

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD RL  
TRINIDAD - BENI - BOLIVIA



ESTADOS FINANCIEROS CON DICTAMEN DE AUDITORIA EXTERNA  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020





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 "Trinidad" R.L – CACTRI R.L.**  
Trinidad – Beni - Bolivia

### 1. Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Trinidad" R.L – CACTRI 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 "Trinidad" R.L – CACTRI 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

Tal cual se menciona en 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.

#### 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 perdidas 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 con los estados financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos, de conformidad con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), y del control interno que la administración considere 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  
bacsrl@bac-srl.com • consultorabacsrl@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 "Trinidad" R.L – CACTRI R.L.**, de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas 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 intencionalmente 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.

- 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 empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Comunicamos con los responsables del gobierno corporativo de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Trinidad" R.L – CACTRI 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. Walter Villarroel Fernández**  
MAT. PROF. CAUB No. 2761  
MAT. PROF. CDA No. 96-C67

Cochabamba, 22 de febrero de 2021



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD CACTRI R.L.

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL  
Al 31 de Diciembre de 2020 y 2019  
(expresado en Bolivianos)

	Notas	<u>2,020</u>	<u>2,019</u>
<b>ACTIVO</b>			
<b>Disponibilidades</b>	8 a	4,287,501	3,319,760
<b>Inversiones Temporarias</b>	8 c	2,512,220	2,137,853
<b>Cartera</b>	8 b	57,337,942	56,947,332
Cartera vigente		52,069,828	57,327,103
Cartera vencida		1,325,118	1,400,461
Cartera ejecucion		305,823	307,530
Cartera reprog o Reestruct vigente		1,182,300	803,617
Cartera reprog o Reestruct vencida		51,744	81,481
Cartera reprog o Reestruct Ejecucion		90,262	90,262
Productos deveng. P. cobrar cartera (Prevision para cartera incobrable)		5,802,895 <u>-3,490,029</u>	603,522 <u>-3,666,644</u>
Otras cuentas por cobrar	8 d	1,020,723	321,599
Bienes realizables	8 e	15,081	23,034
Inversiones permanentes	8 c	299,617	32,248
Bienes de uso	8 f	1,766,091	1,985,959
Otros Activos	8 g	17,378	13,516
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b><u>67,256,554</u></b>	<b><u>64,781,300</u></b>
<b>PASIVO</b>			
Obligaciones con el publico	8 i	47,201,042	48,037,098
Obligaciones con Instituciones Fiscales	8 j	0	735
Obligaciones con Bancos y Entid Financiamiento	8 k	6,115,211	4,588,670
Otras cuentas por pagar	8 l	2,231,911	1,313,388
Previsiones	8 m	771,892	583,920
Obligaciones con Empresas Publicas	8 p	140,729	92,687
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>		<b><u>56,460,786</u></b>	<b><u>54,616,499</u></b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital social	9	2,987,810	2,951,520
Aportes no Capitalizados	9	2,933,228	2,933,228
Reservas	9	4,236,114	3,840,664
Resultados acumulados	9	638,615	439,389
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b><u>10,795,768</u></b>	<b><u>10,164,802</u></b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b><u>67,256,554</u></b>	<b><u>64,781,300</u></b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	8 x	<b><u>104,280,655</u></b>	<b><u>109,129,563</u></b>

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



Lic. Angela Aguilera Yaune  
**CONTADORA GENERAL**  
**CACTRI RL**



Sra. Mary Aixa Muñoz Cuellar  
**GERENTE GENERAL**  
**CACTRI RL**

FORMA J

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD "CACTRI" R.L.  
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS

Por los ejercicios finalizados al 31 de diciembre de 2020 y 2019  
(expresado en Bolivianos)

	Notas	2020	2019
Ingresos Financieros	8 q	11,342,696	12,217,200
Gastos Financieros	8 q	<u>2,629,884</u>	<u>2,727,522</u>
<b>RESULTADO FINANCIERO BRUTO</b>		<b>8,712,812</b>	<b>9,489,678</b>
Otros Ingresos Operativos	8 t	293,410	496,568
Otros Gastos Operativos	8 t	<u>318,832</u>	<u>176,684</u>
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO</b>		<b>8,687,390</b>	<b>9,809,562</b>
Recuperacion de activos financieros	8 r	859,045	325,756
Cargos p.incobrabilidad y desval de activos financ	8 s	<u>557,012</u>	<u>596,423</u>
<b>RESULTADO DE OPERACION DESPUES DE INCOBRABLES</b>		<b>8,989,423</b>	<b>9,538,895</b>
Gastos de Administracion	8 v	<u>8,355,816</u>	<u>9,024,350</u>
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN NETO</b>		<b>633,607</b>	<b>514,545</b>
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		<u>7</u>	<u>0</u>
<b>RESULTADO DESPUES DE AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTTO VALOR</b>		<b>633,615</b>	<b>514,545</b>
Ingresos Extraordinarios	8 u	0	0
Gastos Extraordinarios	8 u	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES</b>		<b>633,615</b>	<b>514,545</b>
Ingresos de gestiones anteriores	8 u	5,000	8,861
Gastos de Gestiones Anteriores	8 u	<u>0</u>	<u>84,017</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACION</b>		<b>638,615</b>	<b>439,389</b>
Ajuste contable por efecto de la inflacion		0	0
<b>Resultado antes de Impuestos</b>		<b>638,615</b>	<b>439,389</b>
Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)		<u>0</u>	<u>0</u>
<b>RESULTADO NETO DE LA GESTION</b>		<b>638,615</b>	<b>439,389</b>

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



Lic. Angela Aguilera Yaune  
**CONTADORA GENERAL**  
CACTRI RL



Sra. Mary Aixa Muñoz Cuellar  
**GERENTE GENERAL**  
CACTRI RL

FORMA D

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD CACTRI R.L.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
**Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2020 y 2019**  
**(Presentado en Bolivianos)**

DETALLE	TOTAL	CAPITAL SOCIAL	APORTES NO CAPITALIZADOS	AJUSTES AL PATRIMONIO	RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS
Patrimonio saldos al 01 de Enero de 2019	9,662,327	2,888,435	2,933,228	0	4,040,173	-199,509
Resultados del ejercicio	439,389					439,389
Distribucion de utilidades	0				-199,509	199,509
Cap. De aportes-Aj patrimonio y util. Acum	0					
Aportes A Capitalizar	0					
Donaciones no capitalizables	0					
Certificados de Aportacion	63,085	63,085				
<b>Saldo al 31/12/2019</b>	<b>10,164,802</b>	<b>2,951,520</b>	<b>2,933,228</b>	<b>0</b>	<b>3,840,664</b>	<b>439,389</b>
Patrimonio saldos al 01 de Enero de 2020	10,164,802	2,951,520	2,933,228	0	3,840,664	439,389
Resultados del ejercicio	638,615					638,615
Distribucion de utilidades	-43,939				395,451	-439,389
Cap. De aportes-Aj patrimonio y util. Acum	0					
Aportes A Capitalizar	0					
Donaciones Recibidas	0					
Certificados de Aportacion	36,290	36,290				
<b>Saldo al 31/12/2020</b>	<b>10,795,768</b>	<b>2,987,810</b>	<b>2,933,228</b>	<b>0</b>	<b>4,236,114</b>	<b>638,615</b>

Las notas 1 al 13 adjuntas son parte integrante e estos estados financieros



Lic. Angela Aguilera Yaune  
**CONTADORA GENERAL**



Sra. Mary Aixa Muñoz Cuellar  
**GERENTE GENERAL**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD CACTRI R.L.**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2020 y 2019**  
**(Presentado en Bolivianos)**

	Notas	<u><b>2,020</b></u>	<u><b>2,019</b></u>
<b>Flujos de fondos actividades de operaciones</b>			
Utilidad (Pérdida) neta del ejercicio		638,615	439,389
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:			
- Productos devengados no cobrados	(1)	-5,802,895	-603,522
- Cargos devengados no pagados	(2)	205,304	184,972
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	(3)		
- Provisiones para Incobrables	(3)		
Cartera		11,358	86,523
Otras cuentas por cobrar		-103,489	161,365
- Previsión para desvalorización		9,261	6,340
- Provisiones o provisiones para beneficios sociales		489,857	532,992
- Provisiones para impuestos y otras ctas.p/pagar		276,083	158,722
- Depreciaciones y amortizaciones		245,751	239,631
- Otros			
- Créditos Castigados	(4)	84,933	149,528
- Bienes de uso trasp/a fuera de uso neto de Depreciacion	(4)	0	6,649
- Créditos recuperados en Bienes	(4)	0	162,208
<b>Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio</b>		<b>-3,945,224</b>	<b>1,524,798</b>
<b>Productos cobrados(cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:</b>			
- Cartera de préstamos		603,522	614,709
- Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes		0	0
- Otras cuentas por cobrar		0	0
- Obligaciones con el público		-184,972	-145,537
- Obligaciones con Bancos. y Entidades de financiamiento		0	-6,315
- Otras Obligaciones		0	0
- Otras cuentas por Pagar		0	0
<b>Incremento(disminución) neto de otros activos y pasivos:</b>			
- Otras cuentas por cobrar-pagos anticipados, diversas -		-595,635	-120,755
- Bienes realizables - vendidos -		412	-22,891
- Otros activos-partidas pendientes de imputación -		0	-24,743
- Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones -		152,501	-298,199
- Provisiones		0	0
<b>Flujo neto en actividades de operación-excepto activ.de interm.</b>		<b>-3,969,395</b>	<b>1,521,067</b>
<b>Flujo de fondos en actividades de intermediación:</b>			
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:			
- Obligaciones con el público:			
- Depósitos a la vista y en caja de ahorros	(5)	-967,981	-145,978
- Depósitos a plazo hasta 360 días	(5)	401,089	159,127
- Depósitos a plazo más de 360 días	(5)	-234,912	-45,210

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD CACTRI R.L.**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2020 y 2019**  
**(Presentado en Bolivianos)**

