



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA
“INCA HUASI” RL
CON LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO N° SB 003/99

tu mejor socio!

ESTADOS FINANCIEROS AL 30-06-20

*Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta
“Inca Huasi” R.L.*

FORMA I**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "INCA HUASI" R.L.****ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL****Al 30 de junio 2020 y 31 de diciembre 2019****(Expresado en Bolivianos)**

	NOTAS	30/06/2020	31/12/2019
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	8 a)	24,162,903	29,042,864
INVERSIONES TEMPORARIAS	8 c)	31,541,951	24,078,060
CARTERA	8 b)	172,129,628	174,277,770
CARTERA VIGENTE		169,002,321	176,357,031
CARTERA VENCIDA		-	3,524,516
CARTERA EN EJECUCION		6,693,507	3,587,400
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCT. VIGENTE		1,664,261	845,133
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCT. VENCIDA		-	-
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCT. EJECUCION		-	-
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR		6,315,589	1,116,944
PREVISIONES PARA CARTERA INCOBRABLE		(11,546,050)	(11,153,254)
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	8 d)	1,000,293	1,001,177
BIENES REALIZABLES	8 e)	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	8 c)	6,295,410	6,288,601
BIENES DE USO	8 f)	1,740,182	1,818,827
OTROS ACTIVOS	8 g)	261,570	300,643
FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS	8 h)	-	-
TOTAL DEL ACTIVO		237,131,937	236,807,942
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	8 i)	171,109,323	171,842,091
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	8 j)	21,195	502
OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENT. FINANCIAMIENTO	8 k)	8,001,934	8,233,541
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8 l)	4,222,444	4,575,628
PREVISIONES	8 m)	2,055,427	2,055,427
VALORES EN CIRCULACION	8 n)	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	8 o)	-	-
OBLIGACIONES CON EMPRESAS PUBLICAS	8 p)	-	-
TOTAL DEL PASIVO		185,410,322	186,707,190
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL	9 a)	6,569,926	6,554,761
APORTES NO CAPITALIZADOS	9 b)	287,983	287,983
AJUSTES AL PATRIMONIO	9 c)	-	-
RESERVAS	9 d)	40,948,244	40,948,244
RESULTADOS ACUMULADOS	9 e)	3,915,461	2,309,764
TOTAL DEL PATRIMONIO		51,721,615	50,100,752
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		237,131,937	236,807,942
CUENTAS CONTINGENTES	8 w)	-	-
CUENTAS DE ORDEN	8 x)	598,145,460	605,737,170

LAS NOTAS 1 A 13 ADJUNTAS SON PARTE INTEGRANTE DE ESTOS ESTADOS FINANCIEROS.

FORMA J**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "INCA HUASI" R.L.****ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS**

Por los ejercicios finalizados el 30 de junio 2020 y 2019

(Expresado en Bolivianos)

	NOTAS	30/06/2020	31/12/2019
INGRESOS FINANCIEROS	8 q)	12,110,871	12,117,165
GASTOS FINANCIEROS	8 q)	(3,515,437)	(3,359,246)
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		8,595,434	8,757,919
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	8 t)	82,108	116,182
OTROS GASTOS OPERATIVOS	8 t)	(15,427)	(425)
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO		8,662,115	8,873,676
RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	8 r)	849,378	378,426
CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	8 s)	(1,440,838)	(989,307)
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES		8,070,655	8,262,796
GASTOS DE ADMINISTRACION	8 v)	(6,408,664)	(6,646,356)
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO		1,661,991	1,616,440
AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		(394)	(2)
RESULTADO DESPUÉS DE AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		1,661,597	1,616,438
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	8 u)	-	286
GASTOS EXTRAORDINARIOS	8 u)	-	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES		1,661,597	1,616,724
INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES	8 u)	37,583	196,612
GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES	8 u)	(93,483)	(203,459)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN		1,605,697	1,609,877
AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN		-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		1,605,697	1,609,877
IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS (IUE)		-	-
RESULTADO NETO DE LA GESTIÓN		1,605,697	1,609,877

LAS NOTAS 1 A 13 ADJUNTAS SON PARTE INTEGRANTE DE ESTOS ESTADOS FINANCIEROS.

FORMA C**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "INCA HUASTI" R.L.****ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO****Por los ejercicios terminados el 30 de junio 2020 y 2019****(Presentado en bolivianos)**

	<u>Notas</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Fujo de fondos en actividades de operación:			
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	9e)	1,605,697	1,609,877
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio que no han generado movimiento de fondos:			
Productos devengados no cobrados		(6,317,070)	(1,185,641)
Cargos devengados no pagados		3,100,177	3,059,936
Productos cobrados en ejercicios ant. devengados en el período		-	-
Previsiones para incobrables		486,572	545,307
Previsiones para desvalorización		-	-
Provisiones o provisiones para beneficios sociales		539,517	627,844
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		36,199	27,787
Depreciaciones y amortizaciones		201,359	198,645
Otros		29,086,726	16,144,915
Fondos obtenidos en (aplicados) la utilidad (pérdida) del ejercicio		28,739,177	21,028,670
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
Cartera de préstamos		1,116,944	1,195,533
Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes		-	-
Otras cuentas por cobrar		-	-
Obligaciones con el público y empresas con participación estatal		(2,621,698)	(2,815,191)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		(40,521)	(7,639)
Otras obligaciones		-	-
Otras cuentas por pagar		-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:			
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas		381,421	500,653
Bienes realizables-vendidos		-	-
Otros activos-partidas pendientes de imputación		-	-
Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones		(2,109,386)	(2,416,849)
Previsiones		(533,671)	(658,706)
Fujo neto en actividades de operación-excepto actividades de intermediación		24,932,265	16,826,471
Fujo de fondos en actividades de intermediación:			
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación			
Obligaciones con el público y empresas con participación estatal:			
Depósitos a la vista y en cajas de ahorro		(65,321,828)	(71,808,369)
Depósitos a plazo hasta 360 días		(22,454,408)	(17,428,508)
Depósitos a plazo por más de 360 días		(42,430,602)	(44,822,082)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:			
A corto plazo		-	(525,000)
A mediano y largo plazo		(225,000)	5,489,721
Otras operaciones de intermediación:			
Depositos en cuentas corrientes de traspaso		-	-
Cuotas de participación Fondo Ral de traspaso		-	-
Obligaciones con instituciones fiscales		18,190	3,617
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		-	(112)

(Incremento) disminución de colocaciones:		
Créditos colocados en el ejercicio		
A corto plazo	(89,000)	(218,000)
A mediano y largo plazo - más de 1 año	(11,925,400)	(36,009,750)
Créditos recuperados en el ejercicio	53,252,605	81,933,531
Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
Fujo neto en actividades de intermediación	(89,175,442)	(83,384,952)
Fujo de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Obligaciones con el Fondesif	-	-
Obligaciones con el BCB-excepto financiamiento para creditos-	-	-
Titulos valores en circulación	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-
Cuentas de los accionistas:		
Constitución de Fondos	-	-
Aportes de Capital	23,400	23,400
Pago de Dividendos	(26,134)	(60,912)
Fujo neto en actividades de financiamiento	(2,734)	(37,512)
Fujo de fondos en actividades de inversión:		
(Incremento) disminución neto en:		
Inversiones temporarias	24,654,717	56,627,645
Inversiones permanentes	34,794,873	11,856,874
Bienes de uso	(76,862)	(26,371)
Bienes diversos	(6,778)	7,716
Cargos diferidos	(0)	(53,365)
Fujo neto en actividades de inversión	59,365,950	68,412,499
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio	(4,879,961)	1,816,506
Disponibilidades al inicio del ejercicio	8a) 29,042,864	23,416,353
Disponibilidades al cierre del ejercicio	8a) 24,162,903	25,232,859
Las notas 1 a 13 que se acompañan, son parte integrante de este estado.		

FORMA D**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "INCA HUASI" R.L.****ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**

Por los ejercicios finalizados el 30 de junio 2020 y 2019

(Presentado en Bolivianos)

	<u>TOTAL</u>	<u>Capital Social</u>	<u>Aportes no Capitalizados</u>	<u>Ajustes al Patrimonio</u>	<u>Reservas</u>	<u>Resultados acumulados</u>
Saldos al 31 de diciembre 2018	46,479,117	6,420,136	287,983	-	37,211,469	2,559,529
Resultados del ejercicio	1,609,877	-	-	-	-	1,609,877
Distribucion de utilidades	(639,882)	-	-	-	1,919,647	(2,559,529)
Capitalizacion de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Certificados de Aportación (neto)	23,400	23,400	-	-	-	-
Saldos al 30 de junio 2019	47,472,512	6,443,536	287,983	-	39,131,116	1,609,877
Movimientos segundo semestre	2,628,241	111,225	-	-	1,817,128	699,887
Saldos al 31 de diciembre 2019	50,100,753	6,554,761	287,983	-	40,948,244	2,309,764
Resultados del ejercicio	1,605,697	-	-	-	-	1,605,697
Distribucion de utilidades	-	-	-	-	-	-
Capitalizacion de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Certificados de Aportación (neto)	15,165	15,165	-	-	-	-
Saldos al 30 de junio 2020	51,721,615	6,569,926	287,983	-	40,948,244	3,915,461

Las notas 1 a 13 adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

FORMA E

NOTA 1 - ORGANIZACION

1 a) ORGANIZACIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “Inca Huasi” R.L., es una sociedad cooperativa, adoptando el régimen de Responsabilidad Limitada, de fondo social variable y de duración indefinida, cuya actividad principal es la intermediación de Recursos Financieros entre sus asociados y el público, constituida el 28 de enero de 1978, inscrito su Personería Jurídica con el registro N° 02062, el 23 de agosto de 1978 en el Instituto Nacional de Cooperativas INALCO; con domicilio legal en la ciudad de Quillacollo, Provincia Quillacollo del Departamento de Cochabamba, y con Licencia de Funcionamiento N° SB/003/99, emitido por la Ex-Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras (Actual - Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI).

