieros auxiliares

Operaciones de tipo de servicios financieros auxiliares
Gestión 2019
(en porcentaje (%))



Evolución de los servicios financieros

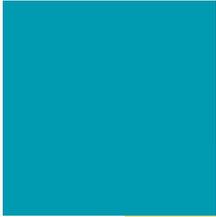
Los servicios financieros auxiliares, en cuanto a la cantidad de operaciones, han evolucionado de la siguiente forma:



Administración del seguro de desgravamen

**Resumen de número de clientes asegurados
Gestión 2019
(en número de personas)**

Mes	Cartera licitada	Cartera no licitada	Total
Enero	928	63,973	64,901
Febrero	940	64,353	65,293
Marzo	950	64,612	65,562
Abril	985	65,183	66,168
Mayo	1,012	65,539	66,551
Junio	1,038	65,510	66,548
Julio	1,052	65,985	67,037
Agosto	1,075	66,395	67,470
Septiembre	1,111	66,182	67,293
Octubre	1,143	66,441	67,584
Noviembre	1,165	65,387	66,552
Diciembre	1,187	66,363	67,550
TOTAL	12,586	785,923	798,509

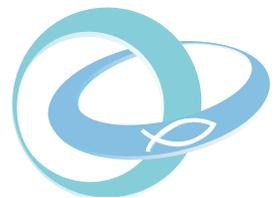


9

Informe del Fiscalizador

El que es fiel en lo muy poco, también en lo más es fiel;
y el que en lo muy poco es injusto, también en lo más
es injusto.

Lucas 16:10



La Paz, 28 de febrero de 2020

A los señores

Miembros de la Junta General de Asociados

Fundación Diaconía FRIF - Institución Financiera de Desarrollo

La Paz – Bolivia

Distinguidos Miembros de la Junta de Asociados:

En cumplimiento a lo dispuesto en el Libro 3, Título IX, Capítulo I de la Recopilación de Normas para Servicios 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 N° 02/2016 de fecha 19 de octubre de 2016, tengo a bien informar sobre las labores cumplidas.

- a. He participado de las reuniones ordinarias y extraordinarias de Directorio y he tomado conocimiento de las actas, resoluciones y recomendaciones emitidas por esta instancia y de sus Comités. Al respecto, informo que el Directorio de la entidad, dio cumplimiento de lo dispuesto en la Ley de Servicios Financieros y a sus responsabilidades establecidas en el Libro 3°, Título IX, Capítulo II, Sección 3, Artículo 1° de la RNSF y demás normas y disposiciones legales, así como los Estatutos de la Fundación Diaconía FRIF – IFD.

Las acciones relevantes del Directorio, para asegurar el cumplimiento de las disposiciones legales y la normativa interna de la Fundación, se resumen:

- En cumplimiento al Estatuto de la Fundación, se han llevado a cabo las reuniones ordinarias de Directorio en forma mensual, las mismas que fueron convocadas por el Presidente del Directorio, como así también se llevaron a cabo reuniones extraordinarias de acuerdo a las necesidades, previa convocatoria.
- El Directorio ha aprobado la normativa interna y sus respectivas actualizaciones (políticas, normas, reglamentos y procedimientos) presentados a través de sus respectivos Comités de activos y pasivos, riesgos, auditoría, estratégico, gobierno corporativo, recursos humanos, tecnología y seguridad de información, prevención y cumplimiento, seguridad física, etc.
- Trimestralmente el Directorio, aprueba la calificación de la cartera de créditos y el nivel de la previsión específica.

- Se aprobaron los planes de acción referente a las inspecciones de seguimiento, especial e inspecciones ordinarias de riesgo de crédito y operativo efectuadas por el Ente Regulador.
 - Mediante Resoluciones de Directorio N° 010/2019, 011/2019 y 012/2019, se aprobaron el plan estratégico institucional 2019-2021 (modificado con Res. 042/2019 y 074/2019) el presupuesto anual (reformulado por Res. 091/2019) y el plan anual de educación financiera.
 - Designación a los Directores Fernando Morató y Javier Ayaroa, como nuevos miembros del Comité Estratégico en calidad de vocales, según Resolución de Directorio N° 013/2019.
 - Resolución de Directorio N°021/2019, recomendando a la Junta de Asociados la asignación de las utilidades de la gestión 2018 certificadas por auditoría externa.
 - El Directorio, mediante Resolución N° 025/2019, propone a la Junta de Asociados, la contratación de la firma de auditoría PricewaterhouseCoopers para la realización de la auditoría de los estados financieros 2019, en consideración a la recomendación del Comité de auditoría.
 - Mediante Resolución de Directorio N°029/2019, se propone a la Junta de Asociados la aprobación de un límite de hasta el 10% de las utilidades auditadas de la gestión 2018, para efectuar contribuciones o aportes a fines sociales, culturales, gremiales y benéficos destinados a fortalecer actividades de desarrollo local, espiritual, social, cultural o gremial.
 - Mediante Resolución 036/2019, el Directorio recomendó a la Junta de Asociados la aprobación de la memoria anual 2018.
 - Se aprueba la nueva estructura de los comités del Directorio para la gestión 2019, de acuerdo a la Resolución N° 037/2019.
 - En reunión ordinaria de fecha 26 de abril de 2019, mediante Resolución N° 041/2019, se aprobaron las modificaciones al manual de organización y funciones.
 - El Directorio mediante Resoluciones N° 054/2019, 055/2019 y 056/2019 se aprobaron las modificaciones a la estructura organizacional, a las metas de crecimiento de la cartera de créditos y escala salarial.
 - Se aprueba el incremento salarial al gerente general y al gerente nacional de auditoría interna, mediante Resolución N°063/2019.
 - En reunión extraordinaria de fecha 16 de septiembre de 2019, se aprueba la excepción al límite del ratio de posición estática de liquidez establecido en las políticas de gestión de riesgo de liquidez hasta el 30 de septiembre de 2019.
 - Aprobación mediante Resoluciones de Directorio N° 131 y 132/2019 de las modificaciones al plan anual de trabajo de auditoría interna 2019 y al plan anual de trabajo 2020.
 - Según Resolución N° 153/2019 de fecha 18 de diciembre de 2019, se aprobó el plan de trabajo del Directorio para la gestión 2020.
- b. He tomado conocimiento del informe de los auditores externos PricewaterhouseCoopers S.R.L., fechado el 28 de febrero de 2020, cuya opinión sobre los estados financieros al 31 de diciembre de 2019 fue sin salvedades; asimismo, he revisado el estado de situación patrimonial al 31 de di-

ciembre de 2019 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 Diaconía FRIF - Institución Financiera de Desarrollo no ofrezcan una presentación cierta y razonable de acuerdo con normas de contabilidad emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

- c. En cuanto al grado de cumplimiento de la normativa y disposiciones legales, así como de las responsabilidades y funciones del Auditor Interno, Gerencia General, Directorio, Auditores externos y Calificadoras de Riesgos, tengo a bien informar que las instancias señaladas cumplieron sus funciones en el marco de las disposiciones vigentes, con las excepciones de incumplimiento, establecidas en la notas ASFI/DSR III/R-135301/2019 de fecha 1 de julio de 2019 y las Resoluciones ASFI N° 736 y 737 de 20 de agosto de 2019. Al respecto, informo sobre las acciones realizadas:
- He vigilado el seguimiento por parte del Comité de Auditoría respecto al cumplimiento de la normativa y disposiciones legales.
 - He tomado conocimiento, de las actas del Comité de Auditoría durante la gestión 2019 y que fueron de conocimiento del Directorio, respecto a la evaluación de los informes emitidos por auditoría interna de acuerdo al Plan Anual de Trabajo relacionados a: evaluaciones de cumplimiento, de agencias, sistemas, otras áreas, riesgos y seguimientos respecto a observaciones de ASFI, auditoría interna, externa, Resoluciones de Directorio y Junta de Asociados, etc.
 - Fueron de mi conocimiento, los informes de las calificadoras de riesgo y calificación de desempeño social Responsabilidad Social Empresarial.
 - He participado en forma conjunta con el Comité de Auditoría, de las reuniones con los auditores externos respecto a: inicio de la auditoría, presentación del plan de auditoría, presentación de los resultados de la vista preliminar y resultados del informe final.
 - He emitido declaraciones juradas respecto a la no vinculación a la propiedad, dirección, gestión o control de la Fundación para el castigo de créditos y su aprobación del Directorio.
- d. Mediante informe FISC/INT/017/2019 de 11 de diciembre de 2019, he puesto en conocimiento las observaciones que no fueron resueltas o están en plazo para su regularización, como resultado de los informes emitidos por la Gerencia Nacional de Auditoría Interna, a efecto de la toma de decisiones por la Junta de Asociados. Al respecto, informo lo siguiente:

Informes de Auditoría interna	Total observaciones	No resueltas	Parcialmente superadas	En plazo	Total observaciones pendientes	%
	N°	N°	N°	N°	N°	
UAI-087-2019 de 05/12/2019: Observaciones de auditoría externa, con corte al 31/10/2019, correspondientes a las gestiones 2012 – 2018 (Ver Resumen en Anexo I)	21	6	8	-	14	67
UAI-043-2019 de 05/07/2019: Observaciones de auditoría interna, con corte al 31/05/2018, correspondiente a los periodos 2014 – 2019 (*)	721	35	58	21	93	13
UAI-029-2019 de 15/05/2019: informe de inspección de seguimiento ASFI/DSR III/R-243451/2017, con corte al 30/04/2019.	16	-	-	-	-	-
UAI-084-2019 de fecha 29/11/2019, con corte al 31 de octubre de 2019, respecto al seguimiento al plan de acción del Informe de Inspección Ordinaria de Riesgo de Crédito ASFI/DSR III/R-239796/2018 de fecha 8 de noviembre de 2018. (Ver resumen en Anexo III)	33	13	-	1	13	39

(*) Adicionalmente, la Gerencia Nacional de Auditoría Interna ha presentado el informe UAI-110-2019 de fecha 31 de diciembre de 2019, respecto al seguimiento a las observaciones de auditoría interna con corte al 31/10/2019, cuyos resultados son los siguientes:

Informes de Auditoría interna	Total observaciones	No resueltas	Parcialmente superadas	En plazo	Total observaciones pendientes	%
	N°	N°	N°	N°	N°	
UAI-110-2019 de 31/12/2019: Observaciones de auditoría interna, con corte al 31/10/2019, correspondiente a los periodos 2014 – 2019 (Ver resumen en Anexo II)	750	31	58	11	89	12

- e. De acuerdo con lo establecido en los Artículos 1° (inciso j) y 2° (inciso e) de la Sección 3, Capítulo I, Título IX, Libro 3°, de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, he informado a la Junta de Asociados mediante informe e FISC/INT/011/2019 de fecha 25 de agosto de 2019, sobre la idoneidad técnica, independencia y honorarios del auditor interno, externo, entidades calificadoras de riesgo y asesor legal externo, en ocasión de su nombramiento, reconfirmación o revocatoria. Al respecto, informo que el auditor interno, auditores externos, calificadoras de riesgos, de responsabilidad social, el asesor legal externo, cuentan con la idoneidad técnica, no existiendo problemas de independencia y su remuneración está acorde a la labor de su contratación; sin embargo, se ha observado incumplimientos a diversos aspectos de la norma de bienes y servicios respecto a los procesos de contratación por excepción de la calificadora de riesgo y abogado externo.

Asimismo, he informado a la Junta de asociados en forma trimestral 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 en cumplimiento a los establecido en el Libro 3°, Título II, Capítulo IV, Sección 5, Artículo 3 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

- f. En cumplimiento a lo establecido en el artículo 335 del Código de Comercio, informo lo siguiente:
- He asistido como invitado a las reuniones de Directorio y he participado como miembro en las Juntas de Asociados.
 - He revisado los estados de cuenta de los rubros significativos de los estados financieros de la Fundación Diaconía FRIF-IFD al 31 de diciembre de 2019.
 - He revisado los arqueos de caja al 30 de septiembre y 30 de diciembre de 2019 de quince (15) y veinte dos (22) agencias, respectivamente y he comparado con los registros contables a esas fechas. Como resultado de mi revisión no se han establecido diferencias que deban ser informadas.
 - He revisado el informe de auditoría interna UAI-022/2019 de fecha 09/04/2019 respecto a la constitución de fianzas de los Directores, con vigencia desde 01/09/2018 al 01/09/2019, como así también la póliza de seguro de garantía de caución calificada que fue renovada con Credinform International S.A. con vigencia 01/09/2019 al 01/09/2020, respecto a los montos a ser caucionados por parte de la Entidad en cumplimiento de lo dispuesto en el Libro 2°, Título V, Capítulo III, Sección 2. Artículo 1°, de la Recopilación de Normas para Servicios Financiero; al respecto, no se reportaron observaciones relevantes.
 - No ha sido necesario convocar a Juntas ordinarias y extraordinarias ni incluir otros asuntos en el orden del día, debido a que no se han presentado asuntos que hubiere omitido el Directorio. Asimismo, informo que las actividades del Directorio, se incluyen en el plan anual de trabajo aprobado por el Directorio mediante Resolución N° 143/2018 de fecha 18 de diciembre de 2018.
 - No ha sido de conocimiento denuncias por escrito de los Asociados para su presentación a la Junta.

Multas y sanciones del Ente Regulador

He revisado las multas que impuso la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI durante la gestión 2019 por retrasos en el envío de información y otros asuntos:

Fecha	Resolución	Asunto	Equivalente en Bs
21.01.2019	Resolución ASFI/054/2019	Sancionar a la entidad, por el cargo imputado con nota ASFI/DSR III/R-268853/2018 de 17 de diciembre de 2018, Trámite N° T-1516622796 IDI-Nota de Cargo, con amonestación escrita, debido a que la Entidad Financiera informó a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, el presunto hecho delictivo que involucra al funcionario Israel Edgar Romano Rojas, fuera del plazo de diez (10) días calendario de haber tomado conocimiento del mismo, incumpliendo lo dispuesto por el Parágrafo 1, Artículo 490 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros.	-
07.02.2019	Resolución ASFI/104/2019	Sancionar a la entidad, por el cargo imputado con nota ASFI/DSR III/R-137/2019 de fecha 2 de enero de 2019, Trámite N° T-1501606903 IDI-Nota de Cargo, con amonestación escrita, por incumplimiento a lo dispuesto en el Artículo 1, Sección 2, del Reglamento para el Registro de Directores, Síndicos, Fiscalizadores Internos, Inspectores de Vigilancia, Ejecutivos y demás Funcionarios, contenido en el Capítulo IV, Título V, Libro 2° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, debido a que la entidad, registró erróneamente el dato que corresponde a la fecha de ingreso de la señora María Maribel Quiroga Quispe, en el Módulo de Registro de Funcionarios del Registro del Mercado Integrado.	-
07.02.2019	Resolución ASFI/105/2019	Sancionar a la entidad, por el cargo imputado con nota ASFI/DSR III/R-163/2019 de fecha 2 de enero de 2019, Trámite N° T-1501272219 IDI-Nota de Cargo, con amonestación escrita, por incumplimiento a lo dispuesto en el Artículo 5, Sección 2 del Reglamento para la Retención, Suspensión de Retención y Remisión de Fondos contenido en el Capítulo VI, Título II, Libro 2° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, modificado con Resolución ASFI/1102/2015 de 30 de diciembre de 2015, debido a que no informó a la autoridad competente sobre los resultados de la instrucción de la carta circular ASFI/DAJ/CC-9407/2016 de fecha 6 de diciembre de 2016.	-

Fecha	Resolución	Asunto	Equivalente en Bs
20.08.2019	Resolución ASFI/736/2019	Sancionar al Gerente Nacional de Auditoría Interna de la entidad, por el cargo imputado con nota ASFI/DSR III/R-141432/2019 de fecha 9 de julio de 2019, Trámite N° T-1501643022/2019 IDI-Nota de Cargo, con amonestación escrita por haber incumplido el Inciso a) del Artículo 2, Sección 9 del Reglamento de Control Interno y Auditores Internos contenido en el Capítulo II, Título IX, Libro 3° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.	-
20.08.2019	Resolución ASFI/737/2019	Sancionar a la entidad, por el cargo imputado con nota ASFI/DSR III/R-141430/2019 de fecha 9 de julio de 2019, Trámite N° T-1501643022/2019 IDI-Nota de Cargo, con amonestación escrita por el cargo N° 1, al haber incumplido lo dispuesto en los Incisos a) y e) del Artículo 1, Sección 3 del Reglamento de Control Interno y Auditores Internos contenido en el Capítulo II, Título IX, Libro 3° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.	-
		Sancionar a la entidad, por el cargo imputado con nota ASFI/DSR III/R-141430/2019 de fecha 9 de julio de 2019, Trámite N° T-1501643022/2019 IDI-Nota de Cargo con multa pecuniaria del cinco por ciento (5%) del capital mínimo de la Entidad, por el cargo N° 2, equivalente a UFV75.000 al haber incumplido lo dispuesto en el Artículo 479 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros y el Artículo 8, Sección I del Reglamento de la Central de Información Crediticia, inserto en el Capítulo II, Título II, Libro 3° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.	173.622
30.12.2019	Carta Circular ASFI/DEP CC- 13985/2019	Presuntos incumplimientos en el envío de información periódica (36 casos), estableciéndose multas por Bs191.300 (*), de acuerdo a la nota ASFI/DSR-II/R-11975/2020 de fecha 20 de enero de 2020.	185.700

(*) La entidad en fecha 16.01.2020 mediante nota GGR/0082/20, ha informado al regulador la justificación de seis casos (Bs5.600) y la aceptación de treinta casos (Bs185.700), efectuando el pago de multas, en cumplimiento a lo dispuesto en el Artículo 7, Sección 2 del Reglamento de Aplicación de Multas por Retraso en el Envío de Información.

Otros asuntos

Modificación al Reglamento para las Instituciones Financieras de Desarrollo

El 17 de julio de 2019, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) mediante Circular ASFI 614/2019, modificó el Reglamento para la Instituciones Financieras de Desarrollo considerando principalmente la incorporación de requisitos para solicitudes de reducción de capital fundacional de las Instituciones Financieras de Desarrollo, publicación del Acta de la Asamblea General Extraordinaria de Asociados, la posibilidad de que se presenten objeciones a la disminución de capital, el proceso de evaluación y la autorización o rechazo de dicha reducción de capital; además de la inserción de directrices respecto a la adecuación de estatutos. El Presidente del Comité de Gobierno Corporativo informó a la Junta General de Asociados de fecha 18 de diciembre de 2019 sobre la revisión general de los estatutos vigentes tomando en cuenta los cambios normativos y se espera presentar el proyecto de los estatutos modificados para su consideración y aprobación el primer trimestre de 2020.

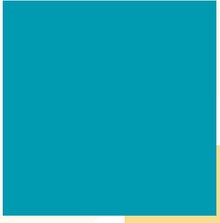
Solicitud de autorización de captaciones

En fecha 05 de septiembre de 2019 mediante carta ASFI/DSR III/R-186189/2019 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, remitió observaciones para que sean corregidas y actualizadas, a efecto de proseguir con la solicitud de autorización para la captación de depósitos a través de CCA y CDPF

Atentamente.



Lic. Edgar Barea Altamirano
FISCALIZADOR INTERNO

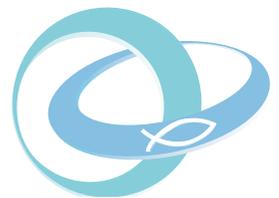


10

Estados Financieros

Porque Dios traerá toda obra a juicio, juntamente con
toda cosa encubierta, sea buena o sea mala.

Eclesiastes 12:14





INFORME DE AUDITORÍA EMITIDO POR UN AUDITOR INDEPENDIENTE

28 de febrero de 2020

A los Señores
Asociados y Directores de
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 2019, y el estado de ganancias y pérdidas, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujo de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas a 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 al 31 de diciembre de 2019, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia (NAGA) y las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, contenidas en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF), referidas 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 Profesionales de la Contabilidad del Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad (Código de Ética), hemos cumplido con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Bolivia y las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Párrafo de énfasis – Bases contables

Llamamos la atención sobre la Nota 2 a los estados financieros, en la que se describe el marco de referencia para la preparación y presentación de los estados financieros, los cuales han sido preparados para permitir a la Entidad cumplir con los requerimientos de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI. En consecuencia, los estados financieros pueden no ser apropiados para otra finalidad. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con este tema.



