

ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

Y todo lo que hagáis, hacedlo de corazón como para el Señor y no para los hombres; sabiendo que del Señor recibiréis la recompensa de la herencia porque a Cristo el Señor servís. Colosenses 3:23-24

DIRECTORIO

Javier Alcides Ayoroa Vera **Presidente**

Vicepresidente

Tania Paola Mendoza Casas Secretario

Mirko Rafael Párraga Andrade Raúl Tito Miranda Goytia

Director Vocal Fiscalizador Interno

Xenia Ivonne Ruiz Montero **Director Vocal**

Katya Susana Jacqueline Collao Grandi **Director Vocal**

Carlos Marcelo Diaz Quevedo **Director Vocal**

Guillermo William Sánchez Velasco Director Suplente

Juan Carlos Aramayo Mérida

Gerente General

José Antonio Sivilá Peñaranda Gerente Nacional de Finanzas y Operaciones

Juan David Calle Mamani Gerente Nacional de Negocios Hugo Alejandro Seifert Mendez Gerente Nacional de Riesgos

Gabriel Echeverría Rodríguez Gerente Nacional de Auditoría Interna

GERENTES NACIONALES

Juan Carlos Ibieta Alconini Gerente Nacional de Estrategia y Transformación Digital

Gerente Nacional de Tecnología de la Información

Brian Marcelo Siles Loras Gerente Nacional de Cumplimiento

OFICINA CENTRAL

AVENIDA JUAN PABLO II, ESQ. CALLE SBTTE. JORGE EULERT, Nº 125, ZONA 16 DE JULIO.







2-844299



one: +591 (3) 3544965

Phone: +591 64223457

Email: info@berthinamengual.com Web: berthinamengual.com

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores Asociados y Directores

FUNDACIÓN DIACONÍA FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO (DIACONÍA FRIF-IFD) La Paz

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de FUNDACIÓN DIACONÍA FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO — INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO (DIACONÍA FRIF - IFD) (la Institución), que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2024, 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 esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros, que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de FUNDACIÓN DIACONÍA FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO – INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO (DIACONÍA FRIF – IFD) al 31 de diciembre de 2024, así como sus resultados y flujo de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) 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 y normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), contenidas en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, referidos a Auditoría Externa. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoria de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Institución de conformidad con el Código de Ética para Contadores Profesionales junto con los requerimientos de ética que son aplicables, a nuestra auditoria de los estados financieros en Bolivia y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría. Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las

Párrafos de énfasis

Marco de Referencia para la Preparación de Estados Financieros

Como se expone en la nota 2 de 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 FUNDACIÓN DIACONÍA FONDO ROTATIVO DE INVERSION Y FOMENTO – INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO (DIACONÍA FRIF-IFD), cumplir con los requerimientos de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en Bolivia – ASFI. En consecuencia, los estados financieros pueden no ser apropiados para otra finalidad. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.

Disponibilidades restringidas

Disponibilidades restringidas

Como se expone en la Nota 8 a) a los estados financieros, las disponibilidades de la Institución incluyen Bs16.066.464 que corresponden a saldos restringidos de una cuenta corriente en el Banco Fassil S. A. En Intervención. Al respecto, la Institución ha efectuado representaciones ante la Entidad Financiera Intervenida, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI y la Asociación de Instituciones Financieras de Desarrollo – FINRURAL, para la recuperación del importe antes mencionado. En opinión de la Institución estas obligaciones del Banco Fassil S.A. – En Intervención se mantendrán vigentes hasta que se concluya con el Proceso de Solución y la Instancia de Liquidación Forzosa Judicial. Nuestra opinión no ha sido modificada con relación a esta cuestión.

Los estados financieros de **FUNDACIÓN DIACONÍA FONDO ROTATIVO DE INVERSIÓN Y FOMENTO – INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO**(**DIACONÍA FRIF – IFD**) correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023 fueron auditados por otro auditor que, en fecha 26 de febrero de 2024, expresó una opinión no modificada sobre dichos estados financieros estados financieros.

Cuestiones clave de auditoria

Lus cuestiones ciave de auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la 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 estas cuestiones. Las cuestiones clave de auditoría son aquellas cuestiones que, según

• Gestión de Riesgo de crédito y constitución de previsiones

La cartera de créditos es el principal activo de la Institución representando el 74% del total del activo al 31 de diciembre de 2024. El riesgo de crédito es el riesgo de pérdida financiera producida por el incumplimiento o deterioro de la calidad crediticia de un cliente, al cual la Institución ha financiado o por el cual se ha asumido una obligación contractual. La Institución mantiene previsiones de cartera que corresponden a previsiones específicas y previsiones una obligación contractual. La Institución mantiene previsiones de cartera, que corresponden a previsiones específicas y previsiones genéricas, según los criterios establecidos en el "Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos" emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y también mantiene previsiones para activos contingentes. Las características de constitución de estas previsiones provienen de escenarios regulatorios y aquellas que son voluntarias provienen de decisiones de las instancias internas de la Institución, situaciones que determinan su selección como cuestión clave.

Como nuestra auditoria abordó esta cuestión

Como parte de nuestros procedimientos, obtuvimos un entendimiento de las políticas crediticias, procedimientos y controles establecidos por la Institución y realizamos pruebas de diseño, implementación y eficacia operativa de los controles en el proceso crediticio y en la determinación de la previsión para cartera, considerando la normativa específica emitida.

Seleccionamos una muestra de créditos y evaluamos la calificación y previsión a través del análisis efectuado por la Institución considerando el "Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos". Aplicamos procedimientos

de auditoría sobre los controles automatizados identificados en la cartera de créditos

Efectuamos una valoración y entendimiento de las disposiciones relacionadas a la cartera diferida y su aplicación por parte de la Institución. Reprocesamos los cálculos hechos por la Gerencia de la Institución, para el registro de la previsión para cartera incobrable. Evaluamos las revelaciones y presentación de los saldos de la cartera de créditos y previsión para cartera incobrable, en las notas a los estados financieros de la Institución.

Gestión de financiamiento y cumplimientos de compromisos financieros (covenants)

La Institución mantiene obligaciones con bancos y entidades de financiamiento por préstamos con diferentes entidades de financiamiento. Durante la vigencia de los contratos de préstamo suscritos, se deben cumplir con los compromisos financieros establecidos con cada una de las entidades de financiamiento. Por lo tanto, el cumplimiento por la Institución con los compromisos financieros adquiridos con las entidades de financiamiento. Por lo tanto, el cumplimiento por la Institución con los compromisos financieros adquiridos con las entidades de financiamiento se constituye en un asunto relevante en nuestra auditoria de estados financieros.

Como nuestra auditoria abordó esta cuestión

- a) Tomamos conocimiento de las cláusulas y condiciones financieras de los contratos de préstamos
- b) Inspeccionamos la correspondencia enviada y recibida de las entidades de financiamiento.
- c) Recalculamos y verificamos el cumplimiento de los compromisos financieros definidos en los contratos de préstamo.
- d) Efectuamos la confirmación externa de saldos (capital interés) y procedimientos alternativos de auditoria para aquellos casos en donde no recibimos respuesta de las entidades financieras.
- Inspeccionamos la documentación de soporte del efectivo recibido, así como los pagos efectuados de capital e interés en las fechas comprometidas en los contratos de préstamo.
- f) Evaluamos la presentación y revelación de los saldos de las obligaciones con las entidades de financiamiento, así como los compromisos financieros, en las notas a los estados financieros de la Institución.

• Gestión de Tecnología de la Información

La Institución cuenta con un volumen significativo de operaciones procesadas a través de sus sistemas y las aplicaciones informáticas respectivas, los datos son organizados y procesados con la finalidad de facilitar su interpretación y la toma de decisiones, por la diversidad de la información procesada a ser transmitida adquiere la cualidad de complejidad e importancia

alta.

Consecuentemente es importante realizar un entendimiento y evaluación de los controles generales implementados en la gestión y administración de los recursos relacionados a las Tecnologías de la Información, para determinar los riesgos asociados al uso de Tecnologías de la Información y coadyuvar en la opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros, de acuerdo a lo establecido en la recopilación de Normas para Servicios Financieros de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), haciendo referencia al "Reglamento para la realización de trabajo de auditoría externa", haciendo énfasis en artículo 8, Sección 4, Capitulo II, Título I, Libro 6º "Evaluación del sistema informático". sistema informático".

Como nuestra auditoría abordo esta cuestión

Los procedimientos de auditoria aplicados entre otros, para abordar la cuestión clave, con la asistencia de especialistas en tecnología de información (TI), son los siguientes:

- La evaluación de los controles implementados en la administración de las Tecnologías de la Información, se encuentra enmarcada en el cumplimiento obligatorio del libro 3°, título VII "Requisitos mínimos de seguridad", capítulo II "Reglamento para la Gestión de la Seguridad de la Información" de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).
- La identificación de los riesgos y controles mencionados, ha sido realizada mediante entrevistas efectuadas al personal de TI, el relevamiento de procesos de TI y el análisis de la información proporcionada.

Las áreas de gestión de TI y cláusulas de seguridad de la información que fueron consideradas en

la evaluación de los controles se detallan a continuación:

- Planificación Estratégica, Estructura y Organización de los Recursos de Tecnología de la Información (TI). Administración de la Seguridad de la Información.
- Administración del Control de Accesos.
- Adquisición, desarrollo, Mantenimiento e Implementación de Sistemas de Información.
- Gestión de Operaciones de Tecnología de Información.
 Gestión de Seguridad en Redes y Comunicación.
- Gestión de Seguridad en Transferencias y Transacciones Electrónicas.
- Gestión de Incidentes de Seguridad de la Información. - Continuidad del Negocio y planes de contingencia.
- Administración de Servicios y Contratos con Terceros Relacionados con Tecnología de la Información.
- Proceso de cierre diario y mensual, envío de la información a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI.

Hemos efectuado el análisis de la información financiera que es procesada por los sistemas informáticos para determinar si cumplen con los requerimientos de información de la Institución, mediante la aplicación de Técnicas de Auditoría Asistidas por Computador (CAAT's) con el uso de software y herramientas de auditoría, respecto a los siguientes aspectos:

- Controles de validación de los datos de entrada y salida de los

- sistemas de información financiera principales de la Institución
- Procesamiento de información de la cartera de créditos de la Institución (Productos devengados, mora, calificación de cartera y previsiones).
- Procesamiento de información de captaciones de la Institución (Cargos devengados de Caja de Ahorro y Depósitos a Plazo Fijo).

Responsabilidades de la administración y de los responsables del gobierno de la Institución enrelación con los estados financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y del control interno que la administración considere necesaria para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la valoración de la capacidad de la Institución para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en funcionamiento utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento, excepto si la administración tiene intención de liquidar la Institución o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista alternativa realista.

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

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoria 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. que contiene nuestra opinion. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas en Bolivia siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

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

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material
 en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y
 aplicamos procedimientos de auditoria para responder a dichos
 riesgos y obtenemos evidencia de auditoria suficiente y adecuada
 para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de
 no detectar una incorrección material debida a fraude es más
 elevado que en el caso de una incorrección material debido a error,
 ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones,
 deliberadas, manifestaciones intencionadamente 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 exprisar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Institución.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.
- información revelada por la administración.

 Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la administración de la Institución del principio contable de empresa en funcionamiento y basándonos en la evidencia de auditoria obtenida, concluimos sobre si existe o no la incertidumbre material relacionado con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Institución 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 auditoria obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. auditoria obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la Institución 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.

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

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

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación con los responsables del gobierno de la Institución, determinamos las que han sido de mayor significatividad en la auditoria de los estados financieros del ejercicio actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de la auditoria. Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión o, en situaciones 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.

UHY BERTHIN AMENGUAL Y ASOCIADOS S.R.L.

Lic. Marc o J. Luna Lazarte MAT. PROF. CAUB Nº 6744

MAT. PROF. CAULP Nº 2649

La Paz, Bolivia Enero 28, 2025



	ESTADO DE SITUACIÓN PAT AL 31 DE DICIEMBRE DE 202 Notas	24 Y 2023 2024		2023		POR LOS	ESTAD EJERCICIOS TERM		DE EFECTIVO 31 DE DICIEMBR <u>Notas</u>	2024	023	2023
ACTIVO		Bs		Bs	Fluios de fo	ondos en activida	ades de operació	n:		<u>Bs</u>		<u>Bs</u>
Disponibilidades	4 a), 8. a)	259,758,721		202,032,935	Utilidad (pe	érdida) neta del e		•••		4,257,	.887	7,174,216
Inversiones temporarias Cartera	2 c), 8. c) 2 b), 8. b)	84,269,258 1,768,332,494		71,276,877 1,786,415,514	Partidas qu		el resultado neto		ο,			
Cartera vigente	1,638,59	91,350	1,603,402,124	1,700,110,01	que no nai	n generado movii os devengados r	miento de fondos no cobrados	3:		(61,467	.119)	(31,668,223)
Cartera vencida Cartera en ejecución		45,326 58,005	20,433,160 6,396,043		Cargos	devengados no p	oagados			37,372,	699	48,220,953
Cartera reprogramada o reestructurada	vigente 108,73	37,468	142,186,822			os devengados c nes para incobra	obrados en ejerc	cicios anteri	ores	28,281,	450 845	- 34,590,194
Cartera reprogramada o reestructurada Cartera reprogramada o reestructurada		96,405 127,413	8,083,086 7,572,339			nes para incobra nes para desvalc					,472	4,347
Productos devengados por cobrar carte	era 61,37	75,550	84,488,710				para beneficios			8,72		14,500,899
Previsión para cartera incobrable Otras cuentas por cobrar	(91,999 2 c), 8. d)	9,023) 8,204,332	(86,146,770)	10,618,535		nes para impues aciones y amorti:	tos y otras cuento zaciones	as por pago	ır	502 20,560,		2,468,366 21,967,532
Bienes realizables	2 d), 8. e)	414,734		568,122	Otros							_
Inversiones permanentes Bienes de uso	2 c), 4 b), 8. c) 2 e), 8. f)	192,897,959 66,603,275		184,569,517 67,626,954		tenidos en (aplic	ados a) la utilido	ıd (pérdida) del	38,445,	974	97,258,284
Otros activos	2 f), 8. g)	13,480,366		13,410,227	Productos	cobrados (cargo	s pagados) en el	ejercicio de	evengados			
TOTAL DEL ACTIVO		2,393,961,139		2,336,518,68	en ejercicio	os movimiento de	e fondos:	,	J	0.4.400	710	61 000 6 40
PASIVO Obligaciones con el público	8. i)	426,347,277		141,234,007	- · · · · ·	de prestamos pilidades, Inversio	ones temporarias	v permane	ntes	84,488 238	,710 ,702	61,299,643 144,080
Obligaciones con instituciones fiscales	8. j)	7,282		6,214	Otras cu	uentas por cobra	r ·	, ı			-	. .
Obligaciones con bancos y entidades de fin ciamiento	nan- 8. k)	1,136,081,149		1,111,657,913		iones con el públ iones con banco	ıco s y entidades de	financiamie	ento	(10,741) (11,670,9		(6,558,999) (12,379,728)
Otras cuentas por pagar	8.1)	32,997,875		42,314,668	Otras of	oligaciones	o y criticadaco ac	mandami				· -
Previsiones Valores en circulación	2 h), 8. m) 8.n)	17,902,428 282,335,430		18,338,435 414,808,865		uentas por pagar				(25,808,8	65) (24,563,586)
Obligaciones con empresas públicas	8.p)			114,126,769	Incremento	o (disminución) r	eto de otros acti	vos y pasivo	os:			
TOTAL DEL PASIVO		1,895,671,441		1,842,486,87	Otras ct		r -pagos anticipo	ados, diverso	as-	760,	306	4,046,001
PATRIMONIO Capital social	2 i), 9. a)	446,113,147		440,373,775		ealizables - venc ctivos -partidas r	lidos - pendientes de imp	nutación-		320	.052	(462,345) (320,103)
Reservas	2 i), 9. b)	47,918,664		46,483,819	Otras cu		- diversas y prov			(18,675,4		(18,295,631)
Resultados acumulados TOTAL DEL PATRIMONIO	2 j), 9. c)	4,257,887 498,289,698		7,174,216 494,031,81 0		nes						
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		2,393,961,139		2,336,518,68	Flujo neto e		e operación -exc	epto activi	dades de	57,357,	347	100,167,616
Cuentas contingentes	8. w)	230,000		230,000	intermedic					2.,007,		,,010
Cuentas de orden	8. x)	3,311,775,939		3,016,002,108		,	des de intermedi					
Las notas de 1 a la 13 adjuntas son parte inte	egrante de estos estados fina	ancieros.	_				le captaciones y	obligacione	s por intermed	liación:		
(D) [()	() , 11)		iones con el públ tos a la vista v er	ico: i cajas de ahorro			62,906,	680	55,224,414
Juan d. Pérez Yapari	Jose Antonio Sivila I	Poñgranda	Juan Carlos Arc	amaya Márida	Depósi	tos a plazo hásto	ı 360 días			39,494,	,708 ((10,806,560)
SUBGERENTE NACIONAL DE	GERENTE NACIONAL DI	DE FINANZAS Y	GERENTE (tos a plazo por m		financiamia	nto	61,051	.274	(27,331,526)
CONTABILIDAD E IMPUESTOS	OPERACION	IES			A corto		s y entidades de	manciamie	into.	(12,874,3	375)	22,904,487
	STADO DE GANANCIAS Y				A medi	iano y largo plazo				35,206		(73,550,711)
POR LOS EJERCICI	OS TERMINADOS EL 31 DE			2023		peraciones de int	ermediación: orrientes de trasp	ogeo			_	_
		Notas	2024 Bs	2023 Bs			n Fondo RAL de tra				_	_
Ingresos financieros		2 j), 8. g)	325,494,110	324,000,975	Obliga	ciones con institu	iciones fiscales				068	6,214
Gastos financieros			(88,612,233)	(80,467,654)			ır por intermediad n) de colocacione		əra	134	,105	299,972
Resultado financiero bruto			236,881,877	243,533,321		s colocados en el						
Otros ingresos operativos		8. t)	16,312,219	13,969,768	a corto		o - máo do 1 año-				(c	_ 24,266,380)
Otros gastos operativos		8. t)_	(15,148,203)	(13,978,014)		s recuperados en	os -más de 1 año: 1 el eiercicio	-		(32,306		841,381,885
Resultado de operación bruto		.'	238,045,893	243,525,075	Otras cu	uentas por cobra	r por intermediac		era			_
Recuperación de activos financieros		8. r)	10,283,279	7,275,383	•		e intermediación			153,613,	540 (1	116,138,205)
Cargos por incobrabilidad y desvalo		ncieros 8. s) 🔟	<u>(45,568,044)</u> _	(50,607,033)	Incremer	ondos en activido nto (disminución)	ades de financia:	miento:				
Resultado de operación después de	incobrables		202,761,128	200,193,425		iones con el FONI					_	_
Gastos de administración		8. v)_(<u>(199,426,014)</u> _	(192,265,033)			- excepto financi	iamientos p	ara créditos-	(110,000,0	-	-
Resultado de operación neto			3,335,114	7,928,392		alores en circula iones subordinac				(112,000,0	00)	144,465,333
Ajuste por diferencia de cambio y m	antenimiento de valor	_	11,258	3,884		de los accionisto						-
Resultado después de ajuste por difere	encia de cambio y manter	nimiento de valor _	3,346,372	7,932,276		de capital le dividendos					_	_
Ingresos extraordinarios		8. u)	1,232,270	279,846			e financiamiento)		(112,000,0	00)	44,465,333
Gastos extraordinarios		8. u)_	(547,655)		Fluios de fo	ondos en activido	ades de inversiór	n:			•	
Resultado neto del ejercicio antes d	e ajustes de gestiones c	anteriores	4,030,987	8,212,122	Íncreme	ento (disminuciór	n) neto en:			(10.000.0	270)	(01 010 50 4)
Ingresos de gestiones anteriores		8. u)	404,886	968,389		ones temporarias ones permanente				(13,008,9 (8,308,9		(31,819,594)
Gastos de gestiones anteriores		8. u) _	(112,162)		Bienes	de uso				(10,793,7	797)	(11,737,681)
Resultados antes de impuestos y aj	uste contable por efecto	o de la inflación	4,323,711	9,180,511	Caraos	diversos s diferidos				626, (9,760,3	337)	(1,177,192) (9,899,801)
Ajuste contable por efecto de la infla	ación	_			Flujo neto e	en actividades d	e inversión le fondos durante	a al ajarajaja		(41,245,		3,404,268)
Resultados antes de impuestos			4,323,711	9,180,511	Disponibilio	dades al inicio de	l ejercicio	e el ejercicio	,	57,725, 202,032,	.935	75,090,476 126,942,459
Impuestos sobre las utilidades de las	s empresas (IUE)		(65,824)	(2,006,295)	Disponibili	dades al cierre d	el ejercicio		8.a)	<u>259,758</u>	<u>,721</u>	202,032,935
Resultado neto del ejercicio	,	_	4,257,887	7,174,216	Las notas c	de 1 a la 13 adjunt	as son parte integ	grante de es	stos estados fir	nancieros.		
Las notas de 1 a la 13 adjuntas son po	arte integrante de estos	estados financiero						^				
	\wedge					060		/ /	. 11			
QL I	1.1.1		<u>/</u>)		Vafant			10		fecce	
Juan C. Pérez Yapari	Jose Antonio Siylia F	Peñaranda	Juan Carlos Arc	amayo Mérida		uan ợ . Pếrez Yapari GERENTE NACIONAL D			ijWla Peñaranda NAL DE FINANZAS Y	Juan	Carlos Aram GERENTE GEI	
SUBGERÉNTE NACIONAL DE CONTABILIDAD E IMPUESTOS	GERENTE NACIONAL DI OPERACION	E FINANZAS Y NES	GERENTE (GENERAL .	CON	TABILIDAD E IMPUESTO	DS G	OPERA	CIONES		GEREINTE GEI	NERAL
		POR				NIO NETO EMBRE DE 2024 Y :	2023					
					Aportes no capitalizados			Reservas				
				Capital	Donaciones no	Reservas por otras	Ajuste de otras	Reserva	Otras reser-	Total R	esultados	
				social		disposiciones n	cuentas	Legal	vas no	reservas	icumula-	Total
					•	distribuibles	patrimoniales	_	distribuibles -		dos	_
Caldo al 1 de enere de 0000				8s	Bs	Bs	Bs 11 470 752	20 912 092	Bs 12 520 112	8s 44 922 959	Bs 9 20 4 20 7 /	Bs
Saldo al 1 de enero de 2023 Constitución de reserva legal de la	aestión 2022 según Acta	a de Asamblea Go	neral Ordinari	433,730,329		-	11,4/9,/53	20,813,093	12,530,112	44,822,958		•00,00/,594
de Asociados de fecha 23/03/2023				-				830,431		830,431	(830,431)	-
Constitución de fondo de reserva po según Acta de la Asamblea Genera	ara servicios integrales d	de desarrollo de la	gestión 2022, 023						830,430	830,430	(830,430)	-
seggii Acta de la Asamblea Genera		3 UE IEUNU 23/U3/2		0.040 ***	•				, -	•		
		dos de la aestión 20	022, segun		`						`	
Capitalización de las utilidades pro Acta de la Asamblea General Ordin	venientes de los resultad	dos de la gestión 21 cha 23/03/20223	022, segun	6,643,446	,					(6,643,446)	
Capitalización de las utilidades pro Acta de la Asamblea General Ordin Resultado neto del ejercicio	venientes de los resultad	dos de la gestión 2: cha 23/03/20223	022, segun			_	_ 11 470 750	21 6 42 52 5	12 200 540	- `	7,174,216	7,174,216
Capitalización de las utilidades pro Acta de la Asamblea General Ordin Resultado neto del ejercicio Saldo al 31 de diciembre de 2023	venientes de los resultac aria de Asociados de fec	cha 23/03/20223		440,373,775		-	- 11,479,753		13,360,542	46,483,819	7,174,216 7,174,216	7,174,216 494,031,810
Capitalización de las utilidades pro Acta de la Asamblea General Ordin Resultado neto del ejercicio	venientes de los resultac aria de Asociados de fec	cha 23/03/20223		440,373,775		-	- 11,479,753	21,643,524 717,422	13,360,542	- `	7,174,216	
Capitalización de las utilidades pro Acta de la Asamblea General Ordin Resultado neto del ejercicio Saldo al 31 de diciembre de 2023 Constitución de reservas legal de la de fecha 19/03/2024 Constitución fondo de reserva para	venientes de los resultac aria de Asociados de fec a gestión 2023 según Act a servicios integrales de c	cha 23/03/20223 ta de Junta Genera	ıl de Asociado	440,373,77		-	- 11,479,753		13,360,542 717,422	46,483,819	7,174,216 7,174,216	
Capitalización de las utilidades pro Acta de la Asamblea General Ordin Resultado neto del ejercicio Saldo al 31 de diciembre de 2023 Constitución de reservas legal de la de fecha 19/03/2024 Constitución fondo de reserva para de Junta General de Asociados de f	venientes de los resultac aria de Asociados de fec a gestión 2023 según Act a servicios integrales de c fecha 19/03/2024	cha 23/03/20223 ta de Junta Genera desarollo gestión 2	ıl de Asociado 023 según Act	440,373,775 s	<u>.</u>	-	- 11,479,753			46,483,819 717,422 717,422	7,174,216 7,174,216 (717,422) (717,422)	
Capitalización de las utilidades pro Acta de la Asamblea General Ordin Resultado neto del ejercicio Saldo al 31 de diciembre de 2023 Constitución de reservas legal de la de fecha 19/03/2024 Constitución fondo de reserva para de Junta General de Asociados de 1 Reclasificación a Certificados de Cociados de fecha 19/03/2024	venientes de los resultac aria de Asociados de fec a gestión 2023 según Act a servicios integrales de c fecha 19/03/2024 apital Fundacional segúr	cha 23/03/20223 ta de Junta Genera desarollo gestión 2	ıl de Asociado 023 según Act	440,373,77	<u>.</u>	-	- 11,479,753			717,422 717,422	7,174,216 7,174,216 (717,422) (717,422) (5,739,372)	<u>494,031,810</u>
Capitalización de las utilidades pro Acta de la Asamblea General Ordin Resultado neto del ejercicio Saldo al 31 de diciembre de 2023 Constitución de reservas legal de la de fecha 19/03/2024 Constitución fondo de reserva para de Junta General de Asociados de f	venientes de los resultac aria de Asociados de fec a gestión 2023 según Act a servicios integrales de c fecha 19/03/2024 apital Fundacional segúr	cha 23/03/20223 ta de Junta Genera desarollo gestión 2	ıl de Asociado 023 según Act	440,373,775 s	5 -	-			717,422	717,422 717,422	7,174,216 7,174,216 (717,422) (717,422) (5,739,372) 4,257,887	494,031,810 4,257,887

