



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA  
**"INCA HUASI" R.L.**  
CON LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO N° SB 003/99

*tu mejor socio!*

**ESTADOS  
FINANCIEROS  
AL  
30-06-21**

*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 2021 y 31 de diciembre 2020**  
(Expresado en Bolivianos)

	<u>NOTAS</u>	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
<b>ACTIVO</b>			
DISPONIBILIDADES	8 a)	19.387.801	26.416.033
INVERSIONES TEMPORARIAS	8 c)	24.070.152	16.239.707
CARTERA	8 b)	175.141.266	178.125.380
CARTERA VIGENTE		163.721.353	168.110.560
CARTERA VENCIDA		-	-
CARTERA EN EJECUCION		6.205.994	6.306.185
CARTERA REPROGRAMADA O REESTR. VIGENTE		1.646.887	1.660.862
CARTERA REPROGRAMADA O REESTR. VENCIDA		-	-
CARTERA REPROGRAMADA O REESTR. EN EJECUCION		-	-
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR		16.002.258	14.590.369
PREVISIONES PARA CARTERA INCOBRABLE		(12.435.225)	(12.542.597)
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	8 d)	1.376.062	1.546.353
BIENES REALIZABLES	8 e)	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	8 c)	9.103.353	8.448.892
BIENES DE USO	8 f)	1.694.202	1.746.418
OTROS ACTIVOS	8 g)	303.904	339.032
FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS	8 h)	-	-
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b><u>231.076.741</u></b>	<b><u>232.861.816</u></b>
<b>PASIVO</b>			
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	8 i)	165.277.770	165.299.334
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	8 j)	4.591	509
OBLIGACIONES CON BCOS Y ENT. DE FINANCIAMIENTO	8 k)	8.126.137	8.792.736
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8 l)	4.050.856	5.308.112
PREVISIONES	8 m)	1.955.001	2.055.427
VALORES EN CIRCULACION	8 n)	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	8 o)	-	-
OBLIGACIONES CON EMPRESAS PUBLICAS	8 p)	-	-
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>		<b><u>179.414.356</u></b>	<b><u>181.456.118</u></b>
<b>PATRIMONIO</b>			
CAPITAL SOCIAL	9 a)	6.620.247	6.582.767
APORTES NO CAPITALIZADOS	9 b)	287.983	287.983
AJUSTES AL PATRIMONIO	9 c)	-	-
RESERVAS	9 d)	44.057.796	40.948.244
RESULTADOS ACUMULADOS	9 e)	696.359	3.586.704
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b><u>51.662.385</u></b>	<b><u>51.405.698</u></b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b><u>231.076.741</u></b>	<b><u>232.861.816</u></b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES</b>	8 w)	-	-
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	8 x)	<b><u>571.407.828</u></b>	<b><u>574.824.736</u></b>

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 2021 y 2020  
 (Expresado en Bolivianos)

	NOTAS	30/06/2021	31/12/2020
INGRESOS FINANCIEROS	8 q)	9.826.302	12.110.871
GASTOS FINANCIEROS	8 q)	(3.453.175)	(3.515.437)
<b>RESULTADO FINANCIERO BRUTO</b>		<b>6.373.127</b>	<b>8.595.434</b>
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	8 t)	86.000	82.108
OTROS GASTOS OPERATIVOS	8 t)	(219)	(15.427)
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO</b>		<b>6.458.907</b>	<b>8.662.115</b>
RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	8 r)	16.580.097	849.378
CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	8 s)	(16.406.807)	(1.440.838)
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES</b>		<b>6.632.197</b>	<b>8.070.655</b>
GASTOS DE ADMINISTRACION	8 v)	(6.026.071)	(6.408.664)
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN NETO</b>		<b>606.126</b>	<b>1.661.991</b>
AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		(6)	(394)
<b>RESULTADO DESPUÉS DE AJUSTE P/ DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTTO DE VALOR</b>		<b>606.120</b>	<b>1.661.597</b>
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	8 u)	1.193	-
GASTOS EXTRAORDINARIOS	8 u)	-	-
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES</b>		<b>607.313</b>	<b>1.661.597</b>
INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES	8 u)	272.954	37.583
GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES	8 u)	(183.908)	(93.483)
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE P/EFFECTO DE LA INFLACIÓN</b>		<b>696.359</b>	<b>1.605.697</b>
AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN		-	-
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>696.359</b>	<b>1.605.697</b>
IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS (IUE)		-	-
<b>RESULTADO NETO DE LA GESTIÓN</b>		<b>696.359</b>	<b>1.605.697</b>

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

**FORMA C****COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "INCA HUASI" R.L.****ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**

Por los ejercicios terminados el 30 de junio 2021 y 2020

(Presentado en bolivianos)

	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Flujo de fondos en actividades de operación:</b>			
<b>Utilidad (pérdida) neta del ejercicio</b>	9e)	<b>696.359</b>	<b>1.605.697</b>
<b>Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio que no han generado movimiento de fondos:</b>			
Productos devengados no cobrados		(16.008.519)	(6.317.070)
Cargos devengados no pagados		3.377.931	3.100.177
Productos cobrados en ejercicios ant. devengados en el período		-	-
Previsiones para incobrables		(208.013)	486.572
Previsiones para desvalorización		129	-
Provisiones o provisiones para beneficios sociales		593.794	539.517
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		-	36.199
Depreciaciones y amortizaciones		207.313	201.359
Otros		(0)	29.086.726
<b>Fondos obtenidos en (aplicados) la utilidad (pérdida) del ejercicio</b>		<b>(11.341.005)</b>	<b>28.739.177</b>
<b>Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:</b>			
Cartera de préstamos		14.590.369	1.116.944
Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes		-	-
Otras cuentas por cobrar		-	-
Obligaciones con el público y empresas con participación estatal		(3.252.018)	(2.621.698)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		(38.472)	(40.521)
Otras obligaciones		-	-
Otras cuentas por pagar		-	-
<b>Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:</b>			
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas		170.291	381.421
Bienes realizables-vendidos		-	-
Otros activos-partidas pendientes de imputación		-	-
Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones		(1.952.814)	(2.109.386)
Previsiones		0	(533.671)
<b>Flujo neto en actividades de operación-excepto actividades de intermediación</b>		<b>(1.823.650)</b>	<b>24.932.265</b>
<b>Flujo de fondos en actividades de intermediación:</b>			
<b>Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación</b>			
Obligaciones con el público y empresas con participación estatal:			
Depósitos a la vista y en cajas de ahorro		282.582	(65.321.828)
Depósitos a plazo hasta 360 días		(641.110)	(22.454.408)
Depósitos a plazo por más de 360 días		252.054	(42.430.602)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:			
A corto plazo		150.871	-
A mediano y largo plazo		(820.000)	(225.000)
Otras operaciones de intermediación:			
Depositos en cuentas corrientes de traspaso		-	-
Cuotas de participación Fondo Ral de traspaso		-	-
Obligaciones con instituciones fiscales		4.082	18.190
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		-	-

<b>(Incremento) disminución de colocaciones:</b>		
Créditos colocados en el ejercicio		
A corto plazo	(146.500)	(89.000)
A mediano y largo plazo - más de 1 año	(18.321.050)	(11.925.400)
Créditos recuperados en el ejercicio	22.971.139	53.252.605
Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
<b>Flujo neto en actividades de intermediación</b>	<b>3.732.068</b>	<b>(89.175.442)</b>
<b>Flujo de fondos en actividades de financiamiento:</b>		
<b>Incremento (disminución) de préstamos:</b>		
Obligaciones con el Fondesif	-	-
Obligaciones con el BCB-excepto financiamiento para créditos-	-	(0)
Títulos valores en circulación	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-
<b>Cuentas de los accionistas:</b>		
Constitución de Fondos	-	-
Aportes de Capital	(439.672)	23.400
Pago de Dividendos	101.764	(26.134)
<b>Flujo neto en actividades de financiamiento</b>	<b>(337.908)</b>	<b>(2.734)</b>
<b>Flujo de fondos en actividades de inversión:</b>		
<b>(Incremento) disminución neto en:</b>		
Inversiones temporarias	(7.830.574)	24.654.717
Inversiones permanentes	(648.200)	34.794.873
Bienes de uso	(93.925)	(76.862)
Bienes diversos	(2.979)	(6.778)
Cargos diferidos	(23.065)	(0)
<b>Flujo neto en actividades de inversión</b>	<b>(8.598.743)</b>	<b>59.365.950</b>
<b>Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio</b>	<b>(7.028.232)</b>	<b>(4.879.961)</b>
<b>Disponibilidades al inicio del ejercicio</b>	8a) 26.416.033	29.042.864
<b>Disponibilidades al cierre del ejercicio</b>	8a) <b>19.387.801</b>	<b>24.162.903</b>

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 2021 y 2020  
 (Presentado en Bolivianos)