Cuestiones clave de la auditoría

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

Cuestión clave de auditoría	Modo en el que se ha tratado en la auditoría
<p>Compromisos financieros</p> <p>La Entidad mantiene préstamos con Bank Im Bistum ESSEN eG (BIB), Banco Interamericano de Desarrollo (BID), Oikocredit Ecumenical Development Cooperative Society U.A. y Corporación Andina de Fomento (CAF) y también ha emitido pagarés a favor de Capital + SAFI S.A., Locfund II L.P., Bisa Sociedad de Titularización S.A., responsibility SICAV (Lux), y Symbiotics SA. Dichos financiamientos al 31 de diciembre de 2019 ascienden a un monto de Bs329.977.261.</p> <p>La Entidad ha comprometido los pagos de las mencionadas obligaciones financieras, conforme a los vencimientos definidos en los contratos de préstamo y en los cronogramas de vencimiento definidos en los mencionados pagarés. Asimismo, durante la vigencia de los contratos de préstamo suscritos y los pagarés emitidos por la Entidad, se debe cumplir con los compromisos financieros definidos con cada una de esas entidades.</p> <p>Si la Entidad no cumpliera con los compromisos financieros definidos en los contratos de préstamo suscritos con Bank Im Bistum ESSEN eG (BIB), Banco Interamericano de Desarrollo (BID), Oikocredit Ecumenical Development Cooperative Society U.A. y Corporación Andina de Fomento (CAF), y en los pagarés emitidos a favor de Capital + SAFI S.A., Locfund II L.P., responsAbility SICAV (Lux), y Symbiotics SA.; con posterioridad al período de regularización establecido, se originaría una aceleración de plazos de vencimiento de capital e intereses pendientes, de forma tal que los mismos sean exigidos inmediatamente.</p> <p>Por otra parte, si la Entidad no cumpliera con los compromisos financieros definidos en los pagarés emitidos a favor de Bisa Sociedad de Titularización S.A. por los Patrimonios Autónomos BISA ST – DIACONIA FRIF y BISA ST – DIACONIA II; los incumplimientos serían informados a la Asamblea de Tenedores de los valores de titularización crediticia y se pagarían multas y se resarcirían los daños y perjuicios.</p> <p>Complementariamente, referirse a la Nota 8.k) a los estados financieros.</p>	<p>Para atender esta cuestión, nuestro trabajo ha incluido los siguientes procedimientos:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Realizamos la lectura de los contratos de préstamo suscritos con Bank Im Bistum ESSEN eG (BIB), Banco Interamericano de Desarrollo (BID), Oikocredit Ecumenical Development Cooperative Society U.A. y Corporación Andina de Fomento (CAF), y de los pagarés emitidos a favor de Capital + SAFI S.A., Locfund II L.P., Bisa Sociedad de Titularización S.A., responsAbility SICAV (Lux), y Symbiotics SA. - Realizamos la lectura de las actas de las asambleas de tenedores de los valores de titularización de contenido crediticio de los Patrimonios Autónomos BISA ST – DIACONIA FRIF y BISA ST – DIACONIA II, y de la correspondencia mantenida con las entidades anteriormente mencionadas, correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2019, y hasta la fecha del presente informe. - Verificamos la razonabilidad de los saldos contables utilizados por la Entidad para calcular los mencionados compromisos financieros. - Recalculamos y verificamos el cumplimiento de los compromisos financieros definidos en los contratos de préstamo y en los pagarés emitidos a favor de las entidades mencionadas anteriormente. - Solicitamos a las entidades anteriormente mencionadas, la confirmación de los saldos pendientes al 31 de diciembre de 2019 y de los pagos realizados durante el ejercicio terminado en dicha fecha, por intereses y por capital. - Verificamos los intereses devengados por los préstamos y por los pagarés, así como su contabilización en los resultados del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2019.



Cuestión clave de auditoría	Modo en el que se ha tratado en la auditoría
	<ul style="list-style-type: none"> - Verificamos el cumplimiento de los pagos de capital e intereses en las fechas comprometidas en los contratos de préstamo y en los pagarés emitidos a favor de las entidades anteriormente mencionadas.

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

La Gerencia 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, descritas en la Nota 2 a los estados financieros, y del control interno que la Gerencia considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Gerencia es responsable de la valoración de la capacidad de la Entidad de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda las cuestiones relacionadas con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento excepto si la Gerencia 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 misma.

Responsabilidad 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 las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia y las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, contenidas en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF), referidas a auditoría externa, 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 podrían tomar basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia (NAGA) y las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, contenidas en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF), referidas a auditoría externa, 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 debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.



- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Gerencia.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Gerencia, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Entidad para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros 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 subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Comunicamos a los responsables del gobierno de la Entidad sobre, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia 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 pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación con los responsables del gobierno de la Entidad, determinamos las que han sido de mayor significatividad en la auditoría de los estados financieros del ejercicio actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de la auditoría. Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que una cuestión no se debería comunicar en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de la misma.

PricewaterhouseCoopers S.R.L.


(Socio)
Gonzalo Ariscaín Berniñi
MAT. PROF. N° CAUB-7572
MAT. PROF. N° CAULP-2898

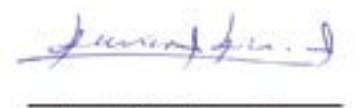


FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL
Al 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

	Nota	2019 Bs	2018 Bs
ACTIVO			
Disponibilidades	4 a), 8. a)	59.810.505	90.318.030
Inversiones temporarias	2 c), 8. c)	682.036	13.615.788
Cartera	2 b), 8. b)	1.169.363.068	1.023.050.296
Cartera vigente		1.195.465.567	1.052.241.830
Cartera vencida		10.355.717	7.926.592
Cartera en ejecución		14.726.858	15.792.930
Cartera reprogramada o reestructurada vigente		4.585.373	2.375.502
Cartera reprogramada o reestructurada vencida		151.718	74.538
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		168.989	-
Productos devengados por cobrar cartera		13.759.873	11.649.914
Previsión para cartera incobable		(69.850.997)	(67.011.010)
Otras cuentas por cobrar	2 c), 8. d)	15.651.746	13.833.778
Bienes realizables	2 d), 8. e)	86.877	4
Inversiones permanentes	2 c), 4 b), 8. c)	2.411.551	2.633.361
Bienes de uso	2 e), 8. f)	70.528.141	63.817.438
Otros activos	2 f), 8. g)	10.721.711	10.269.276
TOTAL DEL ACTIVO		<u>1.329.253.665</u>	<u>1.217.537.971</u>
PASIVO			
Obligaciones con el público	8. i)	22.459	47.729
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8. k)	809.299.572	722.860.588
Otras cuentas por pagar	2 h), 8. l)	52.677.196	47.185.626
Previsiones	2 h), 8. m)	12.751.471	11.295.626
TOTAL DEL PASIVO		<u>874.750.698</u>	<u>781.389.569</u>
PATRIMONIO			
Capital social	2 i), 9. a)	407.058.169	386.643.184
Aportes no capitalizados	2 i), 9. a)	-	-
Reservas	2 i), 9. b)	29.090.233	26.821.901
Resultados acumulados	2 j), 9. c)	18.354.565	22.683.317
TOTAL DEL PATRIMONIO		<u>484.502.967</u>	<u>436.148.402</u>
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>1.329.253.665</u>	<u>1.217.537.971</u>
Cuentas de orden	8. x)	1.860.439.911	554.505.491

Las notas 1 a 13 que se acompañan, son parte integrante de estos estados financieros.


Juan C. Pérez Yaparí
JEFE DE CONTABILIDAD


Ramiro Abdon Riera Claire
GERENTE NACIONAL DE FINANZAS
Y OPERACIONES a.i.

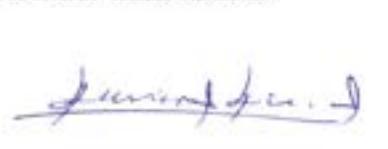

Juan Carlos Aramayo Mérida
GERENTE GENERAL

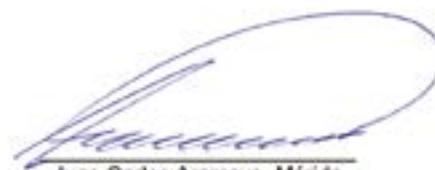
**FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018**

	Nota	2019 Bs	2018 Bs
Ingresos financieros	2 j), 8. q)	237 451 898	219 965 421
Gastos financieros	2 j) . 8. q)	<u>(46 688 615)</u>	<u>(45 045 384)</u>
Resultado Financiero Bruto		190.763.083	174.920.037
Otros ingresos operativos	8. t)	6 823 306	4 189 306
Otros gastos operativos	8. t)	<u>(3.302.068)</u>	<u>(1.282.501)</u>
Resultado de Operación Bruto		194.284.321	177.826.842
Recuperación de activos financieros	8. r)	11 832 171	45 621 630
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8. s)	<u>(25 204 634)</u>	<u>(51 334 646)</u>
Resultado de Operación después de Incobrables		180.911.858	172.113.826
Gastos de administración	8. v)	<u>(143 904 893)</u>	<u>(128 840 130)</u>
Resultado de Operación Neto		37.006.965	43.273.696
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		<u>17 061</u>	<u>(312 488)</u>
Resultado Después de Ajuste por Diferencia de Cambio y Mantenimiento de Valor		37.024.026	42.961.208
Ingresos extraordinarios	8. u)	53 109	196 525
Gastos extraordinarios	8. u)	<u>-</u>	<u>(22 322)</u>
Resultado Neto del Ejercicio Antes de Ajustes de Gestiones Anteriores		37.077.135	43.135.411
Ingresos de gestiones anteriores	8. u)	1 015 331	2 031 688
Gastos de gestiones anteriores	8. u)	<u>(312 855)</u>	<u>(925 475)</u>
Resultados antes de impuestos y Ajuste contable por efecto de la inflación		37.779.611	44.241.624
Ajuste contable por efecto de la inflación		<u>-</u>	<u>-</u>
Resultados antes de impuestos		37.779.611	41.938.963
Impuestos sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)		<u>(19 425 046)</u>	<u>(21 568 307)</u>
Resultado Neto de la Gestión		18.354.565	22.683.317

Las notas 1 a 13 que se acompañan, son parte integrante de estos estados financieros.


Juan C. Pérez Yapani
JEFE DE CONTABILIDAD


Ramiro Abdón Riera Claire
GERENTE NACIONAL DE FINANZAS
Y OPERACIONES a.i.


Juan Carlos Aramayo Mérida
GERENTE GENERAL

**FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
 INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018**

PATRIMONIO

	Capital social	Ajuste de otras cuentas patrimoniales	Reservas			Resultados acumulados	Total
	Bs	Bs	Reserva Legal	Otras reservas no distribuidas	Total reservas	Bs	Bs
Saldo el 1 de enero de 2018	363.838.201	11.479.753	11.776.385	1.637.876	24.288.014	25.328.879	413.465.085
Constitución de reservas legal de la gestión 2017 según Acta de Junta General Ordinaria de Asociados de fecha 05/04/2018	-	-	2.533.887	-	2.533.887	(2.533.887)	-
Reclasificación a Certificados de Capital Fundacional según Acta de Junta General de Asociados de fecha 05/04/2018	22.804.983	-	-	-	22.804.983	(22.804.983)	-
Resultado neto del ejercicio terminado al 31 de diciembre 2018	-	-	-	-	-	22.683.317	22.683.317
Saldo al 31 de diciembre de 2018	386.643.184	11.479.753	14.310.272	1.637.876	26.821.901	22.683.317	436.148.482
Constitución de reservas legal de la gestión 2018 según Acta de Junta General de Asociados de fecha 28/03/2019	-	-	2.268.302	-	2.268.302	(2.268.302)	-
Reclasificación a Certificados de Capital Fundacional según Acta de Junta General de Asociados de fecha 28/03/2019	20.414.965	-	-	-	-	(20.414.965)	-
Resultado neto del ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2019	-	-	-	-	-	18.354.565	18.354.565
Saldo al 31 de diciembre de 2019	407.058.149	11.479.753	16.578.604	1.637.876	29.090.203	18.354.565	454.602.947

Las cifras de 1 al 11) que se acompañan, son parte integrante de estos estados financieros.


 Juan C. Pérez Ycaza
JEFE DE CONTABILIDAD

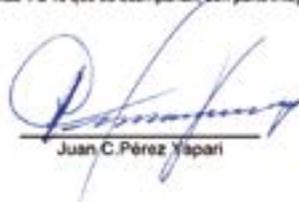

 Rubén Rivera Colares
GERENTE NACIONAL DE FINANZAS Y OPERACIONES S.L.

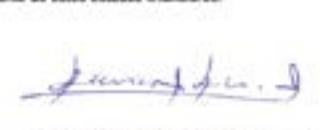

 Juan Carlos Armasayo Merida
GERENTE GENERAL

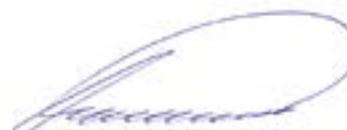
**FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018**

	2019	2018
	Bs	Bs
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	18 354 565	22 683 317
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:		
- Productos devengados no cobrados	(13 803 901)	(11 715 758)
- Cargos devengados no pagados	22 293 275	25 848 987
- Provisiones para incobrables	12 080 631	5 295 931
- Provisiones para desvalorización	121	1 707
- Provisiones o provisiones para beneficios sociales	5 568 511	4 884 955
- Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	10 971 732	21 558 307
- Depreciaciones y amortizaciones	<u>13 162 440</u>	<u>10 277 217</u>
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio	77 647 375	78 634 663
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
- Cartera de préstamos	11 649 914	11 577 807
- Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes	65 844	87 608
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	<u>(25 848 987)</u>	<u>(29 379 108)</u>
Disminución (incremento) neto de activos y pasivos		
- Otras cuentas por cobrar-pagos anticipados, diversas-	(2 241 725)	(1 618 016)
- Otros activos-partidas pendientes imputación-	(1 213 746)	(657 238)
- Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones-	<u>(20 048 673)</u>	<u>(22 137 475)</u>
- Provisiones	(1)	2
Flujo neto originado en actividades de operación - excepto actividades de intermediación-	<u>40 010 001</u>	<u>36 708 243</u>
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INTERMEDACIÓN:		
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:		
- Obligaciones con el público:		
- Depósitos a la vista	(25 270)	25 779
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:		
- A corto plazo	8 847 429	(47 315)
- A mediano y largo plazos	<u>61 147 267</u>	<u>14 817 707</u>
Incremento (disminución) de colocaciones:		
- Créditos colocados en el ejercicio:		
- a mediano y largo plazos - más de 1 año-	(803 666 148)	(659 283 362)
- Créditos recuperados en el ejercicio	<u>649 262 278</u>	<u>623 290 338</u>
Flujo neto en actividades de intermediación	<u>(64 434 444)</u>	<u>(21 196 653)</u>
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Incremento (disminución) neto en:		
- Inversiones temporarias	12 933 631	3 348 408
- Inversiones permanentes	196 993	(1 497 376)
- Bienes realizables	(86 873)	-
- Bienes de Uso	(15 668 186)	(15 534 673)
- Bienes diversos	194 340	2 148 449
- Cargos diferidos	<u>(3 625 964)</u>	<u>(5 250 284)</u>
Flujo neto en actividades de inversión	<u>(6 063 062)</u>	<u>(16 785 476)</u>
(Disminución) de fondos durante el ejercicio	(30 507 525)	(1 274 086)
Disponibilidad al inicio del ejercicio	<u>90 318 030</u>	<u>91 592 116</u>
Disponibilidad al final del ejercicio	<u>59 810 505</u>	<u>80 318 030</u>

Las Notas 1 a 13 que se acompañan, son parte integrante de estos estados financieros.


Juan C. Pérez Yápari


Ramiro Abdón Riera Claire
GERENTE NACIONAL DE FINANZAS
Y OPERACIONES S.A.


Juan Carlos Aramayo Mérida
GERENTE GENERAL

FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ – BOLIVIA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

NOTA 1 ORGANIZACIÓN

1 a) Organización de DIACONÍA 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 constituida por la Misión Alianza de Noruega bajo la forma jurídica 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 otros relacionados.

Fundación Diaconía 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 Economía y Finanzas Públicas mediante Resolución Ministerial N° 785 de 7 de septiembre de 2016, reconoció y otorgó la personalidad jurídica a la Fundación Diaconía Fondo Rotativo de Inversión y Fomento Institución Financiera de Desarrollo cuyas siglas son DIACONÍA FRIF- IFD como Entidad que desarrolla actividades financieras en más de un departamento, disponiendo su inscripción en el registro de Personalidad Jurídica, bajo la matrícula “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 Servicios Financieros, el Reglamento para IFD y demás disposiciones legales dictadas al efecto.

DIACONÍA FRIF - IFD, tiene 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 artesanal, industrial, agropecuario, piscícola y forestal; de la micro y pequeña empresa, comercial y de servicios, principalmente del área rural y periurbana, fomentar la adquisición, construcción y mejora de vivienda.

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

**FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
LA PAZ – BOLIVIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018**

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 N° 802/2016 de 9 de septiembre de 2016, emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, dispone otorgar Licencia de Funcionamiento N° 023/2016, para realizar a nivel nacional las operaciones pasivas, activas, contingentes y de servicios que, en el marco de lo establecido en el Artículo N° 282 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, se encuentran comprendidas en los Artículos N° 1 y 2, Sección 4 del Reglamento para Instituciones Financieras de Desarrollo, contenido en el Capítulo IV, Título I, Libro 1° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, excepto la referida a la captación de depósitos y con las limitaciones y prohibiciones previstas en el Artículo N° 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 62 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 rural.
- Oruro, 1 Sucursal, 2 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 2 agencia en el área rural.
- Beni, 1 sucursal en la ciudad de Trinidad y 3 agencias en el área rural.

Respecto a la gestión 2018 sólo se tuvo la apertura de un Punto Ferial en el departamento de La Paz, Provincia José Manuel Pando, Cantón Santiago de Machaca.

Promedio de empleados durante el ejercicio

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Oficina Central - La Paz	119	110
La Paz	222	205
El Alto	217	214
Beni	42	39
Oruro	43	43
Cochabamba	22	23
Chuquisaca	21	16
Potosí	33	30
Tarija	10	9
Santa Cruz	19	19
	<u>748</u>	<u>708</u>

FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
LA PAZ – BOLIVIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

NOTA 1 ORGANIZACIÓN (Cont.)

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

Durante la gestión 2019, se realizaron modificaciones en la estructura organizacional interna para el reordenamiento de funciones y delimitar mejor las responsabilidades:

- **SUBGERENCIA NACIONAL DE CUMPLIMIENTO:**
 - Unidad de Prevención y Cumplimiento por Unidad de Cumplimiento:
 - Se modificó el cargo de Jefe de Prevención y Cumplimiento por Sub Gerente Nacional de Cumplimiento.
 - Se modificaron los cargos de Analista de Prevención y Cumplimiento por Analista de Cumplimiento Operativo y Analista de Cumplimiento y Control Interno UIF.
- **GERENCIA NACIONAL DE RIESGO:**
 - Se suprimió el cargo de Jefe de Riesgos y se crearon 3 cargos de Encargado de Riesgo Crédito, Encargado de Riesgo Operativo y Encargado de Riesgo de Liquidez y Mercado.
- **GERENCIA NACIONAL DE ESTRATEGIA E INNOVACION:**
 - Se modificó la Unidad de Planificación e Innovación por Gerencia Nacional de Estrategia e Innovación.
 - Se modificó el cargo de Jefe de Planificación e Innovación por Gerente Nacional de Estrategia e Innovación.
 - Se creó el cargo de Analista de Organización y Métodos.
- **SUBGERENCIA NACIONAL DE DESEMPEÑO SOCIAL:**
 - Se creó el cargo de Encargado de Responsabilidad Social Diaconal.
- **GERENCIA NACIONAL DE CREDITOS:**
 - Se creó el cargo de Normalizador de Cartera.

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.

**FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
LA PAZ – BOLIVIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018**

NOTA 1 ORGANIZACIÓN (Cont.)

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

La Resolución SB N° 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, recomendó 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 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 promulgó la Ley N° 393 de Servicios Financieros que abrogó la Ley N° 1488 de Bancos y Entidades Financieras, dicha Ley entró 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 modificó 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.

El 21 de octubre del 2015, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) mediante circular ASFI/340/2015 modificó 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.

FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
LA PAZ – BOLIVIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

NOTA 1 ORGANIZACIÓN (Cont.)

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

El 5 de mayo del 2016 el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas mediante Resolución Ministerial N° 259 aprobó el Reglamento de Otorgación y registro de Personalidad Jurídica de Organizaciones no Gubernamentales, Fundaciones, Entidades sin Fines de Lucro con Actividad Financiera, Entidades Financieras Comunes 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, modificó 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.

El 17 de julio de 2019, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) mediante Circular ASFI 614/2019, modificó el Reglamento para las Instituciones Financieras de Desarrollo considerando principalmente la incorporación de requisitos para solitudes de reducción de capital fundacional de las Instituciones Financieras de Desarrollo, publicación del Acta de la Asamblea General Extraordinaria de Asociados, la posibilidad de que se presenten objeciones a la disminución de capital, el proceso de evaluación y la autorización o rechazo de dicha reducción de capital. Además de la inserción de directrices respecto a la adecuación de estatutos.

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

Al 31 de diciembre de 2019, DIACONÍA FRIF-IFD alcanzó un patrimonio contable de Bs454 millones; activos por Bs1.329 millones y pasivos por Bs875 millones.

Al 31 de diciembre de 2019, el desempeño de DIACONÍA FRIF-IFD ha permitido un crecimiento razonable del margen financiero y resultados acumulados positivos, que generan un ROE de 4,12% y un ROA de 1,44% ambos anualizados.

La cartera bruta de créditos directos alcanzó a Bs1.225 millones, lo que significó un crecimiento de cartera de 13,64%.

La calidad de la cartera refleja 2,07% de mora respecto de las colocaciones brutas y la cobertura de la cartera en mora es de 325% (considerando las provisiones específicas y genéricas).

DIACONÍA FRIF-IFD al 31 de diciembre de 2019, cuenta con una participación de mercado del 22% considerando el mercado de Instituciones afiliadas a FINRURAL (Asociación de Instituciones Financieras de Desarrollo).

**FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
LA PAZ – BOLIVIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018**

NOTA 1 ORGANIZACIÓN (Cont.)

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

Impacto de la situación económica y del ambiente financiero

Entorno económico internacional

Según el informe “Perspectivas de la Economía Mundial” del Fondo Monetario Internacional (FMI,) publicado en octubre de 2019, la economía mundial se encuentra en una desaceleración sincronizada: la proyección de crecimiento de 2019 ha sido recortada nuevamente, esta vez a 3%, el ritmo más lento desde la crisis financiera internacional. Esa cifra refleja una grave disminución respecto del 3,8% de 2017, cuando el mundo se encontraba en medio de una aceleración sincronizada. La atenuación del crecimiento es consecuencia de las mayores barreras comerciales; la aguda incertidumbre en torno al comercio internacional y a la situación geopolítica; factores idiosincráticos que están provocando tensiones macroeconómicas en varias economías de mercados emergentes; y factores estructurales como el escaso aumento de la productividad y el envejecimiento de la población en las economías avanzadas.