En cumplimiento a la Ley 356 Ley General de Cooperativas y el D.S N° 1995, la Cooperativa adecuó sus Estatutos y cambió su denominación a Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “Inca Huasi” R.L.; obteniendo la No Objeción de la ASFI., según Resolución ASFI/704/2018 en fecha 10 de Mayo de 2018; Homologado por la AFCCOOP, en fecha 20 de Marzo de 2019, según Resolución Administrativa N° H-2ª Fase N° 045/2019.

El objetivo social de la Cooperativa consiste en apoyar al desarrollo de las actividades productivas y comerciales, su radio de acción abarca todo el territorio nacional, actualmente el Departamento de Cochabamba.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “INCA HUASI” R.L., cuenta con una oficina principal, para sus actividades financieras, cuyo domicilio legal es la Ciudad de Quillacollo, Calle Pacheco N° 372; cuenta con dos agencias urbanas; la primera en la ciudad de Cochabamba, ubicada en la Calle Esteban Arce N° 532 y la segunda en la localidad de Vinto, ubicada en la Av. Albina Patiño Esq. Av. Simón I. Patiño s/n acera norte.

Actualmente cuenta con 52 funcionarios distribuidos de la siguiente manera, 42 funcionarios en la Oficina Central, 5 funcionarios en la Agencia Cochabamba y 5 funcionarios en la Agencia Vinto.

Las operaciones que brinda y para los cuales fue creada la Cooperativa, de acuerdo a sus estatutos son:

Pasivas:

- a) Recibir depósitos de dinero en cuentas de ahorro, a la vista y a plazo, y emitir certificados negociables y no negociables.
- b) Recibir depósitos de dinero en cuenta corriente, con autorización expresa de ASFI
- c) Emitir y colocar cédulas hipotecarias.
- d) Emitir y colocar valores representativos de deuda
- e) Contraer obligaciones subordinadas.
- f) Contraer créditos y obligaciones con el BCB., entidades bancarias y financieras del país y el extranjero.
- g) Aceptar letras giradas a plazo contra sí mismas, cuyo vencimiento no exceda de ciento ochenta (180) días contados desde la fecha de aceptación y que provengan de operaciones de comercio, internas o externas de bienes y/o servicios.
- h) Contraer créditos de personas jurídicas nacionales o extranjeras.
- i) Operar y canalizar recursos de instituciones públicas del estado
- j) Recibir donaciones.
- k) Emitir certificados de aportación.

Activas, Contingentes y de Servicios:

- a) Otorgar a los(as) socios(as) de la Cooperativa préstamos a corto, mediano y largo plazo, con garantías solidarias, personales, hipotecarias, prendarias u otras no convencionales, o una combinación de las mismas;
- b) Descontar y/o negociar títulos-valores u otros documentos de obligaciones de comercio, con o sin recurso, cuyo vencimiento no exceda un (1) año;
- c) Otorgar avales, fianzas y otras garantías a primer requerimiento a solicitud de los(as) socios(as), estas últimas sujetas a autorización de ASFI;

- d) Recibir Letras de Cambio u otros efectos en cobranza así como efectuar operaciones de cobranza, pagos y transferencias;
- e) Realizar giros y emitir órdenes de pago exigibles en el país;
- f) Realizar operaciones de cambio y compra-venta de monedas;
- g) Comprar, conservar y vender monedas y barras de oro, plata y metales preciosos, así como certificados de tenencia de dichos metales;
- h) Comprar, conservar y vender por cuenta propia, valores registrados en el Registro del Mercado de Valores;
- i) Comprar, conservar y vender por cuenta propia documentos representativos de obligaciones cotizadas en bolsa, emitidas por entidades financieras;
- j) Comprar y vender por cuenta propia documentos mercantiles;
- k) Ejercer comisiones de confianza y operaciones de fideicomiso, incluidos fideicomisos en garantía, de acuerdo a reglamentación de ASFI;
- l) Alquilar cajas de seguridad;
- m) Operar con Tarjetas de Crédito con autorización expresa de ASFI;
- n) Actuar como agente originador en procesos de titularización, sujeto a reglamentación de ASFI;
- o) Servir de agente financiero para las inversiones o préstamos en el país, de recursos provenientes del exterior;
- p) Sindicarse con otras entidades de intermediación financiera para otorgar créditos o garantías, sujeto a reglamentación de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI, la que no se considerará como sociedad accidental, ni conlleva responsabilidad solidaria y mancomunada entre las entidades sindicadas. Esta sindicación también podrá efectuarse con entidades reguladas por la Ley que regula la actividad de seguros;
- q) Mantener saldos en Bancos corresponsales del exterior, con autorización expresa de ASFI;
- r) Canalizar recursos a otras entidades financieras en forma de préstamo, únicamente para fines de expansión de cartera al sector productivo por parte de la entidad financiera prestataria;
- s) Canalizar recursos a otras entidades financieras temporalmente para fines de liquidez, sujeto a reglamentación de ASFI;
- t) Canalizar productos y servicios financieros, a través de dispositivos móviles;
- u) Realizar todas las operaciones permitidas por la Ley N° 393 de Servicios Financieros y normas legales establecidas, con autorización de ASFI;
- v) Comprar, conservar y vender por cuenta propia certificados de depósito, emitidas por entidades financieras y títulos emitidos por el Banco Central de Bolivia y por el Tesoro General de la Nación;
- w) Efectuar operaciones de servicio de cobranza (luz, agua, teléfono, otros);
- x) Celebrar contratos de corresponsalía para operar servicios como corresponsal financiero o entidad financiera contratante.

Otras Operaciones

- a) Adquirir y vender bienes inmuebles para ser utilizados por la Cooperativa en actividades propias del giro;
- b) La Cooperativa podrá solicitar autorización para la realización de operaciones no previstas en la Ley N° 393 de Servicios Financieros a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, misma que deberá aceptar o rechazar la solicitud con carácter general por tipo de entidad;

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, de oficio y con carácter general, podrá autorizar la realización de otro tipo de operaciones en materia financiera no previstas en la Ley N° 393 de Servicios Financieros.

1 b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad

- La Cooperativa, también ha sido afectado por la coyuntura financiera que atraviesa el país, producto de la emergencia sanitaria por el COVID-19, particularmente en la cartera de Créditos, aunque cabe resaltar, que no ha tenido el mismo efecto en las captaciones, puesto que no hubo un decremento sustancial. Por lo que la Cooperativa ha mantenido sus principales indicadores internos razonables, como ser la mora, reservas de liquidez, solvencia patrimonial y de eficiencia administrativa.
- La Cooperativa ha continuado con la política de bolivianización, tanto de la cartera de créditos, como de las captaciones.

- La Cooperativa con el objetivo de controlar el riesgo de crédito, realiza permanentemente control al cumplimiento de las normas internas y externas de control de documentación mínima y adecuado registro de información oportuna y confiable, realizando trimestralmente la Calificación y Evaluación de la Cartera de Créditos.
- Por otra parte, producto de las disposiciones emitidas con referencia al Encaje Legal desde hace varios años, la Cooperativa fomenta principalmente el ahorro en Moneda Nacional, a través de los Depósitos a Plazo Fijo, continuando estas acciones en la presente gestión; asimismo la cooperativa aplica los nuevos cambios al reglamento de encaje legal desde su vigencia.
- Con referencia a la Cartera de Créditos, durante el presente periodo se tuvo un decremento sustancial de la Cartera, producto de la coyuntura actual que atraviesa el país por efecto de la pandemia del Coronavirus Covid-19, prácticamente hubo una disminución del 3.77% en relación a Diciembre 2019.
- Debido a la coyuntura y sobre todo a la emergencia sanitaria por el COVID-19 que atraviesa el país, la Cooperativa en función a instructivas y al D.S. N°4248, ha efectuado el diferimiento de la cartera de créditos, por un monto de **Bs7.120.857.-**
- En referencia a la Captaciones, la Cooperativa tuvo un decremento de las captaciones, producto de la coyuntura actual que atraviesa el país por efecto de la pandemia del Coronavirus Covid-19, prácticamente hubo una disminución del 0,77% en relación a Diciembre 2019.
- Desde la gestión 2015, la Cooperativa continúa con el Servicio de Calificación de Riesgo y Calificación de Desempeño de Responsabilidad Social Empresarial, con la empresa AESA Ratings.
- Desde fines de la gestión 2017, la cooperativa dentro la evaluación permanente del sistema de control interno, ha implementado adicionalmente, un plan de acción, para minimizar los riesgos, principalmente en el manejo de efectivo; se continúa aplicando y es objeto de seguimiento.

• **Administración de Riesgos de Crédito y Mercado**

La Administración ha emprendido una serie de cambios organizacionales, de políticas, de procedimientos etc., los cuales pretenden reconocer y minimizar en todo aspecto significativo todos aquellos riesgos crediticios e iniciar gestiones de riesgo sobre los otros.

