



Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta

PROGRESO

R.L.

*Un Paso adelante!***CON LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO**

ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2021

El Torno Km. 32 carr. antigua a Cbba. Telf: 382-2004 Fax: 382-2068
Casilla: 2286 Correo: progreso@coopprogreso.bo

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

Al 30 de junio 2021 y 31 de diciembre de 2020
(Expresado en Bolivianos)

| Nota | 2021 Bs | 2020 Bs |
|---|--------------------|--------------------|
| ACTIVO | | |
| Disponibilidades | 8 a) 50.725.521 | 35.024.348 |
| Inversiones temporarias | 8 c) 7.405.044 | 7.128.799 |
| Cartera | 8 b) 221.958.602 | 239.071.867 |
| Cartera vigente | 159.880.248 | 221.646.354 |
| Cartera vencida | 636.402 | 2.676.562 |
| Cartera en ejecución | 7.855.777 | 5.552.857 |
| Cartera reprogramada o reestructurada vigente | 48.963.254 | 7.544.403 |
| Cartera reprogramada o reestructurada vencida | 541.767 | 657.741 |
| Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución | 774.032 | 150.596 |
| Productos devengados por cobrar | 27.774.494 | 26.197.372 |
| Previsión para cartera incobrable | (24.467.372) | (25.354.019) |
| Otras cuentas por cobrar | 8 d) 1.369.207 | 744.226 |
| Bienes realizables | 8 e) 238.414 | 189.086 |
| Inversiones permanentes | 8 c) 5.868.456 | 5.793.836 |
| Bienes de uso | 8 f) 13.930.094 | 13.974.888 |
| Otros activos | 8 g) 811.527 | 952.972 |
| Fideicomisos Constituidos | 8 h) - | - |
| TOTAL DEL ACTIVO | 302.306.864 | 302.880.023 |
| PASIVO | | |
| Obligaciones con el público | 8 i) 224.457.082 | 223.075.548 |
| Obligaciones con instituciones fiscales | 8 j) - | - |
| Obligaciones c/bancos y entidades de financiamiento | 8 k) 21.741.012 | 22.963.984 |
| Obligaciones c/bancos y Otras cuentas por pagar | 8 l) 9.441.903 | 9.525.999 |
| Previsiones | 8 m) 2.671.043 | 2.828.872 |
| Valores en Circulación | 8 n) - | - |
| Obligaciones subordinadas | 8 o) 63.498 | 63.498 |
| Obligaciones con Empresas con Participación Estatal | 8 p) 327.026 | 427.475 |
| TOTAL DEL PASIVO | 258.701.565 | 258.885.377 |
| PATRIMONIO | | |
| Capital social | 9 a) 17.957.200 | 18.305.400 |
| Aportes no capitalizados | 9 b) 789.182 | 789.182 |
| Ajustes al Patrimonio | 9 c) - | - |
| Reservas | 9 d) 24.807.689 | 23.976.308 |
| Resultados Acumulados | 9 e) - | - |
| Resultados de Gestión | 9 e) 51.228 | 923.757 |
| TOTAL DEL PATRIMONIO | 43.605.299 | 43.994.646 |
| TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 302.306.864 | 302.880.023 |
| Cuentas de orden | 8 x) 461.401.578 | 488.589.152 |

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


Lic. Danny Álvarez Collazo
CONTADOR GENERAL


Lic. Elva Flores Polanco
SUBGERENTE DE OPERACIONES

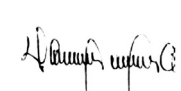

Lic. Robin Montenegro Padilla
GERENTE GENERAL

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS

Por los ejercicios finalizados el 30 de junio 2021 y 30 de junio 2020
(Expresado en Bolivianos)

| Nota | 2021 Bs | 2020 Bs |
|--|-------------------|-------------------|
| Ingresos financieros | 8 q) 15.539.457 | 19.748.208 |
| Gastos financieros | 8 q) (4.480.235) | (4.686.115) |
| Resultado Financiero Bruto | 11.059.221 | 15.062.093 |
| Otros ingresos operativos | 8 t) 1.039.309 | 583.343 |
| Otros gastos operativos | 8 t) (448.828) | (240.920) |
| Resultado de Operación Bruto | 11.649.702 | 15.404.517 |
| Recuperación de activos financieros | 8 r) 32.930.080 | 1.354.819 |
| Cargos p/incobrabilidad y desvalorización de activos financieros | 8 s) (32.053.443) | (2.233.561) |
| Resultado de Operación después de Incobrables | 12.526.340 | 14.525.774 |
| Gastos de administración | 8 v) (12.333.538) | (13.594.015) |
| Resultado de Operación Neto | 192.801 | 931.759 |
| Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor | (3) | 2 |
| Resultado Después de Ajuste por Inflación | 192.798 | 931.761 |
| Ingresos extraordinarios | 8 u) - | - |
| Gastos extraordinarios | 8 u) - | - |
| Resultado Neto del Ejercicio Antes de Ajustes de Gestiones Anteriores | 192.798 | 931.761 |
| Ingresos de gestiones anteriores | 8 u) - | - |
| Gastos de gestiones anteriores | 8 u) (141.570) | - |
| Resultados antes de Impuestos y ajuste contable por efecto de inflación | 51.228 | 931.761 |
| Ajuste contable por efecto de la inflación | - | - |
| Resultados antes de Impuestos | 51.228 | 931.761 |
| Impuestos sobre las Utilidades de las Empresas (IUE) | - | - |
| Resultado Neto de la Gestión | 51.228 | 931.761 |