	Notas	<u>2,020.00</u>	<u>2,019.00</u>
<b>Flujo de fondos en actividades de intermediación (cont.)</b>			
- Obligaciones con Bancos. y Entidades de financiamiento	(6)		
- a corto plazo		1,520,000	0
- a mediano y largo plazos		0	-1,524,444
-Otras operaciones de intermediacion :			
- Depositos en cuentas corrientes de traspaso		0	0
- Cuotas de participacion Fondo Ral de Traspaso		0	0
- Obligaciones con instituciones fiscales		-735	-4,308
- Otras cuentas por pagar por intermediacion financiera		81	81
Incremento (disminución) de colocaciones:			
- Créditos colocados en el ejercicio:			
- a corto plazo	(7)		
- a mediano y largo plazos - más de un año	(7)	-8,497,510	-28,726,000
- Créditos recuperados en el ejercicio	(7)	13,397,955	26,936,768
- Otras cuentas por cobrar por intermediacion financiera		0	0
<b>Flujo neto en actividades de intermediación</b>		<b><u>5,617,988</u></b>	<b><u>-3,349,963</u></b>
<b>Flujos de fondos en actividades de financiamiento:</b>	(8)		
Incremento (disminución) de préstamos:			
- Obligaciones con el FONDESIF		0	0
- Obligaciones con el BCB- excepto financiamiento para creditos		0	0
- Titulos valores en circulacion			
- Obligaciones subordinadas			
Cuentas de los accionistas:			
- Aportes de capital		36,290	63,085
- Pago de dividendos -Fdos Educ y Asist soc		-43,939	0
- Aportes no Capitalizables		0	0
<b>Flujo neto en actividades de financiamiento</b>		<b><u>-7,649</u></b>	<b><u>63,085</u></b>
<b>Flujos de fondos en actividades de inversión:</b>	(8)		
Incremento (disminución) neto en:			
- Inversiones temporarias		-374,367	643,524
- Inversiones Permanentes		-269,089	12,369
- Bienes de uso		0	-252,059
- Bienes diversos		0	0
- Cargos diferidos		-29,747	0
<b>Flujo neto en actividades de inversión</b>		<b><u>-673,203</u></b>	<b><u>403,833</u></b>
<b>Incremento (disminución) de fondos durante en ejercicio</b>		<b>967,741</b>	<b>-1,361,979</b>
<b>Disponibilidades al inicio del ejercicio</b>		<u>3,319,760</u>	<u>4,681,738</u>
<b>Disponibilidades al cierre del ejercicio</b>		<b><u>4,287,501</u></b>	<b><u>3,319,760</u></b>

Las notas que se adjuntan, son parte integrante de estos estados financieros



Lic. Angela Aguilera Yaune  
**CONTADORA GENERAL**  
**CACTRI RL**



Sra. Mary Aixa Muñoz Cuellar  
**GERENTE GENERAL**  
**CACTRI RL**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD  
"CACTRI" RL**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

**NOTA 1. ORGANIZACION**

**a) Organización de la sociedad**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Trinidad R.L., es una entidad de intermediación financiera, constituida el 20 de julio de 1963, legalmente reconocida mediante Resolución y/o Personería Jurídica N° 00311 del Consejo Nacional de Cooperativas en fecha 16 de mayo de 1964, y Registro Nacional N° 288 según fojas 46 del INALCO, como una Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada, de fondo social y número de socios variable y duración indefinida.

El 26 de abril de 2000 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI- ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, otorga la Licencia de Funcionamiento No. 007/2000 bajo la denominación de COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD "CACTRI" LTDA- categoría 2, con domicilio legal en la ciudad de Trinidad, Capital del Departamento del Beni, autorizada para realizar operaciones de intermediación financiera, y prestar servicios financieros en todo el territorio nacional tanto a socios como clientes, en el marco de la Ley N° 393 de Servicios Financieros. De acuerdo a la Ley General de Cooperativas N° 356 se procedió a la adecuación de la Razón Social de Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Trinidad RL. Según Resolución Administrativa H-2° FASE N° 041/2019 de la AFSCOOP de fecha 20 de marzo de 2019.

La Cooperativa para el cumplimiento de sus objetivos económicos, sociales, misión y visión, Educación Financiera y Responsabilidad Social Empresarial, adecua su estructura orgánica para optimizar los recursos humanos y materiales, prestando servicios con calidad y calidez.

La Cooperativa de acuerdo a sus Estatutos, según Capítulo II, artículo 4 tiene como objetivo social único: Prestación de servicios de intermediación financiera y, promover el desarrollo económico y social de sus socios y clientes, mediante la ejecución de las operaciones que le son permitidas por Ley:

- a) Recibir depósitos en cuentas de ahorro, a la vista o a plazo fijo
- b) Otorgar créditos a sus socios, de corto, mediano y largo plazo con garantías solidarias, personales, hipotecarias, prendarias y/o combinadas.
- c) Contraer créditos y obligaciones con entidades bancarias y financieras del país.
- d) Contraer obligaciones subordinadas.
- e) Realizar operaciones de giros y emitir órdenes de pago exigibles en el país.
- f) Realizar operaciones de cambio y compraventa de monedas para sus propias operaciones.
- g) Comprar, conservar y vender por cuenta propia, valores registrados en el registro del mercado de valores

CACTRI RL, para la prestación de sus servicios tiene un número promedio de 51 empleados, a quienes se capacita para el desempeño de sus funciones; cuenta con 6 oficinas en el departamento del Beni:



1. Oficina central: Trinidad, provincia Cercado, c/Cochabamba, esquina Manuel Limpias No 100
2. Agencia # 1, San Ignacio, Provincia Moxos, c/Santa Cruz, s/n entre c/ Santiesteban y c/Ayacucho.
3. Agencia # 2, San Borja, Provincia Ballivián, c/ Tarija, entre c/La Paz y c/Cochabamba
4. Agencia # 3, Santa Ana, Provincia Yacuma, c/Santa Cruz nº 61
5. Agencia # 4, Rurrenabaque, Provincia Ballivián, C/Bolivar entre Aniceto Arce y Pando
6. Agencia # 5, Magdalena, Provincia Itenez, C/Nataniel García Chávez.

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

- CACTRI R.L., como entidad financiera Cooperativa, en cumplimiento de las disposiciones de la Ley N° de Servicios Financieros, desarrolla sus actividades de prestación de servicios financieros, aplicando las medidas regulatorias, en tasas activas y pasivas, adecuando la normativa interna e infraestructura tecnológica, para el cumplimiento de los objetivos del vivir bien, que las personas puedan contar con un techo propio, así como permitir el crecimiento de la producción nacional desde pequeños hasta grandes productores, que son ejes principales para el desarrollo económico y social del país, con presencia en lugares de poca o nula bancarización en sectores económicos y poblacionales con ingresos pequeños. De 2013 a 2020, con la regulación de tasas activas y pasivas, la estructura de ingresos se afectó negativamente a medida que la cartera de créditos colocada a diciembre de 2013 se fueron cancelando, y colocando nueva cartera, los créditos se clasificaron en otro segmento, cumpliendo de esta manera la función social de los servicios financieros.

El ambiente financiero, en el conglomerado de entidades financieras, el sector Cooperativo regulado se encuentra en desventaja frente a los Bancos en cuanto a captación y colocación de recursos, por el tamaño de la entidad, se dan limitaciones legales, siendo esta una forma de migración de consumidores financieros hacia los bancos. En 2020 por los efectos de las medidas contra el covid 19, las transacciones mayormente fueron electrónicas, ámbito que la Cooperativa está iniciando a través del MLD.

Tanto la situación económica del país como de ambiente financiero, y en el aspecto de la salud, han impactado fuertemente a la Cooperativa, por cuanto desde marzo hasta septiembre se cerraron las actividades comerciales en el mundo y en Bolivia, para hacer contención a la pandemia del covid 19, cambiando de esta manera las formas transacciones y comunicaciones económicas. También afectó al capital humano y consumidores financieros, afectado por la salud, o por pérdidas de vidas de trabajadores como de sus familias. El mayor impacto económico ha sido la caída de cartera, por cuanto se tenían volúmenes excedidos a los indicadores, se esperó una disminución tolerable para hacer uso de recursos para atender los retiros de depósitos el público como de las obligaciones propias, porque se aplicaron los periodos de diferimiento de cartera y ya en agosto se aplicó el diferimiento total, sin derecho a cobrar cartera bajo sanción.

Una situación que se debe exponer es que las leyes n° 1294 de 01/04/2020 y Decretos Supremos N° 4206 de 01/04/2020, 4248 de 28/05/2020, Ley N° 1319 de 25/08/2020 y DS 4318 de 31/08/2020, que reglamentan la Ley 1294, en su alcance señalaban el diferimiento automático de la cartera total sin distinción, sin embargo, ASFI, discriminó a cartera solo en Estado vigente, y cómo explicar al Consumidor financiero afectado por la paralización de la economía porque el virus no discierne quien estuvo vigente o vencido y se aplicó la normativa mayor, viniendo luego ASFI en diciembre a establecer nuevamente que solo aplica para cartera vigente, afectando a la calidad de la cartera, al estado del crédito y al prestatario que envejece el periodo de morosidad.

Producto del diferimiento de cartera de créditos, la Cooperativa percibió un muy bajo retorno de liquidez, las líneas ofrecidas por BCB no se adecuaron a la situación actual por los plazos, se direccionó hacia el Banco de Desarrollo Productivo quien no flexibilizó la normativa documentaria, aun conociendo el proceso de adecuación que se encuentra el sector

Cooperativo y otros requisitos a cumplir se mantuvieron sin variación, imposibilitando el acceso a recursos.

Al cierre de gestión la Cooperativa ha incrementado su activo total, con disminución de cartera en cuanto a capital colocado, e incrementado por los productos devengados por cobrar de cartera, y con una liquidez baja por el impacto del diferimiento

- La administración del riesgo crediticio en la cooperativa, se realiza mediante la evaluación de la capacidad de pago de los prestatarios, y análisis de la actividad económica y laboral, como ser la fuente de pago generadora de recursos, estabilidad económica y laboral, así como el destino del crédito. Con la crisis sanitaria, económica las medidas emitidas por ASFI que los créditos no cambian su estado y calificación, solo a créditos en estado vigente a 29 de febrero de 2020, produjo un análisis individual y aplicar las Resoluciones de ASFI.
- La gestión del riesgo de mercado se la realiza por medio de herramientas de control para medir: el riesgo de liquidez, el riesgo de tasas y tipo de cambio: La primera herramienta es el calce de plazos cuyo análisis es por banda de tiempo que permite conocer los vencimientos de obligaciones y sus respectivas coberturas, la segunda denominada GAP de Sensibilidad que permite medir la sensibilidad de los activos o pasivos a las tasas de interés al repreciosarlos, y un control permanente de las operaciones activas y pasivas por moneda, tendentes al equilibrio, y evitar costos por diferencias en tipo de cambio. También se han establecido límites internos de concentración realizando controles permanentes para no contravenir las disposiciones legales establecidas.

En la definición de tasas de interés, se utilizaba la tendencia que sigue el sistema financiero respecto al comportamiento de la tasa pasiva de manera que se pueda captar del público a un costo razonable para la Cooperativa, esto sin descuidar de ser competitivos y atractivos hacia las otras instituciones que operan en nuestro medio; y también la aplicación de la regulación de tasas para créditos y de cuentas de ahorros.

La disposición legal de la diferimiento de cartera de créditos de forma obligatoria, sin un análisis del sector financiero, afectó a los ingresos que fueron registros contra cuenta por cobrar, y gastos financieros incrementados por la oferta de tasas pasivas en DPF preferenciales, estrechando el margen financiero..