PATRIMONIO	<u>TOTAL</u>	<u>Capital Social</u>	<u>Aportes no Capitalizados</u>	<u>Ajustes al Patrimonio</u>	<u>Reservas</u>	<u>Resultados acumulados</u>
<b>Saldos al 31 de diciembre 2019</b>	<b>50.100.752</b>	<b>6.554.761</b>	<b>287.983</b>	-	<b>40.948.244</b>	<b>2.309.764</b>
Resultados del ejercicio	1.605.697	-	-	-	-	1.605.697
Distribucion de utilidades	-	-	-	-	-	-
Capitalizacion de aportes, Ajustes al Patrim. y Utilid. Acum.	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Dividendos Traspasados a Reservas según Estatuto	-	-	-	-	-	-
Certificados de Aportacion (Netos)	15.165	15.165	-	-	-	-
<b>Saldos al 30 de junio 2020</b>	<b>51.721.615</b>	<b>6.569.926</b>	<b>287.983</b>	-	<b>40.948.244</b>	<b>3.915.461</b>
Movimientos segundo semestre	(315.917)	12.841	-	-	-	(328.758)
<b>Saldos al 31 de diciembre 2020</b>	<b>51.405.698</b>	<b>6.582.767</b>	<b>287.983</b>	-	<b>40.948.244</b>	<b>3.586.704</b>
Resultados del ejercicio	696.359	-	-	-	-	696.359
Distribucion de utilidades	(477.152)	-	-	-	3.109.552	(3.586.704)
Capitalizacion de aportes, Ajustes al Patrim. y Utilid. Acum.	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Dividendos Traspasados a Reservas según Estatuto	-	-	-	-	-	-
Certificados de Aportacion (Netos)	37.480	37.480	-	-	-	-
<b>Saldos al 30 de junio 2021</b>	<b>51.662.385</b>	<b>6.620.247</b>	<b>287.983</b>	-	<b>44.057.796</b>	<b>696.359</b>

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, 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), y mediante Resolución ASFI/462/2020 de fecha 30 de Septiembre de 2020 otorgada por la ASFI., se dispone la adecuación de la Licencia de Funcionamiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Inca Huasi" R.L. actualizando en la denominación, la abreviatura de Limitada (LTDA.) a la sigla de Responsabilidad Limitada (R.L.)

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 las siguientes oficinas:

1.- Oficina Central (Qllo.)	Calle Pacheco N° 372 entre Nataniel Aguirre y 14 de Septiembre
2.- Agencia Cochabamba	Calle Esteban Arce N° 532 entre Calama y Ladislao Cabrera
3.- Agencia Vinto	Av. Albina Patiño Esq. Av. Simón I. Patiño s/n, acera norte.

Actualmente en promedio cuenta con 50 funcionarios distribuidos de la siguiente manera, 41 funcionarios en la Oficina Central, 4 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.

#### **1 b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad**

- La Cooperativa, ha sido impactada por la situación económica y crisis sanitaria por el COVID-19, presentada en el país y el mundo entero, desde principios del 2020, por lo que esto se refleja en los datos financieros, principalmente en las colocaciones y levemente en las captaciones. Sin embargo, la Cooperativa cumple parcialmente con sus indicadores internos en situación óptima, manteniendo razonables indicadores de mora y reserva de liquidez, una buena solvencia patrimonial y eficiencia administrativa. Por otro lado mencionar que la ejecución presupuestaria y las proyecciones presentaron algunos incumplimientos, debido principalmente a factores externos, ligados directamente con la crisis sanitaria que atraviesa el país.
- Con referencia a la Cartera de Créditos, durante el periodo, se dio cumplimiento a instructivas de la ASFI, referidas al periodo de gracia, a las reprogramaciones y refinanciamientos según normativa establecida; en el primer semestre la cartera tuvo una disminución del **2.56%** con relación a la gestión 2020, debido a la pandemia del coronavirus COVID-19; que prácticamente frenó la colocación de cartera; el primer semestre, se dio cobertura principalmente a los Microcréditos, y en menor proporción

a los créditos de Consumo y Vivienda. La Cartera Hipotecaria de Vivienda de la Cooperativa tuvo un significativo decremento. Los sectores con los que se trabajó fueron principalmente: Comercio, transporte, construcción y servicios inmobiliarios.

Concepto	2021		2020		2019	
	Bs		Bs		Bs	
	Miles	%	Miles	%	Miles	%
Cartera Bruta	171.574		176.078		184.314	
Vigente	163.721	95%	168.111	95%	176.357	96%
Vigente Reestructurada	1.647	1%	1.661	1%	845	0%
Mora	6.206	4%	6.306	4%	7.112	4%

- Con referencia a las Captaciones, durante el período se tuvo una disminución del **0.07%** con relación al periodo anterior, debido al retiro de los depósitos principalmente en DPFs.

Concepto	2021		2020		2019	
	Bs		Bs		Bs	
	Miles	%	Miles	%	Miles	%
Depósitos	161.941		162.047		147.202	
A la Vista	845	1%	890	1%	242	0%
Caja de Ahorro	41.035	25%	40.707	25%	34.455	23%
A Plazo Fijo	120.060	74%	120.449	74%	112.505	76%

- El proceso de bolivianización (concentración por moneda) de las operaciones en nuestra Institución, producto de la aplicación de la Normativa y las medidas que se tomaron en forma oportuna, se mantuvo en la composición de la cartera de créditos, pero en las captaciones del público, hubo un leve decremento, particularmente en moneda extranjera.
- 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, continuando estas acciones en el presente periodo; asimismo la cooperativa aplica los nuevos cambios al reglamento de encaje legal desde su vigencia.
- La Cooperativa obtuvo dos créditos del Banco Central de Bolivia, con cargo a los fondos CPVIS II y CPVIS III, por Bs 2.564.721.- y 3.153.298.- respectivamente, los cuales se mantuvieron el 2021.
- Desde la gestión 2015, la Cooperativa continúa con Servicios de Calificación de Riesgo y Calificación de Desempeño de Responsabilidad Social Empresarial con la empresa AESA Ratings.
- Desde 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.
- En el mes de abril de la gestión 2021, la Cooperativa en cumplimiento al Estatuto Orgánico y normativa vigente, realizó la Asamblea General Ordinaria de socios, por las gestiones 2019 y 2020, cumpliendo la normativa pertinente y los procedimientos de bioseguridad correspondientes para la ejecución del evento.

- **Administración de Riesgos de Crédito y Mercado**

La Administración ha emprendido una serie de cambios y actualizaciones de políticas y procedimientos, etc., los cuales pretenden reconocer y minimizar en todo aspecto significativo todos aquellos riesgos crediticios e iniciar gestiones de riesgo sobre los otros. 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, en cierta medida el impacto de la pandemia del coronavirus del COVID-19, ha afectado a los Estados Financieros de la Cooperativa, ese hecho, es el diferimiento de la cartera de créditos, la vigencia del periodo de gracia y por ende el registro contable de los intereses diferidos.

En este contexto, la cartera vigente de la Cooperativa alcanza el **96.38%** de la cartera bruta al cierre del periodo, lo que representa que la mora alcance el **3.62%**, que sintetiza una gestión eficiente del riesgo de crédito, aunque es necesario recalcar que está influenciado positivamente por el diferimiento de la cartera y la vigencia del periodo de gracia.

En materia de riesgo cambiario la Cooperativa realiza seguimientos y controles continuos, a los límites internos, mantiene una posición larga, resaltando que la diferencia de los activos y pasivos en moneda extranjera alcanza a **Bs 7.151.417.-**; asimismo, el ratio de sensibilidad de balance y el ratio de exposición al riesgo cambiario alcanza al **13.86%**, el mismo se encuentra dentro los límites internos establecidos. Con referencia a las tasas de interés, la Cooperativa realiza el seguimiento y control continuo, para mantener tasas activas y pasivas efectivas, óptimas y competitivas, para asegurar la generación de utilidades a fin de gestión.

## **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:

### **2 a) Bases de presentación de los estados financieros**

La Cooperativa preparó sus Estados Financieros al 30 de Junio de 2021 de acuerdo con el Manual de Cuentas y otras disposiciones complementarias de la ASFI, las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia.

Los activos y pasivos en moneda extranjera, se encuentran valuados al tipo de cambio oficial vigente de compra del dólar estadounidense. A la fecha de cierre, es de Bs 6.86 por dólar 1.

Las cuentas contables en moneda extranjera, moneda nacional con mantenimiento de valor y unidad de fomento a la vivienda se valúan de acuerdo con los tipos de cambio o cotizaciones vigentes a la fecha de cierre de cada ejercicio. Los efectos resultantes de este procedimiento se registran en los resultados del ejercicio.

### **2 b) Cartera**

La cartera de créditos es la más importante de la Cooperativa, se constituye en la principal fuente de ingresos. En la evaluación y calificación analizamos que los procedimientos utilizados en la gestión

2021, se basaron en las disposiciones vigentes y pertinentes de la Recopilación de normas para Servicios Financieros emitidas por la ASFI.

Los saldos de cartera se exponen por el capital prestado más los productos financieros devengados al cierre de cada gestión. Para los créditos calificados en las categorías de riesgo (D, E, F) y los créditos en mora no se registran productos financieros devengados. En todos estos casos los productos se reconocen en el momento de su percepción.

La previsión para incobrables es calculada en función de la evaluación y calificación efectuada por la Entidad sobre toda la cartera existente.

Como resultado de la evaluación y calificación de cartera según las pautas previamente establecidas, la EIF deben constituir provisiones específicas diferenciadas por moneda sobre saldo de crédito directo y contingente de sus prestatarios, según los porcentajes siguientes.