Como consecuencia de lo anteriormente mencionado en general no existen riesgos a los que esté expuesta la Entidad, que no hayan sido debidamente reconocidos o revelados por la Gerencia y el Consejo de Administración.

No obstante, considerando la dinámica de la administración y exposición a los riesgos, entendemos el tema como un proceso de mejora continua, sobre el cual se está trabajando, a fin de establecer acciones preventivas y/o detectivas para evitarlos.

Durante este periodo no se han impuesto disposiciones que afecten las estimaciones de los Estados Financieros de la Cooperativa y no se han presentado hechos relevantes que afecten la situación financiera.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES

Los presentes estados financieros, han sido preparados de conformidad con las normas de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). Estas normas concuerdan con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Bolivia, en todo aspecto significativo, excepto porque no permite la revalorización técnica de los activos fijos y el ajuste a moneda constante de los rubros no monetarios (bienes de uso, otros activos, inversiones permanentes no financieras y patrimonio).

En caso de existir situaciones no previstas en las normas contables de la ASFI, se aplican los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Bolivia y las Normas Internacionales de Contabilidad (NIIF / NIC) del IASB, optando por la Alternativa más conservadora.

Las normas contables más significativas aplicadas por la Cooperativa son las siguientes:

[illegible]

Créditos en ME o MNMV

CATEGORIA	Empresarial-Microcrédito PYME		Hipotecario de Vivienda (Directos y Contingentes)		Consumo (Directos y Contingentes)		
	Directo	Contingente	(1)	(2)	Antes del 17/12/2009	A partir del 17/12/2009 hasta 16/12/2010	A partir del 17/12/2010
A	2.5%	1%	2.5%	7%	2.5%	5%	7%
B	5%	5%	5%	12%	5%	8%	12%
C	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
D	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%
E	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%
F	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

- (1) Esta categoría contempla: **a)** Créditos Hipotecarios de Vivienda, **b)** Créditos Hipotecarios de Vivienda de Interés Social y **c)** Créditos de Vivienda de Interés Social sin Garantía Hipotecaria
- (2) Se encuentran en esta Categoría: **a)** Créditos de Vivienda sin Garantía Hipotecaria, **b)** Créditos de Vivienda sin Garantía Hipotecaria Debidamente Garantizados.

Con referencia a las previsiones, la previsión específica para incobrabilidad de Cartera constituida por la Cooperativa al 30 de Junio de 2020 alcanza a la suma de **Bs6.029.014.-**

Cuando la administración crediticia de la Cooperativa presenta factores de riesgo de incobrabilidad adicional a la mora, deberá constituir y mantener previsiones genéricas establecidas en el Reglamento de Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos, de acuerdo a los siguientes criterios:

PREVISIONES GENÉRICAS	PREVISIONES GENÉRICAS VOLUNTARIAS
En los créditos PYME calificados por días mora, créditos de consumo, hipotecarios de vivienda y microcréditos, cuando ASFI establezca que la frecuencia de casos con desviaciones o incumplimientos sea igual a 10% , la Cooperativa deberá constituir y mantener una previsión genérica equivalente del 1% sobre el saldo total de los créditos correspondientes a la población de la cual proviene la muestra.	1. Previsiones voluntarias para incobrabilidad de cartera por otros riesgos , será necesaria su constitución por criterios de prudencia cuando en la evaluación de créditos se encuentre desviaciones e incumplimientos a las políticas de la institución así como factores externos que pudieran presentarse. Para el efecto se obtendrá una muestra de cartera otorgada durante la gestión de análisis y por cada 10% de desviación se efectuará el 1 % de previsión.
Por incumplimientos superiores al 10% adicionalmente por cada 1% de desviación se debe constituir y mantener previsiones genéricas del 0.1%	2. Previsiones genéricas voluntarias para pérdidas futuras no identificadas , cuando la entidad supere la proyección de utilidades de la gestión en un 10% , se podrá determinar las previsiones para cubrir posibles pérdidas futuras que aún no fueron identificadas.

2 c) Inversiones temporarias y permanentes

- Inversiones temporarias

Incluyen todas las inversiones que pueden ser convertidas en disponibilidades en un plazo no mayor a treinta días desde la fecha de emisión o de su adquisición.

Las inversiones temporarias se valúan según su origen de la siguiente manera:

Las Inversiones Temporarias compuestas por Cajas de Ahorros, participación en Fondos Comunes de Valores y Cuotas de Participación Fondo RAL están expresadas a su valor nominal y actualizado en función de la variación en la cotización del dólar estadounidense respecto al boliviano. De acuerdo con los requerimientos de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

- **Inversiones permanentes**

Incluye todas las inversiones permanentes financieras que tienen un vencimiento mayor a treinta días respecto a la fecha de emisión o adquisición, excepto las inversiones negociables en la Bolsa Boliviana de Valores. Asimismo, se consideran en este grupo a los depósitos en otras entidades financieras y a los títulos valores de deuda que correspondan registrar de acuerdo con las políticas de inversión definidas por la Cooperativa.

Asimismo, incluye las inversiones permanentes no financieras. Se consideran en este grupo las participaciones en entidades financieras y afines y las inversiones en otras entidades no financieras.

Las Inversiones en Acciones Telefónicas, realizadas en la Cooperativa Mixta de Telecomunicaciones Cochabamba, se encuentran valuadas al menor valor de mercado y actualizadas en función de la variación de la cotización del dólar estadounidense respecto al boliviano.

Al 30 de Junio de 2020 y 31 de Diciembre de 2019, el valor de las estimaciones de las Inversiones Permanentes, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

2 d) Valuación y Provisiones para Desvalorización de Bienes realizables

Al 30 de Junio de 2020 y 31 de Diciembre de 2019, la Cooperativa no cuenta con valuación y provisiones para desvalorización de Bienes Realizables.

2 e) Bienes de uso

Los bienes de uso se encuentran valuados a su costo de adquisición.

Las incorporaciones posteriores son incluidas a su costo de adquisición; La depreciación es calculada utilizando el método de línea recta usando tasas anuales suficientes para extinguir el valor de los bienes al final de su vida útil estimada.

Los gastos de mantenimiento son cargados a los resultados del ejercicio en que se incurre, y las reparaciones y mejoras que extienden la vida útil de los bienes, son incorporadas al costo del correspondiente activo.

El costo de los bienes y la depreciación acumulada de los bienes de uso vendidos o retirados, son eliminados de las respectivas cuentas y la utilidad o pérdida resultante, se reconoce en los resultados del ejercicio en el que se incurre.

La depreciación de estos bienes se calcula mensualmente por el método de línea recta, en función de los años de vida útil y de acuerdo con los porcentajes que se indican a continuación:

Bienes de Uso	Años Vida Útil	Porcentaje Depreciación
Edificios	40	2,5
Mobiliario y Enseres	10	10,0
Equipos e Instalaciones	8	12,5
Equipos de Computación	4	25,0
Vehículos	5	20,0

Al 30 de Junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el valor de las estimaciones de los Bienes de Uso, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

2 f) Otros activos

Cuentas por cobrar

Los saldos de las cuentas por cobrar comprenden, los derechos derivados de operaciones diferentes a la actividad de intermediación financiera, principalmente indemnizaciones reclamadas por siniestros, gastos judiciales por recuperar, pagos anticipados y créditos diversos a favor de la Cooperativa.

Al 30 de Junio de 2020 y 31 de Diciembre de 2019, el valor de las estimaciones, considerando las provisiones, cumple en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

Bienes Diversos

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

Cargos diferidos

Se contabilizan como cargos diferidos, aquellos egresos que son atribuibles a gestiones futuras correspondientes, las mejoras de inmuebles alquilados para el funcionamiento de las oficinas de la Cooperativa y la adquisición de sistemas informáticos, para el uso de la institución.

Partidas Pendientes de Imputación

Esta cuenta comprende los saldos de las remesas en tránsito y los saldos de las partidas pendientes de imputación que tienen que ser regularizadas en un periodo no mayor a 30 días.

La Normativa Vigente establece que se deben registrar provisiones para registros, cuya antigüedad supera los 30 días.

Al 30 de Junio de 2020 y 31 de Diciembre de 2019, el valor de las estimaciones de los Otros Activos, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

2 g) Fideicomisos constituidos

A la fecha la Cooperativa no tiene constituidos Fideicomisos.

2 h) Provisiones y Previsiones

Provisión para indemnizaciones del personal

Las provisiones y previsiones constituidas en el activo como en el pasivo, se efectúan en cumplimiento a las normas establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), establecidos en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, circulares especiales y regulaciones legales vigentes.

La previsión para indemnización se constituye para todo el personal de la Cooperativa por el total del pasivo devengado al cierre de cada ejercicio. De acuerdo al Decreto Supremo N° 110 de fecha 01 de mayo de 2009, transcurridos los noventa y un días de trabajo continuo, el personal es acreedor a un mes de sueldo por año de trabajo, incluso en los casos de retiro voluntario, estableciendo mediante Decreto Supremo N° 522 de fecha 26 de mayo de 2010, el procedimiento de pago de la obligación en el sector privado a simple requerimiento del personal.

Previsión Genérica Cíclica

La Normativa Vigente establece criterios para el registro de previsión genérica cíclica, excluyendo en todos los casos las garantías auto-liquidables e hipotecarias.