Saldo al 31 de diciembre de 2024 Las notas de 1 a la 13 adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

Juan C. Pérez Yapari SUBGERENTE NACIONAL DE CONTABILIDAD E IMPUESTOS

Jose Antonio Sivila Peñaranda GERENTE NACIONAL DE FINANZAS Y OPERACIONES

Juan Carlos Aramayo Mérida GERENTE GENERAL

NOTA I 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.

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 Nº 147 del 8 de diciembre de 1997. Mediante testimonio Nº 78 de 22 de marzo de 2007, la Prefectura del Departamento de La Paz otorga la modificación del Estatuto Orgánico a la Fundación. En fecha 11 de julio de 2021 se modificó el Estatuto aprobado según Resolución ASFI/702/2021 del 03 de agosto de 2021 de No Objeción emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y Resolución Ministerial Nro. 334 del 27 de septiembre de 2021 del Ministerio de Economía y Finanzas Públicas.

Economia y Finanzas Publicas.

En el marco de la Ley Nº 393 de Servicios Financieros, el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas mediante Resolución Ministerial Nº 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 (ASFI).

Domicilio legal

El domicilio legal de la entidad es en Avenida Juan Pablo II № 125, esquina calle Subtte. Jorge Eulert, Zona 16 de Julio, de la ciudad de El Alto del departamento de La Paz.

Alto del departamento de La Paz.

Cambios en la organización

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

Oficinas departamentales (urbanas rurales)

Oficinas departamentales (urbanas, rurales)

DIACONÍA FRIF-IFD cuenta con 72 puntos de atención financiera distribuidas en 8 departamentos de Bolivia:

- La Paz, 1 Oficina Nacional, 18 agencias en la ciudad de El Alto y 2 ATM's, 9 en la ciudad de La Paz, 11 agencias y 1 Oficina Ferial en el área rural en la zona del Altiplano y 5 Agencias en la zona del Trópico.
- 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, I Sucursal, 3 agencias y 2 ATM's en la ciudad de Santa Cruz.
- Chuquisaca, 2 agencias en la ciudad de Sucre y 1 Oficina Ferial.
- Tarija, 1 agencia en la ciudad de Tarija.
- Potosí, 1 Sucursal, 1 agencia en la ciudad de Potosí, 2 agencias y 1 Oficina Ferial en el área rural.
- Beni, 1 Sucursal en la ciudad de Trinidad y 3 agencias en el área rural

En la gestión 2024 se tuvo apertura de Punto de Atención Financiera en el departamento de Santa Cruz bajo la denominación Agencia Los Lotes

Promedio de empleados durante el ejercicio

	<u> 2024</u>	<u>2023</u>
Oficina Central - La Paz	225	204
La Paz	281	279
El Alto	269	278
Beni	50	47
Oruro	50	50
Cochabamba	24	27
Chuquisaca	27	27
Potosí	45	46
Tarija	10	12
Santa Cruz	70	47
	1051	1017

Durante la gestión 2024, se realizaron modificaciones en la estructura organizacional interna para el reordenamiento de funciones y delimitar mejor las responsabilidades:

• Gerencia General

Se creó la Subgerencia Nacional de Sucursales.

Se jerarquizó el cargo de Jefe Responsabilidad Social Diaconal por Subgerente Nacional de Responsabilidad Social Diaconal y Ambiental.

•Gerencia Nacional de Negocios:

Se creó la Gerencia Nacional de Negocios.

Se creó el cargo de Subgerente Nacional de Gestión Comercial.

Se creó el cargo Subgerente Nacional de Cartera de Créditos

Se eliminó el cargo de Subgerente de Inteligencia Crediticia.

Se jerarquizó el cargo de Encargado de Marketing por Jefe de Marketing.

Se jerarquizó el cargo de Encargado de Cartera Productiva y Crédito Especial por Jefe de Cartera Productiva.

Se jerarquizó el cargo de Encargado de Banca Comunal por Jefe de Banca Comunal.

Se jerarquizó el cargo de Encargado de Captaciones y Canales por Jefe de Captaciones.

Gerencia Nacional de Créditos:

Se eliminó la Gerencia Nacional de Créditos.

Gerencia Nacional de Estrategia y Transformación Digital y Planificación:

Se creó el cargo de Jefe de Procesos y Normas

Se creó el cargo de Analista de Calidad Normativo.

Se modificó el cargo de encargado de O y M por Encargado de Control de Calidad Normativo.

Se creó el cargo de Líder Funcional.

Se creó el cargo de Analista de QA.

Se creó el cargo de Analista UX/UI.

Se modificó la dependencia de la Unidad de Responsabilidad Social Diaconal.

Se modificó el cargo de Gerente Nacional de Estrategia y Transformación Digital por Gerente Nacional de Transformación Digital y Planificación.

• Gerencia Nacional de Auditoria:

Se creó el cargo de Auditor de Sistemas.

Proceso de adecuación al ámbito de supervisión del sistema financiero

financieroMediante Resolución SB № 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 № 1864 de 15 de junio de 1998 y la Ley № 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 Besarrollo (IFD) u Organizaciones No Gubernamentales Financieras (ONG), como Entidades de intermediación financiera no bancarias, organizadas como Fundaciones o asociaciones sin fines de lucro o sociedades civiles.

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

De acuerdo con la carta SB/IEN/D-60994/2008 de 1 de diciembre de De acuerdo con la carta SB/IEN/D-60994/2008 de 1 de diciembre de 2008 enviada a FINRURAL, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), 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 el Certificado de Adecuación N° 24/2010, a la conclusión de la primera etapa del proceso de adecuación.

proceso de adecuación.

El 21 de agosto de 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 de 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 de 2014

El 21 de octubre de 2015, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) mediante Resolución ASFI/859/2015 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.

El 5 de mayo de 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 Comunales e Instituciones Financieras de Desarrollo que desarrollan actividades en más de un departamento en más de un departamento.

en mas de un departamento.

El 27 de mayo de 2016, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) mediante Resolución ASFI344/2016, 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.

Instituciones Financieras de Desarrollo.

El 17 de julio de 2019, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) mediante Resolución ASFI612/2019, modificó el Reglamento para la 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.

El 3 de septiembre de 2021 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), mediante Resolución ASFI/824/2021 modificó la Reglamentación para aumento y reducción de capital y transferencia de acciones o cuotas de capital y Reglamento para Instituciones Financieras de Desarrollo.

Mediante Resolución ASFI/1313/2022 del 5 de diciembre de 2022, se modifica el Reglamento para Instituciones Financieras de Desarrollo.

Mediante Resolución ASFI/215/2023 del 6 de marzo de 2023, se modifica el Reglamento para Instituciones Financieras de Desarrollo

Mediante Resolución ASFI/809/2024 del 21 febrero de 2024, se modifica el Reglamento para Instituciones Financieras de Desarrollo.

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

El Banco Fassil S.A. fue intervenido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) según lo dispuesto en la Resolución ASFI/539/2023 del 25 de abril de 2023. Desde el momento

de su intervención incluso antes, Diaconía FRIF- IFD (la "Institución") solicitó a Banco Fassil S.A., hoy en intervención la confirmación del registro de las obligaciones pendientes de pago y devolución de los fondos en favor de nuestra Institución, por saldos derivados en cuentas corrientes en moneda nacional que, al 31 de diciembre de 2023, alcanzan a la suma de Bs 16.066.465 y depósitos pignorados por la emisión de dos boletas de garantía por Bs125.280 (ver nota 8.a).

Posteriormente, luego de la intervención, se efectuaron las gestiones pertinentes mediante el envío de sucesivas cartas al Interventor del Banco Fassil S.A. - En intervención, solicitando que dichos importes sean registrados como obligaciones pendientes de pago y devolución de fondos. También se cursaron notas a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), Institución que nos comunicó que toda correspondencia sea enviada a Banco Fassil S.A. - En intervención. En la última nota de fecha 27 de diciembre de 2023 cursada a través de la Asociación de Instituciones Financieras de Desarrollo (FINRURAL), se puso en conocimiento a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) las notas cursadas al interventor solicitando confirme el registro de las obligaciones pendientes de pago y devolución de fondos conforme lo dispuesto por el Inciso c, Artículo V, Sección II, del Reglamento para la Intervención de Entidades de Intermediación Financiera contenido en el Capítulo II, Título V, Libro I, de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF). Posteriormente, luego de la intervención, se efectuaron las gestiones

Considerando lo anterior, la Institución ha determinado continuar con las gestiones ante el interventor y la ASFI, en procura de lograr un reconocimiento de los fondos como una "obligación pendiente de pago" y la devolución de fondos, que asegure un lugar preferente en la prelación a dictarse en vía judicial.

La Institución, de manera diligente y oportuna, ha realizado gestiones ante el Interventor del Banco Fassil S.A., así como con la ASFI, que marca el antecedente de un cobro y el incumplimiento del pago; toda vez que es una obligación subsistente desde el punto de vista legal y siendo que sobre la misma se tiene derecho reconocido por Ley, considerando que a la fecha el Banco Fassil S.A. aún se encuentra en proceso de intervención.

Al 31 de diciembre de 2024, DIACONÍA FRIF-IFD alcanzó un patrimonio contable de Bs498 millones; activos por Bs2.394 millones y pasivos por Bs1.896 millones.

Al 31 de diciembre de 2024, el desempeño de DIACONÍA FRIF-IFD ha permitido un crecimiento razonable del margen financiero y resultados acumulados positivos, que generan un ROE de 0,86% y un ROA de 0,18%.

La cartera bruta de créditos directos alcanzó a Bs1.799 millones, lo que significó un crecimiento de cartera de 0,61%.

La calidad de la cartera refleja 2,87% de mora respecto de las colocaciones brutas y la cobertura de la cartera en mora es de 178,20% (considerando las previsiones específicas y genéricas).

DIACONÍA FRIF-IFD, al 31 de diciembre de 2024, cuenta con una participación de mercado del 22,25% considerando el mercado de Instituciones afiliadas a FINRURAL (Asociación de Instituciones Elegargole). Financieras de Desarrollo).

Impacto de la situación económica y del ambiente financiero Entorno económico internacional

El crecimiento económico internacional El crecimiento económico mundial proyectado para 2024 es del 3,2% y de 3,3% en 2025. No obstante, persisten riesgos de inflación, especialmente debido al encarecimiento de los servicios, lo que ha dificultado la normalización de la política monetaria. Este entorno de incertidumbre aumenta la necesidad de una cuidadosa secuenciación de políticas para estabilizar precios y reponer reservas, con un enfoque particular en la contención de la incertidumbre y confianza de la población.

incertidumbre y confianza de la población.

Según el Fondo Monetario Internacional la economía mundial ha mostrado resiliencia frente a la inflación, logrando reducirla significativamente desde un máximo del 9,4% en 2022 hasta una proyección del 3,5% para finales de 2025. Este retroceso es resultado de la corrección de shocks inflacionarios, como los problemas de suministro derivados de la pandemia y la guerra en Ucrania, junto con políticas monetarias restrictivas que mantuvieron ancladas las expectativas inflacionarias. Sin embargo, persisten riesgos importantes, como conflictos regionales, tensiones financieras y políticas proteccionistas, que podrían afectar negativamente las perspectivas de crecimiento global, proyectadas en un estable 3,2% entre 2024 y 2025, aunque con desafíos particulares para economías de ingreso bajo.

economias de ingreso bajo.

En el contexto internacional se habla de la necesidad de un triple giro en las políticas económicas. En primer lugar, la política monetaria ha comenzado a moderarse, con descensos en las tasas de interés para aliviar la presión sobre los mercados laborales y financieros. En segundo lugar, se requiere una consolidación fiscal gradual y creíble, especialmente en países con altos niveles de deuda, para estabilizar las finanzas públicas sin frenar la actividad económica. Finalmente, se destacan las reformas estructurales como esenciales para fomentar el crecimiento y la productividad, pero su implementación enfrenta barreras sociales que exigen comunicación efectiva y confianza entre gobiernos y ciudadanos.

A larao plazo, el entorno alobal siaue marcado por desafíos como la

A largo plazo, el entorno global sigue marcado por desafíos como la transición climática, el envejecimiento demográfico en economías avanzadas y la necesidad de integrar a regiones con poblaciones jóvenes, como África. A pesar de las políticas industriales y comerciales destinadas a proteger sectores estratégicos, se advierte que el crecimiento sostenible depende de reformas internas que impulsen la tecnología, la innovación y la inversión privada. Asimismo, se enfatiza la importancia de intensificar la cooperación internacional para abordar problemas globales, en el marco de las instituciones multilaterales creadas hace 80 años.

Entorno económico nacional

Entorno económico nacional
Bolivia cerró el 2024 con una inflación acumulada del 9,97%, la
más alta en 16 años, lo que evidencia desafíos importantes en el
control de los precios y la estabilidad económica. Sin embargo,
se observaron señales de recuperación, como un crecimiento
económico del 2,58% en el segundo trimestre de 2024 y un récord
en créditos en bolivianos, alcanzando el 99,4% en mayo del mismo
año. Adicionalmente, la creación de 44.735 empresas entre 2021 y
2024 refleja un entorno favorable para los negocios, respaldado
por un aumento significativo en las recaudaciones tributarias, que
crecieron un 38% respecto a 2020.

Para 2025, Bolivia presenta un entorno económico enfocado en la estabilidad macroeconómica y la equidad social. El Presupuesto General del Estado (PGE) prioriza inversiones en salud, educación y urbanismo, además de subsidios alimentarios y de carburantes. El Modelo Económico Social Comunitario Productivo se ajustará para mejorar la integración con bloques como BRICS y Mercosur, mientras que el Plan de Desarrollo Económico y Social (PDES) busca impulsar la industrialización y sustituir importaciones. No obstante, persisten retos como la inflación elevada, la falta de dólares y problemas de abastecimiento de carburantes. abastecimiento de carburantes.

El PGE 2025 proyecta un crecimiento económico del 3,51% y una inflación del 7,5%, apoyado por un aumento en la inversión pública



de \$us4.024 millones. Este presupuesto incluye un incremento en los ingresos tributarios y aduaneros del 7,6%, destacando el rol de la inversión pública en sectores estratégicos como hidrocarburos, minería, electricidad y transporte. Además, un 54,4% de los recursos destinados a sueldos se asignará a educación y salud, garantizando la cobertura de necesidades críticas en estos sectores.

La distribución presupuestaria también refleja un fuerte enfoque en La distribución presupuestaria tambien refleja un fuerte enroque en la redistribución del ingreso, con programas sociales como el Bono Juancito Pinto, la Renta Dignidad y el Bono Juana Azurduy, dirigidos a reducir la desigualdad y la pobreza. Asimismo, se destinan fondos para la subvención de alimentos y carburantes, buscando aliviar los efectos de la inflación y asegurar la estabilidad del consumo interno. Estas medidas refuerzan el compromiso del gobierno con la inclusión social y el desarrollo equitativo.

inclusión social y el desarrollo equitativo.

En conclusión, el entorno económico de Bolivia para 2025 enfrenta retos importantes como la inflación y la escasez de divisas, pero también muestra potencial de crecimiento sostenido gracias a un presupuesto orientado a la inversión pública y la estabilidad macroeconómica. Si bien las políticas proyectadas apuntan a consolidar avances en sectores clave, será crucial fortalecer la gestión fiscal y la integración económica para garantizar el cumplimiento de los objetivos establecidos en el PGE y el PDES.

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.

Coyuntura sanitaria

El 31 de julio 2023 el Gobierno nacional mediante el Ministerio de Salud y Deportes determina el fin de la Emergencia Sanitaria por Covid-19 que da paso a la Alerta Epidemiológica Nacional que establece el mantener las medidas de bioseguridad como el uso del barbijo en Establecimientos de Salud y Unidades Educativas.

Diferimiento de créditos

Las entidades de intermediación financiera (EIF) que operan en territorio nacional debieron realizar el diferimiento automático del pago de las amortizaciones de crédito a capital e intereses y otro tipo de gravámenes por el tiempo que duró la Declaratoria de Emergencia por la Pandemia del Coronavirus (COVID-19), ampliándose este diferimiento hasta las cuotas correspondientes al mes de diciembre 2020.

mes de diciembre 2020.

En fecha 2 de diciembre de 2020, a través del Decreto Supremo N°4409, reglamentado con Circular ASFI/DNP/CC-8200/2020 de fecha 7 de diciembre, se instruyó a las entidades financieras que realicen el refinanciamiento y/o reprogramación de las operaciones de crédito diferidas, para lo cual las mismas debían adecuar sus procesos de análisis y evaluación crediticia, pudiendo incorporar en la evaluación de la capacidad de pago de sus prestatarios, la proyección de flujos de caja.

En las gestiones 2024 y 2023 no se emitió nueva reglamentación referida a diferimiento de créditos.

Reprogramación de créditos

Durante la gestión 2024 y 2023, la entidad ha ajustado sus políticas de reprogramación y refinanciamiento, adecuándolas a los diferentes sectores económicos en atención al grado de recuperación del negocio.

Mediante Resolución ASFI/287/2022 del 16 de marzo de 2022 se modifica las Directrices generales para la Gestión de Riesgo de Crédito.

Mediante Resolución ASFI/085/2023 del 30 enero de 2023. En Sección 2: Principios para la Gestión de Crédito en Cartera, se incorpora el Artículo 18º "Política de reprogramaciones sectoriales" que determina los lineamientos que las EIF deben tomar en cuenta para la consideración y el tratamiento de reprogramaciones de créditos de prestatarios de sectores económicos afectados en su actividad, por diferentes problemas estructurales de mercado que impactan negativamente a la capacidad de pago de los deudores de dichos sectores se modifica las Directrices generales para la Gestión de Riesao de Crédito. Riesgo de Crédito.

En Sección 5 Disposiciones Transitorias se inserta el Artículo 6º "Plazo para la aprobación de la política de reprogramaciones sectoriales" que estableció la fecha para la implementación de lo determinado en el Artículo 18°, Sección 2 de las señaladas Directrices.

Del mismo modo, en fecha 11 de noviembre de 2022, a través de la carta Circular ASFI/DNP/CC-13514/2022, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero instruyó atender y analizar las solicitudes de reprogramación de aquellos prestatarios que hubieran sido afectados en su actividad económica por la coyuntura social vivida en los meses de octubre y noviembre en el país, evaluándolos de manera individual en función a la valoración de la situación y afectación particular, en cada carso considerado su nueva de manera individual en función a la valoración de la situación y afectación particular en cada caso considerando su nueva capacidad de pago y perspectivas futuras. Asimismo, se instruyó contemplar la inclusión de periodos de gracia y otros aspectos necesarios que faciliten las condiciones ante el nuevo contexto ya mencionado. En atención a ello, la Institución adecuó sus procesos de análisis y evaluación crediticia, con la finalidad de poder atender de manera ágil las nuevas solicitudes de reprogramación, enmarcándose en las condiciones indicadas en la circular ASFI/DNP/CC-13514/2022. Las mismas han sido atendidas a requerimiento de los clientes que se vieron afectados por esta coyuntura.

