

FORMA: D

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "QUILLACOLLO" R.L.

LLACOLLO - COCHABAMBA - BOL

ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO NETO

Por los ejercicios terminados al 30 de Junio de 2021 y 30 de Junio de 2020

(Presentado en Bolívianos)

NIT: 1023089028

OPERACIONES	Total Patrimonio	Capital Social	Aportes No Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas	Resultados Acumulados
PATRIMONIO						
Saldo al 01/01/2020	39,907,418	5,462,770	1,216,111	-	31,135,876	2,092,661
Resultados del Ejercicio	1,207,638					1,207,638
Distribución de Utilidades de percepción gestión 2015	-					
Aportes de Certificados de Aportación	146,460	146,460				
Retiro de Certificados de Aportación	(16,470)	(16,470)				
Donaciones no Capitalizadas	930		930			
Otros						
Saldo al 30/06/2020	41,245,976	5,592,760	1,217,041	-	31,135,876	3,300,299
Saldo al 01/01/2021	41,044,700	5,598,120	1,217,981		31,135,876	3,092,723
Resultados del Ejercicio	719,726					719,726
Resultado Acumulado	-					
Distribución de Utilidades patrimonio y utilidades acumuladas	-					
Donación voluntaria de certificados de aportación	1,610		1,610			
Aportes de Certificados de Aportación	165,020	165,020				
Retiro de Certificados de Aportación	(29,330)	(29,330)				
Saldo al 30/06/2021	41,901,726	5,733,810	1,219,591	-	31,135,876	3,812,449

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

Lic. Yamil H. Arauco Escalera
Encargado de Contabilidad

Lic. Ruth Edid Perez Fuentes
Sub Gerente de Administración y Finanzas

Lic. Mirko Cabrera Zabala
Gerente General

FORMA: I

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "QUILLACOLLO" R.L.
QUILLACOLLO - COCHABAMBA - BOLIVIA
ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 30 DE JUNIO DE 2021 Y 31 DICIEMBRE DE 2020
(Expresado en Bolivianos)
NIT:1023089028

	<u>NOTAS</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>ACTIVO</u>			
Disponibilidades	8.a)	10,891,056	9,768,300
Inversiones Temporarias	8.c)	30,433,092	23,709,738
Cartera	8.b)	150,906,358	154,085,516
Cartera Vigente		136,756,499	142,346,474
Cartera Vencida		60,285	66,940
Cartera Ejecución		6,225,952	6,334,093
Cartera Reprogramada o Reestruct.Vigente		4,471,390	4,928,333
Cartera Reprogramada o Reestruct.Vencida		-	-
Cartera Reprogramada o Reestruct.ejecucion		430,014	638,692
Productos devengados por cobrar cartera		16,829,018	13,832,695
Previsión para cartera incobrable		(13,866,800)	(14,061,710)
Otras Cuentas por Cobrar	8.d)	911,406	1,786,303
Bienes Realizables	8.e)	-	-
Inversiones Permanentes	8.c)	5,780,942	6,262,363
Bienes de Uso	8.f)	2,118,375	2,238,725
Otros Activos	8.g)	23,339	31,478
Fideicomisos Constituidos	8.h)		
TOTAL DEL ACTIVO		<u>201,064,566</u>	<u>197,882,423</u>
<u>PASIVO</u>			
Obligaciones con el Público	8.i)	147,224,604	144,804,005
Obligaciones con Instituciones Fiscales	8.j)	10,333	20,172
Obligac. C/bancos y Entidad. de financiamto.	8.k)	2,509,895	2,531,079
Otras Cuentas por Pagar	8.l)	8,256,051	8,285,058
Previsiones	8.m)	1,161,957	1,197,409
Valores en Circulación	8.n)		
Obligaciones Subordinadas	8.o)		
Obligaciones con Empresas con Partic.Estatal	8.p)		
TOTAL DEL PASIVO		<u>159,162,841</u>	<u>156,837,723</u>
<u>PATRIMONIO</u>			
Capital Social	9.1)	5,733,810	5,598,120
Aportes No Capitalizados	9.2)	1,219,591	1,217,981
Ajustes al Patrimonio		-	-
Reservas	9..3)	31,135,876	31,135,876
Resultados Acumulados	9.4)	3,812,449	3,092,723
TOTAL DEL PATRIMONIO		<u>41,901,726</u>	<u>41,044,700</u>
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>201,064,566</u>	<u>197,882,423</u>
<u>CUENTAS CONTINGENTES</u>	8.v)		
<u>CUENTAS DE ORDEN</u>	8.w)	<u>350,994,551</u>	<u>327,893,517</u>

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

Lic. Yamil H. Arauco Escalera
Encargado de Contabilidad

Lic. Ruth Edid Perez Fuentes
Sub Gerente de Administracion y Finanzas

Lic. Mirko Cabrera Zabala
Gerente General

FORMA: J

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "QUILLACOLLO" R.L.
QUILLACOLLO - COCHABAMBA - BOLIVIA
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
POR LOS EJERCICIOS FINALIZADOS AL 30 DE JUNIO DE 2021 y 30 DE JUNIO DE 2020
(Expresado en Bolivianos)
NIT: 1023089028

	NOTAS	2021	2020
Ingresos Financieros	8.q)	8,911,785	11,062,673
Gastos Financieros	8.q)	(3,144,188)	(3,195,598)
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		5,767,598	7,867,075
Otros Ingresos Operativos	8.t)	150,033	152,632
Otros Gastos Operativos	8.t)	(60,806)	(84,692)
RESULTADO DE OPERACION BRUTO		5,856,825	7,935,014
Recuperación de Activos Financieros	8.r)	394,934	435,345
Cargos por incobrabilidad y Desvalorización de activos financieros	8.s)	(159,584)	(651,889)
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES		6,092,175	7,718,470
Gastos de Administración	8.v)	(5,377,593)	(6,509,563)
RESULTADO DE OPERACION NETO		714,582	1,208,907
Ajuste por diferencia de cambio y Mantenimineto de valor (*)		-	-
RESULTADO DESPUES DE AJUSTES POR DIFERNCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		714,582	1,208,907
Ingresos Extraordinarios	8.u)		
Gastos extraordinarios	8.u)		
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES		714,582	1,208,907
Ingresos de Gestiones Anteriores	8.u)	353,758	16,368
Gastos de Gestiones Anteriores	8.u)	(348,614)	(17,637)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACION		719,726	1,207,638
Ajuste Contable por efecto de la inflacion			
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		719,726	1,207,638
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (I.U.E.)			
RESULTADO NETO DE LA GESTION		719,726	1,207,638

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

Lic. Yamil H. Arauco Escalera
Encargado de Contabilidad

Lic. Ruth Edid Perez Fuentes
Sub Gerente de Administración y Finanzas

Lic. Mirko Cabrera Zabala
Gerente General

FORMA: C

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "QUILLACOLLO" R.L.
QUILLACOLLO - COCHABAMBA - BOLIVIA
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los Ejercicios terminados al 30 de junio de 2021 y 30 de junio de 2020
(Presentado en Bolivianos)
NIT: 1023089028

	NOTAS	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Flujo de fondos en actividades de operación:			
Utilidad (perdida) neta del ejercicio		719,726	1,207,638
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:			
- Productos devengados no cobrados	(1)	(16,860,461)	(6,446,239)
- Cargos devengados no pagados	(2)	2,385,728	2,538,856
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	(3)	-	-
- Provisiones para incobrables	(3)	(229,862)	277,450
- Provisiones para desvalorización		3,443	-
- Provisiones o provisiones para beneficios sociales		588,117	1,146,248
- Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		2,735,808	1,875,762
- Depreciaciones y amortizaciones		128,961	283,009
- Otros	(4)	(63,976)	566,980
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (perdida) del ejercicio		(10,592,516)	1,449,704
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
- Cartera de prestamos		6,329,428	1,306,577
- Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes		116,811	175,485
- Otras cuentas por Cobrar		-	-
- Obligaciones con el público y empresas con participacion estatal		(2,483,073)	(2,308,925)
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		(55,782)	(16,172)
- Otras obligaciones		-	-
- Otras cuentas por Pagar		-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:			
- Otras cuentas por Cobrar - pagos anticipados - diversas		493,531	(649,843)
- Bienes realizables - vendidos-		-	-
- Otros activos - partidas pendientes de imputación-		-	-
- Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones-		(2,826,692)	(1,556,891)
- Provisiones		-	60,590
Flujo neto en actividades de operación - excepto activ.de Intermed.		(9,018,294)	(1,539,474)
Flujo de fondos en actividades de intermediación:			
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:			
Obligaciones con el público:			
- Depósitos a la vista y en cajas de ahorro	(5)	(487,728)	(6,526,731)
- Depósitos a plazo hasta 360 días	(5)	1,239,303	29,561,245
- Depósitos a plazo por mas de 360 días	(5)	134,365	(31,144,795)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:	(6)		
- A corto plazo		-	-
- A mediano y largo plazo		(2,999,999)	3,000,000
Otras operaciones de intermediación:			
- Depósitos en cuentas corrientes de traspaso		-	-
- Cuotasde Participación Fondo RAL de traspaso		-	-
- Obligaciones con instituciones fiscales		(18,771)	8,059
- Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		-	-
Incremento (disminución) de colocaciones:			
Créditos colocados en el ejercicio:			
- A corto Plazo	(7)	(299,460)	(303,600)
- A mediano y largo plazo (mas de un año)	(7)	(11,245,580)	(10,691,808)
- Créditos recuperados en el ejercicio	(7)	23,643,724	12,351,341
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera		-	-
Flujo neto en actividades de intermediación		9,965,855	(3,746,290)

Flujos de fondos en actividades de financiamiento:	(8)		
Incremento (disminución) de préstamos:		-	-
- Obligaciones con el FONDESIF		-	-
- Obligaciones con el BCE - excepto financiamiento para créditos		-	-
- Títulos valores en circulación		-	-
- Obligaciones subordinarios		-	-
Cuentas de los accionistas:		-	-
- Aportes de capital		-	(163,090)
- Pago de dividendos		231,740	96,461
Flujo neto en actividades de financiamiento		<u>231,740</u>	<u>(66,629)</u>
Flujo de fondos en actividades de inversión:	(8)		
Incremento (disminución) neto en:			
- Inversiones temporarias		589,148	4,114,286
- Inversiones permanentes		(1,743,503)	5,443,061
- Bienes de uso		(112,143)	80,304
- Bienes diversos		6,919	14,879
- Cargos diferidos		380,754	(368,630)
Flujo neto en actividades de inversión		<u>(878,824)</u>	<u>9,283,900</u>
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio		<u>300,476</u>	<u>3,931,507</u>
Disponibilidades al inicio del ejercicio		<u>10,590,579</u>	<u>6,659,072</u>
Disponibilidades al cierre del ejercicio		<u>10,891,055</u>	<u>10,590,579</u>

Lic. Yamil H. Arauco Escalera
Encargado de Contabilidad

Lic. Ruth Edid Perez Fuentes
Sub Gerente de Administracion y Finanzas

Lic. Mirko Cabrera Zabala
Gerente General

FORMA: E

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2021

NOTA 1. ORGANIZACIÓN:

a) Organización de la sociedad

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "QUILLACOLLO" R.L. es una institución autónoma de derecho público, sin fines de lucro constituida como Sociedad Cooperativa teniendo una duración indefinida, constituida como persona jurídica de carácter colectivo con fondo social y número de socios variables. Fue fundada el 15 de enero de 1963 y establecida el 31 de marzo de 1965 con Personería Jurídica según Resolución de Consejo N° 0361 e inscrita en el Registro Nacional de Cooperativas del Consejo Nacional de Cooperativas N° 338 de 31 de marzo de 1965. La **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "QUILLACOLLO" R.L.**, tramitó y obtuvo de la SBEF (Actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI), la Licencia de Funcionamiento según Resolución SB N° 004/99 de 5 de agosto de 1999.