- En la gestión, la Cooperativa ha mantenido la prestación de productos y servicios a sus socios y clientes con calidad y con tecnología actualizada. Un servicio que se mantuvo durante la gestión 2020 fue el pago de bonos ofrecidos por el Estado, si bien trajo afluencia de personas, las comisiones por este concepto no han sido canceladas.
- Para la realización de enlace de operaciones, la Cooperativa es parte integrante del grupo de Cooperativas de calidad reconocidas a nivel nacional e internacional A.T.C Asociación Técnica de Cooperativas, a través de la cual presta el servicio SYSTECH con 62 puntos de atención en todo el país y remesas del exterior, como ser España, Estados Unidos, Inglaterra, Brasil, Italia. Y con la empresa Moneygram que de igual forma presta servicio en España, Italia, Estados Unidos, Chile y Perú. Así también nos encontramos conectados con el Modulo de Liquidación Diferida del BCB. También se tiene el MLD.
- En el fortalecimiento institucional, el objetivo de la Cooperativa es el crecimiento de las Reservas a través de la generación de resultados suficientes, de acuerdo al plan operativo institucional que se determina en forma anual, y plan estratégico con proyección trienal. También se tiene previsto promover el fortalecimiento del patrimonio a través de certificados de aportación.



- El financiamiento obtenido un millón de dólares americanos, de la entidad Holandesa OIKOCREDIT, a los fines de fortalecer la colocación de cartera, se mantiene con saldo pendiente de pago, habiéndose solicitado y aprobado el diferimiento de capital.
- El diferimiento de pago de créditos, es la causa principal sobre los efectos en la liquidez y estructura de cartera de créditos en 2020.

## **NOTA 2. NORMAS CONTABLES**

Los Estados Financieros de CACTRI RL., han sido preparados de acuerdo a las Normas contables establecidas en el Manual de Cuentas y disposiciones establecidas por la ASFI; Estos lineamientos concuerdan sustancialmente con los Principios de Contabilidad generalmente aceptados; excepto, la variación dispuesta en la Circular SB/585/2008 emitida por la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, hoy Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI, que dispone la suspensión del ajuste de los estados financieros a moneda constante.

### **a) Bases de presentación de los Estados Financieros**

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2020 se presentan en bolivianos, no se re expresaron, en cumplimiento a la normativa de la ASFI, de fecha 29/11/2008, circular SB/594/2008, indicando que las cifras de los Estados Financieros de gestiones anteriores deben presentarse sin ser reexpresadas a moneda constante de la fecha de cierre. Los rubros no monetarios no se actualizan en cumplimiento a la determinación de la ASFI. Se presentan los estados financieros, en las formas y estructuraciones requeridas. Las notas a los Estados financieros, se comparan a las fechas de corte indicada en cada uno de los estados, establecida en el Manual de Cuentas, apartado de Estados Financieros.

La moneda extranjera de las operaciones pasivas y activas, es el dólar americano, que se cotiza al cierre de diciembre de 2020 y diciembre de 2019 en Bs 6.86 por cada dólar.

### **b) Cartera: Criterios de exposición y métodos de previsión para riesgos de incobrabilidad y desvalorización, considerando las provisiones genéricas**

La cartera de créditos se expone por el capital prestado clasificado por estados, más los productos devengados de acuerdo a Normas de la ASFI; la previsión para incobrables está calculada en función de la evaluación y calificación de la cartera comprendiendo la totalidad de los prestatarios. Para la evaluación y calificación de la cartera de créditos, se aplica lo dispuesto en las Directrices Generales para la gestión del Riesgo de créditos de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

Conforme ASFI, como ente regulador del sistema financiero emite normativas de cartera, la cooperativa en cumplimiento aplica en todos sus aspectos a las operaciones crediticias a partir de la fecha que se estipula su vigencia. Las provisiones expuestas en los estados financieros al cierre de gestión comprenden provisiones específicas por incobrabilidad y provisiones genéricas cíclicas y riesgo adicional, además de una previsión voluntaria para otros riesgos.

La gestión 2020 se ha visto marcada por la pandemia de covid 19 con su impacto negativo paralizando la economía y afectando la salud de la población boliviana. El Estado dictó medidas de ayuda a los creditistas, a través del diferimiento de crédito desde marzo hasta el 31.12.2020, dejando en riesgo al sistema financiero, principalmente el Cooperativo. El Gobierno nacional modificó el marco normativo de diferimiento de créditos con la finalidad de viabilizar el acceso al refinanciamiento y/o reprogramación de créditos.

Asimismo, la nueva normativa prohíbe el cobro de intereses adicionales, establece una sola forma de pago de cuotas diferidas a todos los prestatarios, para que las Entidades de Intermediación Financiera puedan convenir con los prestatarios refinanciamiento y/o reprogramación de créditos.

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

Las inversiones temporarias compuestas por Cuentas de Ahorros en Bancos, Fondo RAL del Encaje Legal Títulos, Cuotas de participación Fondo CPVIS y Fondo CAPROSEN, en el Banco Central, están expresadas a su valor nominal actualizado en función de las variaciones del dólar estadounidense para el caso de moneda extranjera, y valuado a su valor neto de realización.

Asimismo las inversiones permanentes o participación en otras sociedades se registran a su valor nominal confirmado por cada entidad emisora, estas inversiones están valuadas a su valor de costo y re-expresadas a moneda constante al cierre del ejercicio, debido a que el valor nominal está en dólares americanos y se constituyen provisiones por desvalorización.

**d) Bienes Realizables: valuación y provisiones para desvalorización**

Para los bienes adjudicados en recuperación de cartera, en el registro se aplica el esquema No 24 del Manual de cuentas para entidades financieras, de Bienes recibidos en Recuperación de créditos y para el registro de la venta se aplica el esquema No 6, todo sobre la dinámica de la cuenta contable 150.

**e) Bienes de Uso: valuación, método y tasas de depreciación.**

De acuerdo a disposiciones del ente regulador, estos bienes no se actualizan, tanto el valor de los bienes así como la depreciación acumulada. Los bienes de uso están registrados a su valor de costo; el método de línea recta se utiliza para la depreciación, sobre la base de porcentajes de depreciación que se consideran suficientes para extinguir los valores de los bienes durante su vida útil estimada.

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

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

Los cargos diferidos se registran a su valor de costo, y se amortizan según lo dispuesto por el Manual de cuentas para el Sistema Financiero.

Los activos intangibles registran los software informáticos y licencias de autorización de uso, y de antivirus necesarias para la seguridad de la información. Su amortización se efectúa de acuerdo a las características del tipo de software, y las licencias en el tiempo determinado como vida útil.

**g) Fideicomisos constituidos:** La Cooperativa no presenta este tipo de operaciones

**h) Provisiones y provisiones: método de cálculo de las estimaciones.**

La provisión para indemnizaciones se constituye para todo el personal, devengando el equivalente a un mes de sueldo por año de antigüedad. Según disposiciones legales vigentes D.S No 0110 del 1 de mayo de 2009, transcurridos los noventa y un días, el personal ya es acreedor a la indemnización, equivalente a un mes de sueldo por un año de antigüedad, incluso en los casos de retiro voluntario. Contabilizando los beneficios sociales devengados. Para vacaciones se registran por desvinculación laboral.

Las provisiones específicas, genéricas y otros tipos, se contabilizan en conformidad con lo establecido por la ASFI en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

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

Los saldos de Capital social, Aportes no capitalizados, Reservas, Resultados acumulados, se presentan a valor histórico a partir del 1 de enero de 2008, que por determinación de la ASFI, el patrimonio no actualiza a moneda constante. Las reservas incrementan de acuerdo a la distribución de excedentes de percepción de cada gestión, en los porcentajes establecidos en el estatuto orgánico de la Cooperativa. Para 2020 incrementaron las reservas por distribución de excedentes de percepción de la gestión 2019.

A los efectos de determinación del impuesto a las Utilidades de las Empresas, el patrimonio se actualiza en función a las UFVs, en cumplimiento a disposiciones Tributarias, aspecto que se reporta en Anexos Tributarios.

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

La Cooperativa determina sus resultados de acuerdo a la Circular SB/585/2008 emitida por la Superintendencia de Bancos, hoy Autoridad del Sistema Financiero ASFI y sus normas en vigencia, establecidas en el Manual de Cuentas para entidades financieras.

El Estado de Resultados se expone a su valor histórico; para el registro de transacciones se utiliza el principio del devengado, excepto para los créditos en estado vencido, para su registro en el periodo en que se efectuaron. Asimismo, cuando corresponde, las actualizaciones de las operaciones monetarias activas y pasivas. Para el Impuesto a las Utilidades de las Empresas (IUE) con su alícuota de 25% es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones (I.T) de la gestión siguiente.

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

La Cooperativa, cumple con todas las disposiciones legales que rigen sus actividades, reconociendo sus efectos en cada periodo, una vez son emitidas las normas y reglamentaciones. Para las disposiciones tributarias, se cumple con las normas para el impuesto a las utilidades de las empresas, conforme ha establecido el Servicio de Impuestos Nacionales, en toda su reglamentación y procedimientos, reconociendo en el anexo tributario, en las cuentas del estado de Ganancias y pérdidas la re expresión en Unidades de Fomento a la Vivienda, para ver su efecto en los resultados. En los registros de los créditos diferidos se aplicó el Manual de Cuenta para Entidades Financieras.

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

La Cooperativa no participa de fusiones o absorciones con otras entidades.



### NOTA 3 CAMBIOS DE POLITICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Cambio de prácticas contables, y/o cambio de políticas, se tiene la no re expresión de las partidas no monetarias de acuerdo a disposición de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

Los cambios y modificaciones que establece la ASFI, son considerados desde la fecha que se determina, principalmente sobre la cartera de créditos y su régimen de provisiones. Las políticas de la Cooperativa, se enmarcan y se aplican en las determinaciones regulatorias.

### NOTA 4. ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

- Comprende el Encaje Legal de acuerdo a Reglamento; Moneda nacional de obligaciones sujetas a Encaje, 5.5% en efectivo y 4.5% En títulos; en moneda extranjera 10.% para encaje en efectivo, 10% para encaje legal en títulos para DPF mayores a 720 días y 11% para el resto de pasivos, estructurándose en su interior en porcentajes para constitución en Banco Central de Bolivia, Fondos en custodia en caja.
- Fondo CPVIS que se constituye con los recursos liberados del Fondo RAL ME, expresado en bolivianos Bs 27.247.92
- Fondos CAPROSEN M.N y M.E. Bs 256.858.- y moneda extranjera (Exp Bs) Bs 11.511.08
- Bs. 102.854.09 y \$us (exp Bs) Bs 42.572.96 en Systech net, para coberturas de compensación de servicios de giros y transferencias de fondos.
- Boletas de Garantías en el Banco Unión, como garantía por la prestación de servicios de cobranza de facturación, registradas en cuentas por cobrar diversas, se detallan:
  - De Bs.10.000.- en favor de SINTESIS SA, por servicio de cobranza de Tapperware
  - De Bs. 12.380.26.- en favor de Ende del Beni S.A.M. por cobranza de facturación.
  - De Bs. 25.000.- en favor de Entel SA. Por cobranza de facturación.