Calificación de riesgo

Al 30 de septiembre de 2024, el buen desempeño financiero de DIACONÍA FRIF-IFD contribuyó a mantener la calificación de riesgo asignada por la calificadora de riesgo MicroFinanza Rating:

Para emisor

Para corto plazo en moneda extranjera

Α2 Para largo plazo en moneda extranjera N-1 Para corto plazo en moneda nacional

Para largo plazo en moneda nacional Α2

Pagarés Bursátiles DIACONIA I N-1

Bonos DIACONIA-EMISION 1 Α2 Perspectiva Estable

Gestión integral de riesgos durante el periodo

Administración de riesaos Al 31 de diciembre de 2024, 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 seis Analistas de Riesgo. Los hechos relevantes durante el periodo por tipo de riesgo son:

Riesgo de crédito

Al 31 de diciembre de 2024, se dio continuidad con las actividades relacionadas con el monitoreo periódico de la exposición de la cartera de créditos, considerando principalmente los límites internos de concentración por sector económico, región geográfica y tipo de crédito. Adicionalmente, se determinó el nivel de alerta de las agencias de la institución en función a factores de sensibilidad de riesgo de crédito. Asimismo, con el propósito de identificar factores de riesgo adicional a la morosidad, se realizaron evaluaciones de la cartera de créditos, estableciendo porcentajes de desvío respecto a las políticas, normas y procedimientos establecidos por la Institución. De igual manera, se participó de manera ex ante en la revisión de operaciones crediticias, conforme a lo establecido en el marco normativo institucional. Todas las acciones realizadas como parte de la gestión de riesgo de crédito están alineadas con la normativa emitida por el Ente Regulador. Al 31 de diciembre de 2024, se dio continuidad con las actividades

Riesgo de liquidez

cumplimiento de los límites internos de los ratios de liquidez y con la determinación del nivel de exposición al riesgo de liquidez, identificando posiciones de liquidez en riesgo para tomar medidas de forma oportuna con el objetivo de prevenirlos. Durante el 4to trimestre de la gestión se actualizó el Plan para Contingencias de Riesgo de Liquidez. Al 31 de diciembre de 2024, se continuó con el monitoreo del

Riesgo operativo

Al 31 de diciembre de 2024, la gestión de riesgo operativo realizó actividades relacionadas con la evaluación de riesgos en los procesos definidos por la Institución, de igual manera, se dio continuidad con la gestión de los eventos de riesgo operativo, así como, la identificación y recopilación de errores operativos tomando en cuenta distintas fuentes de información. Asimismo, se procedió a realizar la verificación del inventario de procesos de la Entidad y a la actualización del marco normativo.

Riesgo de mercado

Al 31 de diciembre de 2024, se continuó con el monitoreo del cumplimiento de los límites internos y normativos de los ratios de riesgo cambiario, de igual forma se realizó el monitoreo del comportamiento de las tasas y plazos promedio ponderados tanto activas como pasivas. Para la determinación del valor en riesgo cambiario se plantearon escenarios de estrés de sensibilización de la posición cambiaria en moneda extranjera y se estimaron impactos por variaciones del tipo de cambio paralelo del dólar. Durante el 4to trimestre de la gestión se actualizó el Plan para Contingencias de Riesgo Cambiario.

Operaciones o servicios discontinuados y sus efectos

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 2024.

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

la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI)/928/2017, 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

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.

En fecha 2 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 autorización de captaciones.

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 5 de septiembre de 2019 mediante carta ASFI/DSR III/R-186189/2019 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), 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 DPF.

En fecha 23 de enero de 2020 mediante carta de Gerencia General GGR/0089/2020 se envió la documentación para subsanar las observaciones y continuación de trámite.

observaciones y continuación de trámite.

La Resolución ASFI N°297/2020 del 26 junio de 2020, emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), dispone autorizar a DIACONIA FRIF – IFD, la captación de depósitos a través de Cuentas de Caja de Ahorros y Depósitos a Plazo Fijo, debiendo cumplir previamente con el procedimiento de aprobación y registro de los Contratos modelo de Caja de Ahorros y Depósitos a Plazo Fijo, por parte de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), en el marco de lo establecido en el Artículo 1, Sección 3 del Reglamento de Contrato, contenido en el Capítulo VII, Titulo V, Libro 2ºde la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, así como, con la aprobación del Reglamento de Cuentas de Caja de Ahorro, conforme dispone el Artículo 8, Sección 2 del Reglamento para Cuentas de Cajas de Ahorro, contenido en el Capítulo V, Titulo

II, Libro 2º de la RNSF, para el inicio de las operaciones de captación de depósitos.

Es así que en fecha 12 de agosto de 2020, mediante nota CITE GGR/0658/20 se hace el envío del Reglamento de Cuentas de Caja de Ahorro para su respectiva revisión y aprobación, cumpliendo las formalidades requeridas como son la aprobación previa por parte del Directorio de Diaconía FRIF-IFD.

De igual forma, en fecha 24 de agosto de 2020, mediante CITES GGR/0690/20 y GGR/0691/20, se hace el envío del Modelo de Contrato para Cuentas de Caja de Ahorro y el Modelo de Contrato para Depósitos a Plazo Fijo respectivamente, mismos que fueron aprobados por el Directorio de Diaconía FRIF-IFD.

En fecha 8 de septiembre de 2020 mediante nota ASFI/DSR IV/R-105505/2020, se nos hace la solicitud del Acta de Aprobación por parte de nuestro Directorio y correspondiente CD con el archivo magnético en formato WORD del Modelo de Contrato de Depósitos a Plazo Fijo.

En fecha 9 de septiembre de 2020 mediante nota ASFI/DSR IV/R-106593/2020, se nos hace conocer las primeras observaciones al Modelo de Contrato para Cuentas de Caja de Ahorro, dando un plazo de diez (10) días hábiles para su corrección, cumpliendo las formalidades de envío.

En fecha 16 de septiembre de 2020, mediante notas CITE GGR/0729/20 y GGR/0730/20, y dando respuesta a las notas ASFI/DSR IV/R-105505/2020 y ASFI/DSR IV/R-106593/2020, hacemos el envío del Acta de Directorio Extraordinario, celebrado en fecha 28 de agosto de 2020, en la cual se aprobó el Modelo de Contrato para Depósitos a Plazo Fijo y el envío del Modelo de Contrato para de Caja de Ahorro, subsanando las observaciones identificadas por el Pequidador.

Posteriormente, en fecha 17 de septiembre de 2020, se hace el segundo envío del Reglamento de Cuentas de Caja de Ahorro mediante nota GGR/0731/20 mismo que fue aprobado en reunión extraordinaria de Directorio.

En fecha 23 de septiembre de 2020 mediante nota ASFI/DSR IV/R-114196/2020, nos hacen conocer observaciones adicionales al Modelo de Contrato de Cuentas de Caja de Ahorro, dando como plazo de entrega, diez (10) días hábiles a partir de la notificación.

Por otra parte, en fecha 30 de septiembre de 2020, mediante Resolución ASFI/456/2020, obtenemos la aprobación del Modelo de Contrato de Depósitos a Plazo Fijo.

Posteriormente, en fecha 6 de octubre de 2020, mediante nota GGR/0776/20 se hace el envío del Modelo de Contrato para Cuentas de Caja de Ahorro, el cual subsana las observaciones dadas a conocer según nota ASFI/DSR IV/R-114196/2020, acompañado de la respectiva Acta de Directorio donde se aprueban las modificaciones al documento. al documento.

A raíz de esta última nota, recibimos la Resolución ASFI/556/2020 de fecha 20 de octubre de 2020, en la cual la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), aprueba el Modelo de Contrato para Cuentas de Caja de Ahorro.

Transcurrido un mes y diez días, en fecha 27 de octubre de 2020 según nota ASFI/DSR IV/R-136460/2020, se nos hace conocer las observaciones al Reglamento de Cuentas de Caja de Ahorro, mismas que deben ser subsanadas en el transcurso de quince (15) días hábiles.

Estas observaciones son subsanadas y enviadas para revisión de la ASFI en fecha 16 de noviembre de 2020 mediante CITE GGR/0911/20, dando cumplimiento a las formalidades de envío y aprobaciones de Directorio respectivas.

Posterior a ello, recibimos la nota ASFI/DSR IV/R-165022/2020, en la cual nos dan a conocer observaciones adicionales, dando un plazo de quince (15) días hábiles para su corrección y respuesta.

de quince (15) dias hábiles para su corrección y respuesta.

Es así que en fecha 29 de diciembre de 2020, mediante CITE GGR/1029/2020, se hace el envío del Reglamento de Cuentas de Caja de Ahorro en su versión final, adjuntando la respectiva aprobación de Directorio y el medio magnético para su revisión y aprobación. En fecha 20 de enero de 2021, Diaconía FRIF – IFD fue notificado con la Resolución ASFI/049/202, mediante la cual se autoriza la inscripción como emisores ante el Registro de Mercado de Valores, quedando plenamente habilitados para la emisión de Depósitos a Plazo Fijo con Anotación en Cuenta.

A partir de una decisión estratégica, se decide iniciar operaciones de Captaciones del público en fecha 10 de febrero de 2021 con el producto de Depósitos a Plazo Fijo, notificando ante el Regulador con carta GGE/00132/2021 de fecha 09/02/2021.

A partir de ese momento, la puesta en marcha de operaciones con Depósitos a Plazo Fijo es ejecutada de manera gradual y progresiva hasta llegar a abarcar a todas las agencias a nivel nacional.

Durante el segundo trimestre de la gestión 2021, se tuvo un incremento considerable en la captación de depósitos a plazo fijo con anotación en cuenta, teniendo como mercado objetivo a las personas naturales. Se fijó como objetivo para el siguiente trimestre se inicien las gestiones comerciales para captar recursos de clientes jurídicos y clientes institucionales y con esto fortalecer la cartera de Captaciones.

cartera de Captaciones.

Durante el tercer trimestre, y luego de un trabajo coordinado se dio inicio a operaciones con el producto "Cuenta Comunal" que es una cuenta de caja de ahorros destinada para la administración del Fondo Común de las Asociaciones de Hecho que operan bajo la tecnología de Banca Comunal, incrementando de manera sustancial los saldos de nuestras obligaciones con el público en ahorros; por otra parte, en fecha Il de agosto de 2021, Diaconía FRIF-IFD obtiene la Resolución ASFI/740/2021 mediante la cual se autoriza la Inscripción de los Depósitos a Plazo Fijo emitidos y por emitir en el Registro de Mercado de Valores.

Durante el último trimestre de la gestión 2021, se ha dado continuidad a las operaciones con el producto para Banca Comunal con nuevos desembolsos y nuevos clientes. Asimismo, en fecha 18 de noviembre, se obtiene la autorización de inscripción de Depósitos a Plazo Fijo emitidos y por emitir en la Bolsa Boliviana de Valores, que habilita a la IFD a diversificar el mercado para el producto DPF, realizando emisiones para clientes jurídicos e Institucionales.

Durante el último trimestre de la gestión 2022, se ha dado continuidad a las operaciones con el producto para Banca Comunal con nuevos desembolsos y nuevos clientes. Respecto a cajas de ahorro para personas naturales se comenzaron a realizar desembolsos en cuentas para créditos individuales iguales a mayores a 20.000 dólares estadounidenses.

Del mismo modo comenzó a realizarse la apertura de Cajas de Ahorro para los funcionarios de la institución.

Durante el segundo semestre de 2023, se iniciaron operaciones con cuentas de Caja de Ahorro con POS's con transacciones controladas para posteriormente ampliarlos al público en general.

En la gestión 2024 se amplió operaciones con lanzamiento de Tarjetas de Débito, las cuales cuentan con el sistema Contactless y el chip de seguridad lo que permite realizar transacciones más

seguras, como retiros de efectivo en ATM Diaconía IFD, ATM de las redes de convenio y de otros bancos. Siendo posible realizar pagos en dispositivos POS en distintos comercios a nivel nacional e internacional.

Otros asuntos de importancia sobre la gestión de la entidad:

Utros asuntos de importancia sobre la gestión de la entidad:
El 31 de marzo de 2015, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), mediante Resolución ASFI/208/2015 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 con los Artículos Nº 278 y 280 de la Ley 393 de Servicios Financieros y al plan de acción aprobado por el Directorio y enviado a la ASFI mediante carta CITE D-F/GER 1198/15 del 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).

En marzo de la gestión 2023 se emitió Pagarés Bursátiles obligacionales y redimibles a plazo fijo. El Pagaré es un valor representativo de deuda a corto plazo que contiene la promesa incondicional de pago del Emisor, respecto a un monto establecido en una fecha determinada.

A partir del mes de abril 2024 DIACONIA FRIF IFD inicio con la emisión de Bonos que son obligaciones por bonos emitidos y colocados, representados por anotaciones en cuenta, que a la fecha de su vencimiento serán redimidos por la entidad.

Oficinas abiertas y cerradas

En fecha 28 de agosto de 2023 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) según Resolución ASFI/945/2023, comunica el registro para la apertura de la Agencia Fija denominada Pampa de la Isla en la Ciudad de Santa Cruz, habiendo iniciado operaciones este PAF en fecha 01 de septiembre de 2023.

operaciones este PAF en fecha 01 de septiembre de 2023.

En fecha 16 de octubre de 2024 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) según Resolución ASFI/1039/2023, comunica el registro para la apertura de la Agencia Fija denominada Los Lotes en la Ciudad de Santa Cruz, habiendo iniciado operaciones este PAF en fecha 24 de octubre de 2024.

Otras regulaciones

Impuesto a las Transacciones Financieras

En fecha 31de diciembre de 2023, mediante Ley 1546 del Presupuesto General del Estado según Art.9 Párrafo I se modifica el Art. 1 de la Ley 3446 de 21 de julio de 2006, el texto: "hasta el 31 de diciembre de 2023" por "hasta el 31 de diciembre de 2028" manteniendo la alícuota del cero punto treinta por ciento (0,30%).

Impuesto a la Utilidad de las Empresas

La Ley N° 211 sancionada el las Empresas 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 admitte 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%, esta modificación es aplicable a partir de la gestión 2016.

La Ley Nº 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%

NOTA 2 NORMAS CONTABLES

a) Bases de preparación de los estados financieros

Los estados financieros son 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.

De acuerdo con la Norma de Contabilidad N° 3 (Revisada y Modificada en septiembre de 2007), emitida por el Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad (CTNAC) del Colegio de Auditores o Contadores Públicos de Bolivia, los estados financieros deben ser ajustados reconociendo el efecto integral de la inflación.

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.

En fecha 8 de diciembre de 2020, mediante Resolución CTNAC Nº 003/2020, se establece la suspensión del ajuste integral por inflación de estados financieros de acuerdo con la Norma de Contabilidad N° 3, a partir del 11 de diciembre de 2020.

3, a partir del 11 de diciembre de 2020.

La preparación de los estados financieros de acuerdo con 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 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

Presentación de estados financieros

Los presentes estados financieros combinan 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 convierten, de acuerdo con los tipos de cambio vigentes a la fecha de cierre del ejercico. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 el tipo de cambio es de Bs6,86 por USD 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

b) Cartera de créditos

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 previsiones diferenciado por moneda y por las características del crédito de acuerdo con el siguiente

	Créditos en MN o MNUFV								
	- Microc	esarial crédito – irectos y aentes)	Vivienda y Contir	(Directos igentes)	Consumo	(Directos y Cont	ingentes)		
Categoría		Al Sector No Productivo	(1)	(2)	Antes del 17/12/2009	A partir del 17/12/2009 Hasta16/12/2010	A partir del 17/12/2010		
А	0%	0,25%	0,25%	3%	0,25%	1,50%	3%		
В	2,50%	5%	5%	6,50%	5%	6,50%	6,50%		
С	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%		

(i)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.

Créditos en ME o MNMV							
		esarial – édito – PYME	Vivie (Direc Conting	nda ctos y gentes)	Consumo	(Directos y Conti	ngentes)
Categoría	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
Α	2,50%	1%	2,50%	7%	2,50%	5%	7%
В	5%	5%	5%	12%	5%	8%	12%
С	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%

(i)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 2024 y 2023 es de Bs61.768.336 y de Bs55.777.627 respectivamente.

respectivamente.

La previsión genérica por factores de riesgo de incobrabilidad adicional acumulado al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es de Bs30.005.191 para ambas gestiones, que 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 4 de diciembre 2018, correspondiente a la inspección ordinaria de riesgo de crédito efectuada con corte al 30 de septiembre de 2018. Al 31 de diciembre de 2017 se tenía registrado un saldo acumulado de Bs35.144.981 de previsión genérica por factores de riesgo de incobrabilidad adicional dando cumplimiento con 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 septiembre de 2015.

Finalmente, al 31 de diciembre de 2024 y 2023 se ha registrado una previsión genérica voluntaria de Bs225.496 y Bs363.952 respectivamente.

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

cartera.

Por otra parte, DIACONÍA FRIF – IFD, en cumplimiento a la Resolución Nº165/2009 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.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, se ha constituido la previsión genérica cíclica por Bs17.639.873 y Bs18.075.880, respectivamente.

<u>Prestamos diferidos vigentes</u>

La entidad registró el monto correspondiente a capital de las cuotas de aquellos prestatarios con créditos vigentes al 29 de febrero de 2020 y cuyas cuotas fueron diferidas en el marco de lo establecido en el Parágrafo I de la Disposición Adicional Tercera del Decreto Supremo Nº 4196 de 17 de marzo de 2020, que declara emergencia sanitaria nacional y cuarentena en todo el territorio del Estado Plurinacional de Bolivia, contra el brote de Coronavirus (COVID-19) (COVID-19).

Al 31 de diciembre de 2024, la Entidad registró Bs31.054.581, importe Ar 31 de diciembre de 2024, la Entidad régistro BS3.104.503, importe correspondiente a capital de las cuotas de aquellos prestatarios con créditos vigentes al 29 de febrero de 2020 y cuyas cuotas fueron diferidas en el marco de lo establecido en el Parágrafo I de la Disposición Adicional Tercera del Decreto Supremo Nº 4196 de 17 de marzo de 2020, que declara emergencia sanitaria nacional y cuarentena en todo el territorio del Estado Plurinacional de Bolivia, contra el brote de Coronavirus (COVID-19) contra el brote de Coronavirus (COVID-19).

Tasa de interés para créditos al sector productivo

En cumplimiento de lo dispuesto en el parágrafo III, de la Disposición Adicional Segunda del Decreto Supremo Nº 2055 de 9 de julio de 2014, a partir del mes de septiembre de 2021, en los microcréditos destinados al sector productivo la Entidad viene aplicando la tasa de interés del 11,5%, definida en el artículo 5ºdel citado Decreto Supremo.

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:

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

Las operaciones interbancarias son aquellas operaciones de colocación de fondos, por plazos de emisión menores o iguales a treinta (30) días calendario, entre entidades de intermediación financiera sujetas a supervisión la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

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 de cuota de participación, determinada por el Administrador del Fondo a la fecha de cierre del ejercicio.

Inversiones permanentes

Se registran aquellas inversiones que no pueden ser convertidas en disponibilidades en un plazo máximo de 30 días o aquellas que por decisión de la Institución y conforme con sus políticas se mantendrán hasta su vencimiento. Estas inversiones includades representativos de deuda y participación en entidades financieros afines y otras sociedades en el país. La valuación de este grupo se efectúa conforme a la normativa vigente emanada nor el ente de su revisión. por el ente de supervisión.

Las inversiones en Depósitos a Plazo Fijo (DPF) en entidades financieras del país, se valúan al monto original del depósito actualizado y se reconocen los productos financieros devengados hasta el cierre de cada gestión.

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.

Las inversiones en Depósito a Plazo Fijo (DPF) se constituyen para garantizar mediante boletas de Garantía para la prestación de los diferentes Servicios financieros, por lo tanto, se encuentran en cuenta contable como inversión restringida.

La participación en el Fondo CPVIS y Fondo CPRO del Banco Central de Bolivia se valúan al valor de la cuota de participación Fondo CPVIS y Fondo CPRO al cierre de cada ejercicio.

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 previsionadas 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 previsionarán 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.

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 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 para Servicios Financieros de la ASFI, fuera inferior al contabilizado, se constituye una previsión por desvalorización tal como lo indica el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

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 previsión por desvalorización si es que no son vendidos dentro de un plazo de tenencia.

Según lo dispuesto por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), mediante la 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

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 previsionar 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 previsiones 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 los 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 con 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. Las tasas de depreciación

aplicadas se describen en la siquiente tabla:

Bien de Uso	Años de Vida Útil	Porcentaje de Depreciación
Edificios	40	2,50%
Muebles v Enseres	10	10,00%
Equipos é 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 2024 y 2023, DIACONÍA FRIF – IFD no registra Fideicomisos Constituidos.

h) Provisiones y previsiones

Provisión para indemnizaciones del personal

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 Nº 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.

Previsión cíclica

Previsión ciclica

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

Esta previsión 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 previsión 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 previsión requerida sobre cartera y contingente (RPR)"; ii) se haya constituido la previsión 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 previsión.

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

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, se ha constituido la previsión genérica cíclica por Bs17.639.873 y Bs18.075.880, respectivamente.

i) Patrimonio neto

El patrimonio institucional de DIACONÍA FRIF-IFD se registra a valores históricos a partir del 1 de enero de 2008. En cumplimiento con 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 gestido 2008.

De acuerdo con lo establecido en los Artículos N° 278 y 280 de la Ley Nº 393 de Servicios Financieros y el Manual de Cuentas para

Ley N° 393 de Servicios Financieros y el Manual de Cuentas para Entidades Financieros (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".

i) Resultado neto del ejercicio

DIACONÍA FRIF-IFD determina el resultado neto del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2024, 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

Productos financieros devengados y comisiones ganadas

Los productos financieros ganados sobre la cartera son registrados por el método de 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 devengado.

Las comisiones ganadas se contabilizan por el método de 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 devengado.

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

De acuerdo con la Ley N° 843 (Texto Ordenado en 2005) y el Decreto Supremo N° 24051 de 29 de junio de 1995, DIACONÍA FRIF-IFD registra contablemente el Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE), aplicando la 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.

tres (3) años de producido el quebranto como máximo.

La Ley Nº 211 sancionada el 23 de diciembre de 2011 y reglamentada mediante Decreto Supremo Nº 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%, esta 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, cambiando 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 2024 y 2023, DIACONÍA FRIF-IFD ha estimado un Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE) de Bs0 y Bs Bs2.006.295 respectivamente.

k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

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

I) Absorción o fusiones de otras entidades

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, DIACONÍA FRIF - IFD no registra Absorción o fusiones de otras entidades.

NOTA 3 CAMBIO DE POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

Al 31 de diciembre de 2024, no existen cambios en las políticas y prácticas contables significativas respecto a la gestión 2023.

NOTA 4 ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

4.a) Activos restringidos

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es la

	2024 <u>Bs</u>	2023 <u>Bs</u>
Cuenta corriente y de encaje legal - Entidades No Financieras	17.294.860	15.056.184
Cuenta corriente con disponibilidad restringida	16.066.464	16.066.464
Cuotas de participación en el Fondo RAL afectados a encaje legal	5.729.309	2.145.747
Cuotas de participación en el Fondo CPVIS	179.981.536	179.981.536
Cuotas de participación en el Fondo CPRO	272.094	272.094
	219.344.263	213.522.025

4.b)Inversiones permanentes de disponibilidad restringida
Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, DIACONÍA FRIF-IFD declara tener inversiones de disponibilidad restringida, de depósitos a plazo fijo (DFF) de Bs3.833.020 y Bs3.541.000 en ambas gestiones del Banco de Crédito de Bolivia S.A. respectivamente, garantizando a una Boleta de Garantía a favor de Sintesis S.A y otras garantías para la prestación de Servicios Financieros.