Para 2020 se proyecta una leve mejora del crecimiento, a 3,4%; es decir, 0,2% menos de lo previsto en abril. Ahora bien, a diferencia de la desaceleración sincronizada, esa recuperación no es generalizada y es precaria. El crecimiento en las economías avanzadas disminuiría a 1,7% en 2019 y 2020; en tanto que el de las economías de mercados emergentes y en desarrollo repuntaría de 3,9% en 2019 a 4,6% en 2020. Alrededor de la mitad de esa mejora es atribuible a la recuperación o a recesiones menos profundas en mercados emergentes sometidos a tensiones, como Turquía, Argentina e Irán, y el resto, a la recuperación de países cuyo crecimiento en 2019 fue significativamente inferior al de 2018, como Arabia Saudita, Brasil, México, India y Rusia.

Es importante recordar que este crecimiento mundial tenue de 3% ocurre en un momento en que la política monetaria se ha distendido significativa y casi simultáneamente en las economías avanzadas y los mercados emergentes. La ausencia de presiones inflacionarias ha llevado a los grandes bancos centrales a anticiparse a conjurar los riesgos a la baja para el crecimiento e impedir que las expectativas inflacionarias se desanclen, lo cual ha apuntalado el dinamismo de las condiciones financieras. Según nuestra evaluación, si ese estímulo monetario no se hubiera producido, el crecimiento mundial sería 0,5 puntos porcentuales más bajo tanto en 2019 como en 2020. Por ende, ese estímulo contribuyó a contrarrestar el impacto negativo de las tensiones comerciales entre Estados Unidos y China, que, según las estimaciones, reducirán acumulativamente el nivel del PIB mundial de 2020 en 0,8%.

**FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
LA PAZ – BOLIVIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018**

NOTA 1 ORGANIZACIÓN (Cont.)

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

Las economías avanzadas continúan enfriándose, en dirección a su potencial a largo plazo. En el caso de Estados Unidos, la incertidumbre vinculada al comercio internacional ha producido efectos negativos en la inversión, pero el empleo y el consumo siguen siendo vigorosos, apuntalados también por políticas de estímulo. En la zona del euro, se ha rebajado el crecimiento debido a la debilidad de las exportaciones, en tanto que la incertidumbre generada por la posible salida del Reino Unido de la Unión Europea continúa socavando el crecimiento en este país. Algunas de las rebajas del crecimiento más marcadas afectan a economías avanzadas de Asia, incluidas Corea, la Región Administrativa Especial de Hong Kong y Singapur, que tienen en común su exposición a la decreciente actividad de China y los efectos de contagio generados por las tensiones comerciales entre China y Estados Unidos.

Entorno económico nacional

De acuerdo al Balance Preliminar de la Economías de América Latina y el Caribe 2019 de la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) publicado en diciembre de 2019, en la última década, el país gozó de un ritmo de crecimiento económico promedio del 4,9% del producto interno bruto (PIB), muy por encima del crecimiento mundial y regional. Sin embargo, desde mediados de 2013 se observa una desaceleración de la tasa de expansión económica, debida principalmente al bajo desempeño del sector de hidrocarburos. Asimismo, los menores precios de los principales productos de exportación, en especial del gas natural (que no solo incide en el valor de las ventas al exterior, sino que también es una importante fuente de ingresos fiscales), se tradujeron en altos déficits en el balance del sector fiscal y en la cuenta corriente que, en mayo y marzo de 2019, llegaron al 7,9% y el 5,2% del PIB, respectivamente. Esto redundó en una pérdida de reservas internacionales, que a fines de octubre habían disminuido un 22% con respecto a fines de 2018, y un aumento del endeudamiento externo, que de todas formas aún se mantiene bajo. Durante el superciclo de las materias primas el país acumuló un importante acervo de reservas, que permitió financiar la inversión pública y mantener los programas de gasto que contribuyeron a mejorar los indicadores de desarrollo social del país. Sin embargo, estos activos externos han disminuido de su nivel máximo del 51% del PIB en 2012 al 17% del PIB en 2019 (un nivel inferior al registrado en 2006) y los proyectos de inversión no han logrado potenciar la matriz productiva y de ingresos del país, tanto de las exportaciones como de los ingresos fiscales.

En 2019 se estima que la economía crecerá a un ritmo cercano al 3,0% que se espera se mantenga en 2020, aunque con importantes riesgos a la baja debido a los efectos negativos que podrían tener los menores precios de los productos básicos y la menor extracción de gas, tanto en el producto total como en los ingresos fiscales y las cuentas externas. Más aún, hay que considerar los efectos que tendrá en la economía la paralización de la actividad en varias zonas del país a causa del clima de violencia tras el proceso electoral que culminó en octubre de 2019 y los efectos que podría tener la incertidumbre política en la ejecución de la inversión pública y privada.

**FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
LA PAZ – BOLIVIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018**

NOTA 1 ORGANIZACIÓN (Cont.)

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

En los últimos cinco años, el déficit fiscal del sector público no financiero ha aumentado hasta alcanzar el 7,9% del PIB, según cifras anualizadas a mayo de 2019, como resultado de una contracción en los ingresos y el mantenimiento de los egresos fiscales. Por una parte, los ingresos fiscales provenientes de los hidrocarburos se redujeron considerablemente, tanto por la menor producción de gas natural como por los menores precios. Mientras en 2013 llegaban a alrededor del 24% del PIB, en mayo de 2019 representaban el 14% del PIB. Los demás ingresos fiscales se mantuvieron estables, en torno al 26% del PIB. Por otra parte, los gastos totales se mantuvieron alrededor del 47% del PIB, con el propósito de apoyar políticas de desarrollo social y de diversificación de la matriz exportadora. La inversión pública en proyectos sociales y las políticas de transferencias se tradujeron en importantes avances en la disminución de la pobreza. Según cifras del Instituto Nacional de Estadística (INE), la pobreza extrema llegó al 15,2% en 2018, una reducción significativa con respecto al 38,2% registrado en 2005. Sin embargo, los proyectos de inversión pública no han generado una mayor fuente de ingresos fiscales, por lo que se ha reducido el espacio fiscal. En 2019 el déficit fiscal se financió principalmente con crédito interno (en mayo representaba el 6% del PIB) y, en menor medida, con crédito externo (el 2% del PIB). De esta manera, la deuda externa se mantuvo estable en comparación con el año anterior y, en 2019, alcanzó un 25% del PIB.

Los depósitos en el sistema financiero fueron disminuyendo a lo largo de 2019, a pesar de los intentos del Banco Central de Bolivia (BCB) por implementar instrumentos para inyectar liquidez al sistema financiero.

El BCB mantuvo estable el tipo de cambio nominal y favoreció de ese modo niveles de inflación bajos. En octubre de 2019 el índice de precios al consumidor mostraba una variación del 2,5% en 12 meses. A este resultado también contribuyó el buen desempeño del sector agrícola durante el año, que ayudó a mantener bajos los precios de alimentos y bebidas.

El mantenimiento del ritmo de crecimiento de la actividad económica de los últimos años trajo aparejada una disminución del desempleo, que no obstante continúa teniendo un alto componente de informalidad, con la precariedad que esto implica en las condiciones laborales. Según los resultados de la Encuesta Continua de Empleo (ECE) del INE, que fueron publicados en junio de 2019, al cuarto trimestre de 2018 la tasa de desocupación en el área urbana alcanzó un 4,27%. La política salarial continuó impulsando un incremento de las remuneraciones superior a la tasa de inflación. El salario mínimo nacional llegó a 2.122 bolivianos (305 dólares) en 2019, que representa un incremento del 3% con respecto a 2018.

FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
LA PAZ – BOLIVIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

NOTA 1 ORGANIZACIÓN (Cont.)

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

Sistema de intermediación financiera nacional

El sistema de entidades de intermediación financiera registró crecimiento en lo que respecta a la cartera de créditos y decrecimiento en los depósitos del público. Según datos obtenidos de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) a noviembre de 2019, la cartera crediticia registró un crecimiento acumulado de 6.52%, mientras que los depósitos del público decrecieron en 2.61% con respecto a diciembre del 2018. El índice de mora se elevó de 1,8% (dic-18) a 2,2% (nov-19).

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.

Modificación del Reglamento para operaciones de microcrédito

El 28 de diciembre de 2018 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), mediante Circular ASFI 590/2018 se modificó el Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos.

El 18 de julio de 2019 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), mediante Circular ASFI/615/2019 modificó el Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos.

El 18 de noviembre de 2019 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) mediante Circular ASFI/DNP/CC-12256/2019 instruye atender y analizar solicitudes de Reprogramación de Operaciones de Crédito a prestatarios, de acuerdo a normativa vigente.

FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
LA PAZ – BOLIVIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

NOTA 1 ORGANIZACIÓN (Cont.)

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

Modificación del Reglamento para operaciones de microcrédito otorgadas bajo la tecnología de banca Comunal

El 24 de agosto de 2017 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), mediante Circular ASFI/478/2017 entra en vigencia el reglamento para operaciones de microcrédito otorgados bajo la tecnología de Banca Comunal.

El 29 de diciembre de 2017 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), mediante Circular ASFI/513/2017 modifica el reglamento para operaciones de microcrédito otorgados bajo la tecnología de Banca Comunal.

El 29 de marzo de 2017 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), mediante Circular ASFI/535/2018 modifica el reglamento para operaciones de microcrédito otorgados bajo la tecnología de Banca Comunal.

El 15 de agosto de 2018 mediante circular ASFI/566/2018 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero modificó el reglamento para operaciones de microcrédito otorgadas bajo la tecnología de banca comunal precisando la prohibición de conceder crédito con la tecnología de Banca Comunal a una persona que mantenga crédito como asociado de otra Banca Comunal en la misma entidad o mantenga dos o más operaciones como asociado de una Banca Comunal en otras entidades financieras. No se consideran en esta prohibición, las operaciones otorgadas para reiniciar el ciclo de Banca Comunal.

Calificación de riesgo

Al 30 de septiembre de 2019, 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

FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
LA PAZ – BOLIVIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

NOTA 1 ORGANIZACIÓN (Cont.)

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

Gestión integral de riesgos durante el ejercicio_

Administración de riesgos

A diciembre de la gestión 2019, la Gerencia Nacional de Riesgos mantiene una estructura conformada por un Gerente, un Encargado de Riesgo de Crédito, un Encargado de Riesgo Operativo y un Encargado de Riesgo de Liquidez y Mercado además de cuatro Analistas por tipo de riesgo. Los principales avances por tipo de riesgos son:

Riesgo crediticio

Durante la gestión 2019, se realizaron avances en la administración de la gestión del riesgo de crédito mediante el monitoreo y reporte diario de la calidad de cartera, monitoreo periódico y control de los límites de concentración crediticia establecidos institucionalmente, además de la determinación de tendencias inusuales tanto en la cartera bruta como en la cartera en mora, desde diferentes perspectivas.

Riesgo de liquidez

En relación a la gestión del riesgo de liquidez, en la gestión 2019 se modificó la periodicidad de emisión de informes de monitoreo al cumplimiento de ratios de riesgo de liquidez de forma trimestral a mensual, información que es útil para la toma de decisiones de forma oportuna. Adicionalmente se incorporaron indicadores del apetito, nivel de tolerancia y perfil de riesgo de liquidez adecuada a la realidad y flujo de la Institución.

Riesgo operativo

Se realizó la actualización de la Política y Procedimiento para la gestión del Riesgo Operativo, con avances significativos en la incorporación de metodologías en cada uno de los procesos de gestión de este tipo de riesgo, además de medidas de mejora en la gestión del registro de eventos de riesgo operativo, en función al Manual de Envío de Información Electrónica a la Central de Información de Riesgo Operativo (CIRO) emitida por el ente regulador, cuyo reporte se lo realiza de manera trimestral.

También se realizaron visitas in situ a las agencias de la institución cuyo objetivo principal fue la evaluación al cumplimiento y gestión de Riesgo Operativo en los procesos relacionados al manejo de material monetario.

FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
LA PAZ – BOLIVIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

NOTA 1 ORGANIZACIÓN (Cont.)

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

Riesgo de Mercado

En relación a la gestión del riesgo de mercado, para determinar el valor en riesgo cambiario, se incorporaron indicadores del apetito, nivel de tolerancia y perfil de riesgo de mercado, además se amplió la base histórica de las variaciones del tipo de cambio de países vecinos para contar con estimaciones más certeras del posible comportamiento de la moneda nacional, información que es presentada de forma mensual para poder contar con información de forma oportuna.

Operaciones o servicios discontinuados y sus efectos

DIACONÍA FRIF-IFD mantiene su estrategia de mediano plazo y no se ha discontinuado productos o servicios a diciembre de 2019.

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.

Solicitud de autorización de captaciones

En fecha 09 de agosto de 2017 mediante circular ASFI/474/2017 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) modificó el reglamento para Instituciones Financiera de Desarrollo estableciendo que las Instituciones Financieras de Desarrollo podrán recibir depósitos de dinero en cuentas de caja de ahorro y depósitos plazo fijo debiendo cumplir al respecto los requisitos y documentación establecida.

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) evaluará la solicitud de autorización presentada por la Institución Financiera de Desarrollo (IFD) para la captación de depósitos a través de Cuentas de Caja de Ahorro y/o Depósitos a Plazo Fijo, pudiendo efectuar visitas de inspección para verificar la información presentada.

Dicha evaluación, además de la documentación remitida por la IFD, considerará los antecedentes referidos a su desempeño financiero, cumplimiento de la normativa vigente y de políticas y procedimientos, estructura de gobierno corporativo y sistemas de control interno.

En fecha 16 de agosto de 2018 Diaconía FRIF IFD presentó a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) la solicitud de autorización para captar depósitos a través de cuentas de caja de ahorro y/o depósitos a plazo fijo adjuntando los requisitos y documentación exigidos.

**FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO**

LA PAZ – BOLIVIA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

NOTA 1 ORGANIZACIÓN (Cont.)

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

En fecha 02 de octubre de 2018 mediante carta ASFI/DSR III/R-208292/2018 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), remitió aclaraciones a la solicitud de autorización de captaciones. En fecha 14 de diciembre de 2018 Diaconía FRIF IFD envió la documentación para subsanar las observaciones, prosiguiendo de esta forma con el trámite de solicitud de autorización de captaciones.

En fecha 13 de febrero de 2019 mediante carta ASFI /DSR III/R-30067/2019 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) remitió la documentación para su revisión y actualización; asimismo, en fecha 05 de julio de 2019 mediante carta de Gerencia General GGR/1382/19 de nuestra Institución se dio respuesta a la nota referida con número de trámite T-1301624307 IDI de Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), se reenvió nuevamente la documentación subsanando las observaciones a efecto de continuar con la solicitud de autorización para la captación de depósitos a través de cuentas de caja de ahorro (CCA) y de Depósitos a plazo fijo (DPF).

En fecha 05 de septiembre de 2019 mediante carta ASFI/DSR III/R-186189/2019 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, remitió observaciones para que sean corregidas y actualizadas, a efecto de proseguir con la solicitud de autorización para la captación de depósitos a través de CCA y CDPF.

Modificación del Reglamento del Registro del Mercado de Valores

En fecha 17 de agosto de 2018 mediante Circular ASFI/ 567/2018 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) modificó el Reglamento del Registro del Mercado de Valores y sus Anexos 1 y 3. Esta modificación da la posibilidad a las Instituciones Financieras de Desarrollo de emitir instrumentos de deuda en el Mercado de Valores nacional como un mecanismo de financiamiento y/o fondeo alternativo a los tradicionalmente efectuados. Diaconía FRIF-IFD está realizando el análisis interno para la emisión de bonos en el mercado de valores.

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 modificó 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).

**FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
LA PAZ – BOLIVIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018**

NOTA 1 ORGANIZACIÓN (Cont.)

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

Oficinas abiertas y cerradas

En fecha 15 de febrero de 2018 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) de según resolución ASFI/196/2018 autorizó la apertura de una agencia fija en el departamento de Oruro denominada “Mercado Young”.

En fecha 20 de noviembre de 2018 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) de según resolución ASFI/1509/2018 autorizó la apertura de una agencia fija en el departamento de Potosí área rural denominada “Pocoata”.

En fecha 3 de diciembre de 2019 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) según carta ASFI/DSR III/R-249886/2019 comunica el registro para la apertura de la Oficina Ferial denominada “Santiago de Machaca” dependiente de la Agencia Jesús de Machaca, habiendo iniciado operaciones éste PAF en fecha 10 de diciembre de 2019. Por otra parte, en este año continuamos ampliando nuestra red de atención en el país, ofreciendo a la población un mayor acceso a los servicios financieros.

Otras regulaciones

Impuesto a las Transacciones Financieras

Con la aprobación de la Ley N° 3446 del 21 de julio del 2006, se creó 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 amplía la vigencia de este impuesto por otros 36 meses adicionales.

En fecha 1 de julio de 2015 mediante ley N° 713 se aprobó 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 punto treinta por ciento (0.30%) para la gestión 2018.

En fecha 20 de diciembre de 2018 mediante Ley 1135 del Presupuesto General del Estado se aprobó la ampliación del Impuesto a las Transacciones Financieras manteniendo la alícuota del cero punto treinta por ciento (0.30%) hasta el 31 de diciembre de 2023.

**FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO**

LA PAZ – BOLIVIA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

NOTA 2 NORMAS CONTABLES

a) Bases de preparación de los estados financieros

DIACONÍA FRIF-IFD obtuvo la Licencia de Funcionamiento el 9 de septiembre de 2016, según ASFI/ 023/2016, en este sentido, los presentes estados financieros han sido preparados de acuerdo con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), las cuales son coincidentes en todos los aspectos 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 continuación:

De acuerdo con la Norma Contable N° 3, emitida por el Consejo Nacional de Auditoría y Contabilidad del Colegio de Auditores y/o Contadores Públicos de Bolivia, los estados financieros deben ser ajustados reconociendo el efecto integral de la inflación, para lo cual debe considerarse la valuación de la Unidad de Fomento a la Vivienda como índice del ajuste.

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

La preparación de los estados financieros, de acuerdo a las normas contables de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), requiere que la Gerencia de DIACONÍA FRIF-IFD realice algunas estimaciones que afectan los montos de los activos y pasivos y la exposición de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los montos de ingresos y gastos del ejercicio. Los resultados futuros podrían ser diferentes, aunque estas estimaciones fueron realizadas en estricto cumplimiento del marco contable y normativa vigente.

Operaciones y saldos en moneda extranjera

Como se indica en el párrafo anterior, los presentes estados financieros al 31 de diciembre de 2019 y 2018, son presentados en forma comparativa y no registran los efectos de la inflación de acuerdo con las normas contables establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), contenidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

Los presentes estados financieros al 31 de diciembre de 2019 y 2018 consolidan los estados financieros de las sucursales y agencias de DIACONÍA FRIF-IFD situadas en La Paz, Oruro, Potosí, Cochabamba, Chuquisaca, Tarija, Santa Cruz y Beni.

Criterios de valuación

Los activos y pasivos en moneda extranjera, se valúan, de acuerdo con los tipos de cambio vigentes a la fecha de cierre del ejercicio. Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 el tipo de cambio es de Bs6,86 por US\$ 1.

Las diferencias de cambio resultantes de aplicar este procedimiento se registran en los resultados del ejercicio en la cuenta contable “Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor”.

FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
LA PAZ – BOLIVIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

NOTA 2 NORMAS CONTABLES (Cont.)

b) Cartera de créditos

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los saldos de cartera exponen el capital prestado más los productos financieros devengados al cierre del ejercicio, excepto los créditos vigentes calificados en las categorías de riesgo D, E y F, así como la cartera vencida y la cartera en ejecución, por los que no se registran los productos financieros devengados. La previsión específica para incobrabilidad de cartera está calculada en función de la evaluación y calificación efectuada por DIACONÍA FRIF-IFD sobre toda la cartera existente.

Dicha evaluación se realizó tomando en cuenta los lineamientos establecidos en el Libro 3, Título II Capítulo I - Directrices 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).

Se estableció un régimen de provisiones diferenciado por moneda y por las características del crédito de acuerdo con el siguiente cuadro:

Créditos en MN o MNUFV							
Categoría	Empresarial - Microcrédito - PYME (Directos y Contingentes)		Vivienda (Directos y Contingentes)		Consumo (Directos y Contingentes)		
	Al Sector Productivo	Al Sector No Productivo	(1)	(2)	Antes del 17/12/2009	A partir del 17/12/2009 Hasta 16/12/2010	A partir del 17/12/2010
A	0%	0.25%	0.25%	3%	0.25%	1.50%	3%
B	2.50%	5%	5%	6.50%	5%	6.50%	6.50%
C	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
D	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%
E	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%
F	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

- (1) Esta categoría contempla: a) Créditos hipotecarios de vivienda, b) Créditos hipotecarios de vivienda de interés social y c) Créditos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria.
- (2) Se encuentran en esta categoría; a) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria, b) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria debidamente garantizados.

FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
LA PAZ – BOLIVIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

NOTA 2 NORMAS CONTABLES (Cont.)

b) Cartera de créditos

Créditos en ME o MNMV							
Categoría	Empresarial - Microcrédito - PYME		Vivienda (Directos y Contingentes)		Consumo (Directos y Contingentes)		
	Directo	Contingente	(1)	(2)	Antes del 17/12/2009	A partir del 17/12/2009 Hasta 16/12/2010	A partir del 17/12/2010
A	2.50%	1%	2.50%	7%	2.50%	5%	7%
B	5%	5%	5%	12%	5%	8%	12%
C	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
D	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%
E	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%
F	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

- (1) Esta categoría contempla: a) Créditos hipotecarios de vivienda, b) Créditos hipotecarios de vivienda de interés social y c) Créditos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria.
- (2) Se encuentran en esta categoría; a) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria, b) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria debidamente garantizados.

La previsión específica constituida para cartera incobrable al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es de Bs39.845.806 y de Bs36.795.440 respectivamente.

La previsión genérica por factores de riesgo de incobrabilidad adicional acumulado al 31 de diciembre de 2019 es de Bs30.005.191 y responde al requerimiento realizado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI a través del informe emitido ASFI/DSR III/R-259337/2018 de fecha 04 de diciembre 2018 corresponde a la inspección ordinaria de riesgo de crédito efectuada con corte al 30 de septiembre de 2018. Al 31 de diciembre de 2018 se tenía registrado un saldo acumulado de Bs35.144.981 de previsión genérica por factores de riesgo de incobrabilidad adicional dando cumplimiento a lo requerido por la ASFI a través de su informe ASFI/DSR III/R-160509/2015 de inspección ordinaria de riesgo de crédito con corte al 30 de junio de 2015, fechado el 30 de septiembre de 2015.