Esta previsión solamente puede ser utilizada cuando **i)** exista deterioro por seis meses consecutivos en la calidad de la cartera total, medida a través del aumento en el ratio de previsión requerida sobre cartera y contingente (RPR); **ii)** se haya constituido el 100% **iii)** Y que la ASFI no emita objeción.

Al 30 de Junio de 2020 y 31 de Diciembre de 2019, la previsión genérica cíclica registrada cumple en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

Previsión Genérica Voluntaria para pérdidas futuras no identificadas

La Cooperativa constituye previsión genérica, en forma voluntaria y adicional, esto con el objeto de cubrir posibles pérdidas futuras y que aún no hayan sido identificadas por la Institución. Esta previsión se constituye de acuerdo con Políticas debidamente establecidas por el Directorio.

Al 30 de Junio de 2020 y 31 de Diciembre de 2019, la previsión genérica voluntaria registrada cumple en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

2 i) Patrimonio Neto

Las cuentas patrimoniales son expuestas en cumplimiento a las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI)

2 j) Resultados del ejercicio

Los resultados del ejercicio se exponen cumpliendo con todos los lineamientos generales establecidos por las normas de la ASFI, no efectuándose el ajuste a moneda constante.

Para los activos y pasivos correspondientes se ha aplicado el criterio del devengamiento; para las provisiones, previsiones y gastos se han aplicado los criterios establecidos por la ASFI.

Para los gastos en general se han aplicado los criterios de realización y prudencia correspondientes.

2 k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

Impuesto a las Utilidades de las Empresas (IUE)

La Cooperativa está sujeto al régimen tributario establecido mediante Ley N° 843 (texto ordenado), que establece una alícuota de 25% por concepto de Impuesto a las Utilidades de las Empresas. El monto del impuesto pagado es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones.

2 l) Absorciones o fusiones de otras entidades

Durante este periodo no se han presentado absorciones o fusiones de otras entidades.

NOTA 3 - CAMBIO DE POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

A continuación se explican los cambios de criterios o estimaciones relevantes según nuevas disposiciones de la ASFI y los efectos en los Estados Financieros de este periodo, con relación a los Estados Financieros del periodo anterior:

Cambio de criterio contable:

Durante esta gestión no se han presentado cambios en criterios contables que modifiquen las estimaciones contables y que corresponda informar.

Nuevas Estimaciones Contables:

Durante esta gestión no se han presentado nuevas estimaciones contables que corresponda informar.

NOTA 4 – ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 30 de Junio de 2020 y 31 de Diciembre de 2019, existen fondos e inversiones temporarias de disponibilidad restringida, correspondientes a: **i)** los montos de encaje legal que la entidad ha depositado en efectivo y en el Fondo de Requerimiento de Activos Líquidos (Fondo RAL) y que son invertidos en títulos valores o instrumentos autorizados y **ii)** fondos en cuentas con retenciones judiciales y **iii)** títulos valores adquiridos con pacto de recompra y los de reventa que no pueden ser libremente transferidos antes del vencimiento, a menos que exista un desistimiento de recompra del emisor de los títulos y **iv)** fondos entregados como garantía por servicios y alquileres de inmuebles.

El detalle de estos activos es el siguiente:

Concepto		<u>2020</u> <u>Bs</u>	<u>2019</u> <u>Bs</u>
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	(1)	6,401,002	6,593,965
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	(1)	6,257,083	6,479,231
Importes entregados en garantía		114,006	83,320
Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interes Social		5,918,019	5,918,019
Total activos sujetos a restricciones		<u>18,690,110</u>	<u>19,074,536</u>

4.1 Encaje Legal

(1) Corresponde al importe constituido en Títulos del encaje legal, que se muestra a continuación:

Descripcion	<u>2020</u>		<u>2019</u>	
Moneda Nacional	Requerido	Constituido	Requerido	Constituido
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Titulos	2,878,747	2,861,896	3,334,323	3,323,134
Efectivo	4,088,355	6,193,948	4,263,968	6,648,234
Total	<u>6,967,102</u>	<u>9,055,845</u>	<u>7,598,291</u>	<u>9,971,367</u>
Moneda Extranjera	Requerido	Constituido	Requerido	Constituido
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Titulos	3,392,706	3,395,187	3,444,650	3,442,936
Efectivo	2,046,136	3,209,385	2,053,200	3,741,579
Total	<u>5,438,842</u>	<u>6,604,572</u>	<u>5,497,850</u>	<u>7,184,515</u>
Mantenimiento de Valor	Requerido	Constituido	Requerido	Constituido
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Titulos	-	-	-	-
Efectivo	-	-	-	-
Total	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Unidad Fomento Vivienda	Requerido	Constituido	Requerido	Constituido
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Titulos	-	-	-	-
Efectivo	-	-	-	-
Total	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

NOTA 5 – ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

Al 30 de junio 2020	Corriente	No Corriente	Total
	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	21,372,333	2,790,570	24,162,903
Inversiones temporarias	27,769,621	3,772,330	31,541,951
Cartera	29,664,126	142,465,503	172,129,628
Otras cuentas por cobrar	886,287	114,006	1,000,293
Inversiones permanentes	3,679,275	2,616,135	6,295,410
Bienes de uso	1,740,182	-	1,740,182
Otros activos	2,378,059	(2,116,490)	261,570
Total Activo	87,489,883	149,642,054	237,131,937
Obligaciones con el publico	97,597,867	73,511,457	171,109,323
Obligaciones con Instituciones Fiscales	21,195	-	21,195
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ,	3,787,213	4,214,721	8,001,934
Otras cuentas por pagar	(606,054)	4,828,497	4,222,444
Previsiones	2,055,427	-	2,055,427
Total Pasivo	102,855,648	82,554,674	185,410,322
Al 31 de diciembre 2019	Corriente	No Corriente	Total
	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	25,844,341	3,198,523	29,042,864
Inversiones temporarias	19,903,932	4,174,128	24,078,060
Cartera	26,820,514	147,457,256	174,277,770
Otras cuentas por cobrar	917,857	83,320	1,001,177
Inversiones permanentes	2,883,888	3,404,713	6,288,601
Bienes de uso	1,818,827	-	1,818,827
Otros activos	1,568,115	(1,267,472)	300,643
Total Activo	79,757,474	157,050,468	236,807,942
Obligaciones con el publico	91,690,199	80,151,893	171,842,091
Obligaciones con Instituciones Fiscales	502	-	502
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ,	3,205,242	5,028,298	8,233,541
Otras cuentas por pagar	(2,816,710)	7,392,338	4,575,628
Previsiones	2,055,427	-	2,055,427
Total Pasivo	94,134,661	92,572,529	186,707,190

- Posición del Calce Financiero por Plazos

La Posición del Calce Financiero por Plazos, es la siguiente:

Al 30 de junio 2020	SALDO	A 30 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MAS DE 720 DIAS
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
ACTIVOS	237,131,937	52,953,733	6,750,326	8,536,448	19,249,376	28,479,386	121,162,669
DISPONIBILIDADES	24,162,903	18,565,580	541,768	730,237	1,534,748	1,472,895	1,317,675
INVERSIONES TEMPORARIAS	31,541,951	25,893,619	383,390	482,209	1,010,404	1,004,761	2,767,569
CARTERA VIGENTE	170,666,582	2,360,977	4,954,151	7,208,187	13,677,764	24,280,558	118,184,945
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	514,221	115,308	128,676	-	156,231	14,406	99,600
INVERSIONES PERMANENTES	6,324,762	-	-	355,328	3,353,298	2,564,721	51,414
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	3,921,519	6,018,249	742,342	(239,513)	(483,070)	(857,956)	(1,258,534)
PASIVOS	185,410,322	23,030,316	14,031,571	20,312,185	45,481,576	41,963,532	40,591,142
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	108,900	108,900	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO – AHORRO (1)	44,357,849	2,039,329	4,078,659	3,532,222	4,995,316	7,064,444	22,647,878
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO – A PLAZO (1)	119,862,706	15,799,519	9,211,045	15,798,498	36,105,761	31,125,629	11,822,255
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	3,713,606	1,425,645	357,445	460,724	618,541	430,250	421,000
FINANCIAMIENTOS BCB	5,718,019	-	-	-	3,153,298	2,564,721	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	2,250,000	75,000	75,000	150,000	300,000	600,000	1,050,000
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,956,012	487,114	294,089	44,622	89,244	178,488	862,456
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	7,443,230	3,094,808	15,333	326,119	219,416	-	3,787,554
CUENTAS CONTINGENTES	-	-	-	-	-	-	-
BRECHA SIMPLE		29,923,417	-7,281,245	-11,775,737	-26,232,200	-13,484,147	80,571,527
BRECHA ACUMULADA		29,923,417	22,642,172	10,866,435	-15,365,765	-28,849,912	51,721,615

Al 31 de diciembre 2019	SALDO	A 30 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MAS DE 720 DIAS
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
ACTIVOS	236,807,942	44,764,671	7,626,914	8,981,855	18,384,034	31,092,261	125,958,207
DISPONIBILIDADES	29,042,864	23,066,825	959,205	821,559	996,751	1,744,999	1,453,524
INVERSIONES TEMPORARIAS	24,078,060	18,008,137	664,157	528,058	703,580	1,230,083	2,944,045
CARTERA VIGENTE	177,202,164	2,394,889	5,261,221	7,657,409	14,431,389	25,563,130	121,894,126
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	247,909	17,850	-	-	146,739	13,720	69,600
INVERSIONES PERMANENTES	6,319,434	-	350,000	-	2,564,721	3,353,298	51,414
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	(82,488)	1,276,970	392,331	(25,171)	(459,147)	(812,969)	(454,503)
PASIVOS	186,707,190	17,960,910	24,931,832	26,368,387	24,873,532	46,892,372	45,680,157
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO – AHORRO (1)	45,385,975	2,073,416	4,146,832	3,591,262	5,078,811	7,182,523	23,313,132
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO – A PLAZO (1)	119,911,765	14,117,695	19,772,712	18,828,063	18,678,708	35,001,658	13,512,929
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	3,922,653	906,558	389,164	758,512	726,769	776,404	365,246
FINANCIAMIENTOS BCB	5,718,019	-	-	2,564,721	-	3,153,298	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	2,475,000	75,000	75,000	150,000	300,000	600,000	1,275,000
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,488,051	747,217	548,125	44,622	89,244	178,488	880,354
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	6,805,727	41,024	-	431,208	-	-	6,333,496
CUENTAS CONTINGENTES	-	-	-	-	-	-	-
BRECHA SIMPLE		26,803,761	-17,304,917	-17,386,532	-6,489,498	-15,800,111	80,278,050
BRECHA ACUMULADA		26,803,761	9,498,844	-7,887,688	-14,377,186	-30,177,297	50,100,752

(1) Incluye las obligaciones de empresas publicas.