ENCAJE EFECTIVO Y FONDO RAL	31.12.2020		31.12.2019	
	REQUERIDO	CONSTITUIDO	REQUERIDO	CONSTITUIDO
Cuenta de Encaje legal en efectivo M/N	1,374,997	758,550	1,556,456	1,039,220
Cuenta de Encaje legal en efectivo M/E	30,045	50,795	15,297	80,934
Cuota de participaci3n. Fondo RAL. Encaje L	1,061,242	1,044,810	1,215,576	1,194,832
Cuota de participaci3n. Fondo RAL. Encaje L	30,849	30,748	17,864	18,357
<b>TOTAL</b>	<b>2,497,133</b>	<b>1,884,902</b>	<b>2,805,193</b>	<b>2,333,344</b>

## NOTA 5

## ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES: Al 31/12/2020 y 2019

Activos y Pasivos	31.12.2020	31.12.2019
<b>Activo Corriente</b>	<b>23,760,649</b>	<b>23,175,348</b>
Disponibilidades	4,287,501	3,319,760
Inversiones Temporarias	1,747,894	2,137,853
Cartera	16,469,224	17,206,556
Otras cuentas por cobrar	945,331	460,896
Bienes realizables	15,081	23,034
Inversiones Permanentes	295,617	27,248
Bienes de Uso	0	0
Otros Activos	0	0
<b>Activo No Corriente</b>	<b>43,495,905</b>	<b>41,605,953</b>
Inversiones Temporarias	764,326	0
Cartera	40,868,718	39,740,775
Otras cuentas por cobrar	75,392	-139,297
Inversiones Permanentes	4,000	5,000
Bienes de Uso	1,766,091	1,985,959
Otros Activos	17,378	13,516
<b>Total activo</b>	<b>67,256,554</b>	<b>64,781,300</b>
<b>Pasivo Corriente</b>	<b>24,277,806</b>	<b>20,922,424</b>
Obligaciones con el publico	18,957,687	17,724,320
obligaciones con inst fiscales	0	735
Obligaciones con bancos y entid financ	3,828,543	2,302,002
Otras cuentas por pagar	1,350,847	802,680
Otros pasivos	140,729	92,687
<b>Pasivo No Corriente</b>	<b>32,182,980</b>	<b>33,694,075</b>
Obligaciones con el publico	28,243,355	30,312,778
Obligaciones con bancos y entid financ	2,286,668	2,286,668
Otras cuentas por pagar	881,064	510,708
Previsión genérica Cíclica	771,892	583,920
Otros pasivos	0	0
<b>Total pasivo</b>	<b>56,460,786</b>	<b>54,616,499</b>
<b>PATRIMONIO</b>		
Capital social	2,987,810	2,951,520
Aportes no Capitalizados	2,933,228	2,933,228
Reservas	4,236,114	3,840,664
Resultados acumulados	638,615	439,389
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>10,795,768</b>	<b>10,164,802</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>67,256,554</b>	<b>64,781,300</b>

**CALCE FINANCIERO:** Vencimiento de activos y pasivos al 31.12.2020 y 2019 en formato de ASFI.

CALCE AL 31/12/2020	Saldo Inicial	30 d	90 d	180 d	360 d	720 d	> 720 d
<b>Activo</b>	<b>67,256,554</b>	<b>8,692,131</b>	<b>3,894,910</b>	<b>3,936,982</b>	<b>7,236,626</b>	<b>11,738,645</b>	<b>31,757,260</b>
Disponibilidades	4,287,501	4,287,501	0	0	0	0	0
Inversiones temporarias	2,512,220	1,456,651	85,467	73,399	132,377	112,743	651,583
Cartera vigente	53,252,128	1,191,424	2,354,581	3,497,334	6,592,281	11,608,785	28,007,722
otras cuentas por cobrar	969,585	582,929	101,289	72,200	16,400	31,800	164,966
inversiones permanentes	331,632	0	0	0	295,617	0	36,015
otras operaciones activas	5,903,488	1,173,627	1,353,571	294,048	199,951	-14,682	2,896,973
<b>Pasivo</b>	<b>56,460,786</b>	<b>1,875,549</b>	<b>6,732,812</b>	<b>5,973,210</b>	<b>9,696,235</b>	<b>9,001,474</b>	<b>23,181,506</b>
Oblig c publico a la vista	0	0	0	0	0	0	0
Oblig c publico ahorros	18,935,585	699,198	1,398,395	1,211,046	1,712,678	2,422,092	11,492,177
Oblig c publico a plazo	27,289,135	473,377	3,177,626	2,904,775	6,891,742	4,759,990	9,081,625
Obligacion empresa estat	140,729	140,729	0	0	0	0	0
Financ entid financ pais	1,520,000	0	1,000,000	520,000	0	0	0
Financiamientos externos	4,573,334	0	762,222	762,222	762,222	1,524,444	762,224
otras cuentas por pagar	1,134,609	560,463	292,463	276,347	800	4,537	0
Otras operaciones pasivas	2,089,834	1,783	47,106	98,820	207,128	50,060	1,684,937
Oblig publico restringidas	777,559	0	55,000	200,000	121,665	240,351	160,543
<b>Brecha Simple (act -pasivo)</b>		<b>6,816,582</b>	<b>-2837,902</b>	<b>-2,036,228</b>	<b>-2,459,608</b>	<b>2,737,172</b>	<b>8,585,754</b>
<b>Brecha acumulada</b>		<b>6,816,582</b>	<b>3,978,679</b>	<b>1,942,451</b>	<b>-517,158</b>	<b>2,220,014</b>	<b>10,805,768</b>

<b>CALCE AL 31/12/2019</b>	Saldo Inicial	30 d	90 d	180 d	360 d	720 d	> 720 d
<b>Activo</b>	<b>64,781,300</b>	<b>7,644,038</b>	<b>3,517,982</b>	<b>4,377,757</b>	<b>7,635,570</b>	<b>13,208,450</b>	<b>28,397,503</b>
Disponibilidades	3,319,760	3,319,760	0	0	0	0	0
Inversiones temporarias	2,137,853	1,767,988	369,866	0	0	0	0
Cartera vigente	58,130,720	1,199,591	2,534,738	3,894,807	7,511,066	13,057,941	29,932,577
otras cuentas por cobrar	536,558	65,447	172,056	15,425	16,064	131,400	136,166
inversiones permanentes	62,543	0	27,248	0	0	0	35,295
otras operaciones activas	593,866	1,291,253	414,074	467,526	108,440	19,108	-1,706,535
<b>Pasivo</b>	<b>54,616,499</b>	<b>2,966,169</b>	<b>3,374,221</b>	<b>7,263,301</b>	<b>7,318,733</b>	<b>11,809,701</b>	<b>21,884,374</b>
Oblig c publico a la vista	0	0	0	0	0	0	0
Oblig c publico ahorros	19,931,868	994,979	1,989,959	1,712,738	2,380,324	3,366,287	9,487,581
Oblig c publico a plazo	27,066,369	1,492,073	928,440	4,449,942	3,291,899	6,638,200	10,265,815
Obligacion empresa estat	92,687	92,687	0	0	0	0	0
Financ entid financ pais	4,573,334	0	0	762,222	1,524,444	1,524,444	762,224
Financiamientos externos	570,213	366,893	43,902	148,902	4,687	1,000	4,829
otras cuentas por pagar	1,528,140	19,537	56,920	189,497	5,778	19,705	1,236,701
Otras operaciones pasivas	853,889	0	355,000	0	111,600	260,065	127,224
Oblig publico restringidas		4,677,869	-3,374,221	-2,885,544	316,838	1,398,749	6,513,129
Brecha Simple (act -pasivo)		4,677,869	143,761	-2,885,544	316,838	1,398,749	6,513,129
Brecha acumulada		4,677,869	4,821,630	1,936,086	2,252,924	3,651,674	10,164,804

#### NOTA 6 OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS:

Sin movimiento

#### NOTA 7 POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

Presenta una posición larga, donde los activos en moneda extranjera son mayores que los pasivos. (t.c. al 31/12/2020 y 2019 es Bs 6.86)

DETALLE	al 31.12.2020		al 31.12.2019	
	BS	\$US	Bs.	\$US
<b>ACTIVO ME</b>	<b>771,926</b>	<b>112,526</b>	<b>482,834</b>	<b>70,384</b>
Disponibilidades	483,849	70,532	300,779	43,845
Inversiones Temporarias	197,928	28,852	120,106	17,508
Cartera Neta	4,618	673	8,801	1,283
Otras cuentas por cobrar	42,773	6,235	20,900	3,047
Inversiones Permanentes	42,759	6,233	32,248	4,701
<b>PASIVO ME</b>	<b>290,192</b>	<b>42,302</b>	<b>120,096</b>	<b>17,507</b>
Obligaciones con el público	282,447	41,173	101,142	14,744
Obligaciones con Instituciones Fiscales	0	0	388	57
Obligaciones con Bancos y entidades Financiam.	0	0	0	0
Otras cuentas por pagar	6,437	938	16,026	2,336
Otras provisiones	149	22	149	22
Previsión Genérica Cíclica	1,159	169	2,391	349
<b>POSICION NETA ACTIVA</b>	<b>481,734</b>	<b>70,224</b>	<b>362,737</b>	<b>52,877</b>

**NOTA 8 COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

a) **Disponibilidades:** Composición del grupo al 31 de diciembre de 2020 y 2019:

DETALLE	31.12.2020	31.12.2019
<b>Caja</b>	<b>1,255,534</b>	<b>1,146,162</b>
Billetes y monedas nomenclativa por monedas	1,255,534	1,146,162
<b>Banco Central de Bolivia</b>	<b>809,344</b>	<b>1,120,154</b>
Cuenta de Encaje - Entidades no bancarias	809,344	1,120,154
<b>Bancos y corresponsales del país</b>	<b>2,222,622</b>	<b>1,053,444</b>
Bancos y corresponsales nominativo por entidad	2,222,622	1,053,444
<b>TOTAL</b>	<b>4,287,501</b>	<b>3,319,760</b>

b) **Cartera directa y contingente:**

1. Composición por clase de cartera y provisiones por incobrabilidad: al 31.12.2020 y 2019.

31.12.2020

TIPO DE CREDITO	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISIÓN ESP P. INCOB
Empresarial	0	0	0	0	0
PYME	0	0	0	0	0
Microcrédito DG	0	6,141,520	396,246	131,428	175,784
Microcrédito no DG	0	5,445,378	219,245	53,223	224,015
De Consumo DG	0	4,050,424	134,626	0	123,641
De Consumo no DG	0	22,743,968	626,745	211,435	1,374,652
De Vivienda	0	14,870,838	0	0	20,269
De Vivienda sin garantía hipotecaria	0		0	0	
Prevision Generica	0				1,571,669
<b>TOTALES</b>	<b>0</b>	<b>53,252,128</b>	<b>1,376,862</b>	<b>396,085</b>	<b>3,490,029</b>

31.12.2019

TIPO DE CREDITO	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISIÓN ESP P. INCOB
Empresarial	0	0	0	0	0
PYME	0	0	0	0	0
Microcrédito DG	0	6,641,974	329,362	131,428	162,173
Microcrédito no DG	0	5,361,424	246,115	53,223	244,478
De Consumo DG	0	5,120,173	220,659	0	184,753
De Consumo no DG	0	26,326,527	685,806	213,142	1,493,711
De Vivienda	0	14,628,972	0	0	18,545
De Vivienda sin garantía hipotecaria	0	51,650	0	0	1,549
Previsión Genérica	0				1,561,434
<b>TOTALES</b>	<b>0</b>	<b>58,130,720</b>	<b>1,481,941</b>	<b>397,792</b>	<b>3,666,643</b>