Conforme a lo estableció por la Ley de Cooperativa N°356 la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Quillacollo LTDA, realizo las gestiones necesarias para la adecuación de su denominación actual **R.L.**, mediante Resolución ASFI/701/2018 de 10/05/2018 y Resolución Administrativa H-2° FASE-N° 547/2018 del 21/09/2018 obteniendo el certificado de registro emitido por el Director Ejecutivo de AFCCOOP CERT.HEA N°0073/2019.

Al 30 de junio de 2021 la estructura organizacional de la Cooperativa está conformada por:

1. Asamblea General de Socios

1.1 Consejo de Administración

Conforme a lo dispuesto por el Artículo 57° de la Ley N° 356 General de Cooperativas, es la instancia ejecutiva que debe cumplir con las políticas y decisiones internas aprobadas por la asamblea de socios. Sus Atribuciones están contempladas en el Art. 54 del Estatuto Orgánico de la **Cooperativa de ahorro y crédito abierta Quillacollo R.L.**

1.2 Consejo de Vigilancia

Tendrá a su cargo el control y fiscalización del correcto funcionamiento y administración, de conformidad con lo determinado en los artículos 58° y 64° de la Ley N° 356 General de Cooperativas. Sus atribuciones están contempladas en el Art. 62 del Estatuto Orgánico de la **Cooperativa de ahorro y crédito abierta Quillacollo R.L.**

A la vez el Directorio está conformado por Comisión de: Educación, Créditos y Morosidad.

2. Estructura Ejecutiva

2.1 Nivel Ejecutivo

Gerencia General, Sub Gerente de Administración y Finanzas, Ejecutivo de Gestión Integral de Riesgos, Asesor Legal y Auditor Interno.

2.2 Nivel Operativo

1 Jefe Sistemas, 1 Jefe de créditos, 4 Encargados de Agencia, 1 Encargado de Bóveda, 1 Encargado de Contabilidad, 1 Encargado de Cumplimiento, 1 Encargado de la Unidad de Cobranzas, 1 Encargado de Recursos Humanos y Gestión de Personas, 1 Encargado de Soporte y Desarrollo, 1 Abogado I, 1 Adjunto de Auditoría Interna, 1 Adjunto de Riesgo Operativo, 1 Asistente de Archivos, 1 Asistente de Auditoría Interna, 1 Asistente de Contabilidad a.i., 1 Asistente de Ventanilla Virtual OYM, 8 Cajeros, 1 Mensajero, 3 Oficiales de Captaciones a.i., 2 Oficiales de Captaciones P.R., 1 Oficial de Cartera, 3 Oficiales de Créditos, 10 Oficiales de Créditos Junior, 1 Oficial de Crédito Junior a.i., 2 Oficiales de Recuperaciones, 1 Secretaria de Gerencia y Portero.

Art. 5 (OBJETO) La Cooperativa tiene por objeto realizar operaciones de intermediación financiera y prestar servicios financieros que le son permitidas en el marco de la ley N°

393 de Servicios Financieros, promoviendo el desarrollo económico y social de sus socios y clientes, como ente especializada y de objeto único.

Art. 6 (OPERACIONES) Para lograr su objetivo la Cooperativa podrá realizar las operaciones activas exclusivamente con sus socios, las operaciones pasivas serán realizadas con sus socios, el público y con entidades financieras. Podrá efectuar las siguientes operaciones.

Operaciones Pasivas

- a) Recibir depósitos de dinero en cuentas de caja de ahorro, a la vista y a plazo.
- b) Recibir depósitos de dinero en cuentas corrientes, con autorización expresa de AASFI.
- c) Emitir y colocar cedula hipotecarias.
- d) Emitir y colocar valores representativos de deuda del país.
- e) Contraer obligaciones subordinadas.
- f) Contraer créditos u obligaciones con el Banco Central de Bolivia –BCB, y con entidades bancarias y financieras del país y del exterior.
- g) Realizar giros y emitir órdenes de pago exigibles en el país.
- h) Aceptar letras giradas a plazo contra sí mismo, cuyo vencimiento no exceda los 180 días desde la fecha de aceptación y que provengan de operaciones de comercio, internas o externas de bienes y/o servicio, con operaciones en el país.

Operaciones Activas

- a) Otorgar a socios de la Cooperativa préstamos a corto, mediano y largo plazo, con garantías solidarias, personales. Hipotecarias, prendarias u otras no convencionales, o una combinación de las mismas.
- b) Descontar y/o título-valores u otros documentos de obligaciones de comercio, con os in recurso, cuyo vencimiento no exceda en (1) año.
- c) Otorgar vales, fianzas y otras garantías de primer requerimiento de los socios, estas últimas sujetas a autorización de la ASFI
- d) Realizar giros y emitir órdenes de pago exigibles en el país.
- e) Realizar operaciones de cambio y compra-venta de moneda.
- f) Comprar, conservar y vender monedas y barras de oro, plata y metales preciosos, así como certificados de tenencias de dichos metales.
- g) Comprar conservar y vender por cuenta propia, valores registrados en el registro del mercado de valores.
- h) Comprar, conservar y vender por cuenta propia documento representativo de obligaciones cotizables en la bolsa, emitidas por entidades financieras.
- i) Comprar y vender por cuenta propia documentos mercantiles.
- j) Adquirir y vender bienes inmuebles para ser utilizados en actividades por la Cooperativa en actividades propias de su giro.
- k) Ejercer comisiones de confianza y operaciones de fideicomiso, incluidos fideicomisos en garantía, de acuerdo a reglamentación de la ASFI.
- l) Alquilar cajas de seguridad.
- m) Operar con tarjetas de crédito con autorización expresa de la ASFI.
- n) Actuar como agente originador en procesos de titularización, sujeto a reglamentación de la ASFI.
- o) Servir de agente financiero para las inversiones o prestamos en el país, de recursos provenientes del exterior.
- p) Sindicare con otras entidades de intermediación financiera para otorgar crédito o garantías, sujetos a reglamentación de la ASFI, lo que no se considera como sociedad accidental ni conlleva responsabilidad solidaria y mancomunada entre las entidades sindicadas.
- q) Mantener cuentas en Bancos corresponsables del exterior, con autorización expresada de la ASFI.
- r) Canalizar recursos a otras entidades financieras en forma de préstamos, únicamente para fines de expansión de cartera y sector productivo por parte de la entidad financiera prestataria previa autorización de ASFI.

- s) Canalizar recursos a otras entidades temporalmente para fines de liquidez, sujeto a reglamentación de la ASFI
- t) Canalizar productos y servicios financieros, autorizados por la Ley N° 393 de Servicios Financieros, a través de dispositivos móviles.
- u) Realizar todas las operaciones permitidas por la Ley N° 393 de Servicios Financieros y normas legales establecidas, con autorización de la ASFI.

Oficinas departamentales

En el Departamento de Cochabamba la Cooperativa de ahorro y crédito abierta Quillacollo R.L. Al 30 de junio de 2021 cuenta con una oficina central, cuatro agencias y un punto de cobranza de COMTECO, con las siguientes direcciones:

- Oficina Central ubicada en el Municipio de Quillacollo con dirección Calle Pacheco N° 132 esquina General Pando.
- Agencia N° 1 se encuentra ubicada en el Municipio de Vinto con dirección Avenida Albina Patiño entre Avenida Simón I. Patiño y Barrientos, acera sud S/N.
- Agencia N° 2 se encuentra ubicada en el Municipio de Sacaba con dirección Calle Independencia N° 0201 entre Calles Ayacucho y Perú.
- Agencia N° 3 se encuentra ubicada en el Municipio de Cercado con dirección Calle Nataniel Aguirre N° 0- 443 entre Jordán y Calama acera Este.
- Agencia N° 4 se encuentra ubicada en el Municipio de Colcapirhua con dirección Avenida Blanco Galindo Km. 8 ½ entre avenida General Pando y Calle Bolívar Acera Sud S/N.
- El Punto de Cobranza de Comteco se encuentra ubicada en el Municipio de Quillacollo en las oficinas de COMTECO en la calle General Camacho esquina Wualquer Mareño S/N.

El objetivo social consiste en apoyar al desarrollo de las actividades productivas y comerciales del departamento de Cochabamba.

Promedio de empleados durante el ejercicio

La Cooperativa cuenta con un promedio de 58 funcionarios durante el primer semestre de la gestión 2021, funcionarios que participaron de programas de capacitación y actualización en Riesgo de mercado y Prevención y legitimación de ganancias ilícitas y terrorismo, de calidad y calidez y otros.

La evolución de los principales indicadores de la Cooperativa asegura su solidez y solvencia de acuerdo a sus políticas, acompañadas de un servicio personalizado.

Para cumplir con los objetivos se efectúan operaciones financieras activas, pasivas y cobranza de servicios bajo la autorización y supervisión de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

- Se tiene operaciones activas en otorgaciones de créditos a socios de la Cooperativa, con garantías: Hipotecarias, Personales, con Depósitos a Plazo Fijo, Quirografarias, Prendarias y otras.
- Las operaciones pasivas que se ofrece son: Cajas de Ahorro, Cajas de Ahorro Voluntario (Socios) y Depósitos a Plazo Fijo.
- Los servicios que se ofrece al público en general son las siguientes:
 - Servicios cobranza de Luz de la empresa de ELFEC.
 - Servicios cobranza Empresas de Telecomunicación COMTECO - VIVA y TIGO.
 - Servicios cobranza agua potable SEMAPA.
 - Servicios de Venta de Seguros Masivos Vida.
 - Servicio de cobranza de SOAT UNIVIDA.
 - Servicio de Giros Nacionales e Internacionales MONEGRAM
 - Servicio de pago de bonos estatales.
 - Servicio de pago Renta Dignidad.

b) Hechos importantes sobre la situación de la Cooperativa

El año 2020, estuvo afectada por la crisis sanitaria efecto de la pandemia mundial de COVID-19, originado en el país de China en el mes de Diciembre de 2019; cuyo proceso de contagio de personas y fallecidos de los mismos alcanzaron cifras importantes de la misma forma se multiplicó por los diferentes continentes, los efectos fueron devastadores tanto para la economía y la salud mundial; es así que las actividades económicas de los diferentes rubros paralizaron, como ser la producción, el comercio mundial de cada país, la educación y otros, llegando a situaciones insostenibles de las familias y los grupos de personas que solamente efectuaron una sobrevivencia física, dados los efectos de la pandemia del COVID-19; es así que al inicio de la gestión 2021 la economía mundial aún se encuentra en una situación delicada, llegando a consolidar una disminución muy marcada en el comercio mundial, que según los estudios realizados se estima que 88 millones de personas en todo el mundo han caído en la pobreza extrema. Por lo que se asume que desde la Segunda Guerra Mundial esta situación de desastre sanitario ha llevado a la peor recesión económica mundial.

Los organismos mundiales ante esta realidad han efectuado los apoyos necesarios a todos los países especialmente en el requerimiento de material sanitario y vacunas contra este virus para contenerlo, con ello los niveles de endeudamiento de los países a nivel mundial son mayores, aspecto que en el futuro repercutirá en las generaciones venideras.

Al igual que el resto de los países el nuestro fue afectado en la primera quincena del mes de Marzo del 2020 con la pandemia del COVID-19; cuya consecuencia al inicio fueron controladas a través de la emisión de disposiciones gubernamentales, como ser cuarentena rígida hasta el mes de Junio 2020, que afectó la economía en su totalidad, por ende todos los sectores como ser: construcción, transporte, comercio, minería, turismo, exportaciones, educación presencial, flujo de remesas internacionales, producción, reducción de empleos formales e informales; y en contra posición se consolidaron con niveles de crecimiento expectables, los sectores de salud y comunicaciones, dada esta circunstancia fueron los más requeridos en el momento, al inicio y aun dentro la actualidad.