N°	BANCO	2024	2023	DETALLE
1	DPF Banco de Crédito de Bolivia S.A.	-	2.000.000	Restringido
2	DPF Banco de Crédito de Bolivia S.A.	21.000	21.000	Restringido
3	DPF Banco de Crédito de Bolivia S.A.	-	300.000	Restringido
4	DPF Banco de Crédito de Bolivia S.A.	450.000	450.000	Restringido
5	DPF Banco de Crédito de Bolivia S.A.	700.000	700.000	Restringido
6	DPF Banco de Crédito de Bolivia S.A.	70.000	70.000	Restringido
7	DPF Banco Nacional de Bolivia S.A.	222.720	_	Restringido
8	DPF Banco de Crédito de Bolivia S.A.	150.000	_	Restringido
9	DPF Banco de Crédito de Bolivia S.A.	10.500	_	Restringido
10	DPF Banco de Crédito de Bolivia S.A.	208.800	_	Restringido
11	DPF Banco de Crédito de Bolivia S.A.	2.000.000		Restringido
	TOTAL	3.833.020	3.541.000	

NOTA 5 ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

La clasificación de activos y pasivos en corriente y no corriente es

	2024	2023
Activo corriente	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Disponibilidades	243.616.584	185.295.319
Inversiones temporarias	84.226.670	70.975.167
Cartera vigente	557.963.408	548.788.206
Otras cuentas por cobrar	2.599.511	476.632
Inversiones Permanentes	12.107.069	2.300.000
Otras operaciones activas	29.110.562	41.665.717
Total del activo corriente	929.623.804	<u>849.501.041</u>
Activo no corriente		
Disponibilidades	16.142.137	16.737.616
Inversiones temporarias	42.588	301.710
Cartera vigente	1.189.365.410	1.196.800.740
Otras cuentas por cobrar	2.327.936	6.264.095
Inversiones permanentes	180.785.425	182.116.219
Otras operaciones activas	<u>75.673.839</u>	<u>84.797.260</u>
Total del activo no corriente	1.464.337.335	1.487.017.640
Total activo	2.393.961.139	2.336.518.681
Pasivo corriente		
Obligaciones con el Público	404.490.856	123.149.489
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	626.478.341	629.118.866
Otras cuentas por pagar	10.681.878	12.871.283

389.000.000

Otras operaciones pasivas Previsiones	55.510.225 -	63.862.140
Total del pasivo corriente	1.271.161.300	1.218.001.778
Pasivo no corriente		
Obligaciones con el Público	2.989.339	121.110.121
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	495.840.563	470.868.140
Otras cuentas por pagar	-	-
Títulos Valores	103.000.000	-
Otras operaciones pasivas	22.088.179	32.146.849
Obligaciones restringidas	592.060	359.983
Total del pasivo no corriente	624.510.141	624.485.093
Total del pasivo	1.895.671.441	1.842.486.871
Total del patrimonio neto	498.289.698	494.031.810
Total del pasivo y patrimonio neto	2.393.961.139	2.336.518.681

Calce financiero

Al 31 de diciembre de 2024

	Inicial		Plizo											
Rubro	IIIKKA	AIDÍA	A 7 DÍAS	A 14 DÍAS	A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 D(AS	A 270 D(AS	A 360 D(AS	A 720 DIAS	A 1080 DIAS	A 1800 DIAS	A +1800 DEAS
ACTIVOS	2,393,961,139	247,337,206	70,895,041	32,097,263	41,846,045	65,899,243	65,375,789	148,605,058	136,754,460	120,813,689	583,748,012	286,815,339	292,071,372	301,702,612
DISPONIBLEMDES	259,758,721	230,428,566	3,646,862	1,252,824	1,742,042	1,973,961	409,996	1,232,305	2,275,724	654,304	74,950	72	-	16,067,506
INVERSIONES TEMPORARIAS	84,259,258	16,888,217	49,613,691	705,088	990,428	13,466,264	230,749	693,357	1,280,628	358,248	41,962	40	-	586
CARTERA VIGENTE	1,747,328,818	14,354	10,083,388	20,069,556	28,760,827	48,900,237	51,318,492	144,893,857	133,688,446	120,234,311	403,035,38	286,439,467	288,835,713	21,014,849
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	4,927,447	-	2,323,552	-	82,893	-	74,822	62,482	55,762	-	69,600	13,500	99,351	2,145,489
INVERSIONES PERMANENTES	192,892,494	-	-	-	-	-	12,107,069	-	-	-	179,996,536	0	۰	788,889
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	104,784,401	6,069	5,227,578	10,069,795	10,279,855	1,558,781	1,234,701	1,723,067	-546,100	-443,774	529,974	362,260	3,136,308	71,645,283
PASINOS	1,895,671,441	10,157,583	15,684,653	51,284,519	25,339,790	143,219,316	98,497,536	293,225,600	191,406,017	252,346,286	515,17,788	81,728,160	5,145,000	22,519,193
OBUGAÇIONES CON EL PUBLICO - VISTA	40725	41,721	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OBUGAÇIONES CON EL PUBLICO - AHORRO	132,750,477	8,872,078	12,859,987	9,001,716	12,728,372	17,997,499	13,809,966	31,172,582	23,919,563	2,388,714	-	-	-	-
OBUBACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO	274,687,997	-	827,844	41,171,728	57,043,171	61,070,299	2,612,586	18,043,592	67,109,723	23,819,715	2,586,474	2,865	-	-
OBJUGACIONES RESTRINGUEAS	502,060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	592,060
FINANCIAMENTOS BCB	179,981,529	-	-	-	-	-	-	-	-	-	179,981,529	-	-	-
FINANCIAMENTOS ENT. FINANCIERAS DEL PAIS	775,894,852	809,707	(173,661	821,538	124,946,892	34,745,967	78,220,190	19,961,913	77,703,867	108,568,925	176,436,283	52,505,920	-	-
FINANCIAMENTO ENTIDADES FINANCIERAS 200	68,174,420	-	-	-	1,666,667	1,917,959	-	T(666,667	3,584,625	1,666,667	30,502,584	7,169,251	-	-
GNANCIAMENTOS EXTERNOS	98,268,103	-	-	-	-	20,848,104	-	5,716,667	TL596,668	10,881,667	22,050,000	22,049,995	5,145,000	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	10,681,878	434,077	-	-	10,247,326	-	-	-	-	475	-	-	-	-
TTULOS VALORES	277,000,000	-	-	-	-	-	-	100,000,000		74,000,000	103,000,001	-	-	-
OTRAS OPERACIONES PASINAS	77.598,404		823,161	289,537	8,707,362	6.639,488	3,854,804	6,684,179	7,491,571	21,040,123	160,917	129		21,927,133
Brecha simple		237,179,623	55,210,388	-19,187,256	173,493,745	77,320,073	-33,121,737	-144,620,542	-54,681,557	-131,532,597	68,630,224	205,087,179	286,926,372	279,183,419
Brecha ocumulada		237,179,623	292,390,011	273,202,756	99,709,010	22,388,937	-10,732,800	H55,353,342	-210,004,899	-341,537,498	-272,907,272	-67,820,093	219,106,279	498,289,656
CUENTAS CONTINGENTES	230,000					-		-						220,000

Calce financiero

Al 31 de diciembre de 2023

		Plazo								
Rubro	Inicial	A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	+720 DIAS		
ACTIVOS	2.336.518.681	334.032.461	57.268.883	54.095.536	149.384.349	254.719.812	404.810.301	1.082.207.339		
DISPONIBILIDADES	202.032.935	181.946.155	649.344	647.861	648.955	1.403.004	671.151	16.066.465		
INVERSIONES TEMPORARIAS	71.276.877	64.580.633	5.202.915	291.262	287.431	612.926	301.710			
CARTERA VIGENTE	1.745.588.946	56.371.468	49.413.016	51,591,323	143.991.122	247.421.277	399.150.717	797.650.02		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	6.740.727	59.729	416.903	-	-	-	-	6.264.095		
INVERSIONES PERMANENTES	184.416.219	-	-	-	-	2.300.000	1.422.094	180.694.125		
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	126.462.977	31.074.476	1.586.705	1.565.090	4.456.841	2.982.605	3.264.629	81.532.63		
PASIVOS	1.842.486.871	191.625.213	130.158.128	77.284.200	455.775.843	363.158.394	195.844.363	428.640.730		
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO – VISTA	1.776.222	1.776.222	-	-	-	-	-			
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO – AHORRO	68.341.373	24.386.026	20.012.625	20.012.625	3.878.784	27.109	24.204			
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO	174.142.015	3.465.397	438.159	376.684	14.223.408	34.552.450	21.085.917	100.000.000		
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS	359.983	-	-	-	-	-	-	359.98		
FINANCIAMIENTOS BCB	179.981.529	-	-	-	-	-	-	179.981.529		
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS DEL PAÍS	707.482.009	146.628.684	51.320.138	47.948.029	143.714.887	130.921.412	121.783.386	65.165.47		
FINANCIAMIENTO ENTIDADES FINANCIERAS 2do PISO	75.343.671	-	1.917.959	-	10.000.000	11.917.959	23.835.918	27.671.835		
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	137.179.797	-	-	6.839.797	48.020.000	29.890.001	28.910.002	23.519.99		
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	12.871.283	12.871.283	-	-	-	-	-			
TITULOS VALORES	389.000.000	-	50.000.000	-	209.000.000	130.000.000	-			
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	96.008.989	2.497.601	6.469.247	2.107.065	26.938.764	25.849.463	204.936	31.941.91		
Brecha simple		142.407.248	-72.889.245	-23.188.664	-306.391.494	-108.438.582	208.965.938	653.566.601		
Brecha acumulada		142.407.248	69.518.003	46.329.339	-260.062.155	-368.500.737	-159.534.799	494.031.810		
CUENTAS CONTINGENTES	230.000	_	-	-	-	-	-	230.000		

NOTA 6 OPERACIONES CON PARTES RELACIO-NADAS

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, DIACONÍA FRIF-IFD 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 2024 y 2023, los estados financieros expresados en bolivianos incluyen el equivalente de saldos en otras monedas (principalmente dólares estadounidenses), de acuerdo con el

2024

2023

	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
ACTIVO		
Disponibilidades	20.082.007	10.383.414
Inversiones temporarias	6.766.988	7.371.390
Cartera	345.043	549.238
Otras cuentas por cobrar	40.440	124.494
Inversiones permanentes	180.135.805	180.136.505
Otros activos		3.430
	207.370.283	198.568.471
PASIVO		
Obligaciones con el público	102.574	5.654.893
Obligaciones con bancos y entidades financieras	100.079.041	139.028.740
Otras cuentas por pagar	314.569	383.620
Previsiones	2.962	_
Valores en circulación		
	100.499.146	145.067.253
Posición neta activa (pasiva)	106.871.137	53.501.218
Equivalente en USD	15.578.883	7.799.011

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ES-**TADOS FINANCIEROS**

8.a) Disponibilidades

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es la siguiente:

	2024	2023
	Bs	Bs
Billetes y monedas	40.788.012	38.179.076
Cuenta de encaje - Entidades No Bancarias	17.294.860	15.056.184
Bancos y Corresponsales del país	178.685.064	132.602.698
Bancos y Corresponsables del país disp. Restringido (1)	16.066.464	16.066.464
Bancos y corresponsales del exterior (2)	3.619.499	_
Ordenes electrónicas de pago cámara de compensación y liquidación	3.304.822	128.513
, , ,	259.758.721	202.032.935

1) Dentro de la composición del rubro de Disponibilidades se registra un saldo restringido de Bs16.066.464 el que corresponde a la Cuenta Corriente M/N que se mantiene con Banco Fassil S. A. en intervención saldos sobre el cual Diaconía FRIF - IFD de momento no puede ejercer su inmediata disponibilidad.

Previsión



ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

El Banco Fassil S.A. fue intervenido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) según lo dispuesto en la Resolución ASFI/539/2023 de 25 de abril de 2023.

ASFI/539/2023 de 25 de abril de 2023.

Posteriormente, luego de la intervención, se efectuaron las gestiones pertinentes mediante el envío de sucesivas cartas al Interventor del Banco Fassil S.A. - En intervención, solicitando que dichos importes sean registrados como obligaciones pendientes de pago y devolución de fondos. También se cursaron notas a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), Institución que nos comunicó que toda correspondencia sea enviada a Banco Fassil S.A. - En intervención. En la última nota de fecha 27 de diciembre de 2023 cursada a trayés de la Asociación de Instituciones Financieras S.A. – En intervención. En la última nota de fecha 27 de diciembre de 2023 cursada a través de la Asociación de Instituciones Financieras de Desarrollo (FINRURAL), se puso en conocimiento a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) las notas cursadas al interventor solicitando confirme el registro de las obligaciones pendientes de pago y devolución de fondos conforme lo dispuesto por el Inciso c, Artículo V, Sección II, del Reglamento para la Intervención de Entidades de Intermediación Financiera contenido en el Capítulo II, Título V, Libro I, de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF).

2) En la gestión 2024, se apertura una cuenta corriente en moneda extranjera en el exterior en el Bank Im Bistum Essen EG en Alemania, de acuerdo con Circular ASFI/809/2024 del 21 de febrero de 2024.

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es la siguiente:

2024

2023

Clasificación de la cartera según estado del crédito

	Bs	Bs
Préstamos vigentes	1.638.591.350	1.603.402.124
Préstamos vencidos	23.745.326	20.433.160
Préstamos en ejecución	8.958.006	6.396.043
Préstamos reprogramados vigente	91.823.942	116.668.701
Préstamos reprogramados vigente diferidos	16.913.526	25.518.121
Prestamos reprogramados vencidos	8.764.443	5.687.434
Prestamos reprogramados vencidos diferidos	2.731.962	2.395.652
Prestamos reprogramados en ejecución	6.772.408	6.783.881
Prestamos reprogramados en ejecución	055.004	700 450
diferidos	655.004	788.458
	1.798.955.967	
diferidos Productos devengados por cobrar		
diferidos	1.798.955.967	1.788.073.574
diferidos Productos devengados por cobrar Previsión específica para cartera inco-	1.798.955.967 61.375.550	1.788.073.574 84.488.710
diferidos Productos devengados por cobrar Previsión específica para cartera inco- brable Previsión genérica para incobrabilidad	1.798.955.967 61.375.550 (61.768.336)	1.788.073.574 84.488.710 (55.777.627) (363.952)
diferidos Productos devengados por cobrar Previsión específica para cartera inco- brable Previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos Previsión genérica para incobrabili- dad de cartera por factores de riesgo	1.798.955.967 61.375.550 (61.768.336) (225.496)	1.788.073.574 84.488.710 (55.777.627) (363.952)

Clasificación de la cartera por tipo de crédito Al 31 de diciembre de 2024:

<u>Tipo de crédito</u>	Vigente <u>Bs</u>	Vencido <u>Bs</u>	Ejecución <u>Bs</u>	para Inco- brables <u>Bs</u>
PYME	2.419.291	_	-	2.475
MICROCRÉDITO DG	56.440.939	3.035.881	-	3.146.735
MICROCRÉDITO NO DG	654.882.571	11.428.229	4.173.738	14.466.386
CONSUMO	457.381.964	15.015.854	3.634.542	29.706.632
CONSUMO DG	12.220.182	19.915	-	274.329
HIP DE VIVIENDA	340.181.958	1.244.059	6.085.718	3.229.016
DE VIVIENDA SIN GTIA HIP	223.801.913	4.497.793	2.491.420	10.942.763
PREVISION GENERICA	-	-	-	30.005.191
PREVISION GENERICA VO- LUNTARIA		_		225.496
	1.747.328.818	35.241.731	16.385.418	91.999.023
Al 31 de diciembre de	2023.			

Tipo de crédito	Vigente <u>Bs</u>	Vencido <u>Bs</u>	Ejecución <u>Bs</u>	Previsión para Inco- brables <u>Bs</u>
PYME	433.947	-	-	-
MICROCRÉDITO DG	64.635.048	5.526.401	-	5.360.544
MICROCRÉDITO NO DG	643.040.012	8.361.411	4.147.911	12.585.935
CONSUMO	520.443.503	11.008.105	3.833.948	27.942.493
CONSUMO DG	4.700.438	-	-	127.164
HIP DE VIVIENDA	305.267.683	765.006	3.388.666	1.590.586
DE VIVIENDA SIN GTIA HIP	207.068.315	2.855.323	2.597.857	8.170.905
PREVISION GENERICA	-	-	-	30.005.191
PREVISION GENERICA VO- LUNTARIA				363.952
	1.745.588.946	28.516.246	13.968.382	86.146.770

Clasificación de la cartera por actividad económica del deudor Al 31 de diciembre de 2024:

Actividad del deudor Cartera Vigente		Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
	<u>Bs</u>	Bs	Bs	<u>Bs</u>
Agricultura Y Ganadería	289.368.063	1.732.137	1.215.490	3.937.303
Caza Silvicultura Y Pesca	18.250.317	393.411	100.069	538.169
Extracción De Petróleo Crudo Y Gas Natural	167.974	-	-	3.088
Minerales Metálicos Y No Metálicos	45.361.701	224.838	364.373	1.193.662
Industria Manufacturera	259.812.959	5.781.203	4.076.121	10.531.925
Energía eléctrica	2.331.065	53.842	-	91.612
Construcción	81.662.177	2.431.735	1.040.271	4.195.933
Venta Al Por Mayor Y Menor	330.328.936	9.226.549	2.884.221	12.938.864
Hoteles Y Restaurantes	96.896.374	3.382.123	2.089.840	5.272.573
Transporte Almacenamiento Y Comunicaciones	176.014.468	4.250.873	3.397.963	8.385.471
Intermediación Financiera	82.963.721	3.672.791	-	4.093.213
Servicios Inmobiliarios Empresariales Y De Alquiler	165.739.810	2.785.557	922.646	6.428.246
Administración Pública Defensa Y Seguridad Social Obligatoria	39.622.302	218.802	174.721	885.121
Educación	83.330.699	151.437	-	1.186.095
Servicios Sociales Comunales Y Personales	59.798.509	747.640	119.703	1.607.894
Servicio De Hogares Privados Que Contratan Servicio Doméstico	4.421.721	114.543	-	207.903
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	216.143	-	-	6.484
Jubilados o rentistas	11.041.879	74.250	-	264.780
Previsión Genérica	-	-	-	30.005.191
Previsión Genérica Voluntaria				225.496
	1.747.328.818	35.241.731	16.385.418	91.999.023

Al 31 de diciembre de 2023:

Actividad del deudor	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Eje- cución	para incobra- bles
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	Bs
Agricultura y Ganadería	280.143.294	1.386.312	985.923	3.484.534
Caza Silvicultura y Pesca	19.361.147	292.304	183.769	516.988
Extracción De Petróleo Crudo y Gas Natural	363.832	-	-	7.036
Minerales Metálicos y No Metálicos	44.884.615	280.126	292.392	1.278.147
Industria Manufacturera	256.805.571	4.190.371	3.279.957	8.680.676
Energía eléctrica	2.386.862	-	-	40.036
Construcción	98.460.352	2.423.330	1.259.455	4.511.253
Venta Al Por Mayor y Menor	340.276.761	6.006.983	2.832.039	11.385.389
Hoteles y Restaurantes	97.909.332	2.438.231	2.077.763	4.413.039
Transporte Almacenamiento y Comunicaciones	184.406.228	2.730.101	2.412.662	6.745.319
Intermediación Financiera	92.063.845	6.356.206	_	6.538.022
Servicios Inmobiliarios Empresariales y De Alquiler	147.699.070	1.428.116	548.391	4.576.560
Administración Pública Defensa y Seguridad Social Obligatoria	36.410.363	194.297	24.412	857.422
Educación	75.949.437	92.044	-	992.523
Servicios Sociales Comunales y Personales	53.394.399	620.621	71.619	1.352.908
Servicio De Hogares Privados Que Contratan Servicio Doméstico	4.567.492	66.176	-	155.013
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	148.023	-	-	4.441
Jubilados o rentistas	10.358.323	11.028	-	238.321
Previsión Genérica	-	-	-	30.005.191
Previsión Genérica Voluntaria _				363.952
-	1.745.588.946	28.516.246	13.968.382	86.146.770

Clasificación de la cartera por destino del crédito Al 31 de diciembre de 2024:

<u>Destino del crédito</u>	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecu- ción	para incobra- bles
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Agricultura Y Ganadería	262.103.733	1.582.883	886.195	2.932.445
Caza Silvicultura Y Pesca	15.485.577	286.868	-	262.342
Minerales Metálicos Y no Metálicos	8.023.478	24.009	324.715	208.800
Industria Manufacturera	111.891.275	1.635.170	694.701	1.849.906
Producción y distribución de energía gas y agua	3.305	-	-	-
Construcción	534.530.161	6.507.959	8.342.784	15.102.243
Venta Al Por Mayor Y Menor	379.320.619	13.443.866	1.703.198	21.846.375
Hoteles Y Restaurantes	27.567.265	1.214.072	302.875	1.572.610
Transporte Almacenamiento Y Comunicaciones	60.605.425	1.646.084	1.057.468	2.554.623
Intermediación Financiera	73.973.560	3.617.909	_	3.836.703
Servicios Inmobiliarios Empresariales Y De Alquiler	249.929.606	4.443.159	3.025.397	10.296.290
Administración Pública Defensa Y Seguridad Social Obligatoria	324.625	3.741	-	12.880
Educación	6.837.887	210.398	-	396.972
Servicios Sociales Comunales Y Personales	16.482.901	625.613	48.085	893.800
Servicio De Hogares Privados Que Contratan servicio domestico	213.304	-	-	1.264
Actividades Atípicas	36.097	-	_	1.083
Previsión Genérica	-	-	-	30.005.191
Previsión Genérica Voluntaria				225.496
	1.747.328.818	35.241.731	16.385.418	91.999.023

Al 31 de diciembre de 2023:

<u>Destino del crédito</u>	Cartera Vigente Bs	Cartera Vencida Bs	Cartera en Ejecución Bs	Previsión para incobrables Bs
Agricultura y Ganadería	254.478.497	1.323.094	1.051.158	2.897.799
Caza Silvicultura v Pesca	16.987.554	259.975	117.427	383.617
Minerales Metálicos y no Metálicos	5.956.712	24.009	249.938	148.978
Industria Manufacturera	100.827.039	1.003.680	596.089	1.225.017
Producción y distribución de energía gas y agua	15.566	-	-	-
Construcción	524.365.216	4.572.481	6.191.847	11.991.161
Venta Al Por Mayor y Menor	399.044.713	9.368.661	1.945.593	19.352.973
Hoteles Y Restaurantes	30.636.874	986.776	422.957	1.441.879
Transporte Almacenamiento y Comunicaciones	63.649.617	1.034.410	887.279	2.153.873
Intermediación Financiera	82.907.863	6.273.272	_	6.284.005
Servicios Inmobiliarios Empresariales y De Alquiler Administración Pública	241.629.906	2.820.053	2.445.732	8.601.401
Defensa y Seguridad Social Obligatoria	363.327	415	-	9.870
Educación	7.965.998	227.063	60.362	525.364
Servicios Sociales Comunales y Personales	16.309.224	622.357	-	756.084
Servicio De Hogares Privados Que Contratan servicio domestico	379.132	-	-	3.455
Actividades Atípicas	71.708	_	_	2.151
Previsión Genérica	_	_	_	30.005.191
Previsión Genérica Voluntaria				363.952
	1.745.588.946	28.516.246	13.968.382	86.146.770
La clasificación de carte	ra por tipo	de aaran	tía. estado o	del crédito v

La ciasificación de cartera por tipo de garantía, estado del crédito y las respectivas previsiones.

