

MEMORIA  
ANUAL  
2020



**PRESENTACION**

De conformidad con lo dispuesto en el Art. 331° del Código de Comercio y el art. 38° inc. b) del Estatuto Orgánico, el Directorio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Comarapa" R.L. presenta y pone en consideración de la magna Asamblea General Ordinaria de Socios la memoria anual correspondiente a la gestión 2020.

Este documento contiene el informe del Consejo de Administración, Informe del Consejo de Vigilancia, de los resultados alcanzados en la gestión 2020, Dictamen de Auditoría Externa, Estados Financieros, Notas a los Estados Financieros, informe de RSE, educación financiera y gráficos.

**CONTENIDO**

INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION I.  
INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA II.  
INFORME ANUAL DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA III.  
DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE IV.  
ESTADOS FINANCIEROS V.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS VI.  
ACTIVIDADES DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL RSE VII.  
PROGRAMA DE EDUCACION FINANCIERA VIII.  
GRAFICOS DE EVOLUCION Y CRECIMIENTO DE LA COOPERATIVA IX.

Composición del activo 9.1.  
Composición del pasivo y patrimonio 9.2.  
Crecimiento de socios 9.3.  
Evolución del Activo 9.4.  
Evolución del Pasivo 9.5.  
Evolución del Patrimonio 9.6.  
Evolución de la Cartera Bruta 9.7.  
Evolución de las provisiones 9.8.  
Evolución del índice de mora 9.9.  
Evolución de los depósitos del público 9.10.  
Distribución de la cartera por zona geográfica 9.11.  
Distribución de la cartera por tipo de crédito 9.12.  
Distribución de la cartera por tipo de garantía 9.13.  
Distribución de la cartera por estado 9.14.

PERSONAL DE LA INSTITUCION X.

## **MISION**

Otorgar servicios financieros competitivos a nuestros consumidores financieros de los departamentos de Santa Cruz y Cochabamba, brindando soluciones a sus necesidades económicas, con responsabilidad social.

## **VISION**

“Ser una Cooperativa de ahorro y crédito abierta sólida y competitiva, contribuyendo al bienestar integral de los Consumidores financieros, en armonía con el desarrollo sostenible y con tecnología innovadora”.

## **VALORES COOPERATIVOS**

Ayuda Mutua  
Complementariedad  
Honestidad  
Transparencia  
Responsabilidad  
Participación equitativa

# CONSEJO de Administración



Prof. Gustavo Rojas Ricaldez  
PRESIDENTE



Florencio Vaiverde Claire  
VICEPRESIDENTE



Mariela Pinto Siles  
VOCAL TITULAR



Julio Cesar Verduguez Cárdenas  
VOCAL TITULAR



Carlos Waldo Rojas Lobo  
VOCAL TITULAR



Mirian Soto Cruz  
VOCAL TITULAR



Yaquelin Gonzales de Quiroz  
SECRETARIA DE ACTAS

## I. INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

Estimados socios de la Cooperativa, en cumplimiento a las disposiciones vigentes, el Consejo de Administración presenta a consideración de la Asamblea General Ordinaria de Socios el informe correspondiente a la gestión de 2020.

### 1.1. CONFORMACION DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION:

Después de los resultados de la elección en la Asamblea Anual de Socios, internamente el Consejo de Administración ha sido conformado de la siguiente manera:

Prof. Gustavo Rojas Ricaldez	PRESIDENTE
Sr. Florencio Valverde Claire	VICE PRESIDENTE
Sra. Yaquelin González de Quiroz	SECRETARIA DE ACTAS
Sr. Carlos Waldo Rojas Lobo	VOCAL TITULAR
Prof. Mirian Soto Cruz	VOCAL TITULAR
Sr. Julio Cesar Verduguez Cárdenas	VOCAL TITULAR
Sra. Mariela Pinto Siles	VOCAL TITULAR

#### Suplentes:

1er. Director Suplente	Sra. Analias Rojas Gómez
2do. Director Suplente	Sra. Yankarla Janina Díaz Rubín de Celis

Hacer mención sobre la renuncia del directivo Florencio Valverde Claire, la misma fue el 29 de marzo de la presente gestión.

### 1.2. ACTIVIDADES DESARROLLADAS:

Durante la gestión de 2020, el Consejo de Administración ha cumplido sus funciones y actividades en el marco de sus facultades, atribuciones y responsabilidades previstas en el Estatuto Orgánico y en las normativas dispuestas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y el Banco Central de Bolivia (BCB), las más importantes se detallan a continuación:

Hemos dado cumplimiento a las cartas circulares y tramites emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, en lo que compete al Consejo de Administración y Gerencia General, relacionadas a la administración y al desarrollo de las actividades de la Cooperativa.

Informamos que durante la gestión 2020, se ha realizado el seguimiento a la Matriz de Observaciones de Riesgo Operativo y Matriz de Observaciones de Riesgo de Lavado de Dinero y/o Financiamiento al Terrorismo, para la implementación de las medidas correctivas; resultado de la inspección Ordinaria de Riesgos, con corte al 31 de agosto del 2018; además de la última Inspección de Seguimiento de Riesgo de Crédito en fecha 03 de agosto de la gestión 2020; por parte de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), así como también, el seguimiento a todas las Matrices y plan de acción generados por Auditoria Interna.

Entre uno de los aspectos importantes, la Cooperativa se ha adjudicado un inmueble en la ciudad de El Torno, este será puesto a la venta cumpliendo con todos los procedimientos establecidos en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

También informamos que se ha concretado el cambio de los letreros en todas las agencias de la Cooperativa, obedeciendo al cambio de la imagen corporativa.

Desde la gestión 2019 y durante la gestión 2020 se ha gestionado una línea de créditos con el Banco Unión S.A. de Bs6.000.000 para la colocación de créditos, al respecto, el requerimiento se encuentra en la fase final.

Durante la gestión 2020 se ha gestionado la incorporación de nuevos servicios en la Cooperativa los mismos que serán concretados en el transcurso de la gestión 2021.

Se cumplió con el pago de los diferentes bonos dispuestos por el Gobierno Central, en todas las agencias. A su vez, se tuvo acuerdos con los Alcaldes de los municipios de Pasorapa y Pojo para que la Cooperativa pueda cumplir el pago de los bonos con mayor cantidad de personal, de esta manera la Cooperativa cumple con su función social en beneficio de la población.

### **1.3. EVENTOS TÉCNICOS:**

El Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia y el Gerente General han participado en eventos técnicos y reuniones trimestrales virtuales relacionados a nuestra actividad, organizados por la Asociación Técnica de Cooperativa (ATC), a la cual nos encontramos afiliados.

Además de lo mencionado anteriormente, se participó en cursos de capacitación en temas relacionados a la Gestión Integral de Riesgos, entre otros; aspecto que contribuye bastante en la formación y capacitación de los miembros de ambos Directorios.

### **1.4. ESTADOS FINANCIEROS:**

El Consejo de Administración analizó los estados financieros de forma mensual, junto a la alta Gerencia, Jefes y Encargados de Agencias, evaluando el comportamiento económico financiero y el cumplimiento de las metas del plan estratégico, así mismo la ejecución presupuestaria. Es menester informar que la pandemia del COVID-19 ha obligado a realizar cambios en las proyecciones de los estados financieros, situación que nos ha llevado a priorizar la atención de algunos indicadores financieros, puesto que el confinamiento y la paralización de la actividad económica de nuestros socios a nivel nacional ha afectado a los indicadores financieros de cartera, calidad de cartera y liquidez principalmente.

Trimestralmente se cumplió con la aprobación de la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos y la constitución de la Previsión Específica, Genérica y Cíclica requerida por la ASFI.

Con el propósito de mejorar el Capital Regulatorio y el indicador de Coeficiente de Adecuación Patrimonial de la Cooperativa, habiendo realizado un análisis de ambos indicadores y su comportamiento en el sistema cooperativo, se ha realizado la constitución de previsión genérica voluntaria de Bs1.000.000, previsión que nos cubre pérdidas futuras aun no identificadas.

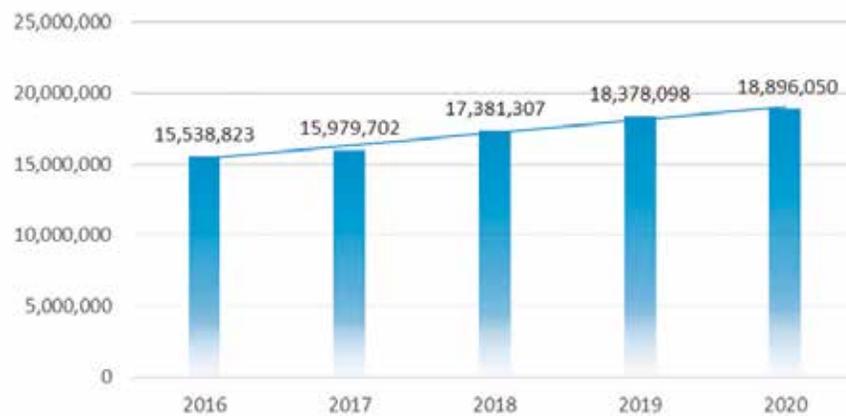
Los estados financieros con corte al 31 de diciembre de 2020, fueron analizados y aprobados por el Consejo

de Administración emitiendo opinión, bajo nuestra responsabilidad, sobre la razonabilidad de los mismos; así también los estados financieros fueron auditados por la firma BOLIVIAN AMERICAN CONSULTING SRL. de la ciudad de Cochabamba, emitiendo opinión de razonabilidad, sin salvedades.

**1.5. INDICADORES FINANCIEROS:**

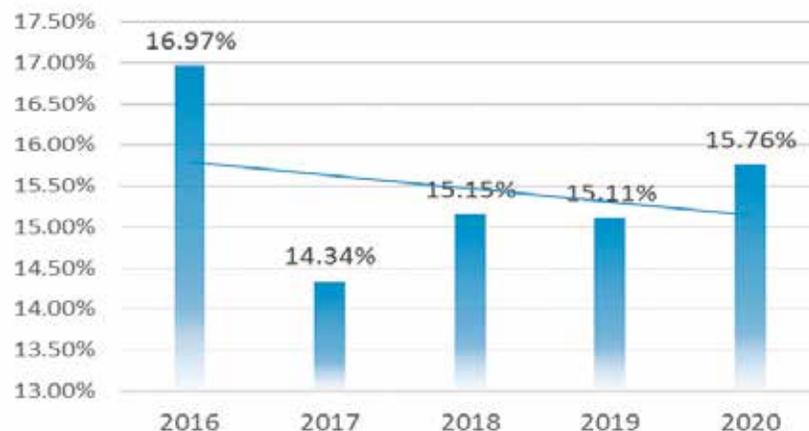
**SOLVENCIA**

El Patrimonio de nuestra entidad, sumado al resultado acumulado de la gestión, muestra una tendencia creciente y sostenida, producto principalmente del aporte de los socios a través de los certificados de aportación, y por la aplicación de la distribución de los excedentes de percepción principalmente de estas últimas gestiones, alcanzando un saldo de Bs18.896.050 habiendo crecido en Bs517.952 respecto a la gestión 2019, esta tendencia muestra que la Cooperativa Comarapa aumenta su solidez.



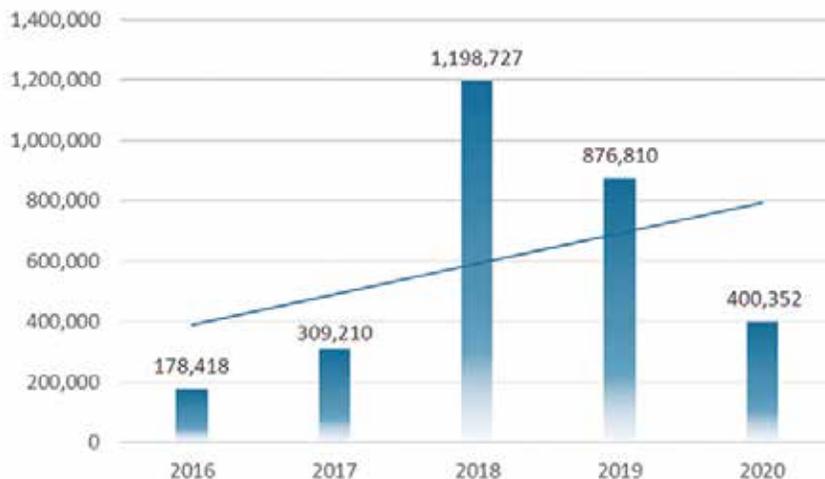
**COEFICIENTE DE ADECUACION PATRIMONIAL (CAP) :**

La normativa en vigencia nos instruye mantener un Coeficiente de Adecuación Patrimonial mínimo de 10%, al respecto, se puede ver con satisfacción que el CAP de la Cooperativa Comarapa supera este porcentaje con un 5.76%, habiendo crecido respecto a la gestión anterior en un 0.65%, contribuyendo de esta manera a mantener la solidez patrimonial de la institución



**EXCEDENTES DE PERCEPCION:**

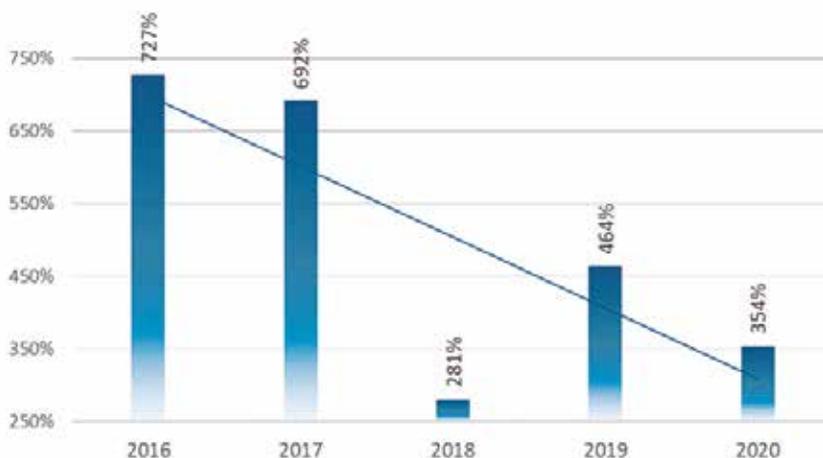
Los excedentes de percepción alcanzaron a Bs 400.352, monto que muestra un adecuado desempeño económico financiero de nuestra institución a pesar del confinamiento instruido por el Gobierno Nacional por la pandemia del COVID-19, habiendo superado nuestra meta anual programada.



**DESEMPEÑO DE LA CARTERA EN MORA Y COBERTURA DE RIESGO**

La Cooperativa Comarapa tradicionalmente mantenía un nivel bajo del índice de mora, durante las dos últimas gestiones este índice tuvo un crecimiento considerable y que no es ajeno al comportamiento del Sistema Financiero, esto se debe principalmente a un nivel de sobreendeudamiento en el sistema financiero nacional a consecuencia del precio bajo de los productos, principalmente para el sector productivo, además de la paralización de la actividad económica por el confinamiento por el COVID-19, lo que ha ocasionado que los créditos que se encontraban en mora al cierre de febrero, no pudieron ser vigentados.

Las previsiones que cobertura la cartera en mora al 31 de diciembre de 2020 es de un 354%, que respecto a la gestión anterior ha disminuido aproximadamente en 110%, debido al aumento de la cartera en mora.



**1.6. INFORMES DE LA UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA:**

Se tomó conocimiento y se analizó todos los informes emitidos por la Unidad de Auditoria Interna que contienen las observaciones resultantes del trabajo realizado por la misma y las recomendaciones emitidas, instruyendo las acciones correctivas necesarias a cada una de las observaciones de Oficina Central y sus Agencias.

**1.7. AUDITORIA EXTERNA:**

Por la imposibilidad de realizar la Asamblea General de Socios por la pandemia del COVID-19, y en cumplimiento a la CIRCULAR ASFI/650/2020 de fecha 05 de agosto de 2020, el Consejo de Vigilancia evaluó la propuesta presentada por las empresas consultoras y en base a los términos de referencia y recomendaciones, el Consejo de Administración ha contratado a la firma BOLIVIAN AMERICAN CONSULTING SRL. de la ciudad de Cochabamba,

**1.8. COMITES ORGANIZADOS AL INTERIOR DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION.**

A objeto de apoyar las actividades del Consejo de Administración, al interior del Consejo se conformaron los Comités que desempeñan labores definidas en sus Reglamentos cuyos integrantes se detallan a continuación:

COMITÉS	INTEGRANTES
Gestión Integral de Riesgos	Prof. Gustavo Rojas Ricaldes Sr. Julio Cesar Verduguez Cárdenas Lic. Juan Carlos Reyna Claire Egr. Nair Rojas Rojas
Gobierno Corporativo	Sr. Florencio Valverde Claire Sra. Mariela Pinto Siles Dr. Fredy Peredo Villarroel Lic. Juan Carlos Reyna Claire Dr. Raúl Apodaca Pérez
Educación y Responsabilidad Social Empresarial	Lic. Mirian Soto Cruz Sra. Yaquelin Gonzales de Quiroz Lic. Juan Carlos Reyna Claire Lic. Yanet Rojas Rojas
Tecnología de la Información	Sra. Yaquelin Gonzales de Quiroz Sr. Florencio Valverde Claire Lic. Juan Carlos Reyna Claire Ing. Ervin Miranda Astete. Ing. Marcos Castellon T.
Créditos	Sra. Mariela Pinto Siles Sr. Carlos W. Rojas Lobo Lic. Juan Carlos Reyna Claire
Seguridad Física	Sr. Julio Cesar Verduguez Cárdenas Prof. Gustavo Rojas Ricaldes Lic. Juan Carlos Reyna Claire Lic. J. Miguel Quiroz V. Ing. Ervin Miranda A.
Cumplimiento	Sr. Carlos W. Rojas Lobo Lic. Mirian Soto Cruz Lic. Juan Carlos Reyna Claire Lic. Lizeth Dávila Soto Egr. Nair Rojas Rojas

## 1.9. A LOS SOCIOS:

A pesar de la difícil situación que se ha vivido durante la gestión 2020, producto de la pandemia del COVID-19, Los resultados alcanzados al 31 de diciembre de 2020, presentan a la Cooperativa como una entidad eficiente, por su estructura de gastos de administración y sus ratios de eficiencia administrativa, con un control de la morosidad por debajo del promedio del sistema cooperativo, además solvente, sostenible y rentable por los indicadores de solvencia, capital institucional y resultados positivos en ascenso alcanzados durante los cuatro últimos años.

En virtud a ello, el Consejo de Administración hace llegar a los socios y demás consumidores financieros el reconocimiento y agradecimiento merecido por el interminable aporte brindado para el desarrollo y crecimiento de nuestra institución.

Muchas Gracias.

Comarapa, 29 de marzo de 2021



Prof. Gustavo Rojas R.  
**PRESIDENTE**



Sr. Florencio Valverde C.  
**VICEPRESIDENTE**



Sra. Yaquelin Gonzales de Q.  
**SECRETARIA DE ACTA**



Sra. Mariela Pinto S.  
**VOCAL**



Sr. Carlos Waldo Rojas L.  
**VOCAL**



Prof. Mirian Soto C.  
**VOCAL**



Sr. Julio Cesar Verduguez C.  
**VOCAL**

# CONSEJO VIGILANCIA



Yenny Rivera Escalera  
VOCAL TITULAR

Prof. Víctor Hugo Cabrera Viscarra  
PRESIDENTE

Mónica Valentina Rodríguez Gutiérrez  
SECRETARIA

## INFORME ANUAL DEL CONSEJO DE VIGILANCIA GESTION 2020 DICTAMEN

### ESTIMADOS SOCIOS:

En cumplimiento a lo establecido en el Reglamento para constitución, adecuación y funcionamiento de las Cooperativas de ahorro y crédito, incorporado en el Libro 1º, Título I, Capítulo III, Sección 7, artículo 10, literal f) de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros y también a lo establecido en nuestro estatuto orgánico vigente, en representación del consejo de vigilancia, presento a la asamblea anual ordinaria de socios, el informe Anual de Actividades realizadas durante la gestión 2020 y su relación con el Accionar del Consejo de Administración, ejecutivos y personal Operativo de nuestra institución.

### CONFORMACION DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

Se informa que en fecha 17 de enero del 2020 presento su renuncia la Directiva Lic. Gina Betty Rodriguez Guzman, el cual asumía el cargo de Presidenta del Consejo de Vigilancia. a raíz de la renuncia se invitó al primer suplente para que asuma la titularidad, de esta manera se llevó a cabo una nueva conformación de la mesa directiva del Consejo de Vigilancia. quedando de la siguiente manera:

Presidente	Prof. Victor Hugo Cabrera Viscarra
Vocal Titular	Lic. Yenny Rivera Escalera
Secretaria de Actas	Prof. Mónica Valentina Rodríguez Gutiérrez

### MARCO NORMATIVO

En cumplimiento a nuestras funciones establecidas en el reglamento para constitución, adecuación y funcionamiento de las Cooperativas de ahorro y crédito, incorporado en el Libro 1º, Título I, Capítulo III, Sección 7, artículo 9 de la recopilación de normas para servicios financieros (RNSF), hemos fiscalizado que la administración de la Cooperativa, se haya llevado en conformidad con la Ley de Servicios Financieros, la ley General de Cooperativas y sus normas reglamentarias, el Estatuto, los acuerdos de la asamblea y reglamentos Internos. El cumplimiento de estas funciones, ha sido realizada a través de la Unidad de Auditoría Interna, encargada de ejercer las funciones del consejo de vigilancia, unidad que durante la gestión 2020, emitió informes, los mismos que fueron analizados, considerados y aprobados por el consejo de vigilancia y puestos en conocimiento del consejo de administración y gerencia, a fin de que dichas instancias administrativas y ejecutivas, tomen conocimiento y adopten si corresponde, las medidas adecuadas.

### SEGUIMIENTO AL CUMPLIMIENTO DEL PLAN DE TRABAJO DE LA UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA 2020

Cumpliendo con nuestra función de efectuar el seguimiento sobre las tareas ejecutadas por la unidad de auditoría interna, hemos aprobado y remitido a ASFI, el plan anual de trabajo y el plan de capacitación de la unidad correspondiente a la gestión 2020, en observancia a lo establecido en reglamento para Cooperativas de Ahorro y Crédito, incorporado en el Libro 1º, Título I, Capítulo III, Sección 7, artículo 9, literal j) de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF), habiendo efectuado el seguimiento trimestral respecto a su cumplimiento, cuyo grado de avance ha sido informado a la Autoridad de Supervisión ASFI, con periodicidad semestral, en cumplimiento a nuestra función establecida en el reglamento para Cooperativas de Ahorro y Crédito, incorporado en el Libro 1º, Título I, Capítulo III, Sección 7, artículo 9, literal k) de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, advirtiéndose al 31 de diciembre de 2020, que el plan de trabajo y el plan de capacitación, fueron ejecutados de acuerdo a la planificación establecida.

## AUDITORIA EXTERNA

Dando cumplimiento a nuestra función establecida en el Libro 1º, Título I, Capítulo III, Sección 7, artículo 9, literal f) de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, hemos efectuado la selección de la firma de auditoría BOLIVIAN AMERICAN CONSULTING S.R.L , auditores & consultores, de manera excepcional aprobada por el Consejo de Administración para que practique la revisión de los Estados Financieros preparados con corte al 31 de diciembre de 2020, cuya opinión emitida en fecha 18 de Febrero de 2021, establece que los estados financieros de la Entidad, presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “Comarapa” RL. al 31 de diciembre de 2020 y 2019, así como sus resultados y los flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en esas fechas, de conformidad con normas contables contenidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en Bolivia (ASFI).

