



FORMA I

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L.
ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

Al 31 de diciembre 2020 y 2019
(Expresado en Bolivianos)

	NOTAS	31/12/2020	31/12/2019
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	8 a)	7,907,074	9,698,829
INVERSIONES TEMPORARIAS	8 c)	5,966,724	14,843,042
CARTERA	8 b)	105,267,511	96,633,991
CARTERA VIGENTE		98,163,637	97,983,710
CARTERA VENCIDA		260,292	2,238,167
CARTERA EN EJECUCION		2,949,144	1,661,460
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE		1,682,575	1,286,829
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA		-	-
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EN EJECUCION		8,039	-
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR		12,966,876	940,570
PREVISIONES PARA CARTERA INCOBRABLE		(10,763,051)	(7,476,745)
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	8 d)	2,004,146	2,553,076
BIENES REALIZABLES	8 e)	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	8 c)	1,552,712	1,262,290
BIENES DE USO	8 f)	3,494,312	3,266,366
OTROS ACTIVOS	8 g)	1,437,378	1,512,578
FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS	8 h)	-	-
TOTAL DEL ACTIVO		127,629,857	129,770,172
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	8 i)	74,803,542	78,479,521
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	8 j)	402,483	26,341
OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO	8 k)	2,031,920	4,536,067
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8 l)	5,727,381	4,785,558
PREVISIONES	8 m)	4,590,050	4,573,758
VALORES EN CIRCULACION	8 n)	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	8 o)	-	-
OBLIGACIONES CON EMPRESAS PUBLICAS	8 p)	530,493	209,261
TOTAL DEL PASIVO		88,085,869	92,610,506
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL	9 a)	7,300,429	6,677,879
APORTES NO CAPITALIZADOS	9 b)	1,184,746	1,184,746
AJUSTES AL PATRIMONIO	9 c)	-	-
RESERVAS	9 d)	27,094,954	27,094,954
RESULTADOS ACUMULADOS	9 e)	3,963,859	2,202,087
TOTAL DEL PATRIMONIO		39,543,987	37,159,666
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		127,629,857	129,770,172
CUENTAS CONTINGENTES	8 w)	-	-
CUENTAS DE ORDEN	8 x)	150,984,617	156,264,565

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

Prof. Jorge Borda Sivila
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

Sra. Karina Marlene Cervantes Vila
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA

Lic. Henry Huber Montecinos Lopez
GERENTE GENERAL

Lic. Maria Roxana Velasquez Vilca
CONTADORA



FORMA J

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L.
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
Por los ejercicios finalizados el 31 de diciembre 2020 y 2019
(Expresado en Bolivianos)

	NOTAS	31/12/2020	31/12/2019
INGRESOS FINANCIEROS	8 q)	19,933,468	21,078,574
GASTOS FINANCIEROS	8 q)	(3,000,065)	(3,196,818)
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		16,933,403	17,881,756
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	8 t)	128,050	73,455
OTROS GASTOS OPERATIVOS	8 t)	(18,476)	(33,541)
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO		17,042,976	17,921,670
RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	8 r)	2,445,404	619,332
CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	8 s)	(6,590,565)	(3,982,222)
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES		12,897,816	14,558,780
GASTOS DE ADMINISTRACION	8 v)	(10,884,224)	(12,565,549)
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO		2,013,591	1,993,231
AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		4	5
RESULTADO DESPUÉS DE AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		2,013,596	1,993,236
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	8 u)	19,549	10,803
GASTOS EXTRAORDINARIOS	8 u)	(55)	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES		2,033,090	2,004,039
INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES	8 u)	7,632	218,506
GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES	8 u)	(278,950)	(20,457)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN		1,761,772	2,202,087
AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN		-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		1,761,772	2,202,087
IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS (IUE)		-	-
RESULTADO NETO DE LA GESTIÓN		1,761,772	2,202,087

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

Prof. Jorge Borda Sivila
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

Sra. Karina Marlene Cervantes Vila
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA

Lic. Henry Huber Montecinos Lopez
GERENTE GENERAL

Lic. Maria Roxana Velasquez Villca
CONTADORA



FORMA D

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los ejercicios finalizados el 31 de diciembre 2020 y 2019
(Presentado en Bolivianos)

	<u>TOTAL</u>	<u>Capital Social</u>	<u>Aportes no Capitalizados</u>	<u>Ajustes al Patrimonio</u>	<u>Reservas</u>	<u>Resultados acumulados</u>
Saldos al 31 de diciembre 2018	34,390,150	5,659,378	1,184,746	-	24,590,178	2,955,848
Resultados del ejercicio	2,202,087	-	-	-	-	2,202,087
Distribucion de utilidades	(591,170)	-	-	-	2,364,678	(2,955,848)
Capitalizacion de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Dividendos Traspasados a Reservas según Estatuto	140,097	-	-	-	140,097	-
Certificados de Aportacion (Netos)	1,018,501	1,018,501	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre 2019	37,159,666	6,677,879	1,184,746	-	27,094,954	2,202,087
Resultados del ejercicio	1,761,772	-	-	-	-	1,761,772
Distribucion de utilidades	-	-	-	-	-	-
Capitalizacion de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Dividendos Traspasados a Reservas según Estatuto	-	-	-	-	-	-
Certificados de Aportacion (Netos)	622,550	622,550	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre 2020	39,543,987	7,300,429	1,184,746	-	27,094,954	3,963,859

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

Prof. Jorge Borda Sivila
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

Sra. Karina Marlene Cervantes Vila
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA

Lic. Henry Huber Montecinos Lopez
GERENTE GENERAL

Lic. Maria Roxana Velasquez Vilca
CONTADORA



FORMA C

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre 2020 y 2019

(Presentado en bolivianos)

	<u>Notas</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
		<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Flujo de fondos en actividades de operación:			
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	9e)	1,761,772	2,202,087
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio que no han generado movimiento de fondos:			
Productos devengados no cobrados		(12,966,940)	(940,633)
Cargos devengados no pagados		2,111,191	2,216,306
Productos cobrados en ejercicios ant. devengados en el período		-	-
Previsiones para incobrables		4,307,420	3,366,921
Previsiones para desvalorización		-	33,517
Provisiones o provisiones para beneficios sociales		1,003,944	734,895
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		419,784	450,728
Depreciaciones y amortizaciones		831,701	681,720
Otros		-	451,072
Fondos obtenidos en (aplicados) la utilidad (pérdida) del ejercicio		(2,531,130)	9,196,612
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
Cartera de préstamos		940,570	901,647
Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes		63	63
Otras cuentas por cobrar		-	-
Obligaciones con el público y empresas públicas		(2,129,709)	(1,639,285)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		(86,597)	(21,728)
Otras obligaciones		-	-
Otras cuentas por pagar		-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:			
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas		(455,891)	(1,483,050)
Bienes realizables-vendidos		-	-
Otros activos-partidas pendientes de imputación		-	-
Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones		(460,655)	(3,352,810)
Previsiones		(0)	209
Flujo neto en actividades de operación-excepto actividades de intermediación		(4,723,349)	3,601,658
Flujo de fondos en actividades de intermediación:			
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación			
Obligaciones con el público y empresas públicas:			
Depósitos a la vista y en cajas de ahorro		(3,182,857)	(122,835)
Depósitos a plazo hasta 360 días		1,228,309	(3,039,714)
Depósitos a plazo por más de 360 días		(1,366,444)	4,389,075
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:			
A corto plazo		-	-
A mediano y largo plazo		(2,432,786)	1,118,383
Otras operaciones de intermediación:			
Depositos en cuentas corrientes de traspaso		-	-
Cuotas de participación Fondo Ral de traspaso		-	-
Obligaciones con instituciones fiscales		376,141	15,676
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		(2,314)	2,187



FORMA C

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre 2020 y 2019

(Presentado en bolivianos)

	<u>Notas</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
(Incremento) disminución de colocaciones:			
Créditos colocados en el ejercicio			
A corto plazo		(280,000)	(730,500)
A mediano y largo plazo - más de 1 año		(17,319,000)	(47,158,050)
Créditos recuperados en el ejercicio		17,705,481	43,447,289
Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera		-	-
Flujo neto en actividades de intermediación		<u>(5,273,470)</u>	<u>(2,078,490)</u>
Flujo de fondos en actividades de financiamiento:			
Incremento (disminución) de préstamos:			
Obligaciones con el Fondesif		-	-
Obligaciones con el BCB-excepto financiamiento para créditos-		-	-
Títulos valores en circulación		-	-
Obligaciones subordinadas		-	-
Cuentas de los accionistas:			
Aportes de Capital		622,550	1,018,501
Pago de Dividendos		(18,936)	(106,234)
Flujo neto en actividades de financiamiento		<u>603,614</u>	<u>912,266</u>
Flujo de fondos en actividades de inversión:			
(Incremento) disminución neto en:			
Inversiones temporarias		8,876,319	(1,587,075)
Inversiones permanentes		(290,421)	(690,761)
Bienes de uso		(973,856)	(775,771)
Bienes diversos		86,098	241,491
Cargos diferidos		(96,688)	(95,975)
Flujo neto en actividades de inversión		<u>7,601,450</u>	<u>(2,908,090)</u>
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio		<u>(1,791,755)</u>	<u>(472,655)</u>
Disponibilidades al inicio del ejercicio	8a)	<u>9,698,829</u>	<u>10,171,484</u>
Disponibilidades al cierre del ejercicio	8a)	<u><u>7,907,074</u></u>	<u><u>9,698,829</u></u>

Las notas 1 a 13 que se acompañan, son parte integrante de este estado.

Prof. Jorge Borda Sivila
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Sra. Karina Marlene Cervantes Vila
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA

Lic. Henry Huber Montecinos López
GERENTE GENERAL

Lic. Maria Roxana Velasquez Villca
CONTADORA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

NOTA 1 - ORGANIZACION

1 a) ORGANIZACIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Monseñor Félix Gainza" R.L., es una asociación económica y social de responsabilidad limitada, de fondo social, número de asociados variable y duración indefinida, fundada el 06 de julio de 1968 bajo el denominativo de Cooperativa de Ahorro y Crédito "San Bartolomé", Ltda., con domicilio en la ciudad de Villazón, Provincia Modesto Omiste del Departamento de Potosí, obtuvo su personería jurídica de la Dirección Nacional de Cooperativas, mediante Resolución de Consejo No. 00809 de 27 de noviembre de 1968. Con posterioridad y por Resolución de la Asamblea General de socios, se cambió su denominación al de Cooperativa de Ahorro y Crédito "Monseñor Félix Gainza" Ltda., que fue autorizado por la Dirección Nacional de Cooperativas, según Resolución de Consejo No. 01361 de 27 de febrero de 1973 y actualmente en cumplimiento a la ley 356, la Cooperativa cambió en su denominación la abreviatura Ltda. por R.L. Su duración es indefinida y tiene licencia de funcionamiento SB/012/2000, su domicilio legal es la ciudad de Villazón, Provincia Modesto Omiste del Departamento de Potosí, cuenta con una agencia en la ciudad de Yacuiba, Provincia Gran Chaco del Departamento de Tarija y otra en la localidad de Uyuni, Provincia Antonio Quijarro del Departamento de Potosí.

Los Objetivos para los cuales fue creada la Institución, de acuerdo a sus estatutos, son:

- Promover la cooperación económica y social entre sus asociados y recibir los aportes que hagan al fondo social.
- Recibir depósitos en cuentas de ahorro y a plazo fijo.
- Fomentar, estimular y sistematizar el ahorro popular.
- Otorgar créditos a sus asociados.
- Prestar otros servicios permitidos por la ASFI y demás disposiciones en vigencia.

En función a su magnitud operativa, la Institución cuenta con 48 funcionarios en oficina central y agencias, lo cual está en constante revisión de acuerdo al incremento o disminución de operaciones.

1 b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad

- **Impacto de la situación económica y del ambiente financiero.**

Ni en los escenarios de riesgo más precipitados se había pensado en la situación global actual que ha provocado la pandemia del COVID-19. El gobierno ha colocado todos sus esfuerzos en aplanar la curva de la pandemia a costa del deterioro de la actividad económica en todos sus sectores.