Cartera Cartera

Clasificación de la cartera por tipo de garantía

Al 31 de diciembre de 2024:

Tipo de garantía	Vigente	Vencida	Ejecu- ción	para inco- brables
	Bs	Bs	Bs	Bs
Hipotecaria Inmueble	499.606.789	2.379.067	8.665.146	6.459.629
Hipotecaria Otros Inmuebles		_		
Urbanos	4.243.992		363.744	93.042
Hipotecaria Inmueble Rural	4.789.615	623.269	-	79.838
Otros Inmuebles Rurales	142.841	_	-	998
Hipotecaria Vehículo	3.388.169	_	-	62.897
Personal	958.794.476	30.072.974	4.998.356	46.893.220
Otras Gtias.	276.362.936	2.166.421	2.358.172	8.178.714
Previsión Genérica	-	_	_	30.005.191
Previsión Genérica Vol.				225.496
TOTALES	1.747.328.818	35.241.731	16.385.418	91.999.023
Al 31 de diciembre de 2023:				
Tipo de garantía	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera Ejecu- ción	Previsión para inco- brables
Tipo de garantía				
Tipo de garantía Hipotecaria Inmueble	Vigente	Vencida	Ejecu- ción	para inco- brables
Hipotecaria Inmueble Hipotecaria Otros Inmuebles	Vigente <u>Bs</u>	Vencida Bs	Ejecu- ción Bs 5.765.248	para inco- brables Bs
Hipotecaria Inmueble Hipotecaria Otros Inmuebles Urbanos	Vigente <u>Bs</u>	Vencida Bs	Ejecu- ción Bs	para inco- brables Bs
Hipotecaria Inmueble Hipotecaria Otros Inmuebles Urbanos Hipotecaria Inmueble Rural	Vigente <u>Bs</u> 451.221.382	Vencida Bs	Ejecu- ción Bs 5.765.248	para inco- brables Bs 3.982.040
Hipotecaria Inmueble Hipotecaria Otros Inmuebles Urbanos Hipotecaria Inmueble Rural Otros Inmuebles Rurales	Vigente _Bs 451.221.382 4.817.655	Vencida Bs	Ejecu- ción Bs 5.765.248	para inco- brables Bs 3.982.040 40.897
Hipotecaria Inmueble Hipotecaria Otros Inmuebles Urbanos Hipotecaria Inmueble Rural Otros Inmuebles Rurales Hipotecaria Vehiculo	Vigente Bs 451.221.382 4.817.655 5.873.504	Vencida Bs	Ejecu- ción Bs 5.765.248	para inco- brables Bs 3.982.040 40.897 17.323
Hipotecaria Inmueble Hipotecaria Otros Inmuebles Urbanos Hipotecaria Inmueble Rural Otros Inmuebles Rurales Hipotecaria Vehículo Personal	Vigente Bs 451.221.382 4.817.655 5.873.504 185.466	Vencida Bs	Ejecu- ción Bs 5.765.248	para inco- brables Bs 3.982.040 40.897 17.323 1.150
Hipotecaria Inmueble Hipotecaria Otros Inmuebles Urbanos Hipotecaria Inmueble Rural Otros Inmuebles Rurales Hipotecaria Vehículo Personal Otras Gtias.	Vigente Bs 451.221.382 4.817.655 5.873.504 185.466 1.947.852	Vencida Bs 814.520	Ejecu- ción Bs 5.765.248 49.178	9ara inco- brables Bs 3.982.040 40.897 17.323 1.150 16.011 44.423.381 7.296.825
Hipotecaria Inmueble Hipotecaria Otros Inmuebles Urbanos Hipotecaria Inmueble Rural Otros Inmuebles Rurales Hipotecaria Vehículo Personal Otras Gtias. Previsión Genérica	Vigente Bs 451.221.382 4.817.655 5.873.504 185.466 1.947.852 1.011.939.557	Vencida Bs 814.520 26.038.697	Ejecu- ción Bs 5.765.248 49.178 - - - 5.685.163	para inco- brables Bs 3.982.040 40.897 17.323 1.150 16.011 44.423.381 7.296.825 30.005.191
Hipotecaria Inmueble Hipotecaria Otros Inmuebles Urbanos Hipotecaria Inmueble Rural Otros Inmuebles Rurales Hipotecaria Vehículo Personal Otras Gtias.	Vigente Bs 451.221.382 4.817.655 5.873.504 185.466 1.947.852 1.011.939.557 269.603.530	Vencida Bs 814.520 26.038.697	Ejecu- ción Bs 5.765.248 49.178 - - 5.685.163 2.468.793 -	9ara inco- brables Bs 3.982.040 40.897 17.323 1.150 16.011 44.423.381 7.296.825

La clasificación de cartera según la calificación de créditos, en montos y porcentajes

Cartera

Clasificación de la cartera según la calificación de créditos

Al 31 de diciembre de 2024:

Cal <u>ifica</u> ción	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera Ejecu- ción	%	Previsión para inco- brables	%
	Bs		Bs		Bs		Bs	
Categoría A	1.739.211.705	100%		0%		0%	19.826.297	22%
Categoría B	4.327.017	0%	1.789.232	5%	-	0%	282.417	0%
Categoría C	406.876	0%	4.487.088	13%	645.848	4%	889.359	19
Categoría D	173.687	0%	1.378.938	4%	847.719	5%	980.862	19
Categoría E	717.286	0%	3.521.508	10%	1.765.169	11%	4.077.349	49
Categoría F	2.492.247	0%	24.064.965	68%	13.126.682	80%	35.712.052	39%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	30.005.191	33%
Previsión Genérica Voluntaria		0%		0%		0%	225.496	0%
	1.747.328.818	100%	35.241.731	100%	16.385.418	100%	91.999.023	100%
Al 31 de	diciembre d	e 2023	3:					
Calificación	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera Ejecu- ción	%	Previsión para inco- brables	%
	<u>Bs</u>		Bs		<u>Bs</u>		<u>Bs</u>	
Categoría A	1.736.192.835	99%	-	0%	-	0%	20.326.229	24%
Categoría B	5.811.974	1%	1.115.191	4%	214.456	1%	378.609	0%
Categoría C	235.830	0%	3.731.858	13%	1.064.532	8%	889.366	19
Categoría D	214.536	0%	1.453.751	5%	2.341.247	17%	1.523.234	29
Categoría E	440.707	0%	2.737.076	10%	934.918	7%	3.128.121	49
Categoría F	2.693.064	0%	19.478.370	68%	9.413.229	67%	29.532.068	34%
Previsión Genérica Previsión	-	0%	-	0%	-	0%	30.005.191	35%
Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	363.952	0%

La concentración crediticia por número de clientes, en montos y

<u>1.745.588.946</u> <u>100%</u> <u>28.516.246</u> <u>100%</u> <u>13.968.382</u> <u>100%</u> <u>86.146.770</u> <u>100%</u>

Clasificación de la cartera por número de clientes Al 31 de diciembre de 2024:

Page	<u>N° de</u> clientes	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Ejecu- ción		para inco- brables	%
mayores prestatarios 19.457.230 1% - 0% - 0% 21.129 0%		<u>Bs</u>		Bs				<u>Bs</u>	
Transpores Tra	mayores	19.457.230	1%	-	0%	-	0%	21.129	0%
Previsión Genérica Previsi	mayores	36.660.036	2%	1.325.939	4%	1.669.301	10%	1.347.734	1%
Previsión - 0% - 0% - 0% 30.005.191 33% Genérica Previsión - 0% - 0% - 0% 225.496 0% Voluntaria _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0 _ 0	mayores	46.218.335	3%	207.771	0%	1.461.694	9%	950.787	1%
Genérica - 0% - 0% - 0% 30.005.191 33% Previsión Genérica - 0% - 0% - 0% 225.496 0% Voluntaria	Otros	1.644.993.217	94%	33.708.021	96%	13.254.423	81%	59.448.686	65%
Genérica - 0% - 0% - 0% 225.496 0% Voluntaria		-	0%	-	0%	-	0%	30.005.191	33%
<u>1.747.328.818</u> <u>100%</u> <u>35.241.731</u> <u>100%</u> <u>16.385.418</u> <u>100%</u> <u>91.999.023</u> <u>100%</u>	Genérica		0%		0%		0%	225.496	0%
		1.747.328.818	100%	35.241.731	100%	16.385.418	100%	91.999.023	100%

Al 31 de diciembre de 2023:

Nº de clientes	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera Ejecu- ción	%	Previsión para inco- brables	%
	Bs		<u>Bs</u>		<u>Bs</u>		Bs	
De 1 a 10 mayores prestatarios	17.483.853	0%	-	0%	-	0%	15.048	0%
De 11 a 50 mayores prestatarios	36.263.453	2%	552.196	0%	923.603	7%	404.634	1%
De 51 a 100 mayores prestatarios	44.203.444	3%	-	0%	921.867	7%	600.110	1%
Otros	1.647.638.196	95%	27.964.050	100%	12.122.912	86%	54.757.835	62%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	30.005.191	36%
Previsión Genérica Voluntaria	-	0%	-	0%	-	0%	363.952	0%
	1.745.588.946	100%	28.516.246	100%	13.968.382	100%	86.146.770	100%

La evolución de la cartera en las últimas tres aestiones, con los

Evolución de la cartera en las tres últimas gestiones

	2024	2023	2022
	Bs	Bs	Bs
Cartera vigente	1.638.591.350	1.603.402.124	1.504.464.854
Cartera vencida	23.745.326	20.433.160	13.596.313
Cartera en ejecución	8.958.006	6.396.043	4.447.387
Cartera reprogramada vigente	108.737.468	142.186.822	193.673.798
Cartera reprogramada vencida	11.496.405	8.083.086	10.933.605
Cartera reprogramada en ejecución	7.427.412	7.572.339	3.444.369
Previsión específica para cartera incobrable	61.768.336	55.777.627	46.962.163
Previsión genérica para cartera inco- brable	30.005.191	30.005.191	30.005.191
Previsión genérica voluntaria para cartera incobrable	225.496	363.952	613.379
Previsión cíclica	17.639.873	18.075.880	17.962.164
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	33.127.145	38.318.394	26.427.359
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad	-	-	60.211
Cargos por previsión cíclica para inco- brabilidad	1.088.271	1.325.930	2.887.512
Disminución previsión específica para incobrabilidad de cartera	5.924.734	4.131.682	4.512.257
Disminución previsión genérica para incobrabilidad de cartera	138.456	249.427	-
Disminución previsión genérica cíclica	1.524.278	1.212.215	354.794
Productos por cartera vigente	313.896.943	316.505.830	281.704.278
Productos por cartera vencida	2.625.354	2.141.427	1.542.091
Productos por cartera en ejecución	1.788.480	826.931	389.327
Productos en suspenso	14.685.023	11.081.709	10.947.061
Líneas de crédito Otorgadas no Utilizadas	40.761.792	29.171.691	22.888.833
Créditos castigados por insolvencia	73.250.406	54.129.316	32.684.571
Numero de prestatarios	58.634	59.436	57.427
Crade de representaciones e		bro la citu	anión do la

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

Al 31 de diciembre de 2024, la cartera reprogramada representa el 7,10% de la cartera bruta de Diaconía FRIF - IFD y al 31 de diciembre de 2023 la relación es del 8,83%; es bajo considerando al grupo de entidades que conforman el grupo par de Diaconía. No genera impacto patrimonial pogrativo. impacto patrimonial negativo.

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

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la IFD ha cumplido con los siguientes límites de endeudamiento legales establecidos en el Artículo 456 de la Ley de Servicios Financieros N° 393:

·La entidad no ha otorgado créditos no debidamente garantizados a un prestatario o grupo de prestatarios que excedan al 5% de su capital regulatorio.

- a Entidad no ha otorgado o contratado créditos con un prestatario o grupo de prestatarios que exceda el 20% de su capital regulatorio.
- Las operaciones contingentes, contra garantizadas con bancos extranjeros no exceden el límite máximo del treinta por ciento (30%) del capital regulatorio.
- Para efectos del parágrafo anterior las entidades y empresas del sector público o aquellas donde el estado tenga participación accionaria, no se consideran como grupo prestatario.
- En operaciones de microcréditos a la vivienda y créditos de consumo, la normativa emitida por la ASFI determinaría los límites de endeudamiento por prestatario o grupo prestatario y de concentración crediticia global, según el tipo de garantía, en función del tamaño del capital regulatorio de la EIF.

La evolución de las previsiones en las últimas tres gestiones, con los siguientes datos:

	2024	2023	2022
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Previsión inicial	104.222.650	95.542.897	76.110.257
(-) Castigos	21.350.158	25.371.247	5.075.392
(-) Recup.y dismin. de previsión	7.449.012	5.593.324	4.867.050
(+) Previsiones constituidas	34.215.416	39.644.324	29.375.082
	109.638.896	104.222.650	95.542.897

8.c) Inversiones temporarias y permanentes

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es la siguiente:

Inversiones temporarias:	2024 Bs	2023 Bs
Caja de ahorro	16.763.445	36.576.338
Operaciones interbancarias	_	8.000.000
Fondo de inversión	61.776.504	24.554.792
Cuotas de participación Fondo RAL afectadas a Encaje Legal	5.729.309	2.145.747
Productos devengados		
	84.269.258	71.276.877
El rendimiento promedio obtenido fue de:		
Inversión moneda nacional	4,41%	3,58%
Inversión moneda extranjera	0,66%	0,68%
Inversión UFV's		
Inversión temporaria total	4,35%	3,28%
Inversiones permanentes:	2024	2023
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Participación en entidades de servicios públicos		
Aportaciones en cooperativas telefónicas	125.989	125.989
Previsión para desvalorización de inversiones	(86.104)	(85.404)
	39.885	40.585
Participación en entidades financieras y afines		
Inversiones en entidades financieras del país	8.016.955	-
Depósito a Plazo Fijo BCP (restringido) (2)	3.833.020	3.541.000
Cuotas de Part.Fondo CPVIS cedidos gar.prest.liq.BCB (1)	179.981.536	179.981.536
Cuotas de Part.Fondo CPRO	272.094	272.094
Productos devengados por cobrar en Entidades Finan- cieras	91.569	238.702
Acciones en otras entidades		
INFOCRED BI S.A. (Nro. Acciones 4.956 - 4,64% de participación)	662.900	495.600
	192.897.959	184.569.517
El rendimiento promedio obtenido fue de:		
Inversión DPF	3,69%	3,56%
Inversión Acciones INFOCRED BI	14,58%	11,16%
Inversión UFV´s	0,01%	-

(1) Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el importe de Bs179.981.536 corresponde a cuotas de participación del Fondo CPVIS II, cedidos en garantía para préstamos de liquidez del Banco Central de Bolivia (BCB) a DIACONIA FRIF-IFD.

1,91%

4,49%

(2) El detalle es el siguiente:

Inversión permanente total

BANCO	2024	2023	DETALLE
DPF Banco de Crédito de Bolivia S.A.	=	2.000.000	Restringido
DPF Banco de Crédito de Bolivia S.A.	21.000	21.000	Restringido
DPF Banco de Crédito de Bolivia S.A.	-	300.000	Restringido
DPF Banco de Crédito de Bolivia S.A.	450.000	450.000	Restringido
DPF Banco de Crédito de Bolivia S.A.	700.000	700.000	Restringido
DPF Banco de Crédito de Bolivia S.A.	70.000	70.000	Restringido
DPF Banco Nacional de Bolivia S.A.	222.720	-	Restringido
DPF Banco de Crédito de Bolivia S.A.	150.000	-	Restringido
DPF Banco de Crédito de Bolivia S.A.	10.500	-	Restringido
DPF Banco de Crédito de Bolivia S.A.	208.800	-	Restringido
DPF Banco de Crédito de Bolivia S.A.	2.000.000		Restringido
TOTAL	3.833.020	3.541.000	
	DPF Banco de Crédito de Bolivia S.A.	DPF Banco de Crédito de Bolivia S.A. 21.000 DPF Banco de Crédito de Bolivia S.A. 21.000 DPF Banco de Crédito de Bolivia S.A. 450.000 DPF Banco de Crédito de Bolivia S.A. 450.000 DPF Banco de Crédito de Bolivia S.A. 700.000 DPF Banco de Crédito de Bolivia S.A. 70.000 DPF Banco Nacional de Bolivia S.A. 222.720 DPF Banco de Crédito de Bolivia S.A. 150.000 DPF Banco de Crédito de Bolivia S.A. 10.500 DPF Banco de Crédito de Bolivia S.A. 208.800 DPF Banco de Crédito de Bolivia S.A. 2000.000	DPF Banco de Crédito de Bolivia S.A. 21.000 21.000 DPF Banco de Crédito de Bolivia S.A. 21.000 21.000 DPF Banco de Crédito de Bolivia S.A. 21.000 450.000 DPF Banco de Crédito de Bolivia S.A. 450.000 450.000 DPF Banco de Crédito de Bolivia S.A. 700.000 700.000 DPF Banco de Crédito de Bolivia S.A. 70.000 700.000 DPF Banco Nacional de Bolivia S.A. 222.720 - DPF Banco de Crédito de Bolivia S.A. 150.000 - DPF Banco de Crédito de Bolivia S.A. 10.500 - DPF Banco de Crédito de Bolivia S.A. 208.800 - DPF Banco de Crédito de Bolivia S.A. 200.000 -

8.d) Otras cuentas por cobrar

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es la siguiente

	2024	2023
Pagos anticipados	Bs	Bs
Anticipo del impuesto a las transacciones	-	1.880.554
Anticipo por compra de bienes y servicios	1.929.475	1.005.100
Anticipos al personal	27.375	_
Alquileres pagados por anticipado	32.495	66.499
Seguros pagados por anticipado	1.314.914	924.532
Otros pagos por anticipado	-	1.123
Diversas		
Comisiones por cobrar M/N	454.705	416.903
Prima de Seguro por cobrar (1)	3.032.945	5.438.444
Gastos por recuperar	133.536	134.096
Indemnizaciones reclamadas por siniestro	1	209
Crédito Fiscal IVA	82.893	59.729
Importes entregados en garantía	315.834	270.423
Cuentas por cobrar -Bonos Sociales	-	157.554
Otras partidas pendientes de cobro (2)	907.534	263.369
(Previsión especifica para pagos anticipados)	(27.375)	
	0 204 222	10 610 E2E

(1) Los saldos al 31 de diciembre de 2024 y 2023 corresponden a prima de seguro de desgravamen por cobrar por pago anticipado de seguro de desgravamen de clientes con créditos diferidos pagados a Nacional Seguro de Vida y Salud S.A.

(2) Al 31 de diciembre del 2024 se tiene un registro por compra de 2246 acciones de FADES en INFOCRED BI S.A. por Bs678.292.

8.e) Bienes realizables

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es la

2024	2023
Bs	<u>Bs</u>
1.400.356	1.225.032
224.108	308.668
(985.624)	(656.913)
(224.106)	(308.665)
414.734	568.122
	Bs 1.400.356 224.108 (985.624) (224.106)

8.f) Bienes de uso y depreciaciones acumuladas

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es la siguiente

	2024			2023
	Valores actuales	Depre- ciación Acumu- lada	Valores Netos	Valores Netos
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Terrenos	11.273.869	-	11.273.869	11.173.827
Edificios	34.084.020	7.504.462	26.579.558	27.437.849
Muebles y enseres	11.618.362	6.843.123	4.775.239	4.926.931
Equipos e instalaciones	20.523.527	13.512.616	7.010.911	6.542.946
Equipos de computación	59.917.161	47.689.817	12.227.344	15.457.738
Vehículos	19.018.432	14.303.274	4.715.158	2.072.180
Obras en construcción (1)	21.196		21.196	15.483
	156.456.567	89.853.292	66.603.275	67.626.954

(1) Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, corresponde al avance en obras en construcción de agencia Ixiamas de Bs21.196.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los gastos de depreciación de los bienes de uso registrada en los resultados de ambos ejercicios, alcanza a Bs11.801.875 y Bs12.547.109 respectivamente.

8.g) Otros activos

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es la

	2024	2023
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Papelería, útiles, materiales de servicio y bienes	1.665.082	1.402.545
Almacén de depósito de bienes	1.053.966	1.943.482
Mejoras e instalaciones e inmuebles alquilados (2) Amortización acumulada de mejoras de inmuebles	6.111.809	5.088.700
Alquilados	(1.688.470)	(1.184.847)
Otras partidas pendientes de imputación	50.00	320.103
Programas y aplicaciones informáticas (1)	21.337.629	5.614.326
Amortización acumulada programas y aplicacio-		
nes Informáticas	(14.999.700)	(3.652.147)
Valor de compra adquisición licencias	-	7.280.348
Amortización por adquisición de licencias		(3.402.283)
	13.480.366	13.410.227

- (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.
- (3) Corresponde a licencias anuales de otros programas y aplicaciones.

Las amortizaciones de los cargos diferidos y activos intangibles otros cargadas a los resultados al 31 de diciembre de 2024 y 2023, alcanzan a Bs8.743.167 y 9.387.394 respectivamente.

2023

2022

8.h)Fideicomisos constituidos

Este rubro no registra saldos al 31 de diciembre de 2024 y 2023.

8.i) Obligaciones con el público

	Bs.	Bs.	Bs.
Obligaciones con el público a la vista	41.721	1.776.222	858.420
Depósitos en Caja de Ahorros	132.750.477	63.967.973	13.903.467
Obligaciones con el Público a Plazo Fijo c	on anotación	en cuenta	
Depósitos a Plazo Fijo a 30 días	203.648	384.970	519.994
Depósitos a Plazo Fijo a 60 días	40.784.968	84.492	73.692
Depósitos a Plazo Fijo a 90 días	10.000	-	122.461
Depósitos a Plazo Fijo a 180 días	20.000	18.100	174.831
Depósitos a Plazo Fijo a 360 días	352.463	1.388.809	11.791.952
Depósitos a Plazo Fijo a 720 días	146.287.946	55.716.358	110.408.491
Depósitos a Plazo Fijo A 1080 días	12.026.107	16.509.287	14.148.680
Depósitos a plazo fijo mayor a 1.080 días	75.002.865	40.000	75.040.000
Obligaciones con el Público restringidas	592.060	359.983	491.278
	408.072.255	140.246.194	227.533.266
Cargos Financieros por pagar	18.275.022	987.813	6.558.999
	426.347.277	141.234.007	234.092.265

Los depósitos a plazo fijo de la Administradora de Fondo de Pensiones (AFP) sufrieron cambio de titularidad a la Gestora Pública de la Seguridad Social de Largo Plazo, de acuerdo con nota EDV-OP-Nº 556-2023 de la Entidad de Depósito de Valores, lo que conlleva a la reclasificación contable al rubro de Obligaciones con Empresa Públicas

Durante toda la gestión se ha dado continuidad a las emisiones de Depósitos a Plazo Fijo para nuevos clientes, asimismo se tuvieron campañas de DPF promocionales con una tasa de interés más atractiva para el cliente. Respecto a Cajas de Ahorro para personas naturales se continuó con apertura de las Cuentas ESTRELLA, el cual mantiene un comportamiento creciente. Así también se continuaron creciendo en las transacciones en banca digital, el cual ahora incluye pagos de servicios. Las transacciones con tarjetas de débito propias comenzaron a incrementar, los cuales pueden ser titilizados en ATMs del sistema y ATMs propias de Digoznía EPIE IED. utilizados en ATMs del sistema y ATMs propios de Diaconía FRIF IFD.