## 2. Clasificación de cartera por :

### 2.1 Actividad Económica del Deudor: sobre saldos Al 31.12.2020

ACTIVIDAD ECONOMICA DEL DEUDOR	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION P/INCOBRA
*AGRICULTURA Y GANADERIA	0	1,596,099	42,742	41,165	35,846
*CAZA SILVICULTURA Y PESCA	0	93,579	40,323	0	43,064
*EXTRACCION DE PTROLELO CRUDO Y GAS NATURAL	0	0			0
*MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	41,081			34
*INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	2,326,001	23,091	0	54,611
*PRODUCCION Y DISTRIBUCION ENERGIA GAS Y AGUA	0	548,909	3,062	0	18,285
*COSTRUCCION	0	1,172,799	33,342	0	56,916
*VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	6,952,904	391,985	124,739	356,905
*HOTELES Y RESTAURANTES	0	3,552,517	238,396	25,705	114,833
*TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	4,636,205	166,604	26,983	178,457
*INTERMEDIACION FINANCIERA	0	2,484,179	22,914	0	57,234
*SERVICIOS INMOBILIARIOSEM PRESARIALES Y ALQUILER	0	2,340,044	23,392	0	37,256
*ADMINIST PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	4,365,052	177,141	74,253	324,619
*EDUCACION	0	14,160,226	176,412	815	377,815
*SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	0	7,670,285	45,774	48,167	180,963
*SERVICIOS DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	65,675	1,684	7,469	11,123
*SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATRRITORIALES	0	53,539	0	0	67
*ACTIVIDADES ATIPICAS	0	1,193,033	0	46,789	70,332
PREVISION GENERICA					1,571,669
<b>TOTALES</b>		<b>53,252,128</b>	<b>1,376,862</b>	<b>396,085</b>	<b>3,490,029</b>

### 2.1 Actividad Económica del Deudor: sobre saldos Al 31.12.2019

ACTIVIDAD ECONOMICA DEL DEUDOR	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION P/INCOBRA
*AGRICULTURA Y GANADERIA	0	1,764,595	0	41,165	37,240
*CAZA SILVICULTURA Y PESCA	0	57,468	40,323	0	41,945
*EXTRACCION DE PTROLELO CRUDO Y GAS NATURAL	0	0			0
*MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	43,083			59
*INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	2,360,464	87,783	0	68,776
*PRODUCCION Y DISTRIBUCION ENERGIA GAS Y AGUA	0	707,098	5,678	0	24,634
*COSTRUCCION	0	1,265,669	30,448	0	58,545
*VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	7,186,523	361,274	124,739	332,130
*HOTELES Y RESTAURANTES	0	3,706,800	267,731	25,705	118,300
*TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	4,360,550	165,545	28,322	191,323
*INTERMEDIACION FINANCIERA	0	2,969,223	131,752	0	139,160
*SERVICIOS INMOBILIARIOSEM PRESARIALES Y ALQUILER	0	2,270,555	13,542	0	35,875
*ADMINIST PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	4,756,098	192,962	74,621	335,152
*EDUCACION	0	17,105,134	157,031	815	448,065
*SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	0	8,187,906	22,982	48,167	188,696
*SERVICIOS DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	69,919	4,892	7,469	14,458
*SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATRRITORIALES	0	64,140	0	0	80
*ACTIVIDADES ATIPICAS	0	1,255,494	0	46,789	70,771
PREVISION GENERICA					1,561,434
<b>TOTALES</b>		<b>58,130,720</b>	<b>1,481,941</b>	<b>397,792</b>	<b>3,666,643</b>

## 2.2 Destino del crédito: sobre saldos al 31.12.2020

DESTINO DEL CREDITO	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION P/INCOBRA
*AGRICULTURA Y GANADERIA	0	1,099,332	46,700	41,165	29,922
*CAZA SILVICULTURA Y PESCA	0	0	40,323	0	40,323
*EXTRACCION DE P TROLELO CRUDO Y GAS NATURAL	0	0			
*MINERALES METALICOS Y NOMETALICOS	0	39,952			
*INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	722,982	18,337	0	21,599
*PRODUCCION Y DISTRIBUCION ENERGIA GAS Y AGUA	0	30,835	0	0	670
*COSTRUCCION	0	21,255,061	93,858	4,595	338,561
*VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	10,609,235	636,713	245,754	718,692
*HOTELES Y RESTAURANTES	0	1,984,842	59,244	0	23,889
*TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIÓN	0	1,520,955	51,974	0	39,534
*INTERMEDIACION FINANCIERA	0	5,540,687	189,108	71,592	350,687
*SERVICIOS INMOBILIARIOSEMPRESARIALES Y ALQUILER	0	8,926,836	240,606	19,877	316,255
*ADMINISI PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	0	0	0	0
*EDUCACION	0	565,098	0	0	16,024
*SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	0	956,314	0	13,103	22,204
*SERVICIOS DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	0	0	0	0
*SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATRRITORIALES	0	0	0	0	0
*ACTIVIDADES ATIPICAS	0	0	0	0	0
PREVISION GENERICA					157,668.89
<b>TOTALES</b>	<b>0</b>	<b>53,252,128</b>	<b>1,376,862</b>	<b>396,085</b>	<b>3,490,029</b>

## 2.2 Destino del crédito: sobre saldos al 31.12.2019

DESTINO DEL CREDITO	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION P/INCOBRA
*AGRICULTURA Y GANADERIA	1323840.479	3,958	41,165		32,102
*CAZA SILVICULTURA Y PESCA	0	40,323	0		40,323
*EXTRACCION DE P TROLELO CRUDO Y GAS NATURAL	0		0		0
*MINERALES METALICOS Y NOMETALICOS	41119.48		0		0
*INDUSTRIA MANUFACTURERA	714651594.1	59,222	0		33,426
*PRODUCCION Y DISTRIBUCION ENERGIA GAS Y AGUA	10934.21	0	0		0
*COSTRUCCION	21545097.42	189,431	4,595		416,577
*VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	12063393.14	484,786	247,092		694,075
*HOTELES Y RESTAURANTES	1868607.31	226,694	0		42,477
*TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIÓN	1556313.37	42,243	0		50,701
*INTERMEDIACION FINANCIERA	7148393.775	279,733	71,592		435,258
*SERVICIOS INMOBILIARIOSEMPRESARIALES Y ALQUILER	10110817.62	155,552	20,246		316,898
*ADMINIST PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	0	0		0
*EDUCACION	633056.88	0	0		17,837
*SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	1114494.5	0	13,103		25,536
*SERVICIOS DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	0	0		0
*SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATRRITORIALES	0	0	0		0
*ACTIVIDADES ATIPICAS	0	0	0		0
PREVISION GENERICA					1561,434
<b>TOTALES</b>	<b>58130720</b>	<b>1,481,941</b>	<b>397,792</b>	<b>0</b>	<b>3,666,643</b>

**3. Clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del crédito y las respectivas provisiones: al 31.12.2020 y 2019.**

TIPO DE GARANTIA	CARTERA	CARTERA	CARTERA	CARTERA	PREVISIÓN
	CONTINGENTE	VIGENTE	VENCIDA	EJECUCION	P. INCOBRAB
Créditos auto liquidables	0	305,300	0	0	0
Garantía Hipotecaria	0	26,112,541	530,872	131,428	318,018
Garantía prendaria	0	26,834,287	845,990	264,658	1,600,342
Fondo de Garantía	0	0	0	0	0
Otro (personal)	0	0	0	0	0
Provisión Genérica					1,571,669
<b>TOTALES</b>	<b>0</b>	<b>53,252,128</b>	<b>1,376,862</b>	<b>396,085</b>	<b>3,490,029</b>

31.12.2019

TIPO DE GARANTIA	CARTERA	CARTERA	CARTERA	CARTERA	PREVISIÓN
	CONTINGENTE	VIGENTE	VENCIDA	EJECUCION	P. INCOBRAB
Créditos auto liquidables	0	246,788	0	0	0
Garantía Hipotecaria	0	27,411,246	590,399	131,428	375,566
Garantía prendaria	0	0	0	0	0
Fondo de Garantía	0	0	0	0	0
Otro (personal)	0	30,472,686	891,542	266,365	1,729,644
Provisión Genérica					1,561,434
<b>TOTALES</b>	<b>0</b>	<b>58,130,720</b>	<b>1,481,941</b>	<b>397,792</b>	<b>3,666,643</b>

**4. Clasificación de cartera s/g la calificación de créditos, en montos y porcentajes: al 31.12.2020 y 31.12.2019**

31.12.2020.

CALIFICACION	CARTERA CONTINGENTE	Cartera	%	Cartera	%	Cartera en	%	Previsión p.
		Vigente		Vencida		ejecución		incobrables
A	0	53,252,128	100.00	44,818	3.26	0	0.00	771,269
B	0	0	0.00	90,505	6.57	0	0.00	4,025
C	0	0	0.00	257,271	18.69	0	0.00	37,492
D	0	0	0.00	79,171	5.75	0	0.00	19,793
E	0	0	0.00	100,766	7.32	0	0.00	60,073
F	0	0	0.00	804,331	58.42	396,085	100.00	1,025,708
								1,561,434
<b>TOTAL</b>		<b>53,252,128</b>	<b>100</b>	<b>1,376,862</b>	<b>100</b>	<b>396,085</b>	<b>100</b>	<b>3,490,029</b>

31.12.2019

CALIFICACION	CARTERA CONTINGENTE	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en ejecución	%	Previsión p. incobrables
A	0	58,130,720	100.00	0	0.00	0	0.00	899,530
B	0	0	0.00	129,023	8.71	0	0.00	6,555
C	0	0	0.00	349,176	23.56	0	0.00	50,370
D	0	0	0.00	79,509	5.37	0	0.00	29,660
E	0	0	0.00	34,953	2.36	0	0.00	27,962
F	0	0	0.00	889,282	60.01	397,792	100.00	1,091,132
TOTAL	0	58,130,720	100.00	1,481,941	100.00	397,792	100.00	1,561,434

**5. Concentración crediticia por número de clientes, en montos y porcentajes: al 31.12.2020 y 2019.**

31.12.2020

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en ejecución	%	Previsión p. incobrables
1º a 10º mayores	0	2,545,467	4.78	0	0.00	0	0.00	3,182
11º a 50º mayores	0	6,486,161	12.18	139,619	10.14	0	0.00	21,847
51º a 100º mayores	0	5,654,566	10.62	102,667	7.46	0	0.00	60,618
Otros	0	38,565,934	72.42	1,134,575	82.40	396,085	100.00	1,832,714
Previsión Genérica								1,571,669
TOTALES	0	53,252,128	100	1,376,862	100	396,085	100	3,490,029