## INFORMES A LA AUTORIDAD DE SUPERVISION DEL SISTEMA FINANCIERO(ASFI):

Con carácter semestral, y en cumplimiento a nuestra función establecida en el reglamento para constitución, adecuación y funcionamiento de las Cooperativas de ahorro y crédito, incorporado en el Libro 1º, Título I, Capítulo III, Sección 7, artículo 9, literal k), de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, hemos comunicado a la autoridad de supervisión del Sistema Financiero ASFI, el grado de regularización de las observaciones y recomendaciones emitidas por ASFI, los auditores externos y la unidad de auditoría interna.

## OBSERVACIONES NO RESUELTAS POR LA ADMINISTRACION EN LOS PLAZOS COMPROMETIDOS

En cumplimiento a nuestra responsabilidad establecida en el Libro 3º, Título IX, Capítulo II, Sección 4, artículo 3, literal j) de la Recopilación de Normas, ejecutamos el seguimiento sobre la ejecución de las acciones correctivas orientadas a superar las observaciones efectuadas por ASFI, auditoría Externa e Interna, advirtiéndose que, al 31 de diciembre de 2020, quedaron pendientes de su regularización:

- **AUDITORIA EXTERNA:**
  - **OBSERVACIONES DE AUDITORIA EXTERNA GESTION 2018**

Respecto a las observaciones al 31 de diciembre de 2018, hechas a conocer por la firma de Auditoría **AUDINACO SRL. AUDITORES Y CONSULTORES**, indicar que se tiene una observación pendiente de subsanar. Se hace notar que la responsable de la única observación pendiente de regularización, es la 3er. Ves que pide nuevo plazo de implementación.

- **OBSERVACIONES DE AUDITORIA EXTERNA GESTION 2019**

Respecto a las observaciones al 31 de diciembre de 2019, hechas a conocer por la firma de Auditoría **CONSULTORA BOLIVIAN AMERICAN CONSULTING BAC SRL.** hacer conocer que se tiene 2 observaciones pendientes de subsanar. Se hace notar que, en esta matriz de observaciones, un área vuelve a pedir nuevo plazo de implementación.

- **AUTORIDAD DE SUPERVISION DEL SISTEMA FINANCIERO:**
  - **RESPECTO A LAS OBSERVACIONES DE ASFI TRAMITE N. ° 1515638090 INSPECCION ORDINARIA DE RIESGOS CON CORTE AL 31 DE AGOSTO DE 2018.**

Como resultado del seguimiento efectuado por la Unidad de Auditoria Interna a la Inspección Ordinaria de Riesgo Integral hacer conocer que se tiene 1 observación pendiente de regularización.

- **RESPECTO A LAS OBSERVACIONES DE ASFI TRAMITE N° T-1515638090 – CCM-REMISIÓN DE RESULTADOS DE LA INSPECCIÓN DE SEGUIMIENTO DE RIESGO DE CRÉDITO AL 30 DE JUNIO DE 2020.**

Como resultado del seguimiento efectuado por la Unidad de Auditoría Interna a la Inspección de seguimiento de riesgo de crédito, hacer conocer que se tiene 2 observaciones pendiente de su regularización, El área responsable pide nuevo plazo de implementación para 2 observaciones, por motivo de la complejidad de la observación.

- **AUDITORIA INTERNA:**
  - **GESTION 2020**

La Unidad de Auditoría Interna en el mencionado semestre ha emitido informes donde se cuenta con una matriz de las observaciones realizadas en la presente gestión, quedando pendiente 4 observaciones de su regularización, Se hace notar que, en esta matriz de observaciones, el área de unidad de riesgo vuelve a pedir nuevo plazo de implementación.

- **GESTION 2018**

La Unidad de Auditoría Interna emitió informes donde se encontraron observaciones las cuales son expuestas en la matriz de observaciones, donde hasta la fecha no se subsanaron todas, Se hace notar que el área responsable de las 5 únicas observaciones pendientes de regularización, es la 3er. Ves que piden nuevo plazo de implementación, siendo que estas observaciones son de la gestión 2018

## **INFORMACION FINANCIERA**

En cumplimiento a nuestra función establecida en el libro 1°, título I, capítulo III, sección 7, artículo 9, literal b) de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, a través de la Unidad de Auditoría Interna, se procedió a revisar los Estados Financieros al cierre de la gestión 2020, los mismos que muestran una situación estable, cuyos indicadores de medición, están alineados a la tendencia y situación financiera que muestra el sistema cooperativo regulado al 31 de diciembre de 2020.

## **SANCIONES POR INFRACCIONES**

Dando cumplimiento a nuestra responsabilidad establecida en el Libro 1°, título I, capítulo III, Sección 7, artículo 10, literal b), informamos que durante la gestión 2020, la Autoridad del Sistema Financiero ASFI, emitió la carta circular ASFI/DEP-CC-13985/2019 de fecha 30 de diciembre de 2019, a comunicar la existencia de presuntos incumplimientos en el envío de información, los mismos que están en proceso de descargos, y se hizo efectivo el pago por sanciones generadas por envío de información fuera de plazo, en fecha 02 de octubre de 2020 por un monto de Bs. 6.900.- (seis mil novecientos 00/100 bolivianos), importe que fue asumido por los funcionarios responsables.

## **CONTROL INTERNO**

En observancia a lo establecido en el Reglamento de control interno y auditores internos, incorporado en el Libro 3°, título IX, capítulo II, Sección 2 artículo N° 13 y Sección 4 artículo N° 3 de la recopilación de normas para servicios financieros, en los Informes de Auditoría Interna que hemos revisado y aprobado, se ha dado una especial atención, en evaluar si la unidad está desarrollando sus tareas en forma independiente y si realiza la supervisión de los controles e identifica los

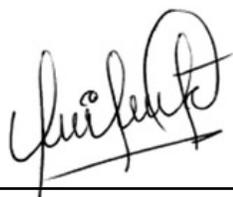
riesgos emergentes de forma objetiva, en la búsqueda de agregar valor y mejorar las operaciones de la Cooperativa; así también a través de dichos informes, se ha procedido a controlar y fiscalizar el manejo económico financiero, legal y de funcionamiento de la Cooperativa, además de verificar que el patrimonio, se encuentre correctamente valorado, registrado y salvaguardado

## **CONCLUSION Y AGRADECIMIENTO**

De acuerdo a lo expuesto precedentemente, el Consejo de Vigilancia concluye que la Cooperativa ha cumplido sus metas trazadas en su plan de gestión institucional de manera satisfactoria apegada a sus normas y políticas establecida, las cuales se tradujeron en resultados positivos.

Finalmente, a la culminación del presente informe, es preciso señalar que todos los miembros del Consejo de Vigilancia de la Cooperativa queremos agradecer a Dios y a ustedes estimados asociados y asociadas la confianza depositada en nuestras personas, como también el trabajo y apoyo brindado por el Directorio, Ejecutivos y Funcionarios en el logro de los objetivos y metas proyectadas por la institución.

Muchas Gracias.



---

**Prof. Víctor Hugo Cabrera Viscarra**  
**PRESIDENTE**  
CONSEJO DE VIGILANCIA  
Coop. Ahorro y crédito Abierta  
Comarapa R.L.



---

**Prof. Mónica V. Rodríguez Guzmán**  
**SECRETARIA DE ACTAS**  
CONSEJO DE VIGILANCIA  
Coop. Ahorro y crédito Abierta  
Comarapa R.L.



---

**Lic. Yenny Rivera Escalera**  
**VOCAL TITULAR**  
CONSEJO DE VIGILANCIA  
Coop. Ahorro y crédito Abierta  
Comarapa R.L.

## DICTAMEN ANUAL DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA.

En cumplimiento a lo establecido en el artículo 71 literal v) del Estatuto Orgánico de la Cooperativa y en observancia a mis responsabilidades establecidas en Libro 3°, Título IX, Capítulo I, Sección 3 de la recopilación de normas para servicios financieros, en calidad de inspector de vigilancia, efectúo el informe anual de labores correspondiente a la gestión 2020, para lo cual comunico a la presente asamblea general ordinaria de Socios, lo siguiente:

En los siguientes puntos se informa los hechos más relevantes relacionados con la administración de la Cooperativa:

1. En general la administración de la Cooperativa se ajustó a las normas internas y externas que regula las actividades de intermediación financiera autorizadas mediante la ley 393 de servicios financieros, como partes de las acciones realizadas por el Consejo de Administración, que estuvieron orientados al cumplimiento de las disposiciones establecidas en la ley de servicios financiero, disposiciones legales aplicables, reglamento y estatutos de la Cooperativa, así también analizan, consideran y aprueban los informes Gerenciales mediante cuales toma conocimiento de los informes de las unidades de Control (riesgo, auditoria interna y consejo de vigilancia, como también los informes sobre el avance y cumplimiento de los planes de acción elaborados para superar las inobservancias normativas y debilidades identificadas por ASFI, Auditoria Interna y Externa.
2. Como resultado de la inspección que se practicó a los aspectos contables de la cooperativa, no se advirtieron aspectos significativos, que afecten o pudieran afectar la confiabilidad de los registros contables, el cual han sido elaborados de acuerdo a los principios contables vigentes y lo dispuesto en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, cuyos resultados son confiables destacando la obtención de resultados positivos al cierre de la gestión 2020. dicho criterio es concordante con la opinión de los Auditores Externos de la Consultora BOLIVIAN AMERICAN CONSULTING SRL AUDITORES & CONSULTORES, quien practico la auditoria externa a los estados financieros correspondiente a la gestión 2020, concluyendo que dichos estados presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Credito Abierta "Comarapa" R.L..
3. En base a las tareas de fiscalización y revisiones trabajadas durante la gestión 2020, se indica que la Entidad está dando cumplimiento razonable a la normativa y disposiciones legales aplicables, cuyos aspectos pendientes, están siendo resuelto mediante planes de acción que incorporan los plazos, acciones correctivas y responsables. Así también El Inspector ha vigilado el cumplimiento de las responsabilidades y funciones desempeñadas por el Auditor Interno, Gerencia Genera, Directorio, Auditores Externos y Calificadora de Riesgo, verificándose su razonable cumplimiento durante la gestión 2020, cuyas acciones han sido ejercidas en apego a la normativa emitida por el ente supervisor y disposiciones legales en actual vigencia, así como las regulaciones establecidas en los estatutos de la Cooperativa.
4. Como resultados del seguimiento sobre la ejecución de las acciones correctivas orientadas a superar las observaciones efectuadas por las diferentes instancias de control se indica que, al 31 de diciembre de 2020, se detalla lo siguiente:

### 4.1.- AUDITORIA EXTERNA:

- **OBSERVACIONES DE AUDITORIA EXTERNA GESTION 2018**

Respecto a las observaciones al 31 de diciembre de 2018, hechas a conocer por la firma de Auditoría **AUDINACO SRL. AUDITORES Y CONSULTORES**, indicar que se tiene una observación pendiente de subsanar. A continuación, se presenta un resumen del resultado obtenido al seguimiento. Se adjunta dicha matriz en el presente informe.

OBSERVACIONES DE AUDITORIA EXTERNA DE LA GESTION 2018		
REGULARIZADA	39	98%
PARCIALMENTE	0	0%
PLAZO DE IMPLEMENACION	1	3%
NO REULADA	0	0%
TOTAL OBSERVACIONES	40	100%

\* Se hace notar que la responsable de la única observación pendiente de regularización, es la 3er. Ves que pide nuevo plazo de implementación.

**• OBSERVACIONES DE AUDITORIA EXTERNA GESTION 2019**

Respecto a las observaciones al 31 de diciembre de 2019, hechas a conocer por la firma de Auditoría CONSULTORA BOLIVIAN AMERICAN CONSULTING BAC SRL. hacer conocer que se tiene 2 observaciones pendientes de subsanar, a continuación, se presenta un resumen del resultado al seguimiento realizado.

OBSERVACIONES DE AUDITORIA EXTERNA DE LA GESTION 2019		
REGULARIZADA	47	87%
PARCIALMENTE	5	9%
PLAZO DE IMPLEMENACION	2	4%
NO REULADA	0	0%
TOTAL OBSERVACIONES	57	100%

\* Se hace notar que, en esta matriz de observaciones, un área vuelve a pedir nuevo plazo de implementación.

**4.2.- AUTORIDAD DE SUPERVISION DEL SISTEMA FINANCIERO:**

**• RESPECTO A LAS OBSERVACIONES DE ASFI TRAMITE N. ° 1515638090 INSPECCION ORDINARIA DE RIESGOS CON CORTE AL 31 DE AGOSTO DE 2018.**

Como resultado del seguimiento efectuado por la Unidad de Auditoria Interna a la Inspección Ordinaria de Riesgo Integral hacer conocer que se tiene 1 observación pendiente de regularización se presenta el resumen del estado de seguimiento realizado.

OBSERVACIONES DE RIESGO INTEGRAL		
REGULARIZADA	277	100%
PARCIALMENTE	1	0%
PLAZO DE IMPLEMENACION	1	0%
NO REULADA	0	0%
TOTAL OBSERVACIONES	278	100%

**• RESPECTO A LAS OBSERVACIONES DE ASFI TRAMITE N° T-1515638090 – CCM-REMISIÓN DE RESULTADOS DE LA INSPECCIÓN DE SEGUIMIENTO DE RIESGO DE CRÉDITO AL 30 DE JUNIO DE 2020.**

Como resultado del seguimiento efectuado por la Unidad de Auditoria Interna a la Inspección de seguimiento de riesgo de crédito, hacer conocer que se tiene 2 observaciones pendiente de su regularización, a continuación, se presenta el resumen del estado de seguimiento realizado.

RIESGO CREDITICIO AL 30/06/2020		
REGULARIZADA	15	88%
PARCIALMENTE	0	0%
PLAZO DE IMPLEMENACION	2	12%
NO REULADA	0	0%
<b>TOTAL OBSERVACIONES</b>	<b>17</b>	<b>100%</b>

*El área responsable pide nuevo plazo de implementación para 2 observaciones, por motivo de la complejidad de la observación.*

#### 4.3.- AUDITORIA INTERNA:

- GESTION 2020**

La Unidad de Auditoría Interna en el mencionado semestre ha emitido informes donde se cuenta con una matriz de las observaciones realizadas en la presente gestión, quedando pendiente 4 observaciones de su regularización, la misma que se detalla a continuación el resultado de dicho seguimiento.

OBSERV. DE LOS INFORM. DE AUDITORIA INTERNA 2020		
REGULARIZADA	38	90%
PARCIALMENTE	1	2%
PLAZO DE IMPLEMENACION	3	7%
NO REULADA	0	0%
<b>TOTAL OBSERVACIONES</b>	<b>42</b>	<b>100%</b>

*\* Se hace notar que, en esta matriz de observaciones, el área de unidad de riesgo vuelve a pedir nuevo plazo de implementación.*

- GESTION 2018**

La Unidad de Auditoría Interna emitió informes donde se encontraron observaciones las cuales son expuestas en la matriz de observaciones, donde hasta la fecha no se subsanaron todas, se detalla a continuación el resultado de dicho seguimiento.

OBSERV. DE LOS INFORM. DE AUDITORIA INTERNA 2020		
REGULARIZADA	67	93%
PARCIALMENTE	0	0%
PLAZO DE IMPLEMENACION	5	7%
NO REULADA	0	0%
<b>TOTAL OBSERVACIONES</b>	<b>72</b>	<b>100%</b>

*\* Se hace notar que el área responsable de las 5 únicas observaciones pendientes de regularización, es la 3er. Ves que piden nuevo plazo de implementación, siendo que estas observaciones son de la gestión 2018*

5. En base a las tareas de revisión y análisis de las tareas ejecutadas de auditoría interna y el seguimiento practicado sobre el cumplimiento de su plan anual de trabajo, hemos evaluado su desempeño técnico e independencia en la ejecución de los trabajos realizados por la unidad, los mismos que consideramos adecuados para el cumplimiento de sus funciones y responsabilidades. Considerando que hemos acompañado al proceso de ejecución del trabajo de auditoria externa ejecutado por la firma Bolivian American Consulting S.R.L. quienes demostraron idoneidad e independencia formalmente en la propuesta técnica, por parte de los auditores externos.

En cuanto a los honorarios del auditor externo, se informa que estos son proporcionados al alcance de trabajo presentado, y aprobado de manera excepcional por el Consejo de Administración para la gestión 2020, mientras que los honorarios del auditor interno, se ajustan a las posibilidades reales de la cooperativa.

6. En cumplimiento a los deberes y atribuciones establecidas en el art. 335 del código de Comercio, el Inspector ha tomado las medidas necesarias para verificar el cumplimiento de los siguientes aspectos:
- a) Realizamos nuestras funciones y atribuciones de fiscalización, sin intervenir ni obstaculizar la gestión administrativa u operativa de la Cooperativa.
  - b) El Inspector de Vigilancia asistió con voz, pero sin voto a las reuniones del Consejo de Administración y concurre necesariamente a las Asambleas Generales Ordinarias y Extraordinarias a las cuales debe ser citado.

## **CONCLUSIONES**

La gestión administrativa, operativa y de control ejercida en la Cooperativa fue adecuada durante la gestión 2020, obteniendo resultados positivos.

## **AGRADECIMIENTO**

Es todo cuanto se informa para dar cumplimiento de las Normas Vigentes.

Finalmente queremos expresar nuestro agradecimiento especial a los socios de la Cooperativa por la confianza depositada, a los Miembros del Consejo de Administración, al personal Ejecutivo y Administrativo de la Cooperativa por su colaboración por habernos permitido llevar adelante la difícil tarea de fiscalización interna, velando siempre por su interés como socios para que nuestra cooperativa alcance los éxitos deseados.



---

Prof. Víctor Hugo Cabrera Viscarra  
**INSPECTOR DE VIGILANCIA**  
**Coop. Ahorro y crédito Abierta**  
**Comarapa R.L.**



# **DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE**



FIRMA MIEMBRO DEL:



Parque Excombatientes N° 1820  
Edif. "Saint Patrick" Of. N° 1  
Telf.: (591-4) 441 5627 • Fax: (591-4) 441 5628  
bacsrl@bac-srl.com • consultorabacsrl@gmail.com  
www.bac-srl.com • P.O. Box 3374  
Cochabamba - Bolivia

## INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los señores  
Presidente y Miembros del Consejo de Administración de la  
**Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Comarapa" R.L.**  
Comarapa - Santa Cruz - Bolivia

### 1. Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Comarapa" R.L.**, que comprenden los estados de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2020 y 2019, los estados de ganancias y pérdidas, los estados de cambios en el patrimonio y los estados de flujos de efectivo correspondiente a los ejercicios terminados en esas fechas, así como las notas del 1 al 13 explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Comarapa" R.L.**, al 31 de diciembre de 2020 y 2019, así como sus resultados y los flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en esas fechas, de conformidad con normas contables contenidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en Bolivia (ASFI).

### 2. Fundamento de la opinión

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

### 3. Párrafo de énfasis - Base contable de propósito específico

Llamamos la atención sobre la nota 2.a.) de los estados financieros, en la que se describe el marco de referencia para la preparación y presentación de los estados financieros de propósito específico, los cuales han sido preparados para permitir a la Cooperativa cumplir con los requerimientos de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero. En consecuencia, los estados financieros pueden no ser apropiados para otra finalidad. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.



FIRMA MIEMBRO DEL:



Parque Excombatientes N° 1820  
 Edif. "Saint Patrick" Of. N° 1  
 Telf.: (591-4) 441 5627 • Fax: (591-4) 441 5628  
 bacsr1@bac-srl.com • consultorabacsrl@gmail.com  
 www.bac-srl.com • P.O. Box 3374  
 Cochabamba - Bolivia

#### 4. Cuestiones Clave de la Auditoria

Las cuestiones clave de auditoria son aquellos asuntos que, a nuestro juicio profesional, fueron de mayor relevancia en nuestra auditoria de los estados financieros en su conjunto del periodo actual. Estos asuntos han sido tratados en el contexto de nuestra auditoria, y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre estas cuestiones.

##### ▪ Gestión de riesgo de crédito y constitución de provisiones

El riesgo de crédito es el riesgo de pérdida financiera producida por el incumplimiento o deterioro de la calidad crediticia de un cliente, al cual la Cooperativa ha financiado o por el cual se ha asumido una obligación contractual. La Cooperativa mantiene provisiones de cartera, que corresponden a provisiones específicas y genéricas. Por otro lado, la entidad mantiene provisiones genéricas voluntarias para pérdidas no identificadas y provisiones genéricas cíclicas. Las características de constitución de esas provisiones provienen de escenarios regulatorios y procedimientos internos de mitigación del riesgo crediticio. En la presente gestión el COVID-19 ha afectado la economía, los negocios y así también la recuperación de los créditos otorgados por la Cooperativa, para mitigar los impactos de la Declaratoria de la Emergencia Sanitaria Nacional, el Gobierno del Estado Plurinacional, ha emitido una serie de disposiciones legales ratificadas por la ASFI, siendo la más importante, la referida al diferimiento de pago de créditos, este último aspecto, impacta en la evaluación, calificación y previsión de la cartera de créditos.

##### Como nuestra auditoria abordó esta cuestión

Como parte de nuestros procedimientos obtuvimos un entendimiento de las políticas, procedimientos y controles establecidos por la Cooperativa y realizamos pruebas de diseño, implementación y eficacia operativa de los controles en el proceso crediticio y en la determinación de la previsión para la cartera. Seleccionamos una muestra de créditos y evaluamos la calificación y previsión a través de análisis efectuado por la Cooperativa considerando el "Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos". Aplicamos procedimientos de auditoria sobre los controles automatizados identificados en la cartera de créditos. Reprocesamos los cálculos hechos por la Cooperativa, para el registro de la previsión para cartera incobrable. Evaluamos las revelaciones y presentación de los saldos de la cartera de créditos y previsión para cartera incobrable, en las notas a los estados financieros de la Cooperativa.

#### 5. Responsabilidades de la administración y de los responsables del gobierno de la entidad en relación de los estados financieros

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



FIRMA MIEMBRO DEL:



Parque Excombatientes N° 1820  
Edif. "Saint Patrick" Of. N° 1  
Telf.: (591-4) 441 5627 • Fax: (591-4) 441 5628  
bac srl@bac-srl.com • consultoraabacsrl@gmail.com  
www.bac-srl.com • P.O. Box 3374  
Cochabamba - Bolivia

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la valoración de la capacidad de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Comarapa" R.L.**, de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionada con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento, excepto si la administración tiene intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

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

#### **6. Responsabilidades de los auditores en relación con la auditoría de los estados financieros**

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

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia (NAGA), aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Entidad.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por los administradores.