**Créditos en MN o MNUFV**

CATEGORIA	Empresarial-Microcrédito PYME (Directos y Contingentes)		Hipotecario de Vivienda (Directos y Contingentes)		Consumo (Directos y Contingentes)		
	Al Sector Productivo	Al sector No Productivo	(1)	(2)	Antes del 17/12/2009	A partir del 17/12/2009 hasta 16/12/2010	A partir del 17/12/2010
A	0%	0.25%	0.25%	3.00%	0.25%	1.5%	3%
B	2.5%	5%	5%	6.5%	5%	6.5%	6.5%
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%

**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 provisiones, la previsión específica para incobrabilidad de Cartera constituida por la Cooperativa a la fecha de corte, alcanza a la suma de **Bs5.403.691.-**

Cuando la administración crediticia de la Cooperativa presenta factores de riesgo de incobrabilidad adicional a la mora, deberá constituir y mantener provisiones 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
<p>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 <b>10%</b>, la Cooperativa deberá constituir y mantener una previsión genérica equivalente del <b>1%</b> sobre el saldo total de los créditos correspondientes a la población de la cual proviene la muestra.</p>	<p><b>1. Previsiones voluntarias para incobrabilidad de cartera por otros riesgos</b>, 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 <b>10%</b> de desviación se efectuará el <b>1 %</b> de previsión.</p>
<p>Por incumplimientos superiores al <b>10%</b> adicionalmente por cada <b>1%</b> de desviación se debe constituir y mantener provisiones genéricas del <b>0.1%</b></p>	<p><b>2. Previsiones genéricas voluntarias para pérdidas futuras no identificadas</b>, cuando la entidad supere la proyección de utilidades de la gestión en un <b>10%</b>, se podrá determinar las provisiones para cubrir posibles pérdidas futuras que aún no fueron identificadas.</p>

## 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 (30) 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 (30) días respecto a la fecha de emisión o de su 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 2021 y 31 de Diciembre de 2020, 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

A la fecha de cierre, la Cooperativa no cuenta con valuación y provisiones para desvalorización de Bienes Realizables.

## 2 e) Bienes de uso

El saldo de los bienes de uso al periodo se encuentra registrada en moneda nacional. 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, 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

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.

A la fecha de cierre, 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.

A la fecha de corte, 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.

A la fecha de cierre, 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 de cierre, 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 ASFI, establecidos en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, circulares especiales y regulaciones legales vigentes.

La provisión 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 91 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.

### **Provisión Genérica Cíclica**

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

Esta provisión 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 provisión requerida sobre cartera y contingente (RPR); **ii)** se haya constituido el 100% **iii)** Y que la ASFI no emita objeción.

A la fecha de corte, la provisión genérica cíclica registrada cumple en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

### **Provisión Genérica Voluntaria para pérdidas futuras no identificadas**

La Cooperativa constituye provisión 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 provisión se constituye de acuerdo con Políticas debidamente establecidas por el Directorio.

A la fecha de corte, la provisión 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)

Conforme a normas legales, el patrimonio neto de la Cooperativa está compuesto por el Capital Social, que es variable y está representado por los certificados de aportación emitidos en moneda nacional por un valor nominal de Bs 40 (Cuarenta 00/100 bolivianos) cada uno, así también por la Reserva Legal, Reservas Voluntarias y Otras Reservas Obligatorias.

## **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.

- **Diferimiento en el pago de créditos por emergencia sanitaria COVID 19:**

CARTAS CIRCULARES ASFI/DNP/CC-2598/2020, ASFI/DNP/CC-2633/2020, ASFI/DNP/CC-2715/2020 del 19, 20 y 24 de marzo 2020:

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero-ASFI instruyó la implementación de los mecanismos de diferimiento de pago de créditos para prestatarios que se vean afectados en su actividad económica y laboral, ante la emergencia sanitaria COVID 19, en el marco del Decreto Supremo No. 4196 del 17 de marzo de 2020 (Modificaciones posteriores según Ley 1294 del 01 de abril de 2020 y Decreto Supremo No. 4206 del 01 de abril de 2020 y Decreto Supremo 4248 del 28 de mayo 2020; Ley 1319 del 25 de agosto de 2020 y Decretos Reglamentarios).

CIRCULAR ASFI 640/2020 del 26 de marzo 2020 (Resolución ASFI 259/2020) y CIRCULAR ASFI 652/2020 del 17 de agosto 2020 (Resolución ASFI 361/2020)

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero-ASFI incorporó los lineamientos de provisiones específicas para las cuotas diferidas en el marco del diferimiento de pago de créditos a los prestatarios que se vean afectados en su actividad económica y laboral, ante la emergencia sanitaria COVID 19.

- **Periodo de Gracia:**

DS N°4409 de 02/12/2020 - CARTAS CIRCULARES ASFI/668/2021 y ASFI/669/2021, del 05 y 14 de enero 2021 respectivamente:

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero-ASFI instruyó la aplicación del periodo de gracia de seis meses para la reprogramación y/o diferimiento de créditos, sin pago de interés ni capital, de aquellos prestatarios que hayan sido beneficiados con el diferimiento de créditos en la gestión 2020, como efecto de la pandemia del COVID-19.

- **Suspensión de la re-expresión monetaria de los Estados Financieros por parte del CTNAC :**

RESOLUCION CTNAC 003/2020 del 08 de diciembre 2020:

Mediante esta resolución el Colegio Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad, en el marco de lo que establece la Norma de Contabilidad N° 3 (NC 3) "Estados Financieros a Moneda Constante" (criterios similares a los establecidos en la Norma Internacional de Contabilidad 29), instruye que a partir del 11 de diciembre de 2020, el indicador UFV comienza a reflejar la existencia de una deflación no es necesaria la re-expresión monetaria de los estados financieros.

Esta modificación contable no tiene un efecto en la presentación de los Estados Financieros por cuanto la re-expresión monetaria de conformidad con normativa emitida por la ASFI estaba suspendida desde el ejercicio finalizado en diciembre 2008.

#### 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 2021 y 31 de Diciembre de 2020, 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.

<b>Concepto</b>		<b>2021</b>	<b>2020</b>
		<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	(1)	5.918.494	5.687.774
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	(1)	4.718.250	4.777.694
Importes entregados en garantía		124.006	114.006
Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interes Social		5.918.019	5.918.019
Cuotas de participación Fondo CAPROSEN		1.992.007	1.992.007
<b>Total activos sujetos a restricciones</b>		<b>18.670.776</b>	<b>18.489.500</b>

#### 4.1 Encaje Legal

<b>Descripcion</b>	<b>2021</b>		<b>2020</b>	
	<b>Requerido</b>	<b>Constituido</b>	<b>Requerido</b>	<b>Constituido</b>
<b>Moneda Nacional</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Titulos	2.503.470	2.473.541	2.469.962	2.431.886
Efectivo	3.786.575	6.280.395	3.805.093	6.090.303
<b>Total</b>	<b>6.290.045</b>	<b>8.753.936</b>	<b>6.275.054</b>	<b>8.522.189</b>
<b>Moneda Extranjera</b>	<b>Requerido</b>	<b>Constituido</b>	<b>Requerido</b>	<b>Constituido</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Titulos	2.241.905	2.244.709	2.327.571	2.345.808
Efectivo	1.422.258	2.729.465	1.513.817	3.023.893
<b>Total</b>	<b>3.664.163</b>	<b>4.974.174</b>	<b>3.841.388</b>	<b>5.369.701</b>
<b>Mantenimiento de Valor</b>	<b>Requerido</b>	<b>Constituido</b>	<b>Requerido</b>	<b>Constituido</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Titulos	-	-	-	-
Efectivo	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Unidad Fomento Vivienda</b>	<b>Requerido</b>	<b>Constituido</b>	<b>Requerido</b>	<b>Constituido</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Titulos	-	-	-	-
Efectivo	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**NOTA 5 – ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES y NO CORRIENTES**

<b>Al 30 de junio 2021</b>	<b>Corriente</b>	<b>No Corriente</b>	<b>Total</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Disponibilidades	16.718.245	2.669.555	19.387.801
Inversiones temporarias	21.117.040	2.953.112	24.070.152
Cartera	37.058.430	138.082.836	175.141.266
Otras cuentas por cobrar	1.252.056	124.006	1.376.062
Bienes realizables	-	-	-
Inversiones permanentes	4.495.212	4.608.142	9.103.353
Bienes de uso	1.694.202	-	1.694.202
Otros activos	3.946.156	(3.642.252)	303.904
<b>Total Activo</b>	<b>86.281.341</b>	<b>144.795.400</b>	<b>231.076.741</b>
Obligaciones con el publico	93.596.125	71.681.645	165.277.770
Obligaciones con Instituciones Fiscales	4.591	-	4.591
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ,	4.375.857	3.750.280	8.126.137
Otras cuentas por pagar	(362.958)	4.413.814	4.050.856
Previsiones	1.955.001	-	1.955.001
<b>Total Pasivo</b>	<b>99.568.616</b>	<b>79.845.740</b>	<b>179.414.356</b>
<b>Cuentas Contingentes</b>	-	-	-

<b>Al 31 de diciembre 2020</b>	<b>Corriente</b>	<b>No Corriente</b>	<b>Total</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Disponibilidades	24.119.985	2.296.048	26.416.033
Inversiones temporarias	13.391.993	2.847.714	16.239.707
Cartera	36.118.884	142.006.496	178.125.380
Otras cuentas por cobrar	1.432.347	114.006	1.546.353
Bienes realizables	-	-	-
Inversiones permanentes	6.405.471	2.043.421	8.448.892
Bienes de uso	1.746.418	-	1.746.418
Otros activos	3.927.103	(3.588.070)	339.032
<b>Total Activo</b>	<b>87.142.201</b>	<b>145.719.615</b>	<b>232.861.816</b>
Obligaciones con el publico	103.424.494	61.874.839	165.299.334
Obligaciones con Instituciones Fiscales	509	-	509
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ,	4.817.708	3.975.028	8.792.736
Otras cuentas por pagar	928.897	4.379.214	5.308.112
Previsiones	2.055.427	-	2.055.427
<b>Total Pasivo</b>	<b>111.227.036</b>	<b>70.229.082</b>	<b>181.456.118</b>
<b>Cuentas Contingentes</b>	-	-	-