La cartera de créditos no mantuvo el ritmo de crecimiento de gestiones anteriores, existiendo una contracción de la misma, las colocaciones durante la gestión 2020, que fueron otorgadas de manera prudente, han servido para mantener el nivel de cartera, para que esta no se vea afectada con un decrecimiento significativo.

En cumplimiento a normativa emitida por ASFI, resultado de las determinaciones del Gobierno Central, se realizó el diferimiento de la cartera de créditos, inicialmente desde el mes de Marzo a Mayo 2020, posteriormente desde Junio a Diciembre 2020, teniendo como efecto a corto y mediano plazo, la disminución paulatina de la disponibilidad de efectivo, pese a ello se pudo cumplir a los requerimientos de los ahorristas y hacer frente a gastos operativos y administrativos de manera puntual. Asimismo la disminución de nuestros niveles de liquidez, por efecto del diferimiento, no nos permite satisfacer a cabalidad las necesidades de financiamiento de nuestros socios prestatarios, que están reactivando sus actividades económicas de manera paulatina.

La reducción de nuestras captaciones en Cajas de Ahorro es provocada por la pandemia del COVID -19, ya que

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

nuestros socios y clientes fueron retirando los ahorros para poder enfrentar esta emergencia sanitaria.

Por otra parte las captaciones en Depósitos a Plazo Fijo, han tenido una disminución mucho menor que en Cajas de Ahorro, por las mismas necesidades de disponibilidad de efectivo de los socios y clientes, para afrontar contingencias de salud y la compra de bienes de consumo.

A continuación mostramos la evolución tanto en captaciones y colocaciones, así como en el índice de mora:

Cartera de Creditos:						
	2020		2019		2018	
Concepto	Bs		Bs		Bs	
	<u>Miles</u>	<u>%</u>	<u>Miles</u>	<u>%</u>	<u>Miles</u>	<u>%</u>
Cartera Bruta	103,064		103,170		98,747	
Vigente	98,164	95%	97,984	95%	96,520	98%
Vigente Reestructurada	1,683	2%	1,287	1%	410	0%
Mora	3,217	3%	3,900	4%	1,817	2%

Depositos:						
	2020		2019		2018	
Concepto	Bs		Bs		Bs	
	<u>Miles</u>	<u>%</u>	<u>Miles</u>	<u>%</u>	<u>Miles</u>	<u>%</u>
Depositos	72,708		76,559		75,333	
Vista	2	0%	2	0%	2	0%
Caja de Ahorro	25,272	35%	28,801	38%	28,834	38%
Plazo	47,433	65%	47,756	62%	46,496	62%

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

La Cooperativa, mantiene sin variaciones su sistema de Gestión Integral de Riesgos que contempla la Identificación, medición, monitoreo, control, mitigación y divulgación de los riesgos a los que se expone la entidad, considerando como marco de referencia su mercado objetivo, la estrategia institucional, la operativa coyuntural y la normativa regulatoria correspondiente.

Gestión de Riesgo de Crédito

Durante la gestión 2020 se gestionó el riesgo de crédito mediante las herramientas establecidas en la Política de Gestión Integral de Riesgos, efectuando un análisis sobre el comportamiento, composición y concentración de la cartera de créditos así como también diversos factores que en algún grado podrían incidir negativamente tanto en la generación de ingresos como en la recuperación de los fondos prestados, la Cooperativa en el presente año se vio afectada por el comportamiento del mercado en las fronteras, la recesión económica de la República Argentina que afectó de gran manera el movimiento económico de las fronteras en especial al comercio, añadido que a partir del segundo trimestre de la gestión, por la declaratoria de emergencia sanitaria, las actividades económicas fueron restringidas casi en su totalidad, afectando el normal desenvolvimiento de la actividad crediticia en la Cooperativa. Se remitieron, de manera oportuna a las instancias correspondientes, informes referidos al resultado en el proceso de identificación y medición mediante las herramientas establecidas para este efecto, para la toma de decisiones e implementación de estrategias oportunas.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA “MONSEÑOR FELIX GAINZA” R.L

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

La gestión de riesgo de crédito en la Cooperativa considera la coyuntura actual determinada por la presencia del COVID-19 en Bolivia, ante la cual, el gobierno nacional ha decretado el diferimiento del pago de cuotas desde el inicio de la emergencia sanitaria hasta el mes de diciembre, en este marco las labores de seguimiento del proceso crediticio ha continuado formulándose recomendaciones a la correcta aplicación del mismo y diseñando otras medidas que permitan controlar y mitigar el riesgo de crédito en el corto y mediano plazo.

Los indicadores de calidad de cartera de la Cooperativa al cierre de la gestión, no muestran variación significativa, el índice de morosidad de la cartera de créditos es de 3,25%, debido principalmente al diferimiento de las cuotas de créditos, y reporta un nivel de provisiones prudente, ante una posible materialización del riesgo de crédito.

Gestión de Riesgo de Liquidez

Al cierre de la gestión 2020 la Cooperativa presenta una disminución considerable de la liquidez en relación a la gestión 2019, a pesar de ello pudo cumplir puntualmente con el pago de sus obligaciones contratadas y otros gastos administrativos, a pesar de tener que operar en una coyuntura afectada por la emergencia sanitaria declarada en territorio nacional con los efectos que conllevó en materia financiera (diferimientos de cuotas de créditos). Respecto a los indicadores internos de liquidez establecidos por la entidad, estos fueron disminuyendo consecutivamente, como consecuencia de los diferimientos de créditos y los resultados del Calce de Plazos presentan una posición dentro de los límites establecidos para el plazo de 90 y 360 días.

En cumplimiento a la Política de gestión integral de riesgos se gestionó el riesgo de liquidez en las diferentes etapas, realizando el monitoreo al cumplimiento de los límites internos de liquidez, a través de la generación de información del flujo de caja proyectado y el Calce de plazos; se analizó la concentración de los principales depositantes el grado de repercusión que podrían ejercer, asimismo se utilizó otras herramientas adicionales como el análisis de recuperación de cartera, comportamiento de las obligaciones con el público, control de vencimientos de activos y pasivos, los mismo se remitieron de manera oportuna a las instancias correspondientes para la toma de decisiones e implementación de estrategias oportunas.

Riesgo de Mercado

a. Riesgo de tasa de Interés

En la gestión de riesgo de tasa de interés, se ha continuado con el control y monitoreo del margen financiero a través de las herramientas establecidas, manteniendo las tasas activas y pasivas, aspecto que favoreció al nivel de rentabilidad alcanzado al cierre de gestión.

Periódicamente evalúa la duración de activos y pasivos sensibles a tasas de interés, mediante el análisis de brechas de tiempo y realiza pruebas de tensión para medir y analizar su efecto en el margen financiero, como resultado, no se advierte que en el corto plazo se presenten impactos negativos que comprometan las utilidades de la entidad.

b. Riesgo Cambiario

Dentro de la gestión del riesgo cambiario, si bien se mantuvo fijo el tipo de cambio, se gestionó a través de las herramientas como la posición cambiaria en moneda extranjera, ratios de sensibilidad y afectación del coeficiente de adecuación patrimonial por la exposición al riesgo por tipo de cambio generando información oportuna, además de construir escenarios de estrés que permitió medir posibles escenarios ante cambios del tipo de cambio.

Mencionar que en el último trimestre de la gestión a raíz de los conflictos sociales y políticos que vivió nuestro país, existió exposición a este riesgo por generar incertidumbre en la población sobre el comportamiento del tipo de cambio, provocando salida de efectivo o la conversión de las captaciones a moneda extranjera (dólares), que no fueron muy significativas.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

Gestión de Riesgo Operativo

La Gestión de Riesgo Operativo a partir del segundo trimestre de 2020, se ha abocado al apoyo en el control de las medidas preventivas de bioseguridad, establecidas institucionalmente tanto para el personal como para los consumidores financieros, estas medidas, coadyuvaron con la continuidad de los servicios reduciendo la probabilidad de contagio. Se ha realizado el registro de los eventos de riesgo operativo para su reporte a la CIRO.

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

Durante el periodo terminado al 31 de diciembre de 2020 no se han presentado operaciones o servicios discontinuados por aspectos estratégicos o normativos, por lo que no existen efectos en la información financiera de la Entidad.

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

Al 31 de diciembre de 2020, el Coeficiente de Adecuación Patrimonial, principal índice de solvencia de una Entidad es del 36.44%, el cual está muy por encima del mínimo requerido en la Ley de Servicios Financieros.

El patrimonio de la entidad, al cierre del periodo que se informa, ha sido fortalecido únicamente por la venta de certificados de aportación, adquiridos por los socios de la Cooperativa.

- **Apertura y cierre de oficinas**

Durante el periodo terminado al 31 de diciembre de 2020 no se han presentado apertura y cierre de Agencias.

- **Atención a Consumidores Financieros**

Durante la gestión 2020, se dio prioridad en la atención a nuestros consumidores financieros con todos los productos y servicios que ofrece la Cooperativa a pesar de haber trabajado con personal mínimo, cumpliendo de manera estricta los protocolos de bioseguridad establecidos por autoridades competentes a nivel nacional, departamental y municipal, cumpliendo a cabalidad los horarios establecidos por Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, según circulares emitidos como también el reporte del cumplimiento a cambios de horarios mediante el sistema de Registro Integrado de Mercado (RMI).

- **Gestión de Recursos humanos**

Durante la emergencia sanitaria, la Cooperativa en cumplimiento al protocolo de bioseguridad implementado por la Cooperativa a trabajado desde el mes de marzo hasta el mes de Noviembre de 2020 con personal mínimo en la atención a los consumidores financieros, asegurándose de la dotación de todos los implementos de bioseguridad con el único fin de precautelar la salud de los funcionarios, con la vigilancia activa del Comité Mixto de Higiene y Seguridad Ocupacional como el Ministerio de trabajo a través de sus inspecciones durante la emergencia sanitaria.

- **Otros asuntos de importancia**

La ASFI en el marco de lo establecido en el D.S. 4196 del 17 de marzo de 2020, instruyó a las entidades financieras la implementación del mecanismo de diferimiento de pago de créditos de los prestatarios que se han visto afectados en su actividad económica o laboral ante la emergencia sanitaria del COVID-19, por lo que ha sido necesario clasificar contablemente el capital, los intereses y la previsión específica correspondiente a las cuotas diferidas como resultado de la aplicación del mencionado diferimiento, aspecto que afectó la situación financiera de la Cooperativa, y se realizaron nuevas estimaciones por este concepto.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA “MONSEÑOR FELIX GAINZA” R.L

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

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES

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

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

La preparación de los estados financieros, de acuerdo con las normas de la ASFI y Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Bolivia requiere que la Gerencia de la Entidad realice estimaciones y suposiciones que afectan los montos de los activos y pasivos y la exposición de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los montos de ingresos y gastos del ejercicio. Los resultados reales futuros podrían ser diferentes de las estimaciones realizadas, sin embargo, las mismas fueron realizadas en estricto cumplimiento del marco contable y normativo vigente.

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

2 a) Bases de presentación de los estados financieros

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

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2020 y 2019, consolidan los estados financieros de todas las Agencias de la Cooperativa.

2 b) Cartera

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

La previsión para incobrables es calculada en función de la evaluación y calificación efectuada por la Entidad sobre toda la cartera existente. Adicionalmente se constituyó previsión genérica por riesgo adicional según estimación de posible deterioro de cartera (Post-diferimiento de créditos), como se muestra en la nota 8b, numeral 2. Considerando que la recuperación será muy lenta, esto incidirá negativamente tanto en la generación de ingresos como en la recuperación de los fondos prestados. Las estimaciones del deterioro de cartera se seguirán efectuando en función al comportamiento y la situación económica de los prestatarios.

A la fecha de cierre de los periodos, dicha evaluación se realizó en base a las normas y modificaciones establecidas por la ASFI en el título quinto (V) de la Recopilación de Normas, por lo que consideramos que las estimaciones son suficientes para la cobertura de las operaciones crediticias existentes.