NOTA 6 – OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

A la fecha no existen operaciones y/o transacciones con partes relacionadas.

NOTA 7 – POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

Los Estados Financieros, presentado en bolivianos incluyen el equivalente de saldos en Moneda Extranjera (ME), Moneda con mantenimiento de valor (CMV) y Unidad Fomento a la Vivienda (UFV) de acuerdo al siguiente detalle:

<u>Al 30 de junio 2020</u>	ME Equivalente Bs	CMV Equivalente Bs	UFV Equivalente Bs	TOTAL Equivalente Bs
Disponibilidades	8,746,830	-	-	8,746,830
Inversiones temporarias	8,515,579	-	-	8,515,579
Cartera	6,091,289	-	-	6,091,289
Otras cuentas por cobrar	123,925	-	-	123,925
Inversiones permanentes	5,938,601	-	-	5,938,601
Total Activo	29,416,225	-	-	29,416,225
Obligaciones con el público	21,833,517	-	-	21,833,517
Obligaciones con Instituciones fiscales	11,737	-	-	11,737
Otras cuentas por pagar	192,091	-	-	192,091
Previsiones	130,103	-	-	130,103
Total Pasivo	22,167,448	-	-	22,167,448
Posicion Larga (Corta)	7,248,777	-	-	7,248,777

<u>Al 31 de diciembre 2019</u>	ME Equivalente Bs	CMV Equivalente Bs	UFV Equivalente Bs	TOTAL Equivalente Bs
Disponibilidades	10,719,979	-	-	10,719,979
Inversiones temporarias	5,480,991	-	-	5,480,991
Cartera	5,915,591	-	-	5,915,591
Otras cuentas por cobrar	64,938	-	-	64,938
Inversiones permanentes	5,938,601	-	-	5,938,601
Otros activos	-	-	-	-
Total Activo	28,120,100	-	-	28,120,100
Obligaciones con el público	22,065,224	-	-	22,065,224
Obligaciones con Instituciones fiscales	427	-	-	427
Obligaciones con bcos y entidades	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	204,502	-	-	204,502
Previsiones	89,998	-	-	89,998
Valores en Circulacion	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-
Obligaciones empresas públicas	-	-	-	-
Total Pasivo	22,360,152	-	-	22,360,152
Posicion Larga (Corta)	5,759,948	-	-	5,759,948

NOTA 8 - COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

8a) DISPONIBILIDADES

La composición del grupo al 30 de Junio de 2020 y 31 de Diciembre de 2019 es la siguiente:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Caja	4,495,400	3,837,910
Billetes y Monedas nominativo por moneda	4,495,400	3,837,910
Banco Central de Bolivia	6,401,002	6,593,965
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	6,401,002	6,593,965
Bancos y corresponsales del pais	13,266,501	18,610,989
Bancos y corresponsales del pais nominativo por entidad	13,266,501	18,610,989
Total Disponibilidades	24,162,903	29,042,864

8b) CARTERA Y CONTINGENTE

La composición del grupo al 30 de Junio de 2020 y 31 de Diciembre de 2019 es la siguiente:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Cartera Directa	172,129,628	174,277,770
Cartera Vigente	169,002,321	176,357,031
Cartera Vencida	-	3,524,516
Cartera en Ejecución	6,693,507	3,587,400
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	1,664,261	845,133
Productos devengados por cobrar	6,315,589	1,116,944
Previsión para incobrables	(11,546,050)	(11,153,254)
Total Cartera y Contingente	172,129,628	174,277,770

1. Composición por clase de cartera y las provisiones para incobrabilidad, respectivamente:

Al 30 de junio 2020					
Tipo Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	288,285	-	-	3,604
Microcréditos DG	-	67,829,365	-	3,904,084	2,217,489
Microcréditos No DG	-	22,977,940	-	1,192,585	1,224,045
De consumo DG	-	17,182,984	-	539,870	513,414
De consumo No DG	-	30,716,096	-	1,056,967	1,978,450
De vivienda	-	31,671,911	-	-	92,013
De vivienda s/Gtia Hip	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	5,517,036
TOTALES	-	170,666,582	-	6,693,507	11,546,050

DG= Debidamente Garantizados.

Al 31 de diciembre 2019					
Tipo Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	335,043	-	-	4,188
Microcréditos DG	-	69,929,952	2,798,678	1,695,267	2,010,861
Microcréditos No DG	-	24,342,115	288,992	1,085,587	1,244,548
De consumo DG	-	17,366,367	102,834	37,157	301,873
De consumo No DG	-	32,219,697	334,012	769,389	1,982,515
De vivienda	-	32,922,309	-	-	42
De vivienda s/Gtia Hip	-	86,680	-	-	92,193
Previsión Genérica	-	-	-	-	5,517,036
TOTALES	-	177,202,164	3,524,516	3,587,400	11,153,254
DG= Debidamente Garantizados.					

2. Clasificación de cartera por:

2.1. Clasificación de cartera por actividad económica del deudor

Al 30 de junio 2020					
Actividad Economica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganaderia	-	4,697,415	-	13,203	15,926
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extraccion Petroleo Crudo y Gas Natural	-	-	-	-	-
Minerales metalicos y no metalicos	-	186,466	-	-	2,775
Industria Manufacturera	-	6,490,340	-	132,206	135,294
Produccion y Distribucion de energia, gas y agua	-	400,266	-	-	-
Construccion	-	29,902,040	-	737,022	546,687
Venta al por mayor y menor	-	37,170,631	-	1,113,031	1,409,027
Hoteles y Restaurantes	-	3,847,157	-	51,305	58,675
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	40,073,219	-	1,373,776	955,576
Intermediacion financiera	-	6,629,778	-	486,820	420,690
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	33,968,108	-	2,629,191	2,064,820
Administracion publica, defensa y seguridad social obligatoria	-	296,213	-	-	8,886
Educacion	-	1,410,706	-	3,286	44,755
Servicios sociales, comunales y personales	-	5,594,244	-	153,668	365,905
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	-	-	-	-	-
Servicio de organizaciones y organos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atipicas	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	5,517,036
TOTALES	-	170,666,582	-	6,693,507	11,546,050

Al 31 de diciembre 2019

Actividad Economica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganaderia	-	5,632,573			14,764
Caza, Silvicultura y Pesca	-				
Extraccion Petroleo Crudo y Gas Natural	-				
Minerales metalicos y no metalicos	-	133,564			970
Industria Manufacturera	-	10,987,919	58,664	165,451	278,910
Produccion y Distribucion de energia, gas y agua	-	376,153			-
Construccion	-	12,493,362	124,083	720,880	642,738
Venta al por mayor y menor	-	32,578,177	34,836	1,031,332	932,674
Hoteles y Restaurantes	-	7,630,111	60,828	85,324	181,514
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	48,109,622	1,166,965	437,972	946,600
Intermediacion financiera	-	17,499			44
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	34,125,500	2,056,125	936,093	2,033,496
Administracion publica, defensa y seguridad social	-	3,375,334	12,443	61,263	142,467
Educacion	-	11,917,515	10,572	64,852	275,601
Servicios sociales, comunales y personales	-	6,271,321		47,077	96,091
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	-				
Servicio de organizaciones y organos extraterritoriales	-				
Actividades atipicas	-	3,553,515		37,157	90,350
Previsión Genérica	-	-	-	-	5,517,036
TOTALES	-	177,202,164	3,524,516	3,587,400	11,153,254

2.2. Clasificación de cartera por destino del crédito

Al 30 de junio 2020					
Destino del Credito	Cartera Contingent	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganaderia	-	5,203,404	-	-	12,691
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extraccion Petroleo Crudo y Gas Natural	-	-	-	-	-
Minerales metalicos y no metalicos	-	123,471	-	-	885
Industria Manufacturera	-	10,176,001	-	224,065	260,868
Produccion y Distribucion de energia, gas y agua	-	387,672	-	-	-
Construccion	-	11,787,097	-	826,966	658,864
Venta al por mayor y menor	-	31,163,130	-	1,100,477	909,360
Hoteles y Restaurantes	-	7,302,411	-	121,098	182,876
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	48,440,348	-	1,481,085	1,099,706
Intermediacion financiera	-	15,750	-	-	39
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	32,179,835	-	2,664,649	2,136,168
Administracion publica, defensa y seguridad social	-	3,511,399	-	61,263	129,269
Educacion	-	11,121,798	-	75,424	261,574
Servicios sociales, comunales y personales	-	6,007,507	-	69,826	262,303
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	-	-	-	-	-
Servicio de organizaciones y organos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atipicas	-	3,246,758	-	68,656	114,410
Previsión Genérica	-	-	-	-	5,517,036
TOTALES	-	170,666,582	-	6,693,507	11,546,050