FIRMA MIEMBRO DEL:



Parque Excombatientes N° 1820  
Edif. "Saint Patrick" Of. N° 1  
Telf.: (591-4) 441 5627 • Fax: (591-4) 441 5628  
bacsrl@bac-srl.com • consultorabacsrl@gmail.com  
www.bac-srl.com • P.O. Box 3374  
Cochabamba - Bolivia

- Concluimos sobre si es adecuada la utilización, por la dirección, del principio contable de empresa en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Entidad para continuar como empresa en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los hechos o condiciones futuros pueden ser la causa de que la Entidad deje de ser una entidad en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Comunicamos con los responsables del gobierno corporativo de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Comarapa" R.L.**, en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

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

**BOLIVIAN AMERICAN CONSULTING S.R.L.**  
FIRMA INDEPENDIENTE CAUB -154

..... (Socio)  
**Lic. Aud. Wálter Villarroel Fernández**  
MAT. PROF. CAUB No. 2761  
MAT. PROF. CDA No. 96-C67

Cochabamba, 18 de febrero de 2021





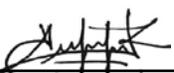
# ESTADOS FINANCIEROS

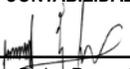
## FORMA I

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA COMARAPA R.L.**  
**ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**  
 (Expresado en Bolivianos)

ACTIVO	NOTAS	31/12/2020	31/12/2019
DISPONIBILIDADES	8. a	22.664.986	26.430.219
INVERSIONES TEMPORARIAS	8. c	6.920.127	10.394.372
CARTERA	8. b	116.103.673	110.277.976
CARTERA VIGENTE	108.810.453	111.827.514	
CARTERA VENCIDA	0	259.622	
CARTERA EN EJECUCION	2.435.456	1.308.194	
CARTERA REPROGRAMADA O REEST. VIGENTE	1.496.241	662.338	
CARTERA REPROGRAMADA O REEST. VENCIDA	0	0	
CARTERA REPROGRAMADA O REEST. EN EJECUCION	0	0	
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR CARTERA	11.990.670	3.497.567	
PREVISION PARA CARTERA INCOBRABLE	-8.629.147	-7.277.259	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	8. d	2.203.068	1.624.450
BIENES REALIZABLES	8. e	0	0
INVERSIONES PERMANENTES	8. c	2.899.174	4.665.939
BIENES DE USO	8. f	1.851.410	2.002.889
OTROS ACTIVOS	8. g	344.698	171.303
FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS		0	0
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b><u>152.987.136</u></b>	<b><u>155.567.148</u></b>
<b>PASIVO</b>			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	8. i	128.224.474	131.884.171
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	8. j	3.322	2.572
OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTID.DE FINANCIAMIENTO	8. k	840.288	995.030
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8. l	2.338.461	2.693.628
PREVISIONES	8. m	2.371.735	1.348.959
VALORES EN CIRCULACION	8. n	0	0
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	8. o	0	0
OBLIGACIONES CON EMPRESAS PUBLICAS	8. p	312.806	264.691
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>		<b><u>134.091.086</u></b>	<b><u>137.189.051</u></b>
<b>PATRIMONIO</b>			
CAPITAL SOCIAL	9. a	3.672.839	3.555.239
APORTES NO CAPITALIZADOS	9. b	1.067.735	1.067.735
AJUSTES AL PATRIMONIO		0	0
RESERVAS	9. c	12.878.314	12.878.313
RESULTADOS ACUMULADOS	9. d	1.277.162	876.810
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>9</b>	<b><u>18.896.050</u></b>	<b><u>18.378.097</u></b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b><u>152.987.136</u></b>	<b><u>155.567.148</u></b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>8. x</b>	<b><u>254.747.235</u></b>	<b><u>230.981.353</u></b>

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

  
 Lic. Yanet Rojas Rojas  
**JEFE DE CONTABILIDAD Y RSE**

  
 Lic. Juan Carlos Reyna Claire  
**GERENTE GENERAL**

  
 Lic. José Miguel Quiroz Vargas  
**SUB GERENTE DE FINANZAS**

  
 Prof. Gustavo Rojas Ricaldez  
**PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION**

FORMA J

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA COMARAPA R.L.  
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS  
POR LOS EJERCICIOS FINALIZADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019  
(Expresado en Bolivianos)

	NOTAS	31/12/2020	31/12/2019
INGRESOS FINANCIEROS	8q)	17.020.442	17.596.878
GASTOS FINANCIEROS	8q)	-4.894.856	-5.164.040
<b>RESULTADO FINANCIERO BRUTO</b>		<b>12.125.586</b>	<b>12.432.838</b>
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	8t)	760.299	866.285
OTROS GASTOS OPERATIVOS	8t)	-98.933	-83.194
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO</b>		<b>12.786.952</b>	<b>13.215.929</b>
RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	8r)	22.852.678	15.263.372
CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	8s)	-25.737.568	-16.981.160
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES</b>		<b>9.902.062</b>	<b>11.498.141</b>
GASTOS DE ADMINISTRACION	8v)	-9.365.567	-9.912.029
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN NETO</b>		<b>536.495</b>	<b>1.586.112</b>
AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		21.223	14.694
<b>RESULTADO DESPUES DE AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR</b>		<b>557.718</b>	<b>1.600.806</b>
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	8u)	7.005	7.543
GASTOS EXTRAORDINARIOS	8u)	0	0
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES</b>		<b>564.723</b>	<b>1.608.349</b>
INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES	8u)	0	16.910
GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES	8u)	-125.856	-528.223
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACION</b>		<b>438.867</b>	<b>1.097.036</b>
AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACION		0	0
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>438.867</b>	<b>1.097.036</b>
<b>IMPUESTOS SOBRE LAS UTILIDADES DE LA EMPRESAS (IUE)</b>		<b>-38.515</b>	<b>-220.226</b>
<b>RESULTADO NETO DE LA GESTION</b>		<b>400.352</b>	<b>876.810</b>

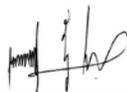
LAS NOTAS 1 A LA 13 ADJUNTAS SON PARTE INTEGRANTE DE ESTOS ESTADOS FINANCIEROS



Lic. Yanet Rojas Rojas  
JEFE DE CONTABILIDAD Y RSE



Lic. José Miguel Quiroz Vargas  
SUB GERENTE DE FINANZAS



Lic. Juan Carlos Reyna Claire  
GERENTE GENERAL



Prof. Gustavo Rojas Ricaldez  
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

**FORMA C**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA COMARAPA R.L.**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2020 y 2019**  
**(Presentado en bolivianos)**

	<u>NOTAS</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Flujo de fondos en actividades de operación:			
Utilidad (perdida) neta del ejercicio		<b>400.352</b>	<b>876.810</b>
<b>Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:</b>			
- Productos devengados no cobrados	(1)	-11.991.254	-3.499.920
- Cargos devengados no pagados	(2)	1.710.054	1.480.721
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	(3)	0	0
- Provisiones para incobrables	(3)	2.774.481	1.958.539
- Provisiones para desvalorización		0	0
- Provisiones o provisiones para beneficios sociales		628.071	601.603
- Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		468.025	421.991
- Depreciaciones y amortizaciones		393.496	371.888
- Otros	(4)	0	0
<b>Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio</b>		<b>-5.616.775</b>	<b>2.211.632</b>
<b>Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:</b>			
- Cartera de préstamos		3.497.567	3.175.529
- Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes		2.353	24.667
- Otras cuentas por cobrar		0	0
- Obligaciones con el público		-1.479.146	-1.766.819
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		-1.575	-3.164
- Otras obligaciones		0	0
- Otras cuentas por pagar		0	0
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:			
- Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas-		-616.109	-1.077.213
- Bienes realizables -vendidos-		0	0
- Otros Activos - partidas pendientes de imputación-		0	4.955
- Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones-		-1.451.263	-600.429
- Provisiones		46.758	0
<b>Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermediación-</b>		<b>-5.618.190</b>	<b>1.969.158</b>
<b>Flujo de fondos en actividades de intermediación:</b>			
<b>Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación</b>			
- Obligaciones con el público:			
- Depósitos a la vista y en cajas de ahorro	(5)	-1.374.953	8.390.012
- Depósitos a plazo hasta 360 días	(5)	21.120.344	18.150.421
- Depósitos a plazo por más de 360 días	(5)	-23.587.882	-16.255.819
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento :	(6)		
- A corto plazo		0	0
- A mediano y largo plazos		-993.455	-1.008.798
- Otras operaciones de intermediación:			
- Depositos en cuentas corrientes de traspaso		0	0
- Cuotas de participacion de fondo RAL de traspaso		0	0
- Obligaciones con instituciones fiscales		750	-430
- Otras cuentas por pagar por intermediacion financiera		0	0

Incremento (disminución) de colocaciones:			
- Créditos colocados en el ejercicio:			
- A corto plazo	(7)	-93.000	-316.500
- A mediano y largo plazos -mas de 1 año	(7)	-19.863.480	-47.422.460
- Créditos recuperados en el ejercicio	(7)	20.862.915	44.718.619
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera		0	0
<b>Flujo neto en actividades de intermediación</b>		<b>-3.928.761</b>	<b>6.255.045</b>
<b>Flujo de fondos en actividades de financiamiento:</b>	<b>(8)</b>		
Incremento (disminución) de préstamos :			
- Obligaciones con Fondesif		0	0
- Obligaciones con el BCB -excepto financiamientos para créditos		840.288	0
- Títulos valores en circulación		0	0
- Obligaciones subordinadas		0	0
Cuentas de los accionistas:			
- Aporte de capital		117.600	239.853
- Pago de dividendos		0	0
<b>Flujo neto en actividades de financiamiento</b>		<b>957.888</b>	<b>239.853</b>
<b>Flujo de fondos en actividades de inversión:</b>	<b>(8)</b>		
Incremento (disminución) neto en:			
- Inversiones temporarias		3.474.245	-2.347.403
- Inversiones permanentes		1.764.995	-3.808.446
- Bienes de uso		-157.534	-376.137
- Bienes diversos		-25.413	-14.757
- Cargos Diferidos		-232.463	0
<b>Flujo neto en actividades de inversión</b>		<b>4.823.830</b>	<b>-6.546.743</b>
<b>Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio</b>		<b>-3.765.233</b>	<b>1.917.313</b>
<b>Disponibilidades al inicio del ejercicio</b>		<b>26.430.219</b>	<b>24.512.906</b>
<b>Disponibilidades al cierre del ejercicio</b>		<b>22.664.986</b>	<b>26.430.219</b>

(1) Incluye los productos capitalizados, neto de los productos castigados

(2) Incluye los cargos capitalizados

(3) Neto de las disminuciones para incobrables o para desvalorización

(4) Deben detallarse los conceptos cuando fueren significativos.

(5) Neto de renovaciones e intereses capitalizados.

(6) Líneas de financiamiento para créditos, excepto préstamos del BCB, FONDESIF, cuentas corrientes de traspaso y cuotas de participación Fondo RAL de traspaso de entidades financieras no bancarias.

(7) Neto de: reprogramaciones, cancelaciones con otros créditos o bienes realizables y de intereses capitalizados

(8) Deben explicarse en las respectivas notas a los estados financieros cuando corresponda



Lic. Yanet Rojas Rojas  
JEFE DE CONTABILIDAD Y RSE



Lic. José Miguel Quiroz Vargas  
SUB GERENTE DE FINANZAS



Lic. Juan Carlos Reyna Claire  
GERENTE GENERAL



Prof. Gustavo Rojas Ricaldez  
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA COMARAPA R.L.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
**Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2020 y 2019**  
**(PRESENTADO EN BOLIVIANOS)**

	TOTAL	Capital Social	Aportes no Capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas	Resultados acumulados
<b>PATRIMONIO</b>						
Saldo al 01 de enero de 2019	17.381.307	3.315.386	1.067.735	0	11.799.460	1.198.727
Resultados del ejercicio	876.810					876.810
Distribucion de utilidades	0					
Capitalizacion de aportes, Ajuste al Patrimonio y Utilidades Acumuladas	-119.873				1.078.854	-1.198.727
Aportes a capitalizar	0					
Donaciones no capitalizables	0					
...(otros) Aumento neto nuevos socios	239.853	239.853				
Saldo al 31 de diciembre de 2019	18.378.097	3.555.239	1.067.735	0	12.878.314	876.810
Saldo al 01 de enero de 2020	18.378.097	3.555.239	1.067.735	0	12.878.314	876.810
Resultados del ejercicio	400.352					400.352
Distribucion de utilidades	0					
Capitalizacion de aportes, Ajuste al Patrimonio y Utilidades Acumuladas	0				0	0
Aportes a capitalizar	0					
Donaciones recibidas	0	117.600				
...(otros) Aumento neto nuevos socios	117.600	117.600				
Saldo al 31 de diciembre de 2020	18.896.050	3.672.839	1.067.735	0	12.878.314	1.277.162

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



Lic. Yanet Rojas Rojas

**JEFE DE CONTABILIDAD Y RSE**



Lic. Juan Carlos Reyna Claire

**GERENTE GENERAL**



Lic. José Miguel Quiroz Vargas

**SUB GERENTE DE FINANZAS**



Prof. Gustavo Rojas Ricaldez

**PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION**



# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

**FORMA E****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019****NOTA 1 ORGANIZACIÓN****a) Organización de la Sociedad**

En sujeción a la Ley General de Sociedades Cooperativas y a las disposiciones legales sobre la materia, se constituyó la Sociedad denominada Cooperativa Ahorro y Crédito Abierta Comarapa de Responsabilidad Limitada denominada "Comarapa" R.L., fundada 29 de julio de 1965 con personalidad jurídica reconocida mediante Resolución del Consejo Nacional de Cooperativa N° 476, de 11 de abril de 1966 del Instituto Nacional de Cooperativas de fecha 11 de abril de 1966 e inscrita en el Registro Nacional de Cooperativas con el N° 453

La Cooperativa ha obtenido la Licencia de Funcionamiento como Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Comarapa Ltda. de la Ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, mediante Resolución N° SB 005/2000 de fecha 27 de marzo de 2000, donde se determina el marco normativo de la sociedad, y mediante Resolución ASFI/286/2020 de fecha 18 de junio de 2020 otorgada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) se dispone la adecuación de la Licencia de Funcionamiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Comarapa R.L. actualizando en la denominación la abreviatura de Limitada (LTDA.) a la sigla de Responsabilidad Limitada (R.L.).

La Cooperativa se constituirá bajo la forma jurídica de sociedad cooperativa adoptando el régimen de responsabilidad limitada, debiendo regirse a las disposiciones de la Ley General de Cooperativas N° 356, Decretos Reglamentarios, el Código de Comercio en lo que corresponde. En lo relativo a su autorización de funcionamiento, fiscalización, operaciones y actividades en general, a la Ley N° 393 de Servicios Financieros y la Normativa de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en adelante ASFI. Se rige, además, por el presente Estatuto y las disposiciones que establezca el Banco Central de Bolivia, en lo conducente.

El domicilio legal es la localidad de Comarapa, 1ra Sección Municipal de la Provincia Manuel María Caballero del Departamento de Santa Cruz, dirección plaza 11 de junio N°127.

La duración de la Cooperativa es de carácter indefinido y su radio de acción abarca todo el territorio a nivel nacional. Al cierre de diciembre 2020, no se han presentado cambios en la organización de la Cooperativa.

El objeto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Comarapa R.L., está fundamentado en los principios filosóficos del cooperativismo, la neutralidad política y religiosa para promover el desarrollo económico y social de sus socios (as) y clientes, mediante la ejecución de operaciones que le sean permitidas como entidad especializada y de objeto único para la prestación de servicios de intermediación financiera, dirigidos a sus socios (as) y al público en general cuando corresponda.

Así mismo realizar operaciones de intermediación financiera y prestar servicios financieros, en el marco de la Ley N° 393 de Servicios Financieros.

Para el cumplimiento de sus objetivos, la Cooperativa podrá realizar las operaciones pasivas, activas, contingentes y de servicios financieros permitidas por la Ley N° 393 de Servicios Financieros (artículos 118, 119 y 120), con las limitaciones

establecidas en la misma (Artículos 240 y 241), la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF) y normas del Banco Central de Bolivia.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “Comarapa” R.L. Tiene una Oficina Central, cinco Agencias, una Oficina Externa y una Oficina Ferial ubicada en las siguientes direcciones:

<b>Oficina Central</b>	Comarapa, Plaza 11 de junio N° 127
<b>Agencia Saipina</b>	Saipina - Av. Mariscal Sucre s/n diagonal a la Plaza Principal
<b>Agencia San Isidro</b>	San Isidro - Carretera Antigua Santa Cruz – Cbba., Av. Santa Cruz
<b>Agencia Los Negros</b>	Los Negros - Carretera Antigua Santa Cruz – Cbba., Av. 6 de agosto
<b>Agencia Santa Cruz</b>	Santa Cruz - Doble vía la Guardia Esq. José Otero entre 3er y 4to anillo.
<b>Agencia Cochabamba</b>	Cochabamba - Calle Moxos Esq. Guadalquivir N° 1895.
<b>Oficina Externa Omereque</b>	Omereque - Calle Bolívar, entre Jacinto Ecker y Faustino Suarez
<b>Oficina Ferial Pasorapa</b>	Pasorapa - Calle Bolivar S/N

Al 31 de diciembre de 2020 la Cooperativa cuenta con 57 funcionarios y al 31 de diciembre de 2019 con 60 funcionarios. La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Comarapa R.L. Tiene presencia en seis municipios del área rural de los valles del departamento de Santa Cruz y el cono sur de Cochabamba donde el nivel de bancarización es casi nulo. Tiene un compromiso social para con los consumidores financieros en cuanto a la intermediación financiera y prestación de servicios tales como renta dignidad, bono Juana Azurduy, otros bonos dispuestos por los gobiernos de turno, telefonía, luz, agua, SEGIP, etc. El 58% de sus socios tiene como principal actividad la Agricultura y la Ganadería, seguido de un 19% de socios que se dedican al Transporte y un 10% dedicado al comercio. En las últimas gestiones los fenómenos naturales (sequia, heladas, plagas) acompañado de precios bajos de la producción, han obligado a la población a cambiar de rubro, enfocándose con mayor énfasis en el transporte, comercio y migración a las ciudades en busca de nuevas fuentes de ingresos, manteniendo su sociedad en la Cooperativa.

### **b) Hechos importantes sobre la situación de la Entidad** **Impacto de la situación económica y del ambiente financiero**

A pesar de los factores climáticos adversos suscitados en la zona de los valles cruceños, y los efectos de la pandemia del COVID-19, las captaciones del público han tenido un crecimiento favorable, puesto que a partir del segundo semestre de la gestión 2020, las cajas de ahorros han tenido un importante repunte, habiendo cerrado en Bs48.233.920,82, que significa un 1.6% menor al crecimiento de diciembre de 2019.

#### **COVID**

Los Depósitos a Plazo Fijo han tenido un decrecimiento casi en todo el 2020, habiéndose recuperado en el último mes del año. Lo que permitió cerrar en Bs78.396.302,95, que significa un decrecimiento de 3% respecto a diciembre de 2019. El activo de la Cooperativa mostro un decrecimiento leve de 1.7% respecto a diciembre de 2019, puesto que, por el confinamiento y paralización de la actividad económica a nivel nacional, se pronosticaba un decrecimiento mucho mayor. En Bolivia, durante el primer cuadrimestre de 2020 la contribución de servicios financieros a la activada económica global se vio afectada por la incertidumbre económica global – regional y por la adopción de medidas de contención de la expansión de la pandemia del COVID-19. Al mes de mayo la contribución de los servicios financieros fue de (0.10pp) a la actividad económica global (-7.93%). Este desempeño se atribuye a la expansión de la crisis sanitaria del COVID-19 a Bolivia con efectos negativos sobre la dinámica de la actividad económica. La emergencia sanitaria durante los meses de marzo y mayo, así como en toda la gestión, limito casi por completo la actividad del resto de los sectores económicos (-8.03pp).

Para el caso de las Cooperativas, considerando el costo de fondeo, que repercute en las tasas activas, acompañado de una competencia agresiva de la banca, la cartera de créditos ha sufrido una caída de 1.20%, inclusive por debajo de las proyecciones reajustadas.

Otro factor que impacto en la situación económica de la Cooperativa es la morosidad y la previsión, resultado de la situación económica nacional y regional, puesto que las disposiciones nacionales sobre un primer diferimiento y una ampliación del mismo hasta diciembre de 2020, ha ocasionado una afectación a la cultura de pagos de manera considerable. La morosidad en el radio de acción de la Cooperativa se debe a un nivel de sobreendeudamiento de los consumidores financieros, a factores climáticos que han afectado a los productores de los valles mesotermicos de Santa Cruz y del cono sur del departamento de Cochabamba, a la escasez de dinero en las familias consumidoras de la producción de la zona de los valles, al confinamiento, así también a la ruptura conyugal de socios en las diferentes agencias.

### **Administración de riesgos de crédito y de mercado durante la gestión**

La Cooperativa cuenta con la Unidad de Riesgo Integral, la misma dentro de sus funciones se establece la administración y gestión del riesgo de créditos, a través de tarea de análisis de evaluación de la capacidad de pago de los prestatarios, el destino del crédito, la fuente generadora de pago, su estabilidad laboral, patrimonio, capacidad moral y otros aspectos, ex-ante, enfocando su trabajo en la identificación de riesgos asociados a las solicitudes de créditos y al cumplimiento de normas establecidas por el ente regulador. El análisis ex post está enfocado a la gestión del riesgo crediticio a través de la concentración de cartera en cuanto al destino del crédito, tipo de garantía, concentración por área geográfica, por plazo del crédito y por actividad del solicitante, todos estos aspectos están plasmados en la Política y Reglamento de Créditos, informados a un comité de riesgos para su posterior conocimiento del consejo de administración.

Al 31 de diciembre de 2020, la cartera bruta de créditos registra Bs112.742.149.65 con un decrecimiento del (1.20%) con relación al 31 de diciembre de 2019, asimismo una mora contable reporta del 2.41% la misma que tuvo un crecimiento del 1.02% con relación al 31 de diciembre de 2019, encontrándose con cobertura de provisiones específicas en 2.58% con una previsión total de provisiones (Específica y Genérica) en un 7.65%.

Con referencia al Riesgo de Mercado la Cooperativa monitorea en forma semanal los límites internos de exposición, al riesgo cambiario tomando en cuenta al ratio de sensibilidad al balance y ratio de exposición al riesgo cambiario, el monitoreo a la posición cambiaria, en aplicación a la normativa de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y las políticas internas de liquidez y mercado establecidas en la Cooperativa.

Con referencia a las tasas, la Cooperativa realiza los monitoreos mensuales para mantener una tasa activa efectiva anual mayor al 14% y una tasa pasiva efectiva de máximo 4% o en su remplazo un Spread Financiero mayor a 9 puntos porcentuales asegurando la generación de utilidades a fin de gestión.

### **Operaciones o servicios discontinuados y sus efectos**

No se han presentado durante la gestión operaciones o servicios discontinuados.

### **Planes de fortalecimiento, capitalización o reestructuración**

No se han establecido planes de fortalecimiento, capitalización o reestructuración.

### **Otros asuntos de importancia**

No se han presentado otros asuntos de importancia

## NOTA 2 NORMAS CONTABLES

Los presentes estados financieros han sido preparados de acuerdo al Manual de Cuentas para Entidades Financieras y otras normas y disposiciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Las normas y prácticas contables más significativas aplicadas por la cooperativa son las siguientes:

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

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2020 y 2019 consolidan la información financiera de Oficina Central, Agencias y Oficina Externa.

Para efectos de exposición, las cifras de los estados financieros de gestiones anteriores, el estado de situación patrimonial, el estado de ganancias y pérdidas, el estado de flujo de efectivo y de cambios en el patrimonio neto se exponen a valores históricos, sin reconocer reexpresión. Así mismo dichas cifras se presentan reclasificadas en función a los cambios de exposición que se han aplicado a los estados financieros de la última gestión.