La actual economía por todo lo expuesto sufrió una baja considerable del -7.37% en relación a gestiones pasadas del PIB aspecto que será revertido en la gestión 2021 con una recuperación lenta de las actividades económicas, que fueron proyectados por organismos internacionales, cabe resaltar que en las gestiones 2020- 2021 se ha tenido una fuerte asistencia de recurso financieros a las familias bolivianas como al sector económico, a través del subsidio de bonos y créditos con interés bajos.

NOTA 2. NORMAS CONTABLES

Los presentes Estados Financieros, han sido preparados de acuerdo a las Normas Contables establecidas en el Manual de Cuentas para Bancos y Entidades Financieras, se consideraron las actualizaciones emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI. Estos lineamientos están en conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad y Normas de Contabilidad Generalmente Aceptados de Bolivia; excepto, la variación dispuesta en la circular SB/585/2008 emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, que dispone la suspensión del ajuste de los Estados Financieros.

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

a. Base de presentación de los estados financieros

La Cooperativa preparó y presentó sus estados financieros al 30 de junio de 2021 de acuerdo con lo dispuesto por el Manual de Cuentas, Normas Internacionales de Contabilidad y Normas de Contabilidad Generalmente Aceptados de Bolivia y otras disposiciones complementarias de la ASFI. Los estados financieros en la gestión presente no se re expresaron, en cumplimiento a la normativa de la ASFI, de fecha 29/11/2008, circular SB/597/2008, indicando que las cifras de los estados financieros de gestiones anteriores deben presentarse sin ser re expresadas a moneda constante de fecha de cierre. Los rubros no monetarios no se actualizan en cumplimiento a la determinación de la ASFI y los estados financieros se presentan en las formas requeridas.

Los estados financieros están presentados en moneda nacional, los activos y pasivos en moneda extranjera se encuentran valuados al tipo de cambio oficial vigente a la fecha de cierre al 30 de junio de 2021 al T/C es **Bs6.86** por 1.- dólar.

b. Cartera

La Cartera de Créditos es el activo más importante de la Cooperativa, por lo que se constituye en una de las principales fuentes de ingresos. En la evaluación y calificación de la cartera se analizan que los procedimientos utilizados en la presente gestión, se basan en las disposiciones vigentes y pertinentes de la recopilación de normas para servicios financieros emitidas por ASFI. En cuanto al régimen de provisiones establecidas en el reglamento de evaluación y calificación de la cartera de créditos, como resultado de la evaluación y calificación de cartera, se constituyeron provisiones específicas diferenciadas por moneda sobre el saldo del crédito directo y contingente de los prestatarios, según los porcentajes establecidos, estos saldos de la cartera de créditos se exponen por el capital prestado clasificado según el estado de morosidad en el que se encuentren, los intereses correspondientes a las operaciones de créditos vigentes se reconocen y se aplican a resultados conforme se devengan, las tasas de interés aplicado en las operaciones de cartera de créditos son fijas. En la gestión 2021 se realizó la evaluación y calificación de la cartera de créditos en forma trimestral tomando en cuenta los lineamientos establecidos en el Reglamento de Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos. La evaluación y calificación de créditos comprende el 100% de los prestatarios, en función a su morosidad, antecedentes crediticios en el sistema financiero, su capacidad de pago y otras establecidas en la reglamentación y aspectos relacionados con la identificación del riesgo emergente de nuevas condiciones del deudor, considerado para efectos de control de mora el día de vencimiento de la cuota atrasada más antigua a fin de precautelar la cartera.

Así mismo se constituyeron provisiones del saldo de cartera diferida, según establece el reglamento de evaluación y calificación de cartera tal como está establecido en la norma.

La previsión específica para incobrabilidad de cartera ha sido determinada para toda la cartera existente cumpliendo con el parámetro establecidos por la ASFI. El saldo de la previsión específica para incobrabilidad de cartera constituida al cierre del primer semestre es de Bs. 6.805.169.- expresando una previsión específica para incobrabilidad de cartera normal Bs. 6.712.274.- y la constitución de la previsión específica por cartera vigente diferida Bs. 92.522.- y previsión específica incobrable reprogramada y reestructurada diferida Bs. 372.-.

El saldo al 30 de junio del 2021 de la previsión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional es de Bs. 4.903.643.- previsión instruida por la ASFI, teniendo un saldo acumulado de previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos voluntarios de Bs. 2.157.989.

El saldo de la previsión cíclica al 30 de junio 2021 es de Bs. 1.161.957.- constituido conforme a los establecido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros de ASFI, enmarcados en porcentajes establecidos de acuerdo a las circulares.

c. Inversiones temporarias y permanentes

Las inversiones, están valuadas en:

- **Inversiones temporarias**

Incluyen todas las inversiones menores a 30 días respecto a la fecha de emisión o de su adquisición, se registran cuentas de depósitos en cajas de ahorro, participación en Fondos Comunes de Valores, Cuentas de participación Fondo RAL y a plazo fijo hasta 30 días plazo en entidades financieras del país, se valúan al monto original del depósito a la fecha de cierre.

- **Inversiones permanentes**

Incluyen todas las Inversiones que tienen un vencimiento mayor a 30 días respecto de la fecha de emisión o de su adquisición, excepto las inversiones negociables en la Bolsa Boliviana de Valores, así mismo se consideran en este grupo los depósitos en otras entidades financieras y a los títulos valores de deuda que corresponda registrar de acuerdo con las políticas de inversión definidas por la Cooperativa, así mismo incluye las

inversiones permanentes no financieras, considerando en este grupo las participaciones en entidades financieras y afines y las inversiones en otras entidades no financieras. Las inversiones en Acciones Telefónicas realizadas en la Cooperativa Mixta de Telecomunicaciones Cochabamba, están valuados al menor valor de mercado y actualizadas en función de la variación de la cotización del dólar estadounidense respecto al boliviano.

Los productos financieros ganados sobre inversiones rentables tanto temporarias como permanentes son contabilizados por el sistema del devengado, independientemente del momento de su cobro.

d. Bienes realizables

Los Bienes realizables están compuestos por bienes recibidos en recuperación de créditos y bienes fuera de uso, los cuales no están sujetos a depreciaciones ni actualizaciones.

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

e. Bienes de uso

Los saldos de los bienes de uso existentes se encuentran valuados en moneda nacional, tomando el valor de la fecha de incorporación del activo fijo. Las incorporaciones durante el primer semestre de la gestión 2021 fueron registradas a valor de fecha de adquisición. Los bienes de uso están valuados a su costo sin ser reexpresados a moneda constante de la fecha de cierre del ejercicio, de conformidad a lo establecido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero mediante circular SB/585/2008 del 27 de agosto de 2008. la depreciación es calculada utilizando el método de la línea recta usando tasas anuales determinadas por el artículo 3 inciso b) del Decreto Supremo N° 21424.

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

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

f. Otros activos

Dentro de este rubro se incluyen las cuentas de papelería, útiles y materiales de servicio, que están valuados a su valor de costo de adquisición, estos bienes están sujetos a castigo mensual, en función de su utilización. Los cargos diferidos se registran al valor de costo, mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados, programas y aplicaciones informáticas y sus respectivas amortizaciones; se efectúan en forma mensual y porcentual, en cumplimiento a lo dispuesto en el manual de cuentas vigente de la ASFI.

g. Fideicomisos constituidos

A la fecha de cierre, la Cooperativa no tiene constituidos Fideicomisos.

h. Provisiones y provisiones

Las provisiones y provisiones constituidas en el activo como en el pasivo, se efectúan en cumplimiento a normas establecidas por la ASFI, establecidos en el manual de cuentas para Entidades Financieras, circulares específicas y regulaciones legales vigentes.

La previsión para indemnización y provisión para beneficios sociales del personal, se constituye de acuerdo a la Ley General del Trabajo, la institución tiene la responsabilidad de indemnizar a los dependientes en cumplimiento a la Legislación Laboral vigente. La provisión para indemnizaciones del personal se constituye en la proporción de un mes de sueldo por cada año de servicio, de acuerdo con la legislación vigente, la provisión registrada al primer semestre de la gestión 2021 es de Bs.640,146.-. cubre el 100% ante una contingencia.

La previsión genérica cíclica se encuentra en cumplimiento a la normativa vigente donde establece criterios para el registro de previsión genérica cíclica, excluyendo en todos los casos las garantías auto-liquidables e hipotecas. Esta previsión solo puede ser utilizado cuando i) exista deterioro por seis meses consecutivos de la calidad de la cartera total, medida a través del aumento en el ratio de previsión requerida sobre cartera y contingente (RPR) ii) se haya constituido el 100%, iii) y que la ASFI no emita objeción, a la fecha de cierre, la previsión genérica cíclica registrada cumple con todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

La Previsión para Incobrabilidad de Cartera y la Previsión Cíclica han sido determinadas cumpliendo disposiciones de la ASFI y el cálculo de previsiones para otras cuentas por cobrar es del 100% en aquellas operaciones que no tienen movimiento en un tiempo mayor a 330 días.

i. Patrimonio Neto

Las cuentas patrimoniales son expuestas en cumplimiento a las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). Los saldos de las cuentas del patrimonio se registran en función a las determinaciones establecidas por la Circular SB/585/2008 suspendiendo la reexpresión de los rubros no monetarios según la variación de la Unidad de Fomento a la Vivienda a partir del mes de septiembre de 2008. A partir de la fecha el patrimonio está registrado a valores históricos.

La ASFI confirmó la determinación del Capital Regulatorio mensualmente durante la gestión 2021, el Capital Regulatorio al 30 de junio de 2021, es de Bs 38,083,389. - y su vigencia cubre a partir del 18 de junio de 2021. No existen incrementos por reservas técnicas y la Cooperativa no tiene subsidiarias.

j. Resultados del ejercicio

Los resultados del ejercicio se exponen cumpliendo con todos los lineamientos generales establecidos por las normas de la ASFI, para los activos y pasivos correspondientes se ha aplicado el criterio del devengamiento, para las provisiones, previsiones y gastos se han aplicado los criterios establecidos por la ASFI. Para los gastos en general se han aplicado los criterios de realización y prudencia correspondientes.

El reconocimiento de los principales tipos de ingresos, como ingresos financieros, recuperación de activos financieros, otros ingresos operativos por comisiones de servicios, así como los tipos de gastos, como gastos financieros, cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos, otros gastos operativos, gastos de administración.

Procedimientos financieros y comisiones ganadas

Los intereses sobre la cartera vigente son contabilizados por el método de devengado. Los intereses por cartera vencida y en ejecución no se reconocen sino al momento de ser efectivamente percibidos, los costos financieros provenientes de captaciones de público y otras operaciones de financiamiento se calculan y contabilizan por el método de lo devengado en función del tiempo transcurrido y las comisiones corresponden a los ingresos percibidos por el servicio de cobranza de ELFEC, COMTECO, NUEVATEL, MONEYGRAM, SEMAPA, UNIVIDA, TIGO, venta de Seguros Masivos de Vida, pago de bonos estatales y pago de renta dignidad.

La Cooperativa determina el resultado del periodo tomando en cuenta los ingresos y gastos registrados en la gestión sin la reexpresión de las cuentas de acuerdo a la SB/585/2008.

k. Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

La Cooperativa, cumple con todas las disposiciones legales que rigen y norman las actividades de la Institución, exponiendo su tratamiento contable en los Estados Financieros, de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados y las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

En lo que respecta a la parte Tributaria la Cooperativa es sujeto pasivo de la Ley 843 DS 24051, el porcentaje del Impuesto a las Utilidades de las Empresas es del 25%. En la gestión 2021 se realizó la cancelación del IUE de la gestión 2020, conforme a lo establecido por el Servicio de Impuestos Nacionales cumpliendo con la reglamentación y procedimientos, el pago se realizó en función a lo expuesto en el Anexo 7 dando cumplimiento con la Norma de Contabilidad 3 y 6 del CNTAC, con fines impositivos y en cumplimiento a RND 101800000004. El monto del impuesto pagado es considerado como pago a cuenta del impuesto a las transacciones.