Al 31 de diciembre 2019

Destino del Credito	Cartera Contingent	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganaderia	-	5,126,735	13,203		7,048
Caza, Silvicultura y Pesca	-				
Extraccion Petroleo Crudo y Gas Natural	-				
Minerales metalicos y no metalicos	-	195,397			2,825
Industria Manufacturera	-	7,024,911	67,996	135,039	157,615
Produccion y Distribucion de energia, gas y agua	-	388,579			-
Construccion	-	32,384,953	84,223	636,551	508,087
Venta al por mayor y menor	-	39,367,750	207,262	1,285,509	1,646,493
Hoteles y Restaurantes	-	4,077,000	35,774	15,531	51,866
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	40,271,464	939,508	427,712	759,992
Intermediacion financiera	-	6,966,113	31,647	106,153	258,339
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	33,381,161	2,108,738	832,880	1,946,798
Administracion publica, defensa y seguridad social	-	364,878			10,946
Educacion	-	1,538,655		18,562	64,605
Servicios sociales, comunales y personales	-	6,114,568	36,163	129,463	221,605
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	-	-	-	-	-
Servicio de organizaciones y organos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atipicas	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	5,517,036
TOTALES	-	177,202,164	3,524,516	3,587,400	11,153,254

3. Clasificación de cartera por destino del crédito:

Al 30 de junio 2020					
Tipo Garantía	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	1,262,512	-	-	-
Hipotecaria	-	115,515,342	-	4,443,955	2,826,276
Prendaria	-	-	-	-	-
Fondo de garantía	-	-	-	-	-
Otras garantías	-	53,888,728	-	2,249,553	3,202,738
.....	-	-	-	-	-
.....	-	-	-	-	-
.....	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	5,517,036
TOTALES	-	170,666,582	-	6,693,507	11,546,050

Al 31 de diciembre 2019					
Tipo Garantía	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	1,536,981	-	-	-
Hipotecaria	-	119,101,982	2,901,512	1,732,424	2,409,115
Prendaria	-	-	-	-	-
Fondo de garantía	-	-	-	-	-
Otras garantías	-	56,563,200	623,004	1,854,976	3,227,104
.....	-	-	-	-	-
.....	-	-	-	-	-
.....	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	5,517,036
TOTALES	-	177,202,164	3,524,516	3,587,400	11,153,254

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

Al 30 de junio 2020											
Calificación	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%	
A	-	0%	170,366,048	100%	-	0%	-	0%	1,407,218	12%	
B	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	
C	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	
D	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	
E	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	
F	-	0%	300,533	0%	-	0%	6,693,507	100%	4,621,796	40%	
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	5,517,036	48%	
TOTALES	-	0%	170,666,582	100%	-	0%	6,693,507	100%	11,546,050	100%	

Al 31 de diciembre 2019											
Calificación	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%	
A	-	0%	175,433,226	99%	-	0%	-	0%	1,438,770	13%	
B	-	0%	1,510,309	1%	-	0%	-	0%	60,146	1%	
C	-	0%	192,808	0%	384,840	11%	-	0%	97,763	1%	
D	-	0%	-	0%	1,025,973	29%	-	0%	257,336	2%	
E	-	0%	-	0%	1,594,352	45%	-	0%	716,208	6%	
F	-	0%	65,820	0%	519,351	15%	3,587,400	100%	3,065,995	27%	
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	5,517,036	49%	
TOTALES	-	0%	177,202,164	100%	3,524,516	100%	3,587,400	100%	11,153,254	100%	

5. Concentración crediticia por número de clientes en montos y porcentajes:

Al 30 de junio 2020											
Concentracion	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%	
1° a 10° mayores	-	0%	13,188,259	8%	-	0%	1,095,188	16%	623,235	5%	
11° a 50° mayores	-	0%	24,157,635	14%	-	0%	1,720,715	26%	962,376	8%	
51° a 100° mayores	-	0%	18,345,132	11%	-	0%	829,290	12%	488,980	4%	
Otros	-	0%	114,975,555	67%	-	0%	3,048,315	46%	3,954,424	34%	
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	5,517,036	48%	
TOTALES	-	0%	170,666,582	100%	-	0%	6,693,507	100%	11,546,050	100%	

Al 31 de diciembre 2019											
Concentracion	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%	
1° a 10° Mayores	-	0%	13,496,522	8%	1,095,188	31%	-	0%	515,296	5%	
11° a 50° mayores	-	0%	24,092,766	14%	1,104,773	31%	501,610	14%	695,325	6%	
51° a 100° mayores	-	0%	18,015,741	10%	398,556	11%	795,704	22%	615,256	6%	
Otros	-	0%	121,597,135	69%	926,000	26%	2,290,086	64%	3,810,341	34%	
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	5,517,036	49%	
TOTALES	-	0%	177,202,164	100%	3,524,516	100%	3,587,400	100%	11,153,254	100%	

6. Evolución de cartera en los últimos tres períodos:

Concepto	<u>2020</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Cartera Vigente	169,002,321	176,357,031	176,038,993
Cartera Vencida	-	3,524,516	1,048,749
Cartera en Ejecución	6,693,507	3,587,400	2,097,307
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	1,664,261	845,133	-
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	-	-	-
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	-	-	-
Cartera Diferida	7,120,857	-	-
Cartera Contingente	-	-	-
Previsión específica para incobrabilidad	6,029,014	5,636,219	3,477,791
Previsión generica para incobrabilidad	5,517,036	5,517,036	5,386,867
Previsión para activos contingentes	-	-	-
Previsión ciclica	1,432,955	1,432,955	1,419,499
Prevision por incobrabilidad de cartera por constituir	0	0	0
Cargos por previsión específica para incobrabilidad (1)	480,290	2,158,427	618,303
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad (2)	6,282	143,624	422,889
Cargos por previsión para activos contingentes (3)	-	-	-
Productos por cartera (Ingresos Financieros)	11,801,403	23,808,014	22,731,976
Productos en suspenso	1,625,438	1,293,777	784,090
Lineas de credito otorgadas	0	0	0
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	437,586	252,953	298,801
Créditos castigados por insolvencia	681,773	627,034	627,034
Número de Prestatarios	2,402	2,526	2,662

Corresponde a los cargos netos de provisiones:	<u>2020</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	1,328,497	2,830,097	1,349,921
Disminucion de prevision especifica para incobrabilidad	(848,207)	(671,670)	(731,618)
Total Neto: (1)	480,290	2,158,427	618,303
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad	7,454	240,626	484,336
Disminucion de prevision generica para incobrabilidad	(1,172)	(97,002)	(61,448)
Total Neto: (2)	6,282	143,624	422,889

7. Reprogramaciones:

La Cooperativa, producto de la convulsión social, atravesada en octubre y Noviembre de 2019 y la emergencia sanitaria por el COVID-19, que ha afectado a la cartera de créditos, ha efectuado reprogramaciones, por un valor de **Bs1.644.895.-** representando el **0.92%** en relación a la cartera bruta, por lo que, no ha tenido un efecto significativo en la cartera y los resultados.

8. Límites legales

NOTA 8.b - LIMITE LEGAL		%	48,426,717	48,334,716	44,362,802
			<u>2020</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Concepto			<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Credito a prestatario o grupo sin garantias reales	5%		2,421,336	2,416,736	2,218,140
Credito a prestatario o grupo con garantias reales	20%		9,685,343	9,666,943	8,872,560
Contingentes contragarantizadas Bancos del Exterior	30%		14,528,015	14,500,415	13,308,841

9. Evolución de las previsiones en las últimas tres gestiones:

Conciliación de Previsiones de Cartera (139 + 251 + 253 + 255)

	<u>2020</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Previsión Inicial:	13,208,681	10,906,630	13,208,681
(-) Castigos y Bienes y Otros	(93,777)	-	(3,343,244)
(-) Recuperaciones	(849,378)	(768,671)	(793,065)
(+) Previsiones Constituidas	1,335,951	3,070,723	1,834,257
Previsión Final:	13,601,477	13,208,681	10,906,630

8c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

■ INVERSIONES TEMPORARIAS

La composición del Grupo al 30 de Junio 2020 y 31 de Diciembre 2019 es la siguiente:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Inversiones en entidades financieras del país	23,840,952	16,166,649
Caja de ahorros	23,840,952	16,166,649
Inversiones en otras entidades no financieras	1,443,916	1,432,180
Participación en Fondos de Inversion	1,443,916	1,432,180
Inversiones de disponibilidades restringidas	6,257,083	6,479,231
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	6,257,083	6,479,231
Total Inversiones Temporarias	31,541,951	24,078,060
(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:		
Inversion Moneda Nacional	2.27%	2.93%
Inversion Moneda Extranjera	1.06%	1.72%
Inversion Temporaria Total	1.96%	2.58%