Para el cálculo de la provisiones específicas por préstamos otorgados con garantías hipotecarias, se aplica el coeficiente según la fórmula: $Previsión = R (P-050 \times M)$.

Para los préstamos otorgados sin garantías reales, será según la evaluación y calificación individual de los prestatarios, aplicando las categorías y porcentajes establecidos en el Capítulo IV, Título II del Libro 3° de la RNSF emitido por la ASFI, siendo los siguientes:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

Créditos en MN o MNUFV							
CATEGORIA	Empresarial-Microcrédito PYME (Directos y Contingentes)		Vivienda (Directos y Contingentes)		Consumo (Directos y Contingentes)		
	Al Sector Productivo	Al Sector No Productivo	(1)	(2)	Antes del 17/12/2009	A partir del 17/12/2009 Hasta 16/12/2010	A partir del 17/12/2010
	A	0%	0.25%	0.25%	3%	0.25%	1.5%
B	2.5%	5%	5%	6.5%	5%	6.5%	6.5%
C	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
D	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%
E	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%
F	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

(1) Esta categoría contempla: a) Créditos hipotecarios de vivienda, b) Créditos hipotecarios de vivienda de interés social y c) Créditos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria.

(2) Se encuentran en esta categoría: a) Créditos de vivienda sin garantía hipotecarios, b) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria debidamente garantizados.

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

(1) Esta categoría contempla: a) Créditos hipotecarios de vivienda, b) Créditos hipotecarios de vivienda de interés social y c) Créditos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria.

(2) Se encuentran en esta categoría: a) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria, b) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria debidamente garantizados.

En cumplimiento al Capítulo IV, Título II del Libro 3° de la RNSF se procedió a la constitución de las provisiones cíclicas, al 31/12/2020 se encuentra constituida en un 100% y fue de acuerdo a los lineamientos establecidos en la normativa vigente, constituyéndose según el tipo de crédito y moneda:

Créditos PYME calificados por días mora, vivienda, consumo y microcréditos			
CATEGORIA	% de previsión		
	VIVIENDA	CONSUMO	Microcrédito y PYME calificado por días
Créditos directos y contingentes en MN y MNUFV	1.05%	1.45%	1.10%
Créditos directos y contingentes en ME y MNMV	1.80%	2.60%	1.90%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

2 c) Inversiones temporarias y permanentes

- Inversiones temporarias

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

Las inversiones por depósitos en Cajas de Ahorro en otras entidades financieras, se valúan a valor de Costo Actualizado a la fecha de cierre, además de sus productos devengados.

Las cuotas de participación en Fondo RAL afectados por Encaje Legal, se valúan a valor de Costo Actualizado, valor que es informado por el administrador del Fondo.

A la fecha de cierre de los periodos, el valor de las estimaciones de las Inversiones Temporarias, cumplen con lo establecido en la normativa vigente.

- Inversiones permanentes

Incluye todas las inversiones permanentes financieras que tienen un vencimiento mayor a treinta días respecto a la fecha de emisión o de su adquisición.

Las inversiones en Líneas Telefónicas se valúan a su Costo de Adquisición Actualizado en función a la variación de la cotización del dólar estadounidense, respecto a la moneda nacional, menos la correspondiente previsión por desvalorización o irrecuperabilidad.

Los depósitos a plazo fijo en otras entidades financieras del país, cuyo plazo de vencimiento es mayor a treinta días, se valúan al monto original de los depósitos, actualizados a la fecha de cierre y reconocen los productos financieros devengados.

Las cuotas de participación en el Fondo para Créditos Destinados al Sector Productivo y Vivienda Social (CPVIS), como las Cuotas de Participación en el Fondo CAPROSEN, se valúan al monto original de constitución, actualizados a la fecha de cierre.

A la fechas de cierre de los periodos, el valor de las estimaciones de las Inversiones Permanentes, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

2 d) Bienes realizables

La Cooperativa no cuenta con bienes recibidos en recuperación de créditos.

Se cuenta con bienes fuera de uso, y se constituyó la previsión por desvalorización en un 100% a la fecha en que estos bienes fueron registrados originalmente como fuera de uso.

A la fecha de cierre de los periodos, el valor de las estimaciones de los Bienes Realizables, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

2 e) Bienes de uso

Los bienes de uso se encuentran valuados a su costo de adquisición y se exponen netos de la correspondiente depreciación acumulada.

La depreciación es calculada utilizando el método de línea recta, sobre la base de los porcentajes de depreciación que se consideran suficientes para extinguir los valores de los bienes de uso durante su vida útil estimada, mismos que se encuentran establecidos en el D.S. 24051 y se indican a continuación:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

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

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

A la fecha de cierre de los periodos el valor de las estimaciones de los Bienes de Uso, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

2 f) Otros activos

Cuentas por cobrar

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

A la fecha de cierre de los periodos, el valor de las estimaciones, considerando las provisiones cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

Bienes Diversos

En esta cuenta se registran las existencias de papelería, útiles y materiales de servicios. Se encuentran valuados a su costo de adquisición y el método de inventario utilizado es el de costo promedio ponderado.

También se encuentra constituido por Otros Bienes, conformados por equipos de cómputo, equipos e instalaciones que en el transcurso del tiempo y de acuerdo a las necesidades de la Cooperativa, serán transferidos a bienes de uso.

Cargos diferidos

Se contabilizan como cargos diferidos, aquellos egresos que son atribuibles a gestiones futuras correspondientes a mejoras en la Red de Datos y la Red de Energía Eléctrica de la institución, los cuales son valuados a su costo de adquisición menos la correspondiente amortización acumulada, siendo ésta calculada de acuerdo a lo establecido en el D.S. 24051.

Activos Intangibles

Se encuentra comprendido por saldos de Aplicaciones Informáticas utilizadas por la institución, las cuales son valuados a su costo de adquisición menos la correspondiente amortización acumulada, siendo ésta calculada de acuerdo a lo establecido en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

A la fecha de cierre de los periodos, el valor de las estimaciones de los Otros Activos, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA “MONSEÑOR FELIX GAINZA” R.L

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

2 g) Fideicomisos constituidos

A la fecha la Entidad no tiene constituidos Fideicomisos.

2 h) Provisiones y previsiones

Provisión para indemnizaciones del personal

La provisión para indemnizaciones se constituye para todo el personal, en proporción a un mes de sueldo por cada año de antigüedad. Según disposiciones legales vigentes, transcurridos los cinco años de antigüedad en su empleo, el personal ya es acreedor a su indemnización, equivalente a un mes de sueldo por año de antigüedad, sin embargo, a partir de la publicación del Decreto Supremo N° 0110, el trabajador (a) tendrá derecho a recibir la indemnización luego de haber cumplido más de 90 días de trabajo continuo, producido el retiro intempestivo de que fuera objeto o presentada su renuncia voluntaria.

Provisión para primas

Al cierre de los periodos, se tiene constituida la provisión para primas del personal, la cual es equivalente a un mes de sueldo, dicha provisión ha sido calculada por duodécimas en cumplimiento a la legislación laboral vigente.

Provisión Genérica Cíclica

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

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

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

Provisión Genérica Voluntaria para pérdidas futuras no identificadas

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

A la fecha de cierre de los periodos, la provisión genérica voluntaria registrada cumple en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

2 i) Patrimonio Neto

Las cuentas patrimoniales son expuestas en cumplimiento a las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), manteniendo la suspensión de la re- expresión de los rubros no monetarios en función a la variación de la Unidad de Fomento a la Vivienda (UFV), procedimiento contemplado en la circular SB N° 585/2008 a partir de Septiembre 2008.

Al 31 de diciembre de 2020, se encuentra pendiente la distribución de excedentes de percepción de la gestión 2019 y la capitalización de dividendos prescritos de la gestión 2014, ya que no se llevó a cabo la Asamblea General ordinaria de socios. Debido a la pandemia del COVID-19, el gobierno nacional estableció cuarentena en todo el territorio nacional, debido a esta emergencia sanitaria y posteriormente una etapa del post confinamiento que entre otras disposiciones prohíbe la reunión y aglomeración de personas para evitar el

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

contagio masivo.

2 j) **Resultados del ejercicio**

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

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

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

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

Impuesto a las Utilidades de las Empresas (IUE)

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

Al 31 de diciembre de 2020, se registra una estimación para el pago del impuesto de acuerdo con lo que establece la normativa vigente.

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

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

NOTA 3 - CAMBIO DE POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

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

Cambio de criterio contable:

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

Nuevas Estimaciones Contables:

Durante este periodo se han realizado nuevas estimaciones contables, correspondientes a la cartera por préstamos diferidos, productos devengados por estos préstamos y la correspondiente previsión para incobrabilidad de cartera, en cumplimiento a normativa emitida por ASFI.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

NOTA 4 – ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

A la fecha de cierre de los periodos, existen activos sujetos a restricciones correspondientes a:

- a) Montos de Encaje Legal que la Entidad ha depositado en efectivo y en el Fondo de Requerimiento de Activos Líquidos (Fondo RAL) y que son invertidos en títulos valores o instrumentos autorizados
- b) Fondos destinados para créditos al sector productivo y vivienda social - Fondo CPVIS
- c) Fondos destinados para créditos para la adquisición de Productos Nacionales y el pago de Servicios de Origen Nacional - Fondo CAPROSEN
- d) Montos entregados como garantía por servicios

El detalle de estos activos es el siguiente:

Concepto		<u>2020</u>	<u>2019</u>
		<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	(1)	3,653,210	5,419,599
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	(1)	2,381,765	2,978,397
Títulos valores de entidades financieras del país cedidos en garantía		7,000	7,000
Importes entregados en garantía		33,250	12,250
Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interés Social		690,761	1,243,896
Cuotas de participación Fondo CAPROSEN		843,557	-
Total activos sujetos a restricciones		<u>7,609,543</u>	<u>9,661,142</u>

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

Descripcion	<u>2020</u>		<u>2019</u>	
	Requerido	Constituido	Requerido	Constituido
Moneda Nacional	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Titulos	1,929,412	1,947,147	2,223,345	2,212,573
Efectivo	2,529,450	2,994,860	2,846,166	5,077,004
Total	<u>4,458,862</u>	<u>4,942,008</u>	<u>5,069,511</u>	<u>7,289,577</u>
Moneda Extranjera	Requerido	Constituido	Requerido	Constituido
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Titulos	404,691	434,618	763,567	765,824
Efectivo	358,196	2,860,042	651,129	2,331,631
Total	<u>762,887</u>	<u>3,294,660</u>	<u>1,414,696</u>	<u>3,097,455</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

NOTA 5 – ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

La clasificación de activos y pasivos en corriente y no corriente es la siguiente:

<u>Al 31 de diciembre 2020</u>	Corriente	No Corriente	Total
	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	6,483,100	1,423,974	7,907,074
Inversiones temporarias	4,497,707	1,469,017	5,966,724
Cartera	25,511,413	79,756,098	105,267,511
Otras cuentas por cobrar	1,970,896	33,250	2,004,146
Bienes realizables	-	-	-
Inversiones permanentes	697,825	854,888	1,552,712
Bienes de uso	-	3,494,312	3,494,312
Otros activos	1,379,737	57,641	1,437,378
Total Activo	40,540,677	87,089,180	127,629,857
Obligaciones con el publico	38,823,761	35,979,781	74,803,542
Obligaciones con Instituciones Fiscales	402,483	-	402,483
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ,	2,031,920	-	2,031,920
Otras cuentas por pagar	3,708,825	2,018,556	5,727,381
Previsiones	-	4,590,050	4,590,050
Valores en circulacion	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-
Obligaciones con Empresas Publicas	530,493	-	530,493
Total Pasivo	45,497,482	42,588,387	88,085,869
Cuentas Contingentes	-	-	-
<u>Al 31 de diciembre 2019</u>	Corriente	No Corriente	Total
	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	7,352,059	2,346,769	9,698,829
Inversiones temporarias	13,040,230	1,802,812	14,843,042
Cartera	26,098,724	70,535,268	96,633,991
Otras cuentas por cobrar	2,540,826	12,250	2,553,076
Bienes realizables	-	-	-
Inversiones permanentes	560,199	702,092	1,262,290
Bienes de uso	-	3,266,366	3,266,366
Otros activos	1,499,589	12,989	1,512,578
Total Activo	51,091,627	78,678,545	129,770,172
Obligaciones con el publico	42,049,558	36,429,963	78,479,521
Obligaciones con Instituciones Fiscales	26,341	-	26,341
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ,	4,536,067	-	4,536,067
Otras cuentas por pagar	3,005,299	1,780,259	4,785,558
Previsiones	-	4,573,758	4,573,758
Valores en circulacion	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-
Obligaciones con Empresas Publicas	209,261	-	209,261
Total Pasivo	49,826,526	42,783,980	92,610,506
Cuentas Contingentes	-	-	-