I. Absorciones o fusiones de otras entidades
NO APLICABLE

NOTA 3. CAMBIO DE POLITICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Los Estados Financieros han sido preparados siguiendo los lineamientos establecidos en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, actualizado y modificado por la ASFI mediante instrucciones a través de circulares.

La Cooperativa procedió con la aplicación de los cambios en las políticas y prácticas contables conforme se ha establecido en las cartas circulares de la ASFI con referencia a modificaciones del manual de cuentas, modificación de reglamentos, cambios que no presentaron efectos relevantes, a continuación se explican los cambios de criterios o estimaciones relevantes según nuevas disposiciones de la ASFI y los efectos en los Estados Financieros de este periodo, con relación a los Estados Financieros del periodo anterior.

De acuerdo a las cartas circulares y resoluciones la ASFI instruyo la implementación de los mecanismos de diferimiento, proroga y refinanciamiento de los créditos para prestatarios que se vean afectados en su actividad económico y laboral ante la emergencia sanitaria COVID-19, la ASFI incorporo los lineamientos de provisiones específicas para las cuotas diferidas en el marco del diferimiento de pago de créditos a los prestatarios que se vean afectados en su actividad económica y laboral ante la emergencia. Durante el semestre, no se han presentado nuevas estimaciones contables que corresponda informar.

NOTA 4. ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

En el semestre existen fondos de inversiones temporarias de disponibilidad restringida, la Cooperativa mantiene activos de disponibilidad restringida, en cumplimiento al Reglamento de Encaje Legal, cuya composición es la siguiente:

God.	Nombre	31/06/2021	31/12/2020
		Bs.	Bs.
112	Cuenta Encaje Legal M/N entidades no bancarias	1,876,224	1,740,279
112	Cuenta Encaje Legal M/E entidades no bancarias	414,837	407,149
TOTAL CUENTA ENCAJE LEGAL EFECTIVO		2,091,062	2,147,428
127	Cuotas de participación Fondo RAL M/N	2,544,916	2,524,733
127	Cuotas de participación Fondo RAL M/E	915,482	797,404
TOTAL CUOTA CUENTA ENCAJE LEGAL TITULOS		3,460,398	3,322,137
167	Cuotas de participación Fondo p/creditos destinados al CPVIS III. M/E	534,517	534,517
TOTAL CPVIS III - BCB		534,517	534,517
167	Cuota de participacion fondos CAPROSEM M/N	601,693	601,693
167	Cuota de participacion fondos CAPROSEM M/E	423,482	423,482
TOTAL FONDO CAPROSEM		1,025,175	1,025,175

La Cooperativa tiene registrado en garantía por el contrato de servicios Pagos Renta Dignidad, Gastos Funerarios y Alquiler de ambientes para Asamblea Ordinaria de Socios 2019 cuya composición es la siguiente:

CODIGO	CONCEPTO	30/06/2021	31/12/2020
143.08	Importes entregados en Garantia M/N	30,638	30638

El reporte de Encaje Legal presenta los siguientes saldos al 30 de junio de 2021:

ENCAJE LEGAL PARTE DIARIA DE DEPOSITOS, ENCAJE LEGAL AL 30/06/2021 (Expresados en Bolivianos)											
ENTIDAD FINANCIERA:		COOPERATIVA QUILLACOLLO									
ENCAJE EFECTIVO							ENCAJE TITULOS				
Fecha	O.S.E. 100 %	O.S.E. Titulos	O.S.E.	Req. Normal	Adicional/De duce	Req Total	Constituido	Req Normal	Adicional/Deduce	Req Total	Constituido
Moneda Nacional											
06/30/2021	203.497,66	0,00	55.654.790,03	3.342.841,22	0,00	3.342.841,22	3.652.056,28	2.568.553,82	0,00	2.568.553,82	2.544.916,37
PROMEDIOS	203.497,66	0,00	55.654.790,03	3.342.841,22	0,00	3.342.841,22	3.652.056,28	2.568.553,82	0,00	2.568.553,82	2.544.916,37
Moneda Extranjera											
06/30/2021	90.852,81	3.408.095,54	5.198.137,80	610.666,59	0,00	610.666,59	814.596,91	913.805,21	0,00	913.805,21	915.481,55
PROMEDIOS	90.852,81	3.408.095,54	5.198.137,80	610.666,59	0,00	610.666,59	814.596,91	913.805,21	0,00	913.805,21	915.481,55

El reporte de Encaje Legal presenta los siguientes saldos al 31 de diciembre de 2020:

ENCAJE LEGAL PARTE DIARIA DE DEPOSITOS, ENCAJE LEGAL AL 31/12/2020 (Expresados en Bolivianos)											
ENTIDAD FINANCIERA:		COOPERATIVA QUILLACOLLO									
ENCAJE EFECTIVO							ENCAJE TITULOS				
Fecha	O.S.E. 100 %	O.S.E. Titulos	O.S.E.	Req. Normal	Adicional/	Req. Total	Constituido	Req. Normal	Adicional/D	Req. Total	Constituido
Moneda Nacional											
12/31/2020	22.518,83	0,00	55.654.790,03	3.281.532,28	0,00	3.281.532,28	3.722.420,56	2.504.465,55	0,00	2.504.465,55	2.524.733,05
PROMEDIOS	22.518,83	0,00	55.654.790,03	3.281.532,28	0,00	3.281.532,28	3.722.420,56	2.504.465,55	0,00	2.504.465,55	2.524.733,05
Moneda Extranjera											
12/31/2020	89.752,12	3.327.147,54	4.210.557,27	510.807,84	0,00	510.807,84	916.771,38	795.267,07	0,00	796.267,07	797.403,98
PROMEDIOS	89.752,12	3.327.147,54	4.210.557,27	510.807,84	0,00	510.807,84	916.771,38	795.267,07	0,00	796.267,07	797.403,98

NOTA 5. ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTE

a.- Activos corrientes y no corrientes

Los activos corrientes y no corrientes del primer semestre gestión 2021 está compuesto por:

DESCRIPCION	30/06/2021	31/12/2020
ACTIVO CORRIENTE	Bs.	Bs.
Disponibilidades	10.891.056	9.768.300
Inversiones Temporarias	30.433.092	23.709.738
Cartera	52.817.225	53.929.931
Cuentas por Cobrar	911.406	1.786.304
Inversiones Permanentes	5.769.966	4.691.694
Total Activo Corriente	100.822.745	93.885.967
ACTIVO NO CORRIENTE	Bs.	Bs.
Cartera	98.089.133	100.155.587
Inversiones Permanentes	10.976	10.976
Inversiones de Disponibilidades Restringidas		1.659.692
Bienes de Uso (Neto)	2.118.374	2.238.725
Bienes Diversos	23.338	31.478
Total Activo No Corriente	100.241.821	103.996.458
TOTAL ACTIVO	201.064.566	197.882.423

b.- Pasivos corrientes y no corrientes

Los pasivos corrientes y no corrientes del primer semestre gestión 2021 está compuesto por:

DESCRIPCION	30/06/2021	31/12/2020
PASIVO CORRIENTE	Bs.	Bs.
Obligaciones c/Publico a reembolzar	23,294	22,500
Obligaciones c/Publico cta.ahorro	21,389,839	21,553,927
Obligaciones c/Publico a Plazo	64,650,239	63,226,015
Obligaciones c/Publico Restringida	855,058	662,742
Cgos.Dev.por Pagar Oblig. C/Plazo	1,425,650	1,426,219
Oblig. A Traspasar al TGN por ctas. Inactivas	10,333	20,172
Oblig. C/Banco y Ent.Financieras	2,500,250	2,500,249
Carg. Dev. C/Banco y Ent.Financieras	9,645	30,830
Otras Cuentas por Pagar - Diversas	2,116,918	1,862,833
Provisiones	2,835,500	3,108,201
Partidas Pendientes de imputacion	2,021	-
Total Pasivo corriente	95,818,747	94,413,689
PASIVO NO CORRIENTE		
Obligaciones c/Publico cta.ahorro	14,259,893	14,369,285
Obligaciones c/Publico a Plazo	43,100,159	42,150,677
Obligaciones c/Publico Restringida	570,039	441,828
Cgos.Dev.por Pagar Oblig. C/Plazo	950,433	950,812
Otras Cuentas por Pagar - Diversas	1,411,279	1,241,889
Provisiones	1,890,333	2,072,134
Provision Generica Ciclica	1,161,957	1,197,409
Total Pasivo no Corriente	63,344,093	62,424,035
TOTAL PASIVO	159,162,840	156,837,723

c.- Calce financiero

El calce financiero se presenta por plazo remanente de vencimiento, desagregando por cuentas.

Calce Financiero Consolidado al 30 de junio de 2021

	9,001,268	95,332	18,335	290,046	485,815	283,576	6,684	1,891,056
DISPONIBILIDADES	9,001,268	95,332	18,335	290,046	485,815	283,576	6,684	1,891,056
INVERSIONES TEMPORARIAS	27,92,003	15,613	10,060	342,126	578,455	329,985	1754,849	30,433,092
CARTERA VIGENTE	1873,845	1807,866	1868,353	8,826,210	6,906,192	29,486,595	80,458,828	41,227,889
OTRAS CUENTAS x COBRAR	23,098	0	0	0	802,320	0	0	925,418
INVERSIONES PERMANENTES	0	0	0	1895,920	2,282,911	1,559,692	41,160	5,779,683
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	383,459	25,166	45,930	3,785,472	-1,192,838	-1,363,491	1,123,741	11,807,429
TOTAL ACTIVOS	38,673,674	2,033,967	2,162,679	6,189,773	10,862,856	30,296,358	92,995,262	201,064,566
OBLIG. CON EL PUBLICO - VISTA	23,294	23,294	0	0	0	0	0	46,588
OBLIG. CON EL PUBLICO - AHORROS	35,649,732	13,101	13,101	2,274,209	3,216,218	4,548,419	2,167,184	69,986,449
OBLIG. CON EL PUBLICO - A PLAZO	17,750,398	14,567,779	6,009,572	17,171,115	28,412,349	14,933,004	21,393,102	21,126,513
OBLIG. CON EL PUBLICO RESTRINGIDAS	1425,097	432,408	0	164,389	523,416	269,884	0	2,816,194
FINANCIAMIENTOS	2,500,250	0	0	0	0	0	0	2,500,250
OTRAS CUENTAS x PAGAR	3,528,197	1572,742	209,219	324,979	793,601	209,219	209,219	6,847,176
VALORES EN CIRCULACION	0	0	0	0	0	0	0	0
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	0	0	0	0	0	0
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	8,285,872	3,218,914	455,333	543,455	1,597,235	640,146	1,489,713	16,230,668
CUENTAS CONTINGENTES	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL PASIVOS	69,162,841	2,107,152	7,987,139	20,478,347	34,542,819	20,600,672	44,783,874	309,552,844
Brecha simple (Activo+Contingente-Pasivo)	-20,589,166	-18,983,185	-5,824,460	-5,338,574	-14,679,964	9,695,684	48,213,387	-107,488,278
Brecha Acumulado	-20,589,166	-19,572,351	-145,396,812	-150,735,386	-165,416,349	-165,719,665	-107,488,278	