Los principios y prácticas contables más significativos aplicados por La Cooperativa, son los siguientes:

#### a.1) Criterio de valuación

La Cooperativa mantiene sus registros contables en bolivianos, los activos y pasivos en moneda extranjera y en moneda nacional con mantenimiento de valor se valúan y se convierten en bolivianos al tipo de cambio vigente a la fecha de cierre de cada ejercicio, el mismo que no presenta variación entre el 31 de diciembre de 2020 y 2019, con su valor de Bs. 6.86 por cada 1 dólar estadounidense.

Las diferencias de cambio y revalorizaciones, resultantes de este procedimiento de actualización se registran en los resultados de cada ejercicio, en la cuenta Ajustes por Diferencia de cambio y Mantenimiento de Valor respectivamente.

### b) Cartera:

#### b.1) Cartera y provisiones sobre riesgo de incobrabilidad

Los saldos de cartera de créditos al 31 de diciembre de 2020 y 2019 se exponen por el capital prestado clasificado según el estado de morosidad en el que se encuentre más los productos financieros devengados para la cartera en estado vigente y con calificaciones A, B, C y F al cierre del ejercicio, los productos de la cartera en estado vencido y ejecución con calificación B, C, D, E y F se contabilizan en cuentas de orden como Productos en Suspenso.

La previsión para créditos incobrables ha sido determinada para toda la cartera existente tomando en cuenta los parámetros establecidos en el Libro 3° Título II Capítulo IV de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros emitidos por ASFI, la Cooperativa ha constituido lo requerido para la Previsión Genérica, Previsión Genérica Cíclica, Previsión Específica y Previsión para Riesgo Contagio, considerada suficiente para cubrir las probables pérdidas que pudieran producirse.

#### b.2) Evaluación y calificación de cartera:

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 se realizó La Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos, considerando las pautas establecidas en el Reglamento para Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos contenido en el Libro 3° Título II Capítulo IV de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

La previsión específica para cartera incobrable al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es de Bs 2.906.070.- y Bs 2.616.718.- respectivamente, que es suficiente para cubrir las probables pérdidas que pudieran producirse.

Adicionalmente se tiene constituido al 31 de diciembre de 2020 y 2019 previsión genérica cíclica por un importe de Bs. 1.171.735.- Bs. 1.148.959.- respectivamente.

Además, se tiene constituido previsión genérica voluntaria al 31 de diciembre de 2020 y 2019 Bs. 1.200.000 y Bs. 200.000.- respectivamente.

Así mismo, mantenemos una previsión genérica por factores de riesgo adicional por Bs. 3.782.209.- al 31 de diciembre de 2020 y 2019.

La previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es de 1.817.052 y Bs. 817.052. Adicionalmente la previsión para riesgo contagio al 31 de diciembre de 2020 Bs. 123.816.- y al 31 de diciembre de 2019 Bs 61.280.-

**c) Inversiones temporarias y permanentes: criterios de valuación y exposición de los distintos tipos de inversiones**

En este grupo se registran todas las inversiones que puedan ser convertidas en disponibilidades en un plazo mayor a treinta (30) días respecto de la fecha de su emisión o de su adquisición son registradas como inversiones permanentes; el resto son consideradas inversiones temporarias, así mismo a partir de la gestión 1999 las inversiones negociables en la bolsa boliviana de valores se registran en este capítulo. Los depósitos en otras entidades financieras supervisadas se valúan al monto original del depósito actualizado y se reconocen los intereses devengados pendiente de cobro. En caso de existir riesgo de irrecuperabilidad de estos depósitos se constituye la previsión correspondiente.

Las inversiones temporarias y permanentes están valuadas de la siguiente forma:

- a) Los depósitos en cajas de ahorro en moneda nacional en otras entidades financieras supervisadas se valúan al monto original del depósito actualizado y se reconocen los intereses devengados pendientes de cobro en la cuenta correspondiente.
- b) Las cajas de ahorro en moneda extranjera en otras entidades financieras supervisadas se valúan al monto original del depósito actualizado en función a la variación del tipo de cambio a la fecha de cierre y se reconocen los intereses devengados pendientes de cobro en la cuenta correspondiente.
- c) Las inversiones en Depósitos a Plazo Fijo se valúan al valor original del depósito más los productos devengados por cobrar al cierre del ejercicio ajustado en función de las variaciones del tipo de cambio del dólar estadounidense a la fecha de cierre.
- d) Las inversiones en Fondos RAL del encaje legal en moneda nacional se valúan a su valor de costo, más las ganancias correspondientes.
- e) Las inversiones en Fondos RAL en moneda extranjera del encaje legal se valúan a su valor de costo actualizado en función de la variación del tipo de cambio a la fecha de cierre, más las ganancias correspondientes.
- f) Otras inversiones como acciones telefónicas y participación en otras entidades sin fines de lucro se encuentran valuadas a su costo de adquisición actualizado.

**d) Bienes realizables: valuación y previsiones para desvalorización**

Los bienes realizables recibidos en recuperación de créditos se registran al menor valor que resulte de la dación en pago o de la adjudicación por ejecución judicial, según corresponda y el saldo de capital contable neto de la previsión por incobrabilidad del crédito que se cancela total o parcialmente.

Las provisiones por desvalorización de los bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos aplicadas por la cooperativa, están de acuerdo a las disposiciones en el manual de Cuentas para entidades Financieras y la Ley 393 de Servicios Financieros Art. 461 que establece los plazos de tenencia y previsión para los bienes adjudicados por la recuperación de créditos. Dichos bienes deberán ser vendidos en el plazo de un año desde su adjudicación, a la fecha de adjudicación del bien, la entidad financiera deberá provisionar al menos el veinticinco por ciento (25%) del valor en libros de dicho bien. Por lo menos el cincuenta por ciento (50%) del valor en libros una vez finalizado el plazo de un año desde la fecha de adjudicación. El cien por cien (100%) del valor en libros de dicho bien antes de finalizado el segundo año desde la fecha de adjudicación.

Los bienes fuera de uso se encuentran valuados por su valor corriente neto de depreciaciones con que figuraban en la respectiva cuenta de bienes de uso.

**e) Bienes de uso: valuación, métodos y tasas de depreciación**

Los bienes de uso al 31 de diciembre de 2020 provienen de las cifras correspondientes a los estados financieros al 31 de diciembre de 2019 más las incorporaciones del año a su costo de adquisición.

La depreciación de los bienes de uso, se calcula por el método de línea recta, aplicando para el efecto porcentajes anuales estipulados en el DS. 24051 de junio de 1995, Art. 21 y Anexo del Art. 22 los cuales son considerados suficientes para extinguir el valor de los bienes al final de su vida útil estimada.

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

Los gastos de mantenimiento, reparación, renovaciones y mejoras que no extienden la vida útil estimada de los bienes, son cargados a los resultados del ejercicio en que se incurre y las renovaciones y mejoras son incorporadas al costo del correspondiente activo.

Las tasas de depreciación de los bienes de uso son las siguientes:

Edificios	Vida útil 40 años	2.5% anual
Muebles y enseres	Vida útil 10 años	10% anual
Equipos e instalaciones	Vida útil 8 años	12.5% anual
Equipos de Computación	Vida útil 4 años	25% anual
Vehículos	Vida útil 5 años	20% anual

**f) Otros activos: valuación, métodos y tasas de depreciación de bienes diversos, valuación y métodos de amortización de los cargos diferidos y bienes intangibles.**

**f.1) Bienes diversos**

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 la papelería, útiles, material de servicio, materiales de computación y otros bienes están registrados a su valor de adquisición en función a la moneda constante a la fecha de cierre del periodo; estos bienes son sujetos a castigo mensual en función de su utilización y registrados a cuentas de resultado del ejercicio.

**f.2) Cargos diferidos**

Sin movimiento

**f.3) Activos Intangibles**

Los activos intangibles se registran a su valor de adquisición o producción menos la amortización acumulada. Se amortizan sistemáticamente durante su vida útil con cargo a resultados.

**g) Fideicomisos constituidos: criterios de valuación**

Sin movimiento

**h) Provisión y Previsiones: método de cálculo de las estimaciones**

Las provisiones y previsiones constituidas se efectúan en cumplimiento a normas establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, establecidas en el manual de cuentas, circulares y regulaciones legales vigentes.

Se constituyen provisiones para beneficios sociales contemplados en la Ley General del Trabajo, las mismas que son ciertas e ineludibles y se encuentran pendientes de pago, tales como el importe devengado de los beneficios sociales del personal de la Cooperativa: primas, aguinaldo, indemnizaciones, fondos de educación y otros de acuerdo con la Legislación vigente. Provisiones que se cargan a resultados mensualmente en forma proporcional según corresponda.

La provisión para indemnización, se constituye para todo el personal en la proporción de un mes de sueldo por cada año de servicio, de acuerdo con la legislación vigente transcurrido noventa y un días de antigüedad en su empleo según DS. N° 110 de fecha 01 de mayo de 2009, el personal es acreedor a un mes de sueldo por cada año de servicio incluso en los casos de retiro voluntario, la provisión registrada a la fecha de cierre cubre adecuadamente la contingencia.

La provisión genérica voluntaria de Bs1.000.000 constituida en la sub cuenta 253.01 ha sido constituida por única vez, en base a un análisis de la Unidad de Riesgos a través de la metodología de proyección lineal de las utilidades de la gestión 2020. Para dicho análisis, como justificación, se ha considerado el Coeficiente de Adecuación Patrimonial y el Capital Regulatorio de la Cooperativa al cierre de septiembre de 2020, concluyendo de que ambos indicadores se encuentran por debajo del sistema cooperativo regulado y la recomendación de la constitución de dicha provisión, al respecto, el Consejo de Administración ha emitido la Resolución Administrativa ADM 74/2020 mediante la cual se aprueba la constitución de la provisión voluntaria.

**i) Patrimonio Neto: ajuste a moneda constante, incrementos por reservas técnicas y ajustes en subsidiarias.**

La cooperativa actualizó el patrimonio inicial y sus variaciones hasta el 31 de agosto de 2008 en función a la variación de la unidad de fomento a la vivienda (UFV), de acuerdo a las normas establecidas en el manual de cuentas en actual vigencia, las mismas que son compatibles con la norma de contabilidad n° 3 del colegio de auditores de Bolivia. A partir del primero de septiembre de 2008 se suspende la reexpresión de los rubros no monetarios según la UFV.

En cumplimiento a normas establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, la cooperativa no contabiliza dicha reexpresión a partir de septiembre de 2008, los importes de enero y agosto 2008 se exponen en la cuenta contable 342.05 otras reservas no distribuibles en cumplimiento a la circular SB/585/2008 de fecha 27 de agosto de 2008.

**j) Resultado del ejercicio: criterios de exposición ajuste a moneda constante, métodos de contabilización de los recursos financieros u otras partidas importantes.**

La cooperativa expuso los resultados en los estados financieros comparativos al 31 de diciembre de 2020 y 2019, en moneda constante a la fecha de cierre; las operaciones en moneda extranjera son contabilizadas al tipo de cambio oficial vigente a la fecha de realización y actualizadas en función de la variación en la cotización oficial del dólar estadounidense.

En lo que respecta al Impuesto a la Utilidades de las Empresas (IUE) estamos sujetos al régimen tributario establecido en la Ley 843, que tiene una tasa del 25% y es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones (IT).

Las diferencias de cambio resultantes de este procedimiento de actualización se registran en los resultados del ejercicio en las cuentas de resultados “Cargos por diferencia de cambios” y “Abonos por diferencia de cambios” según corresponda.

Los gastos financieros provenientes de captaciones del público se calculan y contabilizan por el método devengado sobre saldos en función del tiempo transcurrido.

Los productos financieros de la cartera vigente, son registrados bajo el método devengado a excepción de los productos financieros provenientes sobre la cartera vencida y en ejecución que son reconocidos como ingreso en el momento en que son efectivamente percibidos.

Los productos financieros ganados sobre las inversiones temporarias e inversiones permanentes de renta fija son registrados en función a la base contable de devengado.

Las comisiones por servicios correspondientes a los ingresos percibidos por el servicio de giros servired, interagencias, giros internacionales MoneyGram, CRE R.L., Síntesis, Saguapac, Elfec, Telecel, Pagos SRL, BDP, Gobierno Autónomo Municipal de Saipina, Nacional Seguros Vida y salud S.A., Coop. de Servicios Públicos Caballero Ltda, Coop. de Servicios Públicos San Isidro Ltda, (detallados en anexo 4.11) los mismos son registradas como ingresos efectivamente percibidos.

**k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales.**

La Cooperativa ha cumplido con las disposiciones legales que rigen sus actividades revelando su tratamiento contable en los estados financieros y sus notas, de acuerdo con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI.

**l) Absorción o fusiones de otras entidades**

No se han presentado

---

**NOTA 3 CAMBIOS EN LAS POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES****3.1 Actualización del manual de cuentas.**

Los estados financieros de la Cooperativa han sido preparados en concordancia a las normas contables establecidas en el Manual de Cuentas para entidades financieras, actualizado y modificado mediante resoluciones emitidas por la autoridad del Sistema Financiero.

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 no se han presentado normas contables significativas establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, que impliquen cambios de métodos y criterios utilizados por la Cooperativa para la preparación y presentación de los Estados Financieros, respecto a la gestión anterior.

Las últimas actualizaciones al manual de cuentas del periodo emitidas por ASFI se presentan en las siguientes circulares:

La circular ASFI- 657 de fecha 16/10/2020 presenta las últimas modificaciones al Reglamento para bienes adjudicados y su tratamiento y al manual de cuentas para entidades financieras.

La circular ASFI-652 de fecha 17/08/2020 contiene modificaciones al Manual de Cuentas para entidades financieras y al Reglamento para evaluación y calificación de cartera de créditos.

Mediante circular ASFI- 648 de fecha 14/07/2020 presenta modificaciones al reglamento par instituciones financieras de desarrollo y al manual de cuentas para entidades financieras.

Así mismo la circular ASFI-647 de fecha 07/07/2020 contiene modificaciones al reglamento para el control de encaje legal, al reglamento de control de la suficiencia patrimonial y ponderación de activos y al manual de cuentas para entidades financieras.

La circular ASFI- 645 de fecha 05/06/2020 presenta las últimas modificaciones al manual de cuentas para entidades financieras, a las directrices básicas para la gestión del riesgo de liquidez y al reglamento para la evaluación y calificación de cartera de créditos

Mediante circular ASFI- 642 de fecha 14/04/2020 presenta modificaciones al manual de cuentas para entidades financieras.

Así mismo, la circular ASFI-640 de fecha 23/03/2020 contiene modificaciones al manual de cuentas para entidades financieras y al reglamento para la evaluación y calificación de cartera de créditos.

Mediante circular ASFI- 635 de fecha 17/03/2020 presenta modificaciones al manual de cuentas para entidades financieras.

**NOTA 4      ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES**

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, la cooperativa mantiene activos restringidos de acuerdo al detalle siguiente:

	<b>DIC. 2020</b>	<b>DIC. 2019</b>
	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
Cuenta encaje entidades no bancarias M.N.	4,395,714	3,556,975
Cuenta encaje entidades no bancarias M.E.	2,124,681	4,155,333
Cuotas de participación Fondo RAL afectados a encaje M.N.	2,957,498	3,208,536
Cuotas de participación Fondo RAL afectados a encaje M.E.	584,352	889,176
Cuotas de participación fondo para CPVIS III	840,288	840,288
Cuotas de participación fondo CAPROSEN M.N.	644,151	0
Cuotas de participación fondo CAPROSEN M.E.	414,152	0
Boleta de garantía CRE RL (Banco Fortaleza SA)	171,500	171,500
Boleta de garantía Síntesis - BDP	10,000	10,000
Boleta de garantía SAGUAPAC (Banco Fortaleza SA)	3,200	3,200
Boleta de garantía ELFEC (Banco Fortaleza SA)	0	17,150
Boleta de garantía SEGIP- SINTESIS (Banco Fortaleza SA)	15,000	15,000
Fondos de garantía Servired MN	131,856	143,860
Fondos de garantía Servired ME	44,721	63,266
Fondos en garantía Inmueble Agencia Cochabamba	3,500	3,500
<b>Total activos sujetos a restricciones</b>	<b>12,340,613</b>	<b>13,077,784</b>

La Cooperativa presenta la siguiente posición de encaje legal, constituido respecto al requerido:

<b>Al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>Encaje en Efectivo</b>	<b>Encaje en Títulos</b>
Excedente (Déficit) Bs.	2,866,751	-14,379
Excedente (Déficit) \$us.	3,329,011	1,053
Excedente (Déficit) CMV.	0	0
Excedente (Déficit) UFV.	0	0
<b>Al 31 de diciembre de 2019</b>	<b>Encaje en Efectivo</b>	<b>Encaje en Títulos</b>
Excedente (Déficit) Bs.	1,474,616	-66,193
Excedente (Déficit) \$us.	4,944,746	-9,825
Excedente (Déficit) CMV.	0	0
Excedente (Déficit) UFV.	0	0

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

a) Estado de situación patrimonial condensado de activos y pasivos corrientes

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 se componen como sigue:

	<b>DIC. 2020</b>	<b>DIC. 2019</b>
	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		
Disponibilidades	21,182,097	25,034,771
Inversiones temporarias	5,182,120	8,307,326
Cartera vigente	25,921,240	26,913,650
Otras cuentas por cobrar	1,555,046	1,503,262
Inversiones permanentes	1,000,000	4,663,586
Otras operaciones activas	929,862	2,598,457
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		
Disponibilidades	1,482,889	1,395,447
Inversiones temporarias	1,738,006	2,087,046
Cartera vigente	84,385,453	85,576,201
Otras cuentas por cobrar	622,018	0
Inversiones permanentes	1,918,005	19,414
Otras operaciones activas	7,070,400	-2,532,012
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>152,987,136</b>	<b>155,567,148</b>
<b>PASIVO CORRIENTE</b>		
Obligaciones con el público - Vista	20,002	628,156
Obligaciones con el público - Ahorro	38,698,388	30,994,459
Obligaciones con el público - A plazo	47,820,028	48,060,364
Obligaciones con el público restringidas	1,111,916	3,226,780
Oblig.con empresas con partic.Estatal - Ahorro, pasivo	312,806	264,691
Financiamientos BCB	840,288	993,455
Otras cuentas por pagar	343,213	865,210
Otras operaciones pasivas	1,407,678	1,237,774
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>		
Obligaciones con el público - Ahorro	9,222,727	17,742,450
Obligaciones con el público - A plazo	26,626,967	28,431,860
Obligaciones con el público restringidas	3,014,392	1,320,956
Oblig.con empresas con partic.Estatal - Ahorro, pasivo	0	0
Financiamientos BCB	0	0
Otras operaciones pasivas	4,672,681	3,422,896
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>134,091,086</b>	<b>137,189,051</b>
<b>PATRIMONIO</b>		
Patrimonio	18,896,050	18,378,097
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>152,987,136</b>	<b>155,567,148</b>

Para efectos de la clasificación de activos y pasivos se considera el plazo de vencimiento residual, hasta un año para el caso de activos y pasivos corrientes y el saldo como no corriente. Así mismo se toma en cuenta el grado de liquidez y/o recuperación de activos.

**b) Calce de plazos**

La posición del calce financiero por el plazo remanente de vencimiento de los activos y pasivos corrientes y no corrientes; es como sigue:

**Al 31 de diciembre de 2020**

Rubro	Saldo Inicial	30 días	60 días	90 días	180 días	360 días	720 días	Mas de 720 días
<b>ACTIVO</b>	<b>152,987,136</b>	<b>22,911,021</b>	<b>3,342,487</b>	<b>5,135,522</b>	<b>9,132,850</b>	<b>15,248,485</b>	<b>24,893,167</b>	<b>72,323,603</b>
Disponibilidades	22,664,986	16,804,232	579,780	644,020	1,353,296	1,800,769	1,003,262	479,627
Inversiones temporarias	6,920,127	3,610,915	197,329	232,171	509,989	631,717	449,561	1,288,445
Cartera vigente	110,306,693	1,800,896	1,997,044	2,680,156	6,608,873	12,834,271	23,474,146	60,911,306
Otras cuentas por cobrar	2,177,064	311,009	311,009	311,009	311,009	311,009	311,009	311,009
Inversiones permanente	2,918,005	0	0	1,000,000	0	0	0	1,918,005
Otras operaciones activas	8,000,261	383,969	257,324	268,165	349,684	-329,280	-344,812	7,415,211
<b>PASIVO</b>	<b>134,091,086</b>	<b>11,871,955</b>	<b>10,148,650</b>	<b>11,847,141</b>	<b>26,095,155</b>	<b>30,591,417</b>	<b>25,971,567</b>	<b>17,565,200</b>
Obligaciones con el publico- Vista	20,002	20,002	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el publico- Ahorro	47,921,116	5,388,591	5,388,591	5,388,591	9,333,314	13,199,300	9,222,727	0
Obligaciones con el publico - A Plazo	74,446,995	5,451,519	3,642,481	5,974,307	16,218,281	16,533,440	15,360,778	11,266,189
Obligaciones con el publico restringidas	4,126,308	182,200	145,000	0	320,000	464,716	1,041,240	1,973,152
Oblig. con empresas con partic. Estatal- AI	312,806	312,806	0	0	0	0	0	0
Financiamientos BCB	840,288	0	840,288	0	0	0	0	0
Otras cuentas por pagar	343,213	343,213	0	0	0	0	0	0
Otras operaciones pasivas	6,080,359	173,624	132,289	484,243	223,561	393,962	346,822	4,325,859
<b>BRECHA SIMPLE (Activo + cont.-Pasivo)</b>		11,039,066	-6,806,163	-6,711,619	-16,962,305	-15,342,932	-1,078,400	54,758,403
<b>BRECHA ACUMULADA</b>		11,039,066	4,232,903	-2,478,716	-19,441,021	-34,783,954	-35,862,354	18,896,050

**Al 31 de diciembre de 2019**

Rubro	Saldo Inicial	30 días	60 días	90 días	180 días	360 días	720 días	Mas de 720 días
<b>ACTIVO</b>	<b>155,567,148</b>	<b>32,534,488</b>	<b>4,071,042</b>	<b>7,801,430</b>	<b>9,409,276</b>	<b>15,204,817</b>	<b>25,739,838</b>	<b>60,806,258</b>
Disponibilidades	26,430,219	20,151,588	806,099	823,871	1,841,758	1,411,455	906,830	488,617
Inversiones temporarias	10,394,372	6,717,259	241,869	230,541	529,778	587,880	549,206	1,537,841
Cartera vigente	112,489,851	2,295,829	2,296,950	2,512,044	6,565,916	13,242,911	24,462,389	61,113,813
Otras cuentas por cobrar	1,503,262	1,503,262	0	0	0	0	0	0
Inversiones permanente	4,683,000	840,288	0	3,823,298	0	0	0	19,414
Otras operaciones activas	66,444	1,026,260	726,125	411,677	471,824	-37,428	-178,587	-2,353,427
<b>PASIVO</b>	<b>137,189,051</b>	<b>16,871,591</b>	<b>9,851,380</b>	<b>9,133,091</b>	<b>21,088,811</b>	<b>29,326,016</b>	<b>30,625,597</b>	<b>20,292,565</b>
Obligaciones con el publico- Vista	628,156	628,156	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el publico- Ahorro	48,736,909	4,446,161	4,446,161	4,446,161	7,700,977	9,954,998	12,988,839	4,753,611
Obligaciones con el publico - A Plazo	76,492,224	10,737,849	4,427,137	4,054,914	11,899,747	16,940,717	16,762,628	11,669,233
Obligaciones con el publico restringidas	4,547,736	420,320	680,000	88,060	616,000	1,422,400	535,716	785,240
Financiamientos ent. Financieras del pais	264,691	264,691	0	0	0	0	0	0
Financiamientos externos	993,455	0	0	0	500,000	493,455	0	0
Otras cuentas por pagar	865,210	173,041	173,041	173,041	173,041	173,046	0	0
Otras Operaciones pasivas	4,660,669	201,373	125,040	370,915	199,045	341,401	338,415	3,084,481
<b>BRECHA SIMPLE (Activo + cont.-Pasivo)</b>		15,662,896	-5,780,338	-1,331,661	-11,679,535	-14,121,199	-4,885,759	40,513,693
<b>BRECHA ACUMULADA</b>		15,662,896	9,882,559	8,550,898	-3,128,637	-17,249,836	-22,135,595	18,378,098

**NOTA 6 OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS**

En cumplimiento a la normativa vigente la cooperativa no mantiene saldos operaciones activas o pasivas con partes relacionadas.