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

Posicion de Calce Financiero por plazos

La Posicion de Calce Financiero por plazos, es la siguiente:

Al 31 de diciembre 2020	SALDO	A 30 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MAS DE 720 DIAS
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
ACTIVOS	127,629,857	12,404,679	7,105,004	6,786,905	14,244,088	22,828,587	64,260,593
DISPONIBILIDADES	7,907,074	5,316,029	352,779	324,850	489,442	618,985	804,988
INVERSIONES TEMPORARIAS	5,966,724	3,881,165	169,677	166,128	280,737	293,876	1,175,141
CARTERA VIGENTE	99,846,212	2,247,372	4,469,607	6,577,210	12,529,721	22,065,953	51,956,349
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	159,562	78,159	-	-	-	48,153	33,250
INVERSIONES PERMANENTES	1,568,072	-	697,761	-	-	843,557	26,754
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	12,182,213	881,954	1,415,180	(281,283)	944,188	(1,041,937)	10,264,111
PASIVOS	88,085,869	13,737,157	8,060,973	8,682,776	15,016,576	15,812,623	26,775,765
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	2,162	2,162	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO (1)	25,619,437	871,266	1,742,532	1,509,077	2,664,650	3,018,154	15,813,759
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO (1)	46,576,595	7,589,781	5,948,228	6,090,017	10,466,597	10,338,093	6,143,879
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	1,039,887	330,069	74,119	138,244	334,456	40,000	123,000
FINANCIAMIENTOS BCB	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	2,016,683	2,016,683	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS 2do PISO	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,625,587	1,738,026	-	-	887,561	-	-
TITULOS VALORES	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	10,205,518	1,189,170	296,095	945,437	663,313	2,416,376	4,695,126
CUENTAS CONTINGENTES	-	-	-	-	-	-	-
BRECHA SIMPLE		-1,332,478	-955,969	-1,895,871	-772,488	7,015,965	37,484,828
BRECHA ACUMULADA		-1,332,478	-2,288,447	-4,184,317	-4,956,805	2,059,159	39,543,987

(1) Incluye las obligaciones de empresas publicas

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

Al 31 de diciembre 2019	SALDO	A 30 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MAS DE 720 DIAS
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
ACTIVOS	129,770,172	21,468,939	5,224,247	7,930,319	16,468,121	22,594,586	56,083,960
DISPONIBILIDADES	9,698,829	5,015,788	608,212	649,203	1,078,857	623,567	1,723,202
INVERSIONES TEMPORARIAS	14,843,042	12,137,193	235,221	252,065	415,751	251,333	1,551,479
CARTERA VIGENTE	99,270,540	2,276,058	4,550,583	6,708,199	12,703,341	21,922,144	51,110,216
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	42,185	6,263	-	-	-	23,672	12,250
INVERSIONES PERMANENTES	1,277,650	-	-	560,136	-	690,761	26,754
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	4,637,926	2,033,638	(169,769)	(239,285)	2,270,173	(916,891)	1,660,059
PASIVOS	92,610,506	11,653,318	9,669,536	10,634,225	17,869,447	13,196,199	29,587,781
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	2,162	2,162	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO (1)	28,629,699	1,053,201	2,106,402	1,824,198	2,789,067	3,648,395	17,208,437
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO (1)	46,568,112	6,858,285	7,022,864	6,264,155	11,362,633	7,448,933	7,611,242
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	1,359,101	688,962	119,852	112,125	398,162	-	40,000
FINANCIAMIENTOS BCB	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCI. DEL PAIS	4,449,469	1,000,000	-	1,829,319	1,620,151	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS 2do PISO	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,226,179	1,319,682	-	-	906,496	-	-
TITULOS VALORES	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	9,375,785	731,027	420,418	604,428	792,938	2,098,871	4,728,103
CUENTAS CONTINGENTES	-	-	-	-	-	-	-
BRECHA SIMPLE		9,815,621	-4,445,289	-2,703,906	-1,401,326	9,398,387	26,496,178
BRECHA ACUMULADA		9,815,621	5,370,331	2,666,426	1,265,100	10,663,487	37,159,666

(1) Incluye las obligaciones de empresas públicas

NOTA 6 – OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

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

NOTA 7 – POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

Los estados financieros presentados en bolivianos, incluyen el equivalente de saldos en Moneda Extranjera (ME), Moneda con Mantenimiento de Valor (CMV) y Unidad Fomento a la Vivienda (UFV) de acuerdo al siguiente detalle:

Al 31 de diciembre 2020	ME	CMV	UFV	TOTAL
	Equivalente	Equivalente	Equivalente	Equivalente
	Bs	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	2,860,042	-	-	2,860,042
Inversiones temporarias	1,311,551	-	-	1,311,551
Cartera	530,127	-	-	530,127
Otras cuentas por cobrar	69,991	-	-	69,991
Inversiones permanentes	1,098,607	-	-	1,098,607
Total Activo	5,870,317	-	-	5,870,317
Obligaciones con el público	3,695,221	-	-	3,695,221
Obligaciones con Instituciones	273,727	-	-	273,727
Otras cuentas por pagar	21,028	-	-	21,028
Previsiones	579,344	-	-	579,344
Total Pasivo	4,569,320	-	-	4,569,320
Posicion Larga (Corta)	1,300,997	-	-	1,300,997
Cotizacion o tipo de cambio:	6.86	6.86	2.3585100	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

<u>Al 31 de diciembre 2019</u>	ME Equivalente Bs	CMV Equivalente Bs	UFV Equivalente Bs	TOTAL Equivalente Bs
Disponibilidades	2,331,631	-	-	2,331,631
Inversiones temporarias	947,916	-	-	947,916
Cartera	471,307	-	-	471,307
Otras cuentas por cobrar	75,467	-	-	75,467
Inversiones permanentes	1,255,227	-	-	1,255,227
Otros activos	-	-	-	-
Total Activo	5,081,547	-	-	5,081,547
Obligaciones con el público	4,559,507	-	-	4,559,507
Obligaciones con Instituciones	21,767	-	-	21,767
Obligaciones con bcos y entidades	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	20,187	-	-	20,187
Previsiones	579,407	-	-	579,407
Valores en Circulacion	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-
Obligaciones empresas públicas	-	-	-	-
Total Pasivo	5,180,868	-	-	5,180,868
Posicion Larga (Corta)	(99,320)	-	-	(99,320)
Cotizacion o tipo de cambio:	6.86	6.86	2.3318700	

NOTA 8 - COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

8a) DISPONIBILIDADES

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2020 y 31 de diciembre 2019 es la siguiente:

Concepto	2020	2019
	Bs	Bs
Caja	4,253,864	4,279,230
Billetes y Monedas nominativo por moneda	4,253,864	4,279,230
Banco Central de Bolivia	3,653,210	5,419,599
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	3,653,210	5,419,599
Total Disponibilidades	7,907,074	9,698,829

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

8b) CARTERA Y CONTINGENTE

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2020 y 31 de diciembre 2019 es la siguiente:

Concepto	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Cartera Directa	105,267,511	96,633,991
Cartera Vigente	98,163,637	97,983,710
Cartera Vencida	260,292	2,238,167
Cartera en Ejecución	2,949,144	1,661,460
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	1,682,575	1,286,829
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	8,039	-
Productos devengados por cobrar	12,966,876	940,570
Previsión para incobrables	(a) (10,763,051)	(7,476,745)
Total Cartera y Contingente	105,267,511	96,633,991

La composición de la cartera diferida al 31 de diciembre de 2020, es la siguiente:

Concepto	<u>2020</u>
	<u>Bs.</u>
Cartera diferida	12,620,353
Cartera reprogramada o reestructurada diferida	59,145
Productos devengados por cobrar cartera diferida	11,915,383
Productos devengados por cobrar cartera reprogramada o reestructurada diferida	218,854
Total Cartera Diferida	24,813,735

(a) El saldo incluye la provisiones genéricas por incobrabilidad de cartera por otros riesgos, constituidas en la gestión 2020, de acuerdo a lo siguiente:

1. En fecha 19/12/2020, en cumplimiento a Informe autorizado de Auditoría Externa de la gestión 2018, se procedió a la constitución de previsión genérica voluntaria, por un importe de Bs. 93,348.00, por incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional, conforme a recomendación de Auditoría Externa.
2. En fecha 30/12/2020, en cumplimiento a la Resolución del Consejo de Administración N° 096/2020 de fecha 28/12/2020, se procedió a la constitución de la previsión genérica voluntaria por Bs. 2,503,343.09 por incobrabilidad de cartera por otros riesgos (Post-diferimiento de créditos), conforme a recomendación de la Unidad de Gestión de Riesgos según Nota C.C.GIR N° 015/2020.
3. En fecha 31/12/2020, en cumplimiento a Informe autorizado de la Unidad de Auditoría Interna, se procedió a la constitución de previsión genérica voluntaria, por un importe de Bs. 238,686.84 en Oficina Central Villazón, por incobrabilidad de cartera por otros riesgos por factores de riesgo adicional, conforme a la recomendación de la Unidad de Auditoría Interna según Informe UAI/123/2020.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

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

Al 31 de diciembre 2020

Tipo Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	-	-	-	-
Microcréditos DG	-	12,688,495	-	697,057	362,383
Microcréditos No DG	-	6,565,860	803	73,113	87,572
De consumo DG	-	3,782,744	-	-	56,741
De consumo No DG	-	54,768,329	234,517	1,362,349	3,316,192
De vivienda	-	21,700,767	24,971	824,664	585,142
De vivienda s/Gtia Hip	-	340,016	-	-	10,200
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,344,820
TOTALES	-	99,846,212	260,292	2,957,182	10,763,051

DG= Debidamente Garantizados.