Calce Financiero Consolidado al 31 de diciembre de 2020

RUBROS DEL CALCE	< 30 dias	a 60 dias	a 90 dias	a 180 dias	a 360 dias	a 720 dias	+ 720 dias	TOTALES
DISPONIBILIDADES	7,846,793	146,368	133,827	209,714	369,948	440,883	620,768	9,768,301
INVERSIONES TEMPORARIAS	20,620,864	152,475	139,936	220,467	389,790	505,730	1,680,475	23,709,737
CARTERA VIGENTE	2,931,440	2,928,658	2,907,466	8,680,362	17,204,600	30,348,836	82,273,445	147,274,807
OTRAS CUENTAS x COBRAR	129,1263	0	0	0	168,010	30,638	0	1,479,911
INVERSIONES PERMANENTES	0	2,087,591	0	3,074,505	0	1,025,175	41,160	6,208,431
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	783,273	10,356	-37,981	-384,471	-569,280	-1,400,066	11,039,386	9,441,137
TOTAL ACTIVOS	33,473,633	5,305,448	3,143,266	11,800,677	17,553,068	30,951,866	95,655,234	197,882,424
OBLIG. CON EL PUBLICO - VISTA	22,500	0	0	0	0	0	0	22,500
OBLIG. CON EL PUBLICO - AHORROS	13,918,868	13,918,868	13,918,868	2,286,079	3,233,004	4,572,158	21,872,366	35,923,211
OBLIG. CON EL PUBLICO - A PLAZO	15,756,733	9,432,829	8,037,858	12,817,058	21,425,015	20,019,371	17,887,827	115,376,691
OBLIG. CON EL PUBLICO RESTRINGIDAS	358,728	126,644	0	145,000	92,650	303,548	80,000	1,104,570
FINANCIAMIENTOS	0	0	500,249	0	2,000,000	0	0	2,500,249
OTRAS CUENTAS x PAGAR	666,205	406,420	406,420	406,420	406,420	406,420	406,420	3,104,725
VALORES EN CIRCULACION	0	0	0	0	0	0	0	0
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	0	0	0	0	0	0
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	2,995,984	474,813	1,261,471	434,811	401,921	401,921	2,835,058	8,805,779
CUENTAS CONTINGENTES	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL PASIVOS	21,119,018	17,600,574	11,525,866	13,068,139	27,559,010	25,703,419	43,081,671	159,837,723
Brecha simple (Activo+Contingente-Pasivo)	12,355,615	-12,295,126	-8,382,598	-1,267,462	-10,005,942	5,247,778	52,573,563	41,044,699
Brecha Acumulado	12,355,615	5,900,489	-2,482,109	-6,770,700	-16,776,642	-11,528,864	41,044,699	

NOTA 6 OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

La Cooperativa no mantiene operaciones activas o pasivas con partes relacionadas.

NOTA 7. POSICION EN MONEDA EXTRAJERA

Al 30 de junio de 2021 presenta posición corta, donde los activos en moneda extranjera son menores que los pasivos en moneda extranjera.

Los saldos en moneda extranjera en los grupos de Activos y Pasivos expuestos en el Estado de Situación Patrimonial están expresados al tipo de cambio en el Bolsín del Banco Central de Bolivia **Bs6.86** por dólar estadounidense.

Se expone la posición cambiaria de las gestiones 2021 y 2020

DETALLE	AL 30/06/2021		AL 30/12/2020	
	\$US.	Bs.	\$US.	Bs.
ACTIVO				
Disponibilidades	222,113	1,523,693	353,205	2,422,986
Inversiones Temporarias	710,777	4,875,931	437,254	2,999,565
Cartera	460	3,153	460	3,153
Otras Cuentas por Cobrar	900	6,174	337	2,312
Inversiones Permanentes	272,350	1,868,322	270,686	1,856,908
TOTAL ACTIVO	1,206,599	8,277,273	1,061,941	7,284,921
PASIVO				
Obligaciones Con el Público	1,282,258	8,796,287	1,120,788	7,688,603
Obligaciones con Instituciones Fiscales	348	2,387	1,297	8,895
Otras Cuentas por Pagar	15,451	105,997	15,936	109,319
TOTAL PASIVO	1,298,057	8,904,670	1,138,020	7,806,815
POSICION CAMBIARIA CORTA	(91,458)	(627,398)	(76,079)	(521,895)

NOTA 8 COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

La composición de los rubros de los estados financieros se presenta en moneda nacional al 30 de junio de 2021 y en forma comparativa al 31 de diciembre de 2020, los saldos de la gestión 2020 se encuentran en valores históricos.

a) Disponibilidades

La composición del activo disponible al 30 de junio de 2021 y 2020 es la siguiente:

DETALLE	30/06/2021	31/12/2020
Caja	4,582,177	3,430,357
Banco Central de Bolivia	2,091,062	2,147,428
Bancos y corresponsales del Pais	4,217,817	4,190,515
TOTAL DISPONIBILIDADES	10,891,056	9,768,300

b) Cartera directa y contingentes

La composición del rubro al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, es la siguiente:

CUENTAS	30/06/2021	31/12/2020
	Bs.	Bs.
Cartera vigente total	141.227.889	147.274.807
Cartera vigente	136.756.499	142.346.474
Cartera vigente reprogramada o reestructurada	4.471.390	4.928.333
Cartera vencida total	60.285	66.940
Cartera vencida	60.285	66.940
Cartera vencida reprogramada o reestructurada	0	0
Cartera en ejecución total	6.665.966	6.972.785
Cartera en ejecución	6.225.952	6.334.093
Cartera en ejecución reprogramada o reestructurada	439.014	638.692
TOTAL CARTERA BRUTA	147.944.140	154.314.532
Productos devengados por cobrar cartera	16.829.018	13.832.695
(Provisión para cartera incobrable)	-13.866.799	-14.061.710
(Prev. Especif. p/incobr de cartera vigente)	-567.758	-522.936
(Prev. Especif. p/incobr de cartera vencida)	-60.285	-66.940
(Prev. Especif. p/incobr de cartera ejecución)	-5.837.598	-5.945.739
(Prev. Especif. p/incobr reprog. O reestructurada vigente)	-6.031	-6.949
(Prev. Especif. p/incobr reprog. O reestructurada vencida)	0	0
(Prev. Especif. p/incobr reprog. O reestructurada ejecución)	-240.601	-353.377
(Prev. Especif. p/incobr de cartera por Prest Diferidos)	-92.522	-97.053
(Prev. Especif. p/incobr Prestm Reprog. O Restruc Diferidos)	-372	-7.084
(Previsión genérica p/incobr de cartera p/fact riesgo adic.)	-4.903.643	-4.903.643
(Previsión genérica p/incobr de cartera p/otros riesgo)	-2.157.989	-2.157.989
TOTAL CARTERA NETA	160.906.368	164.086.616

1 La composición por clase de cartera y las provisiones para incobrabilidad, respectivamente:

COMPOSICION AL 30/06/2021

	CARTERA CONTINGE NTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION INCOBRABL ES (139,00+251,01)
Empresarial PYME					
Microcredito DG (**)		93,092,524	11,995	4,086,381	3,997,651
Microcredito NO DG (**)		11,212,104	18,193	1,206,550	1,240,335
De Consumo DG (**)		12,958,608	0	700,117	734,822
De Consumo NO DG (**)		8,645,946	30,096	331,906	621,851
De Vivienda		15,318,707	0	281,460	160,957
De Vivienda s/gtia Hip.		0	0	49,552	49,552
TOTALES (*)		141,227,889	60,285	6,655,966	6,805,169

COMPOSICION AL 31/12/2020

	CARTERA CONTINGE NTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION INCOBRABL ES (139,00+251,01)
Empresarial PYME					
Microcredito DG (**)		98,274,304	12,847	4,356,015	4,174,896
Microcredito NO DG (**)		12,744,708	23,996	1,215,239	1,257,880
De Consumo DG (**)		12,836,983	0	729,983	754,019
De Consumo NO DG (**)		7,754,412	30,096	339,535	602,264
De Vivienda		15,664,401	0	281,460	161,467
De Vivienda s/gtia Hip.		0	0	49,552	49,552
TOTALES (*)		147,274,807	66,940	6,972,785	7,000,079

2 La clasificación de cartera por:
2.1 Actividad económica del Deudor:

COMPOSICION AL 30/06/2021

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)
Agricultura y Ganaderia		12,520,043	0	747,630	773,392
Caza Silvicultura y Pesca		82,444	0		665
Extraccion de Petroleo Crudo y Gas Natural		0	0	0	0
Minerales Metalicos y no Metalicos		831,944	0	17,150	17,150
Industria Manufacturera		23,688,790	9,626	700,444	730,115
Produccion y Distribucion de Energia Electrica		328,498	0	0	183
Construccion		7,450,773	3,429	130,552	137,698
Venta al por Mayor y Menor		33,610,239	11,788	2,017,815	1,904,911
Hoteles y Restaurantes		12,527,387	3,367	256,022	321,842
Transporte Almacenamiento y Comunicacion		31,278,871	7,167	2,024,208	1,878,329
Intermediacion Financiera		63,757	0	0	1,647
Servicios Inmobiliarios		13,003,632	23,843	517,351	692,241
Empresarial y de Alquiler de Administracion Publica Defensa y Seguridad Social		346,200	0	0	3,361
Educacion		1623,467	0	0	27,784
Servicios Sociales Comunales y Personales		3,594,595	1,064	244,794	257,897
Servicios de Hogares Privados, Servicio domestico		0	0	0	0
Actividades Atipicas		277,250	0	0	7,955
TOTALES (*)		141,227,889	60,285	6,655,966	6,805,169

COMPOSICION AL 31/12/2020					
	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)
Agricultura y Ganaderia		13,585,502	0	747,630	768,726
Caza Silvicultura y Pesca		137,057	0	0	1,899
Extraccion de Petroleo Crudo y Gas Natural		0	0	0	0
Minerales Metalicos y no Metalicos		849,913	0	17,150	17,150
Industria Manufacturera		24,896,441	9,626	700,444	727,227
Produccion y Distribucion de Energia Electrica		349,509	0	0	209
Construccion		7,615,392	4,281	138,056	195,256
Venta al por Mayor y Menor		34,450,944	11,788	2,078,771	1,961,204
Hoteles y Restaurantes		12,976,950	3,367	472,688	440,744
Transporte Almacenamiento y Comunicacion		33,165,717	7,167	2,054,075	1,902,309
Intermediacion Financiera		68,115	0	0	1,777
Servicios Inmobiliarios Empresariales y de Alquiler de Servicios		13,139,904	23,843	524,981	688,156
Administracion Publica Defensa y Seguridad Social		287,269	0	0	1,373
Educacion		1,720,617	0	0	28,757
Servicios Sociales Comunes y Personales		3,771,567	6,867	238,991	257,645
Servicios de Hogares Privados, Servicio domestico		0	0	0	0
Actividades Atipicas		259,910	0	0	7,647
TOTALES (*)		147,274,807	66,940	6,972,785	7,000,079

2.2 Destino del Crédito:

COMPOSICION AL 30/06/2021					
	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION INCOBRABLES (139.00+251.01)
Agricultura y Ganaderia		11,406,124	3,429	747,630	754,424
Caza,Silvicultura y pesca.		60,293	0	0	0
Minerales Metalicos y no metalicos		831,944	0	17,150	17,150
Industrias manufactureras		19,711,035	3,530	603,264	610,012
Prod. y Distrib. de electricidad		182,055	0	0	0
Construccion		20,448,997	0	358,227	330,276
Venta al por mayor,menor		33,288,341	11,788	1,639,317	1,763,057
Hoteles y Restaurantes		8,563,880	5,535	220,291	235,131
Transporte,almacenamiento y comunicacion		28,555,125	6,057	1,628,310	1,700,747
Intermediacion Financiera		3,477,976	442	111,759	184,534
Serv.Inmo villarios, Empresariales		10,996,079	28,438	1,011,012	861,720
Administ. publica,defensa,Seg sociales		0	0	0	0
Educación		242,028	0	0	5,708
Servicios comunales,sociales,personales		3,464,012	1,084	319,005	342,410
Actividades Atipicas		0	0	0	0
TOTALES (*)		141,227,889	60,285	6,655,966	6,805,169