- **Posición del Calce Financiero por Plazos**

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

<b>Al 30 de junio 2021</b>	<b>SALDO</b>	<b>A 30 DIAS</b>	<b>A 90 DIAS</b>	<b>A 180 DIAS</b>	<b>A 360 DIAS</b>	<b>A 720 DIAS</b>	<b>A MAS DE 720 DIAS</b>
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
<b>ACTIVOS</b>	<b>231.076.740</b>	<b>38.713.130</b>	<b>19.999.481</b>	<b>9.473.956</b>	<b>18.094.774</b>	<b>28.875.122</b>	<b>115.920.278</b>
DISPONIBILIDADES	19.387.801	14.096.085	648.897	897.392	1.075.872	1.035.929	1.633.626
INVERSIONES TEMPORARIAS	24.070.152	6.781.128	13.246.523	513.116	576.273	499.259	2.453.853
CARTERA VIGENTE	165.368.240	2.464.583	4.893.707	6.794.283	13.132.830	23.537.900	114.544.936
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	891.924	39.757	570.024	-	158.137	14.406	109.600
INVERSIONES PERMANENTES	9.129.640	-	-	1.168.200	3.353.298	4.556.727	51.414
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	12.228.983	15.331.578	640.330	100.965	(201.637)	(769.099)	(2.873.153)
<b>PASIVOS</b>	<b>179.414.356</b>	<b>22.927.027</b>	<b>18.638.315</b>	<b>23.944.794</b>	<b>34.058.480</b>	<b>36.176.114</b>	<b>43.669.626</b>
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO – AHORRO (1)	41.035.232	1.723.861	3.447.721	2.985.814	4.222.579	5.971.629	22.683.628
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO – A PLAZO (1)	116.603.776	16.058.731	14.563.906	19.998.288	25.764.105	26.468.998	13.749.748
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	4.301.834	935.792	189.000	39.000	330.400	530.044	2.277.598
FINANCIAMIENTOS BCB	5.718.019	-	-	-	3.153.298	2.564.721	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	2.367.116	78.698	82.396	711.405	309.058	612.810	572.749
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS 2do PISO	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2.500.361	773.940	355.292	6.978	80.876	27.912	1.255.363
TITULOS VALORES	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	6.888.018	3.356.005	-	203.309	198.164	-	3.130.540
CUENTAS CONTINGENTES	-	-	-	-	-	-	-
<b>BRECHA SIMPLE</b>		<b>15.786.103</b>	<b>1.361.166</b>	<b>-14.470.838</b>	<b>-15.963.706</b>	<b>-7.300.992</b>	<b>72.250.651</b>
<b>BRECHA ACUMULADA</b>		<b>15.786.103</b>	<b>17.147.269</b>	<b>2.676.431</b>	<b>-13.287.275</b>	<b>-20.588.267</b>	<b>51.662.385</b>

(1) Incluye las obligaciones de empresas publicas.

<b>Al 31 de diciembre 2020</b>	<b>SALDO</b>	<b>A 30 DIAS</b>	<b>A 90 DIAS</b>	<b>A 180 DIAS</b>	<b>A 360 DIAS</b>	<b>A 720 DIAS</b>	<b>A MAS DE 720 DIAS</b>
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
<b>ACTIVOS</b>	<b>232.861.816</b>	<b>44.847.014</b>	<b>15.900.272</b>	<b>8.789.789</b>	<b>17.605.127</b>	<b>26.915.853</b>	<b>118.803.761</b>
DISPONIBILIDADES	26.416.033	21.354.271	820.251	833.222	1.112.242	954.732	1.341.316
INVERSIONES TEMPORARIAS	16.239.707	4.183.757	8.066.638	516.883	624.715	538.407	2.309.307
CARTERA VIGENTE	169.771.423	2.252.620	4.913.594	7.022.895	13.575.817	24.202.137	117.804.359
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	812.785	55.611	476.263	-	166.904	14.406	99.600
INVERSIONES PERMANENTES	8.481.440	3.353.298	-	520.000	2.564.721	1.992.007	51.414
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	11.140.428	13.647.456	1.623.525	(103.211)	(439.272)	(785.835)	(2.802.235)
<b>PASIVOS</b>	<b>181.456.117</b>	<b>27.001.534</b>	<b>27.486.659</b>	<b>22.936.397</b>	<b>33.802.446</b>	<b>31.847.665</b>	<b>38.381.417</b>
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO – AHORRO (1)	40.707.411	1.684.473	3.368.945	2.917.592	4.126.098	5.835.184	22.775.119
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO – A PLAZO (1)	117.020.351	14.944.144	22.797.485	19.027.506	28.246.898	21.973.043	10.031.275
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	4.319.555	1.392.095	377.659	325.143	964.439	683.719	576.500
FINANCIAMIENTOS BCB	5.718.019	3.153.298	-	-	-	2.564.721	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	3.036.245	1.078.612	82.223	156.256	308.847	612.511	797.796
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS 2do PISO	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3.587.213	1.491.146	844.346	64.622	156.164	178.488	852.447
TITULOS VALORES	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	7.067.324	3.257.767	16.000	445.278	-	-	3.348.280
CUENTAS CONTINGENTES	-	-	-	-	-	-	-
<b>BRECHA SIMPLE</b>		<b>17.845.480</b>	<b>-11.586.387</b>	<b>-14.146.608</b>	<b>-16.197.319</b>	<b>-4.931.812</b>	<b>80.422.345</b>
<b>BRECHA ACUMULADA</b>		<b>17.845.480</b>	<b>6.259.093</b>	<b>-7.887.515</b>	<b>-24.084.834</b>	<b>-29.016.646</b>	<b>51.405.698</b>

(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 2021</u>	<b>ME</b> Equivalente Bs	<b>CMV</b> Equivalente Bs	<b>UFV</b> Equivalente Bs	<b>TOTAL</b> Equivalente Bs
Disponibilidades	6.118.329	-	-	6.118.329
Inversiones temporarias	8.122.638	-	-	8.122.638
Cartera	6.652.615	-	-	6.652.615
Otras cuentas por cobrar	144.788	-	-	144.788
Inversiones permanentes	7.516.915	-	-	7.516.915
Otros activos	-	-	-	-
<b>Total Activo</b>	<b>28.555.285</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28.555.285</b>
Obligaciones con el público	21.099.823	-	-	21.099.823
Obligaciones c/Institucion Fiscales	2.827	-	-	2.827
Obligaciones con Bcos y Ent. Fin.	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	211.196	-	-	211.196
Previsiones	90.022	-	-	90.022
Valores en Circulacion	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-
Obligaciones empresas públicas	-	-	-	-
<b>Total Pasivo</b>	<b>21.403.868</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21.403.868</b>
<b>Posicion Larga (Corta)</b>	<b>7.151.417</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7.151.417</b>

<u>Al 31 de diciembre 2020</u>	<b>ME</b> Equivalente Bs	<b>CMV</b> Equivalente Bs	<b>UFV</b> Equivalente Bs	<b>TOTAL</b> Equivalente Bs
Disponibilidades	7,107,250	-	-	7,107,250
Inversiones temporarias	8,502,252	-	-	8,502,252
Cartera	6,054,969	-	-	6,054,969
Otras cuentas por cobrar	65,360	-	-	65,360
Inversiones permanentes	7,516,915	-	-	7,516,915
Otros activos	-	-	-	-
<b>Total Activo</b>	<b>29,246,746</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>29,246,746</b>
Obligaciones con el público	21,860,064	-	-	21,860,064
Obligaciones c/Institucion Fiscales	373	-	-	373
Obligaciones con Bcos y Ent. Fin.	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	182,048	-	-	182,048
Previsiones	141,005	-	-	141,005
Valores en Circulacion	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-
Obligaciones empresas públicas	-	-	-	-
<b>Total Pasivo</b>	<b>22,183,490</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22,183,490</b>
<b>Posicion Larga (Corta)</b>	<b>7,063,256</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,063,256</b>

## NOTA 8 - COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

### 8a) DISPONIBILIDADES

La composición del grupo al 30 de Junio de 2021 y 31 de Diciembre de 2020 es la siguiente:

Concepto	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<b>Caja</b>	<b>4.169.093</b>	<b>3.940.838</b>
Billetes y Monedas nominativo por moneda	4.169.093	3.940.838
<b>Banco Central de Bolivia</b>	<b>5.918.494</b>	<b>5.687.774</b>
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	5.918.494	5.687.774
<b>Bancos y corresponsales del pais</b>	<b>9.300.214</b>	<b>16.787.421</b>
Bancos y corresponsales del pais nominativo por entidad	9.300.214	16.787.421
<b>Total Disponibilidades</b>	<b><u>19.387.801</u></b>	<b><u>26.416.033</u></b>

### 8b) CARTERA Y CONTINGENTE

La composición del grupo al 30 de Junio de 2021 y 31 de Diciembre de 2020 es la siguiente:

Concepto		<u>2021</u>	<u>2020</u>
		<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<b>Cartera Directa</b>		<b>175.141.266</b>	<b>178.125.380</b>
Cartera Vigente	(a)	163.721.353	168.110.560
Cartera Vencida		-	-
Cartera en Ejecución		6.205.994	6.306.185
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	(b)	1.646.887	1.660.862
Productos devengados por cobrar	(c.)	16.002.258	14.590.369
Previsión para incobrables	(d)	(12.435.225)	(12.542.597)
<b>Total Cartera y Contingente</b>		<b><u>175.141.266</u></b>	<b><u>178.125.380</u></b>