8.j) Obligaciones fiscales

Ob

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es la siguiente:

igaiente.			
	2024	2023	
	<u>Bs</u>	Bs	
olig, trasp, al TGN por fallas de caja	7.282	6.214	
0 1 1	7 282	6 21/	

8.k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento La composición del rubro al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es la Bancos y otras entidades financieras del país a plazo

		2024	2023
		Bs	Bs
Banco Bisa S.A.	1	85.222.134	68.531.810
Banco de Crédito de Bolivia S.A.	2	13.720.000	20.579.998
Banco Económico S.A.	3	85.000.000	84.000.000
Banco Fortaleza S.A.	4	47.764.238	60.757.733
Banco Nacional De Bolivia S.A.	5	48.020.000	34.300.000
Banco Unión S.A.	6	328.434.887	308.699.999
Banco Ganadero S.A.	7	35.493.371	-
Banco Mercantil Santa Cruz S.A.	8	8.525.494	13.720.000
Banco Central de Bolivia	9	179.981.529	179.981.529
Banco de Desarrollo Productivo (BDP) S.A.M.	10	168.174.420	188.782.005
Deposito en Caja de Ahorro de Entidades Financieras del país No Sujetas a Encaje Legal	3 11	7.714.729	3.454.135
Depósitos a plazo fijo de entidades financieras del país	12	16.000.000	-
<u>Entidades del Exterior a Plazo</u>			
Oikocredit	13	66.149.999	47.999.79
BANK IM BISTUM ESSEN Eg	14	17.150.000	34.300.000
Responsability SA	15	9.384.390	
Symbiotics SA	16	5.583.712	48.020.000
WaterEquity	17		6.860.000
		1.122.318.903	1.099.987.006
Cargos devengados por pagar		13.762.246	11.670.90
		1.136.081.149	1.111.657.91

BANK IM BISTUM ESSE Responsability SA	N Eg			15		4.390	4.300.000
Symbiotics SA				16			8.020.000
WaterEquity				17			6.860.000
					1.122.31		9.987.006
Cargos devengados	por pag	gar				2.246	11.670.907
					1.136.0	1.149	11.657.913
INSTITUCION	MONEDA DEL PRES- TAMO	FECHA DE DESEM- BOLSO	FECHA DE VENCIMIENTO	PLAZO	TASA DE INTERES	IMPORTE BS 2024	IMPORTE BS 2023
BANCO BISA S.A.	Bolivianos	23/3/2022	8/9/2024	2,5 años	4,80%	-	16.400.000
BANCO BISA S.A.	Bolivianos	31/8/2022	16/2/2025	2,5 años	5,50%	5.800.000	17.400.000
BANCO BISA S.A.	Bolivianos	29/9/2022	17/3/2025	2,5 años	5,50%	2.761.067	8.283.200
BANCO BISA S.A.	Bolivianos	22/2/2023	11/2/2025	2,5 años	5% <12 meses y 5,5%+TRE >12 meses	=	15.000.000
BANCO BISA S.A.	Bolivianos	14/4/2023	3/4/2025	2 años	6,00%	500.000	2.250.000
BANCO BISA S.A.	Bolivianos	25/10/2023	24/10/2024	1 año	6,00%	-	7.711.000
BANCO BISA S.A.	Bolivianos	30/11/2023	24/11/2024	1 año	6,00%	-	1.487.610
BANCO BISA S.A.	Bolivianos	29/2/2024	25/3/2025	1,08 años	6,00%	5.400.000	-
BANCO BISA S.A.	Bolivianos	30/4/2024	25/4/2025	1 años	6,00%	2.300.000	-
BANCO BISA S.A.	Bolivianos	26/6/2024	21/6/2025	1 años	6,00%	5.500.000	-
BANCO BISA S.A. BANCO BISA S.A.	Bolivianos Bolivianos	9/9/2024 29/10/2024	4/9/2025 24/10/2025	1 años 1 años	6,00%	10.961.067 25.000.000	
BANCO BISA S.A.	Bolivianos	20/11/2024	15/11/2025	1 años	6,00%	27.000.000	
SUB TOTAL	DOMINION	20/11/2024	13/11/2023	ranos	0,00%	85.222.134	68.531.810
BANCO DE CREDITO DE	Bolivianos	23/3/2023	25/3/2024	1 año	6,00%	-	1.286.250
BOLIVIA S.A. BANCO DE CREDITO DE	Bolivianos	25/5/2023	27/5/2024	1 año	6,00%	_	3.944.500
BOLIVIA S.A. BANCO DE CREDITO DE	Bolivianos	25/9/2023	25/9/2024	1 año	6,00%	-	2.143.750
BOLIVIA S.A. BANCO DE CREDITO DE	Bolivianos	17/11/2023	18/11/2024	1 año	6,00%	_	9.205.498
BOLIVIA S.A. BANCO DE CREDITO DE	Bolivianos	23/11/2023	25/11/2024	1 año	6,00%	_	4.000.000
BOLIVIA S.A. BANCO DE CREDITO DE	Bolivianos	27/3/2024	27/3/2025	1 año	6,00%	1,179,062	4.000.000
BOLIVIA S.A. BANCO DE CREDITO DE	Bolivianos	27/5/2024	27/5/2025	1 año	6,00%	3.500.000	
BOLIVIA S.A. BANCO DE CREDITO DE	Bolivianos				_		
BOLIVIA S.A. BANCO DE CREDITO DE		14/6/2024	16/6/2025	1 año	6,00%	1.773.625	
BOLIVIA S.A.	Bolivianos	13/12/2024	15/12/2025	1 año	6,00%	7.267.313	
SUB TOTAL		05/0/0000	4/0/0004		E 0004	13.720.000	20.579.998
BANCO ECONOMICO S.A. BANCO ECONOMICO S.A.	Bolivianos Bolivianos	25/2/2022	4/3/2024 15/4/2024	2 años 2.09	5,00%	_	7.000.000
BANCO ECONOMICO S.A.	Bolivianos	27/6/2022	17/6/2024	2 años	4,90%		17.500.000
BANCO ECONOMICO S.A.	Bolivianos	15/2/2023	11/3/2024	1,08 años	4,90%	-	14.000.000
BANCO ECONOMICO S.A.	Bolivianos	9/3/2023	2/4/2024	1,08 años	5,00%	-	7.000.000
BANCO ECONOMICO S.A.	Bolivianos	14/4/2023	8/5/2024	1,08 años	6,00%	-	10.500.000
BANCO ECONOMICO S.A.	Bolivianos	23/6/2023	17/7/2024	1,08 años	6,00%	-	17.500.000
BANCO ECONOMICO S.A.	Bolivianos	27/3/2024	17/3/2026	2 años	6,00%	31.500.000	-
BANCO ECONOMICO S.A.	Bolivianos	26/6/2024	17/3/2026	2 años 2 años	6,00%	25.000.000	-
BANCO ECONOMICO S.A. BANCO ECONOMICO S.A.	Bolivianos	26/7/2024 19/8/2024	16/7/2026	2 años	6,00%	17.500.000	
SUB TOTAL	DOMINION	10/0/2024	11/3/2020	2 01.00	0,00%		84.000.000
BANCO FORTALEZA S.A.	Bolivianos	21/2/2022	14/2/2024	2 años	5,75%	-	9.122.229
BANCO FORTALEZA S.A.	Bolivianos	31/8/2022	20/3/2024	1,6 años	5,50%	_	3.435.504
BANCO FORTALEZA S.A.	Bolivianos	30/12/2022	15/1/2024	1,06 años	5,00%	-	3.479.390
BANCO FORTALEZA S.A.	Bolivianos	30/12/2022	15/1/2024	1,06 años	5,00%	-	6.664.604
BANCO FORTALEZA S.A.	Bolivianos	24/2/2023	15/4/2024	1,15 años	5,25%	-	7.800.000
BANCO FORTALEZA S.A.	Bolivianos	24/2/2023	15/4/2024	1,15 años	5,50%	-	1.400.000
BANCO FORTALEZA S.A.	Bolivianos Bolivianos	31/3/2023	15/5/2024	1,14 años 1,13 años	5,99%	-	2.250.000
BANCO FORTALEZA S.A. BANCO FORTALEZA S.A.	Bolivianos	6/6/2023 31/7/2023	15/7/2024 16/9/2024	1,13 anos 1,15 años	6,00%	_	4.750.000 3.380.610
BANCO FORTALEZA S.A.	Bolivianos	31/7/2023	16/9/2024	1,15 años	6,00%		6.475.396
BANCO FORTALEZA S.A.	Bolivianos	31/10/2023	29/4/2024	0,5 año	5,99%	-	4.000.000
BANCO FORTALEZA S.A.	Bolivianos	31/10/2023	29/4/2024	0,5 año	5,99%	-	4.000.000
BANCO FORTALEZA S.A.	Bolivianos	31/10/2023	29/4/2024	0,5 año	5,99%	-	4.000.000
BANCO FORTALEZA S.A.	Bolivianos	28/2/2024	5/3/2025	1,03 años	6,00%	12.688.742	=
BANCO FORTALEZA S.A.	Bolivianos	26/4/2024	2/5/2025	1,03 años	6,00%	5.075.496	-
BANCO FORTALEZA S.A.	Bolivianos	28/5/2024	10/6/2025	1,05 años	6,00%	5.000.000	-
BANCO FORTALEZA S.A. SUB TOTAL	Bolivianos	17/10/2024	11/11/2025	13 meses	6,00%	25.000.000 47.764.238	60.757.733
BANCO NACIONAL DE	D-P-d	00/0/0000	00/5/0004	104 - 2	F F00/	47.704.236	
BOLIVIA S.A. BANCO NACIONAL DE	Bolivianos	28/2/2023	20/5/2024	1,24 años	5,50%		7.500.000
BOLIVIA S.A. BANCO NACIONAL DE	Bolivianos	30/8/2023	20/8/2024	0,99 año	6,00%	-	18.000.000
BOLIVIA S.A. BANCO NACIONAL DE	Bolivianos	6/10/2023	30/9/2024	1 año	6,00%	-	8.800.000
BOLIVIA S.A.	Bolivianos	30/9/2024	20/3/2026	1,50 años	6,00%	48.020.000	-
SUB TOTAL						48.020.000	34.300.000
BANCO UNION S.A.	Bolivianos	7/1/2021	7/1/2024	3 años	5,99%	-	5.758.889
BANCO UNION S.A.	Bolivianos	30/3/2021	30/3/2024	3 años	5,99%	-	6.860.000
BANCO UNION S.A.	Bolivianos	7/5/2021	6/5/2024	3 años	5,99%	-	4.573.333
BANCO UNION S.A.	Bolivianos	13/8/2021	12/8/2024	3 años	5,99%	-	6.097.779
BANCO UNION S.A.	Bolivianos	29/10/2021	28/10/2024	3 años	5,99%	-	1.874.442
BANCO UNION S.A.	Bolivianos	31/1/2022	30/1/2025	3 años	5,50%	7.065.741	14.131.481
BANCO UNION S.A.	Bolivianos	25/2/2022	24/2/2025	3 años	5,50%	11.433.328	22.866.657
BANCO UNION S.A.	Bolivianos	27/5/2022	26/5/2025	3 años	5,00%	11.433.333	22.866.667
BANCO UNION S.A.	Bolivianos	30/8/2022	29/8/2025	3 аños	5,00%	16.000.000	32.000.000
BANCO UNION S.A.	Bolivianos	30/11/2022	29/11/2025	3 años	5,00%	1.666.667	3.333.333
BANCO UNION S.A.	Bolivianos	30/11/2022	29/11/2025	3 años	5,00%	4.573.333	9.146.667



INSTITUCION	MONEDA DEL PRES- TAMO	FECHA DE DESEM- BOLSO	FECHA DE VENCIMIENTO	PLAZO	TASA DE INTERES	IMPORTE BS 2024	IMPORTE BS 2023
BANCO UNION S.A.	Bolivianos	30/11/2022	29/11/2025	3 años	5,00%	426.667	853.333
BANCO UNION S.A.	Bolivianos	27/12/2022	22/12/2025	3,03 años	5,00%	1.720.667	3.441.333
BANCO UNION S.A.	Bolivianos	25/1/2023	24/1/2026	3,04 años	5,00%	18.666.667	28.000.000
BANCO UNION S.A.	Bolivianos	16/2/2023	15/2/2026	3 años	5,00%	7.797.680	11.696.520
BANCO UNION S.A.	Bolivianos	8/4/2023	29/3/2026	3 años 3.04 años	5,75%	6.666.667	10.000.000
BANCO UNION S.A. BANCO UNION S.A.	Bolivianos	6/4/2023 9/5/2023	5/4/2026 8/5/2026	3,04 años	5,75% 6,00%	20.773.333	21.088.333
BANCO UNION S.A.	Bolivianos	29/6/2023	28/6/2026	3,04 años	6,00%	2.222.222	3.333.333
BANCO UNION S.A.	Bolivianos	17/8/2023	16/8/2026	3 años	6,00%	4.066.667	6.100.000
BANCO UNION S.A.	Bolivianos	17/8/2023	16/8/2026	3 años	6,00%	12.200.000	18.300.000
BANCO UNION S.A.	Bolivianos	21/9/2023	20/9/2026	3 años	6,00%	6.666.667	10.000.000
BANCO UNION S.A.	Bolivianos	21/9/2023	20/9/2026	3 años	6,00%	4.000.000	6.000.000
BANCO UNION S.A.	Bolivianos	28/9/2023	27/9/2026	3 años	6,00%	3.000.000	4.500.000
BANCO UNION S.A.	Bolivianos	19/10/2023	18/10/2026	4 años	6,00%	3.137.488	4.706.23
BANCO UNION S.A.	Bolivianos	19/10/2023	18/10/2026	5 años	6,00%	3.048.889	4.573.33
BANCO UNION S.A.	Bolivianos	21/12/2023	20/12/2026	6 años	6,00%	10.292.222	15.438.33
BANCO UNION S.A. BANCO UNION S.A.	Bolivianos	29/1/2024	28/1/2027	3 años 3 años	6,00%	22.157.962 15.332.168	
BANCO UNION S.A.	Bolivianos	1/3/2024	21/2/2027	3 años	6.00%	20.580.000	
BANCO UNION S.A.	Bolivianos	27/3/2024	27/3/2027	3 años	6,00%	20.580.000	
BANCO UNION S.A.	Bolivianos	28/5/2024	28/5/2027	3 años	6,00%	15.000.000	
BANCO UNION S.A.	Bolivianos	25/6/2024	25/6/2027	3 años	6,00%	23.900.000	
BANCO UNION S.A.	Bolivianos	30/9/2024	30/9/2027	3 años	6,00%	35.000.000	
BANCO UNION S.A.	Bolivianos	16/10/2024	16/10/2027	3 años	6,00%	4.967.630	
SUB TOTAL						328.434.887	308.699.99
BANCO GANADERO S.A.	Bolivianos	20/2/2024	20/2/2025	1 años	6,00%	-	
BANCO GANADERO S.A.	Bolivianos	28/6/2024	29/12/2025	1,5 años	6,00%	11.333.333	-
BANCO GANADERO S.A.	Bolivianos	30/8/2024	29/10/2025	1,18 años	6,00%	15.000.000	
BANCO GANADERO S.A.	Bolivianos	10/9/2024	10/11/2025	1,18 años	6,00%	6.243.372	
BANCO GANADERO S.A.	Bolivianos	20/11/2024	15/1/2026	1,17 años	6,00%	2.916.666	
SUB TOTAL BANCO MERCANTIL	n-"	07/2/	00/:/	0.55		35.493.371	-
SANTA CRUZ S.A. BANCO MERCANTIL	Bolivianos	27/6/2023	28/4/2024	0,85 año	5,75%	=	6.793.672
SANTA CRUZ S.A. BANCO MERCANTIL	Bolivianos	28/12/2023	22/12/2024	1 año	5,50%		6.926.328
SANTA CRUZ S.A. BANCO MERCANTIL	Bolivianos	26/4/2024	22/4/2025	1 año 1 año	5,90%	3.445.106 1.731.822	-
SANTA CRUZ S.A. BANCO MERCANTIL	Bolivianos	28/6/2024 25/10/2024	22/6/2025	1 año	5,85%	3.348.566	
SANTA CRUZ S.A. SUB TOTAL		20,10,2024	22/10/020		0,0070	8.525.494	13.720.000
BANCO CENTRAL DE	Bolivianos	30/6/2021	31/3/2026	4,82 años	0.00%	13.582.800	13.582.800
BOLIVIA BANCO CENTRAL DE	Bolivianos	22/7/2021	31/3/2026	4,76 años	0,00%	20.374.200	20.374.200
BOLIVIA BANCO CENTRAL DE BOLIVIA	Bolivianos	17/8/2021	31/3/2026	4,69 años	0,00%	13.582.800	13.582.800
BANCO CENTRAL DE BOLIVIA	Bolivianos	13/9/2021	31/3/2026	4,61 años	0,00%	23.340.975	23.340.975
BANCO CENTRAL DE BOLIVIA	Bolivianos	5/10/2021	31/3/2026	4,55 años	0,00%	34.162.457	34.162.45
BANCO CENTRAL DE BOLIVIA	Bolivianos	30/11/2021	31/3/2026	4,39 años	0,00%	13.582.800	13.582.800
BANCO CENTRAL DE BOLIVIA	Bolivianos	6/12/2021	31/3/2026	4,38 años	0,00%	34.162.457	34.162.45
BANCO CENTRAL DE BOLIVIA	Bolivianos	7/12/2021	31/3/2026	4,38 años	0,00%	13.582.800	13.582.800
BANCO CENTRAL DE BOLIVIA	Bolivianos	4/7/2022	31/3/2026	3,79 años	0,00%	13.610.240	13.610.240
SUB TOTAL						179.981.529	179.981.529
BDP - SAM	Bolivianos	24/8/2020	27/8/2027	7,08 años	3,50%	11.507.753	15.343.67
BDP - SAM	Bolivianos	25/10/2023	23/1/2024	90 dias	3,00%	-	113.438.334
BDP - SAM	Bolivianos	19/10/2023	15/10/2026	3 años	6,00%	20.000.000	30.000.000
BDP - SAM	Bolivianos	21/11/2023	20/11/2026	3 años	6,00%	13.333.333	20.000.000
BDP - SAM	Bolivianos	27/11/2023	20/11/2026	3 años	6,00%	6.666.667	10.000.000
BDP - SAM	Bolivianos	4/1/2024	21/12/2026	3 años	6,00%	6.666.667	-
BDP - SAM	Bolivianos	17/10/2024	15/1/2025	90 dias	3,00%	100.000.000	
BDP - SAM SUB TOTAL	Bolivianos	29/7/2024	20/7/2027	3 años	6,00%	10.000.000	188.782.005
DEPOSITO EN CAJA DE						100.1/4.420	100./82.00
AHORRO DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS NO	Bolivianos	30/3/2023				7.714.729	3.454.135
SUJETAS A ENCAJE LEGAL SUB TOTAL						7.714.729	3.454.135
DPF Enti. Fin. del pais con							
antacion en cta. no suj.a encaje (BDP)	Bolivianos	26/4/2024				16.000.000	-
SUB TOTAL						16.000.000	
Oikocredit	Dólares Americanos	10/3/2021	10/3/2024	3 años	6,50%	-	6.839.79
Oikocredit	Dólares Americanos	10/8/2023	10/8/2027	4 años	7,32%	17.640.000	20.580.000
Oikocredit	Dólares Americanos	6/9/2023	10/8/2027	4 años	7,32%	17.639.999	20.580.000
Oikocredit	Dólares Americanos	8/5/2024	8/5/2028	4 años	6,80%	30.870.000	-
	onculius						47 900 70
SUB TOTAL						66.149.999	47.999.79
BANK IM BISTUM ESSEN EG	Dólares Americanos	9/6/2021	15/6/2024	3 años	6,75%	-	10.290.000
BANK IM BISTUM ESSEN EG	Dólares Americanos	9/6/2021	15/6/2024	3 años	6,75%	_	6.860.000
BANK IM BISTUM ESSEN EG	Dólares Americanos	15/12/2023	15/12/2025	2 años	7,40%	10.290.000	10.290.000
BANK IM BISTUM ESSEN EG	Dólares Americanos	15/12/2023	15/12/2025	2 años	7,40%	6.860.000	6.860.000
SUB TOTAL						17.150.000	34.300.00
Responsability	Dólares Americanos	14/11/2021	14/11/2024	3 años	6,25%	9.384.390	
	ATTIBITICATIOS	,,	,		,/0		
SUB TOTAL Symbiotics	Dólares Americanos	14/11/2021	14/11/2024	3 años	6,25%	9.384.390	20.580.000
	Americanos Dólares	29/11/2021				0.150	
			29/11/2024	3 años	6.25%	2.153.712	6.860.000
Symbiotics Symbiotics	Americanos Dólares	29/11/2021	29/11/2024	3 años	6.25%	1.715.000	3.430.000

INSTITUCION	MONEDA DEL PRES- TAMO	FECHA DE DESEM- BOLSO	FECHA DE VENCIMIENTO	PLAZO	TASA DE INTERES	IMPORTE BS 2024	IMPORTE BS 2023
Symbiotics	Dólares Americanos	29/11/2021	29/11/2024	3 años	6,25%	1.715.000	3.430.000
Symbiotics	Dólares Americanos	6/12/2021	24/6/2024	2,59 años	6,15%	-	13.720.000
SUB TOTAL						5.583.712	48.020.000
WATEREQUITY (Financial Global)	Dólares Americanos	1/7/2022	1/7/2024	2 años	5,90%	-	6.860.000
SUB TOTAL						_	6.860.000