Finalmente al 31 de diciembre de 2019 y 2018 se ha registrado una previsión genérica voluntaria de Bs435.329 y Bs210.380 respectivamente.

Este nivel de previsiones es considerado suficiente para cubrir las probables pérdidas que pudieran presentarse por incobrabilidad de cartera.

FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
LA PAZ – BOLIVIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

NOTA 2 NORMAS CONTABLES (Cont.)

b) Cartera de créditos (Cont.)

Por otra parte, DIACONÍA FRIF - IFD, en cumplimiento a la Resolución 165/2009 de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), a partir del 31 de octubre de 2008, registra mensualmente en el pasivo como parte del grupo “Previsiones” una previsión genérica cíclica, como un mecanismo que le permitirá contar con una reserva constituida en momentos de los que el deterioro de la cartera aún no se haya materializado y puede ser utilizada cuando los requerimientos de previsión de cartera sean mayores.

Previsión cíclica

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se ha constituido la previsión genérica cíclica por Bs12.751.471 y Bs11.295.626, respectivamente.

c) Inversiones temporarias y permanentes

Inversiones temporarias

Incluyen todas las inversiones en depósitos en otras Entidades de intermediación financiera que puedan ser convertidas en disponibilidades en un plazo no mayor a treinta (30) días. Dichas inversiones son adquiridas conforme a la política de inversión de la Entidad. Los criterios específicos de valuación son los siguientes:

Los depósitos en otras entidades financieras supervisadas se valúan al monto original del depósito actualizado y se reconocen los intereses devengados pendientes de cobro en la cuenta correspondiente.

Las inversiones en cajas de ahorro, se valúan al costo e incluye la capitalización los productos financieros.

Las inversiones en Fondos de Inversión se valúan a su valor de cuota de participación determinada por el Administrador del Fondo de Inversión a la fecha de cierre.

Las inversiones en Fondo RAL se valúan a su valor neto de realización.

Inversiones permanentes

Las inversiones en Depósitos a Plazo Fijo (DPF) en moneda nacional que cotizan en bolsa, se valúan al menor valor entre el costo de adquisición más los rendimientos devengados por cobrar y su valor de mercado.

La participación en la empresa “Servicio de Información Crediticia INFOCRED BI S.A.”, se valúa al valor nominal de cada acción.

Los certificados de aportación telefónica están valuadas a su costo de adquisición. DIACONÍA FRIF-IFD ha constituido una previsión por desvalorización quedando dichos certificados registrados a un valor de mercado estimado.

FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
LA PAZ – BOLIVIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

NOTA 2 NORMAS CONTABLES (Cont.)

Otras cuentas por cobrar

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

Las partidas registradas en este grupo podrán permanecer como máximo trescientos treinta días (330). Si transcurrido este lapso no han sido recuperadas son provisionadas en un 100% y posteriormente castigadas con cargo a la previsión para otras cuentas por cobrar previamente constituida de aquellas partidas clasificadas como irrecuperables.

Los anticipos a personas vinculadas con la propiedad, dirección, gestión o control de la Entidad financiera se provisionarán en un 100% a los noventa y uno días (91) de otorgados. Estos anticipos no se castigan. Además, se determinará con el Directorio la inmediata suspensión temporal en sus funciones de los directores, síndicos, asesores, gerentes y empleados vinculados.

La previsión para cuentas incobrables al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es de Bs393.636 y de Bs93.540, respectivamente, es considerada suficiente para cubrir las pérdidas que pudieran producirse en la recuperación de esos derechos.

d) Bienes realizables

Los bienes recibidos en recuperación de créditos se registran al menor valor que resulte 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 incobrabilidad del crédito que se cancela total o parcialmente.

No se contabilizan depreciaciones ni actualizaciones para estos bienes y en caso de que el valor determinado por un perito independiente, registrado, de acuerdo con lo que establece la Recopilación de Normas de la ASFI, fuera inferior al contabilizado, se constituye una previsión por desvalorización tal como lo indica el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
LA PAZ – BOLIVIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

NOTA 2 NORMAS CONTABLES (Cont.)

d) Bienes realizables (Cont.)

Los bienes realizables están registrados a sus valores de adjudicación o valores de libros o valores estimados de realización, el que fuese menor. Dichos bienes, de acuerdo con lo establecido por las normas de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), no son actualizados y se constituye una provisión 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 Recopilación de Normas para Servicios Financieros, si DIACONÍA FRIF-IFD se adjudica o recibe en dación de pago, bienes por cancelación de conceptos distintos a la amortización de capital, tales como intereses, recuperación de gastos y otros, éstos deben registrarse a valor de Bs1.

De acuerdo con la Ley de Fortalecimiento de la Normativa y Supervisión Financiera N° 2297, de 20 de diciembre de 2001, los bienes que pasen a propiedad de una Entidad de intermediación financiera a partir del 1 de enero de 2003, deberán ser vendidos en el plazo de un año desde la fecha de su adjudicación, debiéndose provisionar a la fecha de su adjudicación al menos el 25% del valor en libros. Si las ventas no se efectúan en el plazo establecido se deberán constituir provisiones de por lo menos el 50% del valor en libros después de un año de la fecha de adjudicación y del 100% antes de finalizado el segundo año, desde la fecha de adjudicación.

e) Bienes de uso y método de depreciación

Los terrenos y edificios adquiridos con anterioridad a su revalorización, están registrados a los valores resultantes del revalúo técnico practicado por un perito independiente al 31 de octubre de 1999, para el caso de edificios menos la correspondiente depreciación acumulada, la misma que fue calculada en base a los años de vida útil restante, determinada en el informe del perito técnico.

Las incorporaciones de terrenos y edificios, posteriores al revalúo técnico, así 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 cumplimiento a la circular SB/585/2008, emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), los bienes de uso son registrados a su valor histórico.

La depreciación es calculada por el método de línea 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 mercado.

FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
LA PAZ – BOLIVIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

NOTA 2 NORMAS CONTABLES (Cont.)

e) Bienes de uso y método de depreciación (Cont.)

Las tasas de depreciación aplicadas se describen en la siguiente tabla

Bien de Uso	Años de Vida Útil	Porcentaje de Depreciación
Edificios	40	2,50%
Muebles y Enseres	10	10,00%
Equipos e Instalaciones	8	12,50%
Equipos de Computación	4	25,00%
Vehículos	5	20,00%

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.

f) 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.

Mejoras en Instalaciones en Inmuebles Alquilados

Se registran por el costo de las mejoras en inmuebles alquilados, cuya amortización se realiza en línea recta y su plazo no supera el vencimiento del contrato de alquiler.

Activos intangibles

Los programas y aplicaciones informáticas adquiridos por DIACONÍA FRIF-IFD, se valúan al costo de adquisición, menos la amortización acumulada y cualquier pérdida o deterioro identificado. La vida útil del activo intangible no puede ser mayor a 5 años o al periodo durante el cual la entidad tiene derecho de uso.

g) Fideicomisos Constituidos

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, DIACONÍA FRIF - IFD no registra Fideicomisos Constituidos.

FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
LA PAZ – BOLIVIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

NOTA 2 NORMAS CONTABLES (Cont.)

h) 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.

Provisión cíclica

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 provisión 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 provisiones en momentos en los que el deterioro de la cartera aún no se ha materializado y se cuente con una reserva que pueda ser utilizada cuando los requerimientos de provisión sean mayores.

Esta provisión será aplicada al conjunto de los créditos empresariales y PYME, calificados en las categorías A, B y C, de igual manera se constituyen para créditos PYME calificados por días mora, vivienda, consumo y microcrédito calificados en A, aplicando 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 provisión sólo puede ser utilizada cuando: i) exista deterioro por seis meses consecutivos de la calidad de cartera total, medida a través del aumento en el “ratio de provisión requerida sobre cartera y contingente (RPR)”; ii) se haya constituido la provisión cíclica requerida total en un 100%; y iii) habiendo cumplido los requisitos anteriores, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI haya emitido su no objeción para el uso de la mencionada provisión.

Esta provisión puede ser computada como parte del Patrimonio Neto de la Entidad hasta el límite del 50% de la provisión cíclica requerida total, reclasificando dicha proporción en la cuenta “provisión genérica voluntaria cíclica”.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se ha constituido la provisión genérica cíclica por Bs12.751.471 y Bs11.295.626, respectivamente.

FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
LA PAZ – BOLIVIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

NOTA 2 NORMAS CONTABLES (Cont.)

i) Patrimonio neto

El patrimonio institucional de DIACONÍA FRIF-IFD 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 lo establecido en los Artículos N° 278 y 280 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros y el Manual de Cuentas para Entidades Financieras (MCEF), la Entidad reclasificó el saldo de las subcuentas patrimoniales 323.01 “Donaciones no Capitalizables” y 342.02 “Reservas por otras Disposiciones no Distribuibles” a la subcuenta 311.06 “Certificados de Capital Fundacional”.

j) Resultados del ejercicio

DIACONÍA FRIF-IFD determina el resultado neto de la gestión al 31 de diciembre de 2019 y 2018, 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)

FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
LA PAZ – BOLIVIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

NOTA 2 NORMAS CONTABLES (Cont.)

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 alícuota 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.

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 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 2019 y 2018, DIACONÍA FRIF-IFD ha estimado un Impuesto sobre a las Utilidades de las Empresas (IUE) de Bs9.712.523 y Bs10.779.153 respectivamente y una Alícuota Adicional (AA) de y Bs9.712.523 y Bs10.779.153 respectivamente.

k) 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).

FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
LA PAZ – BOLIVIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

NOTA 2 NORMAS CONTABLES (Cont.)**l) Absorción o fusiones de otras Entidades**

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, DIACONÍA FRIF - IFD no registra Absorción o fusiones de otras Entidades.

NOTA 3 CAMBIO DE POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

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

NOTA 4 ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES**4.a) Activos restringidos**

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

	2019	2018
	Bs	Bs
Cuenta corriente y de encaje legal - Entidades No Financieras	559.350	608.456
Cuotas de participación en el Fondo RAL, afectados a encaje legal	<u>20.248</u>	<u>25.296</u>
	<u><u>579.598</u></u>	<u><u>633.752</u></u>

4.b) Inversiones permanentes de disponibilidad restringida

Al 31 de diciembre de 2019, DIACONÍA FRIF-IFD declara tener inversiones de disponibilidad restringida, de un depósito a plazo fijo (DPF) de Bs1.300.000 del Banco de Crédito de Bolivia S.A. garantizando a una Boleta de Garantía a favor de Síntesis S.A.

FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
LA PAZ – BOLIVIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

NOTA 5 ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

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

<u>Activo corriente</u>	2019 Bs	2018 Bs
Disponibilidades	59.810.505	90.318.030
Inversiones temporarias	682.036	13.615.788
Cartera vigente	410.398.970	378.331.409
Otras cuentas por cobrar	1.593.262	397.653
Inversiones Permanentes	1.800.000	500.000
Otros operaciones activas	24.418.432	24.497.763
	-----	-----
Total activo corriente	498.703.205	507.660.643
	-----	-----
<u>Activo no corriente</u>		
Cartera vigente	789.651.970	676.285.923
Otras cuentas por cobrar	630.393	385.014
Inversiones permanentes	621.596	2.121.589
Otros operaciones activas	39.646.501	31.084.802
	-----	-----
Total activo no corriente	830.550.460	709.877.328
	-----	-----
Total activo	1.329.253.665	1.217.537.971
	=====	=====
<u>Pasivo corriente</u>		
Obligaciones con el Público	22.459	47.729
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	483.156.571	341.855.529
Otras cuentas por pagar	27.796.805	27.817.616
Otras operaciones pasivas	89.905.561	105.118.027
Previsiones	-	-
	-----	-----
Total pasivo corriente	600.881.396	474.838.901
	-----	-----
<u>Pasivo no corriente</u>		
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	218.448.974	205.169.192
Otras cuentas por pagar	-	-
Otras operaciones pasivas	55.420.328	101.381.476
Previsiones	-	-
	-----	-----
Total pasivo no corriente	273.869.302	306.550.668
	-----	-----
Total pasivo	874.750.698	781.389.569
	-----	-----
Total patrimonio neto	454.502.967	436.148.402
	-----	-----
Total pasivo y patrimonio neto	1.329.253.665	1.217.537.971
	=====	=====

**FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO**

LA PAZ – BOLIVIA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

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

Calce financiero

Al 31 de diciembre de 2019:

Rubro	Inicial	Plazo						
		A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	+720 DIAS
ACTIVOS	1.329.253.665	109.658.592	41.332.302	42.994.922	116.772.433	187.944.956	273.914.374	556.636.086
DISPONIBILIDADES	59.810.505	59.810.505	-	-	-	-	-	-
INVERSIONES TEMPORARIAS	682.036	682.036	-	-	-	-	-	-
CARTERA VIGENTE	1.200.050.940	33.695.826	39.772.918	41.139.971	114.021.585	181.768.670	274.423.715	515.228.255
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	2.223.655	1.461.610	-	-	-	131.652	13.500	616.893
INVERSIONES PERMANENTES	2.421.596	-	-	-	500.000	1.300.000	-	621.596
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	64.064.933	14.008.615	1.559.384	1.854.951	2.250.848	4.744.634	-522.841	40.169.342
PASIVOS	874.750.698	22.191.702	39.275.347	93.943.035	201.386.984	244.084.328	217.593.460	56.275.842
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA	22.459	22.459	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT.FINANCIERAS DEL PAIS	457.029.037	2.950.600	26.352.558	85.660.019	105.323.985	145.692.571	79.947.704	11.101.600
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	244.576.508	1.846.923	6.860.000	1.408.750	40.529.701	66.531.464	99.620.428	27.779.242
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	27.796.805	8.355.972	15.787	-	19.425.046	-	-	-
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	145.325.889	9.015.748	6.047.002	6.874.266	36.108.252	31.860.293	38.025.328	17.395.000
Brecha simple		87.466.890	2.056.955	-50.948.113	-84.614.551	-56.139.372	56.320.914	500.360.244
Brecha acumulada		87.466.890	89.523.845	38.575.732	-46.038.819	-102.178.191	-45.857.277	454.502.967

Al 31 de diciembre de 2018:

Rubro	Inicial	Plazo						
		A 30 días	A 60 días	A 90 días	A 180 días	A 360 días	A 720 días	+ 720 días
Activos	1.217.537.971	149.131.223	38.972.062	40.356.937	106.421.251	172.779.170	252.442.750	457.434.578
Disponibilidades	90.318.030	90.318.030	-	-	-	-	-	-
Inversiones temporarias	13.615.788	13.615.788	-	-	-	-	-	-
Cartera vigente	1.054.617.332	32.711.439	37.339.937	37.315.463	103.873.151	167.091.419	253.774.416	422.511.507
Otras cuentas por cobrar	782.667	353.550	49	64	-	43.990	-	385.014
Inversiones permanentes	2.621.589	-	-	-	-	500.000	1.500.000	621.589
Otras operaciones activas	55.582.565	12.132.416	1.632.076	3.041.410	2.548.100	5.143.761	-2.831.666	33.916.468
Pasivos	781.389.569	16.187.789	18.042.584	93.034.974	160.881.325	186.692.229	215.306.336	91.244.332
Obligaciones con el público	47.729	47.729	-	-	-	-	-	-
Financiamientos del país	341.387.101	2.722.934	10.675.368	67.774.431	77.419.878	85.587.805	91.299.884	5.906.801
Financiamientos externos	205.637.620	791.538	-	10.290.000	31.097.201	55.496.374	68.152.005	39.810.502
Otras cuentas por pagar	27.817.616	6.163.343	81.159	11.230	21.559.697	2.187	-	-
Otras operaciones pasivas	206.499.503	6.462.245	7.286.057	14.959.313	30.804.549	45.605.863	55.854.447	45.527.029
Brecha simple		132.943.434	20.929.478	-52.678.037	-54.460.074	-13.913.059	37.136.414	366.190.246
Brecha acumulada		132.943.434	153.872.912	101.194.875	46.734.801	32.821.742	69.958.156	436.148.402

FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
LA PAZ – BOLIVIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

NOTA 6 OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

DIACONÍA FRIF-IFD al 31 de diciembre de 2019 y 2018, 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 2019 y 2018, los estados financieros expresados en bolivianos incluyen el equivalente de saldos en otras monedas (principalmente dólares estadounidenses), de acuerdo con el siguiente detalle:

	2019	2018
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
ACTIVO		
Disponibilidades	15.580.864	3.185.249
Inversiones temporarias	25.501	25.087
Cartera	1.805.165	2.893.126
Otras cuentas por cobrar	1.049.758	653.374
Inversiones permanentes	71.923	71.917
	-----	-----
	18.533.211	6.828.753
	=====	=====
PASIVO		
Obligaciones con bancos y entidades financieras	175.156.390	130.570.618
Otras cuentas por pagar	53.848	24.346
Previsiones	21.377	37.733
	-----	-----
	175.231.615	130.632.697
	=====	=====
Posición neta - pasiva	(156.698.404)	(123.803.944)
	=====	=====
Equivalente en US\$	(22.842.333)	(18.047.222)
	=====	=====

FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
LA PAZ – BOLIVIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

8.a) Disponibilidades

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

	2019	2018
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Caja	26.643.043	26.044.392
Bancos	33.167.462	64.273.638
	-----	-----
	59.810.505	90.318.030
	=====	=====

8.b) Cartera directa

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

Clasificación de la cartera según estado del crédito

	2019	2018
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Préstamos vigentes	1.195.465.567	1.052.241.830
Préstamos vencidos	10.355.717	7.926.592
Préstamos en ejecución	14.726.858	15.792.930
Préstamos reprogramados vigente	4.585.373	2.375.502
Préstamos reprogramados vencidos	151.718	74.538
Préstamos reprogramados en ejecución	168.989	-
	-----	-----
	1.225.454.222	1.078.411.392
Productos devengados por cobrar	13.759.873	11.649.914
Previsión específica para cartera incobrable	(39.410.477)	(36.795.440)
Previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	(435.329)	(210.379)
Previsión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional	(30.005.191)	(30.005.191)
	-----	-----
	1.169.363.098	1.023.050.296
	=====	=====

**FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
LA PAZ – BOLIVIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018**

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

8.b) Cartera directa (Cont.)

Clasificación de la cartera por tipo de crédito

Al 31 de diciembre de 2019:

<u>Tipo de crédito</u>	<u>Vigente</u> <u>Bs</u>	<u>Vencido</u> <u>Bs</u>	<u>Ejecución</u> <u>Bs</u>	<u>Previsión para</u> <u>Incobrables</u> <u>Bs</u>
PYME	585.901	-	123.479	62.472
MICROCRÉDITO DG	126.267.408	595.156	1.103.920	1.556.469
MICROCRÉDITO NO DG	323.827.936	4.205.730	5.235.210	9.283.700
CONSUMO DG	42.037.334	-	419.263	844.612
CONSUMO NO DG	311.971.963	3.947.893	4.900.199	18.007.881
HIP DE VIVIENDA	167.625.457	45.134	1.446.790	834.477
DE VIVIENDA SIN GTIA HIP	227.734.941	1.713.522	1.666.986	8.820.866
PREVISION GENERICA	-	-	-	30.005.191
PREVISION GENERICA VOLUNTARIA				435.329
	-----	-----	-----	-----
	1.200.050.940	10.507.435	14.895.847	69.850.997
	=====	=====	=====	=====

Al 31 de diciembre de 2018:

<u>Tipo de crédito</u>	<u>Vigente</u> <u>Bs</u>	<u>Vencido</u> <u>Bs</u>	<u>Ejecución</u> <u>Bs</u>	<u>Previsión para</u> <u>Incobrables</u> <u>Bs</u>
PYME	65.824	-	123.479	61.740
MICROCRÉDITO DG	38.060.404	15.712	1.117.435	605.978
MICROCRÉDITO NO DG	365.786.799	2.901.678	6.132.589	9.172.714
CONSUMO DG	38.820.666	-	635.106	912.093
CONSUMO NO DG	247.603.144	4.003.117	5.682.780	16.837.251
HIP DE VIVIENDA	119.748.467	119.018	1.132.113	694.163
DE VIVIENDA SIN GTIA HIP	244.532.028	961.605	969.428	8.511.500
PREVISION GENERICA	-	-	-	30.005.191
PREVISION GENERICA VOLUNTARIA				210.380
	-----	-----	-----	-----
	1.054.617.332	8.001.130	15.792.930	67.011.010
	=====	=====	=====	=====

FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
LA PAZ – BOLIVIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

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

8.b) Cartera directa (Cont.)