El diferimiento de cuotas en el marco del DS 4196 del 17 de marzo de 2020 es :

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Préstamos Diferidos (a)	17.118.997	18.618.063
Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos (b)	134.756	143.483
<b>Total Cartera Diferida</b>	<b><u>17.253.753</u></b>	<b><u>18.761.546</u></b>
Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos	11.669.244	13.230.694
Productos devengados por cobrar de préstamos repr. o reest. diferidos	153.630	158.542
<b>Total Productos (c.)</b>	<b><u>11.822.874</u></b>	<b><u>13.389.236</u></b>
Previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos	(146.012)	(158.094)
Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos	(704)	(966)
<b>Total Previsiones (d)</b>	<b><u>(146.716)</u></b>	<b><u>(159.060)</u></b>

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

<b>Al 30 de junio 2021</b>				
<b>Tipo Crédito</b>	<b>Cartera Vigente</b>	<b>Cartera Vencida</b>	<b>Cartera Ejecución</b>	<b>Previsión para incobrables</b>
Empresarial	-	-	-	-
Pyme	219.685	-	-	2.746
Microcréditos DG	69.516.106	-	3.779.146	2.045.120
Microcréditos No DG	22.939.088	-	965.925	1.000.990
De consumo DG	16.744.181	-	539.870	509.521
De consumo No DG	28.416.341	-	921.054	1.784.124
De vivienda	27.532.838	-	-	61.190
De vivienda s/Gtia Hip	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	<b>7.031.534</b>
<b>TOTALES</b>	<b>165.368.240</b>	<b>-</b>	<b>6.205.994</b>	<b>12.435.225</b>
DG= Debidamente Garantizados.				
<b>Al 31 de diciembre 2020</b>				
<b>Tipo Crédito</b>	<b>Cartera Vigente</b>	<b>Cartera Vencida</b>	<b>Cartera Ejecución</b>	<b>Previsión para incobrables</b>
Empresarial	-	-	-	-
Pyme	288.285	-	-	3.604
Microcréditos DG	70.576.390	-	3.779.146	2.034.065
Microcréditos No DG	23.410.123	-	1.013.740	1.045.588
De consumo DG	16.870.483	-	539.870	504.260
De consumo No DG	29.689.541	-	973.429	1.864.115
De vivienda	28.888.475	-	-	59.369
De vivienda s/Gtia Hip	48.125	-	-	60
Previsión Genérica	-	-	-	<b>7.031.534</b>
<b>TOTALES</b>	<b>169.771.423</b>	<b>-</b>	<b>6.306.185</b>	<b>12.542.596</b>
DG= Debidamente Garantizados.				

## 2. Clasificación de cartera por:

### 2.1. Clasificación de cartera por actividad económica del deudor

<b>Al 30 de junio 2021</b>				
<b>Actividad Económica</b>	<b>Cartera Vigente</b>	<b>Cartera Vencida</b>	<b>Cartera Ejecución</b>	<b>Previsión para incobrables</b>
Agricultura y Ganadería	5.531.218	-	-	13.217
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	115.582	-	-	838
Industria Manufacturera	9.551.018	-	112.003	152.900
Producción y Distribución de energía, gas y agua	409.710	-	-	-
Construcción	9.626.946	-	807.096	609.690
Venta al por mayor y menor	30.420.042	-	1.048.276	851.570
Hoteles y Restaurantes	7.733.619	-	87.005	155.396
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	47.065.723	-	1.356.146	1.033.340
Intermediación financiera	14.583	-	-	36
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	33.570.756	-	2.590.768	2.062.935
Administr. Pub., defensa y Segur. Social oblig.	2.778.721	-	61.263	121.303
Educación	10.330.032	-	46.687	216.586
Servicios sociales, comunales y personales	4.737.093	-	28.094	59.063
Servicio hogares Priv. q/contratan servicio domest.	-	-	-	-
Servicio organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-
Actividades atípicas	3.483.197	-	68.656	126.816
Previsión Genérica	-	-	-	7.031.534
<b>TOTALES</b>	<b>165.368.240</b>	<b>-</b>	<b>6.205.994</b>	<b>12.435.225</b>
<b>Al 31 de diciembre 2020</b>				
<b>Actividad Económica</b>	<b>Cartera Vigente</b>	<b>Cartera Vencida</b>	<b>Cartera Ejecución</b>	<b>Previsión para incobrables</b>
Agricultura y Ganadería	5.079.448	-	-	12.544
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	123.055	-	-	885
Industria Manufacturera	10.199.395	-	134.169	171.020
Producción y Distribución de energía, gas y agua	371.186	-	-	-
Construcción	9.819.748	-	826.966	630.576
Venta al por mayor y menor	31.256.153	-	1.048.276	850.624
Hoteles y Restaurantes	7.549.333	-	87.005	150.108
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	48.477.877	-	1.356.146	1.037.482
Intermediación financiera	14.583	-	-	36
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	34.655.226	-	2.601.204	2.087.809
Administr. Pub., defensa y Segur. Social oblig.	2.879.847	-	61.263	124.100
Educación	10.461.001	-	75.424	248.262
Servicios sociales, comunales y personales	5.745.031	-	47.077	84.644
Servicio hogares Priv. q/contratan servicio domest.	-	-	-	-
Servicio organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-
Actividades atípicas	3.139.538	-	68.656	112.970
Previsión Genérica	-	-	-	7.031.534
<b>TOTALES</b>	<b>169.771.423</b>	<b>-</b>	<b>6.306.185</b>	<b>12.542.596</b>

## 2.2. Clasificación de cartera por destino del crédito

<b>Al 30 de junio 2021</b>				
<b>Destino del Credito</b>	<b>Cartera Vigente</b>	<b>Cartera Vencida</b>	<b>Cartera en Ejecución</b>	<b>Previsión para incobrables</b>
Agricultura y Ganadería	4.222.594	-		1.184
Caza, Silvicultura y Pesca		-		
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural		-		
Minerales metálicos y no metálicos	178.317	-		2.720
Industria Manufacturera	6.214.438	-	20.145	25.565
Producción y Distribución de energía, gas y agua	355.786	-		-
Construcción	28.825.282	-	730.356	537.234
Venta al por mayor y menor	33.648.852	-	970.624	1.198.532
Hoteles y Restaurantes	3.881.843	-	51.305	64.413
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	39.828.689	-	1.248.837	892.495
Intermediación financiera	6.397.084	-	480.468	412.729
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	34.454.533	-	2.592.325	2.050.994
Administr. Pub., defensa y Segur. Social oblig.	242.863	-		7.286
Educación	910.547	-		29.612
Servicios sociales, comunales y personales	6.207.412	-	111.936	180.928
Servicio hogares Priv. q/contratan servicio domest.		-		
Servicio organizaciones y órganos extraterritoriales		-		
Actividades atípicas		-		-
Previsión Genérica	-	-	-	7.031.534
<b>TOTALES</b>	<b>165.368.240</b>	<b>-</b>	<b>6.205.994</b>	<b>12.435.225</b>
<b>Al 31 de diciembre 2020</b>				
<b>Destino del Credito</b>	<b>Cartera Vigente</b>	<b>Cartera Vencida</b>	<b>Cartera en Ejecución</b>	<b>Previsión para incobrables</b>
Agricultura y Ganadería	4.530.394	-	13.203	14.663
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	-	-	
Minerales metálicos y no metálicos	186.051	-	-	2.775
Industria Manufacturera	6.587.928	-	42.311	45.489
Producción y Distribución de energía, gas y agua	383.780	-	-	-
Construcción	30.345.149	-	737.022	544.291
Venta al por mayor y menor	36.146.801	-	1.003.444	1.268.875
Hoteles y Restaurantes	3.959.647	-	51.305	58.537
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	40.425.674	-	1.248.837	901.211
Intermediación financiera	6.435.975	-	486.820	414.764
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	33.471.910	-	2.592.325	2.021.200
Administr. Pub., defensa y Segur. Social oblig.	298.047	-	-	8.551
Educación	1.256.247	-	-	36.628
Servicios sociales, comunales y personales	5.743.819	-	130.918	194.078
Servicio hogares Priv. q/contratan servicio domest.	-	-	-	
Servicio organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	
Actividades atípicas	-	-	-	
Previsión Genérica	-	-	-	7.031.534
<b>TOTALES</b>	<b>169.771.423</b>	<b>-</b>	<b>6.306.185</b>	<b>12.542.596</b>

### 3. Clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del crédito y provisiones:

Al 30 de junio 2021				
Tipo Garantía	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	1.483.029	-	-	-
Hipotecaria	112.529.782	-	4.319.016	2.618.577
Otras garantías	51.355.429	-	1.886.978	2.785.114
Previsión Genérica	-	-	-	7.031.534
<b>TOTALES</b>	<b>165.368.240</b>	<b>-</b>	<b>6.205.994</b>	<b>12.435.225</b>

  

Al 31 de diciembre 2020				
Tipo Garantía	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	1.550.026	-	-	-
Hipotecaria	115.121.732	-	4.319.016	2.601.358
Otras garantías	53.099.664	-	1.987.169	2.909.704
Previsión Genérica	-	-	-	7.031.534
<b>TOTALES</b>	<b>169.771.423</b>	<b>-</b>	<b>6.306.185</b>	<b>12.542.596</b>

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

Al 30 de junio 2021								
Calificación	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	164.435.005	99%	-	0%	-	0%	1.319.070	11%
B	933.235	1%	-	0%	-	0%	38.135	0%
C	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
D	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
E	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
F	-	0%	-	0%	6.205.994	100%	4.046.486	33%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	7.031.534	57%
<b>TOTALES</b>	<b>165.368.240</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>6.205.994</b>	<b>100%</b>	<b>12.435.225</b>	<b>100%</b>