▪ **INVERSIONES PERMANENTES**

La composición del Grupo al 30 de Junio 2020 y 31 de Diciembre 2019 es la siguiente:

Concepto	<u>2020</u> <u>Bs</u>	<u>2019</u> <u>Bs</u>
Inversiones en entidades financieras del país	355,328	350,000
Depositos a plazo fijo	355,328	350,000
Inversiones en otras entidades no financieras	51,414	51,414
Participación en entidades de servicios públicos	51,414	51,414
Inversiones de disponibilidades restringidas	5,918,019	5,918,019
Cuotas de Particip. Fondo p/Créditos Dest. Sector Prod. y a Viv. Interés Social	5,918,019	5,918,019
(Prevision para inversiones permanentes)	(30,833)	(30,833)
Prevision inversiones en en otras entidades no financieras	(30,833)	(30,833)
Total Inversiones Permanentes	<u>6,295,410</u>	<u>6,288,601</u>

8d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

La composición del Grupo al 30 de Junio 2020 y 31 de Diciembre 2019 es la siguiente:

Concepto	<u>2020</u> <u>Bs</u>	<u>2019</u> <u>Bs</u>
Pagos anticipados	632,811	900,007
Pago anticipado del impuesto a las transacciones	459,756	802,748
Anticipos por compras de bienes y servicios	63,836	46,727
Seguros pagados por anticipados	109,219	50,532
Diversas	514,221	247,909
Comisiones por cobrar	50,454	16,779
Gastos por recuperar	156,231	146,739
Crédito fiscal IVA	216	385
Importes entregados en garantía	114,006	83,320
Otras partidas pendientes de cobro	193,313	686
(Prevision para otras cuentas por cobrar)	(146,739)	(146,739)
(Previsión específica para cuentas por cobrar diversas)	(146,739)	(146,739)
Total Otras Cuentas por Cobrar	<u>1,000,293</u>	<u>1,001,177</u>

8e) BIENES REALIZABLES

La Cooperativa no registra movimientos:

8f) BIENES DE USO

La composición del Grupo al 30 de Junio 2020 y 31 de Diciembre 2019 es la siguiente:

Concepto	<u>2020</u> <u>Bs</u>	<u>2019</u> <u>Bs</u>
Terrenos	152,157	152,157
Terrenos	152,157	152,157
Edificios	820,526	839,240
Edificios	1,497,116	1,497,116
(Depreciación Acumulada Edificios)	(676,591)	(657,877)
Mobiliario y Enseres	186,203	171,245
Mobiliario y Enseres	575,515	537,467
(Depreciación Acumulada Mobiliario y Enseres)	(389,313)	(366,223)
Equipos e Instalaciones	368,248	397,990
Equipos e Instalaciones	1,197,696	1,174,688
(Depreciación Acumulada Equipos e Instalaciones)	(829,448)	(776,698)
Equipos de Computación	213,048	258,196
Equipos de Computación	710,525	694,718
(Depreciación Acumulada Equipos de Computación)	(497,477)	(436,522)
Total Bienes de Uso	<u>1,740,182</u>	<u>1,818,827</u>
Gasto de Depreciacion	(155,508)	(152,164)

8g) OTROS ACTIVOS

La composición del Grupo al 30 de Junio 2020 y 31 de Diciembre 2019 es la siguiente:

8h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

En cumplimiento a la normativa vigente, la Cooperativa no registra movimientos

8i) OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

La evolución de los depósitos en las últimas tres gestiones, es la siguiente:

Concepto	<u>2020</u> <u>Bs</u>	<u>2019</u> <u>Bs</u>	<u>2018</u> <u>Bs</u>
Obligaciones con el público a la vista	108,900	-	-
Obligaciones con el público por cuentas de ahorro	44,357,849	45,385,975	51,131,294
Obligaciones con el público a plazo	119,862,706	119,911,765	112,803,882
Obligaciones con el público restringidas	3,713,606	3,922,653	5,590,575
Obligaciones con el público a plazo fijo con anotación en	-	-	-
Cargos devengados por pagar	3,066,262	2,621,698	2,815,191
Total Obligaciones con el Publico	<u>171,109,323</u>	<u>171,842,091</u>	<u>172,340,942</u>

8j) OBLIGACIONES FISCALES

La composición del Grupo al 30 de Junio 2020 y 31 de Diciembre 2019 es la siguiente:

Concepto	<u>2020</u> <u>Bs</u>	<u>2019</u> <u>Bs</u>
Obligaciones fiscales a la vista	21,195	502
Obligaciones fiscales restringidas	-	-
Cargos devengados por pagar obligaciones con instituciones	-	-
Total Obligaciones Fiscales	<u>21,195</u>	<u>502</u>

8k) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

La composición del Grupo al 30 de Junio 2020 y 31 de Diciembre 2019 es la siguiente:

Concepto	<u>2020</u> <u>Bs</u>	<u>2019</u> <u>Bs</u>
BCB a plazo	5,718,019	5,718,019
Bancos y otras entidades financieras del país a plazo	2,250,000	2,475,000
Cargos devengados por pagar	33,915	40,521
Total Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	<u>8,001,934</u>	<u>8,233,541</u>

8l) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

La composición del Grupo al 30 de Junio 2020 y 31 de Diciembre 2019 es la siguiente:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Por intermediación financiera	-	-
Varios por intermediación financiera	-	-
Diversas	1,956,012	2,488,051
Retenciones por orden de autoridades públicas	3,600	900
Acreedores fiscales por retenciones a terceros	22,192	23,714
Acreedores fiscales por impuestos a cargos de la entidad	2,990	583,082
Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros	54,598	53,940
Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad	71,552	70,708
Dividendos por pagar	1,219,432	1,237,330
Acreedores varios (a)	581,648	518,377
Provisiones	2,264,452	2,087,578
Provisión para primas	219,416	431,208
Provisión para aguinaldo	320,102	-
Provisión para indemnizaciones	1,664,335	1,546,866
Provisión impuesto a la propiedad bienes inmuebles y vehículos	8,000	8,000
Provisión para otros impuestos	28,199	28,199
Provisión para fondos de educación, asistencia y previsión social	24,401	73,305
Total Otras Cuentas por Pagar	4,222,444	4,575,628

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
(a) Detalle de Acreedores Varios	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Seguro de desgravamen hipotecario	58,335	24,815
Acuotaciones por pagar ASFI	55,000	15,000
Cuentas por pagar funcionarios	13,730	10,904
Gastos de asamblea por pagar	-5,920	60,000
Otras cuentas por pagar	383,373	304,277
Servicio de Auditoría	0	21,500
Seguro incendio aliados	10,209	14,960
Cuota mortuoria	66,920	66,920
	581,648	518,377

8m) PREVISIONES

La composición del Grupo al 30 de Junio 2020 y 31 de Diciembre 2019 es la siguiente:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Genericas voluntarias perdidas aun no identificadas	622,472	622,472
Generica ciclica	1,432,955	1,432,955
Total Provisiones	2,055,427	2,055,427

8n) VALORES EN CIRCULACION

La Cooperativa no registra movimientos

8o) OBLIGACIONES SUBORDINADAS

La Cooperativa no registra movimientos

8p) OBLIGACIONES CON EMPRESAS PÚBLICAS

La Cooperativa no registra movimientos

8q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

La composición del Grupo al 30 de Junio 2020 y 2019 es la siguiente:

Concepto	<u>2020</u> <u>Bs</u>	<u>2019</u> <u>Bs</u>
Ingresos Financieros	12,110,871	12,117,165
Productos por Disponibilidades	36,309	27,458
Productos por Inversiones temporarias	273,159	343,062
Productos por Cartera Vigente	11,540,918	11,556,547
Productos por Cartera con Vencida	190,336	129,118
Productos por Cartera en Ejecución	70,148	60,979
Gastos Financieros	3,515,437	3,359,246
Cargos por Obligaciones con el público	3,457,313	3,263,092
Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	39,385	75,164
Cargos por Otras Cuentas por pagar y Comisiones Financieras	18,739	20,990
Resultado Financiero Bruto	8,595,434	8,757,919
El promedio de las tasas fue de:		
Cartera de créditos MN	13.33%	13.09%
Cartera de créditos ME	12.23%	12.12%
Cartera Consolidada	13.27%	13.03%
Costos de los depósitos MN	4.61%	4.32%
Costos de los depósitos ME	0.69%	0.56%
Depósitos Consolidados	4.10%	3.82%
Costos de los financiamientos MN	0.97%	3.09%
Costos de los financiamientos ME	0.00%	0.00%
Financiamientos Consolidados	0.97%	3.09%

8r) RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS

La composición del Grupo al 30 de Junio 2020 y 2019 es la siguiente:

Concepto	2020	2019
	Bs	Bs
Dismin. De Prev. P/Incob. de cartera y otras Ctas. por cobrar	849,378	378,426
Específica para incobrabilidad de cartera	848,207	312,857
Otras cuentas por cobrar	-	-
Generica ciclica	1,172	65,570
Total recuperacion de activos financieros	849,378	378,426

8s) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS

La composición del Grupo al 30 de Junio 2020 y 2019 es la siguiente:

Concepto	2020	2019
	Bs	Bs
Perdidas por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	1,335,951	923,733
Específica para incobrabilidad de cartera	1,328,497	832,867
Genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional	-	-
Genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	-	-
Otras cuentas por cobrar	-	12,214
Generica ciclica	7,454	78,652
Perdidas por inversiones temporarias	-	-
Perdidas por inversiones temporarias	-	-
Perdidas por inversiones permanentes financieras	-	-
Perdidas por inversiones permanentes financieras	-	-
Castigos de Productos Financieros	104,888	65,574
Castigo de productos por cartera	104,888	65,574
Total cargos por incobrabilidad y desvalorizacion de activos	1,440,838	989,307

8t) INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

La composición del Grupo al 30 de Junio 2020 y 2019 es la siguiente:

Concepto	2020	2019
	Bs	Bs
Otros ingresos operativos	82,108	116,182
Comisiones por servicios	72,357	99,030
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje	4,608	13,457
Ingresos operativos diversos (a)	5,143	3,695
Otros gastos operativos	15,427	425
Gastos operativos diversos (b)	15,427	425
Resultado neto ingresos y gastos operativos	66,681	115,758

	<u>2020</u> <u>Bs</u>	<u>2019</u> <u>Bs</u>
(a) Detalle de Ingresos Operativos Diversos		
Ingresos por gastos recuperados	17	4
Ingresos por generación del Cred. Fiscal	1,329	3,691
Otros ingresos operativos	3,797	-
	5,143	3,695
 (b) Detalle de Gastos Operativos Diversos	 <u>2020</u> <u>Bs</u>	 <u>2019</u> <u>Bs</u>
Pérdidas por operaciones de cambio	15,427	425
	15,427	425

8u) INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES

La composición del Grupo al 30 de Junio 2020 y 2019 es la siguiente:

Concepto	<u>2020</u> <u>Bs</u>	<u>2019</u> <u>Bs</u>
Ingresos extraordinarios	-	286
Resultado neto ingresos y gastos extraordinarios	-	286
Ingresos de gestiones anteriores	37,583	196,612
Gastos de gestiones anteriores	93,483	203,459
Resultado neto ingresos y gastos gestiones anteriores	(55,899)	(6,847)

8v) GASTOS DE ADMINISTRACION

La composición del Grupo al 30 de Junio 2020 y 2019 es la siguiente:

Concepto		<u>2020</u> <u>Bs</u>	<u>2019</u> <u>Bs</u>
Gastos del Personal	(a)	4,083,010	4,283,600
Servicios contratados	(b)	565,116	525,457
Seguros		72,482	76,883
Comunicaciones y traslados		111,393	83,227
Impuestos		357,450	361,302
Mantenimiento y Reparaciones		68,037	63,038
Depreciación y desvalorización de bienes de uso		155,508	152,164
Amortización de Cargos diferidos		45,851	46,481
Otros Gastos de Administración	(c)	949,818	1,054,204
Total Gastos de Administración		6,408,664	6,646,356

(a) Detalle de Gastos de Personal más importantes son:	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Remuneraciones a directores y síndicos	247,385	293,758
Sueldos, salarios y bonos	2,547,534	2,522,281
Asignaciones fallas de caja	10,800	13,000
Viáticos	3,018	9,701
Aguinaldo y primas	533,832	624,389
Compensación vacaciones	-	832
Asignaciones familiares	44,000	38,000
Indemnizaciones por antigüedad	231,304	247,833
Incentivos	2,900	17,920
Personal contratado	-	20,150
Otras retribuciones	-	-
Aportes por cargas sociales	427,498	407,885
Refrigerios	6,776	61,503
Uniformes	-	-
Capacitación	17,215	6,572
Otros servicios al personal	10,748	19,777
	4,083,010	4,283,600

(b) Detalle de Gastos de Servicios Contratados más importantes son:	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Servicios de computacion	35,907	42,549
Servicios de seguridad	218,565	202,618
Auditoria externa	-	-
Servicios de limpieza	121,624	75,612
Otros servicios contratados	189,020	204,678
	565,116	525,457

(c) detalle de Otros Gastos de Administracion más importantes son:	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Gastos notariales y judiciales	35,671	40,852
Alquileres	114,504	100,512
Energía eléctrica, agua y calefacción	44,499	47,317
Papelería, útiles y materiales de servicio	52,991	89,154
Suscripciones y afiliaciones	1,665	3,059
Propaganda y publicidad	5,121	7,616
Gastos de representación	488	2,046
Aportes Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras	170,324	169,788
Aportes al Fondo de Reestructuración Financiera (FRF) – Art. 127º LBEF	428,020	427,617
Gastos en comunicaciones y publicaciones en prensa	5,791	10,010
Diversos	90,744	156,233
	949,818	1,054,204

8w) CUENTAS CONTINGENTES

La Cooperativa no registra movimientos

8x) CUENTAS DE ORDEN

La composición del Grupo al 30 de Junio 2020 y 31 de Diciembre 2019 es la siguiente:

Concepto	<u>2020</u> <u>Bs</u>	<u>2019</u> <u>Bs</u>
Garantías recibidas	513,732,419	521,934,200
Garantías hipotecarias	510,764,978	518,377,572
Depositos en la entidad financiera	2,967,440	3,556,628
Cuentas de registro	84,413,041	83,802,970
Lineas de credito otorgadas y no utilizadas	437,586	252,953
Documentos y valores de la entidad	81,355,612	81,355,612
Cuentas incobrables castigadas y condonadas	698,328	643,589
Productos en suspenso	1,625,438	1,293,777
Otras cuentas de registro	296,077	257,039
Total Cuentas de Orden	<u>598,145,460</u>	<u>605,737,170</u>

8y) PATRIMONIOS AUTONOMOS

La Cooperativa no registra movimientos

NOTA 9 - PATRIMONIO NETO

En el Estado de Cambios del Patrimonio Neto, se muestran los movimientos que tuvieron las cuentas patrimoniales.

9a) CAPITAL SOCIAL

La composición del Grupo al 30 de Junio 2020 y 31 de Diciembre 2019 es la siguiente:

Concepto	<u>2020</u> <u>Bs</u>	<u>2019</u> <u>Bs</u>
Capital Pagado	6,569,926	6,554,761
Certificados de aportación	6,569,926	6,554,761
Total Capital Social	<u>6,569,926</u>	<u>6,554,761</u>
Cantidad de Títulos	164,248	163,869
Valor nominal a la fecha	40	40
Valor patrimonial proporcional	313.15	303.98

9b) APORTES NO CAPITALIZADOS

La composición del Grupo al 30 de Junio 2020 y 31 de Diciembre 2019 es la siguiente:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Donaciones no capitalizables	287,983	287,983
Donaciones no capitalizables	<u>287,983</u>	<u>287,983</u>
Total Aportes no capitalizados	<u>287,983</u>	<u>287,983</u>

9c) AJUSTES AL PATRIMONIO

La Cooperativa no registra movimientos

9d) RESERVAS

La composición del Grupo al 30 de Junio 2020 y 31 de Diciembre 2019 es la siguiente:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Reserva legal	24,663,430	24,663,430
Reserva legal	24,663,430	24,663,430
Otras Reservas Obligatorias	16,284,814	16,284,814
Reservas estatutarias no distribuibles	13,156,870	13,156,870
Reservas no distribuibles por ajuste por inflación del patrimonio	<u>3,127,943</u>	<u>3,127,943</u>
Total Reservas	<u>40,948,244</u>	<u>40,948,244</u>

9e) RESULTADOS ACUMULADOS

La composición del Grupo al 30 de Junio 2020 y 31 de Diciembre 2019 es la siguiente:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Utilidades acumuladas	2,309,764	-
Utilidades del período o gestión	1,605,697	2,309,764
Utilidades del período o gestión	<u>1,605,697</u>	<u>2,309,764</u>
Total Resultados Acumulados	<u>3,915,461</u>	<u>2,309,764</u>

NOTA 10 – PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

Al 30 de junio 2020				
<u>Código</u>	<u>Nombre</u>	<u>Activos de riesgo</u>	<u>Coefficiente De riesgo</u>	<u>Activo Computable</u>
		<u>Bs</u>		<u>Bs</u>
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	24,270,038	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	37,464,262	0.20	7,492,852
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	30,896,736	0.50	15,448,368
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	7,709,041	0.75	5,781,780
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	136,791,860	1.00	136,791,860
TOTALES		237,131,937		165,514,861
10% sobre activo computable				16,551,486
Capital Regulatorio (10a)				48,426,717
Excedente patrimonial				31,875,231
Coeficiente de adecuación patrimonial				29.26%

Al 31 de diciembre 2019				
<u>Código</u>	<u>Nombre</u>	<u>Activos de riesgo</u>	<u>Coefficiente De riesgo</u>	<u>Activo Computable</u>
		<u>Bs</u>		<u>Bs</u>
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	24,384,757	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	34,777,638	0.20	6,955,528
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	33,114,907	0.50	16,557,453
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	8,709,668	0.75	6,532,251
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	135,820,973	1.00	135,820,973
TOTALES		236,807,942		165,866,205
10% sobre activo computable				16,586,620
Capital Regulatorio (10a)				48,334,716
Excedente patrimonial				31,748,096
Coeficiente de adecuación patrimonial				29.14%

10a) Capital Regulatorio vigente y enviado por la ASFI.

NOTA 11 – CONTINGENCIAS

A la fecha la Cooperativa, no presenta contingencias no registradas o no estimadas, y no tiene compromisos asumidos, excepto, los normales emergentes de operaciones y acciones propias de la actividad.

NOTA 12 – HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al período de información, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.

NOTA 13 – CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

A la fecha, la Cooperativa no registra inversiones en filiales