COMPOSICION AL 31/12/2020					
	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION INCOBRABLES (139.00+251.01)
Agricultura y Ganaderia		12,590,809	3,429	747,630	754,783
Caza,Silvicultura y pesca.		73,770	0	0	0
Minerales Metalicos y no metalicos		849,913	0	17,150	17,150
Industrias manufactureras		20,882,483	3,530	595,276	602,557
Prod. y Distrib. de electricidad		182,055	0	0	0
Construccion		20,805,283	852	373,719	345,026
Venta al por mayor,menor,Restaurantes		32,441,518	11,788	1,895,272	1,884,730
Hoteles y Restaurantes		9,102,437	5,535	241,957	257,947
Transporte,almacenamiento y comunicacion		31,148,985	6,057	1,628,310	1,711,047
Intermediacion Financiera		3,377,233	442	111,759	177,784
Serv.Inmo villarios, Empresariales		12,008,807	28,438	1,048,509	901,204
Administ. publica,defensa,Seg sociales		0	0	0	0
Educación		333,122	0	0	6,974
Servicios comunales,sociales,personales		3,478,394	6,867	313,201	340,876
Actividades Atipicas		0	0	0	0
TOTALES (*)		147,274,807	66,940	6,972,785	7,000,079

3 La clasificación de cartera por tipo de garantía, estado de crédito y las respectivas previsiones.

COMPOSICION AL 30/06/2021

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN INCOBRABLES (139.00+251.01)
Autoliquidable		352,594	0	0	0
Garantía		90,386,742	0	1,821,317	1,474,434
Hipotecaria		0	1,715	273,059	156,484
Garantía		0	0	556,677	674,967
Prendaria		36,713,168	28,548	3,575,319	3,782,311
Semovientes		13,764,184	30,022	429,594	716,961
Personal Natural		11,203	0	0	12
Sin Garantía		141,227,889	60,285	6,655,966	6,805,169
Otras Garantías					
TOTALES (*)					

COMPOSICION AL 31/12/2020

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN INCOBRABLES (139.00+251.01)
Autoliquidable		351,295	0	0	0
Garantía		95,906,765	0	2,016,316	1,584,855
Hipotecaria		0	1,715	273,059	156,484
Garantía		0	0	556,677	674,967
Prendaria		37,632,423	29,399	3,695,312	3,887,159
Semovientes		13,371,197	35,826	431,420	696,580
Personal Natural		13,127	0	0	33
Sin Garantía		147,274,807	66,940	6,972,785	7,000,079
Otras Garantías					
TOTALES (*)					

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

COMPOSICION AL 30/06/2021

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN INCOBRABLES (139.00+251.0)
A		141,197,028	0	0	648,384
B		13,435	0	0	873
C		0	0	0	0
D		0	0	0	0
E		0	0	7,988	6,391
F		17,427	60,285	6,647,978	6,149,521
TOTALES (*)		141,227,889	60,285	6,655,966	6,805,169

COMPOSICION AL 31/12/2020

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN INCOBRABLES (139.00+251.0)
A		147,257,367	0	0	616,582
B		0	0	0	0
C		0	0	0	0
D		0	0	0	0
E		0	0	0	0
F		17,440	66,940	6,972,785	6,383,497
TOTALES (*)		147,274,807	66,940	6,972,785	7,000,079

- 5 La concentración crediticia de la cartera por número de clientes, en montos y porcentajes:

COMPOSICION AL 30/06/2021

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)
1° a 10° Mayores		9.043.199	0	0	13.760
11° a 50° Mayores		23.127.396	0	0	71.411
51° a 100° Mayores		18.125.434	0	0	53.614
Otros		90.931.860	60.285	6.655.966	6.666.384
TOTALES (*)		141.227.889	60.285	6.655.966	6.805.169

COMPOSICION AL 31/12/2020

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)
1° a 10° Mayores		9.100.309	0	0	13.130
11° a 50° Mayores		23.929.203	0	0	73.590
51° a 100° Mayores		18.776.851	0	0	55.479
Otros		95.408.444	66.940	6.972.785	6.857.879
TOTALES (*)		147.214.807	66.940	6.972.785	7.000.079

(*) Los totales de la cartera vigente vencida y en ejecución, iguala con las cuentas 131.00, 133.00, 134.00, 135.00, 136.00, 137.00, 139.00, 251.01 y el grupo 600, excepto la cuenta 650.00 respectivamente.

(**) Debidamente Garantizados.

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

CUENTAS	30/06/2021	31/12/2020	31/12/2019
Cartera Vigente	13.756.499	142.346.474	15.143.403
Cartera Vencida	60.285	66.940	272.760
Cartera en Ejecucion	6.225.952	6.334.093	6.463.171
Cartera Reprogramada o reestructurada Vigente	4.471.390	4.928.333	3.724.339
Cartera Reprogramada o reestructurada Vencida	-	-	69.379
Cartera Reprogramada o reestructurada en Ejecución	430.014	638.692	242.727
Prevision especifica para incobrabilidad de Cartera	6.712.274	7.625.066	6.856.083
Prev. Generica incobrabilidad c/factor riesgo adicional	4.903.643	4.903.643	4.903.643
Prevision Generica para incobrabilidad otros Riesgos	2.157.989	1.428.864	1.428.864
Prev. Especifica p/incob. Cart. Diferida	92.522	97.053	97.053
Prev. Especifica p/incob. Cart. Reprog y Reest. Diferida	372	7.084	7.084
Previsión Cíclica (*)	1.161.957	1.197.409	1.275.387
Cargos por prevision específica para incobrabilidad	79.004	1.237.040	723.708
Cargos por prevision genérica para incobrabilidad	-	-	232.082
Cargos prev. genérica incobr. de cartera por otros riesgos	-	729.124	331.161
Cargos por prevision genérica cíclica	34.872	452.230	155.303
Productos Dev. por cartera (ingresos financieros)	8.465.673	20.107.238	21.355.960
Productos Devengados Cartera(activo)	16.829.018	13.832.695	1.387.739
Productos en Suspensio (Cuentas de Orden)	5.380.646	5.011.899	3.915.553
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas (Ctas de Orden)	8.578.243	9.711.092	10.852.403
Créditos castigados por insolvencia (cuentas de Orden)	2.872.465	2.916.854	2.976.375
Número de prestatarios	2.447	2.474	2.672

(*) Corresponde a la suma de las subcuentas 253.03 y la cuenta 255.00

- 7 **Reprogramaciones** Al 30 de junio de 2021, se tiene un saldo acumulado de cartera reprogramada Bs. 4,901,404. - que representa el 3.31% respecto a la cartera bruta Las operaciones reprogramadas se encuentran en estado vigente, ejecución con previsión acumulada de Bs. 247,005. -

N° de Operaciones	Detalle	30/06/2021	31/12/2020
		Bs.	Bs.
45	Cartera Reprogramada restructurada Vigente	4.471.390	4.928.333
0	Cartera Reprogramada restructurada en vencida	0	0
5	Cartera Reprogramada restructurada Ejecucion	430.014	638.692
50	TOTAL CARTERA REPROGRAMADA	4.901.404	5.567.025
	TOTAL PREVISION	247.005	367.411
	Porcentaje de participación s/total cartera	3,31%	3,61%
	Indice de mora cartera reprogramada	8,77%	11,47%

- 8 Los límites legales prestables de la entidad que se establecen en normas legales (Artículo 456 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros.

- Créditos que no se encuentren debidamente garantizados a un prestatario o grupo de prestatario hasta el cinco por ciento (5%) del capital regulatorio de la entidad: La Cooperativa no tiene créditos a un prestatario o grupo de prestatario que en su conjunto excedan el 5% del capital regulatorio.
- Créditos mayores al 20% del patrimonio neto de la Entidad: La Cooperativa no tiene créditos con un solo prestatario o grupo prestatario que en su conjunto excedan el 20% del patrimonio neto.
- Créditos a miembros de los Consejo de Administración y Vigilancia: En la Cooperativa no se otorgaron créditos a Directores de los Consejos de Administración y Vigilancia desde que asumieron su mandato.
- Créditos a Ejecutivos, funcionarios y otros que puedan comprometer a la Cooperativa a sola firma: En la Cooperativa no se concedieron créditos a los Ejecutivos, funcionarios y otros que puedan comprometer a la Entidad.
- Créditos al Personal no ejecutivo en conjunto hasta el 1.5% del Patrimonio Neto: En la Cooperativa no se tiene créditos otorgados al personal no ejecutivo.
- Créditos individuales al Personal no ejecutivo hasta el 0.15% del Patrimonio Neto: En la Cooperativa no se cuenta con operaciones crediticias hacia los funcionarios.
- Créditos con el objeto de que su producto sea destinado, utilizando cualquier medio, a la adquisición de acciones, certificados de aportación o títulos análogos de la propia entidad. La Cooperativa no cuenta con operaciones de crédito con estos destinos.
- Captar depósitos del público cualquiera sea la modalidad, por cuenta de empresas que no estén autorizadas por la ASFI para operar como entidad de intermediación financiera en el territorio nacional. La Cooperativa cuenta con depósitos del público y de otras entidades financieras del país con autorización, por lo que no se tiene depósitos de entidades que no presentan autorización por ASFI.
- Caución calificada a Consejeros de Administración y Vigilancia, Síndicos, Fiscalizadores internos e Inspectores de Vigilancia: La Cooperativa efectúa la caución respectiva sobre 24 meses del sueldo más alto pagado.
- Caución calificada a Gerentes, Administradores y apoderados generales: La Cooperativa efectúa la caución respectiva sobre 24 meses de sus sueldos totales.
- **Coficiente de suficiencia patrimonial:** La Cooperativa como mínimo debe mantener un capital regulatorio del total de activos y contingentes ponderados en función a los riesgos equivalentes al 10%. El coeficiente de Suficiencia Patrimonial al primer semestre de la gestión 2021 es de 28.22% mayor al mínimo permitido.

La Cooperativa en el primer semestre de la gestión 2021 cumplió con los límites legales establecidos por la Ley de Servicios Financieros y la Norma Interna de la Cooperativa.

- 9 La evolución de las provisiones en las últimas tres gestiones, se demuestra a través del siguiente cuadro:

**CONCILIACION DE PREVISIONES DE CARTERA
(139+251+253+255)**

CONCEPTO:	30/06/2021	31/12/2020	31/12/2019
Previsión Inicial	15.259.120	14.463.977	13.919.387
(-) Castigos	-	-	181.216
(-) Recuperaciones	344.239	1.623.253	716.448
(+) Previsiones Constituidas	113.877	2.418.396	1.442.254
PREVISION FINAL	15.028.758	15.259.120	14.463.977

c) Inversiones temporarias y permanentes

10. Las **Inversiones Temporarias** están conformadas por:

DETALLE	30/06/2021	31/12/2020
Cajas de Ahorro	9.250.194	12.252.567
Depositos a Plazo Fijo M/N	1.775.075	2.261.443
Participación en Fondos de Inversión	5.947.424	5.873.592
Cuotas de Participación Fondo RAL	3.460.398	3.322.137
TOTAL	30.433.091	23.709.738

En el primer semestre de la gestión 2021 las tasas en las inversiones temporarias son variables; en cajas de ahorro de entidades financieras, Mutuales y Cooperativas las tasas oscilan entre el 0.00% a 0.26% y en los fondos de inversión las tasas oscilan de forma muy variable entre 0.95% a 3.26%.