**NOTA 7 POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA**

Los Estados Financieros expresados en bolivianos, incluyen el equivalente de saldos en dólares estadounidenses y moneda nacional con mantenimiento de valor de acuerdo al siguiente detalle:

<b>Al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>M.E. Bs.</b>	<b>M V Bs.</b>	<b>UFV Bs.</b>	<b>Total Equivalente Bs.</b>
<b>Activos Moneda Extranjera</b>				
Disponibilidades	710,135	-	-	4,871,529
Inversiones Temporarias	94,431	-	-	647,800
Cartera	0	-	-	0
Otras cuentas por cobrar	61,757	-	-	423,651
Inversiones permanentes	182,863	-	-	1,254,440
<b>Total Activos</b>	<b>1,049,187</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,197,420</b>
<b>Pasivos Moneda Extranjera</b>				
Obligaciones con el publico	776,202	-	-	5,324,746
Obligaciones con Instituciones Fiscales	196	-	-	1,342
Obligaciones con Bancos y Ent. Financ.	0	-	-	0
Otras cuentas por pagar	22,874	-	-	156,914
Previsiones	0	-	-	0
<b>Total Pasivo</b>	<b>799,271</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,483,002</b>
<b>Posicion Neta Activa</b>	<b>249,915</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,714,418</b>

<b>Al 31 de diciembre de 2019</b>	<b>M.E. Bs.</b>	<b>M V Bs.</b>	<b>UFV Bs.</b>	<b>Total Equivalente Bs.</b>
<b>Activos Moneda Extranjera</b>				
Disponibilidades	952,288	-	-	6,532,697
Inversiones Temporarias	306,660	-	-	2,103,685
Cartera	0	-	-	0
Otras cuentas por cobrar	125,822	-	-	863,138
Inversiones permanentes	122,491	-	-	840,288
<b>Total Activos</b>	<b>1,507,261</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,339,808</b>

<b>Pasivos Moneda Extranjera</b>		-	-	
Obligaciones con el publico	765,703	-	-	5,252,725
Obligaciones con Instituciones Fiscales	124	-	-	854
Obligaciones con Bancos y Ent. Financ.	145,048	-	-	995,030
Otras cuentas por pagar	23,056	-	-	158,161
Previsiones	0	-	-	0
<b>Total Pasivo</b>	<b>933,931</b>	-	-	<b>6,406,770</b>
<b>Posicion Neta Activa</b>	<b>573,329</b>	-	-	<b>3,933,038</b>

Los activos y pasivos en moneda extranjera, han sido convertidos a bolivianos al tipo de cambio oficial vigente al 31 de diciembre de 2020 y 2019 de Bs. 6.86 por \$us. 1 estadounidense.

## NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2020 y 2019 presentan a continuación los principales rubros desglosados por cuentas:

### a) Disponibilidades

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es la siguiente:

	<b>DIC. 2020</b>	<b>DIC. 2019</b>
	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
Disponibilidades		
Caja M/N	6,322,050	8,908,759
Caja M/E	1,701,054	1,440,306
Encaje legal M/N	4,395,714	3,556,975
Encaje Legal M/E	2,124,681	4,155,333
Bancos y corresponsales del País M/N	7,075,693	7,431,787
Bancos y corresponsales del País M/E	1,045,794	937,059
<b>Total disponibilidades</b>	<b>22,664,986</b>	<b>26,430,219</b>

**b Cartera directa y contingente (Excepto la cuenta 650,00):**

La constitución de la cartera neta al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es la siguiente:

	<b>DIC. 2020</b>	<b>DIC. 2019</b>
	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
Cartera vigente	108,810,453	111,827,514
Cartera amortizable reprogramado vigente	1,496,241	662,338
Cartera vencida	0	259,622
Cartera en ejecución	2,435,456	1,308,194
Prestamos amortizables reprogramados vencidos	0	0
Prestamos amortizables reprogramados en ejecución	0	0
Productos devengados por cobrar cartera	11,990,670	3,497,567
Previsión específica para incobrabilidad de cartera	-2,906,070	-2,616,718
Previsión genérica p/incobrabilidad de cartera factor riesgo adicional	-3,782,209	-3,782,209
Previsión genérica p/incobrabilidad de cartera por otros riesgos	-1,940,868	-878,332
<b>Cartera neta</b>	<b>116,103,673</b>	<b>110,277,976</b>

**1.- La composición por clase de cartera y las provisiones para incobrabilidad respectivamente:**
**Al 31 de diciembre de 2020**

	<b>CARTERA CONTINGENTE</b>	<b>CARTERA VIGENTE</b>	<b>CARTERA VENCIDA</b>	<b>CARTERA EN EJECUCION</b>	<b>PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)</b>
EMPRESARIAL	-	-	-	-	-
PIME	-	-	-	-	-
MICROCREDITO DG (**)	-	15,259,384	-	835,850	441,420
MICROCREDITO NO DG. (**)	-	12,822,308	-	309,704	335,633
MICROCREDITO AGRO. DG (**)	-	3,847,399	-	155,000	155,000
MICROCREDITO AGRO. NO DG. (**)	-	26,001,871	-	368,014	368,014
DE CONSUMO DG (**)	-	12,183,230	-	264,437	303,838
DE CONSUMO NO DG (**)	-	32,605,425	-	344,951	1,214,232
DE VIVIENDA	-	7,371,389	-	157,500	87,718
DE VIVIENDA S/GTIA. HIP.	-	-	-	-	-
DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL	-	215,688	-	-	215
PREV. GENERICA PARA INCOBRABLES	-	-	-	-	5,723,077
<b>TOTALES (*)</b>	-	<b>110,306,694</b>	-	<b>2,435,456</b>	<b>8,629,147</b>

La previsión para incobrables comprende la previsión específica más la previsión genérica registrada en la cuenta 139,00 y la previsión genérica comprende la cuenta 139.08 de Bs 3,782,209.- y cuenta 139.09 de Bs 1.940,868.-

Al 31 de diciembre de 2019

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
EMPRESARIAL	-	-	-	-	-
PIME	-	-	-	-	-
MICROCREDITO DG (**)	-	15,852,669	-	-	27,200
MICROCREDITO NO DG. (**)	-	13,131,339	104,667	185,962	308,523
MICROCREDITO AGRO. DG (**)	-	3,974,971	-	155,000	156,867
MICROCREDITO AGRO. NO DG. (**)	-	25,218,055	73,614	359,202	425,692
DE CONSUMO DG (**)	-	14,025,783	-	61,940	241,595
DE CONSUMO NO DG (**)	-	30,970,432	81,341	388,590	1,366,337
DE VIVIENDA	-	9,076,519	-	157,500	90,204
DE VIVIENDA S/GTIA. HIP.	-	-	-	-	-
DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL	-	240,083	-	-	300
PREV. GENERICA PARA INCOBRABLES	-	-	-	-	4,660,541
<b>TOTALES (*)</b>	-	<b>112,489,851</b>	<b>259,622</b>	<b>1,308,194</b>	<b>7,277,259</b>

La previsión para incobrables comprende la previsión específica más la previsión genérica registrada en la cuenta 139.00 y la previsión genérica comprende la cuenta 139.08 de Bs 3,782,209.- y cuenta 139.09 de Bs 878,330.-

2.- La clasificación de la cartera por:

2.1.- Actividad económica del deudor.

Al 31 de diciembre de 2020

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
Agricultura y ganaderia	-	64,375,887	-	1,225,074	1,788,754
Caza, selvicultura y pezca	-	114,961	-	-	368
Extraccion de petroleo crudo y gas natural	-	-	-	-	-
Minerales metalicos y no metalicos	-	10,624	-	-	106
Industria manufacturera	-	1,189,776	-	-	13,525
Produccion y distribucion de energia gas y agua	-	-	-	-	-
Construccion	-	1,827,522	-	35,823	60,327
Venta al por mayor y menor	-	10,798,496	-	159,893	228,411
Hoteles y restaurantes	-	2,410,684	-	234,333	159,738
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	20,797,564	-	102,311	204,669
Intermediacion financiera	-	856,167	-	-	2,371
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	3,188,809	-	649,018	350,332
Administracion publica, defensa y seguridad social obligatoria	-	268,853	-	-	3,143
Educacion	-	1,135,883	-	-	9,792
Servicios sociales, comunales y personales	-	3,098,385	-	29,004	77,993
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	-	11,248	-	-	285
Servicios de organizaciones y organos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atipicas	-	221,835	-	-	6,256
Prev. generica para incobrables	-	-	-	-	5,723,077
<b>TOTALES (*)</b>	-	<b>110,306,694</b>	-	<b>2,435,456</b>	<b>8,629,147</b>

**Al 31 de diciembre de 2019**

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
Agricultura y ganaderia	-	62,521,310	118,169	1,000,953	1,810,303
Caza, selvicultura y pesca	-	121,658	-	-	613
Extraccion de petroleo crudo y gas natural	-	-	-	-	-
Minerales metalicos y no metalicos	-	12,041	-	-	361
Industria manufacturera	-	1,228,516	-	-	12,800
Produccion y distribucion de energia gas y agua	-	-	-	-	-
Construccion	-	1,936,488	36,786	-	43,224
Venta al por mayor y menor	-	11,455,198	-	16,875	103,818
Hoteles y restaurantes	-	3,859,672	47,500	-	73,189
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	20,951,349	57,167	108,144	280,772
Intermediacion financiera	-	1,598,245	-	-	2,139
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	3,946,417	-	60,943	93,116
Administracion publica, defensa y seguridad social obligatoria	-	346,529	-	-	3,477
Educacion	-	1,068,020	-	-	10,296
Servicios sociales, comunales y personales	-	3,206,192	-	121,279	177,939
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	-	136,071	-	-	1,607
Servicios de organizaciones y organos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atipicas	-	102,145	-	-	3,064
Prev. generica para incobrables	-	-	-	-	4,660,541
<b>TOTALES (*)</b>	<b>-</b>	<b>112,489,851</b>	<b>259,622</b>	<b>1,308,194</b>	<b>7,277,259</b>

**2.2.- Destino del crédito**
**Al 31 de diciembre de 2020**

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
Agricultura y ganaderia	-	29,849,270	-	523,014	523,014
Caza, selvicultura y pesca	-	-	-	-	-
Extraccion de petroleo crudo y gas natural	-	-	-	-	-
Minerales metalicos y no metalicos	-	-	-	-	-
Industria manufacturera	-	315,378	-	-	-
Produccion y distribucion de energia gas y agua	-	-	-	-	-
Construccion	-	5,363,699	-	157,500	99,900
Venta al por mayor y menor	-	37,502,712	-	538,620	1,165,806
Hoteles y restaurantes	-	794,346	-	234,333	142,200
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	17,286,795	-	102,311	135,463
Intermediacion financiera	-	12,196,783	-	230,660	471,542
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	6,469,285	-	649,018	365,592
Administracion publica, defensa y seguridad social obligatoria	-	-	-	-	-
Educacion	-	-	-	-	-
Servicios sociales, comunales y personales	-	528,426	-	-	2,553
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	-	-	-	-	-
Servicios de organizaciones y organos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atipicas	-	-	-	-	-
Prev. generica para incobrables	-	-	-	-	5,723,077
<b>TOTALES (*)</b>	<b>-</b>	<b>110,306,694</b>	<b>-</b>	<b>2,435,456</b>	<b>8,629,147</b>

Al 31 de diciembre de 2019

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
Agricultura y ganaderia	-	29,193,026	73,614	514,202	582,559
Caza, selvicultura y pezca	-	-	-	-	-
Extraccion de petroleo crudo y gas natural	-	-	-	-	-
Minerales metalicos y no metalicos	-	-	-	-	-
Industria manufacturera	-	405,540	-	-	-
Produccion y distribucion de energia gas y agua	-	-	-	-	-
Construccion	-	5,722,858	-	157,500	100,211
Venta al por mayor y menor	-	37,027,932	60,810	227,810	1,049,267
Hoteles y restaurantes	-	1,145,848	47,500	-	39,908
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	16,634,228	57,167	108,144	192,409
Intermediacion financiera	-	12,511,605	20,531	239,595	531,100
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	9,376,891	-	60,943	119,686
obligatoria	-	-	-	-	-
Educacion	-	-	-	-	-
Servicios sociales, comunales y personales domestico	-	471,923	-	-	1,578
Servicios de organizaciones y organos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atipicas	-	-	-	-	-
Prev. generica para incobrables	-	-	-	-	4,660,541
<b>TOTALES (*)</b>	-	<b>112,489,851</b>	<b>259,622</b>	<b>1,308,194</b>	<b>7,277,259</b>

3.- La Clasificación de la cartera por tipo de garantía, estado del crédito y las respectivas provisiones

Al 31 de diciembre de 2020

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
CREDITOS	-	-	-	-	-
AUTOLIQUIDABLES	-	1,537,417	-	-	-
GARANTIA HIPOTECARIA	-	37,339,673	-	1,412,786	988,190
DOCUMENTOS EN CUSTODIA	-	6,304,518	-	53,206	-
FONDO DE GARANTIA	-	-	-	-	-
PERSONAL - GARANTIA PERSONAL	-	65,125,086	-	969,464	1,917,880
PREV GENERICA PARA INCOBRABLES	-	-	-	-	5,723,077
<b>TOTALES (*)</b>	-	<b>110,306,694</b>	-	<b>2,435,456</b>	<b>8,629,147</b>

Al 31 de diciembre de 2019

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
CREDITOS	-	-	-	-	-
AUTOLIQUIDABLES	-	1,838,493	-	-	-
GARANTIA HIPOTECARIA	-	41,331,532	-	374,439	471,465
DOCUMENTOS EN CUSTODIA	-	6,253,465	-	-	44,700
FONDO DE GARANTIA	-	-	-	-	-
PERSONAL - GARANTIA PERSONAL	-	63,066,361	259,622	933,755	2,100,553
PREV GENERICA PARA INCOBRABLES	-	-	-	-	4,660,541
<b>TOTALES (*)</b>	-	<b>112,489,851</b>	<b>259,622</b>	<b>1,308,194</b>	<b>7,277,259</b>

**4.- Clasificación de cartera según la calificación de créditos, en montos y porcentajes:**
**Al 31 de diciembre de 2020**

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EN EJECUCION	%	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
A	-	110,306,694	100%	-	0%	-	0%	1,099,507
B	-	-	0.00%	-	0%	-	0%	-
C	-	-	0.00%	-	0%	-	0%	-
D	-	-	0.00%	-	0%	-	0%	-
E	-	-	0.00%	-	0%	-	0%	-
F	-	-	0.00%	-	0%	2,435,456	100%	1,806,563
PREVISION GENERICA P/INCOBRABLES	-	-	0.00%	-	0%	-	0%	5,723,077
<b>TOTALES (*)</b>	-	<b>110,306,694</b>	<b>100%</b>	-	<b>0%</b>	<b>2,435,456</b>	<b>100%</b>	<b>8,629,147</b>

**Al 31 de diciembre de 2019**

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EN EJECUCION	%	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
A	-	111,237,397	98.89%	-	0%	-	0%	1,190,485
B	-	1,252,454	1.11%	-	0%	-	0%	53,189
C	-	-	0.00%	36,786	14%	-	0%	7,357
D	-	-	0.00%	-	0%	-	0%	18,426
E	-	-	0.00%	36,852	14%	-	0%	148,787
F	-	-	0.00%	185,984	72%	1,308,194	100%	1,198,474
PREVISION GENERICA P/INCOBRABLES	-	-	0.00%	-	0%	-	0%	4,660,541
<b>TOTALES (*)</b>	-	<b>112,489,851</b>	<b>100%</b>	<b>259,622</b>	<b>100%</b>	<b>1,308,194</b>	<b>100%</b>	<b>7,277,259</b>

**5.- Concentración crediticia por número de clientes, en montos y porcentajes:**
**Al 31 de diciembre de 2020**

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EN EJECUCION	%	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
1º A 10º MAYORES	-	4,593,650	4%	-	0%	649,017	27%	338,391
11º A 50º MAYORES	-	11,412,846	10%	-	0%	186,833	8%	163,763
51º A 100º MAYORES	-	8,943,627	8%	-	0%	359,997	15%	230,092
OTROS	-	85,356,571	77%	-	0%	1,239,609	51%	2,173,824
PREVISION GENERICA P/INCOBRABLES	-	-	0%	-	0%	-	0%	5,723,077
<b>TOTALES (*)</b>	-	<b>110,306,694</b>	<b>100%</b>	-	<b>0%</b>	<b>2,435,456</b>	<b>100%</b>	<b>8,629,147</b>

(\*) Los totales deberán igualar con las cuentas 131.00, 133.00, 134.00, 135.00, 136.00, 137.00, 139.00, 251.01 y el grupo 600.00, excepto la cuenta 650.00.

(\*\*) Debidamente Garantizados

Al 31 de diciembre de 2019

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA EN EJECUCION		PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
1º A 10º MAYORES	-	5,664,025	5%	-	0%	-	0%	26,410
11º A 50º MAYORES	-	15,467,418	14%	-	0%	-	0%	85,103
51º A 100º MAYORES	-	16,142,932	14%	-	0%	312,500	24%	366,438
OTROS	-	75,215,476	67%	259,622	100%	995,694	76%	2,138,767
PREVISION GENERICA P/INCOBRABLES	-	-	0%	-	0%	-	0%	4,660,541
<b>TOTALES (*)</b>	<b>-</b>	<b>112,489,851</b>	<b>100%</b>	<b>259,622</b>	<b>100%</b>	<b>1,308,194</b>	<b>100%</b>	<b>7,277,259</b>

(\*) Los totales deberán igualar con las cuentas 131.00, 133.00, 134.00, 135.00, 136.00, 137.00, 139.00, 251.01 y el grupo 600.00, excepto la cuenta 650.00.

(\*\*) Debidamente Garantizados

6.- La evolución de la cartera en las últimas tres gestiones, con los siguientes datos:

	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2018
CARTERA VIGENTE	108,810,453	111,827,514	108,930,786
CARTERA VENCIDA	-	259,622	395,660
CARTERA EN EJECUCION	2,435,456	1,308,194	1,100,402
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE	1,496,241	662,338	113,027
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA	-	-	501,646
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EN EJECUCION	-	-	-
CARTERA CONTINGENTE	-	-	-
PREVISION ESPECIFICA PARA INCOBRABILIDAD	2,906,070	2,616,718	2,431,836
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD	5,723,077	4,660,541	3,173,974
PREVISION PARA ACTIVOS CONTINGENTES	-	-	-
PREVISION CICLICA (*)	1,171,735	1,148,959	1,102,411
PREVISION POR INCOBRABILIDAD DE CARTERA POR CONSTITUIR			
CARGOS POR PREVISION ESPECIFICA PARA INCOBRABILIDAD	23,378,835	15,078,832	6,637,554
CARGOS POR PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD	1,121,987	926,285	96,606
PRODUCTOS POR CARTERA (INGRESOS FINANCIEROS)	16,793,940	17,388,510	16,810,317
PRODUCTOS EN SUSPENSO	457,651	226,868	129,649
LINEAS DE CREDITO OTORGADAS	-	-	-
LINEAS DE CREDITO OTORGADAS Y NO UTILIZADAS	-	-	-
CREDITOS CASTIGADOS POR INSOLVENCIA	2,800,069	2,509,502	2,461,423
NUMEROS DE PRESTATARIOS	2,051	2,099	2,127

(\*) Corresponde a la suma de la subcuenta 253.03 y la cuenta 255.00

## 7.- El grado de reprogramaciones e impacto sobre la situación de la cartera y los resultados.

Al Cierre de diciembre de 2020 los créditos reprogramados, representan el 1.33 % de la cartera bruta, se aplican provisiones de acuerdo al reglamento de evaluación y calificación de la cartera de créditos de ASFI.

	DIC. 2020 Bs.	DIC. 2019 Bs.	DIC. 2018 Bs.
Cartera Bruta	112,742,150	113,395,330	111,041,521
Cartera Reprogramada	1,496,241	662,338	614,673
Porcentaje sobre la cartera bruta	1.33%	0.58%	0.55%

## 8.- Los límites legales prestables de la entidad que se establecen en normas legales (Artículos 456 de la Ley 393 de Servicios Financieros o DS N° 2400 y N° 24439).

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Comarapa R.L. concede créditos a un prestatario o grupo prestatarios en la Gestión 2020 hasta el 4% de su capital regulatorio, montos que están dentro del marco según lo establecido en el Art. 456 de la Ley 393 de Servicio financieros numeral I (hasta el cinco (5%) de su Capital Regulatorio).

El Capital Regulatorio Neto resulta de la suma de Capital Primario y del Secundario, deducido los ajustes determinados por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y los auditores externos.

El Capital Regulatorio Neto, determinado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) vigente al 31 de diciembre 2020 y 31 de diciembre de 2019 para fines del cálculo de límites legales asciende a Bs. 18,810.888 y 17.681.388.