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



Lic. Danny Álvarez Collazo
CONTADOR GENERAL


Lic. Elva Flores Polanco
SUBGERENTE DE OPERACIONES


Lic. Robin Montenegro Padilla
GERENTE GENERAL

| ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO | | |
|--|---------------------|--------------------|
| Por los ejercicios finalizados al 30 de junio 2021 y 30 de junio 2020 | | |
| (Expresado en Bolivianos) | | |
| | 2021 | 2020 |
| | Bs | Bs |
| FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN: | | |
| Utilidad (pérdida) neta del ejercicio | 51.228 | 931.761 |
| Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio que no han generado movimiento de fondos: | | |
| Productos devengados no cobrados | (27.774.494) | (14.524.724) |
| Cargos devengados no pagados | 4.659.450 | 4.550.526 |
| Productos cobrados en ejercicios ant. devengados en el período | - | - |
| Provisiones para incobrables | (1.012.796) | 921.124 |
| Provisiones para desvalorización | 157.273 | - |
| Provisiones o provisiones para beneficios sociales | 596.778 | 738.664 |
| Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar | 2.407.333 | 2.058.254 |
| Depreciaciones y amortizaciones | 705.636 | 805.860 |
| Otros | (0) | 5.186.728 |
| Fondos obtenidos en (aplicados) la utilidad (pérdida) del ejercicio | (20.209.592) | 668.194 |
| Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre: | | |
| Cartera de préstamos | 14.524.724 | 5.362.914 |
| Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes | - | - |
| Otras cuentas por cobrar | - | - |
| Obligaciones con el público y empresas con participación estatal | (3.989.899) | (3.439.440) |
| Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento | (560.628) | (82.175) |
| Otras obligaciones | - | - |
| Otras cuentas por pagar | - | - |
| Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos: | | |
| Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas | (642.646) | 124.015 |
| Bienes realizables-venidos | - | - |
| Otros activos-partidas pendientes de imputación | - | - |
| Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones | (2.722.847) | (1.585.299) |
| Provisiones | 120.596 | 187.598 |
| Flujo neto en actividades de operación- excepto actividades de intermediación | (13.480.290) | 1.235.806 |
| FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION: | | |
| Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación | | |
| Obligaciones con el público y empresas con participación estatal: | | |
| Depósitos a la vista y en cajas de ahorro | (762.375) | 1.870.169 |
| Depósitos a plazo hasta 360 días | 5.510.211 | 2.295.707 |
| Depósitos a plazo por más de 360 días | (7.119.252) | 305.508 |
| Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento: | | |
| A corto plazo | - | - |
| A mediano y largo plazo | (1.501.009) | 10.423.753 |
| Otras operaciones de intermediación: | | |
| Depositos en cuentas corrientes de traspaso | - | - |
| Cuotas de participación Fondo Ral de traspaso | - | - |
| Obligaciones con instituciones fiscales | - | - |
| Otras cuentas por pagar por intermediación financiera | - | - |
| (Incremento) disminución de colocaciones: | | |
| Créditos colocados en el ejercicio | | |
| A corto plazo | (636.600) | (392.923) |
| A mediano y largo plazo - más de 1 año | (9.130.435) | (19.428.064) |
| Créditos recuperados en el ejercicio | 46.867.619 | 5.537.868 |
| Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera | - | - |
| Flujo neto en actividades de intermediación | 33.228.159 | 612.016 |
| FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO: | | |
| Incremento (disminución) de préstamos: | | |
| Obligaciones con el Fondesif | - | - |
| Obligaciones con el BCB-excepto financiamiento para créditos- | 4.900.000 | - |
| Títulos valores en circulación | - | - |
| Obligaciones subordinadas | - | - |
| Cuentas de los accionistas: | | |
| Aportes de Capital | (348.200) | (553.500) |
| Pago de Dividendos | - | - |
| Flujo neto en actividades de financiamiento | 4.551.800 | (553.500) |
| FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN: | | |
| (Incremento) disminución neto en: | | |
| Inversiones temporarias | 1.616.613 | (1.432.246) |
| Inversiones permanentes | (2.956.249) | (136.988) |
| Bienes de uso | (314.011) | (2.443.641) |
| Bienes diversos | (11.465) | 34.866 |
| Cargos diferidos | 131.001 | (265.262) |
| Flujo neto en actividades de inversión | (1.534.112) | (4.243.271) |
| Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio | | |
| Disponibilidades al inicio del ejercicio | 27.959.963 | 30.908.912 |
| Disponibilidades al cierre del ejercicio | 50.725.521 | 27.959.964 |

| ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO | | | | | | |
|---|-------------------------|-------------------|-----------------------------|--------------------------|-------------------|--------------------------|
| Por los ejercicios finalizados al 30 de junio 2021 y 30 de junio 2020 | | | | | | |
| (Expresado en Bolivianos) | | | | | | |
| | Total del Patrimonio Bs | Capital Social Bs | Aportes no Capitalizados Bs | Ajustes al Patrimonio Bs | Reservas Bs | Resultados acumulados Bs |
| Saldos al 31 de Diciembre de 2019 | 43.958.736 | 18.802.100 | 789.182 | - | 23.063.633 | 1.303.821 |
| Resultado de la gestión | 931.761 | - | - | - | - | 931.761 |
| Aumento o disminución de capital | (553.500) | (553.500) | - | - | - | - |
| Constitución de Reserva Legal, según Asamblea de Socios | - | - | - | - | - | - |
| Constitución de Reservas Voluntaria, según Asamblea de Socios | - | - | - | - | - | - |
| Traspaso prov.(Fondo de Educ. y prov. Social), según Asamblea de Socios | - | - | - | - | - | - |
| Traspaso a Fondo contingencias Ed. según asamblea de socios | - | - | - | - | - | - |
| Traspaso de cuentas de reservas a prevision generica p/ncob. según asamblea de socios | - | - | - | - | - | - |
| Saldos al 30 de junio 2020 | 44.336.997 | 18.248.600 | 789.182 | - | 23.063.633 | 2.235.582 |
| Movimientos segundo semestre | (342.350) | 56.800 | - | - | 912.675 | (1.311.825) |
| Saldos al 31 de Diciembre de 2020 | 43.994.647 | 18.305.400 | 789.182 | - | 23.976.308 | 923.757 |
| Resultado de la gestión | 51.228 | - | - | - | - | 51.228 |
| Aumento o disminución de capital | (348.200) | (348.200) | - | - | - | - |
| Constitución de Reserva Legal, según Asamblea de Socios del 30/03/2021 | - | - | - | - | 184.751 | (184.751) |
| Constitución de Reservas Voluntaria, según Asamblea de Socios del 30/03/2021 | - | - | - | - | 369.503 | (369.503) |
| Traspaso prov.(Fondo de Educ. y prov. Social), según Asamblea de Socios 30/03/2021 | (92.376) | - | - | - | - | (92.376) |
| Traspaso a fondo de contingencia ed. Según asamblea de socios de 30/03/21 | - | - | - | - | 92.376 | (92.376) |
| Traspaso a Fondo a fondo de fortalecimiento patrimonial según asamblea de socios del 30/03/2021 | - | - | - | - | 184.751 | (184.751) |
| Saldos al 30 de junio 2021 | 43.605.299 | 17.957.200 | 789.182 | - | 24.807.689 | 51.228 |