Al 31 de diciembre 2019

Tipo Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	-	-	-	-
Microcréditos DG	-	12,931,648	541,492	168,534	234,888
Microcréditos No DG	-	6,167,477	158,162	7,623	114,357
De consumo DG	-	3,808,855	-	-	57,498
De consumo No DG	-	55,000,786	1,392,950	1,062,062	3,379,960
De vivienda	-	21,163,292	145,563	423,240	174,645
De vivienda s/Gtia Hip	-	198,482	-	-	5,954
Previsión Genérica	-	-	-	-	3,509,443
TOTALES	-	99,270,540	2,238,167	1,661,460	7,476,745

DG= Debidamente Garantizados.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

2. Clasificación de cartera por:

2.1. Clasificación de cartera por actividad económica del deudor

Al 31 de diciembre 2020

Actividad Económica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	1,076,745	62,577	300,000	375,155
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	69,220	-	-	2,077
Minerales metálicos y no metálicos	-	1,730,615	-	-	34,660
Industria Manufacturera	-	3,969,705	8,600	79,445	159,749
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	598,669	-	-	5,768
Construcción	-	2,862,140	2,659	120,592	122,229
Venta al por mayor y menor	-	35,587,937	55,855	1,787,944	2,018,365
Hoteles y Restaurantes	-	5,366,448	649	111,299	209,743
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	20,454,610	91,997	197,738	643,691
Intermediación financiera	-	1,071,325	-	29,644	57,994
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	9,888,555	-	176,573	231,885
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	-	4,935,894	36,587	6,139	142,148
Educación	-	6,371,305	-	83,283	222,164
Servicios sociales, comunales y personales	-	5,021,739	1,368	64,526	171,246
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	120,938	-	-	2,472
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	167,968	-	-	5,039
Actividades atípicas	-	552,399	-	-	13,847
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,344,820
TOTALES	-	99,846,212	260,292	2,957,182	10,763,051

Al 31 de diciembre 2019

Actividad Económica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	1,396,649	2,887	300,000	317,599
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	18,243	-	-	547
Minerales metálicos y no metálicos	-	1,961,180	16,508	-	44,116
Industria Manufacturera	-	3,586,960	32,471	79,445	155,943
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	608,800	-	-	5,964
Construcción	-	2,915,749	171,664	276,026	166,841
Venta al por mayor y menor	-	35,424,170	1,310,635	571,994	1,601,516
Hoteles y Restaurantes	-	5,444,544	128,019	13,446	181,173
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	20,017,094	330,275	101,342	565,647
Intermediación financiera	-	1,163,789	69,892	29,644	130,847
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	8,732,888	44,871	168,534	229,583
Administración pública, defensa y seguridad social	-	4,721,989	71,210	6,139	133,757
Educación	-	7,414,379	53,082	50,363	232,775
Servicios sociales, comunales y personales	-	4,859,958	6,653	64,526	173,660
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	109,682	-	-	2,055
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	214,834	-	-	6,445
Actividades atípicas	-	679,632	-	-	18,835
Previsión Genérica	-	-	-	-	3,509,443
TOTALES	-	99,270,540	2,238,167	1,661,460	7,476,745

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

2.2. Clasificación de cartera por destino de credito

Al 31 de diciembre 2020

Destino del Credito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	630,124	-	-	-
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	177,509	-	-	2,663
Industria Manufacturera	-	1,001,455	-	-	2,184
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	406,402	-	-	-
Construcción	-	20,083,673	24,971	275,844	192,125
Venta al por mayor y menor	-	63,539,489	235,320	1,885,475	3,618,450
Hoteles y Restaurantes	-	861,653	-	47,779	48,886
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	6,286,001	-	-	10,125
Intermediación financiera	-	-	-	-	-
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	5,638,037	-	717,354	502,277
Administración pública, defensa y seguridad social	-	-	-	-	-
Educación	-	33,975	-	-	279
Servicios sociales, comunales y personales	-	1,187,894	-	30,730	41,242
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	-	-	-	-
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,344,820
TOTALES	-	99,846,212	260,292	2,957,182	10,763,051

Al 31 de diciembre 2019

Destino del Credito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	766,335	-	-	-
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	187,128	-	-	2,807
Industria Manufacturera	-	1,022,174	-	-	3,228
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	410,000	-	-	-
Construcción	-	21,008,541	145,563	423,240	187,964
Venta al por mayor y menor	-	64,149,712	1,947,982	1,038,955	3,562,303
Hoteles y Restaurantes	-	882,545	60,749	-	50,255
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	5,691,997	47,374	-	12,494
Intermediación financiera	-	-	-	-	-
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	4,043,787	33,612	168,534	103,142
Administración pública, defensa y seguridad social	-	-	-	-	-
Educación	-	95,113	-	-	2,113
Servicios sociales, comunales y personales	-	1,013,206	2,887	30,730	42,996
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	-	-	-	-
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	3,509,443
TOTALES	-	99,270,540	2,238,167	1,661,460	7,476,745

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

Al 31 de diciembre 2020

Tipo Garantía	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	393,812	-	-	2,191
Hipotecaria	-	39,164,433	24,971	1,521,720	1,010,633
Personal	-	59,935,311	232,613	1,431,125	3,387,783
Fondo de garantía	-	-	-	-	-
Otras garantías	-	352,655	2,707	4,337	17,624
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,344,820
TOTALES	-	99,846,212	260,292	2,957,182	10,763,051

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

Al 31 de diciembre 2019

Tipo Garantía	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	410,371	-	-	-
Hipotecaria	-	38,963,538	687,055	591,774	472,102
Personal	-	59,412,560	1,548,405	1,065,348	3,473,933
Fondo de garantía					
Otras garantías	-	484,071	2,707	4,337	21,267
Previsión Genérica	-	-	-	-	3,509,443
TOTALES	-	99,270,540	2,238,167	1,661,460	7,476,745

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

Al 31 de diciembre 2020

Calificación	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	-	0%	99,489,089	100%	-	0%	-	0%	1,752,067	16%
B	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
C	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
D	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
E	-	0%	-	0%	-	0%	8,039	0%	3,215	0%
F	-	0%	357,123	0%	260,292	100%	2,949,144	100%	2,662,949	25%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	6,344,820	59%
TOTALES	-	0%	99,846,212	100%	260,292	100%	2,957,182	100%	10,763,051	100%

Al 31 de diciembre 2019

Calificación	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	-	0%	98,117,231	99%	47,374	2%	-	0%	1,731,544	23%
B	-	0%	1,153,309	1%	120,592	5%	-	0%	65,355	1%
C	-	0%	-	0%	959,021	43%	-	0%	154,685	2%
D	-	0%	-	0%	530,898	24%	276,026	17%	334,455	4%
E	-	0%	-	0%	144,721	6%	-	0%	115,777	2%
F	-	0%	-	0%	435,562	19%	1,385,434	83%	1,565,486	21%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	3,509,443	47%
TOTALES	-	0%	99,270,540	100%	2,238,167	100%	1,661,460	100%	7,476,745	100%

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

Al 31 de diciembre 2020

Concentración	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1° a 10° mayores	-	0%	6,248,540	6%	-	0%	-	0%	20,560	0%
11° a 50° mayores	-	0%	12,668,167	13%	-	0%	679,624	23%	495,814	5%
51° a 100° mayores	-	0%	9,018,031	9%	-	0%	566,252	19%	302,474	3%
Otros	-	0%	71,911,474	72%	260,292	100%	1,711,307	58%	3,599,383	33%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	6,344,820	59%
TOTALES	-	0%	99,846,212	100%	260,292	100%	2,957,182	100%	10,763,051	100%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

Al 31 de diciembre 2019

	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
Concentración										
1° a 10° Mayores	-	0%	6,426,308	6%	-	0%	-	0%	15,712	0%
11° a 50° mayores	-	0%	12,547,012	13%	333,252	15%	276,026	17%	133,031	2%
51° a 100° mayores	-	0%	8,800,161	9%	195,271	9%	315,748	19%	277,722	4%
Otros	-	0%	71,497,058	72%	1,709,645	76%	1,069,686	64%	3,540,837	47%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	3,509,443	47%
TOTALES	-	0%	99,270,540	100%	2,238,167	100%	1,661,460	100%	7,476,745	100%

6. Evolución de cartera en los últimos tres períodos

Concepto	2020	2019	2018
	Bs	Bs	Bs
Cartera Vigente	98,163,637	97,983,710	96,519,833
Cartera Vencida	260,292	2,238,167	1,335,895
Cartera en Ejecución	2,949,144	1,661,460	481,073
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	1,682,575	1,286,829	410,407
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	-	-	-
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	8,039	-	-
Cartera Contingente	-	-	-
Previsión específica para incobrabilidad	4,418,231	3,967,303	2,555,803
Previsión genérica para incobrabilidad	6,344,820	3,509,443	2,392,812
Previsión para activos contingentes	-	-	-
Previsión cíclica	1,070,144	1,053,852	1,027,581
Previsión por incobrabilidad de cartera por constituir	0	0	0
Cargos por previsión específica para incobrabilidad (1)	450,928	1,411,708	707,040
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad (2)	2,851,670	1,142,693	215,664
Cargos por previsión para activos contingentes (3)	-	-	-
Productos por cartera (Ingresos Financieros)	19,903,416	21,023,340	19,239,746
Productos en suspenso	1,137,720	449,623	105,086
Líneas de crédito otorgadas	0	0	0
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	4,304,981	5,627,188	5,633,119
Créditos castigados por insolvencia	767,079	834,435	850,086
Número de Prestatarios	2,138	2,166	2,047

Corresponde a los cargos netos de previsiones:

	2020	2019	2018
	Bs	Bs	Bs
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	2,622,676	1,877,454	1,070,508
Disminución de previsión específica para incobrabilidad	(2,171,748)	(465,746)	(363,468)
Total Neto: (1)	450,928	1,411,708	707,040
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad	2,946,312	1,282,109	299,406
Disminución de previsión genérica para incobrabilidad	(94,642)	(139,416)	(83,742)
Total Neto: (2)	2,851,670	1,142,693	215,664
Cargos por previsión para activos contingentes	-	-	-
Disminución de previsión para activos contingentes	-	-	-
Total Neto: (3)	-	-	-

7. Las Reprogramaciones no han tenido un efecto significativo en la cartera y los resultados.

Durante la presente gestión se tuvo 8 operaciones reprogramadas por un monto total de Bs. Bs. 476,565.98, de las cuales 4 operaciones pertenecen a Oficina Central, 2 operaciones a Agencia Uyuni y 2 a Oficina Yacuiba, dichas operaciones no representan un monto significativo en relación a nuestra cartera total a la fecha de cierre del periodo.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

Por la situación que se vive en la actualidad se va presentando un panorama muy difícil debido a que la economía está siendo afectada de manera muy considerable y ello repercute en que nuestros prestatarios y no les permite cumplir con sus obligaciones, lo que implicará que lleguen a reprogramar sus operaciones debido a que el periodo de diferimiento decretado por el gobierno central se cumplió, esto se tornará en una situación complicada y nuestra cartera reprogramada tendrá a incrementar ya que nuestros prestatarios recurrirán a la reprogramación al no poder hacer frente a sus obligaciones con la Cooperativa.

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

Concepto		<u>2020</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
		Bs	Bs	Bs
Credito a prestatario o grupo sin garantías reales	5%	1,935,939	1,863,998	1,704,057
Credito a prestatario o grupo con garantías reales	20%	7,743,754	7,455,993	6,816,227
Contingentes contragarantizadas Bancos del Exterior	30%	11,615,631	11,183,990	10,224,340

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

9. Evolución de las provisiones en las últimas tres gestiones

Concepto	<u>2020</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	Bs	Bs	Bs
Previsión Inicial:	11,717,206	8,687,804	7,765,100
(-) Castigos y Bienes y Otros	0	(320,740)	0
(-) Recuperaciones	(2,266,390)	(605,162)	(447,210)
(+) Provisiones Constituidas	5,568,988	3,955,304	1,369,914
Previsión Final:	15,019,804	11,717,206	8,687,804

8c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

▪ INVERSIONES TEMPORARIAS

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2020 y 31 de diciembre 2019 es la siguiente:

Concepto	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	Bs	Bs
Inversiones en entidades financieras del país	3,584,959	11,864,646
Caja de ahorros	3,584,959	11,864,646
Inversiones de disponibilidades restringidas	2,381,765	2,978,397
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	2,381,765	2,978,397
Total Inversiones Temporarias	5,966,724	14,843,042

(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:

Inversion Moneda Nacional	0.22%	0.23%
Inversion Moneda Extranjera	0.83%	2.00%
Inversion Temporaria Total	0.29%	0.39%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

▪ **INVERSIONES PERMANENTES**

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2020 y 31 de diciembre 2019 es la siguiente:

Concepto	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Inversiones en otras entidades no financieras	26,754	26,754
Participación en entidades de servicios públicos	26,754	26,754
Inversiones de disponibilidades restringidas	1,541,318	1,250,896
Títulos valores de entidades financieras del país cedidos en garantía	7,000	7,000
Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a	690,761	1,243,896
Cuotas de Participación Fondo CAPROSEN	843,557	-
Productos devengados por cobrar inversiones permanentes	64	63
Devengados inversiones en entidades financieras del país	64	63
(Prevision para inversiones permanentes)	(15,423)	(15,423)
Prevision inversiones en en otras entidades no financieras	(15,423)	(15,423)
Total Inversiones Permanentes	<u>1,552,712</u>	<u>1,262,290</u>

(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:

Inversion Moneda Nacional	0.07%	2.33%
Inversion Moneda Extranjera	0.00%	0.00%
Inversion Permanente Total	0.01%	0.02%