11. Las **Inversiones Permanentes** están conformadas por:

DETALLE	30/06/2021	31/12/2020
Depositos a Plazo Fijo M/N	3,282,911	3,722,841
Depositos a Plazo Fijo M/E	895,920	884,738
Participación en entidades de servicios públicos	41,160	41,160
Cuotas participacion Fondo P/creditos destinado a	534,517	534,517
Cuota participacion CAPROSEN M/N	601,693	601,693
Cuota participacion CAPROSEN M/E	423,481	423,482
Produc. Deveng. Por Cobrar Inv. Permanentes	31,443	84,116
Previsión inversiones en otras entidades no financieras	(30,184)	(30,184)
TOTAL	5,780,941	6,262,363

- Depósitos a Plazo Fijo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres R.L. 2 por un total de Bs1,170,629,72.- a un plazo de 270 días cada uno a una tasa de interés de 6.00%, 2 Depósito a Plazo Fijo por un total de Bs1,112,281.18 con una tasa de interés de 6.00% y un plazo de 270 días y 1 Depósito a Plazo Fijo de Bs500,000. - con una tasa de interés del 5.50% con un plazo de 210 días. Depósito a Plazo Fijo Entidad Financiera de Vivienda LA PROMOTORA de Bs500,000. - a un plazo de 182 días con una tasa de interés de 5.20%, Entidad Financiera de Vivienda LA PROMOTORA 2 depósitos a Plazo Fijo de \$us. 65,300.27 cada uno a un plazo de 182 días con una tasa de interés 2.70%, cuatro acciones telefónicas en COMTECO y se constituyen provisiones por desvalorización.
- Cuotas de participación Fondo p/ créditos destinados a Créditos Productivos de Vivienda de Interés Social CPVIS III. m/e \$us77,918. - al t/c 6,86

12. La Cooperativa no tiene participación accionaria en entidades financieras y afines.

d) Otras cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar están conformadas por:

DETALLE		30/06/2021	31/12/2020
Pagos anticipados impuesto a las transacciones	1	533,479	952,840
Anticipo de Compra de bienes y servicios		87,069	34,755
Seguros pagados por adelantado	2	145,769	57,176
Comisiones por Cobrar	3	108,466	124,629
Gastos Judiciales por Recuperar	4	196,787	158,010
Importes entregados en garantía		30,638	30,638
Otras partidas pendientes de Cobro		589,528	1,166,634
Prevision otras cuentas por cobrar M/N	5	(780,329)	(738,378)
TOTAL		911,406	1,786,303

1. El saldo de la cuenta, se da por el pago del IUE gestión 2020, considerado como pago anticipado a Impuesto a las Transacciones.
2. Es el saldo de los seguros pagados por anticipado por un año.
3. Corresponde al saldo de la cuenta por cobrar de comisiones por cobranza de servicios de ELFEC, COMTECO, TIGO, venta de seguros masivos, venta de seguro SOAT y el pago de bonos estatales y Renta Dignidad.
4. Corresponde a gastos judiciales por recuperar efectuados en demandas realizadas para la recuperación de créditos de socios en ejecución.
5. El saldo está compuesto por: la adquisición de la licencia por actualización del SOFTWARE NETBANK, cuentas por cobrar por transferencias ACCH, por fondos pendientes de reembolso por la cancelación de Renta Dignidad, fondos a recuperar Ministerio de Trabajo, fondos por recuperar por concepto de giros MoneyGram en moneda nacional y extranjera.

e) Bienes Realizables

No se tiene movimiento en la gestión 2021 y 2020.

f) Bienes de uso y depreciaciones acumuladas

El desglose por cuentas de Bienes de Uso y depreciaciones acumuladas se encuentran en moneda nacional.

RUBROS	VALOR ACTUALIZADO AL 30/06/2021	DEPRECIACION ACUMULADA AL 30/06/2021	VALOR NETO 30/06/2021	VALOR ACTUALIZADO AL 31/12/2020	DEPRECIACION ACUMULADA AL 31/12/2020	VALOR NETO 31/12/2020
Terrenos	78,427	-	78,427	78,427	-	78,427
Edificios	2,513,877	1,000,313	1,513,564	2,513,877	968,890	1,544,987
Mobiliario y Enseres	831,148	773,406	57,742	831,148	761,754	69,394
Equipos e Instalaciones	703,279	385,925	317,354	699,818	354,919	344,899
Equipos de Computación	1,678,238	1,540,323	137,916	1,673,088	1,491,199	181,889
Vehiculos	151,022	137,650	13,372	151,022	131,894	19,129
TOTAL	5,955,992	3,837,617	2,118,375	5,947,381	3,708,656	2,238,725

El cargo por la depreciación de los Bienes de Uso al primer semestre de la gestión 2021 afectó a los resultados en Bs128,961. - en relación a la gestión 2020 fue de Bs292,807. -

g) Otros activos

Están compuestas de las siguientes cuentas:

DETALLE	30/06/2021	31/12/2020
Papeleria, utiles y material de servicio	23,339	31,478
TOTAL	23,339	31,478

El cargo por el consuma del material de escritorio al 30 de junio de 2021 afecto al resultado en Bs53,740. en relación a la gestión 2020 fue de Bs101,770. -

h) Fideicomisos constituidos

NO APLICABLE por no contar con Fideicomisos constituidos.

i) Obligaciones con el público

Las Obligaciones con el público están compuestas por las siguientes cuentas:

DETALLE	30/06/2021	31/12/2020	31/12/2019
Obligaciones con el publico a la vista	894	7,000	-
Obligaciones por Reembolsar	22,400	15,500	-
Depósitos en caja de ahorros	34,287,567	34,342,800	37,693,968
Depósitos en caja de ahorros Clausuradas	1,362,165	1,580,412	1,418,920
Obligaciones con el público a plazo fijo	107,750,398	105,376,692	105,966,752
Obligaciones con el Publico Restrígidos	1,425,097	1,104,570	1,960,634
Cargos finan. Devengados por pagar	2,376,083	2,377,031	2,326,392
TOTAL	147,224,604	144,804,005	149,366,666

j) Obligaciones con instituciones fiscales

Las obligaciones con instituciones fiscales están compuestas de las cuentas clausuradas para la transferencia al TGN de las cuentas de las cajas de ahorro sin movimiento por más de 10 años según detalle:

DETALLE	30/06/2021	31/12/2020
Oblig. A traspasar al TGN por cuentas Clauradas M/N	7,947	11,278
Oblig. A traspasar al TGN por cuentas Clauradas M/E	2,387	8,895
TOTAL	10,333	20,172

k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento

La Cooperativa al 30 de junio de 2021 tiene obligaciones con entidades financieras:

DETALLE	30/06/2021	31/12/2020
D.P.F. M/N de Entidades Financieras	2.500.250	2.500.249
Cargos Dev. p/pagar oblig. Entidades Financieras del pais	9.645	30.830
TOTAL	2.509.895	2.531.079

l) Otras Cuentas por pagar

Otras cuentas por pagar están compuestas por las siguientes cuentas:

DETALLE	30/06/2021	31/12/2020
Acreedores Fiscales por retención de terceros	11,883	25,211
Acreedores Fiscales por impuestos	4,713	9,331
Acreedores por cargas sociales retenidas	35,560	36,202
Acreedores por cargos Sociales retenidas a Instituc.	46,657	47,998
Dividendos por Pagar	1 1,464,531	1,475,331
Acreedores por Compras de Bienes y Servicios	-	32,200
Acreedores varios	2 1,964,854	1,478,450
Provisiones	3 4,725,833	5,180,336
Fallas de Caja	2,021	-
TOTAL	8,256,051	8,285,058

1. La cuenta Dividendos por Pagar es el saldo acumulado pendiente por pagar desde la gestión 2015 a la gestión 2018.

2. El saldo de la cuenta de acreedores varios del primer semestre gestión 2021 está compuesta por: sueldos y salarios por pagar, cuentas por pagar, seguros de Vehículos, Maquinaria y Desgravamen Hipotecario por pagar, pagos parciales de cartera, contratos y otros.
3. La composición de la cuenta provisiones al 30 de junio de 2021, es la siguiente:

DETALLE		30/06/2021	31/12/2020
Provisión para primas	a)	141,248	302,906
Prov. Primas Gest. Pasadas		16,952	-
Provisión para aguinaldo	a)	131,712	-
Provisión para aguinaldo esfuerzo por Bolivia		141,248	-
Provisión para indemnizaciones	a)	640,146	535,347
Provision IPByVA	c)	114,129	94,129
Provisión para Impuestos sobre I.U.E	b)	-	439,109
Provisión pago patente de funcionamiento	c)	83,876	70,090
Provision Fondos de Educacion	d)	866,640	866,680
Provision Fondos Asistencia y Prev. Social	d)	52,078	58,628
Otras Provisiones	e)	2,537,803	2,813,447
TOTAL		4,725,833	5,180,336

- a) En el primer semestre de la gestión 2021 se procedió con las provisiones en cumplimiento a disposiciones laborales.
- b) Dentro el primer semestre de la gestión 2021 se procedió con las provisiones en cumplimiento a disposiciones Tributarias.
- c) De la misma forma se procedió con las provisiones en cumplimiento a disposiciones Municipales.
- d) En la cuenta de provisiones se expone el saldo de Fondos de Educación el cual esta destinados a financiar la realización de talleres de capacitación para socios dentro el proyecto del Comité de Educación y el Fondo de Asistencia y Previsión Social está destinado a financiar el proyecto de Seguro de Sepelio para los socios de la Cooperativa.
- e) En esta cuenta se expone las provisiones por el ajuste de acotaciones de la gestión 2021 ASFI, el aporte del 2do.trimestre del Fondo RAL, gastos de asamblea de socios y otros gastos que se incurrirán en la gestión 2021.

m) Previsiones

La cuenta provisiones genéricas cíclicas están compuesta por:

DETALLE	30/06/2021	31/12/2020
Provisión Genérica Cíclica M/N	1,161,957	1,197,409
TOTAL	1,161,957	1,197,409

- La composición de la cuenta provisiones para incobrabilidad de cartera es la siguiente:

DETALLE	30/06/2021	31/12/2020
Prev. Especifica para Incobrabilidad de Cartera Vigente	567,758	522,936
Prev. Especifica para Incobrabilidad de Cartera Vencida	60,285	66,940
Prev. Especifica para Incobrabilidad de Cartera Ejecucion	5,837,598	5,945,739
Prev. Esp. para Incobrabilidad de Cartera Reprog. O Restr. Vigente	6,031	6,949
Prev. Esp. para Incobrabilidad de Cartera Reprog. O Restr. Ejecucion	240,601	353,377
Prev. Generica para Incobrabilidad de cartera p/ factor de riesgo Adicic	4,903,643	4,903,643
Prev. Generica para Incobrabilidad de cartera p/ otros riesgos	2,157,989	2,157,989
Prev. Esp. Cartera vigente incobrable diferida	92,522	97,053
Prev. Esp. Cartera Reprog. O Reest. Diferida	372	7,084
TOTAL	13,866,800	14,061,710

En el primer semestre de la gestión 2021 se constituyó la previsión específica según normativa.

n) Valores en circulación

NO APLICABLE, no se tiene saldos en esta cuenta.

o) Obligaciones subordinadas

NO APLICABLE, no se tiene saldos en esta cuenta

- p) **Obligaciones con empresas públicas**
NO APLICABLE, no se tiene saldos en esta cuenta.