NAT Slob	EREQUITY (Find	anc	cial Dólares Americanos	1/7/2022	1/7/202	4 2 años	5,90%			6.860.000
	TOTAL								- 6	.860.000
	continua nancieros							los co	mpro	miso
	INSTITUCION			OVENANTS		SALDO DIC/2024 (SALDO EXPRE- SADO EN BS)		dic-23	Cum- pli- miento Dic-2024	Cum- pli- miento Dic-202
		1	Previsiones p ble debe ser r cartera vencie	nayor a 150%	% de la		212,37%	245,32%	CUMPLI	CUMPL
1	BANCO MER- CANTIL SANTA	2	Coeficiente d Patrimonial > de crédito.	e Adecuació	ón	8.525.494	27,39%	27,11%	CUMPLI	CUMPL
	CRUZ S.A.	3	Liquidez (Disp Inversiones te ciones con Bo financiamient superior al 2,5	mporarias/o incos y Entid :o) debe ser	obliga- lades de		25,88%	18,36%	CUMPLI	CUMPL
			Que la califico proporcionad Calificadora c sente deterior de Riesgo en la la calificación al últipanco Públicadamiento Financieras de des Financieras de		A2 (Micro- Finanza Rating)	A2 (Micro- Finanza Rating)	CUMPLI	CUMPL		
2	BDP - SAM (*)	2	Que la relació primario de lo no sea mayor	s tres último		168.174.420	NO APLICA	NO APLICA	CUMPLI	CUMPL
		3	Que el Coefici Patrimonial n	ente de Ade o sea menor	al 11%.		27,39%	27,11%	CUMPLI	CUMPL
		4	Que la relació constituida / I no sea menor porcentaje de reportada al e superior al 4%	Previsión rec a uno (1) o su cartera ente regulad	querida el en mora lor no sea		2,87%	2,38%	CUMPLI	CUMPL
		5	Que la rentab la EF, no sea n consecutiva c mos meses.	egativa de i	manera		NO APLICA	NO APLICA	CUMPLI	CUMPL
3 OIKOCREDIT			Ratio de soste nunca será in Financiero/(C didas por Prev Operativos + 1 trativos)).	ferior al 100% osto Financi /isiones + Go	% (Ingreso iero+Per- astos		105,72%	106,93%	CUMPLI	CUMPL
			Ratio de adec nunca será in requerido un i de acuerdo ci de ASFI).	ferior al 15% mínimo de 11	(es 0%		27,39%	27,11%	CUMPLI	СИМРІ
			3. Ratio de cal a 30 días, sob deberá ser m Vencida + Ca Cartera Repro Cartera Repro ción) / Carter	re cartera b ayor al 5% (c rtera en ejec gramada V gramada e	ruta, no Cartera cución + encida + n ejecu-		2,87%	2,38%	CUMPLI	Е СИМРІ
	OIKOCREDIT	4	Ratio de Previ en Riesgo deb mínimo de 12! plazo del prés de este Contr ratio se calcu la siguiente fá para cartera l siones cíclica: + Cartera en t Reprogramac Reprogramac	perá ser con 5% durante t stamo. Para ato de Prést lará de acue ncobrable + s) / Cartera Ejecución + (la Vencida +	un nivel codo el efectos amo, este erdo con visión · previ- Vencida Cartera - Cartera	66.149.999	212,37%	245,32%	CUMPLI	СИМРІ
		5	Ratio de carte zada, deberá cartera bruta. los últimos ca últimos 12 me promedio) de	era castigad ser menor a Valor anual stigos durar ses / Carter berá ser me	a anuali- 13% sobre lizado de nte los a bruta enor a 3%.		1,16%	1,40%	CUMPLI	СИМРІ
		6	Ratio de Liquio superior al 5% la siguiente m dades + Inver / Activos Tota	. El ratio se c nanera: ((Dis siones Temp les).	calcula de ponibili- porarias)		14,37%	11,70%	CUMPLI	СИМРІ
		i	Ratio de Deuc el capital de N Patrimonio To (Incluyendo e usando la reg do sea posibl	livel 2) "Toto tal I capital de l la de Basileo	nl Pasivo / Nivel 2 a II cuan-		-	4 veces	N/A	СИМРІ
		ii	Una posición moneda extro no inferior al superior al 25	abierta neto Injera sin co -25,00 .00%.	a en bertura 1% ni		N/A	12,55%	N/A	СИМРІ
		iii	Rentabilidad so operativo r total activo pr	neto - impue	estos) /		N/A	0,32%	N/A	СИМРІ
		iv	PAR> 30 + rep cartera vencio cartera bruta,	da> 30 días/	de la 'total		N/A	2,38%	N/A	CUMPL
		v	Ratio de cast anualizado de castigados du meses / Carte , < 3%	e los préstan urante los úl:	nos timos 12		N/A	1,40%	N/A	СИМРІ
4	BANK IM	vi	Coeficiente d (Previsión de ·)) , > 90%.			17.150.000	N/A	202,77%	N/A	CUMPL
	BISTUM	i	Ratio de Deud el capital de N Patrimonio To (Incluyendo e usando la reg do sea posibl	livel 2) "Toto tal I capital de l la de Basileo	ıl Pasivo / Nivel 2 a II cuan-		4 veces	4 veces	CUMPLI	СИМРЬ
		ii	Una posición moneda extro no inferior al al 30,00%.	abierta neto Injera sin co -30,00% ni s	a en bertura superior		-24,76%	12,55%	CUMPLI	CUMPL
		iii	Rentabilidad so operativo r total activo pr	neto - impue	estos) /		0,18%	0,32%	CUMPLI	CUMPL
		iv	PAR> 30 (cart total cartera l	era vencida oruta) < 4%.	> 30 días/		2,87%	2,38%	CUMPLI	СИМРЬ
		v	Ratio de cast anualizado de castigados de meses / Carte , < 3%	e los préstan urante los úl era bruta pro	nos timos 12 omedio		1,16%	1,40%	CUMPLI	CUMPL
		vi	Coeficiente d (Previsión de :)) , > 100%	e cobertura Cartera /(PA	de riesgo AR> 30		178,20%	202,77%	CUMPLI	СПМЫ

Nro	INSTITUCION		COVENANTS	SALDO DIC/2024 (SALDO EXPRE- SADO EN BS)	dic-24	dic-23	Cum- pli- miento Dic-2024	Cum- pli- miento Dic-2023
		1	Ratio de moneda extranjera En todo momento durante la vigencia del Acuerdo, el Prestatario mantendrá una proporción de (a) Activos en moneda extranjera me- nos posivos en moneda extranjera a (b) por capital de entre menos cincuenta por ciento (-50,00)% y cincuenta por ciento (50,00)%.		-24,76%	0,00%	CUMPLE	N/A
		2	Ratio de adecuación del capital Coefficiente de solvencia (Coefi- ciente de Adecuación Patrimonial CAP) El Deudor mantendrá en todo momento, durante el plazo de la Promesa, Relación de adecuación no menor que el mayor entre el doce por ciento (12) y el capital Relación de adecuación según lo requiera el Banaco Central de Bolivia y / o el regulador local de Bolivia de vez en cuando.		27,39%	0,00%	CUMPLE	N/A
		3	Apalancamiento financiero máximo En todo momento durante la vigencia del Acuerdo, el Prestatario deberá mantener un apalanca- miento, calculado como la relación entre el endeudamiento total y el capital, no superior a 7.	9.384.390	2,81%	0,00%	CUMPLE	N/A
		4	Indice de capital descubierto Ratio de capital descubierto El Prestatario mantendrá la Razón de Capital Descubierto por debajo del veinticinco por ciento (25,00) %.		3,37%	0,00%	CUMPLE	N/A
5	RESPONSA- BILITY	5	Promesa negativa En todo momento durante la Vigencia del Acuerdo, el Prestatario deberá tener Activos libres de una cantidad igual a al menos el cincuenta (50,00)% de los activos totales del Prestatario.		No se tiene compro- misos de cartera de prés- tamos	0,00%	CUMPLE	N/A
		a.	Ratio de Capital Regulatorio (total) dividido entre activos Ponderados por Riesgo Mayor al menos el ratio mínimo impuesto al Deudor de acuerdo con los Requerimientos Locales más cinco por ciento (5%). Al corte 15%.		0,00%	0,00%	N/A	N/A
		b.	Ratio calidad de Cartera 30 días <= 5%. Activos Libres de Gravamen: El		0,00%	0,00%	N/A	N/A
		c.	Deudor no otorgará Garantías que excedan diez por ciento (10%) de sus Activos Totales.		0,00%	0,00%	N/A	N/A
		d.	Posición de crédito abierta a 30 días para entidades reguladas: El Deudor deberá mantener una Posición de crédito abierta a 30 días menor o igual a veinte por ciento (\$20%) del Capital Regulatorio.	-	0,00%	0,00%	N/A	N/A
		е.	Ratio en Activos en Moneda Ex- tranjera menos Pasivos en Moneda Extranjera/Capital Regulatorio de 150% y -80% Prestamos Diferidos: Portafolio		0,00%	0,00%	N/A	N/A
		f.	Diferido menor o igual a diecinueve por ciento (19%) de la Cartera de Créditos Bruta.		0,00%	0,00%	N/A	N/A
		g.	Condición "pari passu". En la medida que sea permitida por las normas aplicables, el Deudor ase- gurará que la Deuda esté siempre calificada "pari passu" con todas sus obligaciones presentes y futu- ras y que será pagada como tal.		0,00%	0,00%	N/A	N/A
		1	katio de monedo extranjera En tada momento durante si vigencia del Acuerdo, el Prestatario mantendrà una proporción de (a) Activos en moneda extranjera me- nos pasivos en moneda extranjera a (b) por capital de entre menos cincuenta por ciento (-50,00)% y cincuenta por ciento (50,00)% y		-24,76%	12,55%	CUMPLE	CUMPL
		2	latio de adecuación del capital Coeficiente de Adecuación Patrimonial CAP) El Deudor mantendrá en todo momento, durante el plazo de la Promesa, Relación de adecuación no menor que el mayor entre el doce por ciento (12) % y el capital Relación de adecuación según lo requiera el Banco Central de Bolivia y lo el regulador local de Bolivia y lo el regulador local de Bolivia de vez en cuando.		27,39%	27,11%	CUMPLE	СИМРІ
6	SYMBIOTICS	3	Apalancamiento financiero máximo En todo momento durante la vigencia del Acuerdo, el Prestatario deberá mantener un apalanca- miento, calculado como la relación entre el endeudamiento total y el capital, no superior a 7.	5.583.712	2,81%	3,01%	CUMPLE	СИМРІ
		4	indice de capital descubierto Ratio de capital descubierto El Prestatario mantendrá la Razón de Capital Descubierto por debajo del veinticinco por ciento (25,00) %.		3,37%	4,44%	CUMPLE	CUMPI
		5	Promesa negativa En todo momento durante la vigencia del Acuerdo, el Prestatario deberá tener Activos libres de una cantidad igual a al menos el cincuenta (50,00)% de los activos totales del Prestatario.		No se tiene compro- misos de cartera de prés- tamos	No se tiene compro- misos de cartera de prés- tamos	CUMPLE	СИМРІ
		a.	Ratio Deuda Total/ el Patrimonio Total no sea superior al 5. Indice de Adecuación de Capital		N/A	4 veces	N/A	CUMPL
		b. c.	Rendimiento neto de los activos (ROA neto) es mayor o igual al 0%.		N/A N/A	27,11% 0,32%	N/A N/A	СИМРІ
		H	Cartera en Riesgo Mayor a 30 días más créditos Reestructurados no		N/A	3,06%	N/A	CUMPI
		е.	supere el 4%. Indice de cartera de Prestamos Reestructurados relacionado con el COVID-19 no podrá exceder el 20% hasta el 31 de diciembre 2022; posterior no excederá del 15%.		N/A	2,80%	N/A	СПМЫ
7	WATER EQUITY	f.	Ratio de Cancelaciones no exceda el 3%.	-	N/A	1,38%	N/A	СИМРІ
		g.	Ratio de cobertura de riesgo de PAR30 (incluye los prestamos reestructurados realacionados con COVID-19 vigentes) es mayor o igual al 100%.		N/A	154,40%	N/A	CUMP
		h.	La exposicion de la renta variable al riesgo de tipo de cambio debe seguir el limite y la orientación establecidos por el regulador o no superior al -30%		N/A	12,55%	N/A	СИМРІ
		i.	Ratio de Liquidez es mayor o igual al 7% hasta el 31 de diciembre de 2022; de ahí en adelante será mayor o igual al 5%.		N/A	11,70%	N/A	СИМРІ

Al 31 diciembre del 2024 y 31 de diciembre del 2023, DIACONIA FRIF-IFD ha cumplido con los compromisos financieros definidos (Covenants) en los contratos de préstamo suscritos con: Symbiotics, Oikocredit ,Bank Im Bistum Essen eG, WaterEquity, Banco de Desarrollo Productivo BDP-SAM y Banco Mercantil Santa Cruz S.A. y ResponsAbility.

Asimismo, se debe mencionar que los Financiadores Symbiotics y Responsability, mediante comunicación formal con DIACONIA FRIF – IFD, han determinado la ampliación del plazo hasta el 31 de enero de 2025 de las ultimas cuotas consignadas en el plan de pagos originalmente, acordándose el pago únicamente de los intereses corrientes devengados hasta la fecha de cancelación.

Líneas de crédito obtenidas y no utilizadas

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el detalle de las Líneas de crédito obtenidas y no utilizadas es el siguiente:

DETALLE DE LINEAS DE CRÉDITOS OBTENIDAS CON EL SISTEMA FINANCIERO

Bancos y otras entidades financieras del país a plazo al 31 de diciembre de 2024

Nro.	Financiador	Moneda	Fecha de contrato	Fecha de Vencimiento de Contrato	Monto Periodicidad Aprobado de Pago	Plazo	Saldos Bs
1	Banco Unión S.A.	Bs	28/2/2024	24/8/2028	363.580.000 Semestral	3 años	42767.335
2	Banco Unión S.A.	Bs	02/2/2021	06/9/2025	13.720.000 Semestral	3 años	6.097.778
3	Banco Mercantil Santa Cruz S.A.	Bs	07/6/2024	25/4/2026	13.720.000 Mensual	2 años	5.194.506
4	Banco Mercantil Santa Cruz S.A.	Bs	07/6/2024	25/4/2026	13.720.000 Semestral	2 años	13.720.000
5	Banco Ganadero S.A.	Bs	04/8/2023	31/7/2026	41.160.000 Semestral	3 años	5.666.629
6	Banco Fortaleza S.A.	Bs	21/2/2022	05/2/2025	50.000.000 Semestral	3 años	2.235.762
7	Banco Nacional de Bolivia S.A.	Bs	27/9/2024	11/9/2027	48.020.000 Semestral	3 años	
				TOTAL	543.920.000		75.682.010
				-			

Bancos y otras entidades financieras del país a plazo al 31 de diciembre de 2023

Nro.	Financiador	Moneda	Fecha de contrato	Fecha de Vencimiento de Contrato	Monto Aprobado	Periodicidad de Pago	Plazo	Saldos Bs
1	Banco Unión S.A.	Bs	24/3/2023	30/8/2027	294.980.000	Semestral	4.5 años	_
2	Banco Unión S.A.	Bs	10/3/2021	06/9/2025	13.720.000	Semestral	4.5 años	1
3	Banco Mercantil Santa Cruz S.A.	Bs	25/11/2020	28/4/2024	13.720.000	Mensual	2 años	-
4	Banco Mercantil Santa Cruz S.A.	Bs	11/5/2022	28/4/2024	13.720.000	Semestral	2 años	13.720.000
5	Banco Ganadero S.A.	Bs	04/8/2023	31/7/2026	41.160.000	Semestral	3 años	41.160.000
6	Banco Fortaleza S.A.	Bs	21/2/2022	05/2/2025	50.000.000	Semestral	3 años	6.252.267
7	Banco Nacional de Bolivia S.A.	Bs	27/5/2022	11/5/2025	34.300.000	Semestral	3 años	
				TOTAL	461.600.000			61.132.268

8.1) Otras cuentas por pagar

La composición al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es la siguiente.

	2024	2023
	Bs	<u>Bs</u>
<u>Diversas</u>		
Por intermediación financiera	434.077	299.972
Retenciones a terceros	213.843	114.457
Impuesto a cargo de la Entidad	1.921.581	3.919.381
Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros	851.608	806.339
Acreedores por cargas sociales a cargo de la Entidad	1.146.152	1.053.231
Ingreso Diferido	475	25
Acreedores por compra de bienes y servicios (1)	837.858	2.706.548
Acreedores varios (2)	5.276.284	3.971.330
<u>Provisiones</u>		
Provisión para primas y aguinaldo	1.064.585	7.245.459
Provisión para indemnizaciones	20.629.321	20.640.983
Provisión para IUE	-	-
Otras provisiones	502.775	502.775
Fallas de caja	119.316	135.278
Otras partidas pendientes de imputación		918.890
	32.997.875	42.314.668

(1) Al 31 de diciembre de 2024, los acreedores son los siguientes: BERTHIN AMENGUAL Y ASOCIADOS S.R.L. por servicio de auditoría externa por Bs167.500, INPLAN CORP SAS por desarrollo módulo de automatización procesos punto de reclamo y seguros por Bs135.487, HIPER S.A. por adquisición de verifone y licencias B-MATIC por Bs55.192, ASFI por acuataciones por Bs44.743, ARN JERPSTAD por pago de dieta a miembro de asamblea por Bs42.860, ENDE DELAPAZ S.A. por servicio de energía eléctrica por Bs38.883, QUIA LOZA LUIS FERNANDO por mantenimiento de gabinetes por Bs30.125, ACCL por comisión de cámara ACH y simple por Bs22.195, BELTRAN ARMAZA VICTOR HUGO por elaboración de programas de gestión de seguridad por Bs20.034, TECNOLOGIA DE NEGOCIOS TESABIZ S.R.L. por Bs17.400, MOLINA NAVARRO CARLOS ALEJANDRO por Bs16.141, BANCO FIE S.A. por Bs15.736, EL DIARIO S.A. por Bs15.340, y otros menores por Bs216.222. Bs216.222.

Al 31 de diciembre de 2023, los acreedores son los siguientes: Al 31 de diciembre de 2023, los acreedores son los siguientes: TOYOSA S.A. por adquisición de Motocicletas por Bs1.025.061, Amilkar Calderon Miranda por adquisición de grabadoras por Bs535.710, Inplan Corp. SAS por desarrollo de módulos flujo repositorio por Bs137.357, KPMG por servicio de Auditoría Externa por Bs115.710, Fundación Paraguaya por herramienta Semáforo por Bs63.457, AllDigital SRL por renovación de licencia Software Robot por Bs117.937, ENTEL SA por Bs130.205, DATEC LTDA por adquisición dispensador ATM por Bs49.983, Telecel S.A. por Bs50.778, HATLEM ODDLEIF por Bs59.524 y otros menores por Bs420.826.

y otros menores por BS42U.826.

(2) Al 31 de diciembre de 2024, los acreedores varios son los siguientes: Seguro de desgravamen por pagar Bs2.558.556, Cuentas por pagar seguro a clientes Bs59.536, Crediseguro S.A. por Bs332.507, Obligaciones con el Comité de Bases Bs63.013, Comisiones por asociadas a la tarjeta de débito Bs187.708, Lidia Calle Forra por compra de inmueble Caranavi por Bs1.774.800 y acreedores varios Bs300.164.

Al 31 de diciembre de 2023, los acreedores varios son los siguientes: Al 31 de diciembre de 2023, los acreedores varios son los siguientes: Seguro de desgravamen por pagar Bs2.341.010, Impuestos mensuales por pagar Bs58.331, Fondos en custodia de clientes por Bs718.276, Cuentas por pagar seguro a clientes Bs156.154, Crediseguro S.A. por Bs340.650, Obligaciones con el Fondo de Empleados Bs81.915 y acreedores varios Bs274.994.

8.m) Previsiones

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es la siguiente:

	2024 <u>Bs</u>	2023 <u>Bs</u>
Previsión genérica cíclica	_17.639.873	18.075.880
Otras previsiones (1)	262.555	262.555
	17.000.400	10 000 405

(1) La constitución de Otras previsiones está destinada a coberturar reclamos suscitados de parte de los clientes por seguro de desgravamen de cartera licitada que sufrieron variación en

porcentaje de primas. 8.n) Valores en circulación

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es la siguiente:

Valores en circulación			
		2024	2023
		Bs	<u>Bs</u>
Valores en circulación a Plazo			
Financiamiento Capital + SAFI S.A.	1	60.000.000	55.000.000
Pagarés Bursátiles Diaconia I-El	2	-	50.000.000
Pagares Bursatiles Diaconia I - E2	3	-	55.000.000
Inversionistas de Bonos y Pagares Diaconia -E1	4	70.000.000	-
FIPADE Sociedad Administradora de Fondos S.A.	5	100.000.000	99.000.000
SAFI Mercantil Santa Cruz S.A.	6	-	85.000.000
SAFI Fortaleza S.A.	7	47.000.000	45.000.000
		277.000.000	389.000.000

s devengados por pagar		_	5.335	5.430	25	5.808.865	
			2	82.335	.430	414	.808.865

Cargos

INSTITUCION	MONEDA DEL	FECHA DE DESEMBOLSO	FECHA DE VENCIMIENTO	PLAZO	TASA DE	IMPORTE BS 2024	IMPORTE BS 2023
	PRESTAMO Bolivianos				INTERES	2024	
CAPITAL + SAFI S.A.		18/6/2020	8/5/2024	4 años		-	20.000.000
CAPITAL + SAFI S.A.	Bolivianos	2/6/2023	27/5/2024	1 año	5,20%	-	15.000.000
CAPITAL + SAFI S.A.	Bolivianos	23/10/2023	17/10/2024	1 año	5,20%	10.000.000	10.000.000
CAPITAL + SAFI S.A.	Bolivianos	23/10/2023	17/10/2024	1 año 1.5	5,20%	10.000.000	10.000.000
CAPITAL + SAFI S.A.	Bolivianos	28/5/2024	19/11/2025	años 1,5	6,20%	15.000.000	-
CAPITAL + SAFI S.A.	Bolivianos	28/5/2024	19/11/2025	años 1,5	6,20%	15.000.000	-
CAPITAL + SAFI S.A. SUB TOTAL	Bolivianos	17/6/2024	9/12/2025	años	6,20%	10.000.000	55.000.000
PAGARES BURSATILES	Bolivianos	3/3/2023	26/2/2024	1 año	5,50%	60.000.000	50.000.000
PAGARES BURSATILES	Bolivianos	15/9/2023	9/9/2024	1 año	5.85%	_	25.690.000
DIACONIA I - E2 PAGARES BURSATILES	Bolivianos	15/9/2023	9/9/2024	1 año	5,85%	-	980.000
DIACONIA I - E2 PAGARES BURSATILES DIACONIA I - E2	Bolivianos	15/9/2023	9/9/2024	1 año	5,85%	-	14.770.000
PAGARES BURSATILES DIACONIA I - E2	Bolivianos	15/9/2023	9/9/2024	1 año	5,85%	-	13.560.000
SUB TOTAL						_	105.000.000
EMISION DE BONOS DIACONIA I EMISION DE BONOS	Bolivianos	27/12/2023	11/12/2026	3 años 2.5	6,40%	30.000.000	-
DIACONIA I EMISION DE BONOS	Bolivianos Bolivianos	24/6/2024	11/12/2026	años 2,5	6,40%	31.500.000 8.500.000	-
DIACONIA I SUB TOTAL	Bolivianos	24/6/2024	11/12/2026	años	6,40%	70.000.000	-
FIPADE SOCIEDAD ADMINIS- TRADORA DE FONDOS	Bolivianos	19/4/2023	13/4/2024	1 año	5,20%	-	10.000.000
FIPADE SOCIEDAD ADMINIS- TRADORA DE FONDOS	Bolivianos	19/4/2023	13/4/2024	1 año	5,20%	-	10.000.000
FIPADE SOCIEDAD ADMINIS- TRADORA DE FONDOS	Bolivianos	19/4/2023	13/4/2024	1 año	5,20%	_	10.000.000
FIPADE SOCIEDAD ADMINIS- TRADORA DE FONDOS	Bolivianos	19/4/2023	13/4/2024	1 año	5,20%	-	5.000.000
FIPADE SOCIEDAD ADMINIS- TRADORA DE FONDOS	Bolivianos	2/5/2023	26/4/2024	1 año	5,20%	_	10.000.000
FIPADE SOCIEDAD ADMINIS- TRADORA DE FONDOS	Bolivianos	2/5/2023	26/4/2024	1 año	5,20%	-	10.000.000
FIPADE SOCIEDAD ADMINIS- TRADORA DE FONDOS	Bolivianos	2/5/2023	26/4/2024	1 año	5,20%	-	10.000.000
FIPADE SOCIEDAD ADMINIS- TRADORA DE FONDOS	Bolivianos	2/5/2023	26/4/2024	1 año	5,20%	-	4.000.000
FIPADE SOCIEDAD ADMINIS- TRADORA DE FONDOS	Bolivianos	3/7/2023	27/6/2024	1 año	5,20%	-	10.000.000
FIPADE SOCIEDAD ADMINIS- TRADORA DE FONDOS	Bolivianos	3/7/2023	27/6/2024	1 año	5,20%	-	10.000.000
FIPADE SOCIEDAD ADMINIS- TRADORA DE FONDOS	Bolivianos	3/7/2023	27/6/2024	1 año	5,20%	-	10.000.000
FIPADE SOCIEDAD ADMINIS- TRADORA DE FONDOS	Bolivianos	25/4/2024	20/4/2025	1 año	5,20%	10.000.000	-
FIPADE SOCIEDAD ADMINIS- TRADORA DE FONDOS	Bolivianos	25/4/2024	20/4/2025	1 año	5,20%	10.000.000	-
FIPADE SOCIEDAD ADMINIS- TRADORA DE FONDOS	Bolivianos	25/4/2024	20/4/2025	1 año	5,20%	10.000.000	
FIPADE SOCIEDAD ADMINIS- TRADORA DE FONDOS	Bolivianos	25/4/2024	20/4/2025	1 año	5,20%	5.000.000	-
FIPADE SOCIEDAD ADMINIS- TRADORA DE FONDOS	Bolivianos	29/4/2024	24/4/2025	1 año	5,20%	10.000.000	-
FIPADE SOCIEDAD ADMINIS- TRADORA DE FONDOS	Bolivianos	29/4/2024	24/4/2025	1 año	5,20%	10.000.000	-
FIPADE SOCIEDAD ADMINIS- TRADORA DE FONDOS	Bolivianos	17/5/2024	12/5/2025	1 año	5,20%	10.000.000	-
FIPADE SOCIEDAD ADMINIS- TRADORA DE FONDOS	Bolivianos	17/5/2024	12/5/2025	1 año	5,20%	5.000.000	-
FIPADE SOCIEDAD ADMINIS- TRADORA DE FONDOS	Bolivianos	17/5/2024	12/5/2025	1 año	5,20%	10.000.000	-
FIPADE SOCIEDAD ADMINIS- TRADORA DE FONDOS	Bolivianos	17/5/2024	12/5/2025	1 año	5,20%	10.000.000	-
FIPADE SOCIEDAD ADMINIS- TRADORA DE FONDOS	Bolivianos	17/5/2024	12/5/2025	1 año	5,20%	10.000.000	-
SUB TOTAL						100.000.000	99.000.000
SAFI MERCANTIL SANTA CRUZ	Bolivianos	3/7/2020	12/6/2024	4 años	6,50%	-	15.000.000
		- 1- 1			_		
SAFI MERCANTIL SANTA CRUZ		3/7/2020	12/6/2024	4 años		_	5.000.000
SAFI MERCANTIL SANTA CRUZ		3/7/2020	12/6/2024	4 años		-	5.000.000
SAFI MERCANTIL SANTA CRUZ	Bolivianos	3/7/2020	12/6/2024	4 años		-	5.000.000
SAFI MERCANTIL SANTA CRUZ		31/8/2020	10/8/2024	4 años		_	5.000.000
SAFI MERCANTIL SANTA CRUZ	Bolivianos	31/8/2020	10/8/2024	4 años		-	5.000.000
SAFI MERCANTIL SANTA CRUZ	Bolivianos	31/8/2020	10/8/2024	4 años		-	5.000.000
SAFI MERCANTIL SANTA CRUZ	Bolivianos	16/10/2020	25/9/2024	4 años		-	5.000.000
SAFI MERCANTIL SANTA CRUZ		16/10/2020	25/9/2024	4 años		-	5.000.000
SAFI MERCANTIL SANTA CRUZ	Bolivianos	19/10/2023	13/10/2024	1 año	6,50%	-	5.000.000
SAFI MERCANTIL SANTA CRUZ	Bolivianos	19/10/2023	13/10/2024	1 año	6,50%	-	5.000.000
SAFI MERCANTIL SANTA CRUZ	Bolivianos	19/10/2023	13/10/2024	1 año	6,50%	-	5.000.000
SAFI MERCANTIL SANTA CRUZ	Bolivianos	19/10/2023	13/10/2024	1 año	6,50%	-	5.000.000
SAFI MERCANTIL SANTA CRUZ	Bolivianos	30/10/2023	24/10/2024	1 año	6,50%	-	5.000.000
SAFI MERCANTIL SANTA CRUZ	Bolivianos	30/10/2023	24/10/2024	1 año	6,50%	-	5.000.000
SUB TOTAL						_	85.000.000
Fortaleza Safi S.A.	Bolivianos	26/12/2024	30/1/2026	1,11 años	6,10%	10.000.000	10.000.000
Fortaleza Safi S.A.	Bolivianos	26/12/2024	30/1/2026	1,11 años	6,10%	10.000.000	10.000.000