## 9.- La evolución de las provisiones en las últimas tres gestiones, con los siguientes datos:

### Conciliación de provisiones de cartera (139+251+253+255)

CONCEPTO:	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2018
PREVISION INICIAL	8,626,217	6,908,221	5,954,655
(-) CASTIGOS	(339,174)	(144,686)	(184,431)
(-) RECUPERACIONES	(192,230)	(754,036)	(204,039)
(+) PREVISIONES CONSTITUIDAS	2,906,070	2,616,718	1,342,036
<b>PREVISION FINAL</b>	<b>11,000,883</b>	<b>8,626,217</b>	<b>6,908,221</b>

c) Inversiones temporarias y permanentes

**10.- Composición de las inversiones temporarias**

La composición de las inversiones temporarias por subcuenta, al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es la siguiente:

	DIC. 2020 Bs.	DIC. 2019 Bs.
Caja de Ahorro M.N. Banco Económico SA	55	55
Caja de Ahorro M.N. Banco Fortaleza SA	46,599	1,922,527
Caja de Ahorro M.N. Cooperativa San Martin de Porres	3,219,849	3,159,569
Caja de Ahorro M.N. Cooperativa Progreso R.L.	46,715	0
Caja de Ahorro M.E. Banco Fortaleza SA	63,446	180,173
Participación en fondos de inversión Credifondo M.N.	1,612	0
Participación en fondos de inversión Credifondo M.E.	1	1,034,336
Cuota Participación Fondo Ral Encaje M.N.	2,957,498	3,208,536
Cuota Participación Fondo Ral Encaje M.E.	584,352	889,176
Productos devengados por cobrar inversiones temporarias	0	0
<b>Total Inversiones Temporarias</b>	<b>6,920,127</b>	<b>10,394,372</b>

**11.- Composición de las inversiones permanentes**

La composición de las inversiones permanentes al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es la siguiente:

	DIC. 2020 Bs.	DIC. 2019 Bs.
Depósito a Plazo Fijo MN Coop. Progreso R.L.	0	2,823,298
Depósito a Plazo Fijo MN Banco Mercantil Santa Cruz S.A.	0	1,000,000
Depósito a Plazo Fijo MN Coop. CACTRI R.L.	1,000,000	0
Certificado de Aportación Fecacruz	6,860	6,860
Acciones telefónicas Cotas Ltda.	12,554	12,554
Cuotas de participación fondo para CPVIS	840,288	840,288
Cuotas de participación fondo CAPROSEN M.N.	644,151	0
Cuotas de participación fondo CAPROSEN M.E.	414,152	0
Productos devengados por cobrar inversiones	583	2,353
(-) Previsión para inversiones Fecacruz	-6,860	-6,860
(-) Previsión para inversiones Cotas Ltda.	-12,554	-12,554
<b>Total Inversiones Permanentes</b>	<b>2,899,174</b>	<b>4,665,939</b>

Las Tasas de Rendimiento en Caja de Ahorros, Cuentas Corrientes e inversiones son las siguientes:

### Al 31 de diciembre de 2020

#### Tasa de rendimiento Caja de Ahorro

Banco Económico SA en MN	0.001 %
Banco Fortaleza SA en MN	0.01 %
Banco Fortaleza SA en ME	0.01 %
Cooperativa San Martín de Porres R.L. MN	5.50 %
Cooperativa Progreso R.L. MN	1.00 %

#### Tasa de rendimiento Cuentas Corrientes

Banco Mercantil Santa Cruz SA. en MN y ME	0.000 %
Banco Unión SA en MN y ME	0.050 %
Banco Económico SA en M/N	0.000 %
Banco Ganadero en MN y ME	0.000 %
Banco Fortaleza SA en MN y ME	0.000 %
Banco Bisa SA en MN y ME	0.000 %
Banco Fassil SA en MN	0.250 %
Banco Fassil SA en ME	0.100 %
Tasa de rendimiento Credifondo Renta Fija	0.79 %
Tasa de rendimiento Credifondo Bolivianos	2.66 %

La Tasa de Rendimiento por las Cuotas de Participación en el Fondo RAL al 31 de diciembre de 2020 es: a 30 días 0.0484 %, a 60 días 0.0320 %, a 90 días 0.0344 %, a 180 días 0.0943 % y a 360 días 0.1665 %.

### Al 31 de diciembre de 2019

#### Tasa de rendimiento Caja de Ahorro

Banco Económico SA en MN	0.001 %
Banco Fortaleza SA en MN	3.00 %
Banco Fortaleza SA en ME	0.50 %
Cooperativa San Martín de Porres Ltda. MN	3.00 %

#### Tasa de rendimiento Cuentas Corrientes

Banco Mercantil Santa Cruz SA. en MN y ME	0.000 %
Banco Unión SA en MN y ME	0.050 %
Banco Económico SA en M/N	0.000 %
Banco Ganadero en MN y ME	0.000 %
Banco Fortaleza SA en MN y ME	0.000 %
Banco Bisa SA en MN y ME	0.000 %
Banco Fassil SA en MN	0.250 %
Banco Fassil SA en ME	0.100 %
Tasa de rendimiento Credifondo Renta Fija	1.14 %

La Tasa de Rendimiento por las Cuotas de Participación en el Fondo RAL al 31 de diciembre de 2019 es: a 30 días 0.1437 %, a 60 días 0.1579 %, a 90 días 0.1803 %, a 180 días 0.2000 % y a 360 días 0.22139 %.

**12.- Composición detallada de la participación accionaria en entidades financieras afines**

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 la entidad no cuenta con participación accionaria en entidades financieras afines

**d) Otras cuentas por cobrar**

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es como sigue:

	<b>DIC. 2020</b>	<b>DIC. 2019</b>
	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
Pago anticipado impuestos a las transacciones	85,601	176,130
Alquileres pagados por anticipado	25,500	25,500
Seguros pagados por anticipado	28,093	40,205
Otros pagos anticipado	8,498	1,040
Comisiones por cobrar	185,921	39,262
Gastos por recuperar	95,662	47,048
Credito fiscal IVA	3,418	757
Contratos de anticréticos	123,480	54,880
Importes entregados en garantía*	379,777	427,476
Otras partidas pendiente de cobro** (Previsión específica para otras cuentas por cobrar)	1,388,805 -121,687	933,839 -121,687
<b>Total Otras Cuentas Por Cobrar</b>	<b><u>2,203,068</u></b>	<b><u>1,624,450</u></b>

\* Importes entregados en garantía, corresponde el detalle siguiente:

	<b>DIC. 2020</b>	<b>DIC. 2019</b>
	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
Boleta de garantía CRE RL (Banco Fortaleza SA)	171,500	171,500
Boleta de garantía Síntesis - BDP	10,000	10,000
Boleta de garantía SAGUAPAC (Banco Fortaleza SA)	3,200	3,200
Boleta de garantía ELFEC (Banco Fortaleza SA)	0	17,150
Boleta de garantía SEGIP- SINTESIS (Banco Fortaleza SA)	15,000	15,000
Fondos de garantía Servired MN	131,856	143,860
Fondos de garantía Servired ME	44,721	63,266
Fondos en garantía Inmueble Agencia Cochabamba	3,500	3,500
<b>Total importes entregados en garantía</b>	<b><u>379,777</u></b>	<b><u>427,476</u></b>

\*\* Otras partidas pendientes de cobro, corresponde el detalle siguiente:

	<b>DIC. 2020</b>	<b>DIC. 2019</b>
	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
<b>Otras partidas pendiente de cobro</b>	<b>1,179</b>	<b>0</b>
Cuentas por cobrar Money Gram MN	121,332	86,680
Cuentas por cobrar Money Gram ME	30,357	492,785
Cuentas por cobrar Heberth Gutiérrez Llanos	121,687	121,687
Cuentas por cobrar Servicio de Impuestos Nacionales	0	230,097
Cuentas por cobrar Síntesis Bono contra el Hambre	714,000	0
Cuentas reguladoras MLD MN por cobrar	12,500	2,590
Cuentas reguladoras MLD MN	387,750	0
<b>Total otras partidas pendientes de cobro</b>	<b><u>1,388,805</u></b>	<b><u>933,839</u></b>

**e) Bienes realizables**

Sin movimiento

**f) Bienes de uso y depreciaciones acumuladas**

La composición del rubro revelando los montos de depreciaciones es la siguiente:

<b>Al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>Valor Actualizado Bs.</b>	<b>Depreciación Acumulada Bs</b>	<b>Valor Neto Bs.</b>
Terrenos	264,298	0	264,298
Edificios	1,447,561	-550,324	897,237
Mobiliario y Enseres	274,829	-123,694	151,135
Equipos e Instalaciones	374,523	-128,990	245,533
Equipos de Computación	330,336	-179,091	151,245
Vehículos	437,876	-295,914	141,962
Obras en Construcción	0	0	0
<b>Total Bienes de Uso</b>	<b>3,129,423</b>	<b>-1,278,013</b>	<b>1,851,410</b>

<b>Al 31 de diciembre de 2019</b>	<b>Valor Actualizado Bs.</b>	<b>Depreciación Acumulada Bs.</b>	<b>Valor Neto Bs.</b>
Terrenos	264,298	0	264,298
Edificios	1,447,561	-514,135	933,426
Mobiliario y Enseres	330,242	-168,321	161,921
Equipos e Instalaciones	414,384	-188,434	225,950
Equipos de Computación	375,974	-186,197	189,777
Vehículos	437,876	-210,359	227,517
Obras en Construcción	0	0	0
<b>Total Bienes de Uso</b>	<b>3,270,335</b>	<b>-1,267,446</b>	<b>2,002,889</b>

La depreciación y desvalorización cargada a resultados al 31 de diciembre de 2020 es de Bs.309,013.- y al 31 de diciembre de 2019 fue de Bs. Bs.300,648.-

**g) Otros activos**

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es la siguiente:

	<b>DIC. 2020 Bs.</b>	<b>DIC. 2019 Bs.</b>
Papelería, útiles y materiales de servicio	80,542	55,128
Programas y aplicaciones informáticas	264,156	116,175
<b>Total otros activos</b>	<b>344,698</b>	<b>171,303</b>

La amortización de cargos diferidos cargados a resultados al 31 de diciembre de 2020 es de Bs. 84,483.- y 31 de diciembre de 2019 es de Bs. 71,240.-

**h) Fideicomisos Constituidos**

No aplicable

**i) Obligaciones con el público**

La composición del grupo y la evolución de los depósitos del público desde las últimas tres gestiones, es la siguiente:

	DIC. 2020	DIC. 2019	DIC. 2018
	Bs.	Bs.	Bs.
Giros y transferencias por pagar	18,965	627,119	29,582
Depósitos judiciales	1,037	1,037	1,037
Depósitos en caja de ahorros MN	42,869,457	44,214,882	36,318,021
Depósitos en caja de ahorros ME	4,432,141	3,760,338	4,285,506
Depósitos en caja de ahorros clausuradas por inactividad MN	360,132	455,148	346,395
Depósitos en caja de ahorros clausuradas por inactividad ME	259,385	306,541	279,059
Depósitos a plazo fijo MN	73,846,944	75,852,357	70,807,748
Depósitos a plazo fijo ME	600,051	639,867	2,913,865
Retenciones judiciales MN	167,670	166,759	159,781
Retenciones judiciales ME	14,530	14,561	1,683
Depósitos a plazo afectados en garantía MN	3,944,108	4,366,416	5,242,426
Cargos devengados por pagar obligaciones con el público	1,710,054	1,479,146	1,766,819
<b>Total obligaciones con el publico</b>	<b>128,224,474</b>	<b>131,884,171</b>	<b>122,151,922</b>

**j) Obligaciones con instituciones fiscales**

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es la siguiente:

	DIC. 2020	DIC. 2019
	Bs.	Bs.
Obligaciones a traspasar al TGN por cuentas inactivas MN	1980	1718
Obligaciones a traspasar al TGN por cuentas inactivas ME	1342	854
<b>Total obligaciones con instituciones fiscales</b>	<b>3,322</b>	<b>2,572</b>

**k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento**

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es la siguiente:

	DIC. 2020	DIC. 2019
	Bs.	Bs.
Obligaciones con el BCB a corto plazo*	840,288	0
Financiamientos de entidades del exterior a largo plazo	0	993,455
Cargos devengados por pagar Financ.Ent.del exterior a plazo	0	1,575
<b>Total obligaciones con bancos y entidades de financiamiento</b>	<b>840,288</b>	<b>995,030</b>

\* En esta cuenta se encuentra registrado el financiamiento a corto plazo obtenido por la cooperativa del Banco Central de Bolivia con garantía del Fondo RAL

**I) Otras cuentas por pagar**

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es la siguiente:

	<b>DIC. 2020</b>	<b>DIC. 2019</b>
	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
Acreeedores fiscales por retención a terceros	24,079	17,118
Acreeedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad	88,467	273,562
Acreeedores por cargas sociales retenidas a terceros	37,622	39,104
Acreeedores por cargas sociales a cargo de la entidad	49,462	51,411
Acreeedores varios*	143,584	484,015
Provisiones para primas	313,896	269,755
Provisiones para aguinaldos	0	0
Provisiones para indemnizaciones	835,887	687,726
Provisiones para IPBI y Automotores	7,021	0
Provisiones para patente municipal	13,677	0
Provisión para fondo de educación, asistencia y previsión social	327,062	329,074
Otras provisiones**	447,327	541,863
Otras partidas Pend. de imputación (Cuentas reguladoras MLD)	50,377	0
<b>Total otras cuentas por pagar</b>	<b>2,338,461</b>	<b>2,693,628</b>

 \*En la subcuenta **Acreeedores varios**, se compone según el detalle siguiente:

	<b>DIC. 2020</b>	<b>DIC. 2019</b>
	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
Otras cuentas por pagar	0	289,291
Carnet de identidad Segip	0	51
Cuentas por pagar Heber Epifanio Vélez	268	268
Cuentas por pagar Víctor Danny Pérez	68	68
Cuentas por pagar devolución formulario	5,230	5,230
Sueldos y salarios por pagar	122	122
Cobranza contrato de seguros Nacional Seguros	3,851	4,180
Cobranza en línea BDP	0	18,054
Cobranza facturas Coop. Saguapac	0	21
Cobranza facturas de CRE RL	0	31,709
Cobranza facturas de Telecel SA	0	510
Cobranza facturas de Cotas	0	416
Cobranza facturas de Viva SA	0	50
Centro de cobranza costo de obra riego Saipina	8,514	8,514
Depósitos fondo de tierra	125,531	125,531
<b>Total acreedores varios</b>	<b>143,584</b>	<b>484,015</b>

\*\*En la subcuenta **Otras provisiones**, se compone según el detalle siguiente:

	<b>DIC. 2020</b>	<b>DIC. 2019</b>
	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
Provisión servicio telefónico	5,503	5,171
Provisión servicio Internet	4,834	5,600
Provisión servicio luz y agua	-40	252
Provisión fondo de reestructuración financiera	163,676	159,000
Provisión aportes ASFI	39,300	44,759
Provisión Nacional Seguros, desgravamen	120,188	190,176
Provisión seguro Conseso	0	2,777
Provisión Nacional Seguros, garantía hipotecaria	54,560	46,595
Provisión para gastos de asamblea	7,120	50,120
Provisión para seguros gastos funerarios	16,206	313
Provisión para auditoria externa	14,100	13,800
Provisión para publicación estados financieros	21,880	23,300
<b>Total Otras Provisiones</b>	<b>447,327</b>	<b>541,863</b>

**m) Previsiones**

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es la siguiente:

	<b>DIC. 2020</b>	<b>DIC. 2019</b>
	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
Provisión genérica voluntaria	1,200,000	200,000
Provisión genérica cíclica	1,171,735	1,148,959
<b>Total provisiones</b>	<b>2,371,735</b>	<b>1,348,959</b>

**n) Valores en circulación**

La Cooperativa no registra movimiento.

**o) Obligaciones subordinadas**

La Cooperativa no registra movimiento.

**p) Obligaciones con empresas públicas**

La composición del grupo y la evolución de las últimas tres gestiones, es la siguiente:

	<b>DIC. 2020</b>	<b>DIC. 2019</b>	<b>DIC. 2018</b>
	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
Gestora Publica de la Seguridad Social de Largo Plazo	312,806	264,691	0
<b>Total Depósitos en Cajas de Ahorro</b>	<b>312,806</b>	<b>264,691</b>	<b>0</b>

**q) Ingresos y gastos financieros**

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es como sigue:

	<b>DIC. 2020</b> <b>Bs.</b>	<b>DIC. 2019</b> <b>Bs.</b>
<b>Ingresos financieros</b>		
Productos por disponibilidades	5,261	4,888
Productos por inversiones temporarias	130,108	203,481
Productos por cartera vigente	16,477,166	16,946,174
Productos por cartera vencida	41,167	289,217
Productos por cartera en ejecución	275,607	153,118
Productos por otras cuentas por cobrar	91,133	0
Otros ingresos financieros	0	0
<b>Total Ingresos Financieros</b>	<b>17,020,442</b>	<b>17,596,878</b>
<b>Gastos financieros</b>		
Cargos por obligaciones con el público	4,824,439	5,039,397
Cargos obligaciones con bancos y Ent. de financiamiento	70,417	124,643
Cargos por otras cuentas por pagar	0	0
<b>Total Gastos Financieros</b>	<b>4,894,856</b>	<b>5,164,040</b>

**Tasas activas y pasivas**
**Al 31 de diciembre de 2020**

Las tasas pasivas por la vigencia de obligaciones con el público son las siguientes:

**Tasas para cajas de Ahorro**

Caja de ahorro M/N hasta Bs 70,000. - o promedio del mes	2%
Caja de Ahorro M/N mayores a Bs. 70,000. -	0.05%
Caja de ahorro M/E	0.05%

**Tasas para Depósitos a Plazo Fijo MN**

	<b>Tasa Anual</b>
Depósitos a plazo fijo a 30 días	0.18 %
Depósitos a plazo fijo a 60 días	0.50 %
Depósitos a plazo fijo a 90 días	1.20 %
Depósitos a plazo fijo a 180 días	4.00 %
Depósitos a plazo fijo a 360 días	5.00 %
Depósitos a plazo fijo a 540 días	5.50 %
Depósitos a plazo fijo a 720 días	7.00 %
Depósitos a plazo fijo a 1080 días	7.30 %
Depósitos a plazo fijo de 1080 adelante	7.50 %

Tasas para Depósitos a Plazo Fijo ME	Tasa Anual
Depósitos a plazo fijo a 30 días	0.02 %
Depósitos a plazo fijo a 60 días	0.03 %
Depósitos a plazo fijo a 90 días	0.04 %
Depósitos a plazo fijo a 180 días	0.05 %
Depósitos a plazo fijo a 360 días	0.07 %
Depósitos a plazo fijo a 720 días	0.08 %
Depósitos a plazo fijo a 1080 días	0.40 %
Depósitos a plazo fijo a mas de1080 días	0.50 %

Las tasas activas varían según la garantía, el tipo de crédito y el monto, de manera que las tasas activas aplicadas fueron:

PRODUCTOS	TASAS	
	MIN.	Max.
Préstamo con garantía personal MN - Microcredito	18.00%	19.50%
Préstamo con garantía personal ME - Microcredito	19.00%	21.00%
Préstamo con garantía personal MN - Consumo	18.00%	20.65%
Préstamo con garantía personal ME - Consumo	20.00%	22.00%
Préstamo con garantía hipotecaria (inmueble) MN - Microcredito	14.15%	15.50%
Préstamo con garantía hipotecaria (inmueble) ME - Microcredito	16.00%	16.50%
Préstamo con garantía hipotecaria (inmueble) MN - Consumo	15.00%	16.50%
Préstamo con garantía hipotecaria (inmueble) ME - Consumo	16.50%	17.00%
Préstamo con garantía hipotecaria (vehículo) MN - Microcredito	17.15%	17.15%
Préstamo con garantía hipotecaria (vehículo) ME - Microcredito	17.50%	17.50%
Préstamo con garantía hipotecaria (vehículo) MN - Consumo	17.65%	17.65%
Préstamo con garantía hipotecaria (vehículo) ME - Consumo	18.00%	18.00%
Préstamo con documentos en custodia (vehículo Pesado) MN - Microcredito	21.15%	21.65%
Préstamo con documentos en custodia (vehículo Pesado) ME - Microcredito	20.00%	21.00%
Préstamo con documentos en custodia (vehículo Pesado) MN - Consumo	21.65%	22.00%
Préstamo con documentos en custodia (vehículo Pesado) ME - Consumo	21.00%	21.50%
Préstamo con documentos en custodia (vehículos Liviano) MN - Microcredito	20.00%	21.15%
Préstamo con documentos en custodia (vehículos Liviano) ME - Microcredito	20.50%	22.00%
Préstamo con documentos en custodia (vehículos Liviano) MN - Consumo	21.00%	22.15%
Préstamo con documentos en custodia (vehículo Liviano) ME - Consumo	22.00%	23.15%

Préstamo hipotecario de vivienda MN	12.15%	13.15%
Préstamo hipotecario de vivienda ME	13.15%	14.50%
Préstamo de vivienda sin garantía hipotecaria MN	16.65%	17.15%
Préstamo de vivienda sin garantía hipotecaria ME	17.00%	19.00%
Préstamo a personas dependientes de Emp. Públicas, Privadas y asalariadas del TGN MN - Consumo	21.00%	22.15%
Préstamo a personas dependientes de Emp. Públicas, Privadas y asalariadas del TGN ME - Consumo	22.00%	23.15%
Préstamo con documentos en custodia de Inmuebles MN - Microcredito	17.65%	19.15%
Préstamo con documentos en custodia de Inmuebles ME - Microcredito	20.00%	22.00%
Préstamo con documentos en custodia de Inmuebles MN - Consumo	17.65%	19.15%
Préstamo con documentos en custodia de Inmuebles ME - Consumo	20.00%	22.00%
Préstamo con documentos en custodia de chata MN - Microcredito	21.15%	21.65%
Préstamo con documentos en custodia de chata ME - Microcredito	20.00%	21.00%
Préstamo con documentos en custodia de chata MN - Consumo	21.65%	22.00%
Préstamo con documentos en custodia de chata ME - Consumo	21.00%	21.50%
Préstamo paralelo a sola firma MN - Microcredito	19.15%	19.15%
Préstamo paralelo a sola firma ME - Microcredito	20.00%	20.00%
Préstamo paralelo a sola firma MN - Consumo	19.65%	19.65%
Préstamo paralelo a sola firma ME - Consumo	21.00%	21.00%
Préstamo crediticio mi Fiel MN - Microcrédito	15.15%	15.65%
Préstamo crediticio mi Fiel ME - Microcrédito	17.00%	17.00%
Préstamo crediticio mi Fiel MN - Consumo	15.15%	15.65%
Préstamo crediticio mi Fiel ME - Consumo	17.00%	17.00%
Préstamo crediticio mi Fiel MN - Vivienda	15.15%	15.65%
Préstamo crediticio mi Fiel ME - Vivienda	17.00%	17.00%
Préstamo hipotecario de vivienda de interés social MN	5.50%	6.50%
Préstamo de vivienda sin garantía hipotecaria de interés social MN	5.50%	6.50%

	TASA
Microcredito agropecuario con garantía personal MN	11.50%
Microcredito agropecuario con garantía hipotecaria MN	11.50%
Préstamo con garantía autoliquidable MN	TP + 5 Ptos.
Préstamo con garantía autoliquidable ME	TP + 5.50 Ptos.