31.12.2019

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en ejecución	%	Previsión p. incobrables
1º a 10º mayores	0	2,570,582	4.42	0	0.00	0	0.00	3,213
11º a 50º mayores	0	6,425,556	11.05	194,648	13.13	0	0.00	27,269
51º a 100º mayores	0	5,650,472	9.72	102,667	6.93	0	0.00	63,942
Otros	0	43,484,110	74.80	1,184,626	79.94	397,792	100.00	2,010,786
Previsión Genérica								1,561,434
TOTALES	0	58,130,720	100.00	1,481,941	100.00	397,792	100.00	3,666,643

**6. Evolución de la cartera en las últimas tres gestiones:**

<b>DETALLE</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Cartera Vigente	52,069,828	57,327,103	56,684,125
Cartera Vencida	1,325,118	1,400,461	643,811
Cartera en ejecución	305,823	307,530	348,080
Cartera Reprog o Reestruct Vigente	1,182,300	803,617	696,182
Cartera Reprog o Reestruct Vencida	51,744	81,481	160,758
Cartera Reprog o Reestruct en Ejecución	90,262	90,262	0
Cartera Contingente	0	0	0
Previsión específica para incobrabilidad	-1,918,360	-2,105,210	-2,012,923
Previsión genérica para incobrabilidad Riesgo Adicional	-1,420,809	-1,425,574	-1,410,574
Previsión genérica p. incobrabilidad por otros Riesgos	-150,860	-135,860	-135,860
Previsión para activos contingentes		0	0
Previsión Cíclica	521,726	583,754	604,517
Previsión por incobrabilidad de cartera a constituir	0	0	0
Cargos p/previsión específica p/incobrabilidad	545,265	414,852	385,027
Cargos p/previsión genérica p/incobrabilidad	10,235	15,000	0
Cargos p/previsión genérica cíclica	0	3,791	72,562
Productos por cartera (ingresos financieros)	11,339,252	12,211,048	11,330,122
Productos en suspenso	820,909	769,778	677,150
Línea de crédito otorgadas	0	0	0
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	0	0	0
Créditos castigados por insolvencia	1,137,517	1,092,257	1,012,785
Número de prestatarios	1,938	2,082	2,095

7. Al cierre de gestión los créditos reprogramados representan el 2.41% de la cartera bruta, como resultado de la crisis que ha afectado la pandemia, las personas no pueden hacer frente a sus obligaciones por el cierre total de la economía. se aplican provisiones de acuerdo a tabla de evaluación y calificación de ASFI, que por el monto que alcanza, la afectación a resultados se considera de normal a más lenta la recuperación, es una medida necesaria para dar viabilidad a la recuperación de cartera.

<u>DETALLE</u>	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2019</u>
Cartera bruta Total	55,025,075	60,010,453
Créditos Reprogramados	1,324,307	975,360
% s/cartera total	2.41	1.63

8. La política de créditos de la Cooperativa, se ajusta a las disposiciones de Ley, límites legales prestables de la entidad establecidos en el artículo 456º de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, D.S 24000 y 24439; Se establecen parámetros a los fines de evitar la concentración de riesgos en un solo prestatario o grupo de prestatarios.

9. Evolución de provisiones en las últimas tres gestiones, considerando la previsión cíclica de la cuenta contable 255, de la cuenta 139, que agrupa las provisiones específicas, Previsión Genérica por Riesgo Adicional, Previsión Genérica por Otros Riesgos.

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

CONCEPTO	31.12.2020	2,019	2,018
Previsión Inicial	4,250,398	4,163,874	4,053,334
( - ) Castigos	-84,933	-149,528	-56,530
( - ) Recuperaciones	-709,210	-197,591	-290,518
( + ) Provisiones constituidas	555,501	433,643	457,589
<b>Previsión Final</b>	<b>4,011,755</b>	<b>4,250,398</b>	<b>4,163,874</b>

**c) Inversiones temporarias y permanentes:**

- 10.- Composición inversiones temporarias al 31 de diciembre de 2020 y 2019:

ENTIDAD	TASA INTERES	31.12.2020	31.12.2019
<b>CUENTAS DE AHORROS</b>		<b>1,436,662</b>	<b>924,664</b>
Banco Unión MN	0.20%	350,676	597,999
Banco Nacional MN	0.01%	290,813	97,935
Banco Ganadero MN	0.01%	627,995	126,982
Banco Unión ME	0.01%	19,942	18,913
Banco Nacional ME	0.01%	130,260	79,578
Banco Ganadero ME	0.01%	16,977	3,257
<b>INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA</b>		<b>1,075,558</b>	<b>1,213,189</b>
Cuota partic Fondo RAL/ Encaje legal MN	Variable	1,044,810	1,194,832
Cuota partic Fondo RAL/ Encaje legal ME	Variable	30,748	18,357
<b>TOTAL DE INVERSIONES TEMPORARIAS</b>		<b>2,512,220</b>	<b>2,137,853</b>

- 11.- Inversiones Permanentes: saldos al 31 de diciembre de 2020 y 2019:

DETALLE	31.12.2020	31.12.2019
<b>Participación en entidades de Servicio Público</b>		
Coop. Telecomunicaciones COTEAUTRI – Acciones (1)	36,015	35,295
<b>Otros títulos valores del BCB (2)</b>	<b>295,617</b>	<b>27,248</b>
Cuota de participación Fondo CPVIS III	27,248	27,248
Cuota de participación Fondo CAPROSEN MN	256,858	0
Cuota de participación Fondo CAPROSEN ME	11,511	0
Previsión particip en otras sociedades (3)	-32,015	-30,295
<b>TOTAL DE INVERSIONES PERMANENTES</b>	<b>299,617</b>	<b>32,248</b>

1. Bs. 36.015 acciones telefónicas en COTEAUTRI

2.- Corresponde a fondos constituidos por el BCB por flexibilización del Encaje legal

3.- Bs. -32.015 provisiones participación en otras sociedades

**12.- La composición de participación accionaria en entidades financieras afines: Sin movimiento.**

**d) Otras cuentas por cobrar: Composición al 31 de diciembre de 2020 y 2019:**

DETALLE	31.12.2020	31.12.2019
Pago anticipado del IT (1)	293,547	137,097
Giros por cobrar M.N	7,582	0
Pagos anticipados de impuestos	5,100	0
Seguros pagados por anticipado (2)	55,865	54,807
comisiones por cobrar (3)	85,821	13,594
Gastos judiciales por recuperar	10,808	9,297
Indemnizaciones Reclamadas p. siniestros (4)	70,000	146,200
Importes entregados Garantía SERVIRED MN ME (5)	145,427	53,072
Importes entregados Garantía p/Servicios (6)	47,380	48,000
Otras partidas pendientes de cobro (7)	602,566	266,395
Previsión específica para ctas x cobrar diversas (8)	-303,374	-406,863
<b>TOTAL DE CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>1,020,723</b>	<b>321,599</b>

1. Por pago del IUE
2. Pólizas de seguros gestión mayo 2020 a mayo 2021
3. Cobro de comisiones a Ende del Beni y Síntesis SA.
4. Indemnizaciones reclamadas por siniestro en la agencia San Ignacio.
5. Fondos constituidos para operaciones del servicio de giros y transferencias con Systech
6. Boletas de garantías por el Servicio de Cobranza de facturación de: SINTESIS SA. Bs. 10.000.- y de ENDE DEL BENI Bs. 12.380. ENTEL SA Bs. 25000
7. Bs. 222.566.- cuentas canceladas al SENASIR y por cobrar a funcionarios y ex funcionarios, Bs. 300.000.- cheques pendiente de cobros, Bs. 80.000.- pendiente de cobro por pago de Bonos contra el Hambre
8. Provisiones por cobrar de gastos judiciales por recuperar Bs 10.808.- Bs. 70.000 indemnizaciones reclamadas por siniestros y Bs 222.566.- por cobrar a funcionarios y ex funcionarios cancelados al SENASIR.

**e) Bienes realizables: Composición al 31 de diciembre de 2020 y 31.12.2019**

DETALLE	31.12.2020	31.12.2019
<b>Bienes recibido en recuperación de créditos</b>	<b>15,081</b>	<b>22,622</b>
Bienes Inmuebles incorporados a partir de 31/07/2019	30,163	30,163
Urb Bertha II, calle 11 lote No 4, superficie 525 m2		
Matricula de Registro 8.01.1.01.0009958	-15,081	-7,541
	0	
<b>Bienes fuera de uso</b>	<b>0</b>	<b>412</b>
Mobiliario, Equipos y Vehículos	0	412
<b>TOTAL</b>	<b>15,081</b>	<b>23,034</b>

**f) Bienes de Uso y depreciación acumulada: Composición al 31 de diciembre de 2020 y 2019**

DETALLE	Valor al 31.12.2020	Depreciación Ac 31.12.2020	Valor Residual 31.12.2020	Valor al 31.12.2019	Depreciación Ac 31.12.2019	Valor Residual 31.12.2019
Terrenos	493,151		493,151	493,151		493,151
Edificios	1,920,750	1,013,886	906,863	1,920,750	956,580	964,170
Mobiliario y Enseres	632,095	536,070	96,025	632,095	513,203	118,892
Equipos e instalaciones	903,126	745,767	157,359	903,126	675,618	227,508
Equipos de computación	977,931	878,595	99,336	977,931	818,790	159,140
Vehículos	56,680	43,322	13,358	56,680	33,582	23,098
<b>TOTAL BIENES DE USO</b>	<b>4,983,732</b>	<b>3,217,640</b>	<b>1,766,091</b>	<b>4,983,732</b>	<b>2,997,773</b>	<b>1,985,959</b>

**g) Otros Activos:** Composición al 31 de diciembre de 2020 y 2019:

DETALLE	31.12.2020	31.12.2019
<b>Bienes Diversos</b>	0	0
<b>Activos Intangibles</b> (1)	17,378	13,516
Programas y aplicaciones informáticas	128,100	98,353
(Amortización acumulada programas y aplic informáticas)	-110,721	-84,837
<b>TOTAL</b>	<b>17,378</b>	<b>13,516</b>

1)

**h) Fideicomisos constituidos:** Al cierre de gestión no se tiene este tipo de operaciones.

**i) Obligaciones con el Público:** Evolución de obligaciones en las tres últimas gestiones.

DETALLE	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
Obligaciones con el público a la vista	0	0	0
Obligaciones c/ publico x cuentas de ahorro	18,935,585	19,931,868	20,252,807
Obligaciones c/ público a plazo	27,289,135	27,066,369	26,807,984
Obligaciones c/ publico Restringidas	777,559	853,889	916,083
Cargos devengados por pagar	198,763	184,972	145,537
<b>TOTAL</b>	<b>47,201,042</b>	<b>48,037,098</b>	<b>48,122,411</b>

**j) Obligaciones con instituciones fiscales:** Saldo al 31 de diciembre de 2020 y 2019

DETALLE	31.12.2020	31.12.2019
Obligaciones con Instituciones Fiscales	0	0
Oblig por Traspasar al TGN por cuentas inactivas	0	735
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>735</b>

**k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:** Composición al 31 de diciembre 2020 y 31.12.2019.

En 2017 se obtuvo un financiamiento de Oiko Credit, entidad holandesa por la suma de \$us 1.000.000.- expresado en Bolivianos, recibiendo el primer desembolso en diciembre de 2017 y el segundo en mayo de 2018, plazo de 5 años, tasa de 7.20% anual, pagadero semestral. Debido a la pandemia del COVID 19, se difirió el pago de la cuota de junio de 2020 a marzo de 2021. Se recibió DPF de Bs. 520.000.- de la Coop Inca Huasi RL. Bs. 1.000.000.- de la Coop. Comarapa RL.