  

Al 31 de diciembre 2020								
Calificación	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	169.771.423	100%	-	0%	-	0%	1.364.385	11%
B	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
C	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
D	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
E	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
F	-	0%	-	0%	6.306.185	100%	4.146.677	33%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	7.031.534	56%
<b>TOTALES</b>	<b>169.771.423</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>6.306.185</b>	<b>100%</b>	<b>12.542.596</b>	<b>100%</b>

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

Al 30 de junio 2021								
	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
<b>Concentracion</b>								
1° a 10° mayores	14.048.951	8%	-	0%	-	0%	66.500	1%
11° a 50° mayores	23.155.347	14%	-	0%	2.815.903	45%	1.536.784	12%
51° a 100° mayores	18.363.706	11%	-	0%	829.290	13%	493.459	4%
Otros	109.800.236	66%	-	0%	2.560.801	41%	3.306.949	27%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	7.031.534	57%
<b>TOTALES</b>	<b>165.368.240</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>6.205.994</b>	<b>100%</b>	<b>12.435.225</b>	<b>100%</b>
Al 31 de diciembre 2020								
	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
<b>Concentracion</b>								
1° a 10° Mayores	12.635.955	7%	-	0%	1.095.188	17%	616.331	5%
11° a 50° mayores	24.251.789	14%	-	0%	1.720.715	27%	970.265	8%
51° a 100° mayores	18.626.928	11%	-	0%	829.290	13%	492.958	4%
Otros	114.256.750	67%	-	0%	2.660.992	42%	3.431.508	27%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	7.031.534	56%
<b>TOTALES</b>	<b>169.771.423</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>6.306.185</b>	<b>100%</b>	<b>12.542.596</b>	<b>100%</b>

## 6. Evolución de la cartera de créditos en los últimos tres períodos:

6. Evolución de cartera en los últimos tres períodos			
Concepto	2021 Bs	2020 Bs	2019 Bs
Cartera Vigente	163.721.353	168.110.560	176.357.031
Cartera Vencida	-	-	3.524.516
Cartera en Ejecución	6.205.994	6.306.185	3.587.400
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	1.646.887	1.660.862	845.133
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	-	-	-
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	-	-	-
Cartera Contingente	-	-	-
Previsión específica para incobrabilidad	5.403.691	5.511.062	5.636.219
Previsión generica para incobrabilidad	7.031.535	7.031.535	5.517.036
Previsión para activos contingentes	-	-	-
Previsión ciclica	1.332.529	1.432.955	1.432.955
Cargos por previsión específica para incobrabilidad (1)	(107.587)	60.568	2.158.427
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad (2)	(100.426)	1.516.719	143.624
Productos por cartera (Ingresos Financieros)	9.585.611	23.214.745	23.808.014
Productos en suspenso	2.365.766	1.969.860	1.293.777
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	395.253	292.498	252.953
Créditos castigados por insolvencia	762.009	764.295	627.034
Número de Prestatarios	2.231	2.292	2.526
Corresponde a los cargos netos de provisiones:			
	2021 Bs	2020 Bs	2019 Bs
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	16.348.243	16.482.593	2.830.097
Disminucion de prevision especifica para incobrabilidad	(16.455.829)	(16.422.024)	(671.670)
Total Neto: (1)	<b>(107.587)</b>	<b>60.568</b>	<b>2.158.427</b>
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad	22.162	1.530.555	240.626
Disminucion de prevision generica para incobrabilidad	(122.588)	(13.835)	(97.002)
Total Neto: (2)	<b>(100.426)</b>	<b>1.516.719</b>	<b>143.624</b>

## 7. Reprogramaciones:

La Cooperativa, producto de la pandemia del coronavirus, ha efectuado reprogramaciones, por un valor de **Bs 1.646.887.-** los cuales, no han tenido un efecto significativo en la cartera y los resultados.

## 8. Límites legales

<b>LIMITES LEGALES</b>	<b>%</b>	<b>51.588.116</b>	<b>48.430.425</b>	<b>48.334.716</b>
------------------------	----------	-------------------	-------------------	-------------------

Los límites legales prestables que se establecen en la normativa vigente son los siguientes:

<b>Concepto</b>		<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
		<b>Bs</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Credito a prestatario o grupo sin garantías reales	5%	2.579.406	2.421.521	2.416.736
Credito a prestatario o grupo con garantías reales	20%	10.317.623	9.686.085	9.666.943
Contingentes contragarantizadas Bancos del Exterior	30%	15.476.435	14.529.128	14.500.415

## 9. Evolución de las provisiones en las últimas tres gestiones:

### Conciliación de Provisiones de Cartera (139 + 251 + 253 + 255)

<b>Concepto</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
<b>Previsión Inicial:</b>	<b>14.598.024</b>	<b>13.208.681</b>	<b>10.906.630</b>
(-) Castigos y Bienes y Otros	216	(187.945)	-
(-) Recuperaciones	(16.578.417)	(16.435.860)	(768.671)
(+) Provisiones Constituidas	16.370.404	18.013.147	3.070.723
<b>Previsión Final:</b>	<b>14.390.227</b>	<b>14.598.024</b>	<b>13.208.681</b>

## 8c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

### ▪ INVERSIONES TEMPORARIAS

La composición del Grupo al 30 de Junio de 2021 y 31 de Diciembre de 2020 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
<b>Inversiones en entidades financieras del país</b>	<b>17.879.311</b>	<b>10.002.365</b>
Caja de ahorros	17.879.311	10.002.365
<b>Inversiones en otras entidades no financieras</b>	<b>1.472.591</b>	<b>1.459.648</b>
Participación en Fondos de Inversión	1.472.591	1.459.648
<b>Inversiones de disponibilidades restringidas</b>	<b>4.718.250</b>	<b>4.777.694</b>
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	4.718.250	4.777.694
<b>Total Inversiones Temporarias</b>	<b>24.070.152</b>	<b>16.239.707</b>
<b>(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:</b>		
Inversión Moneda Nacional	2,78%	3,98%
Inversión Moneda Extranjera	0,20%	0,78%
Inversión Temporaria Total	1,72%	2,87%

▪ **INVERSIONES PERMANENTES**

La composición del Grupo al 30 de Junio de 2021 y 31 de Diciembre de 2020 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
<b>Inversiones en entidades financieras del país</b>	<b>1.168.200</b>	<b>520.000</b>
Depositos a plazo fijo	1.168.200	520.000
<b>Inversiones en otras entidades no financieras</b>	<b>51.414</b>	<b>51.414</b>
Participación en entidades de servicios públicos	51.414	51.414
<b>Inversiones de disponibilidades restringidas</b>	<b>7.910.026</b>	<b>7.910.026</b>
Cuotas de Particip.Fondo p/Créd. destinados Sector Prod. y a Viv.Interés Social	5.918.019	5.918.019
Cuotas de participación Fondo CAPROSEN	1.992.007	1.992.007
<b>Productos devengados por cobrar inversiones permanentes</b>	<b>6.261</b>	<b>-</b>
Devengados inversiones en entidades financieras del país	6.261	-
<b>(Prevision para inversiones permanentes)</b>	<b>(32.548)</b>	<b>(32.548)</b>
Prevision inversiones en en otras entidades no financieras	(32.548)	(32.548)
<b>Total Inversiones Permanentes</b>	<b>9.103.353</b>	<b>8.448.892</b>
<b>(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:</b>		
Inversion Moneda Nacional	3,89%	0,00%
Inversion Moneda Extranjera	0,00%	0,00%
Inversion Permanente Total	0,56%	0,00%

**8d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

La composición del Grupo al 30 de Junio de 2021 y 31 de Diciembre de 2020 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
<b>Pagos anticipados</b>	<b>629.047</b>	<b>895.948</b>
Pago anticipado del impuesto a las transacciones	447.038	757.917
Anticipos por compras de bienes y servicios	61.627	94.877
Seguros pagados por anticipados	120.382	43.154
<b>Diversas</b>	<b>891.925</b>	<b>812.785</b>
Comisiones por cobrar	39.564	47.265
Comisiones por cobrar	562.000	-
Gastos por recuperar	158.137	166.904
Crédito fiscal IVA	193	546
Importes entregados en garantía	124.006	114.006
Otras partidas pendientes de cobro	8.024	484.064
<b>(Prevision para otras cuentas por cobrar)</b>	<b>(144.909)</b>	<b>(162.380)</b>
(Previsión específica para cuentas por cobrar diversas)	(144.909)	(162.380)
<b>Total Otras Cuentas por Cobrar</b>	<b>1.376.062</b>	<b>1.546.353</b>

**8e) BIENES REALIZABLES**

La Cooperativa no registra movimientos:

## 8f) BIENES DE USO

La composición del Grupo al 30 de Junio de 2021 y 31 de Diciembre de 2020 es la siguiente:

Concepto	2021	2020
	Bs	Bs
<b>Terrenos</b>	<b>152.157</b>	<b>152.157</b>
Terrenos	152.157	152.157
<b>Edificios</b>	<b>783.098</b>	<b>801.812</b>
Edificios	1.497.116	1.497.116
(Depreciación Acumulada Edificios)	(714.018)	(695.304)
<b>Mobiliario y Enseres</b>	<b>175.982</b>	<b>166.140</b>
Mobiliario y Enseres	936.098	905.098
(Depreciación Acumulada Mobiliario y Enseres)	(760.115)	(738.957)
<b>Equipos e Instalaciones</b>	<b>392.290</b>	<b>391.378</b>
Equipos e Instalaciones	1.411.171	1.356.516
(Depreciación Acumulada Equipos e Instalaciones)	(1.018.881)	(965.138)
<b>Equipos de Computación</b>	<b>190.675</b>	<b>234.930</b>
Equipos de Computación	1.506.328	1.498.058
(Depreciación Acumulada Equipos de Computación)	(1.315.654)	(1.263.128)
<b>Total Bienes de Uso</b>	<b>1.694.202</b>	<b>1.746.418</b>
Gasto de Depreciacion	(146.141)	(155.508)