8d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2020 y 31 de diciembre 2019 es la siguiente:

Concepto	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Pagos anticipados	1,892,736	2,534,563
Pago anticipado del impuesto a las transacciones	1,605,639	1,221,212
Anticipos por compras de bienes y servicios	38,408	1,192,135
Seguros pagados por anticipados	69,991	75,467
Otros pagos anticipados (1)	178,698	45,749
Diversas	159,562	42,185
Comisiones por cobrar	63,091	6,195
Gastos por recuperar	48,153	23,672
Importes entregados en garantía	33,250	12,250
Otras partidas pendientes de cobro	15,068	68
(Prevision para otras cuentas por cobrar)	(48,153)	(23,672)
(Previsión específica para cuentas por cobrar diversas)	(48,153)	(23,672)
Total Otras Cuentas por Cobrar	<u>2,004,146</u>	<u>2,553,076</u>

(1) La composición de las cuentas es la siguiente:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Seguro de desgravamen hipotecario por cobrar a socios	114,562	31,050
Seguro de desgravamen otras garantías por cobrar a socios	64,136	14,699
Total Otros Pagos Anticipados	<u>178,698</u>	<u>45,749</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

8e) BIENES REALIZABLES

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2020 y 31 de diciembre 2019 es la siguiente:

Concepto	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Bienes fuera de uso	18,435	18,435
Mobiliario. equipos y vehículos	18,435	18,435
(Previsión por desvalorización)	(18,435)	(18,435)
(Previsión bienes fuera de uso)	(18,435)	(18,435)

8f) BIENES DE USO Y DEPRECIACIONES ACUMULADAS

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2020 y 31 de diciembre 2019 es la siguiente:

Concepto	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Terrenos	71,814	71,814
Terrenos	71,814	71,814
Edificios	741,201	787,048
Edificios	1,833,898	1,833,898
(Depreciación Acumulada Edificios)	(1,092,698)	(1,046,850)
Mobiliario y Enseres	634,707	474,348
Mobiliario y Enseres	1,644,593	1,385,537
(Depreciación Acumulada Mobiliario y Enseres)	(1,009,886)	(911,190)
Equipos e Instalaciones	1,080,295	1,148,111
Equipos e Instalaciones	2,316,579	2,164,880
(Depreciación Acumulada Equipos e Instalaciones)	(1,236,284)	(1,016,769)
Equipos de Computación	966,294	785,044
Equipos de Computación	2,717,670	2,154,567
(Depreciación Acumulada Equipos de Computación)	(1,751,376)	(1,369,524)
Vehículos	2	2
Vehículos	357,904	357,904
(Depreciación Acumulada Vehículos)	(357,902)	(357,902)
Total Bienes de Uso	<u>3,494,312</u>	<u>3,266,366</u>
Gasto de Depreciacion	(745,910)	(570,434)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

8g) OTROS ACTIVOS

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2020 y 31 de diciembre 2019 es la siguiente:

Concepto		<u>2020</u>	<u>2019</u>
		Bs	Bs
Bienes diversos		1,238,716	1,324,814
Papelería, útiles y materiales de servicios		1,125,567	1,211,665
Otros Bienes	(a)	113,149	113,149
Cargos diferidos		57,641	12,989
Gastos de organización	(1)	-	-
Otros cargos diferidos	(2)	57,641	12,989
Activos Intangibles		141,021	174,775
Programas y aplicaciones informáticas	(3)	141,021	174,775
Total Otros Activos		<u>1,437,378</u>	<u>1,512,578</u>

Gasto de Amortizacion		(85,791)	(111,286)
-----------------------	--	----------	-----------

La composición de las cuentas es la siguiente:

		<u>2020</u>	<u>2019</u>
		Bs	Bs
Valor de Costo		56,240	56,240
(Amortizacion Acumulada)		(56,240)	(56,240)
Gastos de organización	(1)	-	-
Valor de Costo		382,942	380,686
(Amortizacion Acumulada)		(325,301)	(367,697)
Otros cargos diferidos	(2)	57,641	12,989
Valor de Costo		1,129,006	1,121,472
(Amortizacion Acumulada)		(987,985)	(946,697)
Programas y aplicaciones informáticas	(3)	141,021	174,775

(a) Corresponde al costo de adquisición de equipos de computación, impresoras y otros similares, para ser utilizados en casos necesarios en la institución, mismos que se irán incorporando a bienes de uso a medida de su utilización.

8h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

La Entidad no registra movimientos.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

8i) OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

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

Concepto	2020	2019	2018
	Bs	Bs	Bs
Obligaciones con el público a la vista	2,162	2,162	2,162
Obligaciones con el público por cuentas de ahorro	25,088,944	28,420,438	28,674,455
Obligaciones con el público a plazo	46,576,595	46,568,112	44,841,065
Obligaciones con el público restringidas	1,039,887	1,359,101	1,814,867
Cargos devengados por pagar	2,095,953	2,129,709	1,639,285
Total Obligaciones con el Publico	74,803,542	78,479,521	76,971,833

8j) OBLIGACIONES FISCALES

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2020 y 31 de diciembre 2019 es la siguiente:

Concepto	2020	2019
	Bs	Bs
Obligaciones fiscales a la vista	402,483	26,341
Total Obligaciones Fiscales	402,483	26,341

8k) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2020 y 31 de diciembre 2019 es la siguiente:

Concepto	2020	2019
	Bs	Bs
Bancos y otras entidades financieras del país a plazo	2,016,683	4,449,469
Cargos devengados por pagar	15,237	86,597
Total Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	2,031,920	4,536,067

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

8I) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2020 y 31 de diciembre 2019 es la siguiente:

Concepto	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	Bs	Bs
Por intermediación financiera	15,691	18,005
Varios por intermediación financiera	15,691	18,005
Diversas	2,609,895	2,208,173
Acreeedores fiscales por retenciones a terceros	20,866	23,628
Acreeedores fiscales por impuestos a cargos de la entidad	1,321,188	854,028
Acreeedores por cargas sociales retenidas a terceros	43,120	44,335
Acreeedores por cargas sociales a cargo de la entidad	56,552	58,156
Dividendos por pagar	887,561	906,496
Acreeedores por compra de bienes y servicios	185,931	221,306
Acreeedores varios	94,678	100,223
Provisiones	3,101,795	2,559,379
Provisión para primas	663,454	328,393
Provisión para indemnizaciones	518,789	262,372
Provisión impuesto a la propiedad bienes inmuebles y vehículos	4,561	5,435
Provisión para fondos de educación, asistencia y previsión social	1,499,767	1,517,887
Otras provisiones	(1) 415,223	445,293
Total Otras Cuentas por Pagar	<u>5,727,381</u>	<u>4,785,558</u>

(1) La composición es la siguiente:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	Bs	Bs
Provisión desgravamen cartera hipotecaria y otras garantías	25,533	42,873
Provisión para gastos de asamblea	387,439	400,000
Provisión incendio y aliados (seguro flotante)	2,251	2,420
Total Otras provisiones	<u>415,223</u>	<u>445,293</u>

8m) PREVISIONES

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2020 y 31 de diciembre 2019 es la siguiente:

Concepto	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	Bs	Bs
Genericas voluntarias perdidas aun no identificadas	3,186,608	3,186,608
Generica ciclica	1,070,144	1,053,852
Otras provisiones	(1) 333,298	333,298
Total Previsiones	<u>4,590,050</u>	<u>4,573,758</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

(1) La composición es la siguiente:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Otras Previsiones	12,558	12,558
Previsión por Riesgo Operativo	320,740	320,740
Total Otras provisiones	<u>333,298</u>	<u>333,298</u>

8n) VALORES EN CIRCULACION

La Entidad no registra movimientos.

8o) OBLIGACIONES SUBORDINADAS

La Entidad no registra movimientos.

8p) OBLIGACIONES CON EMPRESAS PÚBLICAS

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

	<u>2020</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Obligaciones por cuentas de ahorro	530,493	209,261	-
Total Obligaciones con Empresas Públicas	<u>530,493</u>	<u>209,261</u>	<u>-</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

8q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

La Composición al 31 de diciembre 2020 y 2019 es la siguiente:

Concepto	2020	2019
	Bs	Bs
Ingresos Financieros	19,933,468	21,078,574
Productos por Inversiones temporarias	29,888	55,071
Productos por Cartera Vigente	19,648,066	20,664,744
Productos por Cartera con Vencida	137,580	298,407
Productos por Cartera en Ejecución	117,770	60,189
Productos por inversiones permanentes	164	163
Gastos Financieros	3,000,065	3,196,818
Cargos por Obligaciones con él publico	2,749,782	2,873,737
Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	203,900	295,042
Cargos por Otras Cuentas por pagar y Comisiones Financieras	46,351	28,033
Cargos por Obligaciones Empresas con Participacion Estatal	31	7
Resultado Financiero Bruto	16,933,403	17,881,756
El promedio de las tasas fue de:		
Cartera de créditos MN	19.75%	21.09%
Cartera de créditos ME	16.66%	17.00%
Cartera Consolidada	19.74%	21.06%
Costos de los depositos MN	3.90%	4.03%
Costos de los depositos ME	0.17%	0.21%
Depositos Consolidados	3.69%	3.79%
Costos de los financiamientos MN	6.31%	7.58%
Costos de los financiamientos ME	0.00%	0.00%
Financiamientos Consolidados	6.31%	7.58%
Costos de los Subordinados MN	0.00%	0.00%
Costos de los Subordinados ME	0.00%	0.00%
Subordinados Consolidados	0.00%	0.00%

8r) RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS

La Composición al 31 de diciembre 2020 y 2019 es la siguiente:

Concepto	2020	2019
	Bs	Bs
Recuperaciones de activos financieros castigados	176,452	13,004
Recuperaciones de capital	1,349	7,628
Recuperaciones de interés	14,127	5,376
Recuperaciones de otros conceptos	(1) 160,976	-
Dismin. De Prev. P/Incob. de cartera y otras Ctas. por cobrar	2,268,952	606,328
Específica para incobrabilidad de cartera	2,171,748	465,746
Genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	-	60,340
Otras cuentas por cobrar	2,562	1,166
Generica ciclica	94,642	79,076
Total recuperacion de activos financieros	2,445,404	619,332

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

(1) La composición es la siguiente:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Recuperación de Gastos judiciales castigados	1	-
Recuperación de Gravámenes, avalúos y novaciones	48	-
Recuperación de Otras Cuentas por Cobrar Castigadas	160,927	-
Total Otras provisiones	160,976	-

(a) Corresponde a la recuperación de anticipos otorgados por contratos de equipamiento y mantenimiento del edificio Central de la Cooperativa con la empresa constructora LECONS.