DETALLE	31.12.2020	31.12.2019
Obligaciones c/Bancos y Entidades de Financiamiento		
235.09 DPF Entidades Financieras del Pais no sujetas a Encaje(1)	1,520,000	0
237.04 Financiamiento de Entidades del Exterior a largo plazo(2)	4,573,334	4,573,334
238 Cargos Deveng. p/pagar oblig. c/Bcos y Entidades Financieras	21,877	15,336
<b>TOTAL</b>	<b>6,115,211</b>	<b>4,588,670</b>

1.- Bs. 1.000.000.- DPF Coop. COMARAPA RL. Bs. 520.000.- DPF Coop. INCA HUASI RL  
2.- Financiamiento de Oikocredit.

**l) Otras Cuentas por pagar:** Saldo al 31 de diciembre 2020 y 31.12.2019.

DETALLE	31.12.2020	31.12.2019
<b>DIVERSAS</b>	<b>1,134,609</b>	<b>570,213</b>
Acreeedores varios p/interm financiera	0	81
Acreeedores Fiscales p/retenciones a terceros	14,795	9,258
Acreeedores fiscales p Impuestos a cargo Entidad (1)	294,038	182,163
Acreeedores por retenciones a terceros	38,905	38,325
Acreeed. x cargas sociales/cargo de la entidad (2)	46,984	52,383
Dividendos por pagar	11,462	11,462
Acreeedores por compra Bienes y servicios (3)	33,100	41,499
Acreeedos por retenciones a funcionarios	6,300	0
Acreeedores varios (4)	689,025	235,041
<b>PROVISIONES</b>	<b>1,097,302</b>	<b>743,176</b>
Provisión para primas (5)	128,060	153,130
Provisión para Indemnizaciones (6)	736,162	406,701
Provisión otros impuestos	9,900	9,900
Provisión para otros Fondos (7)	140,365	98,179
Otras provisiones (8)	82,815	75,266
<b>TOTAL</b>	<b>2,231,911</b>	<b>1,313,388</b>

Acreeedores fiscales por retenciones a terceros comprende retenciones RC-IVA, Retenciones Cpa Bienes y Servicios, acreeedores por cargas sociales ret a terceros, por compra de bienes y servicios, acumula las provisiones por servicios de luz, agua, telefonía, los seguros por créditos de desgravamen hipotecario.

1. Acreeedores Fiscales p/imp con cargo a la entidad, comprende impuestos retenidos a cargo de la entidad: IT, IVA, IPB Inmuebles y Vehículos.
2. Acreeedores por cargas sociales retenida a terceros, aporte a la seguridad social de corto y largo plazo.
3. Pago de servicios básicos, Luz, agua, Teléfono.
4. Acreeedores varios, comprende provisiones para pago de bienes y servicios adquiridos, acuotaciones ASFI, Aporte al Fondo de Protección al Ahorrista, depósitos de cobranzas a Ende del Beni, Entel SA. Y pagos de seguros. Y sueldo y salarios por pagar a funcionarios.
5. Provisión para pago de primas a los funcionarios.
6. Provisión para indemnizaciones de los funcionarios.
7. Provisión para Otros Fondos: Fondo de Educación y Asistencia y Previsión social derivan del 5% de las utilidades anuales, para cada uno.
8. Otras provisiones: comprende para Asamblea anual; auditoría externa y Responsabilidad Social Empresarial.

**m) Previsiones:** Composición al 31 de diciembre de 2020 y 31.12.2019

PREVISIONES	31.12.2020	31.12.2019
Previsión genérica Cíclica	521,726	583,754
Otras provisiones	250,166	166
<b>TOTAL</b>	<b>771,892</b>	<b>583,920</b>

**n) Valores en circulación:** La Cooperativa no efectúa estas operaciones

**o) Obligaciones Subordinadas:** El rubro se encuentra sin movimiento.

**p) Obligaciones con empresas públicas** al 31 de diciembre de 2020

OBLIGACIONES CON EMPRESAS PUBLICAS	31.12.2020	31.12.2019
Obligación con empresas publicas	140,729	92,687
<b>TOTAL</b>	<b>140,729</b>	<b>92,687</b>

**q) Ingresos y gastos financieros: Composición al 31 de diciembre de 2020 y 31.12.2019:**

DETALLE	31.12.2020	31.12.2019
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>11,342,696</b>	<b>12,217,200</b>
Productos por inversiones temporarias	3,443	6,152
Productos por cartera vigente	11,020,183	11,207,798
Productos por cartera vencida	318,562	997,701
Productos por cartera ejecución	507	5,549
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>2,629,884</b>	<b>2,727,522</b>
Intereses Oblig. C. el público p.ctas de ahorros	376,966	382,147
Intereses por obligaciones a plazo DPF	1,920,638	1,924,335
Intereses oblig. C. el público restringidas	1,262	15,637
Intereses financieros c entidades del exterior largo plazo	330,226	405,210
Intereses obligación con empresas publicas	792	193

**Tasas de interés activas y pasivas: Vigentes al 31 de diciembre de 2020**

31.12.2020

Tasas pasivas MN	Mínima	Máxima	Tasas pasivas ME	Mínima	Máxima
Cajas de ahorro	2.00%		Cajas de ahorro	0.50%	
Deposito Plazo Fijo 30 días	0.50%	1.00%	Deposito Plazo Fijo 30 días	0.10%	0.10%
Deposito Plazo Fijo 60 días	1.10%	1.80%	Deposito Plazo Fijo 60 días	0.12%	0.12%
Deposito Plazo Fijo 90 días	1.20%	2.15%	Deposito Plazo Fijo 90 días	0.15%	0.15%
Deposito Plazo Fijo 180 días	2.50%	3.00%	Deposito Plazo Fijo 180 días	0.21%	0.21%
Deposito Plazo Fijo 360 días	3.00%	3.50%	Deposito Plazo Fijo 360 días	0.50%	0.55%
Deposito Plazo Fijo 720 días	4.70%	5.30%	Deposito Plazo Fijo 720 días	1.22%	1.25%
Deposito Plazo Fijo 1080 días	5.50%	6.00%	Deposito Plazo Fijo 1080 días	1.22%	1.25%
Deposito Plazo Fijo > 1080 días	5.80%	7.00%	Deposito Plazo Fijo > 1080 días	1.22%	1.25%
Tasas activas MN	Mínima	Máxima	Tasas activas ME	Mínima	Máxima
Créditos de consumo	22.50%	26.00%	Créditos de consumo	23.00%	26.50%
Consumo - garantía hipotecaria	20.00%		Consumo - garantía hipotecaria	21.00%	
Microcréditos	23.00%	26.00%	Microcréditos	23.50%	26.50%
Microcrédito garantía hipotecaria	21.00%		Microcrédito garantía hipotecaria	22.00%	
Crédito Agropecuario	11.50%				
De vivienda c/garantía hipotecaria	18.00%				
De vivienda sin garantía hipotecaria	21.00%				
Créditos de bienes adjudicados	18.00%				
Vivienda Interés Social	5.50%				
Créditos auto liquidables - Garantía DPF	16.00%				

**r) Recuperación de activos financieros: Composición: al 31 de diciembre 2020 y 31.12.2019.**

RECUPERACIONES ACTIVOS FINANCIEROS	31.12.2020	31.12.2019
Recuperación de Capital	39,672	70,057
Recuperación de intereses	171	2,827
Recuperación otros conceptos	4,991	3,899
Disminución de previsión para cartera	647,182	142,874
Disminución de previsión Otras cuentas por cobrar	105,000	81,545
Disminución de previsión Genérica Cíclica	62,028	24,554
<b>TOTAL</b>	<b>859,045</b>	<b>325,756</b>

**s) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros:** al 31 de diciembre 2020 y 31.12.2019.

DETALLE	31.12.2020	31.12.2019
Previsión para cartera incobrable	545,265	414,852
Cargos p/prev genérica incob cart riesgo adicional	10,235	15,000
Cargos p/ Previsión por otras Cuentas por Cobrar	1,511	161,693
Previsión Genérica Cíclica	0	3,791
Castigo de productos por cartera	0	1,087
<b>TOTAL</b>	<b>557,012</b>	<b>596,423</b>

**t) Otros Ingresos y gastos operativos:** Composición al 31 de diciembre de 2020 y 31.12.2019

DETALLE	31.12.2020	31.12.2019
<b>INGRESOS OPERATIVOS</b>	<b>293,410</b>	<b>496,568</b>
Comisiones por servicios (1)	278,733	273,463
Ganancia operación de cambio y arbit (2)	7,886	34,149
Ingresos por bienes realizables (3)	392	181,301
Ingresos Operativos diversos (4)	6,400	7,655
<b>GASTOS OPERATIVOS</b>	<b>318,832</b>	<b>176,684</b>
Comisiones por servicios (5)	55,968	103,734
Costo de Bienes Realizables (6)	8,953	40,854
Gastos operativos diversos (7)	253,911	32,096

1. Comisiones por giros, transferencias y servicios prestados
2. Ganancia en compra y venta de ME
3. Venta de bienes realizables
4. Corresponde a comisiones y servicios prestados
5. Comprende comisiones del BCB y otros servicios bancarios
6. Costo por la venta de bienes realizable
7. Corresponde a pérdidas en cambio y arbitraje y pagos de CPOP de los socios y prev. Para devolución de productos a socios

**u) Ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores:** al 31.12.2020 y 31.12.2019.

DETALLE	31.12.2020	31.12.2019
Ingresos de Gestiones anteriores (1)	<b>5,000</b>	8,861
<b>Total ingresos de Gestiones Anteriores</b>	<b>5,000</b>	<b>8,861</b>
Gastos Gestiones anteriores	<b>0</b>	84,017
<b>Total Gastos de Gestiones Anteriores</b>	<b>0</b>	<b>84,017</b>

1. Excedente en previsión para pago de prima gestión 2019.

**v) Gastos de administración:** Composición del grupo al 31 de diciembre de 2020 y 31.12.2019.

<b>DETALLE GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Gastos de Personal (1)	5,582,102	5,710,988
Servicios contratados (2)	601,025	684,547
Seguros	145,423	144,984
Comunicaciones y traslados (3)	217,230	311,936
Impuestos (4)	429,022	465,754
Mantenimiento y reparaciones	75,191	139,213
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	219,867	219,126
Amortización de programas y aplicaciones informáticas	25,884	20,506
Gastos notariales y judiciales	58,652	70,121
Alquileres	301,766	301,766
Energía eléctrica y agua	177,824	303,205
Papelería, útiles y material de servicio	93,805	135,238
suscripciones y afiliaciones	1,155	1,800
propaganda y publicidad	4,322	41,082
Aportes ASFI	65,687	69,801
Aportes a otras entidades	27,138	27,295
Multa ASFI	0	0
Aportes FPA	241,182	244,940
Gastos publicaciones y comunicación prensa	8,271	16,960
Diversos (5)	80,271	115,089
<b>TOTAL</b>	<b>8,355,816</b>	<b>9,024,350</b>

1.- Corresponde a pagos vinculados al personal: sueldos y salarios, cargas sociales, bonos, refrigerio, viáticos, pasajes, capacitación, así como los incurridos en Consejeros.