Clasificación de la cartera por actividad económica del deudor

Al 31 de diciembre de 2019:

<u>Actividad del deudor</u>	<u>Cartera Vigente</u> <u>Bs</u>	<u>Cartera Vencida</u> <u>Bs</u>	<u>Cartera en Ejecución</u> <u>Bs</u>	<u>Previsión para incobrables</u> <u>Bs</u>
Agricultura Y Ganadería	151.057.100	864.722	1.363.967	2.312.382
Caza Silvicultura Y Pesca	11.783.223	81.395	26.107	128.037
Extracción De Petróleo Crudo Y Gas Natural	274.628	5.107	-	13.346
Minerales Metálicos Y No Metálicos	36.060.583	144.015	518.748	1.213.897
Industria Manufacturera	172.976.667	1.773.197	3.091.473	6.849.756
Energía eléctrica	1.566.821	10.685	-	37.348
Construcción	132.623.977	1.356.576	1.121.750	5.147.735
Venta Al Por Mayor Y Menor	237.650.439	2.500.682	4.594.671	10.119.196
Hoteles Y Restaurantes	73.596.320	899.686	415.719	2.351.271
Transporte Almacenamiento Y Comunicaciones	145.927.679	1.343.109	2.302.890	5.305.506
Intermediación Financiera	82.415.048	611.531	88.191	1.134.642
Servicios Inmobiliarios Empresariales Y De Alquiler	32.296.654	305.702	563.338	1.424.090
Administración Pública Defensa Y Seguridad Social Obligatoria	28.462.174	98.727	65.342	745.966
Educación	46.772.574	119.779	64.501	903.200
Servicios Sociales Comunes Y Personales	37.177.634	281.785	561.607	1.311.450
Servicio De Hogares Privados Que Contratan Servicio Doméstico	4.012.927	110.730	20.008	260.570
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-
Actividades Atípicas	5.396.492	7	97.535	152.085
Previsión Genérica	-	-	-	30.005.191
Previsión Genérica Voluntaria	-	-	-	435.329
	-----	-----	-----	-----
	1.200.050.940	10.507.435	14.895.847	69.850.997
	=====	=====	=====	=====

FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
LA PAZ – BOLIVIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

NOTA 8 COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)**8.b) Cartera directa (Cont.)****Clasificación de la cartera por actividad económica del deudor****Al 31 de diciembre de 2018:**

<u>Actividad del deudor</u>	<u>Cartera Vigente</u> <u>Bs</u>	<u>Cartera</u> <u>Vencida</u> <u>Bs</u>	<u>Cartera en</u> <u>Ejecución</u> <u>Bs</u>	<u>Previsión</u> <u>para</u> <u>incobrables</u> <u>Bs</u>
Agricultura Y Ganadería	130.909.396	891.955	1.199.675	2.163.201
Caza Silvicultura Y Pesca	10.470.626	35.395	-	51.460
Extracción De Petróleo Crudo Y Gas Natural	515.378	7.883	-	23.677
Minerales Metálicos Y No Metálicos	32.132.532	146.954	354.754	1.031.206
Industria Manufacturera	157.036.649	1.519.061	3.351.172	6.656.654
Energía eléctrica	1.349.651	3.578	-	29.998
Construcción	124.407.287	941.582	1.172.395	4.745.591
Venta Al Por Mayor Y Menor	206.772.311	1.981.906	5.534.675	9.935.340
Hoteles Y Restaurantes	57.502.112	487.431	298.783	1.821.667
Transporte Almacenamiento Y Comunicaciones	128.503.981	894.570	2.391.395	5.204.566
Intermediación Financiera	69.403.995	42.963	-	263.751
Servicios Inmobiliarios Empresariales Y De Alquiler	27.349.733	361.393	742.885	1.542.827
Administración Pública Defensa Y Seguridad Social Obligatoria	26.565.417	82.490	79.618	750.931
Educación	38.578.389	195.144	56.726	899.204
Servicios Sociales Comunales Y Personales	32.946.811	246.991	590.844	1.237.903
Servicio De Hogares Privados Que Contratan Servicio Doméstico	4.715.516	153.833	20.008	302.804
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	18.828	-	-	565
Actividades Atípicas	5.438.720	8.001	-	134.094
Previsión Genérica	-	-	-	30.005.191
Previsión Genérica Voluntaria	-	-	-	210.380
	-----	-----	-----	-----
	1.054.617.332	8.001.130	15.792.930	67.011.010
	=====	=====	=====	=====

FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
LA PAZ – BOLIVIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

NOTA 8 COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)**8.b) Cartera directa (Cont.)****Clasificación de la cartera por destino del crédito****Al 31 de diciembre de 2019:**

<u>Destino del crédito</u>	<u>Cartera Vigente</u>	<u>Cartera Vencida</u>	<u>Cartera en Ejecución</u>	<u>Previsión para incobrables</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Agricultura Y Ganadería	142.951.773	609.564	1.273.877	1.833.926
Caza Silvicultura Y Pesca	9.961.196	58.216	26.107	78.544
Minerales Metálicos Y no Metálicos	2.849.931	35.707	317.067	196.554
Industria Manufacturera	46.881.370	798.001	954.143	1.474.414
Producción y distribución de energía gas y agua	69.526	-	-	-
Construcción	424.646.781	1.766.258	4.253.893	11.409.109
Venta Al Por Mayor Y Menor	237.376.482	3.752.028	3.510.727	11.992.363
Hoteles Y Restaurantes	22.289.328	338.846	295.342	739.876
Transporte Almacenamiento Y Comunicaciones	56.415.020	498.483	1.261.694	1.894.314
Intermediación Financiera	78.391.721	585.260	61.223	1.011.258
Servicios Inmobiliarios Empresariales Y De Alquiler	163.422.772	1.654.226	2.600.681	7.765.604
Administración Pública Defensa Y Seguridad Social Obligatoria	200.800	-	-	6.024
Educación	4.913.203	116.457	119.597	379.907
Servicios Sociales Comunes Y Personales	9.422.103	294.389	221.496	627.074
Servicio De Hogares Privados Que Contratan Servicio de Hogares Privados que contratan servicio domestico	204.283	-	-	758
Actividades Atípicas	54.651	-	-	752
Previsión Genérica	-	-	-	30.005.191
Previsión Genérica Voluntaria				435.329
	-----	-----	-----	-----
	1.200.050.940	10.507.435	14.895.847	69.850.997
	=====	=====	=====	=====

FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
LA PAZ – BOLIVIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

NOTA 8 COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)**8.b) Cartera directa (Cont.)**Clasificación de la cartera por destino del crédito**Al 31 de diciembre de 2018:**

<u>Destino del crédito</u>	<u>Cartera Vigente</u>	<u>Cartera Vencida</u>	<u>Cartera en Ejecución</u>	<u>Previsión para incobrables</u>
	Bs	Bs	Bs	Bs
Agricultura Y Ganadería	123.611.502	538.491	1.129.285	1.617.007
Caza Silvicultura Y Pesca	8.712.432	33.923	-	9.809
Minerales Metálicos Y no Metálicos	3.092.139	24.777	317.067	197.174
Industria Manufacturera	47.198.136	494.610	1.179.035	1.453.237
Producción y distribución de energía gas y agua	17.504	-	-	-
Construcción	371.488.471	1.172.668	3.392.847	10.418.342
Venta Al Por Mayor Y Menor	211.365.182	3.457.975	4.702.578	12.118.600
Hoteles Y Restaurantes	15.718.394	207.786	245.109	534.849
Transporte Almacenamiento Y Comunicaciones	50.058.226	291.047	1.478.002	1.960.815
Intermediación Financiera	67.822.222	33.027	-	189.903
Servicios Inmobiliarios Empresariales Y De Alquiler	141.953.092	1.238.034	2.941.579	7.133.237
Administración Pública Defensa Y Seguridad Social Obligatoria	217.217	-	-	6.517
Educación	4.763.394	335.287	205.652	666.582
Servicios Sociales Comunes Y Personales	8.384.032	173.505	201.776	488.034
Servicio De Hogares Privados Que Contratan Servicio Doméstico	199.538	-	-	858
Actividades Atípicas	15.851	-	-	475
Previsión Genérica	-	-	-	30.005.191
Previsión Genérica Voluntaria				210.380
	-----	-----	-----	-----
	1.054.617.332	8.001.130	15.792.930	67.011.010
	=====	=====	=====	=====

FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
LA PAZ – BOLIVIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

NOTA 8 COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)**8.b) Cartera directa (Cont.)**Clasificación de la cartera por tipo de garantía**Al 31 de diciembre de 2019:**

Tipo de garantía	Cartera Vigente Bs	Cartera Vencida Bs	Cartera Ejecución Bs	Previsión para incobrables Bs
GARANTIA HIPOTECARIA	258.347.584	70.223	3.032.229	2.310.955
GARANTIA PERSONAL	722.424.702	9.733.113	7.435.019	27.828.051
OTRAS GARANTIAS	219.278.654	704.099	4.428.599	9.271.471
Previsión Genérica	-	-	-	30.005.191
Previsión Genérica Vol.	-	-	-	435.329
TOTALES	<u>1.200.050.940</u>	<u>10.507.435</u>	<u>14.895.847</u>	<u>69.850.997</u>

Al 31 de diciembre 2018

	Cartera Vigente Bs	Cartera Vencida Bs	Cartera Ejecución Bs	Previsión para incobrables Bs
Garantía Hipotecaria	196.749.025	134.730	3.045.983	2.311.957
Garantía Personal	634.052.358	6.290.450	6.907.002	22.709.529
Otras Garantías	223.815.949	1.575.950	5.839.945	11.773.953
Previsión Genérica	-	-	-	30.005.191
Previsión Genérica Vol.	-	-	-	210.380
	<u>1.054.617.332</u>	<u>8.001.130</u>	<u>15.792.930</u>	<u>67.011.010</u>

FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
LA PAZ – BOLIVIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

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

8.b) Cartera directa (Cont.)

Clasificación de la cartera según la calificación de créditos

Al 31 de diciembre de 2019:

<u>Calificación</u>	Cartera Vigente		Cartera Vencida		Cartera Ejecución		Previsión para incobrables	
	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%
Categoría A	1.196.154.320	100%	-	0%	-	0%	17.936.597	26%
Categoría B	3.609.603	0%	696.338	7%	89.811	1%	227.914	0%
Categoría C	-	0%	1.308.617	12%	509.758	3%	353.736	0%
Categoría D	21.928	0%	525.149	5%	472.177	3%	455.539	1%
Categoría E	16.969	0%	1.367.949	13%	95.079	1%	1.186.156	2%
Categoría F	248.120	0%	6.609.382	63%	13.729.022	92%	19.250.535	27%
Previsión Genérica	-	0%	-	-	-	-	30.005.191	43%
Previsión Genérica Voluntaria	-	-	-	-	-	-	435.329	1%
	-----	----	-----	----	-----	----	-----	----
	1.200.050.940	100%	10.507.435	100%	14.895.847	100%	69.850.997	100%
	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

Al 31 de diciembre de 2018:

<u>Calificación</u>	Cartera Vigente		Cartera Vencida		Cartera Ejecución		Previsión para incobrables	
	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%
Categoría A	1.052.718.693	100%	-	0%	-	0%	16.187.298	24%
Categoría B	1.896.875	0%	370.386	5%	65.272	0%	115.657	0%
Categoría C	-	-	930.357	12%	247.692	2%	235.610	0%
Categoría D	-	-	279.785	3%	91.503	1%	185.644	0%
Categoría E	-	-	657.624	8%	663.535	4%	910.701	1%
Categoría F	1.764	0%	5.762.978	72%	14.724.928	93%	19.160.529	29%
Previsión Genérica	-	-	-	-	-	-	30.005.191	46%
Previsión Genérica Voluntaria	-	-	-	-	-	-	210.380	0%
	-----	----	-----	----	-----	----	-----	----
	1.054.617.332	100%	8.001.130	100%	15.792.930	100%	67.011.010	100%
	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
LA PAZ – BOLIVIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

NOTA 8 COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)**8.b) Cartera directa (Cont.)****Clasificación de la cartera por número de clientes****Al 31 de diciembre de 2019:**

<u>N° de clientes</u>	Cartera Vigente		Cartera Vencida		Cartera Ejecución		Previsión para incobrables	
	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%
De 1 a 10 mayores prestatarios	9.329.046	1%	-	0%	-	0%	31.346	0%
De 11 a 50 mayores prestatarios	25.682.211	2%	-	0%	-	0%	61.136	0%
De 51 a 100 mayores prestatarios	31.001.453	3%	-	0%	-	0%	121.642	0%
Otros	1.134.038.230	94%	10.507.435	100%	14.895.847	100%	39.196.353	56%
Previsión Genérica	-	-	-	-	-	-	30.005.191	43%
Previsión Genérica Voluntaria	-	-	-	-	-	-	435.329	1%
	-----	----	-----	----	-----	----	-----	----
	1.200.050.940	100%	10.507.435	100%	14.895.847	100%	69.850.997	100%
	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

Al 31 de diciembre de 2018:

<u>N° de clientes</u>	Cartera Vigente		Cartera Vencida		Cartera Ejecución		Previsión para incobrables	
	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%
De 1 a 10 mayores prestatarios	7.022.088	1%	-	0%	-	0%	20.119	0%
De 11 a 50 mayores prestatarios	18.903.197	2%	-	0%	-	0%	49.383	0%
De 51 a 100 mayores prestatarios	27.297.531	2%	-	0%	-	0%	94.270	0%
Otros	1.001.394.516	95%	8.001.130	100%	15.792.930	100%	36.631.667	55%
Previsión Genérica	-	-	-	-	-	-	30.005.191	45%
Previsión Genérica Voluntaria	-	-	-	-	-	-	210.380	0%
	-----	----	-----	----	-----	----	-----	----
	1.054.617.332	100%	8.001.130	100%	15.792.930	100%	67.011.010	100%
	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
LA PAZ – BOLIVIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

NOTA 8 COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)**8.b) Cartera directa (Cont.)****Evolución de la cartera en las tres últimas gestiones**

	2019	2018	2017
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Cartera vigente	1.195.465.567	1.052.241.830	1.026.801.247
Cartera vencida	10.355.717	7.926.592	8.264.736
Cartera en ejecución	14.726.858	15.792.930	9.188.824
Cartera reprogramada vigente	4.585.373	2.375.502	1.352.756
Cartera reprogramada vencida	151.718	74.538	16.827
Cartera reprogramada en ejecución	168.989	-	-
Previsión específica para cartera incobrable	39.845.806	37.005.819	29.920.109
Previsión genérica para cartera incobrable	30.005.191	30.005.191	35.144.981
Previsión cíclica	12.751.471	11.295.626	11.196.628
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	19.278.451	18.600.242	14.229.403
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad	224.949	30.215.571	-
Cargos por previsión cíclica para incobrabilidad	1.957.344	1.022.418	2.149.744
Disminución previsión específica para incobrabilidad de cartera	9.302.372	8.518.891	6.233.839
Disminución previsión genérica para incobrabilidad de cartera	-	35.144.981	-
Disminución previsión genérica cíclica	501.498	923.419	359.179
Productos por cartera vigente	233.944.809	216.361.741	194.789.078
Productos por cartera vencida	1.039.788	1.042.235	801.295
Productos por cartera en ejecución	1.411.054	728.744	553.919
Productos en suspenso	8.862.945	7691.802	4.728.579
Créditos castigados por insolvencia	19.025.818	12.339.121	9.413.237
Numero de prestatarios	70.146	66.514	67.745

FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
LA PAZ – BOLIVIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

NOTA 8 COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)**8.b) Cartera directa (Cont.)**Grado de reprogramaciones e impacto sobre la situación de la cartera y los resultados

Al 31 de diciembre de 2019, la cartera reprogramada representa el 0,37% de la cartera bruta de Diaconía FRIF - IFD, al 31 de diciembre de 2018 la relación era del 0,23%.

Límites legales prestables de la Fundación que se establecen en normas legales

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

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

	2019	2018	2017
	Bs	Bs	Bs
Previsión inicial	78.306.636	76.261.717	68.714.362
(-) Castigos	7.361.041	2.665.479	1.780.510
(-) Recup.y dismin. de previsión	9.803.870	45.127.833	7.051.282
(+) Provisiones constituidas	21.460.744	49.838.231	16.379.147
	-----	-----	-----
	82.602.469	78.306.636	76.261.717
	=====	=====	=====

8.c) Inversiones temporarias y permanentes

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

Inversiones temporarias:

	2019	2018
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Caja de ahorro	514.469	13.445.508
Fondo de inversión	147.319	144.984
Cuotas de participación Fondo RAL afectadas a Encaje Legal	20.248	25.296
	-----	-----
	682.036	13.615.788
	=====	=====

El rendimiento promedio obtenido fue de:

Inversión moneda nacional	1,18%	1,80%
Inversión moneda extranjera	0,66%	0,45%
Inversión UFV´s	-2,66%	0,42%
Inversión temporaria total	1,15%	1,80%

FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
LA PAZ – BOLIVIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

NOTA 8 COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIERO (Cont.)**8.c) Inversiones temporarias y permanentes****Inversiones permanentes:**

	2019	2018
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<u>Participación en entidades de servicios públicos</u>		
Aportaciones en cooperativas telefónicas	125.989	125.989
Previsión para desvalorización de inversiones	(54.073)	(54.073)
	-----	-----
	71.916	71.916
<u>Participación en entidades financieras y afines</u>		
Depósito a Plazo Fijo BMSC	500.000	500.000
Depósito a Plazo Fijo BMSC (restringido)	1.300.000	1.500.000
Cuotas de Part.Fondo CPVIS cedidos gar.prest.liq.BCB	7	-
Productos devengados por cobrar en Entidades Financieras	44.028	65.845
<u>Acciones en otras entidades</u>		
INFOCRED BIC S.A. (Nro. Acciones 4.956 - 4,64% de participación)	495.600	495.600
	-----	-----
	2.411.551	2.633.361
	=====	=====
El rendimiento promedio obtenido fue de:		
Inversión DPF	3,79%	2,87%
Inversión Acciones INFOCRED BI	18,55%	22,39%
Inversión permanente total	6,98%	6,56%

8.d) Otras cuentas por cobrar

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

	2019	2018
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<u>Pagos anticipados</u>		
Anticipo del impuesto a las transacciones	10.667.180	9.883.109
Anticipo por compra de bienes y servicios	2.321.341	2.314.417
Anticipo al personal	4.900	-
Alquileres pagados por anticipado	106.172	155.020
Seguros pagados por anticipado	702.932	610.623
Otros pagados por anticipado (1)	152.035	181.482
<u>Diversas</u>		
Comisiones por cobrar M/N	595.346	309.483
Gastos por recuperar	451.088	217.312
Contratos anticréticos	-	-
Importes entregados en garantía (2)	313.306	212.214
Otras partidas pendientes de cobro (3)	863.914	43.658
Previsión para otras cuentas por cobrar	-	-
Previsión específica para cuentas por cobrar (4)	(526.468)	(93.540)
	-----	-----
	15.651.746	13.833.778
	=====	=====

FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
LA PAZ – BOLIVIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

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

8.d) Otras cuentas por cobrar (Cont.)

- (1) El saldo deudor al 31 de diciembre de 2019, está compuesto por: anticipo retención Judicial de fondo de notas PEF. Bs53.999, fondos trámite proceso judicial derecho preferente Bs88.786, compra de otros anticipos Bs9.250.

El saldo deudor al 31 de diciembre de 2018, está compuesto por: anticipo del 50% Licencias modulo retenciones judiciales de Axon Bs45.240, registro duplicado YPFB Bs49.650, anticipo del 50% por compra de software Tesabiz Bs17.400, anticipo antivirus Bs38.302 y otros anticipos por Bs30.890.

- (2) El saldo al 31 de diciembre de 2019, está compuesto por: Boletas de garantía por servicios de Elfeosa S.A., Sintesis S.A., ENDE del Beni, Sintesis S.A. Saguapac, Transbel S.A., Delapaz, Cooplan, YPFB, Bs238.992. y garantía de Alquileres agencias Chasquipampa Bs51.511, Villa Copacabana, Plan 3000 y Sorata Bs22.803

El saldo al 31 de diciembre de 2018, está compuesto por: boleta de garantía de DELAPAZ, Coop. Rural de Electricidad, ENDE Oruro y Beni, Sintesis S.A. y otros por Bs205.354, garantías de alquiler agencia Sorata Bs6.860.

- (3) El saldo al 31 de diciembre de 2019, está compuesto por: seguro de desgravamen Bs177.492, seguro Nacional Vida Bs142.364, cobro dupliado de Symbiotic por el Banco Mercantil Santa Cruz S.A. Bs417.780, cobro renta dignidad Bs124.050 y Otros anticipos Bs2.228.

El saldo al 31 de diciembre de 2018, está compuesto por: cobro a ex funcionario por Bs2.000, Seguros Nacional Vida por Bs38.053, cobros Yanbal Bolivia Bs3.605.

- (4) El saldo al 31 de diciembre de 2019, está compuesto por: previsión de soporte técnico Storage Bs131.332, gatos judiciales Bs388.465, y otras provisiones Bs5.171

El saldo al 31 de diciembre de 2018, está compuesto por: previsión de pagos cuentas diversas gastos judiciales Bs93.540.

8.e) Bienes realizables

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

	2019	2018
	Bs	Bs
Dentro del plazo de tenencias	115.832	-
Bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos	188.382	188.382
Bienes fuera de Uso	100.043	100.043
Prevision bienes	(28.959)	-
Previsión bienes recibidos en recuperación de créditos	(188.378)	(188.378)
Previsión bienes fuera de uso	(100.043)	(100.043)
	<u>86.877</u>	<u>4</u>

**FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
LA PAZ – BOLIVIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018**

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)**8.f) Bienes de uso y depreciaciones acumuladas**

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

	2019		2018	
	Valores actuales Bs	Depreciación Acumulada Bs	Valores Netos Bs	Valores Netos Bs
Terrenos	11.382.451	-	11.382.451	10.953.613
Edificios	32.023.301	3.535.496	28.487.805	28.700.233
Muebles y enseres	8.223.806	3.769.783	4.454.023	3.970.228
Equipos e instalaciones	14.495.723	5.836.588	8.659.135	7.646.061
Equipos de computación	32.246.752	18.582.789	13.663.963	9.060.213
Vehículos	14.962.617	11.117.793	3.844.824	3.473.150
Obras en construcción (1)	33.940	-	33.940	13.940
	<u>113.368.590</u>	<u>42.842.449</u>	<u>70.526.141</u>	<u>63.817.438</u>

(1) Corresponde diseño y elaboración de planos y cómputos terreno Palos Blancos Bs21.500, Estudio Geotécnico terreno San Pedro La Paz Bs12.440.

Las depreciaciones de los bienes de uso, cargadas a los resultados al 31 de diciembre de 2019 y 2018, alcanzan a Bs8.989.486 y Bs7.711.222, respectivamente.