### Al 31 de diciembre de 2019

Las tasas pasivas por la vigencia de obligaciones con el público son las siguientes:

#### Tasas para cajas de Ahorro

Caja de ahorro M/N hasta Bs 70,000. - o promedio del mes	2%
Caja de Ahorro M/N mayores a Bs. 70,000. -	0.05%
Caja de ahorro M/E	0.05%

<b>Tasas para Depósitos a Plazo Fijo MN</b>	<b>Tasa Anual</b>
Depósitos a plazo fijo a 30 días	0.18 %
Depósitos a plazo fijo de 31 a 60 días	0.40 %
Depósitos a plazo fijo de 61 a 90 días	1.20 %
Depósitos a plazo fijo de 91 a 180 días	2.50 %
Depósitos a plazo fijo de 181 a 360 días	4.00 %
Depósitos a plazo fijo de 361 a 540 días	4.50 %
Depósitos a plazo fijo de 541 a 720 días	5.50 %
Depósitos a plazo fijo de 721 a 1080 días	6.30 %
Depósitos a plazo fijo de 1081 a 1260 días	6.50 %
Depósitos a plazo fijo de 1261 a 1800 días	7.00 %
Depósitos a plazo fijo mayor a 1081 días	7.50 %

<b>Tasas para Depósitos a Plazo Fijo ME</b>	<b>Tasa Anual</b>
Depósitos a plazo fijo a 30 días	0.02 %
Depósitos a plazo fijo a 60 días	0.03 %
Depósitos a plazo fijo a 90 días	0.04 %
Depósitos a plazo fijo a 180 días	0.05 %
Depósitos a plazo fijo a 360 días	0.07 %
Depósitos a plazo fijo a 720 días	0.08 %
Depósitos a plazo fijo a 1080 días	0.40 %
Depósitos a plazo fijo a mas de 1080 días	0.50 %

Las tasas activas varían según la garantía, el tipo de crédito (consumo, microcrédito, vivienda, productivos) y el monto, de manera que las tasas activas aplicadas fueron:

PRODUCTOS	TASAS	
	MIN.	MAX.
Préstamo con garantía personal MN - Microcredito	18.00%	19.50%
Préstamo con garantía personal ME - Microcredito	19.00%	21.00%
Préstamo con garantía personal MN - Consumo	18.00%	20.65%
Préstamo con garantía personal ME - Consumo	20.00%	22.00%
Préstamo con garantía hipotecaria (inmueble) MN - Microcredito	14.15%	15.50%
Préstamo con garantía hipotecaria (inmueble) ME - Microcredito	16.00%	16.50%
Préstamo con garantía hipotecaria (inmueble) MN - Consumo	15.00%	16.50%
Préstamo con garantía hipotecaria (inmueble) ME - Consumo	16.50%	17.00%
Préstamo con garantía hipotecaria (vehículo) MN - Microcredito	17.15%	17.15%
Préstamo con garantía hipotecaria (vehículo) ME - Microcredito	17.50%	17.50%
Préstamo con garantía hipotecaria (vehículo) MN - Consumo	17.65%	17.65%
Préstamo con garantía hipotecaria (vehículo) ME - Consumo	18.00%	18.00%
Préstamo con documentos en custodia (vehículo Pesado) MN - Microcredito	21.15%	21.65%
Préstamo con documentos en custodia (vehículo Pesado) ME - Microcredito	20.00%	21.00%
Préstamo con documentos en custodia (vehículo Pesado) MN - Consumo	21.65%	22.00%
Préstamo con documentos en custodia (vehículo Pesado) ME - Consumo	21.00%	21.50%
Préstamo con documentos en custodia (vehículos Liviano) MN - Microcredito	20.00%	21.15%
Préstamo con documentos en custodia (vehículos Liviano) ME - Microcredito	20.50%	22.00%
Préstamo con documentos en custodia (vehículos Liviano) MN - Consumo	21.00%	22.15%
Préstamo con documentos en custodia (vehículo Liviano) ME - Consumo	22.00%	23.15%
Préstamo hipotecario de vivienda MN	12.15%	13.15%
Préstamo hipotecario de vivienda ME	13.15%	14.50%

Préstamo de vivienda sin garantía hipotecaria MN	16.65%	17.15%
Préstamo de vivienda sin garantía hipotecaria ME	17.00%	19.00%
Préstamo a personas dependientes de Emp. Públicas, Privadas y asalariadas del TGN MN - Consumo	21.00%	22.15%
Préstamo a personas dependientes de Emp. Públicas, Privadas y asalariadas del TGN ME - Consumo	22.00%	23.15%
Préstamo con documentos en custodia de Inmuebles MN - Microcredito	17.65%	19.15%
Préstamo con documentos en custodia de Inmuebles ME - Microcredito	20.00%	22.00%
Préstamo con documentos en custodia de Inmuebles MN - Consumo	17.65%	19.15%
Préstamo con documentos en custodia de Inmuebles ME - Consumo	20.00%	22.00%
Préstamo con documentos en custodia de chata MN - Microcredito	21.15%	21.65%
Préstamo con documentos en custodia de chata ME - Microcredito	20.00%	21.00%
Préstamo con documentos en custodia de chata MN - Consumo	21.65%	22.00%
Préstamo con documentos en custodia de chata ME - Consumo	21.00%	21.50%
Préstamo paralelo a sola firma MN - Microcredito	19.15%	19.15%
Préstamo paralelo a sola firma ME - Microcredito	20.00%	20.00%
Préstamo paralelo a sola firma MN - Consumo	19.65%	19.65%
Préstamo paralelo a sola firma ME - Consumo	21.00%	21.00%
Préstamo crediticio mi Fiel MN - Microcrédito	15.15%	15.65%
Préstamo crediticio mi Fiel ME - Microcrédito	17.00%	17.00%
Préstamo crediticio mi Fiel MN - Consumo	15.15%	15.65%
Préstamo crediticio mi Fiel ME - Consumo	17.00%	17.00%
Préstamo crediticio mi Fiel MN - Vivienda	15.15%	15.65%
Préstamo crediticio mi Fiel ME - Vivienda	17.00%	17.00%
Préstamo hipotecario de vivienda de interés social MN	5.50%	6.50%
Préstamo de vivienda sin garantía hipotecaria de interés social MN	5.50%	6.50%

	TASA
Microcredito agropecuario con garantía personal MN	11.50%
Microcredito agropecuario con garantía hipotecaria MN	11.50%
Préstamo con garantía autoliquidable MN	TP + 5 Ptos.
Préstamo con garantía autoliquidable ME	TP + 5.50 Ptos.

#### r) Recuperaciones de activos financieros

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es la siguiente:

	DIC.2020 Bs.	DIC.2019 Bs.
Recuperaciones de capital	62,378	234,870
Recuperación de intereses	0	0
Recuperaciones de otros conceptos	23,104	41,289
Disminución de previsión específica para incobrabilidad de cartera	22,680,399	14,745,263
Disminución de previsión genérica para incobrab. por otros riesgos	59,451	186,157
Disminución previsión genérica cíclica	27,346	55,793
<b>Total recuperaciones activos financieros</b>	<b>22,852,678</b>	<b>15,263,372</b>

**s) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros**

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es la siguiente:

	<b>DIC. 2020</b>	<b>DIC. 2019</b>
	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
Cargos por previsión específica p/incobrabilidad de cartera	23,378,835	15,078,832
Cargos previsión genérica p/incobrab.de cartera fact. riesgo adicional	0	746,439
Cargos por previsión genérica p/incobrab.de cartera por otros riesgos	1,121,987	926,285
Cargos por previsión para otras cuentas por cobrar	37,491	91,856
Cargos para previsión genérica voluntaria p/perdidas futuras	1,000,000	0
Cargos por previsión genérica cíclica	3,364	102,340
Castigo de productos por cartera	195,891	35,408
<b>Total cargos por incobrabilidad</b>	<b>25,737,568</b>	<b>16,981,160</b>

**t) Otros ingresos y gastos operativos**

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es la siguiente:

	<b>DIC. 2020</b>	<b>DIC. 2019</b>
	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
<b>Otros ingresos operativos</b>		
Comisiones por servicios*	480,486	417,517
Ganancia por operaciones de cambio	44,886	16,595
Ingresos por bienes realizables	3,445	96,149
Ingresos operativos diversos**	231,482	336,024
<b>Total ingresos operativos</b>	<b>760,299</b>	<b>866,285</b>
<b>Otros gastos operativos</b>		
Comisiones por servicios	98,933	80,836
Costo de bienes realizables	0	0
Gastos operativos diversos	0	2,358
<b>Total gastos operativos</b>	<b>98,933</b>	<b>83,194</b>

Las partidas más importantes son las siguientes:

	<b>DIC. 2020</b>	<b>DIC. 2019</b>
	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
<b>*Comisiones por servicios</b>		
Comisiones por operaciones Servired	4,905	11,665
Comisiones Pagos SRL	2,583	1,898
Comisiones Cobranza de CRE RL	115,084	140,761
Comisiones Coop. de Servicios Públicos San Isidro Ltda	13,072	13,899
Comisiones Saguapac	2,376	1,421
Comisiones Coop. de Servicios Públicos Los Negros Ltda.	16,143	17,290
Comisiones Gobierno Autónomo Municipal de Saipina	17,789	23,471
Comisiones Nacional Seguros Vida y salud	39,633	25,436
Comisiones cobranza de Telecel	5,077	5,142
Comisiones por certificaciones	296	697
Comisiones ELFEC SA	9,388	8,714
Comisiones Cooperativa San Martin	0	617
Comisiones envíos MLD	392	416
Comisiones giros y transferencias	10,877	17,018
Comisiones por traspaso	4,669	2,187
Comisiones por transacciones interoficina	8,246	14,085
Comisiones Cooperativa Caballero Ltda.	17,785	18,292
Comisiones Cobranza BDP	474	368
Comisiones Síntesis (Renta Dignidad, Segip, Bonos)	193,944	100,662
Comisiones giros Money Gram	17,753	13,478
<b>Total comisiones por servicios</b>	<b>480,486</b>	<b>417,517</b>
	<b>DIC. 2020</b>	<b>DIC. 2019</b>
	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
<b>**Ingresos operativos diversos</b>		
Ingresos por gastos recuperados	7,646	11,196
Ingreso por la generación de crédito fiscal IVA	7,575	5,651
Ingreso por compensación del IT a través del pago de IUE	216,261	319,136
Otros ingresos operativos diversos	0	41
<b>Total ingresos operativos diversos</b>	<b>231,482</b>	<b>336,024</b>
<b>u) Ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores</b>		
La composición del rubro al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es la siguiente:		
	<b>DIC. 2020</b>	<b>DIC. 2019</b>
	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
Ingresos extraordinarios	7,005	7,543
Ingreso de gestiones anteriores	-	16,910
<b>Total ingresos extraordinarios y de gestiones anteriores</b>	<b>7,005</b>	<b>24,453</b>
Gastos extraordinarios	0	0
Gastos de gestiones anteriores*	125,856	528,223
<b>Total gastos extraordinarios y de gestiones anteriores</b>	<b>125,856</b>	<b>528,223</b>

\*Los saldos más significativos en la gestión 2020 corresponden al pago de Impuesto sobre Utilidades de las Empresas por Bs. 86.029.- y Bs. 21.450.- al pago de Impuesto a la propiedad de bienes, inmuebles, automotores y patente municipal, por defecto en la provisión. Se canceló incentivo variable al área de créditos y pasantes Bs. 18.377.-

Gestión 2019, los saldos más significativos corresponden al pago de la Alícuota Adicional al Impuesto Sobre Utilidades de las Empresas AA-IUE formulario 515 por Bs. 403.971.- y el pago de Impuesto sobre Utilidades de las Empresas por Bs. 97.761.- y el pago de IUE Beneficiarios del Exterior por Bs. 11.315.-

**v) Gastos de administración**

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es la siguiente:

	<b>DIC. 2020</b>	<b>DIC. 2019</b>
	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
Gastos de personal	5,813,622	6,048,010
Servicios contratados	257,172	244,477
Seguros	132,462	140,011
Comunicaciones y traslados	388,592	429,151
Impuestos	531,681	414,566
Mantenimiento y reparaciones	148,696	256,985
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	309,013	300,648
Amortización de cargos diferidos y activos intangibles	84,483	71,240
Otros gastos de administración *	1,699,846	2,006,941
<b>Total gastos de administración</b>	<b><u>9,365,567</u></b>	<b><u>9,912,029</u></b>

\* El contenido de la sub cuenta 459.00 Otros Gastos de Administración al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es el siguiente:

	<b>DIC. 2020</b>	<b>DIC. 2019</b>
	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
Gastos notariales y judiciales	9,634	32,805
Alquileres	337,472	302,502
Energía eléctrica, agua y calefacción	92,589	95,352
Papelería útiles y materiales de servicio	169,667	210,808
Suscripciones y afiliaciones	19	7,850
Propaganda y Publicidad	77,704	356,309
Gastos de representación	0	0
Aportes ASFI	149,634	150,000
Aportes otras entidades ATC	25,200	26,600
Donaciones	5,500	4,300
Multas ASFI	1,000	0
Aportes al fondo de Reestructuración Financiera	624,581	614,267
Gastos en comunicaciones y publicaciones en prensa	25,025	49,174
Diversos**	181,821	156,974
<b>Total otros gastos de administración</b>	<b><u>1,699,846</u></b>	<b><u>2,006,941</u></b>

\*\* De la cuenta Diversos se presenta el contenido al 31 de diciembre de 2020 y 2019 como sigue:

	<b>DIC. 2020</b>	<b>DIC. 2019</b>
	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
Diversos	5,359	18,825
Diversos Gastos Asamblea Ordinaria	0	50,000
Gastos de limpieza	24,360	24,079
Gastos en avalúos socios CPOP	1,775	1,570
Gastos prevención Covid 19	94,377	0
Gastos en guardias contratados	10,881	11,430
Gastos de fin de año	32,638	39,360
Gastos Aniversario de la Cooperativa	12,131	11,610
Gastos diversos, aportes AFCCOOP y FECACRUZ	300	100
<b>Total Diversos</b>	<b>181,821</b>	<b>156,974</b>

**w) Cuentas contingentes**

No aplicable

**x) Cuentas de orden**

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es la siguiente:

	<b>DIC. 2020</b>	<b>DIC. 2019</b>
	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
<b>Valores y bienes recibidos en custodia (1)</b>	<b>3,958,762</b>	<b>4,381,070</b>
Títulos y Valores (DPF en garantía)	3,949,108	4,371,416
Otros depósitos en custodia	9,654	9,654
<b>Valores en cobranza (2)</b>	<b>1,503,393</b>	<b>1,502,350</b>
Disponibilidades	907,850	904,174
Cobranzas en el país recibidas en comisión (Fondo de tierra)	595,503	598,136
Gastos de administración (Fondo de tierra)	40	40
<b>Garantías recibidas (3)</b>	<b>93,101,148</b>	<b>99,032,837</b>
Inmuebles urbanos	53,727,556	62,599,727
Vehículos	10,519,033	9,694,734
Garantía en títulos valores	34	45
Depósitos en la entidad financiera	3,944,108	4,366,415
Garantía no convencional	24,910,417	22,371,916
<b>Cuentas de registro (4)</b>	<b>156,183,932</b>	<b>126,065,096</b>
Seguros contratados	152,916,832	123,328,727
Créditos Castigados por insolvencia	2,800,069	2,500,122
Inversiones castigadas	9,380	9,380
Productos en suspenso cartera vigente	0	0
Productos en suspenso cartera vencida	0	7,685
Productos en suspenso cartera en ejecución	457,651	219,182
<b>Total cuentas de orden</b>	<b>254,747,235</b>	<b>230,981,353</b>

- (1) Corresponde a depósitos a plazo fijo recibidos en garantía
- (2) Corresponde al registro de cobranza fondo compra de tierra
- (3) Corresponde a los valores de las garantías que respaldan la cartera.
- (4) Corresponde el registro de créditos castigados y seguros contratados

**y) Patrimonios Autónomos:** Detalle condensado de cada patrimonio autónomo

La cooperativa no registra movimientos

**NOTA 9 PATRIMONIO**

En el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto, se muestra los movimientos que tuvieron las cuentas patrimoniales. La composición del grupo al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es la siguiente:

	<b>DIC. 2020</b>	<b>DIC. 2019</b>
	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
Patrimonio		
Capital social	3,672,839	3,555,239
Aportes no capitalizados	1,067,735	1,067,735
Reservas	12,878,314	12,878,313
Resultados Acumulados	1,277,162	876,810
<b>Total Patrimonio</b>	<b><u>18,896,050</u></b>	<b><u>18,378,097</u></b>

**9a) Capital Social**

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es la siguiente:

	<b>DIC. 2020</b>	<b>DIC. 2019</b>
	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
Certificado de aportaciones	3,672,839	3,555,239
<b>Total capital social</b>	<b><u>3,672,839</u></b>	<b><u>3,555,239</u></b>

El capital social está constituido por los certificados de aportación que son aportes del capital social realizados por los socios, de acuerdo a la Ley General de Sociedades Cooperativas.

El valor nominal de cada certificado de acuerdo al Estatuto Orgánico es de Bs 100, y cada socio debe contar con un certificado de aportación por año.

**9b) Aportes no capitalizados**

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es la siguiente:

	<b>DIC. 2020</b>	<b>DIC. 2019</b>
	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
Donaciones no capitalizables	1,067,735	1,067,735
<b>Total donaciones no capitalizables</b>	<b><u>1,067,735</u></b>	<b><u>1,067,735</u></b>

### 9c) Reservas

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es la siguiente:

	<b>DIC. 2020</b>	<b>DIC. 2019</b>
	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
Reserva legal	4,853,759	4,853,759
Reservas estatutarias	5,849,383	5,849,382
Reservas no distribuibles por ajuste por inflación del patrimonio	1,110,628	1,110,628
Otras reservas no distribuibles	364,552	364,552
Reservas voluntarias no distribuibles	699,992	699,992
<b>Total reservas</b>	<b><u>12,878,314</u></b>	<b><u>12,878,313</u></b>

De acuerdo al artículo n° 24 del Estatuto Orgánico de la cooperativa, el excedente o utilidad percibida durante la gestión, constituye los excedentes de percepción, los mismos que son distribuidos de la siguiente manera:

Reserva Legal	10 %
Fondo Reserva Estatutaria	75 %
Fondo de Educación	5 %
Fondo de previsión social y apoyo a la colectividad	5%
Excedentes de percepción distribuible a los socios	5%

- a) El 10 % para el Fondo de reserva legal servirá para afrontar todas las pérdidas líquidas que hubiera como resultado de ejercicios económicos.
- b) El 75% del Fondo de reservas estatutarias, para fortalecer el patrimonio de la cooperativa.
- c) El 5% del fondo de educación a ser destinado exclusivamente para fines de educación de la cooperativa
- d) El 5% para el Fondo de previsión social y apoyo a la colectividad, debe definir la Asamblea General ordinaria de socios los programas o proyectos de ayuda al bienestar de sus socios y a la colectividad.
- e) El 5% para la distribución de excedentes de percepción a los socios. En caso de que la Asamblea Ordinaria de Socios decida Patrimonializar este 5% se llevara al fondo de reserva estatutaria.

En la gestión 2020 no se realizó la Asamblea Ordinaria de Socios, por esta razón no se ha distribuido los excedentes de percepción de la gestión 2019.

### 9d) Resultados acumulados

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es la siguiente:

	<b>DIC. 2020</b>	<b>DIC. 2019</b>
	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
Utilidades acumuladas	876,810	0
Utilidades del periodo o gestión	400,352	876,810
<b>Total resultados acumulados</b>	<b><u>1,277,162</u></b>	<b><u>876,810</u></b>

**NOTA 10 PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL**

Los coeficientes de suficiencia patrimonial al 31 de diciembre de 2020 y 2019, calculados en sujeción a lo establecido en el Reglamento de control de la Suficiencia Patrimonial y Ponderación de activos con tenido en la Recopilación de normas para Servicios Financieros Libro 3 Título VI Capítulo I.

La Ley de Servicios Financieros (393) en su artículo 415° dispone que las entidades financieras bancarias deban mantener un patrimonio neto equivalente al 10% del total de sus activos y contingentes ponderados en función a sus riesgos, el detalle es el siguiente:

**Al 31 de diciembre de 2020**

Código	Nombre	Saldo Activo	Coef. de Riesgo	Activo Computable
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	19,983,941	0.00	0
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	0	0.10	0
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	11,498,150	0.20	2,299,630
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	7,130,401	0.50	3,565,201
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	3,575,842	0.75	2,681,882
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	110,798,802	1.00	110,798,802
	<b>Totales</b>	<b>152,987,136</b> A		<b>119,345,514</b> B
	10% sobre activo computable			11,934,551 C
	Capital Regulatorio			18,810,888 D
	Excedente / (déficit) Patrimonial			6,876,337 E
	Coeficiente de Suficiencia Patrimonial			<b>15.76%</b> F

A= Total Activo + Contingente (100.00+600.00+820.00+(870.00-879.00) +(880.00-889.00)

B= Activo de Riesgo Computable

C= Monto patrimonial Mínimo requerido

D= Capital Regulatorio

E= Excedente o (deficiencia) patrimonial

F= Coeficiente de suficiencia patrimonial

Al 31 de diciembre de 2019

Código	Nombre	Saldo Activo	Coef. de Riesgo	Activo Computable
Categoría I	Activos con riesgo de 0.00%	22,999,373	0.00	0
Categoría II	Activos con riesgo de 0.10%	0	0.10	0
Categoría III	Activos con riesgo de 0.20%	13,631,170	0.20	2,726,234
Categoría IV	Activos con riesgo de 0.50%	9,478,650	0.50	4,739,325
Categoría V	Activos con riesgo de 0.75%	3,957,971	0.75	2,968,478
Categoría VI	Activos con riesgo de 1.00%	105,499,984	1.00	105,499,984
	<b>Total Ponderación Activo</b>	<b>155,567,148</b>	<b>A</b>	<b>115,934,022</b>
	10% sobre activo computable			11,593,402
	Capital Regulatorio			17,681,388
	Excedente / (déficit) Patrimonial			6,087,986
	Coeficiente de Suficiencia Patrimonial			<b>15.25%</b>

A= Total Activo + Contingente (100.00+600.00+820.00+(870.00-879.00) +(880.00-889.00)

B= Activo de Riesgo Computable

C= Monto patrimonial Mínimo requerido

D= Capital Regulatorio

E= Excedente o (deficiencia) patrimonial

F= Coeficiente de suficiencia patrimonial

### NOTA 11 CONTINGENCIAS

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Comarapa R.L. no presenta contingencias no registradas o no estimadas y no tiene compromisos asumidos, excepto los normales emergentes de operaciones y acciones propias de la entidad.

### NOTA 12 HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al periodo de información no se han producido hechos o circunstancias que afecten significativamente las operaciones o información expuesta en los presentes Estados Financieros.

### NOTA 13 CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

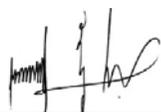
La cooperativa no tiene subsidiarias sobre las que ejerza control, consiguientemente no se consolidan estados financieros.



Lic. Yanet Rojas Rojas  
JEFE DE CONTABILIDAD Y RSE



Lic. José Miguel Quiroz Vargas  
SUB GERENTE DE FINANZAS



Lic. Juan Carlos Reyna Claire  
GERENTE GENERAL



Prof. Gustavo Rojas Ricaldez  
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION



# R.S.E. EDUCACIÓN FINANCIERA



## **IX. ACTIVIDADES DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL (RSE)**

Con la finalidad de dar cumplimiento a la normativa de RSE, mencionamos algunas de las actividades ejecutadas por el Comité de Responsabilidad Social – Educación durante la gestión 2020.

La Cooperativa es parte del convenio tripartito entre el Gobierno Municipal de Comarapa, la Cooperativa de Servicios Públicos Caballero Ltda., la Asociación del Sistema de Riego y Servicios Río Comarapa, la Asociación de Regantes Río Arriba La Pista y Fundación NATURA BOLIVIA para la conservación de los recursos hídricos de la cuenca del río El Churo Negro Comarapa, beneficiando a todos los habitantes y estantes de la ciudad de Comarapa, Saipina, Bañados, Chilon, Montegrande.