2.- Corresponde a pagos de serv de computación Bs. 96.512.-, Servicio de Seguridad Bs.404.352.- , Auditoria Externa Bs. 50.000.-, Servicio de Limpieza Bs. 31.661.-, Consultoría contratadas Bs. 15.000.- y Otros servicios Contratados Bs. 3.500.

3.- Servicio de telefonía Bs. 170.913.- Serv correos Bs. 15.502.- pasajes Bs. 14.834.- Fletes y almacenamientos Bs. 9.503.- Combustible y lubricantes Bs 6.478.

4.- Imp Inmueble y vehículos Bs. 9.550.- IT Bs. 361.127.- Otros impuestos Bs. 58.345.-

5.- Gasto para asamblea Bs. 12.000.- Gastos varios se registran compras de material de limpieza y material para protocolo de protección a socios y funcionarios Bs. 57.871.- Gastos de socios y clientes para dar mejor atención Bs. 9.404. Gastos de Responsabilidad Social actividades RSE Bs. 996.

**w) Cuentas contingentes:** No se tiene este tipo de operaciones

**x) Cuentas de Orden:** Composición al 31 de diciembre de 2020 y 31.12.2019

<b>DETALLE</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
<b>Garantías recibidas</b>	<b>85,104,305</b>	<b>90,268,784</b>
Inmuebles urbanos	84,406,668	89,514,559
Garantías dep. en la Entidad Financiera	697,636	754,225
Otras Garantías	0	0
<b>Cuentas de Registro</b>	<b>19,176,350</b>	<b>18,860,779</b>
Seguros Contratados	15,334,026	15,114,255
Cuentas incobrables Castigadas	1,301,414	1,256,745
Productos en suspenso	820,909	769,778
Otras cuentas de Registros	1,720,000	1,720,000
<b>TOTAL</b>	<b>104,280,655</b>	<b>109,129,563</b>

y) **Patrimonios autónomos:** No aplicable

**NOTA 9.**

**PATRIMONIO**

**a) Capital social al 31 de diciembre de 2020 y 31.12.2019.**

CUENTAS	31.12.2020	31.12.2019
<b>Capital social</b>	<b>2,987,810</b>	<b>2,951,520</b>
Certificados Aportación	2,987,810	2,951,520
<b>TOTAL CAPITAL SOCIAL</b>	<b>2,987,810</b>	<b>2,951,520</b>

Constituido por aportes de los socios, de acuerdo a la Ley General de Cooperativas. El valor nominal de cada certificado, según la Asamblea General Extraordinaria del 20/06/2004, es de Bs. 100.- A los fines de alcanzar a mayor número de personas con productos accesibles, la asamblea anual de socios del 1/04/2007 aprobó su nuevo valor de Bs. 30. La distribución de excedentes de percepción se realiza a prorrata según el monto y tiempo de permanencia de los certificados de aportación de cada socio. Independiente del número de Certificados de aportación cada socio tiene derecho a un voto. La variación se da por el ingreso neto de retiros de certificados de aportación. No se presentan restricciones a la redención de certificados de aportación.

**b) Aportes no capitalizables:** al 31.12.2020 y 31.12.2019.

CUENTAS	31.12.2020	31.12.2019
<b>Donaciones no Capitalizables</b>	<b>2,933,228</b>	<b>2,933,228</b>
Donaciones no Capitalizables	2,933,228	2,933,228
<b>TOTAL APORTES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>2,933,228</b>	<b>2,933,228</b>

- Comprende un total de Bs 1.492.741.- por donaciones recibidas del Consejo Mundial de Cooperativas – WOCCU en fechas  
31/03/1997 de \$us 15.000.-  
23/07/2002 de \$us 93.847.66,  
21/06/2005 de \$us 29.291.58,  
30/11/2005 de \$us 19.214.- corresponden a Fortalecimiento institucional y cumplimiento de metas establecidas y relanzamiento de agencia San Borja.
- Bs 375.200.- Donación del MEDA-BID San Luis fue para inicio del programa de microcrédito \$us 70.000.- al T.C 5.36,
- Bs 112.267.- Donación de Finrural, Cooperación Suiza, \$us 18.680.- T.C 6.01
- Bs 940.800.- Donación Programa PMP/011/96, 30/10/1996 \$us 140.000.- T.C 6.72
- Bs 12.220.- donaciones de impresora y mesa

c) **Reservas:**

CUENTAS	31.12.2020	31.12.2019
Reserva Legal	1,441,003	1,111,461
Reservas Estatutarias no distribuibles	653,714	653,714
Reservas p.Aj. Global patrimonio no distribuible	7,711	7,711
Otras Reservas no distribuibles	436,585	436,585
Reservas voluntarias no distribuibles	1,697,102	1,631,193
<b>TOTAL RESERVAS</b>	<b>4,236,114</b>	<b>3,840,664</b>

En la gestión anterior, fueron presentados y aprobados los estados financieros de la gestión 2019 por la Asamblea Anual Ordinaria de Socios, en los porcentajes establecidos en el Estatuto de la Cooperativa. El Consejo de Administración solicito a la Asamblea de Socios reunida, que los montos destinados a dividendos, sean destinados a fortalecer el patrimonio, planteamiento aprobado por unanimidad, registrándose en las cuentas de reserva.

**Descripción de las Reservas:** Según estatuto de la Cooperativa, Artículo 18

- **Reserva Legal:** De acuerdo al Art 42 de la Ley 356 de General de Cooperativas, y el Estatuto de la Cooperativa, la Cooperativa está obligada a constituir el 75% de los excedentes de operación que arrojen los Estados Financieros destinados a Fortalecer el Patrimonio de la Cooperativa.
- **Reservas por Ajuste Global al patrimonio, no distribuible:** Contabiliza los ajustes por la re expresión de las cuentas del Patrimonio. El monto acumulado no podrá ser distribuido como dividendo en efectivo y solo se podrá aplicar incrementos de capital o a la absorción de pérdidas.
- **Otras Reservas no distribuibles:** De acuerdo al Manual de cuentas para Servicios financieros, en esta subcuenta se registran los importes correspondientes a la reclasificación de los saldos de la sub cuenta 342.03. No puede ser distribuido como dividendos.
- **Reservas voluntarias no distribuibles:** (Fondo para contingencia) Registra los importes que en las respectivas distribuciones de utilidades hayan sido destinados a Reservas adicionales a las establecidas en disposiciones legales, estatutarias, o de la Ley de Servicios Financieros.

d) **Resultados acumulados:** Resultados y distribución de excedentes

CUENTAS	31.12.2020	31.12.2019
Resultado de la gestión	638,615	439,389
<b>TOTAL RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>638,615</b>	<b>439,389</b>

1. Según Estatuto vigente en la Cooperativa (Art. 18), el resultado del ejercicio, constituye el excedente de percepción, el mismo que es distribuido después de la aprobación de los EE. FF por la Asamblea de Socios, en los porcentajes establecidos que se describen:

* Fondo de Reserva legal	75%	* Fondo para dividendos	15%
* Fondo de Educación	5%	* Fondo de Previsión social	5%

**NOTA 10. PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL:** Al 31 de diciembre de 2020 y 2019.

Código	Nombre	Saldo activo	Coficiente De riesgo	Activo computable
CATEGORÍA I	Activos con riesgo de 0.00%	3,438,283	0	0
CATEGORÍA II	Activos con riesgo de 0.10%	0	0.1	0
CATEGORÍA III	Activos con riesgo de 0.20%	0	0.2	0
CATEGORÍA IV	Activos con riesgo de 0.50%	14,462,860	0.5	7,231,430
CATEGORÍA V	Activos con riesgo de 0.75%	0	0.75	0
CATEGORÍA VI	Activos con riesgo de 100%	49,355,411	1	49,355,411
<b>TOTALES</b>		<b>67,256,554</b>		<b>56,586,841</b>
PATRIMONIO REQUERIDO 10 % S/ TOTAL ACTIVO COMPUTABLE				5,658,684
CAPITAL REGULATORIO				9,755,262
EXCEDENTE/DEFICIENCIA - VALORES				4,096,578
COEFICIENTE DE ADECUACION PATRIMONIAL				17.24

31.12.2019

Código	Nombre	Saldo activo	Coficiente De riesgo	Activo computable
CATEGORÍA I	Activos con riesgo de 0.00%	3,509,099	0	0
CATEGORÍA II	Activos con riesgo de 0.10%	0	0.1	0
CATEGORÍA III	Activos con riesgo de 0.20%	0	0.2	0
CATEGORÍA IV	Activos con riesgo de 0.50%	14,657,216	0.5	7,328,608
CATEGORÍA V	Activos con riesgo de 0.75%	0	0.75	0
CATEGORÍA VI	Activos con riesgo de 100%	46,614,986	1	46,614,986
<b>TOTALES</b>		<b>64,781,300</b>		<b>53,943,594</b>
PATRIMONIO REQUERIDO 10 % S/ TOTAL ACTIVO COMPUTABLE				5,394,359
CAPITAL REGULATORIO				9,722,082
EXCEDENTE/DEFICIENCIA - VALORES				4,327,723
COEFICIENTE DE ADECUACION PATRIMONIAL				18.02

**NOTA 11. CONTINGENCIAS**

Al cierre de gestión la Cooperativa no presenta contingencias de las que pudieran resultar obligaciones y/o pérdidas que afecten significativamente los resultados, por la omisión de pasivos y gastos no contabilizados. Debiendo tomarse en cuenta lo referido al diferimiento de los créditos citado en la nota 1.

**NOTA 12. HECHOS POSTERIORES**

No se presentaron hechos posteriores al cierre de gestión que puedan afectar significativamente los estados financieros presentes. Excepto las disposiciones legales sobre la cartera de créditos de reprogramaciones y refinanciamientos, con periodos de gracia, que impacta con mayor énfasis en la situación de la liquidez, además que estas decisiones hará que el prestatario pierda la cultura del pago puntual del crédito.

**NOTA 13. CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS**

La contabilidad de la Cooperativa se realiza centralizada en la oficina central de Trinidad, para efectos de la consolidación al 31 de diciembre de 2020, por lo tanto los estados financieros no sufren ninguna modificación.



Lic. Ángela Aguilera Yaune  
CONTADORA GENERAL  
CACTRI RL



Mary Aixa Muñoz Cuellar  
GERENTE GENERAL  
CACTRI RL