8.g) Otros activos

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

	2019 Bs	2018 Bs
Papelería, útiles, materiales de servicio y bienes	368.040	542.806
Almacén de depósito de bienes	253.330	272.900
Programas y aplicaciones informáticas (1)	9.917.581	7.950.371
Mejoras e instalaciones e inmuebles alquilados (2)	11.441.785	9.340.525
Valor de compra adquisición licencias	654.670	295.255
Amortización acumulada de mejoras de inmuebles Alquilados	(4.895.958)	(2.625.240)
Amortización acumulada programas y aplicaciones Informáticas	(6.557.878)	(5.444.998)
Amortización por adquisición de licencias	(459.859)	(62.343)
	<u>10.721.711</u>	<u>10.269.276</u>
	=====	=====

FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
LA PAZ – BOLIVIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

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

8.g) Otros activos (Cont.)

- (1) Corresponde a la Licencia de Gestión de filas, otros programas y Licencias de Microsoft para nuevos equipos.
- (2) Corresponde a mejoras e instalaciones en Inmuebles alquilados para agencias.

Las amortizaciones de los otros activos cargadas a los resultados al 31 de diciembre de 2019 y 2018, alcanzan a Bs4.192.955 y Bs2.565.995 respectivamente.

8.h) Fideicomisos constituidos

Este rubro no registra saldo al 31 de diciembre de 2019 y 2018.

8.i) Obligaciones con el público

Las obligaciones registradas son de giros internos de clientes con saldo al 31 de diciembre de 2019 de Bs16.920 y cobranza por reembolsos y SEGIP Bs5.539.

Las obligaciones registradas son de giros internos de clientes con saldo al 31 de diciembre de 2018 de Bs29.440 y cobranza de YPFB de Bs18.289.

8.j) Obligaciones fiscales

Este rubro no registra saldo al 31 de diciembre de 2019 y 2018.

**FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
LA PAZ – BOLIVIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018**

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 2019 y 2018, es la siguiente:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<u>Bancos y otras entidades financiadoras del país a plazo</u>		
Banco BISA S.A.	99.167.328	74.345.493
Banco Unión S.A.	68.600.000	52.380.000
Banco Fortaleza S.A.	52.173.591	33.310.920
Banco Nacional de Bolivia S.A.	28.000.000	35.000.000
Banco de Crédito de Bolivia S.A.	42.398.117	29.450.688
Banco FIE SA.	104.250.000	102.900.000
Banco Económico S.A.	35.000.000	14.000.000
Banco Ganadero S.A.	27.440.000	-
<u>Otros Financiamientos a Plazo</u>		
Financiamiento Capital + SAFI S.A.	17.000.000	28.000.000
Patrimonio Autónomo Bisa S.T. - Diaconía FRIF	68.400.753	115.400.879
PEF Fideicomiso Mercados Rurales	-	6.586.000
<u>Entidades del Exterior a Plazo</u>		
LocFund	12.136.923	18.469.231
Corporación Andina de Fomento (CAF)	34.300.000	-
Kolibri Kapital	-	5.831.000
Oikocredit	32.013.335	44.208.890
BANK IM BISTUM ESSEN Eg	41.160.000	61.740.000
Responsability	44.590.000	17.150.000
Symbiotics	42.875.000	40.988.500
Banco Interamericano de Desarrollo (BID)	37.501.250	17.250.000
	-----	-----
	787.006.297	697.011.601
Cargos devengados por pagar	22.293.275	25.848.987
	-----	-----
	809.299.572	722.860.588
	=====	=====

FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
LA PAZ – BOLIVIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

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

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

INSTITUCION	MONEDA DEL PRESTAMO	FECHA DE DESEMBOLSO	FECHA DE VENCIMIENTO	PLAZO	TASA DE INTERES	IMPORTE BS 2019	IMPORTE BS 2018
BANCO BISA S.A.	Bolivianos	18/10/2016	06/04/2019	2.5 años	5.35%	-	1.531.152
BANCO BISA S.A.	Bolivianos	13/12/2016	01/06/2019	2.5 años	5.35%	-	868.800
BANCO BISA S.A.	Bolivianos	07/02/2017	27/07/2019	2.5 años	5.35%	-	916.000
BANCO BISA S.A.	Bolivianos	24/02/2017	13/08/2019	2.5 años	5.35%	-	347.560
BANCO BISA S.A.	Bolivianos	14/03/2017	31/08/2019	2.5 años	5.35%	-	662.320
BANCO BISA S.A.	Bolivianos	28/03/2017	14/09/2019	2.5 años	5.35%	-	2.400.000
BANCO BISA S.A.	Bolivianos	28/04/2017	15/10/2019	2.5 años	5.35%	-	1.764.400
BANCO BISA S.A.	Bolivianos	12/06/2017	29/11/2019	2.5 años	5.50%	-	2.195.200
BANCO BISA S.A.	Bolivianos	22/06/2017	09/12/2019	2.5 años	5.50%	-	2.085.277
BANCO BISA S.A.	Bolivianos	25/07/2017	11/01/2020	2.5 años	5.50%	549.600	1.648.800
BANCO BISA S.A.	Bolivianos	14/08/2017	31/01/2020	2.5 años	6.00%	605.928	1.817.784
BANCO BISA S.A.	Bolivianos	12/12/2017	30/05/2020	2.5 años	6.00%	2.000.000	6.000.000
BANCO BISA S.A.	Bolivianos	30/05/2018	15/11/2020	2.5 años	4.50%	6.000.000	12.000.000
BANCO BISA S.A.	Bolivianos	27/06/2018	27/05/2020	2 años	4.00%	6.791.400	20.374.200
BANCO BISA S.A.	Bolivianos	24/08/2018	09/02/2021	2.5 años	5.00%	11.840.400	19.734.000
BANCO BISA S.A.	Bolivianos	28/02/2019	16/08/2021	2.5 años	5.70%	18.880.000	-
BANCO BISA S.A.	Bolivianos	13/05/2019	29/10/2021	2.5 años	5.90%	6.320.000	-
BANCO BISA S.A.	Bolivianos	28/06/2019	14/12/2021	2.5 años	5.90%	8.000.000	-
BANCO BISA S.A.	Bolivianos	20/08/2019	05/02/2022	2.5 años	6.00%	12.900.000	-
BANCO BISA S.A.	Bolivianos	02/09/2019	18/02/2022	2.5 años	6.00%	5.690.000	-
BANCO BISA S.A.	Bolivianos	26/11/2019	14/05/2022	2.5 años	6.00%	7.750.000	-
BANCO BISA S.A.	Bolivianos	31/12/2019	18/06/2022	2.5 años	6.00%	11.840.000	-
SUB TOTAL						99.167.328	74.345.493
BANCO UNION S.A.	Bolivianos	29/03/2018	24/03/2019	1 año	6.00%	-	4.000.000
BANCO UNION S.A.	Bolivianos	29/06/2018	24/06/2019	1 año	5.00%	-	7.220.000
BANCO UNION S.A.	Bolivianos	28/09/2018	23/09/2019	1 año	6.50%	-	13.720.000
BANCO UNION S.A.	Bolivianos	28/09/2018	23/09/2019	1 año	5.00%	-	27.440.000
BANCO UNION S.A.	Bolivianos	28/02/2019	23/02/2020	1 año	5.00%	8.110.000	-
BANCO UNION S.A.	Bolivianos	19/03/2019	13/03/2020	1 año	5.00%	3.430.000	-
BANCO UNION S.A.	Bolivianos	20/03/2019	14/03/2020	1 año	6.20%	8.860.000	-
BANCO UNION S.A.	Bolivianos	19/06/2019	13/06/2020	1 año	5.00%	3.610.000	-
BANCO UNION S.A.	Bolivianos	29/08/2019	23/08/2020	1 año	5.00%	6.300.000	-
BANCO UNION S.A.	Bolivianos	19/09/2019	13/0/2020	1 año	5.00%	10.670.000	-
BANCO UNION S.A.	Bolivianos	20/09/2019	14/09/2020	1 año	6.20%	3.430.000	-
BANCO UNION S.A.	Bolivianos	25/09/2019	19/09/2020	1 año	5.00%	13.720.000	-
BANCO UNION S.A.	Bolivianos	25/09/2019	19/09/2020	1 año	6.20%	6.860.000	-
BANCO UNION S.A.	Bolivianos	20/12/2019	14/12/2020	1 año	5.99%	3.610.000	-
SUB TOTAL						68.600.000	52.380.000
BANCO FORTALEZA S.A.	Bolivianos	24/03/2017	10/04/2020	3 años	5.50%	6.257.286	18.268.647
BANCO FORTALEZA S.A.	Bolivianos	30/04/2018	10/05/2021	3 años	5.50%	5.718.374	9.280.938

FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
LA PAZ – BOLIVIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

INSTITUCION	MONEDA DEL PRESTAMO	FECHA DE DESEMBOLSO	FECHA DE VENCIMIENTO	PLAZO	TASA DE INTERES	IMPORTE BS 2019	IMPORTE BS 2018
BANCO FORTALEZA S.A.	Bolivianos	31/08/2018	10/09/2019	1 año	5.50%	-	500.935
BANCO FORTALEZA S.A.	Bolivianos	29/10/2018	15/11/2019	1 año	5.50%	-	5.260.400
BANCO FORTALEZA S.A.	Bolivianos	26/04/2019	20/04/2020	1 año	5.50%	3.983.305	-
BANCO FORTALEZA S.A.	Bolivianos	16/05/2019	10/05/2020	1 año	5.50%	2.214.626	-
BANCO FORTALEZA S.A.	Bolivianos	30/09/2019	24/10/2020	1 año	7.50%	14.000.000	-
BANCO FORTALEZA S.A.	Bolivianos	28/11/2019	22/12/2020	1 año	7.50%	20.000.000	-
SUB TOTAL						52.173.591	33.310.920
BANCO NACIONAL DE BOLIVIA S.A.	Bolivianos	13/03/2018	16/05/2020	2.2 años	5.25%	7.000.000	14.000.000
BANCO NACIONAL DE BOLIVIA S.A.	Bolivianos	24/05/2018	13/05/2020	2 años	5.00%	5.250.000	10.500.000
BANCO NACIONAL DE BOLIVIA S.A.	Bolivianos	25/06/2018	14/06/2020	2 años	5.00%	5.250.000	10.500.000
BANCO NACIONAL DE BOLIVIA S.A.	Bolivianos	15/05/2019	07/08/2020	1.25 años	6.00%	5.250.000	-
BANCO NACIONAL DE BOLIVIA S.A.	Bolivianos	19/06/2019	11/09/2020	1.25 años	6.00%	5.250.000	-
SUB TOTAL						28.000.000	35.000.000
BANCO DE CREDITO DE BOLIVIA S.A.	Bolivianos	30/01/2018	25/01/2019	1 año	5.50%	-	1.715.334
BANCO DE CREDITO DE BOLIVIA S.A.	Bolivianos	28/02/2018	23/02/2019	1 año	5.50%	-	1.554.488
BANCO DE CREDITO DE BOLIVIA S.A.	Bolivianos	27/03/2018	22/03/2019	1 año	5.50%	-	3.041.372
BANCO DE CREDITO DE BOLIVIA S.A.	Bolivianos	30/05/2018	30/05/2019	1 año	5.50%	-	5.577.494
BANCO DE CREDITO DE BOLIVIA S.A.	Bolivianos	27/08/2018	27/08/2019	1 año	5.00%	-	8.232.000
BANCO DE CREDITO DE BOLIVIA S.A.	Bolivianos	28/09/2018	23/09/2019	1 año	5.00%	-	3.430.000
BANCO DE CREDITO DE BOLIVIA S.A.	Bolivianos	30/11/2018	25/11/2019	1 año	5.00%	-	5.900.000
BANCO DE CREDITO DE BOLIVIA S.A.	Bolivianos	31/01/2019	31/01/2020	1 año	5.00%	4.339.830	-
BANCO DE CREDITO DE BOLIVIA S.A.	Bolivianos	19/03/2019	16/03/2020	1 año	5.25%	5.211.644	-
BANCO DE CREDITO DE BOLIVIA S.A.	Bolivianos	31/05/2019	25/05/2020	1 año	5.25%	5.145.000	-
BANCO DE CREDITO DE BOLIVIA S.A.	Bolivianos	31/07/2019	27/07/2020	1 año	5.25%	4.802.000	-
BANCO DE CREDITO DE BOLIVIA S.A.	Bolivianos	30/08/2019	23/08/2020	1 año	5.35%	4.100.000	-
BANCO DE CREDITO DE BOLIVIA S.A.	Bolivianos	12/09/2019	07/09/2020	1 año	5.35%	4.600.000	-
BANCO DE CREDITO DE BOLIVIA S.A.	Bolivianos	23/09/2019	17/06/2020	1 año	5.35%	6.860.000	-
BANCO DE CREDITO DE BOLIVIA S.A.	Bolivianos	26/11/2019	20/11/2020	1 año	5.50%	7.339.643	-
SUB TOTAL						42.398.117	29.450.688
Banco FIE SA.	Bolivianos	15/03/2018	18/03/2019	1 año	5.50%	-	8.575.000
Banco FIE SA.	Bolivianos	23/04/2018	10/04/2019	1 año	5.50%	-	17.150.000
Banco FIE SA.	Bolivianos	31/08/2018	11/09/2019	1 año	5.50%	-	25.725.000
Banco FIE SA.	Bolivianos	29/09/2018	05/09/2020	2 años	5.00%	17.150.000	34.300.000
Banco FIE SA.	Bolivianos	30/11/2018	10/12/2019	1 año	5.50%	-	17.150.000
Banco FIE SA.	Bolivianos	28/03/2019	12/03/2020	1 año	5.50%	10.718.750	-
Banco FIE SA.	Bolivianos	24/04/2019	08/04/2020	1 año	5.50%	8.575.000	-

FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
LA PAZ – BOLIVIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

INSTITUCION	MONEDA DEL PRESTAMO	FECHA DE DESEMBOLSO	FECHA DE VENCIMIENTO	PLAZO	TASA DE INTERES	IMPORTE BS 2019	IMPORTE BS 2018
Banco FIE SA.	Bolivianos	30/04/2019	14/04/2021	2 años	5.50%	7.500.000	-
Banco FIE SA.	Bolivianos	14/06/2019	04/06/2020	1 año	5.50%	4.287.500	-
Banco FIE SA.	Bolivianos	16/09/2019	04/09/2020	1 año	5.50%	23.581.250	-
Banco FIE SA.	Bolivianos	17/10/2019	06/10/2020	1 año	5.75%	8.575.000	-
Banco FIE SA.	Bolivianos	29/10/2019	06/10/2021	2 años	5.75%	11.000.000	-
Banco FIE SA.	Bolivianos	18/12/2019	07/12/2020	1 año	5.75%	12.862.500	-
SUB TOTAL						104.250.000	102.900.000
BANCO ECONOMICO S.A.	Bolivianos	30/11/2018	01/12/2020	2 años	5.50%	7.000.000	7.000.000
BANCO ECONOMICO S.A.	Bolivianos	30/11/2018	01/12/2020	2 años	6.50%	7.000.000	7.000.000
BANCO ECONOMICO S.A.	Bolivianos	22/02/2019	11/02/2021	2 años	5.50%	21.000.000	-
SUB TOTAL						35.000.000	14.000.000
BANCO GANADERO S.A.	Bolivianos	29/03/2019	28/09/2021	2.5 años	5.50%	16.464.000	-
BANCO GANADERO S.A.	Bolivianos	31/05/2019	25/11/2021	2.5 años	5.50%	5.488.000	-
BANCO GANADERO S.A.	Bolivianos	17/12/2019	13/06/2022	2.5 años	6.00%	5.488.000	-
SUB TOTAL						27.440.000	-
CAPITAL + SAFI S.A.	Bolivianos	17/09/2014	22/08/2019	5 años	8.20%	-	6.000.000
CAPITAL + SAFI S.A.	Bolivianos	14/04/2015	24/03/2019	4 años	7.40%	-	5.000.000
CAPITAL + SAFI S.A.	Bolivianos	29/06/2018	18/06/2020	2 años	6.60%	5.000.000	5.000.000
CAPITAL + SAFI S.A.	Bolivianos	29/06/2018	18/06/2020	2 años	6.60%	6.000.000	6.000.000
CAPITAL + SAFI S.A.	Bolivianos	29/06/2018	18/06/2020	2 años	6.60%	6.000.000	6.000.000
SUB TOTAL						17.000.000	28.000.000
Patrimonio Autónomo BISA ST-DIACONIA FRIF	Bolivianos	13/02/2014	17/09/2019	6 años	7.72%	-	16.071.158
Patrimonio Autónomo BISA ST-DIACONIA II	Bolivianos	15/09/2017	10/06/2022	4.8 años	7.49%	68.400.753	99.329.721
SUB TOTAL						68.400.753	115.400.879
PEF-FIDEICOMISO RURALES	Bolivianos	02/05/2018	20/05/2019	1 año	3.50%	-	2.386.000
FONDO DE INNOVACION PARA MICRO Y PEQUEÑOS PRODUCTORES	Bolivianos	30/05/2018	22/06/2019	1 año	3.50%	-	4.200.000
SUB TOTAL						-	6.586.000
LOCFUND II LP	Bolivianos	27/04/2016	06/04/2020	4 años	7%+TPPE 30 DIAS	1.583.077	4.749.231
LOCFUND II LP	Bolivianos	09/05/2018	18/04/2022	4 años	7%+TPPE 30 DIAS	10.553.846	13.720.000
SUB TOTAL						12.136.923	18.469.231
CORPORACION ANDINA DE FOMENTO (CAF)	Dólares Americanos	07/10/2019	07/10/2021	2 años	1.70%+libor 180 días	34.300.000	-
SUB TOTAL						34.300.000	-
Kolibri Kapital	Dólares Americanos	01/04/2017	31/03/2020	3 años	5.40%	-	5.831.000
SUB TOTAL						-	5.831.000
Oikocredit	Bolivianos	09/12/2016	08/12/2021	5 años	7.45%	9.146.668	13.720.001
Oikocredit	Bolivianos	08/12/2017	08/12/2022	5 años	7.35%	22.866.667	30.488.889

FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
LA PAZ – BOLIVIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

INSTITUCION	MONEDA DEL PRESTAMO	FECHA DE DESEMBOLSO	FECHA DE VENCIMIENTO	PLAZO	TASA DE INTERES	IMPORTE BS 2019	IMPORTE BS 2018
SUB TOTAL						32.013.335	44.208.890
BANK IM BISTUM ESSEN Eg	Dólares Americanos	21/12/2016	21/12/2019	3 años	5.20%	-	13.720.000
BANK IM BISTUM ESSEN Eg	Dólares Americanos	15/02/2017	15/02/2020	3 años	5.20%	3.430.000	6.860.000
BANK IM BISTUM ESSEN Eg	Dólares Americanos	15/02/2017	15/02/2020	3 años	5.20%	3.430.000	6.860.000
BANK IM BISTUM ESSEN Eg	Dólares Americanos	08/12/2017	30/11/2020	3 años	5.20%	17.150.000	17.150.000
BANK IM BISTUM ESSEN Eg	Dólares Americanos	30/01/2018	30/11/2020	2.9 años	5.20%	3.430.000	3.430.000
BANK IM BISTUM ESSEN Eg	Dólares Americanos	30/01/2018	30/11/2020	2.9 años	5.20%	13.720.000	13.720.000
SUB TOTAL						41.160.000	61.740.000
Responsability	Dólares Americanos	28/04/2017	29/04/2019	2 años	5.36%	-	2.058.000
Responsability	Dólares Americanos	28/04/2017	29/04/2019	2 años	5.36%	-	1.372.000
Responsability	Dólares Americanos	28/04/2017	29/04/2019	2 años	5.36%	-	3.430.000
Responsability	Dólares Americanos	16/08/2017	16/08/2019	2 años	5.45%	-	1.715.000
Responsability	Dólares Americanos	16/08/2017	16/08/2019	2 años	5.45%	-	5.145.000
Responsability	Dólares Americanos	16/08/2017	16/08/2019	2 años	5.45%	-	3.430.000
Responsability	Dólares Americanos	24/07/2019	26/07/2021	2 años	5.75%	13.720.000	-
Responsability	Dólares Americanos	24/07/2019	26/07/2021	2 años	5.75%	20.580.000	-
Responsability	Dólares Americanos	28/8/2019	30/08/2021	2 años	5.75%	5.145.000	-
Responsability	Dólares Americanos	28/08/2019	30/08/2021	2 años	5.75%	5.145.000	-
SUB TOTAL						44.590.000	17.150.000
Symbiotics	Dólares Americanos	27/04/2016	27/04/2019	3 años	4.90%	-	3.430.000
Symbiotics	Dólares Americanos	27/04/2016	27/04/2019	3 años	4.90%	-	1.715.000
Symbiotics	Dólares Americanos	27/04/2016	27/04/2019	3 años	4.90%	-	4.287.500
Symbiotics	Dólares Americanos	08/12/2016	08/12/2019	3 años	4.90%	-	10.976.000
Symbiotics	Dólares Americanos	15/03/2017	15/03/2019	2 años	4.85%	-	10.290.000
Symbiotics	Dólares Americanos	28/07/2017	28/07/2019	2 años	5.75%	-	5.145.000
Symbiotics	Dólares Americanos	28/07/2017	28/07/2019	2 años	5.75%	-	3.430.000
Symbiotics	Dólares Americanos	28/07/2017	28/07/2019	2 años	5.75%	-	1.715.000
Symbiotics	Dólares Americanos	25/06/2019	25/06/2021	2 años	6.00%	6.860.000	-
Symbiotics	Dólares Americanos	25/06/2019	25/06/2021	2 años	6.00%	6.860.000	-
Symbiotics	Dólares Americanos	17/09/2019	15/05/2021	1.6 años	6.00%	5.145.000	-
Symbiotics	Dólares Americanos	18/09/2019	18/09/2021	2 años	6.00%	3.430.000	-
Symbiotics	Dólares Americanos	14/1/2019	14/11/2021	2 años	6.25%	20.580.000	-
SUB TOTAL						42.875.000	40.988.500
Banco Interamericano de Desarrollo (BID)	Dólares Americanos	22/10/2018	05/03/2023	4.43 años	5.50%	3.001.250	3.430.000
Banco Interamericano de Desarrollo (BID)	Bolivianos	22/10/2018	05/03/2023	4.43 años	3.50%	13.820.000	13.820.000

FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
LA PAZ – BOLIVIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

INSTITUCION	MONEDA DEL PRESTAMO	FECHA DE DESEMBOLSO	FECHA DE VENCIMIENTO	PLAZO	TASA DE INTERES	IMPORTE BS 2019	IMPORTE BS 2018
Banco Interamericano de Desarrollo (BID)	Dólares Americanos	23/09/2019	05/03/2023	3.5 años	5.50%	6.860.000	-
Banco Interamericano de Desarrollo (BID)	Bolivianos	25/09/2019	05/03/2023	3.5 años	3.50%	13.820.000	-
SUB TOTAL						37.501.250	17.250.000

A continuación presentación el cumplimiento de los compromisos financieros al 31 de diciembre de 2019 y 2018:

Nro	INSTITUCION	COVENANTS		31/12/2019	31/12/2018	CUMPLIMIENTO	
1	CAPITAL + SAFI S.A.	a.	Mantener un coeficiente de adecuación patrimonial (CAP) mayor o igual al exigido por la Ley de Bancos a entidades de Intermediación Financiera (12%).	17.000.000	37%	39%	CUMPLE
		b.	Mantener un ratio de mora (mora mayor a 30 días /Cartera bruta) menor o igual al 5% durante todo el tiempo de vida de los pagarés.		2.07%	2%	CUMPLE
		c.	Mantener un ratio de cobertura (Previsiones/Cartera en mora) mayor o igual al 100% en todo momento durante la vida de los pagarés.		325%	329%	CUMPLE
		d.	Mantener una calificación de riesgo de BBB3 o mejor (para el emisor)		A (Aesa Ratings)	A (Aesa Ratings)	CUMPLE
		e.	No reducción del patrimonio afectado de la Fundación tomando en cuenta la fecha de emisión		Diaconía FRIF-IFD no ha reducido su patrimonio.	Diaconía FRIF-IFD no ha reducido su patrimonio.	CUMPLE
2	Kolibri Kapital	a.	Par30: Préstamos en mora mayor a 30 días + Préstamos reprogramados /Cartera bruta de préstamos, como máximo el 5%.	0	CANCELADO 30/03/2019	2%	CUMPLE
		b.	Rentabilidad sobre activos (ROA): Ingreso neto promedio / activos promedio, como mínimo el 2%.			2%	CUMPLE
		c.	Cartera castigada: Valor de los préstamos castigados/Cartera bruta promedio de los préstamos, como máximo el 3%.			0.30%	CUMPLE
		d.	Ratio de liquidez: Activos líquidos con vencimiento inferior a 1 año / Pasivos con vencimiento menor a 1 año, como mínimo el 100%.			107%	CUMPLE
		e.	Autosuficiencia operativa: Ingreso Financiero Total + Otros Ingresos Operacionales / Total Gastos financieros + gastos de previsión de cartera + gastos de operación, como mínimo el 110%.			125%	CUMPLE
		f.	Relación patrimonio activo: patrimonio total / activos totales , como mínimo el 20%.			36%	CUMPLE
		h.	Proporción de exposición de Préstamo en mora: Préstamos en mora - (garantía en efectivo mantenido en relación con Préstamos en mora + previsión de cartera) / Total patrimonio, como máximo el 25%.			(12%)	CUMPLE
3	LOCFUND	a.	Ratio de patrimonio comprometido no mayor al 7%.	12.136.923	-13%	-12%	CUMPLE
		b.	Una cartera en mora a treinta (30) Días no mayor a 8%.		2%	2%	CUMPLE
		c.	Coefficiente de Adecuación Patrimonial (CAP) no inferior a 10%.		37%	39%	CUMPLE
		d.	Ratio de solvencia financiera menor a 8 veces.		3 veces	3 veces	CUMPLE

**FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO**

LA PAZ – BOLIVIA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

Nro	INSTITUCION		COVENANTS		31/12/2019	31/12/2018	CUMPLIMIENTO
		e.	Ratio de mora a treinta (30) días mas ratio de castigo de cartera anual no mayor a 10%		2.65%	2%	CUMPLE
4	OIKOCREDIT	a.	La cartera en riesgo a 30 días , incluida la cartera reprogramada, no podrá ser superior a 100 puntos básicos (1%) por encima del promedio de la cartera en mora mayor a 30 días mas la cartera reprogramada para entidades financieras que reportan a FINRURAL y nunca mayor a 6%	32.013.335	2.45%	2%	CUMPLE
		b.	El índice de sustentabilidad operativa, esto es Ingreso Financiero/ (Costo Financiero + Pérdidas por Provisiones + Gastos Operacionales), no deberá ser inferior al 100%		111%	122%	CUMPLE
		c.	El coeficiente de adecuación patrimonial no podrá ser inferior al 12%		37%	39%	CUMPLE
5	Patrimonio Autónomo BISA ST-DIACONIA	a.	Calidad de Cartera (Cartera en Mora/Cartera Bruta) \leq 8%	0,00	2.07%	2%	CUMPLE
		b.	Ratio de Apalancamiento (Deuda/Patrimonio) \leq 8.00 veces		1.92 veces	2 veces	CUMPLE
		c.	Ratio de Deuda (Deuda Financiera/Cartera Vigente) \leq 100%		66%	69%	CUMPLE
		d.	Ratio de Previsión (Provisiones/Cartera en Mora) \geq 100%		325%	329%	CUMPLE
		e.	Ratio de Eficiencia Administrativa(Gastos Administrativos/Cartera Bruta) \leq 15%		12%	12%	CUMPLE
6	Patrimonio Autónomo BISA ST-DIACONIA II	a.	Ratio de liquidez \geq 100%	68.400.753	118%	141%	CUMPLE
		b.	Coeficiente de adecuación patrimonial \geq 11%		36.63%	39%	CUMPLE
		c.	Ratio de Deuda \leq 100%		66%	69%	CUMPLE
		d.	Ratio de Previsión (Provisiones/Cartera en Mora) \geq 100%		325%	329%	CUMPLE
		e.	Ratio de Eficiencia Administrativa (Gastos Administrativos/Activo) \leq 15%		11%	11%	CUMPLE
7	Responsability	a.	Ratio de Capital Regulatorio (total) dividido entre activos Ponderados por Riesgo Mayor a 15%	44.590.000	37%	39%	CUMPLE
		b.	Ratio calidad de Cartera 30 días \leq 5%		2%	2%	CUMPLE
		c.	Garantía (pledge)/Activos libres de gravamen, la Entidad no deberá incurrir ni asumir cargas o gravámenes superiores al 10% de sus activos totales.		0%	0%	CUMPLE
		d.	Ratio en Activos en Moneda Extranjera menos Pasivos en Moneda Extranjera/Capital Regulatorio de 150% y -80%		34%	28%	CUMPLE
8	Symbiotics	a.	Ratio de moneda extranjera El Deudor mantendrá en todo momento una relación entre los Activos en Moneda Extranjera menos los Pasivos en Moneda Extranjera divididos por el Patrimonio neto comprendido entre -50% y 150%. A los efectos de calcular dicha relación, el Patrimonio, los Activos en Moneda Extranjera y el Pasivo en Moneda Extranjera serán, según corresponda, expresados en dólares estadounidenses o expresados en EUR.	42.875.000	34%	28%	CUMPLE
		b.	Coeficiente de solvencia (Coeficiente de Adecuación Patrimonial CAP) El Deudor mantendrá en todo momento, durante el plazo de la Promesa, un índice de suficiencia de capital por encima de, respectivamente, i) diez (10)% para un banco; ii) quince (15)% para una institución financiera no bancaria; y iii) veinte (20)% para una ONG.		37%	39%	CUMPLE
		c.	Relación Prudencial Regulatoria El Deudor mantendrá en todo momento, durante el plazo de la Promesa de pago, indicadores prudentes de regulación por		Se cumplen todos los límites regulatorios	Se cumplen todos los límites regulatorios	CUMPLE

FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

LA PAZ – BOLIVIA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

Nro	INSTITUCION	COVENANTS		31/12/2019	31/12/2018	CUMPLIMIENTO
		encima del mínimo requerido por el Banco Central o la autoridad reguladora de Bolivia.				
		d. Índice de capital descubierto El deudor mantendrá en todo momento el índice de capital descubierto por debajo del veinticinco (25)%.		-13%	-12%	CUMPLE
		e. Promesa negativa, no se otorgará ningún compromiso que exceda el 50% de la cartera de préstamo efectivo del deudor.		No se tiene compromisos de cartera de préstamos	No se tiene compromisos de cartera de préstamo	CUMPLE
		f. Prohibiciones El Deudor no otorgará ningún Compromiso que exceda el 50% de la Cartera de Préstamo Efectivo del Deudor a favor de cualquier acreedor que no sea el Acreedor, en todo o en parte, ya sea existente o futuro.		No se tiene activos con gravámenes	No se tiene activos con gravámenes	CUMPLE
9	BANK IM BISTUM	a. Ratio de Deuda a Capital (incluido el capital de Nivel 2) "Total Pasivo / Patrimonio Total (Incluyendo el capital de Nivel 2 usando la regla de Basilea II cuando sea posible) ", límite 5 veces	41.160.000	2 veces	2 veces	CUMPLE
		b. Posición abierta en moneda extranjera no cubierta neta a patrimonio (Activos totales en moneda extranjera) - (Pasivos totales y patrimonio en moneda extranjera) / Patrimonio total (incluido capital de Nivel 2), límite 45%		34%	28%	CUMPLE
		c. Rentabilidad de los activos (Ingreso operativo neto - impuestos) / total activo promedio, > 0%		1%	2%	CUMPLE
		d. PAR > 30 + reprogramado de la cartera vencida > 30 días + reprogramados (incluidos préstamos reprogramados y refinanciados) / total cartera bruta, < 5%		2.45%	2%	CUMPLE
		e. Ratio de castigo anualizado Valor anualizado de los préstamos castigados durante los últimos 12 meses / Cartera bruta promedio, < 3%		0.42%	0,30%	CUMPLE
		f. Coeficiente de cobertura de riesgo (Previsión de Cartera / (PAR > 30 + reprogramado)), > 90%		233%	298%	CUMPLE
10	Banco Interamericano de Desarrollo - BID	a. PAR > 30 días < 5%	37.501.250	2%	2%	CUMPLE
		b. Cobertura de Provisiones > 120%		325%	329%	CUMPLE
		c. Retorno sobre patrimonio >=2%		4%	5%	CUMPLE
		d. Coeficiente de adecuación patrimonial >15%		37%	39%	CUMPLE
11	Corporación Andina de Fomento - CAF	a. Cartera en riesgo ((Cartera vencida > 30 días + Cartera reprogramada vigente) / Cartera bruta) ≤ 5%	34.300.000	2%	-	CUMPLE
		b. Cobertura de riesgo ((Previsiones Totales (incluidas Cíclicas y Voluntarias) / Cartera en riesgo) ≥ 120%.		325%	-	CUMPLE
		c. Autosuficiencia operativa (Ingresos financieros + Otros ingresos operativos) / (Gastos financieros + Gastos de provisión + Gastos operativos + Otros gastos operativos) ≥ 100%. Para el caso de esta condición, se incluye el concepto de "Otros gastos operativos", donde se deberá contemplar los resultados por diferencia de cambio, entre otros.		118%	-	CUMPLE
		d. Coeficiente de Adecuación Patrimonial (CAP) ((Capital Regulatorio (Tier 1 y 2) / Activo Computable)) ≥ 25%		37%	-	CUMPLE
		e. Posición en Moneda Extranjera: ((Activos ME - Pasivos ME) / Capital Regulatorio (Tier 1 y 2)) ≤ 35-25%. Se define un límite transitorio de 35% hasta el 31 de diciembre 2019 y uno		34%	-	CUMPLE

**FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
LA PAZ – BOLIVIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018**

Nro	INSTITUCION		COVENANTS		31/12/2019	31/12/2018	CUMPLI- MIENTO
			definitivo de 25% durante la vigencia del Convenio.				
		f.	Liquidez: Activos con vencimiento acumulado a 60 días/ Pasivos con vencimiento acumulado a 60 días, según Calce Financiero por el plazo remanente de vencimiento 100%.		246%	-	CUMPLE
				329.977.261			

Si DIACONIA FRIF-IFD no cumpliera con los compromisos financieros definidos en los contratos de préstamo suscritos con Bank Im Bistum ESSEN eG (BIB), Banco Interamericano de Desarrollo (BID), y Oikocredit Ecumenical Development Cooperative Society U.A., y en los pagarés emitidos a favor de Capital + SAFI S.A., Locfund II L.P., responsAbility SICAV (Lux), y Symbiotics SA; con posterioridad al período de regularización establecido, se originaría una aceleración de plazos de vencimiento de capital e intereses pendientes, de forma tal que los mismos sean exigidos inmediatamente. Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, DIACONIA FRIF-IFD ha cumplido con los compromisos financieros mencionados anteriormente.

Por otra parte, si DIACONIA FRIF-IFD no cumpliera con los compromisos financieros definidos en los pagarés emitidos a favor de Kolibri Kapital ASA (Cancelado en fecha 30/03/2019); mientras que en el caso de los compromisos financieros definidos en los pagarés emitidos a favor de Bisa Sociedad de Titularización S.A. por el Patrimonio Autónomo BISA ST - DIACONIA II; los incumplimientos serían informados a la Asamblea de Tenedores de los valores de titularización crediticia y se pagarían multas y se resarcirían los daños y perjuicios. Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, DIACONIA FRIF-IFD ha cumplido con los compromisos financieros mencionados anteriormente.

Líneas de Crédito obtenidas y no utilizadas

Al 31 de diciembre 2019 y 2018, el detalle de las Líneas de Crédito Obtenidas y no Utilizadas es el siguiente:

FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
LA PAZ – BOLIVIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)**8.k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento (Cont.)****Bancos y otras entidades financieras del país a plazo al 31 de diciembre de 2019**

Nro.	Financiador	Moneda	Fecha de contrato	Fecha de Vencimiento de Contrato	Monto Aprobado	Periodicidad de Pago	Plazo	Saldos Bs
1	BANCO BISA S.A.	Bs	29/05/2018	13/05/2021	99.174.000	Semestral	3 años	6.672
4	BANCO FORTALEZA S.A.	Bs	24/03/2017	08/03/2020	35.000.000	Semestral	3 años	16.826.409
5	BANCO NACIONAL DE BOLIVIA S.A.	Bs	18/09/2017	02/09/2020	14.000.000	Semestral	3 años	7.000.000
TOTAL					148.174.000			23.833.081

Bancos y otras entidades financieras del país a plazo al 31 de diciembre de 2018

Nro.	Financiador	Moneda	Fecha de contrato	Fecha de Vencimiento de Contrato	Monto Aprobado	Periodicidad de Pago	Plazo	Saldos Bs
1	BANCO BISA S.A.	Bs.	29/05/2018	13/05/2021	93.000.000	Semestral	3 años	18.654.507
4	BANCO FORTALEZA S.A.	Bs.	24/03/2016	09/03/2019	35.000.000	Semestral	3 años	1.689.080
5	BANCO UNION S.A.	Bs.	27/09/2018	11/09/2021	54.880.000	Semestral	3 años	16.220.000
TOTAL					182.880.000			36.563.587

8.l) Otras cuentas por pagar

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

	2019	2018
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Diversas		
Retenciones a terceros	125.131	111.400
Impuesto a cargo de la Entidad	20.957.677	22.570.450
Acreeedores por cargas sociales retenidas a terceros	582.441	556.380
Acreeedores por cargas sociales a cargo de la Entidad	762.704	723.703
Acreeedores por compra de bienes y servicios (1)	3.901.973	1.810.805
Acreeedores varios (2)	1.466.878	2.044.878
Provisiones		
Provisión para primas y aguinaldo	8.915.303	4.274.994
Provisión para indemnizaciones	15.462.314	14.590.241
Otras provisiones	502.775	502.775
	<u>52.677.196</u>	<u>47.185.626</u>

**FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
LA PAZ – BOLIVIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018**

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

8.l) Otras cuentas por pagar (Cont.)

(1) Al 31 de diciembre de 2019 los acreedores son los siguientes: PRICEWATERHOUSE COOPERS S.R.L. Auditoría Externa Bs277.558. Consultoría Interijento S.R.L. de Actualización de Aplicación Riesgo en el mercado y liquidez Bs55.500. Impresiones de calendarios tipo afiches Bs91.870. Trabajos de Mantenimiento de Gabinete Agencia Tumusla Bs224.734. Trabajos por servicios de Limpieza Bs120.400. Activo Intangible Data WareHouse Financiero Bs57.829. Por Multas de Incumplimiento de Envíos a ASFI Bs185.700. Trabajos de adecuación agencia Cementerio Bs135.335. Cuatro de Switch Cisco System Bs308.300. Por Siete Aires Acondicionador para Gabinete Bs258.165. Equipos de Fortiweb sistemas Bs235.840. Servidores Blade Enclouse Switch de Fibras y un Rack Bs999.999. Confección de Camisas, Blusas y Gorras Bs337.720. y otros acreedores por bienes y servicios por Bs613.023.

Al 31 de diciembre de 2018 los acreedores son los siguientes: PRICEWATERHOUSE COOPERS S.R.L. Auditoría Externa Bs71.619. Consultoría Interijento S.R.L. de Actualización de Aplicación Riesgo en el mercado y liquidez Bs55.500. Por regularización de acuotaciones ASFI Bs242.192. Impresiones de dpticos para promociones y créditos Bs110.112. Trabajos de adecuación agencia Cosmos 79 Bs199.234. Trabajos de adecuación de ambientes agencia Franz Tamayo Bs222.346. Trabajos de adecuación ambiente agencia Chasquipampa Bs104.490. Trabajo de adecuación de ambiente Agencia Villa Fatima Bs58.672. Equipos de sistemas de filas para agencias Pocoata. Chua Cocani y Mercado Young Bs185.760 y otros acreedores por bienes y servicios por Bs560.880.

(2) Al 31 de diciembre de 2019 los acreedores varios son los siguientes: ex funcionario Freddy Canaza por Bs2.141. Seguro de desgravamen por pagar Bs966.565. Beneficiarios de seguros de clientes por Bs93.216 Fondos en custodia de Clientes por Bs107.581 y acreedores varios Bs297.375.

Al 31 de diciembre de 2018 los acreedores varios son los siguientes: ex funcionario Freddy Canaza por Bs2.141. soporte técnico por un año Bs157.598. Seguro de desgravamen por pagar Bs762.627. a la Vitalicia por renta dignidad Bs699.000. Beneficiarios de seguros de clientes por Bs137.825 y acreedores varios Bs285.687.

8.m) Provisiones

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

	2019	2018
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Previsión genérica cíclica	<u>12.751.471</u>	<u>11.295.626</u>

FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
LA PAZ – BOLIVIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

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

8.n) Valores en circulación

Este rubro no registra saldos al 31 de diciembre de 2019 y 2018.

8.o) Obligaciones subordinadas

Este rubro no registra saldos al 31 de diciembre de 2019 y 2018.

8.p) Obligaciones con empresas públicas

Este rubro no registra saldos al 31 de diciembre de 2019 y 2018.

8.q) Ingresos y gastos financieros

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

	2019	2018
<u>Ingresos financieros</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Productos por inversiones temporarias	970.491	1.775.243
Productos por cartera vigente	233.944.809	216.361.740
Productos por cartera vencida	1.039.788	1.042.235
Productos por cartera en ejecución	1.411.054	728.744
Productos por inversiones permanentes financieras	85.756	57.459
	<u>237.451.898</u>	<u>219.965.421</u>
<u>Gastos financieros</u>		
Cargos por obligaciones con bancos y entidades de Financiamiento	46.687.069	45.040.472
Cargos por otras cuentas por pagar y comisiones Financieras	1.746	4.912
	<u>46.688.815</u>	<u>45.045.384</u>
<u>Tasas promedio:</u>		
Cartera de créditos MN	20,61%	20,91%
Cartera de créditos ME	15,60%	15,43%
Cartera consolidada	20,61%	20,90%
Costos de los financiamientos MN	5,89%	5,97%
Costos de los financiamientos ME	5,29%	5,21%
Financiamientos consolidados	5,76%	5,83%

FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
LA PAZ – BOLIVIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)**8.r) Recuperación de activos financieros**

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

	2019	2018
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<u>Recuperación de activos financieros castigados</u>		
Recuperación de capital	623.468	540.542
Recuperación de intereses	556.041	481.189
<u>Disminución de previsión</u>		
Específica para incobrabilidad de cartera	9.302.372	8.518.891
Genérica voluntaria para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	-	35.144.981
Genérica cíclica	501.498	923.419
Otras cuentas por cobrar	<u>848.792</u>	<u>12.608</u>
	<u>11.832.171</u>	<u>45.621.630</u>

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

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

	2019	2018
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<u>Incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar</u>		
Específica para incobrabilidad de cartera	19.278.451	18.600.242
Genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional	-	30.005.191
Genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	224.949	210.380
Genérica cíclica	1.957.344	1.022.417
Otras cuentas por cobrar	1.272.549	57.600
<u>Pérdidas por inversiones temporarias</u>		
Pérdidas por inversiones temporarias	121	1.707
<u>Castigo de productos financieros</u>		
Productos financieros	2.471.220	1.435.487
Productos por otras cuentas por cobrar	-	1.622
	<u>25.204.634</u>	<u>51.334.646</u>

FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
LA PAZ – BOLIVIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

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

8.t) Otros ingresos y gastos operativos

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

Otros ingresos operativos:

	2019	2018
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Comisiones por servicios	131.521	139.059
Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje(1)	2.935.975	1.224.037
Dividendos INFOCRED	91.939	110.977
Venta de formularios	-	339
Ingreso por generación de Crédito Fiscal	85.360	58.393
Ingreso por servicios varios (2)	2.865.353	2.009.085
Ingreso compensación IT con IUE	710.548	640.047
Otros ingresos operativos	<u>2.610</u>	<u>7.369</u>
	<u><u>6.823.306</u></u>	<u><u>4.189.306</u></u>

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

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

Otros gastos operativos:

	2019	2018
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Comisiones por servicios de remesas (1)	577.897	481.548
Otros gastos operativos diversos (2)	942.939	171.046
Pérdidas por operaciones de cambio y arbitraje	1.708.829	623.733
Pérdidas por inversiones en entidades no Financieras	-	6.174
Costo venta de bienes recibidos en recup. de créditos	<u>72.403</u>	<u>-</u>
	<u><u>3.302.068</u></u>	<u><u>1.282.501</u></u>

(1) Corresponde por la ampliación en cobertura por el servicio de la empresa Transportadora de Valores ETV y BRINK´S.