## 8g) OTROS ACTIVOS

La composición del Grupo al 30 de Junio de 2021 y 31 de Diciembre de 2020 es la siguiente:

Concepto	2021	2020
	Bs	Bs
<b>Bienes diversos</b>	<b>93.076</b>	<b>90.097</b>
Papelería, útiles y materiales de servicios	93.076	90.097
<b>Activos Intangibles</b>	<b>210.828</b>	<b>248.935</b>
Programas y aplicaciones informáticas	210.828	248.935
<b>Total Otros Activos</b>	<b>303.904</b>	<b>339.032</b>
Gasto de Amortizacion	(61.172)	(45.851)

## 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	2021	2020	2019
	Bs	Bs	Bs
Obligaciones con el público por cuentas de ahorro	41.035.232	40.707.411	45.385.975
Obligaciones con el público a plazo	116.603.776	117.020.351	119.911.765
Obligaciones con el público restringidas	4.301.834	4.319.555	3.922.653
Cargos devengados por pagar	3.336.929	3.252.018	2.621.698
<b>Total Obligaciones con el Publico</b>	<b>165.277.770</b>	<b>165.299.334</b>	<b>171.842.091</b>

## 8j) OBLIGACIONES FISCALES

La composición del Grupo al 30 de Junio de 2021 y 31 de Diciembre de 2020 es la siguiente:

Concepto	2021	2020
	Bs	Bs
Obligaciones fiscales a la vista	4.591	509
<b>Total Obligaciones Fiscales</b>	<b>4.591</b>	<b>509</b>

## 8k) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

La composición del Grupo al 30 de Junio de 2021 y 31 de Diciembre de 2020 es la siguiente:

Concepto		2021	2020
		Bs	Bs
BCB a plazo	a)	5.718.019	5.718.019
Bancos y otras entidades financieras del país a plazo	b)	2.367.116	3.036.245
Cargos devengados por pagar		41.002	38.472
<b>Total Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento</b>		<b>8.126.137</b>	<b>8.792.736</b>

### a) Detalle de Préstamos del BCB

Expresado en Bolivianos al t/c 6,86

FINANCIADOR	PRODUCTO	MONTO Original	SALDO	TASA INTERES	MONEDA
B.C.B.	Crédito	2.564.721	2.564.721	0%	Bs.
B.C.B.	Crédito	3.353.298	3.153.298	0%	Bs.
<b>T O T A L</b>		<b>5.918.019</b>	<b>5.718.019</b>		

### b) Detalle de Obligaciones con Otras Entidades de Financiamiento

Expresado en Bolivianos al t/c 6,86

FINANCIADOR	PRODUCTO	MONTO Original	SALDO	TASA INTERES	PLAZO (meses)	MONEDA
Banco Unión S.A.	Línea de Crédito	3.000.000	1.650.000	5%	60	Bs.
Coop. S.C. Borrromeo R.L.	Caja de Ahorro	5.000	87.116	2%		Bs.
Coop. San Joaquin R.L.	DPF.	630.000	630.000	4,3%	6	Bs.
<b>T O T A L</b>		<b>3.635.000</b>	<b>2.367.116</b>			

## 8l) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

La composición del Grupo al 30 de Junio de 2021 y 31 de Diciembre de 2020 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
<b>Diversas</b>	<b>2.500.361</b>	<b>3.587.213</b>
Retenciones por orden de autoridades publicas	1.800	900
Acreedores fiscales por retenciones a terceros	15.674	19.795
Acreedores fiscales por impuestos a cargos de la entidad	1.565	647.271
Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros	47.565	55.140
Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad	62.438	72.259
Dividendos por pagar	1.311.187	1.209.423
Acreedores varios	a) 1.060.132	1.582.425
<b>Provisiones</b>	<b>1.549.108</b>	<b>1.720.899</b>
Provisión para primas	198.164	437.727
Provisión para aguinaldo	187.113	-
Provisión para indemnizaciones	904.209	1.269.171
Provisión impuesto a la propiedad bienes inmuebles y vehículos	-	9.500
Provisión para otros impuestos	-	4.500
Provisión para fondos de educación, asistencia y previsión social	259.621	-
<b>Partidas pendientes de imputación</b>	<b>1.387</b>	<b>-</b>
Fallas de caja	1.387	-
<b>Total Otras Cuentas por Pagar</b>	<b>4.050.856</b>	<b>5.308.112</b>

<b>(a) Detalle de Acreedores Varios</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Seguro de desgravamen hipotecario	267.582	59.934
Acuotaciones por pagar ASFI	60.000	20.000
Cuentas por pagar funcionarios	16.279	12.834
Gastos de asamblea por pagar	0	170.000
Otras cuentas por pagar	602.923	1.234.727
Servicio de Auditoría	32.900	14.400
Seguro incendio aliados	13.528	3.609
Cuota mortuoria	66.920	66.920
	<b>1.060.132</b>	<b>1.582.425</b>

## 8m) PREVISIONES

La composición del Grupo al 30 de Junio 2021 y 31 de Diciembre 2020 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Genericas voluntarias perdidas aun no identificadas	622.472	622.472
Generica ciclica	1.332.529	1.432.955
<b>Total Provisiones</b>	<b>1.955.001</b>	<b>2.055.427</b>

## 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 2021 y 31 de Diciembre 2020 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b><u>2021</u></b>	<b><u>2020</u></b>
	<b><u>Bs</u></b>	<b><u>Bs</u></b>
<b>Ingresos Financieros</b>	<b>9.826.302</b>	<b>12.110.871</b>
Productos por Disponibilidades	43.157	36.309
Productos por Inversiones temporarias	173.073	273.159
Productos por Cartera Vigente	9.537.049	11.540.918
Productos por Cartera con Vencida	13.786	190.336
Productos por Cartera en Ejecución	34.776	70.148
Productos por inversiones permanentes	24.461	-
<b>Gastos Financieros</b>	<b>3.453.175</b>	<b>3.515.437</b>
Cargos por Obligaciones con él publico	3.394.232	3.457.313
Cargos por Obligaciones con Instituciones Fiscales	-	-
Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	47.905	39.385
Cargos por Otras Cuentas por pagar y Comisiones Financieras	11.039	18.739
Cargos por valores en circulación	-	-
Cargos por Obligaciones subordinadas	-	-
Cargos por Obligaciones Empresas con Participacion Estatal	-	-
<b>Resultado Financiero Bruto</b>	<b>6.373.127</b>	<b>8.595.434</b>
<b>El promedio de las tasas fue de:</b>		
Cartera de créditos MN	11,42%	13,33%
Cartera de créditos ME	10,75%	12,23%
Cartera Consolidada	11,38%	13,27%
Costos de los depositos MN	4,71%	4,61%
Costos de los depositos ME	0,82%	0,69%
Depositos Consolidados	4,19%	4,10%
Costos de los financiamientos MN	1,14%	0,97%
Costos de los financiamientos ME	0,00%	0,00%
Financiamientos Consolidados	1,14%	0,97%

## 8r) RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS

La composición del Grupo al 30 de Junio 2021 y 31 de Diciembre 2020 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b><u>2021</u></b>	<b><u>2020</u></b>
	<b><u>Bs</u></b>	<b><u>Bs</u></b>
<b>Recuperaciones de activos financieros castigados</b>	<b>1.680</b>	<b>-</b>
Recuperaciones de capital	-	-
Recuperaciones de otros conceptos	1.680	-
<b>Dismin. De Prev. P/Incob. de cartera y otras Ctas. por cobrar</b>	<b>16.578.417</b>	<b>849.378</b>
Específica para incobrabilidad de cartera	16.455.829	848.207
Otras cuentas por cobrar	-	-
Generica ciclica	122.588	1.172
<b>Total recuperacion de activos financieros</b>	<b>16.580.097</b>	<b>849.378</b>

## 8s) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS

La composición del Grupo al 30 de Junio 2021 y 31 de Diciembre 2020 es la siguiente:

Concepto	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<b>Perdidas por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar</b>	<b>16.370.404</b>	<b>1.335.951</b>
Específica para incobrabilidad de cartera	16.348.243	1.328.497
Generica ciclica	22.162	7.454
<b>Perdidas por inversiones temporarias</b>	<b>129</b>	<b>-</b>
Perdidas por inversiones temporarias	129	-
<b>Castigos de Productos Financieros</b>	<b>36.273</b>	<b>104.888</b>
Castigo de productos por cartera	36.273	104.888
<b>Total cargos por incobrabilidad y desvalorizacion de activos</b>	<b>16.406.807</b>	<b>1.440.838</b>

## 8t) INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

La composición del Grupo al 30 de Junio 2021 y 31 de Diciembre 2020 es la siguiente:

Concepto	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<b>Otros ingresos operativos</b>	<b>86.000</b>	<b>82.108</b>
Comisiones por servicios	62.916	72.357
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje	15.450	4.608
Ingresos operativos diversos	7.634	5.143
	a)	
<b>Otros gastos operativos</b>	<b>219</b>	<b>15.427</b>
Gastos operativos diversos	219	15.427
	b)	
<b>Resultado neto ingresos y gastos operativos</b>	<b>85.780</b>	<b>66.681</b>
<b>a) Detalle de Ingresos Operativos Diversos</b>	<b><u>2021</u></b>	<b><u>2020</u></b>
	<b><u>Bs.</u></b>	<b><u>Bs.</u></b>
Ingresos por gastos recuperados	226	17
Ingreso por la generacion crédito fiscal	2.790	1.329
Otros ingresos operativos diversos	4.618	3.797
	<b>7.634</b>	<b>5.143</b>
<b>b) Detalle de Gastos Operativos Diversos</b>	<b><u>2021</u></b>	<b><u>2020</u></b>
	<b><u>Bs.</u></b>	<b><u>Bs.</u></b>
Pérdidas por operaciones de cambio	219	15.427
	<b>219</b>	<b>15.427</b>

## 8u) INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES

La composición del Grupo al 30 de Junio 2021 y 31 de Diciembre 2020 es la siguiente:

Concepto	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Ingresos extraordinarios	1.193	-
Gastos extraordinarios	-	-
<b>Resultado neto ingresos y gastos extraordinarios</b>	<b>1.193</b>	<b>-</b>
Ingresos de gestiones anteriores	272.954	37.583
Gastos de gestiones anteriores	183.908	93.483
<b>Resultado neto ingresos y gastos gestiones anteriores</b>	<b>89.046</b>	<b>(55.899)</b>

## 8v) GASTOS DE ADMINISTRACION

La composición del Grupo al 30 de Junio 2021 y 31 de Diciembre 2020 es la siguiente:

<b>Concepto</b>		<b>2021</b>	<b>2020</b>
		<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Gastos del Personal	(a)	3.791.084	4.083.010
Servicios contratados		602.644	565.116
Seguros		68.064	72.482
Comunicaciones y traslados		81.959	111.393
Impuestos		293.912	357.450
Mantenimiento y Reparaciones		37.884	68.037
Depreciación y desvalorización de bienes de uso		146.141	155.508
Amortización de Cargos diferidos		61.172	45.851
Otros Gastos de Administración	(b)	943.211	949.818
<b>Total Gastos de Administración</b>		<b>6.026.071</b>	<b>6.408.664</b>

<b>(a) Los gastos de personal mas importantes corresponden a:</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Remuneraciones a directores y síndicos	229.574	247.385
Sueldos, salarios y bonos	2.399.989	2.547.534
Asignaciones fallas de caja	9.400	10.800
Viáticos	823	3.018
Aguinaldo y primas	394.690	533.832
Compensación vacaciones	-	-
Asignaciones familiares	42.000	44.000
Indemnizaciones por antigüedad	208.516	231.304
Incentivos	850	2.900
Personal contratado	-	-
Otras retribuciones	76.174	-
Aportes por cargas sociales	402.842	427.498
Refrigerios	6.030	6.776
Uniformes	-	-
Capacitación	5.970	17.215
Otros servicios al personal	14.225	10.748
	<b>3.791.084</b>	<b>4.083.010</b>

<b>(b) Los otros gastos de administracion mas importantes son:</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Gastos notariales y judiciales	56.287	35.671
Alquileres	124.404	114.504
Energía eléctrica, agua y calefacción	43.106	44.499
Papelería, útiles y materiales de servicio	53.744	52.991
Suscripciones y afiliaciones	15.596	1.665
Propaganda y publicidad	4.003	5.121
Gastos de representación	-	488
Aportes Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras	157.650	170.324
Aportes al Fondo de Reestructuración Financiera (FRF) – Art.	407.993	428.020
Gastos en comunicaciones y publicaciones en prensa	6.494	5.791
Diversos	73.933	90.744
	<b>943.211</b>	<b>949.818</b>

## 8w) CUENTAS CONTINGENTES

La Cooperativa no registra movimientos

## 8x) CUENTAS DE ORDEN

La composición del Grupo al 30 de Junio 2021 y 31 de Diciembre 2020 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
<b>Garantías recibidas</b>	<b>486.189.411</b>	<b>490.122.452</b>
Garantías hipotecarias	482.686.812	486.693.372
Depositos en la entidad financiera	3.502.599	3.429.080
<b>Cuentas de registro</b>	<b>85.218.417</b>	<b>84.702.285</b>
Lineas de credito otorgadas y no utilizadas	395.253	292.498
Documentos y valores de la entidad	81.355.192	81.355.192
Cuentas incobrables castigadas y condonadas	795.389	780.204
Productos en suspenso	2.365.766	1.969.860
Otras cuentas de registro	306.817	304.531
<b>Total Cuentas de Orden</b>	<b>571.407.828</b>	<b>574.824.736</b>

## 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 2021 y 31 de Diciembre 2020 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
<b>Capital Pagado</b>	<b>6.620.247</b>	<b>6.582.767</b>
Certificados de aportaciones (Cooperativas de Ahorro y Crédito)	6.620.247	6.582.767
<b>Total Capital Social</b>	<b>6.620.247</b>	<b>6.582.767</b>
Cantidad de Titulos	165.506	164.569
Valor nominal a la fecha	40	40
Valor patrimonial proporcional	310,41	310,62

### 9b) APORTES NO CAPITALIZADOS

La composición del Grupo al 30 de Junio 2021 y 31 de Diciembre 2020 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
<b>Donaciones no capitalizables</b>	<b>287.983</b>	<b>287.983</b>
Donaciones no capitalizables	287.983	287.983
<b>Total Aportes no capitalizados</b>	<b>287.983</b>	<b>287.983</b>

### 9c) AJUSTES AL PATRIMONIO

La Cooperativa no registra movimientos

### 9d) RESERVAS

La composición del Grupo al 30 de Junio 2021 y 31 de Diciembre 2020 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b><u>2021</u></b>	<b><u>2020</u></b>
	<b><u>Bs</u></b>	<b><u>Bs</u></b>
<b>Reserva legal</b>	25.560.106	24.663.430
Reserva legal	25.560.106	24.663.430
<b>Otras Reservas Obligatorias</b>	18.497.689	16.284.814
Reservas estatutarias no distribuibles	15.369.746	13.156.870
Reservas no distribuibles por ajuste por inflación del patrimonio	3.127.943	3.127.943
<b>Total Reservas</b>	<b><u>44.057.796</u></b>	<b><u>40.948.244</u></b>

### 9e) RESULTADOS ACUMULADOS

La composición del Grupo al 30 de Junio 2021 y 31 de Diciembre 2020 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b><u>2021</u></b>	<b><u>2020</u></b>
	<b><u>Bs</u></b>	<b><u>Bs</u></b>
<b>Utilidades acumuladas</b>	-	2.309.764
Utilidades acumuladas	-	2.309.764
<b>Utilidades del período o gestión</b>	696.359	1.276.940
Utilidades del período o gestión	696.359	1.276.940
<b>Total Resultados Acumulados</b>	<b><u>696.359</u></b>	<b><u>3.586.704</u></b>

## NOTA 10 – PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

Al 30 de junio 2021					
<u>Código</u>	<u>Nombre</u>	<u>Activos</u>	<u>Coficiente</u>	<u>Activo</u>	
		<u>de riesgo</u>	<u>De riesgo</u>	<u>Computable</u>	
		<u>Bs</u>		<u>Bs</u>	
<b>Categoría I</b>	Activos con riesgo de 0%	24.102.114	0,00	-	
<b>Categoría II</b>	Activos con riesgo de 10%	-	0,10	-	
<b>Categoría III</b>	Activos con riesgo de 20%	24.630.451	0,20	4.926.090	
<b>Categoría IV</b>	Activos con riesgo de 50%	26.282.552	0,50	13.141.276	
<b>Categoría V</b>	Activos con riesgo de 75%	10.883.643	0,75	8.162.732	
<b>Categoría VI</b>	Activos con riesgo de 100%	145.177.980	1,00	145.177.980	
	<b>TOTALES</b>	<b>231.076.741</b>		<b>171.408.078</b>	
	10% sobre activo computable			17.140.808	
	Capital Regulatorio (10a)			51.588.116	
	Excedente patrimonial			34.447.308	
	Coficiente de Adecuación Patrimonial			<b>30,10%</b>	
Al 31 de diciembre 2020					
<u>Código</u>	<u>Nombre</u>	<u>Activos</u>	<u>Coficiente</u>	<u>Activo</u>	
		<u>de riesgo</u>	<u>De riesgo</u>	<u>Computable</u>	
		<u>Bs</u>		<u>Bs</u>	
<b>Categoría I</b>	Activos con riesgo de 0%	23.696.746	0,00	-	
<b>Categoría II</b>	Activos con riesgo de 10%	-	0,10	-	
<b>Categoría III</b>	Activos con riesgo de 20%	26.789.786	0,20	5.357.957	
<b>Categoría IV</b>	Activos con riesgo de 50%	26.659.380	0,50	13.329.690	
<b>Categoría V</b>	Activos con riesgo de 75%	6.847.896	0,75	5.135.922	
<b>Categoría VI</b>	Activos con riesgo de 100%	148.868.007	1,00	148.868.007	
	<b>TOTALES</b>	<b>232.861.816</b>		<b>172.691.577</b>	
	10% sobre activo computable			17.269.158	
	Capital Regulatorio (10a)			48.430.425	
	Excedente patrimonial			31.161.267	
	Coficiente de Adecuación Patrimonial			<b>28,04%</b>	

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

## NOTA 11 – CONTINGENCIAS

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

## 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 de corte, la Cooperativa no registra inversiones en filiales