- q) **Ingresos y gastos financieros**
La composición de las cuentas de ingresos y gastos financieros están conformados por:

DETALLE	30/06/2021	30/06/2020
INGRESOS FINANCIEROS		
Productos por Disponibilidades	27	22
Productos por Inversiones Temporarias	302,374	272,794
Produtos por Cartera Vigente, Vencida y Ejecucion	8,465,673	10,640,314
Productos por Inversiones Permanentes	143,711	149,543
TOTAL	8,911,785	11,062,673
GASTOS FINANCIEROS		
Cargos por Obligaciones con el Público	3,056,262	3,009,919
Cargos por obligaciones con Bancos y Entidades de Fin	79,908	176,881
Cargos por otras cuentas por pagar y conisiones Financ	8,019	8,798
TOTAL	3,144,188	3,195,598

- La tasa activa promedio de la cartera al 30 de junio de 2021 en moneda nacional es de 16.25%, y 18% en moneda extranjera.
- La tasa pasiva para las obligaciones con el público en cajas de ahorro al 3 de junio de 2021 en moneda nacional es de 2% con saldo promedio menor o igual a Bs. 70,000. - y el 0.30% con saldos promedios mayores a Bs. 70,000. - en moneda extranjera 0.10%.
- Para las obligaciones con el público a plazo fijo al 30 de junio de 2021, la tasa pasiva promedio es de 4.35% en moneda nacional y 1.92% en moneda extranjera.

- r) **Recuperación de activos financieros**
La composición al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

DETALLE		30/06/2021	30/06/2020
Recuperacion de Capital	1	44,389	49,202
Recuperacion Intereses		5,899	9,844
Recuperacion de otros Conceptos		407	1,860
Disminucion de Prevision Espec. Incobrable Cartera y otras cuentas por cobrar	2	344,239	374,440
TOTAL		394,934	435,345

1. En recuperación de capital se presenta la recuperación de 6 operaciones en el primer semestre de la gestión 2021.
2. La cuenta por disminución de la previsión incobrable de cartera se da por el decrecimiento del volumen de la cartera en el primer semestre de la gestión 2021 y del cambio de estado.

- s) **Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros**
La composición es la siguiente.

DETALLE	30/06/2021	30/06/2020
Cargos por prevision especifica para incobrabilidad cartera	79,004	556,649
Cargos prevision genérica por incobrabilidad cartera p/ otros riesgos	-	-
Cargos por prevision otras cuentas por cobrar	42,264	42,505
Cargos por Prevision Generica Ciclica	34,872	52,735
Perdida por Inversiones temporarias	3,443	-
TOTAL	159,584	651,889

t) **Otros ingresos y gastos operativos**

La composición de la cuenta otros ingresos y gastos operativos es la siguiente:

DETALLE		30/06/2021	30/06/2020
OTROS INGRESOS OPERATIVOS			
Comision por servicios	1	141,554	120,574
Ganancia por Operaciones de Cambio	2	4,442	27,696
Ingresos Operativos Diversos	3	4,036	4,361
TOTAL INGRESOS OPERATIVOS		150,033	152,632
OTROS GASTOS OPERATIVOS			
Comisiones por Servicios	4	37,821	62,292
Costo de bienes realizables		-	-
Gastos Operativos Diversos		22,985	22,400
TOTAL GASTOS OPERATIVOS		60,806	84,692

1. Corresponde a las comisiones percibidas por el servicio de cobranza de las empresas de ELFEC, COMTECO, NUEVATEL (VIVA), SEMAPA, TIGO, UNIVIDA, MONEYGRAM y Venta de Seguros Masivos, además del pago de bonos estatales y Renta Dignidad.
2. Corresponde a las ganancias por la compra y venta de dólar.
3. Corresponde a ingresos por diferentes conceptos como ser: la generación del crédito fiscal proporcional y otros ingresos operativos diversos.
4. Gastos por pago de comisiones diversas y SAFIS.

u) **Ingreso y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores**

La Cooperativa no tiene Ingresos y Gastos Extraordinarios.

El saldo presentado por Ingresos y Gastos de Gestiones Anteriores durante la gestión 2020 se presenta en el siguiente cuadro:

DETALLE	30/06/2021	30/06/2020
Ingresos Extraordinarios		-
Ingresos de Gestiones Anteriores	353,758	16,368
Gastos de gestiones Anteriores	348,614	17,637

- El saldo expuesto en la cuenta Ingresos de Gestiones Anteriores, se debe a comisiones percibidas por cobranza de comisiones desgravamen hipotecario 2020.
- El saldo expuesto en la cuenta Gasto de Gestiones Anteriores se da por otros gastos correspondientes a la gestión pasada.

v) **Gastos de administración**

La composición de gastos de administración está compuesta por las siguientes cuentas:

DETALLE	30/06/2021		30/06/2020
Gastos de Personal	2,956,582		3,749,443
Servicios Contrados	472,237		404,222
Seguros	53,607		50,438
Comunicaciones y Traslados	84,621		109,924
Impuestos	296,082		368,995
Mantenimiento y Reparaciones	49,410		13,936
Depreciaciones y Desvalorización de Bienes de Uso	128,961		148,605
Amortización y Cargos Diferidos y activos Intangibles	-		134,404
Otros Gastos de Administración	1,336,094	*	1,529,597
TOTAL	5,377,593		6,509,563

- La cuenta otros gastos de administración están compuestos por:

DETALLE		30/06/2021	30/06/2020
Gastos Notariales y Judiciales		21,923	31,414
Alquileres Inmuebles	1	236,362	239,982
Energia Electrica Agua		50,369	49,246
Papelera Utiles y Materiales de Serv.	2	79,569	275,800
Suscripciones y Afiliaciones		2,158	1,478
Propaganda y Publicidad	3	22,945	50,241
Aportes ASFI	4	162,900	97,500
Aportes a otras entidades		101,703	50,850
Aportes al fdo. De reestr. Financiera	5	379,772	444,921
Diversos	6	278,392	288,163
TOTAL		1,336,094	1,529,597

1. Corresponde a costo de alquileres de las cuatro agencias.
2. El saldo expone el costo de material de escritorio, limpieza, accesorios, enseres.
3. Corresponde a los gastos efectuados por Mercadeo en propaganda y publicidad.
4. Corresponde a las acotaciones semestrales a la Autoridad del Sistema Financiero.
5. Corresponde al aporte trimestral al fondo de reestructuración financiera.
6. Corresponde a gastos por recojo de basura, asamblea de socios, congratulaciones y otros gastos.

w) **Cuentas contingentes**

NO APLICABLE por no tener ningún caso de cuentas Contingentes:

x) **Cuentas de orden**

DETALLE	30/06/2021	31/12/2020
<u>Garantia Recibidas</u>		
<u>Garantias Hipotecarias</u>		
Inmuebles Urbanos	290,318,885	297,700,167
Inmuebles Rurales	-	274,796
Vehiculos	7,035,143	7,673,638
<u>Otras garantias prendarias</u>		
Otras garantias prendarias	1,411,000	1,411,000
<u>Depósitos en la entidad financiera</u>	1,020,208	714,299
<u>Otras garantias</u>	2,232,975	2,232,975
<u>Cuentas de Registro</u>		
Lineas de credito otorgadas no utilizadas	8,578,243	9,711,092
Documentos y Valores de la Entidad	31,905,558	4,011
Cuentas Incobrables Castigados	3,111,893	3,159,642
Productos en suspenso cartera	5,380,646	5,011,899
TOTAL	350,994,551	327,893,517

Las garantías hipotecarias de nuestros socios decremento por la conclusión y cancelación de sus obligaciones con la institución.

y) **Patrimonio autónomos**

NO APLICABLE.

NOTA 9 PATRIMONIO

Este grupo presenta sus saldos en moneda nacional comparativamente para el primer semestre gestión 2021 y la gestión 2020 los saldos mantienen su valor original.

DETALLE		30/06/2021	31/12/2020
Capital Social	1	5,733,810	5,598,120
Aportes no Capitalizables	2	129,591	127,981
Reservas	3	31,135,876	31,135,876
Resultados Acumulados	4	3,092,723	2,092,661
Utilidad de la Gestion	5	79,726	1000,062
TOTAL		41,901,726	41,044,700

- (1) El Capital Social lo constituye los Certificados de Aportación pagados por los socios en cumplimiento a normas legales constituido por certificado de aportación, el valor nominal del Certificado de Aportación lo determina el Estatuto de la Cooperativa en Bs20.-; cada socio debe pagar dos Certificados de Aportación por año. En el Estado de Certificados de Aportación al 30 de junio de 2021 se detallan a socios con Certificados de Aportación de Bs10.- con fechas de inscripción entre los años 1991 y 1993.
- (2) Los Aportes no Capitalizados Corresponden a la Donación del Consejo Mundial de Cooperativas (WOCCU) efectuada en gestiones anteriores, para el Fortalecimiento Patrimonial de la Cooperativa.

Traspaso de donación voluntaria de certificados de aportación por Bs1610. -

- (3) Las reservas presentadas en estados financieros se encuentran enmarcadas en las disposiciones estatutarias y normativas de la ASFI, estas reservas están compuestas por:

DETALLE	30/06/2021	31/12/2020
	Bs.	Bs.
Reserva Legal	12.164.148	12.164.148
Otras reservas obligatorias	3.846.187	3.846.187
Reservas Voluntarias	15.125.541	15.125.541
TOTAL	31.135.876	31.135.876

- (4) Corresponde a los resultados de las operaciones dentro el primer semestre de la gestión 2021. Con referencia a los resultados acumulados de la gestión 2020.
- (5) Corresponde a los resultados de las operaciones dentro el primer semestre de la gestión 2021.

NOTA 10 PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

El coeficiente de suficiencia patrimonial al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, calculando en sujeción a lo establecido en el reglamento sobre coeficiente de ponderación de activos contingentes es de 28.22% y 27.90% respectivamente.

La ponderación al 30/06/2021 de activos en función a su riesgo expresado en moneda nacional es la siguiente:

Código	Nombre	Saldo Activo	Coef. de Riesgo	Activo Computable
Categoría I	Activos con cero, riesgo 0	11698.763	0,00	0
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	0	0,10	0
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	29.453.360	0,20	5.890.672
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	52.208.599	0,50	26.104.299
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	18.9818,13	0,75	14.236.360
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	88.722.032	1,00	88.722.032
TOTALES		201064.566		134.953.363
10% Sobre ACTIVO COMPUTABLE				13.495.336
CAPITAL REGULADORIO				38.083.389
EXCEDENTE / PATRIMONIAL				24.588.053
COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL				28,22%

La ponderación al 31/12/2020 de activos en función a su riesgo expresado en moneda nacional es la siguiente:

Código	Nombre	Saldo Activo	Coef. de Riesgo	Activo Computable
Categoría I	Activos con cero, riesgo 0	10.460.825	0,00	0
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	0	0,10	0
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	23.396.219	0,20	4.679.244
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	55.666.047	0,50	27.833.024
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	19.498.928	0,75	14.624.196
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	88.860.405	1,00	88.860.405
TOTALES		197.882.424		135.996.868
10% Sobre ACTIVO COMPUTABLE				13.599.687
CAPITAL REGULADORIO				37.941.346
EXCEDENTE / PATRIMONIAL				24.341.659
COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL				27,90%

NOTA 11 CONTINGENCIAS

No se presentaron hechos que reportar.

NOTA 12 HECHOS POSTERIORES

No se presentó hechos posteriores en la gestión 2021 que pudieron afectar significativamente los estados financieros de la Cooperativa.

NOTA 13 CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

La Cooperativa no tiene empresas relacionadas o vinculadas consecuentemente no se realiza la consolidación de Estados Financieros.

Lic. Yamil H. Arauco Escalera
ENCARGADO DE CONTABILIDAD

Lic. Ruth E. Perez Fuentes
SUB GERENTE DE ADMINISTRACION Y FINANZAS

Lic. Mirko Cabrera Zabala
GERENTE GENERAL