INSTITUCION	MONEDA DEL PRESTAMO	FECHA DE DESEMBOLSO	FECHA DE VENCIMIENTO	PLAZO	TASA DE INTERES	IMPORTE BS 2024	IMPORTE BS 2023
Fortaleza Safi S.A.	Bolivianos	26/12/2024	30/1/2026	1,11 años	6,10%	10.000.000	10.000.000
Fortaleza Safi S.A.	Bolivianos	26/12/2024	30/1/2026	1,11 años	6,10%	10.000.000	10.000.000
Fortaleza Safi S.A.	Bolivianos	26/12/2024	30/1/2026	1,11 años	6,10%	7.000.000	5.000.000
SUB TOTAL						47.000.000	45.000.000

		_						
Nro	INSTITUCION		COVENANTS	SALDO DIC/2024 (SALDO EXPRESADO EN BS)	dic-24	dic-23	Cumpli- miento Dic- 2024	Cumpli- miento Dic- 2023
		a.	Mantener un coeficiente de adecuación patrimonial (CAP) mayor o igual al exigido por la Ley de Bancos a entidades de Intermediación Financiera (12%).		27,39%	27,11%	CUMPLE	CUMPLE
1	CAPITAL + SAFI S.A.	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.	60.000.000	2,87%	2,38%	CUMPLE	CUMPLE
		c.	Mantener un ratio de cober- tura (Previsiones/Cartera en mora) mayor o igual al 100% en todo momento durante la vida de los pagarés.		212,37%	245,32%	CUMPLE	CUMPLE
		d.	Mantener una calificación de riesgo de BBB3 o mejor (para el emisor).		A2 (MFR)	A2 (MFR)	CUMPLE	CUMPLE
		1	Indicador de Cobertura Previsión de Cartera (Cta 139+253+255) / Cartera en Mora: ≥ 120%.		212,37%	245,32%	CUMPLE	CUMPLE
2	Emisión de Bonos Diaconia - Emisión 1	2	Indicador de Liquidez para Obligaciones (Disponibilidades + Inversiones Temporarias) / Obligaciones Financieras (Cta230): ≥ 5%.	70.000.000	30,28%	24,59%	CUMPLE	CUMPLE
		3	Suficiencia Patrimonial (CAP) > 11%.		27,39%	27,11%	CUMPLE	CUMPLE
		4	Ratio de Eficiencia Admi- nistrativa Gastos Administrativos Anuali- zado /Activo: ≤ 15,00%.		8,33%	8,23%	CUMPLE	CUMPLE
		1	Indicador de Solvencia Coeficiente de Adecuación Patrimonial (CAP): ≥ 12,00%.		27,39%	27,11%	CUMPLE	CUMPLE
	FIPADE SAFI S.A.	2	Indicador de Liquidez (Disponibilidades + Inversio- nes Temporarias) / Activo: ≥ 2,50%.	100.000.000	14,37%	11,70%	CUMPLE	CUMPLE
3		3	Indicador de Calidad de Cartera Cartera en Mora / Cartera Total: ≤ 7,00%.		2,87%	2,38%	CUMPLE	CUMPLE
		4	Indicador de Cobertura Previsión de Cartera / Cartera en Mora: 2100%.		212,37%	245,32%	CUMPLE	CUMPLE
		5	Indicador de Eficiencia Gastos Administrativos / Cartera Total: < 20,00%.		11,12%	10,93%	CUMPLE	CUMPLE
		a.	Mantener un Coeficiente de Adecuación Patrimonial, mínimo de 12%.		N/A	27,11%	N/A	CUMPLE
		b.	Mantener una Cartera Vigente/Cartera Bruta, mínima del 95%.		N/A	97,62%	N/A	CUMPLE
	SAFI	c.	Mantener una Previsión Cartera Incobrable/Cartera en Mora mínimo del 100%.		N/A	245,32%	N/A	CUMPLE
4	MERCANTIL SANTA CRUZ S.A.	d.	Mantener los Gastos Adminis- trativos/Cartera+Contingente, máximo de 20%.	-	N/A	10,93%	N/A	CUMPLE
		e.	Mantener los Gastos Finan- cieros/Pasivos con costo promedio, máximo 7.5%.		N/A	4,80%	N/A	CUMPLE
		f.	Mantener las Disponibilidades + Inversiones Temporales/ Pasivo, mínimo del 2.5%.		N/A	14,83%	N/A	CUMPLE
		1	Indicador de Solvencia Coeficiente de Adecuación Patrimonial (CAP): ≥ 12,00%.		N/A	27,11%	N/A	CUMPLE
		2	Indicador de Liquidez (Disponibilidades + Inversio- nes Temporarias) / Activo: 2 2,50%.		N/A	11,70%	N/A	CUMPLE
		3	Indicador de Cobertura 3 Previsión de Cartera / Cartera en Mora: ≥ 100%.		N/A	245,32%	N/A	CUMPLE
5	FORTALEZA SAFI SA	1	Indicador de Solvencia Coeficiente de Adecuación Patrimonial (CAP): ≥ 12,00%.	47.000.000	27,39%	N/A	CUMPLE	N/A
		2	Indicador de Liquidez (Disponibilidades + Inversio- nes Temporarias) / Activo: 2 2,50%.		14,37%	N/A	CUMPLE	N/A
		3	Indicador de Cobertura Previsión de Cartera (Sin incluir previsión ciclica) / Cartera en Mora: ≥ 100%.		178,20%	N/A	CUMPLE	N/A

Al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 , DIACONIA FRIF-IFD ha cumplido con los compromisos financieros definidos en los términos y condiciones suscritos para la emisión de los pagarés sin oferta pública a favor de, Capital + SAFI S.A., FIPADE SAFI S.A., SAFI MERCANTIL SANTA CRUZ S.A,EMISION DE BONOS DIACONIA -EMISION I y SAFI FORTALEZA S.A., no obstante ante la eventualidad de incumplimiento, los acreedores podrían exigir la aceleración de los plazos de vencimiento de capital e intereses pendientes en forma inmediata.

Al 31 de diciembre de 2024, se emitieron pagarés con SAFI FORTALEZA S.A. cumpliéndose todas las condiciones acordadas

8.0) Obligaciones subordinadas

Este rubro no registra saldos al 31 de diciembre de 2024 y 2023.

8.p) Obligaciones con empresas públicas

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es la siguiente:

	2024	2023
	Bs	<u>Bs</u>
Obligaciones con Empresas Públicas por Cuenta de Ahorros	-	4.373.401
Obligaciones con empresas con participación Estatal a plazo	-	100.000.000
Cargos devengados por pagar obligaciones con empresas con participación Estatal		9.753.368
	_	114.126.769

En la gestión 2024 la cuenta fue reclasificada según la carta circular 817/2024 de fecha 18 de abril 2024, modificación del manual de cuentas para entidades financieras, fue reclasificado del grupo 280 "Obligaciones con Empresas Públicas" al grupo 210 "Obligaciones con el Público".

El saldo al 31 de diciembre de 2023, corresponde a dos cajas de ahorro aperturadas por la Gestora Pública de la Seguridad Social a

Activo

313.298.014

27,39%



ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

Largo Plazo, con el objeto de administración de fondos para el pago de Renta Dignidad y Renta a Jubilados, aperturadas en fechas 2 de febrero y 15 de mayo de 2023, respectivamente; nueve Depósitos a Plazo Fijo de la Gestora Pública de la Seguridad Social a Largo Plazo de los cuales dos tienen una tasa del 5,75% y un plazo de 720 días, siete a una tasa de 5,90% a un plazo de entre 1081 días y 1,082 días (ver nota 8 i)) (ver nota 8.i)).

8.q) Ingresos y gastos financieros

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es la

G	2024	2022
	2024	2023
Ingresos financieros	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Productos por disponibilidad	3.366.783	2.566.046
Productos por inversiones temporarias	3.722.736	1.837.959
Productos por cartera vigente	313.896.943	316.505.830
Productos por cartera vencida	2.625.354	2.141.427
Productos por cartera en ejecución	1.788.481	826.931
Productos por inversiones permanentes financieras	93.813	122.782
	325.494.110	324.000.975
Gastos financieros		
Cargos por obligaciones con el Público	16.980.413	8.273.735
Cargos por obligaciones con bancos y entidades de Financiamiento	51.429.372	51.248.759
Cargos por otras cuentas por pagar y comisiones Financieras	1.070.383	1.075.874
Cargos por valores en circulación	19.132.065	17.254.630
Cargos con empresas públicas		2.614.656
	88.612.233	80.467.654
Tasas promedio:		
Cartera de créditos MN	18,12%	18,64%
Cartera de créditos ME	13,73%	14,01%
Cartera consolidada	18,12%	18,64%
Costos de los financiamientos MN	4,80%	4.43%
Costos de los financiamientos ME	7,01%	6,61%
Financiamientos consolidados	4,96%	4,69%
8.r) Recuperación de activos financieros	4,00%	4,00%
La composición al 31 de diciembre de 2024 y	2023 es la s	iguiente:
•		-

	2024	2023
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Recuperación de activos financieros castigados		
Recuperación de capital	1.759.686	1.189.401
Recuperación de intereses	774.784	374.958
Disminución de previsión		
Específica para incobrabilidad de cartera	5.924.734	4.131.682
Genérica voluntaria para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	138.457	249.427
Genérica cíclica	1.524.278	1.212.215
Otras cuentas por cobrar	161.340	117.700
	10.283.279	7.275.383

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

La composición al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es la siguiente

	2024	2023
	<u>Bs</u>	Bs
Incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar		
Específica para incobrabilidad de cartera	33.127.145	38.318.394
Otras cuentas por cobrar	1.815.237	285.099
Genérica cíclica	1.088.271	1.325.930
Pérdidas por inversiones temporarias		
Pérdidas por inversiones temporarias	16.590	231
Castigo de productos financieros		
Productos financieros	9.520.801	10.569.303
Castigo de productos por otras cuentas por cobrar	-	6.264
Condonación de intereses institucional		101.812
	45.568.044	50.607.033

8.t) Otros ingresos y gastos operativos

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es la siguiente:

Otros ingresos operativos:

	2024	2023
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Comisiones por servicios (1)	12.198.748	10.786.506
Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje (2)	21.814	49.365
Ingreso por bienes realizables	501.043	76.857
Ingreso por inversiones permanentes no financieras	167.300	55.329
Ingreso por servicios varios (3)	2.873.479	2.429.130
Ingreso por generación de Crédito Fiscal	477.182	432.399
Ingreso compensación IT con IUE	65.824	125.742
Otros ingresos operativos	6.829	14.440
	16.312.219	13.969.768

- (1) Al 31 de diciembre de 2024, comisiones de Seguros de: Crediseguros S.A. seguros personales por Bs 11.853.675, La Boliviana Ciacruz por Bs 179.441, Conseso Ltda. por Bs 136.085 y otros por Bs29.547.
- Al 31 de diciembre de 2023, se incrementó por comisiones de seguros de: Conseso Ltda por Bs154.646, Crediseguro S.A. por Bs10.244.646; Seguros Nacional Vida y Salud S.A. por Bs286.319 y otros por Bs100.895.
- (2) Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los importes generados corresponden a operaciones de cambio en compra y venta de
- (3) Al 31 de diciembre de 2024, los importes generados corresponden (3) Al 31 de diciembre de 2024, los importes generados corresponden a la prestación de servicios financieros de: Banco Unión RUAT Bs118.443, Síntesis SA Bs1.454.986, Delapaz S.A. Bs324.623, YPFB Bs275.517, Ende DeOruro Bs61.930, Ende del BENI Bs138.276, CIS S.R.L. Bs 38.150, Giros y remesas MORE Bs40.146, ENTEL SA Bs 43.638, Money Gram Bs21.987, Telefonía Celular Bolivia SA Bs70.405, Servicios eléctricos Potosí S.A. Bs25.471, Banco Unión SIN Bs24.301, CESSA S.A. Bs11.664 Valores Unión Agencia de Bolsa Bs 10.209, Banco Ganadero S.A, Bs 8.812, Banco Unión Gestora Bs 8.270, Cooperativa Rural de electrificación Bs6.987 otros por Bs189.664.
- (4) Al 31 de diciembre de 2023, los importes generados corresponden a la prestación de servicios financieros auxiliares de: Banco Unión S.A. Bs142.646, Síntesis Bs1.278.225, Delapaz S.A. Bs304.468, YPFB Bs235.222, Endedel Beni SAM Bs125.744, otros por Bs342.825 (cobros de servicios financieros)

Otros gastos operativos:

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es la

	2024 <u>Bs</u>	2023 <u>Bs</u>
Comisiones de Transf. al Exterior Financ. (1)	5.904.680	9.214.711
Comisiones cámara de compensación	35	99.111
Comisiones por servicios	-	_
Comisiones por servicios de remesas (2)	434 870	547 710

·	15.148.203	13.978.014
Pérdidas por inversiones permanentes	_	4.116
Otros gastos operativos diversos (3)	1.055.122	1.167.004
Pérdidas por operaciones de cambio y arbitraje (4)	6.212.236	2.292.390
Pérdida en inversiones no financieras	700	-
Costo de Bienes Realizables	365.482	371.794
Comisiones diversas (5)	1.175.078	281.178

- (1) Corresponde al pago por comisiones de transferencias al exterior principalmente por pagos a financiadores.
- (2) Corresponde por la ampliación en cobertura por el servicio de la empresa Transportadora de Valores ETV y BRINK's
- (3) Corresponde a gastos incurrido por la Entidad por beneficios
- (4) Corresponde a diferencia cambiaria por compra de divisas para pago de financiamientos.
- (5) Corresponde a gastos asociados a las tarjetas de débito Mástercard.

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

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es la siguiente:

Ingresos extraordinarios

clientes CPOP

Al 31 de diciembre de 2024, se tiene un saldo de Bs1.232.270, corresponde a ingresos por colocación de bonos por Bs627.870, ingreso por incumplimiento a contratos Bs12.258, devoluciones de siniestros por la aseguradora Bs74.644, ingreso por emisión de bonos Banco Bisa por Bs438.182, ingreso cierre de Fondo Común de Banca Comunal por Bs10.889 y otros por Bs68.427.

Al 31 de diciembre de 2023, se tiene un saldo de Bs279.846, corresponde principalmente a penalidades por incumplimiento a contratos.

Gastos Extraordinarios

Al 31 de diciembre de 2024 se tiene un saldo de Bs547.655 que corresponde principalmente a la condonación de interés por seguro de desgravamen por siniestros.

Al 31 de diciembre de 2023 no presenta saldos en esta cuenta.

Ingresos de gestiones anteriores

Al 31 de diciembre de 2024, se tiene un saldo de Bs404.886, corresponde a: reversión de provisión de seguro de vida del personal por Bs107.899, reversión de provisión de prima compensatoria por Bs50.203, devolución por parte de Caja CORDES de personal que estuvo con incapacidad temporal por Bs101.370 y otros por Bs145.414.

Al 31 de diciembre de 2023, se tiene un saldo de Bs968.389, corresponde principalmente a la devolución por parte de Caja CORDES de personal que estuvo con incapacidad temporal y otros como devolución de intereses de Seguros Nacional Vida S.A.

Gastos de gestiones anteriores

Al 31 de diciembre de 2024, se tiene un saldo de Bs112.162, que corresponde principalmente a gasto por reincorporación de empleado Edson Leo Vega, pago de infracciones de vehículos institucionales y estimación de interés caja de ahorro de Banco Ganadero S.A.

Al 31 de diciembre de 2023, no presenta saldos en esta cuenta.

8.v) Gastos de administración

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es la siguiente:

	2024	2023
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Gastos de personal	122.328.989	117.220.044
Servicios contratados	9.838.111	8.466.547
Seguros	1.297.810	1.313.571
Comunicaciones y traslados	6.527.896	6.359.251
Impuestos	11.203.150	9.081.488
Mantenimiento y reparaciones	3.129.334	3.125.727
Depreciación y desvalorización	11.817.477	12.580.139
Amortización de cargos diferidos	8.743.167	9.387.394
Otros gastos de administración	24.540.080	24.730.872
	199.426.014	192.265.033

8.w) Cuentas contingentes

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es la siguiente

	2024	2023
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Contingencias pendientes de definición	230.000	230.000
	230.000	230.000

Corresponde a contingencias por procesos laborales e inspecciones por parte del Ministerio de Trabajo, Empleo y Previsión Social, de los cuales aún no se tiene una resolución emitida o que la misma implique un pasivo para la entidad al cierre de la gestión 2024.

8.x) Cuentas de orden

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es la siquiente

	2024	2023
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Garantías recibidas (1)	3.092.451.310	2.849.690.399
Línea de cred.otorgadas y no utilizadas	40.761.792	29.171.691
Líneas de crédito obtenidos y no usados	75.682.010	61.132.268
Documentos y valores de la Entidad	11.075.572	8.602.071
Cuentas incobrables castigadas y condonadas	77.120.232	56.323.970
Productos en suspenso	14.685.023	11.081.709
=	3.311.775.939	3.016.002.108

(1) En las cuentas contables garantías recibidas corresponde a garantía hipotecaria, otras garantías, se registran garantías de inmuebles urbanos, rurales y vehículos respectivamente.

8.y) Patrimonios autónomos

te rubro no registra saldo al 31 de diciembre de 2024 y 2023.

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 el 31 de diciembre de 2024 y 2023.

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 Bs406.913.073 a la subcuenta capital fundacional.

9.b) Reservas

9.b).1. Reserva legal

De acuerdo con 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 Gegun lo dispuesto por la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras de Bolivia (actualmente Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI)). mediante Resolución SB Nº 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 de Vivienda (UFV).

Según la RNSF en el Libro 1º Título I Capitulo 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 esta normativa, la Autoridad de Supervisión del En consideración a esta normativa, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financieros (ASFI) mediante Nota ASFI/DSRIII/R-135301/2019 Trámite Nº 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 Nº026/2019 de su acta de fecha 23 de octubre de 2019, instruve al Directorio se constituya el Fondo de Reserva para Servicios Integrales de Desarrollo, con cargo a las utilidades de la presente gestión.

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 Y SUFI-**CIENCIA PATRIMONIAL**

Al 31 de diciembre de 2024:

Código	Nombre	Activo	de riesgo	Computable
		<u>Bs</u>		Bs
Categoría I	Activos con cero riesgos	244.728.710	0,00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0,10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	210.694.875	0,20	42.138.975
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	351.450.221	0,50	175.725.110
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	14.161.797	0,75	10.621.348
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	1.573.155.536	1,00	1.573.155.537
Totales		2.394.191.139		1.801.640.970
10% sobre Ac	tivo computable			180.164.097
<u>Patrimonio n</u>	eto contable (*)			493.462.111

Excedente/ (Déficit) patrimonial Al 31 de diciembre de 2023

peficiente de Sufic

		Saldo	Coefi- ciente	Activo
Código	Nombre	Activo	de riesgo	Computable
		Bs		Bs
Categoría I	Activos con cero riesgos	236.130.237	0,00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0,10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	181.087.251	0,20	36.217.450
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	318.296.768	0,50	159.148.384
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	10.672.443	0,75	8.004.332
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	1.590.791.982	1,00	1.590.791.982
Totales		2.336.978.681		1.794.162.148
10% sobre Act	tivo computable			179.416.215

Patrimonio neto contable (**) Excedente/ (Déficit) patrimonial 306.945.780 oeficiente de Suficiencia Patrimonial (*) Corresponde al patrimonio autorizado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) vigente al 31 de diciembre de 2024.

(**) Corresponde al patrimonio autorizado por la Autoridad de Supervisión de Sistema Financiero (ASFI) vigente al 31 de diciembre de 2023.

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 2024, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.

NOTA 13 CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINAN-CIEROS

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

/apari Peñaranda SUBGERENTE

NACIONAL DE

CONTABILIDAD E

IMPUESTOS

GERENTE NACIONAL DE FINANZAS Y OPERACIONES

Aramavo Mérida **GERENTE GENERAL**