(2) Corresponde a gastos incurrido por la Entidad por beneficios clientes CPOP.

**FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
LA PAZ – BOLIVIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018**

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

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

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

Ingresos extraordinarios

Al 31 de diciembre de 2019 se tiene un saldo de Bs53.109, corresponde principalmente a aplicación de cláusula de penalidad en contratos con los proveedores que incumplieron al plazo, y otras diferencias en cajas.

Al 31 de diciembre de 2018 se tiene un saldo de Bs196.525, corresponde principalmente a aplicación de cláusula de penalidad en contratos con los proveedores.

Gastos Extraordinarios

Al 31 de diciembre de 2019 no se tiene saldos en esta cuenta.

Al 31 de diciembre de 2018 se tiene Bs22.322 gastos por devolución de fondos no utilizados por desembolsos efectuado por el Locfund realizado en mes septiembre 2018.

Ingresos de gestiones anteriores

Al 31 de diciembre de 2019 se tiene un saldo de Bs1.015.331, corresponde principalmente a la Devolución por incapacidad temporal de Caja CORDES e intereses ganados a diciembre de 2018.

Al 31 de diciembre de 2018 se tiene un saldo de Bs2.031.688, corresponde principalmente a la compensación de Impuesto a la Transacciones - Impuesto a la Utilidad de las Empresas por Bs1.359.321.

Gastos de gestiones anteriores

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

	2019	2018
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Otros	312.855	925.475
	312.855	925.475

FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
LA PAZ – BOLIVIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)**8.v) Gastos de administración**

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

	2019	2018
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Gastos de personal	91.503.145	85.101.818
Servicios contratados	7.558.394	5.797.324
Seguros	847.447	562.339
Comunicaciones y traslados	4.951.539	4.286.356
Impuestos	1.727.130	443.487
Mantenimiento y reparaciones	4.327.371	3.093.983
Depreciación y desvalorización	8.989.486	7.711.222
Amortización de cargos diferidos	4.192.955	2.565.995
Otros gastos de administración (1)	19.807.426	19.277.606
	<u>143.904.893</u>	<u>128.840.130</u>

(1) Corresponde a gastos de alquileres Bs8.028.272 y papelerías útiles y materiales de servicio Bs4.339.837.

8.w) Cuentas contingentes

Este rubro no registra saldo al 31 de Diciembre de 2019 y 2018.

8.x) Cuentas de orden

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

	2019	2018
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Otros valores recibidos en custodia	8.188.567	8.622.826
Garantías recibidas	1.835.888.885	520.003.471
Cuentas incobrables castigadas y condonadas	19.025.818	12.339.121
Productos en suspenso	8.862.945	7.691.802
Líneas de Crédito Obtenidos y no usados	7.546.029	5.651.698
Documentos y valores de la Entidad	927.667	196.573
	<u>1.880.439.911</u>	<u>554.505.491</u>

8.y) Patrimonios autónomos

Este rubro no registra saldo al 31 de diciembre de 2019 y 2018.

**FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
LA PAZ – BOLIVIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018**

NOTA 9 PATRIMONIO NETO

En el Estado de Cambios del Patrimonio Neto se muestra los movimientos que tuvieron las cuentas patrimoniales durante los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018.

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 Bs367.858.095 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 DIACONIA 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 27 de agosto de 2008 a partir del 1 de septiembre de 2008 se suspende la re-expresión de los rubros no monetarios según la variación de la Unidad de Fomento a la Vivienda (UFV).

Según la RNSF en el Libro 1° Título I Capítulo IV Sección 8 establece la constitución de la Reserva para Servicios Financieros Integrales de Desarrollo, misma que está destinada a cumplir la función social de contribuir al logro de los objetivos de desarrollo integral para el vivir bien, eliminar la pobreza y la exclusión social y económica de la población.

En consideración a ésta normativa, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) mediante Nota ASFI/DSR/III/R-135301/2019 Trámite N° T-1501713777 de fecha 1 de julio de 2019, instruye a la Entidad la constitución del Fondo de Reserva para Servicios Integrales de Desarrollo correspondiente a las tres últimas gestiones, con cargo a las utilidades obtenidas de la gestión 2019. En este sentido, la Junta General Extraordinaria de Asociados de acuerdo a Resolución N° 026/2019 de su acta de fecha 23 de octubre de 2019, instruye al Directorio se constituya el Fondo de Reserva para Servicios Integrales de Desarrollo, con cargo a las utilidades de la presente gestión.

**FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO**

LA PAZ – BOLIVIA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

NOTA 9 PATRIMONIO NETO (Cont.)

9.c) Restricción para la distribución de utilidades

Las utilidades que genera DIACONIA 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 DIACONIA FRIF-IFD.

NOTA 10 PONDERACIÓN DE ACTIVOS

Al 31 de diciembre de 2019:

Código	Nombre	Saldo Activo	Coeficiente de riesgo	Activo Computable
		<u>Bs</u>		<u>Bs</u>
Categoría I	Activos con cero riesgo	27.718.248	0,00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0,10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	34.966.609	0,20	6.993.322
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	168.452.372	0,50	84.226.186
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	-	0,75	-
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	1.098.116.436	1,00	1.098.116.436
Totales		1.329.253.665		1.189.335.944
10% sobre Activo computable				118.933.594
Patrimonio neto contable (*)				435.652.802
Excedente/ (Déficit) patrimonial				316.719.208
Coeficiente de Suficiencia Patrimonial				36,63%

Al 31 de diciembre de 2018:

Código	Nombre	Saldo Activo	Coeficiente de riesgo	Activo Computable
		<u>Bs</u>		<u>Bs</u>
Categoría I	Activos con cero riesgo	27.173.744	0,00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0,10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	79.176.535	0,20	15.835.307
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	120.380.516	0,50	60.190.258
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	-	0,75	-
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	990.807.176	1,00	990.807.176
Totales		1.217.537.971		1.066.832.741
10% sobre Activo computable				106.683.274
Patrimonio neto contable (*)				412.968.375
Excedente/ (Déficit) patrimonial				306.285.101
Coeficiente de Suficiencia Patrimonial				38,71%

FUNDACIÓN DIACONÍA - FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO
INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
LA PAZ – BOLIVIA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

NOTA 10 PONDERACIÓN DE ACTIVOS (Cont.)

(*) Corresponde al patrimonio autorizado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero vigente al 31 de diciembre de 2019.

(*) Corresponde al patrimonio autorizado por la Autoridad de Supervisión de Sistema Financiero vigente al 31 de diciembre de 2018.

NOTA 11 CONTINGENCIAS

DIACONIA FRIF-IFD declara no tener contingencias probables significativas de ninguna naturaleza.

NOTA 12 HECHOS POSTERIORES

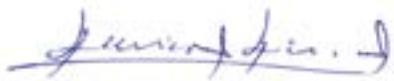
Con posterioridad al 31 de diciembre de 2019 no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.

NOTA 13 CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

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



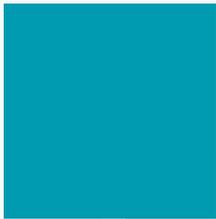
Juan C. Pérez Yapari
JEFE DE CONTABILIDAD



Ramiro Abdon Riera Claire
**GERENTE NACIONAL DE
FINANZAS Y OPERACIONES a.i.**



Juan Carlos Aramayo Mérida
GERENTE GENERAL

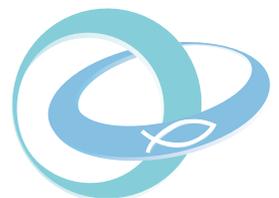


11

Nuestras Oficinas

Así que, hermanos míos amados, estad firmes y constantes, creciendo en la obra del Señor siempre, sabiendo que vuestro trabajo en el Señor no es en vano.

I Corintios 15:58

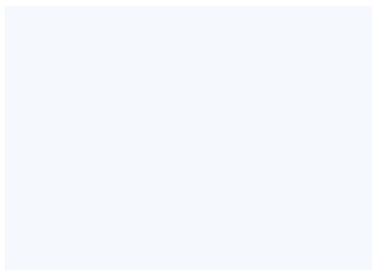


Oficina Nacional



N°	Agencia	Dirección	Teléfonos / Celular
1	OFICINA CENTRAL	Avenida Juan Pablo II, esq. calle Sbtte. Jorge Eulert, N° 125, Zona 16 de Julio	2844299 - 2847812

Oficinas ciudad de La Paz

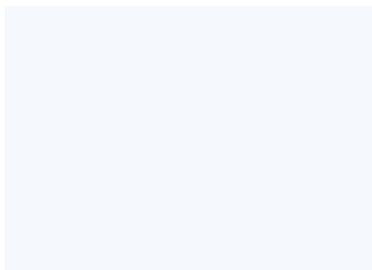


N°	Agencia	Dirección	Teléfonos / Celular
1	CHASQUIPAMPA	Avenida Defensores del Chaco, N° 85, entre calles 51 y 52, zona Chasquipampa	73098835
2	CIUADELA FERROVIARIA	Avenida primavera, N° 9, zona Ciudadela Ferroviaria	68225259
3	OBRAJES	Calle 17 , N° 506, entre prolongación 14 de septiembre, zona Obrajes.	2916602 - 72040682
4	TEMBLADERANI	Avenida Jaimes Freyre, N° 1748, entre Av. Landaeta y calle Feliciano Kantuta, z.Tembladrani	68225254
5	TUMUSLA	Avenida Tumusla, N° 511, casi esquina Isaac Tamayo	2455110 - 68225548
6	VILLA COPACABANA	Avenida Esteban Arce, N° 1843, cruce Villa Copacabana	2238990 - 68225546

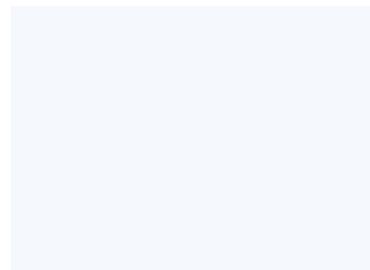
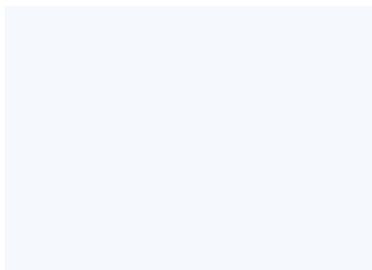


N°	Agencia	Dirección	Teléfonos / Celular
7	VILLA FÁTIMA	Avenida las Américas, N° 506, zona Villa Fátima	2212984 - 68225253
8	VINOTINTO	Calle Laguna, N° 492, entre pasaje Laguna y avenida Periferica, zona Vino Tinto	68225255
9	ZONA CEMENTERIO	Av. Héroes del Pacífico, N° 1489, entre calles Mejillones y Picada Chaco, z. Bajo Tejar	71532640

Oficinas ciudad de El Alto Norte

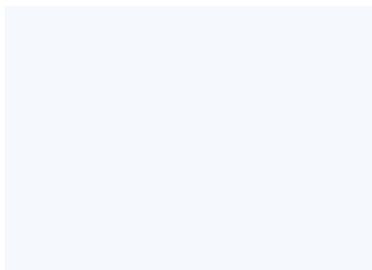


N°	Agencia	Dirección	Teléfonos / Celular
1	BALLIVIAN	Avenida Alfonso Ugarte, N° 95, entre calles Pabón y Chacón, zona Ballivian	71532639
2	BAUTISTA SAAVEDRA	Carretera a Copacabana, N° 4925, casi esq. Av. Simón Bolívar; zona Bautista Saavedra U.V. "E"	71532646
3	COSMOS 79	Avenida Litoral, N° 1016, entre calles Kana Wilki y Viluyo, zona Cosmos 79	71532656
4	ESTRELLAS DE BELEN	Avenida 8, N° 648, entre calles "R" y "S", zona Estrellas de Belén	71532642
5	FRANZ TAMAYO	Avenida Buenos Aires, N° 5014, casi esquina Avenida Franz Tamayo, (carretera a Laja)	68225542
6	HUAYNA POTOSI	Avenida Sucre, N° 7, entre las calles 21 y 3 de mayo, zona Huayna Potosí.	68226074



N°	Agencia	Dirección	Teléfonos / Celular
7	JUAN PABLO II	Avenida Juan Pablo II, N° 125, esquina calle Subbte. Jorge Eulert, zona 16 de Julio	2841227 - 68226060
8	RÍO SECO	Avenida Juan Pablo II, N° 60, zona Río Seco, ex tranca de Río Seco	2860071 - 68226064
9	SAN ROQUE	Avenida Panamericana, N° 3174, esquina calle General Juan José Tórrez, carretera a Copacabana, zona San Roque	71532643

Oficinas de El Alto Sur

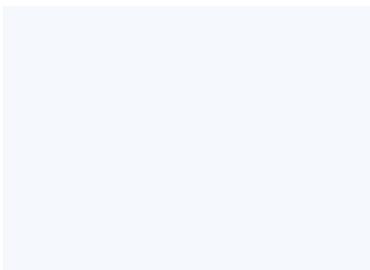


N°	Agencia	Dirección	Teléfonos / Celular
1	CASCADA	Carretera a Viacha, N° 8494, entre pasajes 2 y 3, zona complementación 6 de Junio	68226072
2	FRANCOVALLE	Avenida Franco Valle, N° 900, entre calles 5 y 6, zona 12 de Octubre	2824775 y 2825126 68226062
3	LITORAL	Avenida Litoral, N° 26, lote N° 4-A, mnzo. 1036, casi esq. Carretera Viacha, z. Asunción San Pedro	71532653
4	SAN MARTÍN	Carretera a Viacha, N° 1038, entre Calles 14 y 15, zona Inti, San Martín de Porres	71532658
5	SANTA ROSA	Avenida Cívica, N° 985, esquina calle 4, zona Villa Tejada Triangular	2812472 - 68226070
6	SENKATA	Ruta Nacional La Paz - Oruro, N° 4754, zona Kenko Patha	68226068

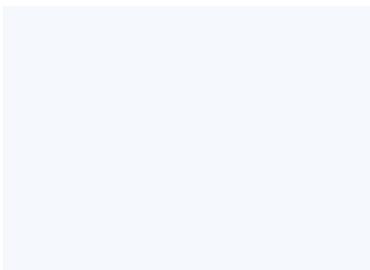


Nº	Agencia	Dirección	Teléfonos / Celular
7	VENTILLA	Avenida 6 de Marzo, Nº 5705, casi esq. Avenida Prados del Norte, z. Modelo	71532644
8	VIACHA	Avenida Ingavi, Nº 20, entre calles Letanías y Peñaranda, Zona Central.	2801207 - 68225265
9	VILLA BOLIVAR	Carretera A Viacha, Nº 11, Cruce de Villa Adela, z. Villa Bolivar Municipal	2852720 - 68226066

Oficinas Altiplano

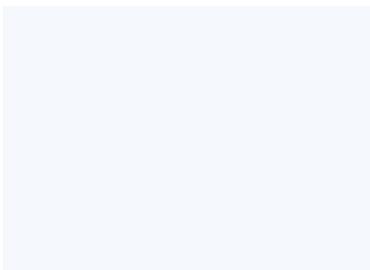


N°	Agencia	Dirección	Teléfonos / Celular
1	ACHACACHI	"Plaza el Carmen, N° 170, entre calles Yanacocha y Pacajes, zona Central Masaya	71532621
2	BATALLAS	Plaza principal René Barrientos Ortuño	73098843
3	CAQUIAVIRI	Carretera principal a Charaña, ruta F19, s/n, Caquiaviri	71532651
4	CHUA COCANI	Plaza Central, s/n, zona Arasaya	68224996
5	COPACABANA	Avenida 6 de agosto s/n, entre calle Pando y calle Oruro	71532648
6	GUAQUI	Av. Ballivián, s/n, plaza principal, frente a la Alcaldía Municipal, Puerto de Guaqui	71532637



N°	Agencia	Dirección	Teléfonos / Celular
7	JESÚS DE MACHACA	Plaza Franco Guachalla, S/N, calle Coro Coro, Frente a La Iglesia Jesús de Machaca	71532636
8	PUCARANI	Avenida Eduardo Avaroa S/N	71532620
9	PUERTO PÉREZ	Plaza Principal de Puerto Pérez	71532652
10	SORATA	Calle Sucre, N° 129, esquina calle Villavicencio, frente a la Plaza Enrique Peñaranda, z. Central	71532657
11	TIAHUANACU	Avenida Viracocha, N° 2448, esquina Manco Kapac, zona Central	71532638
12	SANTIAGO DE MACHACA	Avenida Copacabana, N° 10, Santiago de Machaca (Oficina Ferial - sin foto)	68224984

Oficinas Trópico



N°	Agencia	Dirección	Teléfonos / Celular
1	CARANAVI	Avenida Batallón de Ingenieros S/N, entre calle 12 de Octubre y av. Cívica, zona Villa Esperanza	67196644
2	CHULUMANI	Calle Bolivar, S/N, entre calle Gral. José Manuel Pando y pasaje Miguel Mercado, zona Central	71532645
3	IXIAMAS	Av. La Paz, S/N, entre calles Santa Cruz y Cobija, lote N° 5, Mnzo. N° 4, barrio Macarani	71532650
4	PALOS BLANCOS	Avenida Antofagasta, N° 116, entre calle Sucre, zona Central	68224991
5	RURRENABAQUE	Calle Pando, S/N, entre calles Bolivar y German Busch, zona Central	3-8922871- 67359612



N°	Agencia	Dirección	Teléfonos / Celular
6	SAN BORJA	Calle Antofagasta, S/N, entre calles Sucre y Tarija, zona El Atajo	3-8952049 - 67359609
7	SAN BUENAVENTURA	Plaza Principal, entre calle Palacios y Santa Cruz, S/N, zona Central	71532655
8	YUCUMO	Avenida Rurrenabaque, S/N, entre calles 6 y 7, zona Pacajes	71532635

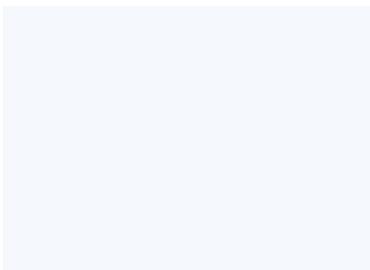
Oficinas Oruro



1



2



3



4



5



6



N°	Agencia	Dirección	Teléfonos / Celular
1	HUANUNI	Calle Bolívar, s/n, frente a la plaza Fermín López	71532649
2	LLALLAGUA	Calle Mariscal Santa Cruz, N° 17, entre calles Bolívar y Baptista	67010421
3	MERCADO YOUNG	Avenida España, N° 2063 entre General Acha y I.ro. de Mayo, zona Sud	72450975
4	POCOATA	Calle sucre s/n, esquina calle Avaroa y plaza 10 de Noviembre	71226676
5	SUCURSAL ORURO	Avenida Bolívar, N° 445, (edificio Sajama), entre calles Tarapacá y Tejerina, zona Central	2-5283378 - 72450971
6	TAGARETE	Avenida del Ejercito N° 890, entre calles Antofagasta y Pisagua, zona Este	71532641

Oficinas Oriente



1



2



3



4



5

N°	Agencia	Dirección	Teléfonos / Celular
1	COCHABAMBA	Avenida República, N° 1822, esquina calle Manuripi, zona San Carlos	4-4553687 - 72204131
2	LA RAMADA	Av. Grigotá N° 622, Uv-10, manzana 11, entre Segundo Anillo y calle La Guardia (Frente a La Plazuela Fátima), zona La Ramada	71532659
3	PLAN 3000	Avenida Paurito N° 5250, Uv Et-53, Manzano 2, Zona Plan 3000.	71532654
4	QUILLACOLLO	Calle Carmela Serruto, S/N, entre Av. Suárez Miranda y la calle 23 de Marzo, zona Central	4-4543490 - 72201245
5	SUCURSAL BENI	Calle Tarope, S/N, entre calles Hernán Velarde Rojas e Isiboro, zona Pompeya	67010468

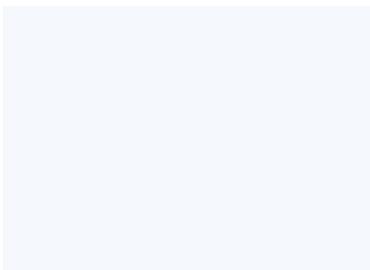
Oficinas Sur



1



2



3



4



5

N°	Agencia	Dirección	Teléfonos / Celular
1	MORRO	Avenida Marcelo Quiroga Santa Cruz, S/N, entre calles Mutún y Quillacollo	4-6468880 - 72875289
2	POTOSÍ	Calle Smith, N° 296-C, casi esq. calle Sta. Cruz, zona San Roque, Mercado Uyuni	71532647
3	SUCRE	Calle Eulogio Ostria Reyes, N° 726, entre calles J. Prudencio Bustillos y Ricardo Jaimes Freyre, zona San Pablo	4-6458820 - 72875793
4	SUCURSAL POTOSÍ	Calle America N° 108, entre calle Rene Moreno y Avenida Highland Players, zona Mercado Chuquiimia	71556366
5	TARIJA	Avenida Panamericana, N° 1791, frente al Mercado Campesino, zona Luís Pizarro	72987915



OFICINA NACIONAL

Av. Juan Pablo II N° 125 esq. Sbtte. Jorge Eulert, Zona 16 de julio
El Alto - Bolivia
Teléfonos: 2847812 - 2844299



www.diaconia.bo