Otras actividades relacionadas a RSE ejecutadas por la Cooperativa, estuvieron dirigidas a apoyar e incentivar el deporte (fútbol, atletismo, motociclismo, ciclismo), así mismo, se brindó ayuda solidaria a personas particulares, de la tercera edad y familiares de funcionarios con aportes económicos de los consejeros y funcionarios, tales como:

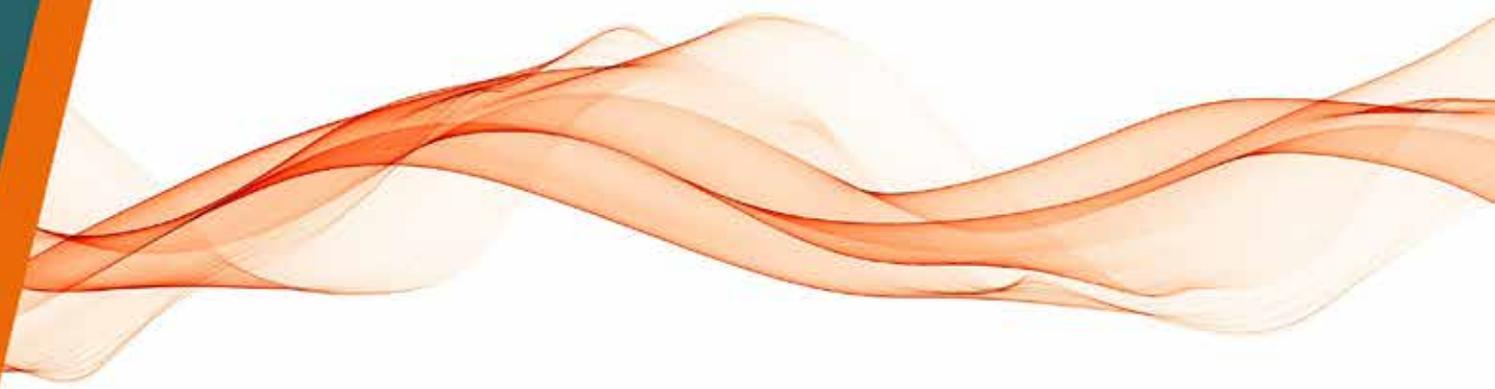
- Se han elaborado calendarios con motivos de protección al medio ambiente y mensajes reflexivos en cuanto a ética y valores.
- Aporte económico para socios de la Cooperativa que son de escasos recursos económicos y sufren enfermedades graves.
- Para el aniversario de la Cooperativa, se hizo la entrega gratuita de barbijos a todos los consumidores financieros que visitaron nuestras agencias, con el objetivo de contribuir con la aplicación de medidas de bioseguridad a aplicar en contra del COVID-19
- Sin buscar rentabilidad, cumplimos con brindar atención a los consumidores financieros del municipio de Pasorapa, donde el nivel de bancarización es nulo y la Cooperativa tiene su Oficina Ferial, atendiendo con los diferentes servicios, principalmente la atención a las personas de la tercera edad con el pago del bono Renta Dignidad y los demás bonos a la población.
- Con el fin de contribuir con los consumidores financieros principalmente con aquellos de escasos recursos, la Cooperativa y el Gobierno Municipal de Pojo coordinaron para cumplir con el pago de los diferentes bonos que dispuso el gobierno nacional.

## **X. PROGRAMA DE EDUCACION FINANCIERA**

Para la gestión 2020 se elaboró el programa de educación financiera el mismo que fue publicado en la página web de la Cooperativa, en cumplimiento al Artículo 79 de la Ley 393 de Servicios Financieros y lo establecido en el Libro 4, Título I, Capítulo I, Sección 6 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros. La inversión estuvo destinada a la capacitación virtual de nuestros funcionarios, directivos, socios y público en general, en temáticas sobre derechos, obligaciones del consumidor financiero y de los productos y servicios contratados, los mecanismos de reclamo en 1ra y 2da instancia, diferencia entre cajas de ahorro y DPFs, ventajas y desventajas, importancia del ahorro, principales gastos hormigas, la importancia del ahorro, que es el ahorro sistémico, falsedades comunes en los billetes no verdaderos, medidas de seguridad de la anterior y nueva familia de billetes, procedimientos para incautación de billetes falsos, que son los servicios financieros complementarios, que son las OETFs, cuáles son sus ventajas, como funcionan las OETFs, beneficios y cuidados que hay que tener al hacer las transacciones electrónicas. Particularmente destaca la capacitación brindada a las amas de casa, agricultores, comerciantes, transportistas, estudiantes y público en general de todo el país.

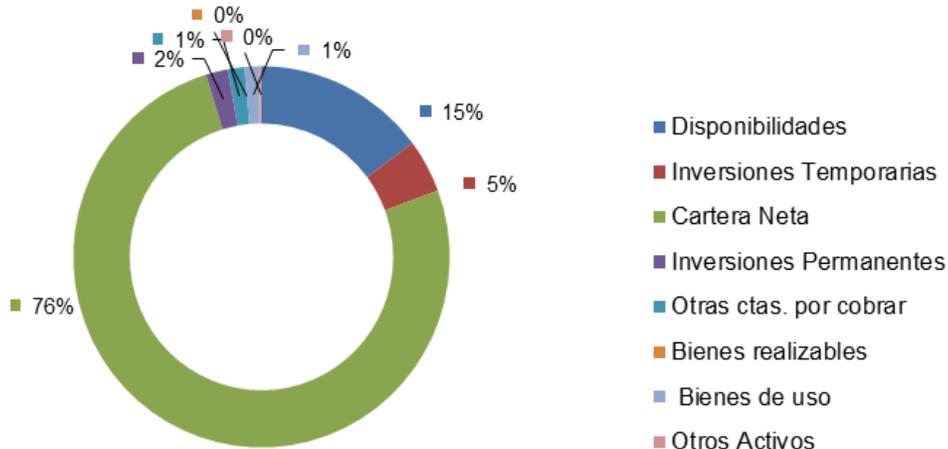


# GRÁFICOS

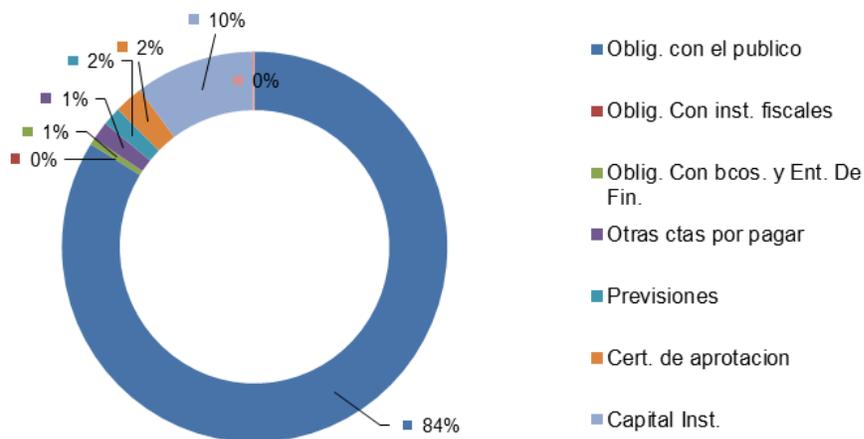


**XI. GRAFICOS DE EVOLUCION Y CRECIMIENTO DE LA COOPERATIVA**

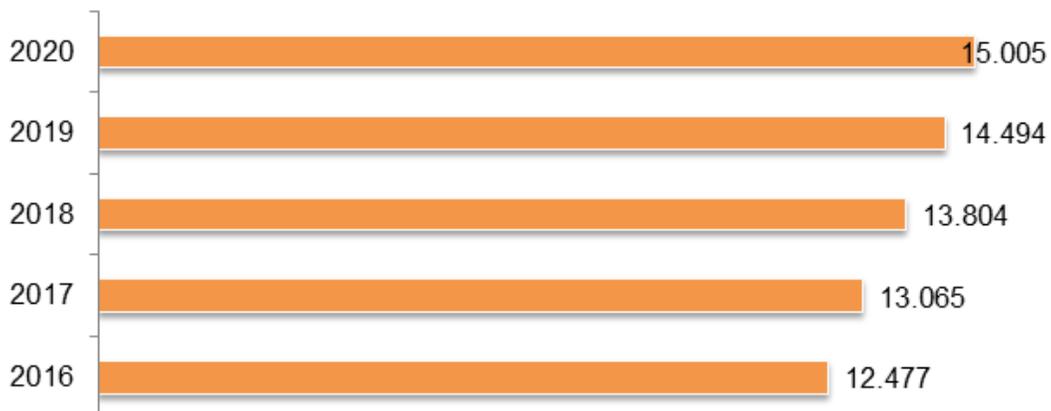
**COMPOSICION DEL ACTIVO - Al 31 de Diciembre de 2020**



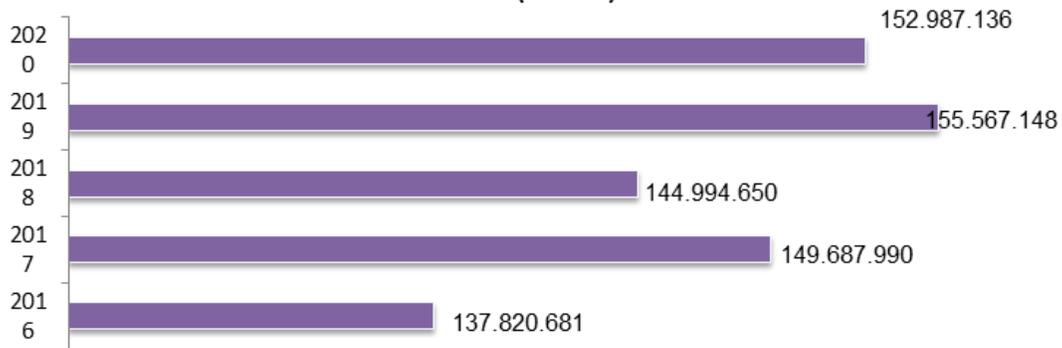
**COMPOSICION DEL PASIVO Y PATRIMONIO - Al 31 de Diciembre de 2020**



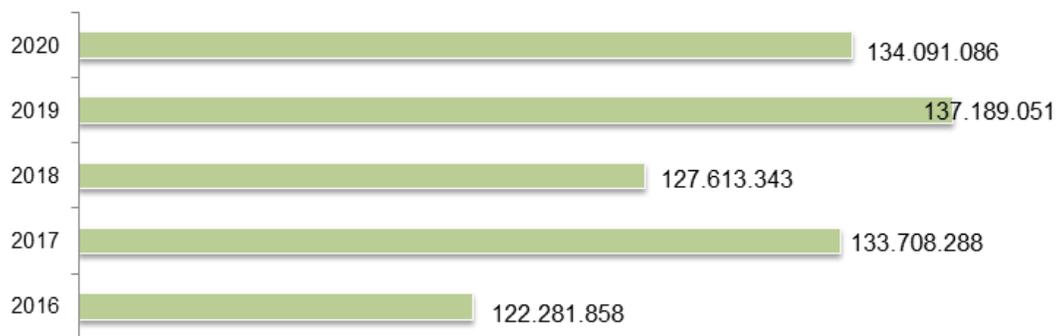
**CRECIMIENTO DE SOCIOS (Periodo 2016 - 2020)**



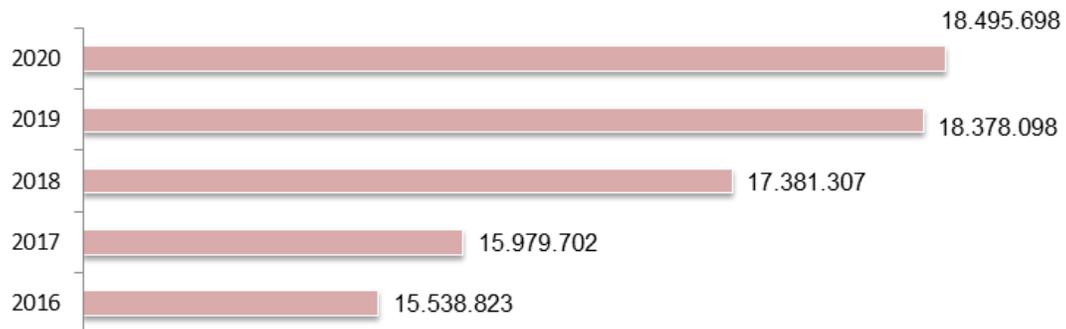
**EVOLUCION DEL ACTIVO (En Bs.) - Periodo 2016 - 2020**



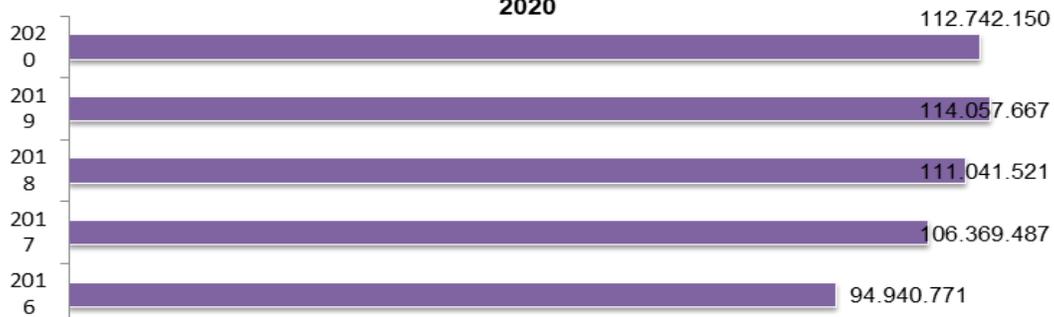
**EVOLUCION DEL PASIVO (En Bs.) - Perido 2016 - 2020**



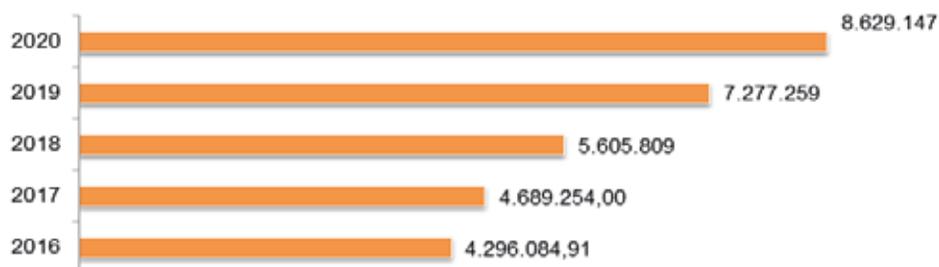
**EVOLUCION DEL PATRIMONIO + RES. ACUM.  
(En Bs.) - Periodo 2016 - 2020**



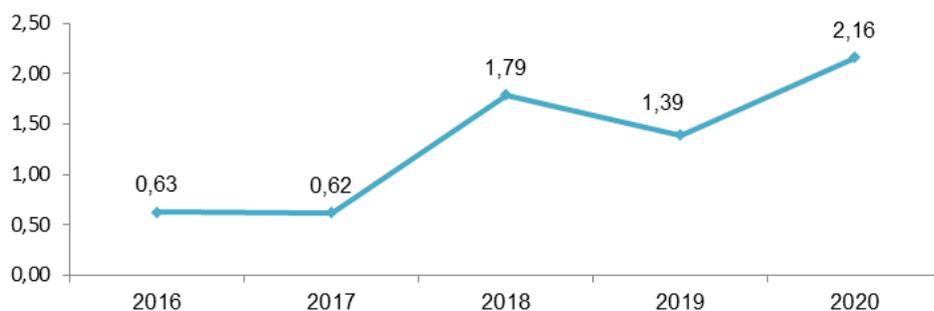
**EVOLUCION DE LA CARTERA BRUTA (En Bs.) - Periodo 2016 - 2020**



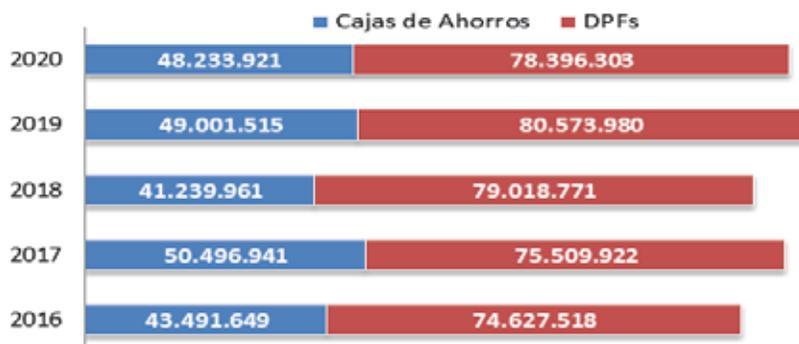
**EVOLUCION DE LAS PREVISIONES (En Bs.) - Periodo 2016 - 2020**



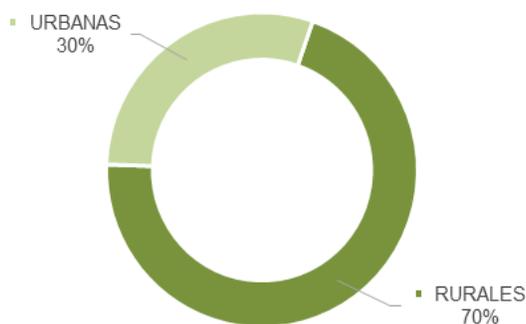
**EVOLUCION DEL INDICE DE MORA (En %) - Periodo 2016 - 2020**



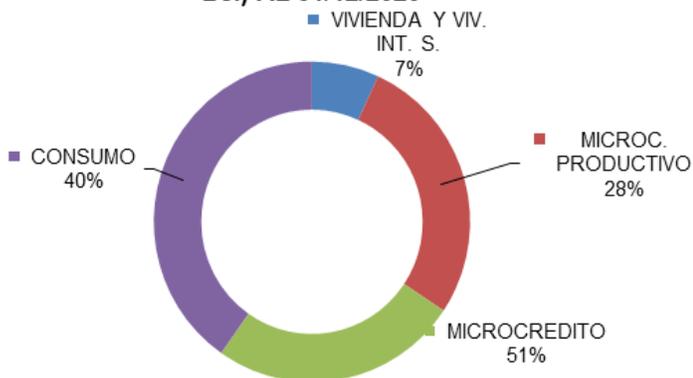
**EVOLUCION DE LOS DEPOSITOS DEL PUBLICO (En Bs.) Periodo 2016 - 2020**



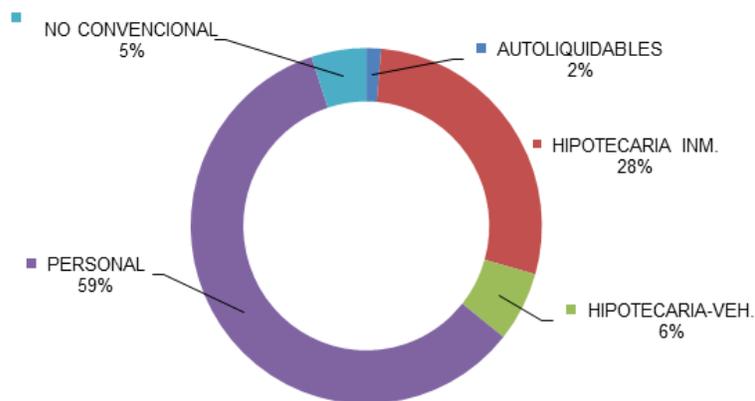
**DISTRIBUCION DE LA CARTERA POR ZONA GEOGRAFICA (EN Bs.) AL 31/12/2020**



**CONCENTRACION DE LA CARTERA POR TIPO DE CREDITO (En Bs.) AL 31/12/2020**



**CONCENTRACION DE LA CARTERA POR TIPO DE GARANTIA (En Bs.) AL 31/12/2020**



**DISTRIBUCION DE LA CARTERA POR ESTADO (En Bs.) AL 31/12/2020**



# PERSONAL EJECUTIVO



Lic. Juan Carlos Reyna Claire  
GERENTE GENERAL



Dr. Raúl Apodaca Perez  
ASESOR LEGAL



Lic. Yandira E. Céspedes Rosales  
AUDITOR INTERNO



Lic. José Miguel Quiroz Vargas  
SUBGERENTE DE FINANZAS



Julio Silvestre Orellana  
JEFE DE CREDITOS PRODUCTIVO



Ing. Marcos R. Castellón Tapia  
SUBGERENTE DE SISTEMAS



Lic. Alberto Fernandez Vargas  
JEFE DE RECURSOS HUMANOS – O&M



Lic. Yanel Rojas Rojas  
JEFE DE CONTABILIDAD Y RSE



Lic. Mario Veizaga Guzmán  
SUBGERENTE COMERCIAL

# Personal Oficina Central



# Personal Agencia Los Negros



# Personal Oficina Externa Omereque



# Personal Agencia Saipina



# PERSONAL

## Agencia San Isidro



# Personal Agencia Santa Cruz



# Personal Agencia Cochabamba







## VISITE NUESTRAS OFICINAS

### OFICINA CENTRAL

Comarapa, plaza 11 de Junio, Telf: 39462015 – 39462016, e-mail: [cooperativa@comarapa.coop](mailto:cooperativa@comarapa.coop)

### AGENCIA SAIPINA

Avenida Mariscal Sucre, Telf: 39466001, e-mail: [saipina@comarapa.coop](mailto:saipina@comarapa.coop)

### AGENCIA SAN ISIDRO

Av. Santa Cruz, carretera SCZ-CBBA, Telf: 72137291, e-mail: [sanidro@comarapa.coop](mailto:sanidro@comarapa.coop)

### AGENCIA LOS NEGROS

Av. 6 de agosto carretera SCZ-CBBA, , Telf: 68938132, e-mail: [losnegros@comarapa.coop](mailto:losnegros@comarapa.coop)

### AGENCIA SANTA CRUZ

Doble vía La Guardia, esq. Jose Otero, entre 3er y 4to anillo, Telf: 33515140 – 3116194,  
e-mail: [santacruz@comarapa.coop](mailto:santacruz@comarapa.coop)

### OF. EXTERNA OMEREQUE

Calle Bolívar, Telf: 72153237, e-mail: [omereque@comarapa.coop](mailto:omereque@comarapa.coop)

### AGENCIA COCHABAMBA

Calle Moxos N° 1895 esq. Guadalquivir, Telf: 44141066, e-mail: [cochabamba@comarapa.coop](mailto:cochabamba@comarapa.coop)

### OF. FERIA PASORAPA

Calle Bolívar - Mercado municipal, Telf: 72153237, e-mail: [pasorapa@comarapa.coop](mailto:pasorapa@comarapa.coop)



[cooperativa@comarapa.coop](mailto:cooperativa@comarapa.coop)



[www.comarapa.coop](http://www.comarapa.coop)



Cooperativa Comarapa R.L.



# Comarapa R.L.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta

## OFICINA CENTRAL

Comarapa, plaza 11 de Junio  
TELF: 39462015 - 39462016  
cooperativa@comarapa.coop

## AGENCIA SANTA CRUZ

Doble vía La Guardia, esq. José Otero  
entre Tercer y Cuarto anillo  
TELF: 33515140 - 3116194  
santacruz@comarapa.coop

## AGENCIA SAIPINA

Avenida Mariscal Sucre  
TELF: 39466001  
saipina@comarapa.coop

## AGENCIA SAIN ISIDRO

Avenida Santa Cruz,  
carretera antigua SCZ-CBBA  
TELF: 72137291  
sainisidro@comarapa.coop

## AGENCIA LOS NEGROS

carretera antigua SCZ-CBBA  
av. 6 de agosto  
TELF: 72148570-68938132  
losnegros@comarapa.coop

## AGENCIA COCHABAMBA

Calle Moxos n° 1895 esq.  
Guadalquivir  
TELF: 44141066  
cochabamba@comarapa.coop

## OF. EXT. OMEREQUE

C/ Bolívar entre Jacinto Eckery  
Faustino Suárez  
TELF: 72153237  
omereque@comarapa.coop

## OF. FERIA. PASORAPA

Calle Bolívar 150, Avaroa  
Mercado municipal  
pasorapa@comarapa.coop  
Telf: 72153237



cooperativa@comarapa.coop



Cooperativa Comarapa R.L.



www.comarapa.coop