8s) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS

La Composición al 31 de diciembre 2020 y 2019 es la siguiente:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Perdidas por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	6,576,372	3,973,249
Específica para incobrabilidad de cartera	2,622,676	1,877,454
Genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional	-	229,167
Genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	2,835,378	947,803
Otras cuentas por cobrar	1,007,384	17,945
Genérica voluntaria para pérdidas futuras aún no identificadas	-	795,740
Generica ciclica	110,934	105,139
Castigos de Productos Financieros	14,193	8,974
Castigo de productos por cartera	14,193	8,974
Total cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos	6,590,565	3,982,222

8t) INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

La Composición al 31 de diciembre 2020 y 2019 es la siguiente:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Otros ingresos operativos	128,050	73,455
Comisiones por servicios	122,139	63,137
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje	2,638	5,829
Ingresos operativos diversos	3,272	4,488
Otros gastos operativos	18,476	33,541
Costo de bienes realizables	-	18,093
Perdidas por inversiones permanentes no financieras	-	15,423
Gastos operativos diversos	18,476	24
Resultado neto ingresos y gastos operativos	109,573	39,914

(1)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

(1) La composición es la siguiente:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Pérdida por operaciones de cambio y arbitraje	18,458	-
Otros gastos operativos diversos	18	24
Total Otras provisiones	<u>18,476</u>	<u>24</u>

8u) INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES

La Composición al 31 de diciembre 2020 y 2019 es la siguiente:

		<u>2020</u>	<u>2019</u>
Concepto		<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Ingresos extraordinarios	(a)	19,549	10,803
Gastos extraordinarios	(a)	55	-
Resultado neto ingresos y gastos extraordinarios		<u>19,494</u>	<u>10,803</u>
Ingresos de gestiones anteriores	(a)	7,632	218,506
Gastos de gestiones anteriores	(a)	278,950	20,457
Resultado neto ingresos y gastos gestiones anteriores		<u>(271,318)</u>	<u>198,048</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

(a) La composición es la siguiente:

Concepto	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	<u>Bs.</u>	<u>Bs.</u>
Ingresos extraordinarios		
Comisiones por recuperación de cartera en ejecución	5,440	10,803
Venta de material en desuso	360	-
Ingresos por la compensación del IVA con aportes patronales	13,749	-
Total ingresos extraordinarios	<u>19,549</u>	<u>10,803</u>
Ingresos de gestiones anteriores		
Prevision en exceso por servicios básicos del mes de Dic/2018 pagados en la gestión 2019	-	2,272
Comisiones por cobro de facturas SEPSA del mes de Dic/2018 cobradas en la gestión 2019	-	2,303
Previsión en exceso para el pago de Aportes al Fondo de Protección al Ahorrista 4to trimestre gestión 2019 pagados en la gestión 2020 y del 4to trimestre gestión 2018 pagados en la gestión 2019	1,337	508
Ajuste por la determinación del Débito Fiscal IVA por comisiones de Dic/2019 registrados en la gestión 2020 y de Dic/2018 en la gestión 2019	(810)	(1,423)
Comisiones por pago de Renta Dignidad del mes de Dic/2019 cobrados en la gestión 2020 y de Dic/2018 en la gestión 2019	6,150	6,077
Comisiones por cobro de facturas NUEVATEL del mes de Dic/2019 cobrados en la gestión 2020 y de Dic/2018 en la gestión 2019	78	102
Reversión previsión en exceso por el pago de impuestos a la propiedad de vehículos de la gestión 2019 pagado en el 2020 y del 2018 en la gestión 2019	874	734
Previsión en exceso por el servicio de calificación de desempeño R.S.E. de la gestión 2018 pagada en la gestión 2019	-	2,000
Previsión en exceso de gastos de asamblea gestión 2018	-	205,037
Previsión en exceso para el pago del servicio de fotocopias y otros del mes de Diciembre/2018	-	153
Previsión en exceso para el pago del servicio de consultas SEGIP del mes de Diciembre/2018	-	7
Prevision en exceso para el pago del seguro seguro de desgravamen cartera hipotecaria y otras garantías de Dic/2019 pagados en la gestión 2020 y de Dic/2018 pagados en la gestión 2019	3	98
Reversión de la previsión para el pago por el servicio de publicidad de Diciembre/2018	-	600
Previsión en exceso para el pago del servicio de Auditoria Externa gestión 2018	-	24
Regularización de intereses devengados y no pagados sobre DPFs de la gestión 2018 pagados en la gestión 2019	-	14
Total ingresos de gestiones anteriores	<u>7,632</u>	<u>218,506</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

Gastos extraordinarios

Previsión para devolución de intereses de cajas de ahorro con traspaso al TGN, sin cumplir el plazo de prescripción

55	-
55	-

Gastos de gestiones anteriores

Gastos por servicios básicos del mes de Dic/2019 pagados en la gestión 2020 y de Dic/2018 en la gestión 2019

35	391
----	-----

Ajuste por la determinación del Crédito IVA por gastos de Dic/2019 registrados en la gestión 2020 y de Dic/2018 en la gestión 2019

433	247
-----	-----

Aportes al Fondo de Protección al Ahorrista 4to trimestre gestión 2019 pagados en la gestión 2020 y del 4to. Trimestre gestión 2018 en la gestión 2019

2	2,014
---	-------

Ajuste anual acotaciones ASFI gestión 2019 pagados en la gestión 2020 y y del 2018 en la gestión 2019

3,881	6,989
-------	-------

Patentes municipales de la gestión 2019 pagada en la gestión 2020 y de 2018 en la gestión 2019

180	202
-----	-----

Multas ASFI de la gestión 2017, 2018 y 2019 pagadas en la gestión 2020

6,000	-
-------	---

Pago del servicio de consultas SEGIP del mes de Diciembre/2018 pagado en la gestión 2019

-	8
---	---

Multas pagadas a la AJ de la gestión 2018 pagada en la gestión 2019

-	4,582
---	-------

Intervención notarial libros mayores y diarios segundo semestre/2019 pagados en la gestión 2020 y segundo semestre/2018 en la gestión 2019

750	1,040
-----	-------

Pago Impuesto a la Propiedad de vehículos gestiones 2010 a 2018 sobre una motocicleta vendida y transferida por la Cooperativa

-	790
---	-----

Servicio de courier de Dic/2019 pagado en la gestión 2020 y de Dic/2018 en la gestión 2019

856	30
-----	----

Diferencia en el pago del seguro de desgravamen de cartera de Diciembre/2018 pagado en la gestión 2019

-	82
---	----

Servicios de publicidad Dic/2018 pagado en Enero/2019

-	320
---	-----

Diferencia en el pago servicio de auditoria externa gestión 2018 pagado en la gestión 2019

-	24
---	----

Pago bono de frontera al personal y multas por pago de aportes de gestiones anteriores pagados en la gestión 2019

-	3,088
---	-------

Ajuste de la cuenta de Papelería, Útiles y Material de servicio

-	650
---	-----

Pago de gastos varios para la promoción empresarial de Dic/2019

1,443	-
-------	---

Pago publicación licitación seguro de desgravamen gestión 2019

500	-
-----	---

Pago comisión por certificación bancaria de la gestión 2019

70	-
----	---

Pago servicio de empastado documentación asesoría legal gestiones 2014 a 2017

70	-
----	---

Pago servicio de alquiler garaje de la movilidad de los meses de Octubre a Diciembre 2019

1,429	-
-------	---

Consolidación del saldo de IUE gestión 2018 a favor del Fisco

262,118	-
---------	---

Pago de matrículas a Directores para el curso de Gestión de Riesgos realizado en la gestión 2019

1,183	-
-------	---

Total gastos de gestiones anteriores

278,950	20,457
----------------	---------------

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

8v) GASTOS DE ADMINISTRACION

La Composición al 31 de diciembre 2020 y 2019 es la siguiente:

Concepto		2020	2019
		Bs	Bs
Gastos del Personal	(a)	6,316,499	6,752,779
Servicios contratados	(b)	679,934	578,896
Seguros	(c)	133,297	174,919
Comunicaciones y traslados	(d)	256,628	270,911
Impuestos	(e)	623,190	656,715
Mantenimiento y Reparaciones	(f)	491,381	116,115
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	(g)	745,910	570,434
Amortización de Cargos diferidos	(h)	85,791	111,286
Otros Gastos de Administración	(i)	1,551,595	3,333,494
Total Gastos de Administración		10,884,224	12,565,549

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
(a) Los gastos de personal mas importantes corresponden a:		
Remuneraciones a directores y síndicos	359,809	540,300
Sueldos, salarios y bonos	3,953,793	3,717,234
Viáticos	23,040	101,120
Aguinaldo y primas	673,285	655,781
Compensación vacaciones	5,875	13,243
Asignaciones familiares	72,000	110,120
Indemnizaciones por antigüedad	340,490	406,502
Personal contratado	23,508	265,015
Aportes por cargas sociales	679,737	684,921
Refrigerios	98,498	167,130
Uniformes	70,380	25,578
Capacitación	16,085	65,835
(b) Los gastos de servicios contratados mas importantes son:		
Servicios de computacion	77,367	55,788
Servicios de seguridad	370,936	333,150
Asesoría Legal Externa	-	-
Auditoría externa	71,700	81,500
Servicios de limpieza	-	-
Consultorías contratadas	27,367	25,500
Otros servicios contratados	132,565	82,958
(c) Los gastos de seguros mas importantes son:		
Asalto, robo y fidelidad	39,860	40,058
Incendio y aliados	7,337	10,290
Automotores	7,258	7,238
Accidentes personales	-	-
Equipo electrónico y teleimpresores	-	-
Responsabilidad civil	6,206	6,370
Otros seguros	72,637	110,964
(d) Los gastos de comunicaciones mas importantes son:		
Teléfonos	231,867	209,793
Telex, fax, cablegramas y radiogramas	-	-
Correos	5,744	9,799
Pasajes	5,382	22,038
Fletes y almacenamientos	6,972	12,811
Combustibles y lubricantes	6,663	16,471
Otros	-	-

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA “MONSEÑOR FELIX GAINZA” R.L

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

(e) Los gastos de impuestos mas importantes son:		
Propiedad de bienes inmuebles y vehiculos automotores	4,561	5,432
Transacciones	609,433	640,459
Impuesto al valor agregado	-	-
Intereses y recargos por impuestos	-	-
Otros impuestos	9,196	10,824
(f) Los gastos de mantenimientos mas importantes son:		
Mantenimiento y reparaciones inmuebles	439,539	7,741
Mantenimiento y reparaciones mobiliario, equipos y vehiculos	44,788	88,515
Otros mantenimientos y reparaciones	7,055	19,858
(g) Los gastos de depreciacion mas importantes son:		
Depreciación edificios	45,847	45,847
Depreciación mobiliario y enseres	98,696	75,398
Depreciación equipos e instalaciones	219,515	206,550
Depreciación equipos de computación	381,852	224,732
Depreciación vehiculos	-	17,906
Depreciación bienes tomados en arrendamiento financiero	-	-
Pérdidas por desvalorización de bienes de uso	-	-
(h) Los gastos de amortizacion mas importantes son:		
Amortización gastos de organización	-	-
Amortización mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados	-	-
Amortización de otros cargos diferidos	13,844	4,480
Amortización de gastos de desarrollo de sistemas de	-	-
Amortización de gastos de programas y aplicaciones	71,947	106,806
(i) Los otros gastos de administracion mas importantes son:		
Gastos notariales y judiciales	4,084	13,506
Alquileres	250,726	215,196
Energía eléctrica, agua y calefacción	114,475	103,444
Papelería, útiles y materiales de servicio	177,334	219,775
Suscripciones y afiliaciones	-	699
Propaganda y publicidad	-	-
Gastos de representación	7,755	15,008
Aportes Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras	129,413	125,448
Aportes otras entidades	26,206	25,206
Donaciones	-	-
Multas Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras	-	-
Aportes al Fondo de Reestructuración Financiera (FRF) – Art.	381,243	393,594
Gastos en comunicaciones y publicaciones en prensa	10,487	17,673
Diversos	449,872	2,203,946

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

8w) CUENTAS CONTINGENTES

La Entidad no registra movimientos.

8x) CUENTAS DE ORDEN

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2020 y 31 de diciembre 2019 es la siguiente:

Concepto	2020	2019
	Bs	Bs
Garantías recibidas	106,763,581	114,481,025
Garantías hipotecarias	105,899,744	113,470,569
Depositos en la entidad financiera	856,760	1,003,378
Bienes embargados	7,078	7,078
Cuentas de registro	44,221,035	41,783,540
Lineas de credito otorgadas y no utilizadas	4,304,981	5,627,188
Documentos y valores de la entidad	34,384,304	32,130,837
Cuentas incobrables castigadas y condonadas	1,910,735	1,158,604
Productos en suspenso	1,137,720	449,623
Otras cuentas de registro	2,483,296	2,417,289
Total Cuentas de Orden	150,984,617	156,264,565

8y) PATRIMONIOS AUTONOMOS

La Entidad no registra movimientos.

NOTA 9 - PATRIMONIO NETO

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

9a) CAPITAL SOCIAL

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2020 y 31 de diciembre 2019 es la siguiente:

Concepto	2020	2019
	Bs	Bs
Capital Pagado	7,300,429	6,677,879
Certificados de aportaciones (Cooperativas de Ahorro y Crédito)	7,300,429	6,677,879
Total Capital Social	7,300,429	6,677,879
Cantidad de Titulos	146,009	133,558
Valor nominal a la fecha	50	50
Valor patrimonial proporcional	262.72	269.36

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

9b) APORTES NO CAPITALIZADOS

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2020 y 31 de diciembre 2019 es la siguiente:

Concepto	2020	2019
	Bs	Bs
Donaciones no capitalizables	1,184,746	1,184,746
Donaciones no capitalizables	1,184,746	1,184,746
Total Aportes no capitalizados	1,184,746	1,184,746

9c) AJUSTES AL PATRIMONIO

La Entidad no registra movimientos.

9d) RESERVAS

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2020 y 31 de diciembre 2019 es la siguiente:

Concepto		2020	2019
		Bs	Bs
Reserva legal		21,826,207	21,826,207
Reserva legal	(1)	21,826,207	21,826,207
Otras Reservas Obligatorias		5,268,747	5,268,747
Reservas estatutarias no distribuibles	(2)	1,106,723	1,106,723
Reservas no distribuibles por ajuste por inflación del patrimonio	(3)	3,383,252	3,383,252
Otras reservas no distribuibles	(4)	778,772	778,772
Total Reservas		27,094,954	27,094,954

- (1) Las reservas en la institución se constituyen en base a los resultados positivos al cierre de cada gestión, en cumplimiento a lo establecido en el estatuto de la Cooperativa, los mismos que son distribuidos de la siguiente forma:

Reserva legal	70%
Fondo de Educación	5%
Fondo de asistencia y previsión social	5%
Fondo de reserva estatutaria	10% (a)
Excedentes de percepción a distribuir	10%

(a) Se incluye dentro del grupo Reservas estatutarias no distribuibles.

- (2) Esta reserva contempla los dividendos no cobrados de las gestiones 2010 al 2013 transferidos al patrimonio en cumplimiento a Resolución de Asamblea de Socios. En cumplimiento a la Circular ASFI 557/2018 de fecha 04/07/2018 se procedió a la reclasificación de la cuenta analítica Reservas Voluntarias no distribuibles a la cuenta analítica Dividendos o Excedentes de Percepción Prescritos, que se encuentra dentro de la subcuenta Reservas Estatutarias No Distribuibles.
- (3) Esta reserva contempla también el registro contable efectuado en cumplimiento a la carta circular SB/IEN/2332/2007 de fecha 17/10/2007, ratificada por la carta circular SB/IEN/556/2007 de fecha 28/12/2007, referida al ajuste por la capitalización de las partidas no monetarias que mantienen su valor intrínseco, en la

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

cuenta Reservas por Ajuste Global del Patrimonio no Distribuible, de las utilidades generadas en la gestión 2007.

- (4) Esta reserva contempla el registro contable efectuado en cumplimiento a la carta circular SB/585/2008 de fecha 27/08/2008 referida a la reversión de resultados negativos al 31/08/2008.

9e) RESULTADOS ACUMULADOS

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2020 y 31 de diciembre 2019 es la siguiente:

Concepto	2020	2019
	Bs	Bs
Utilidades acumuladas	2,202,087	-
Utilidades acumuladas	2,202,087	-
Utilidades del período o gestión	1,761,772	2,202,087
Utilidades del período o gestión	1,761,772	2,202,087
Total Resultados Acumulados	3,963,859	2,202,087

NOTA 10 – PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

Al 31 de diciembre 2020

<u>Código</u>	<u>Nombre</u>	<u>Activos de riesgo</u>	<u>Coefficiente De riesgo</u>	<u>Activo Computable</u>
		<u>Bs</u>		<u>Bs</u>
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	11,823,157	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	3,584,959	0.20	716,992
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	12,690,556	0.50	6,345,278
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	1,409,441	0.75	1,057,081
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	98,121,744	1.00	98,121,744
	TOTALES	127,629,857		106,241,095
	10% sobre activo computable			10,624,109
	Capital Regulatorio (10a)			38,718,771
	Excedente patrimonial			28,094,662
	Coefficiente de adecuación patrimonial			36.44%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

Al 31 de diciembre 2019

<u>Código</u>	<u>Nombre</u>	<u>Activos de riesgo Bs</u>	<u>Coefficiente De riesgo</u>	<u>Activo Computable Bs</u>
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	13,921,122	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	11,864,646	0.20	2,372,929
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	16,019,718	0.50	8,009,859
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	1,804,154	0.75	1,353,116
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	86,160,533	1.00	86,160,533
	TOTALES	129,770,173		97,896,437
	10% sobre activo computable			9,789,644
	Capital Regulatorio (10a)			37,279,965
	Excedente patrimonial			27,490,321
	Coefficiente de adecuación patrimonial			38.08%

10a) Corresponde al Capital Regulatorio vigente y enviado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI.

NOTA 11 – CONTINGENCIAS

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

NOTA 12 – HECHOS POSTERIORES

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

NOTA 13 – CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

A la fecha la Entidad no registra inversiones en filiales.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

Prof. Jorge Borda Sivila
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

Sra. Karina Marlene Cervantes Vila
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA

Lic. Henry Huber Montecinos López
GERENTE GENERAL

Lic. María Roxana Velásquez Villca
CONTADORA



1.1 INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores
**Presidente y Directores de la
Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta
"MONSEÑOR FÉLIX GAINZA" R.L.**
Villazón - Potosí - Bolivia

1. Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Monseñor Félix Gainza" R.L.**, (la Entidad) que comprenden los estados de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2020, de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables más significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Entidad al 31 de diciembre de 2020, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

2. Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia y las emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), contenidas en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, Libro 6°, Título I. 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 Entidad de conformidad con los requerimientos de ética 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 emitir nuestra opinión.

3. Párrafos de énfasis

- a. Llamamos la atención sobre la nota 2.a.) de los estados financieros, en la que se describe el marco de referencia para la preparación y presentación de los estados financieros de propósito específico, los cuales han sido preparados para permitir a la Entidad 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.
- b. En la gestión auditada, los informes de seguimiento a los resultados producto de las visitas de inspección realizadas por la ASFI y las observaciones emitidas por los auditores externos anteriores, no han sido subsanadas en su totalidad; en tal sentido, la Entidad aún debe cumplir con los planes de acción en su integridad.



Asimismo, las tareas de seguimiento a las observaciones de Auditoría Interna, practicadas por la Entidad durante la gestión 2020, no muestran avances en su ejecución de las acciones correctivas, por lo tanto aún están pendientes de su aplicación hasta el primer semestre de la gestión 2021.

Considerando que los resultados (observaciones y recomendaciones) emitidas por las instancias de control, (internas como externas) son de absoluta importancia, debido a que constituyen un indicador de los riesgos a los que está expuesta la Entidad, la Administración deberá asegurarse que las acciones correctivas sean ejecutadas en los plazos previstos, para todos los planes de acción.

- c. En el proceso de diferimiento de créditos, la Entidad ha procedido a diferir los saldos de los créditos así como los intereses, durante la pandemia COVID 19 la Entidad ha procedido al cobro de intereses devengados (diferidos) a los socios en un importe total de Bs406.120, aspecto que contraviene lo establecido en la Carta Circular CC ASFI 8200/2020 T-2107824768 de 7 de diciembre de 2020. Asimismo, debemos mencionar que este saldo cobrado no ha sido debidamente provisionado para su posterior devolución.

4. Cuestiones clave de la Auditoría

a. Diferimiento de la cartera de créditos

En aplicación y observancia de las disposiciones legales emitidas por el Gobierno nacional y la normativa emitida por ASFI, motivadas por la pandemia derivada del COVID 19, el estado de situación patrimonial de la Entidad al 31 de diciembre de 2020, incluye una cartera diferida de Bs12.679.498 que representa el 15% del total de la cartera vigente (incluida la reprogramada). El resultado del ejercicio terminado en esa fecha que alcanza a Bs1.761.772, incorpora productos devengados por cobrar por Bs12.966.876 de los cuales Bs12.134.237 corresponden a productos devengados diferidos.

La Cooperativa no cuenta con una medición y estimación de las pérdidas derivadas de la pandemia del COVID 19, que en el marco del principio de prudencia pudieron afectar a los Estados financieros al 31 de diciembre de 2020, y que al amparo de las flexibilizaciones previstas en las ya citadas disposiciones legales y normativa emitida por la ASFI, no derivaron en ningún ajuste en respuesta al probable requerimiento de provisiones por incobrabilidad de cartera y castigo de productos financieros por el deterioro de la cartera de créditos inherente a la pandemia del COVID 19.

No obstante lo descrito en el párrafo anterior, considerando las posibles pérdidas por el deterioro de la cartera de créditos y el castigo de productos diferidos que afectarán a los resultados de la gestión 2021, la Entidad ha procedido con la contabilización de una previsión genérica por incobrabilidad de cartera por otros riesgos por un importe de Bs3.859.730. Asimismo, la Entidad no ha elaborado estrategias que permitan absorber un probable impacto de este deterioro, en función a estimaciones y metodologías que deben ser puestas a consideración en la próxima Asamblea General Ordinaria de Socios de la Cooperativa



b. Mora real determinada

A la fecha de nuestro dictamen, a través de reportes emitidos por el Sistema Financiero utilizado por la Entidad (Sistema SFI), se ha podido evidenciar que la mora real (a nivel consolidado) ha sido incrementada aproximadamente a un promedio del 35%.

c. Determinación de la previsión específica

En la base de datos de cartera de créditos al 31 de diciembre de 2020, pudimos evidenciar que el cálculo realizado por el Sistema (SFI), respecto a la previsión específica para cartera incobrable, ha generado saldos incorrectos. Dichos saldos fueron recalculados en forma manual a través de procedimientos alternos, situación atribuible a la inapropiada parametrización del Sistema, producto de los diferentes cambios dispuestos por los diferentes Decretos Supremos y normativa de la ASFI, provenientes por la pandemia del COVID 19.

d. Concentración en depositantes

- Se tiene alta concentración de saldos en los Depósitos a Plazo Fijo, las primeras veintinueve (29) personas con depósitos mayores o iguales a Bs250.000 poseen el 71% del total de del disponible a corto plazo, y el 25% del total de estas captaciones.
- Tomando en cuenta los mayores veintinueve (29) ahorristas entre Depósitos a Plazo fijo y Cajas de Ahorro, alcanzan el 84% del total captado, el saldo de la cuenta 210000 "Obligaciones con el Público" es de Bs74.803.542

Efectuados escenarios de estrés y tomando en cuenta la situación que se viene atravesando por la pandemia, el retiro de estos depósitos, podría tener efecto en la liquidez de la Cooperativa.

5. Otras cuestiones

Los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Monseñor Félix Gainza" R.L.**, correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2019, fueron examinados por otros auditores independientes, cuyo dictamen emitido el 20 de febrero de 2020, expresó opinión sin salvedades.

6. Responsabilidades de la dirección y de los responsables del Gobierno de la Entidad, en relación con los estados financieros

La alta dirección de la Entidad, es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos, de conformidad con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia y la normativa financiera, además del Control Interno que considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.



AUDINACO S.R.L.

Audidores y Consultores

En la preparación de los estados financieros, la Dirección es responsable de la valoración de la capacidad de la Entidad 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 Marcha, excepto si la dirección tiene intención de liquidar la Entidad 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 misma.

7. Responsabilidades del Auditor 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 es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia, siempre detecte una incorrección material, cuando exista. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede 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, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, ya sea debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos, y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para emitir nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a un fraude es mayor que el resultante de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtuvimos un entendimiento del Control Interno relevante para la auditoría a 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 la adecuación de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluidas las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que logren una presentación razonable.

Nos comunicamos con los encargados de la Administración de la Entidad en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de los procedimientos de auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, incluidas las deficiencias significativas en el Sistema de Control Interno, que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.



AUDINACO S.R.L.

Audidores y Consultores

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 a ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

AUDINACO S.R.L.
Audidores y Consultores

(SOCIO)

Lic. Aud. Juan Pablo Núñez del Prado Miranda
MAT. PROF. CAUB N° 5379
MAT. PROF. CAULP N° 2462

La Paz, 27 de enero de 2021



24 FEB 2021