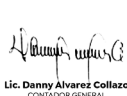

Lic. Danny Alvarez Collazo
CONTADOR GENERAL


Lic. Elva Flores Polanco
SUBGERENTE DE OPERACIONES


Lic. Robin Montenegro Padilla
GERENTE GENERAL

| NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2021 Y 31 DE DICIEMBRE 2020 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|--|-------------|------|----------|------|--|------|--|----------|---|----------|---|----------|---|---------------|---------|---|---------|---|---------|---|---------|---------|-----|---------|-----|---------|-----|------------------------|--------|-----|-------|----|-------|----|------|-------|----|-------|----|-------|----|----------|------|--|------|--|------|--|----------|---|----------|---|----------|---|-----------|---------|----|---------|---|---------|----|-------|--------|-----|--------|-----|--------|-----|----------------|---------|-----|---------|-----|---------|-----|---|---|--|-------------|-------------|----|----|-----|--|----|----|-----|-------------|----|-----|----------|--|----|-----|----------|--------|-----|------|----------|
| NOTA 1 - ORGANIZACION | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 a) ORGANIZACIÓN | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "PROGRESO" R.L. es una asociación económica y social de responsabilidad limitada, de fondo social variable y número de socios limitado constituida como sociedad Cooperativa el 16 de enero de 1971, con Personería Jurídica N° 1165 reconocida por el Consejo Nacional de Cooperativas el 13 de septiembre de 1971. Tiene domicilio legal en la localidad de El Torno, Provincia Andrés Bóñez del departamento de Santa Cruz.</p> <p>En fecha 07 de marzo de 2016 se procedió a la homologación y registro del Estatuto Orgánico adecuado a la Ley 356 y Decreto Supremo N° 1995, mediante resolución administrativa HOM-A-0019/2016 Otorgado por la Autoridad de Fiscalización y Control de cooperativa "AFCCOOP".</p> <p>La Cooperativa al haber cumplido todos los requisitos exigidos por la Ley N° 393, Mediante resolución emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI N° 249/2016 de 13 de abril de 2016, que dispone otorgar Licencia de Funcionamiento como COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "PROGRESO" R.L. para realizar a nivel nacional las operaciones pasivas, activas, contingentes y de servicios que se encuentren comprendidas en el Título II, Capítulo I de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, excepto las que se señalan en las limitaciones y prohibiciones de los Artículos 240 y 241 de la referida Ley.</p> <p>En cuanto al marco normativo legal que rige el accionar de la Cooperativa es importante mencionar que el 11 de abril de 2013, fue promulgada la Ley General de Cooperativas (Ley N° 356), que regula la constitución, organización, funcionamiento, supervisión, fiscalización, fomento y protección del Sistema Cooperativo en el Estado Plurinacional de Bolivia, habiéndose emitido su Reglamento mediante Decreto Supremo N° 1995, en fecha 13 de mayo de 2014. Así mismo en fecha 21 de agosto de 2013, se promulga la Ley N° 393 de Servicios Financieros que regula las actividades de intermediación financiera y la prestación de servicios financieros, así como la organización y funcionamiento de las entidades financieras y prestadoras de servicios financieros; la protección del consumidor financiero; y la participación del estado como rector del sistema financiero.</p> <p>Objetivos de la Cooperativa</p> <p>El objetivo general de la cooperativa, está basado en el control democrático, la solidaridad, la neutralidad política, económica y religiosa, de manera que el objetivo específico es:</p> <p>Promover el desarrollo económico y social de sus Socios mediante la realización y ejecución de las operaciones que le sean permitidas como objeto social único.</p> <p>Promover el mejoramiento económico de sus socios a través del fomento y estímulo de la ayuda mutua, la cooperación económica y social entre sus miembros mediante la sistematización del ahorro.</p> <p>Promover y practicar la doctrina del cooperativismo establecido en la Ley General de Cooperativas y demás normas reglamentarias.</p> <p>Estructura de la Cooperativa:</p> <p>Para el logro de sus objetivos la Cooperativa, al 31 de diciembre de 2020 cuenta con 137 empleados y una red de 9 oficinas fijas y siete oficinas externas todas en el departamento de Santa Cruz. (La oficina central y una agencia, ubicadas en El Torno; dos agencias, ubicadas en la ciudad de Santa Cruz de la Sierra y cinco agencias, ubicadas en las localidades de la Guardia, Maraña, Vallegrande, Francisco Mora y Cabezas), una oficina externa ubicada en km.14 doble vía la guardia; oficina Externa ubicada en Localidad de Limonco km.37 carretera antigua a Cabezas; oficina Externa ubicada en zona mercado nuevo abasto sur 2; oficina externa Jorochito Km41, Carretera antigua a Cabezas; Oficina externa Km.9 el Carmen doble vía la guardia B/EI Carmen Calle los mangales; oficina externa ubicada en el Torno anillo los chacos distrito 6, Uv.144; oficina externa "SAJUBA" ubicada en el plan 3000 Bvo.Anillo, barrio San Antonio, distrito 8, Uv.160 MZA.3.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| El Impacto de la situación económica y del ambiente financiero. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Panorama mundial | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Trascurrido un año de la pandemia, las perspectivas mundiales siguen siendo muy inciertas. Las nuevas mutaciones del virus y la incesante pérdida de vidas humanas son motivos de preocupación aun cuando la creciente cobertura de la inmunización contribuye al optimismo. Las recuperaciones económicas están divergiendo entre países y sectores, debido a la diversidad de trastornos inducidos por la pandemia y del grado de respaldo de las políticas. Las perspectivas dependen no solo del resultado de la lucha entre virus y vacunas, sino que también del grado en que las políticas económicas desplegadas en medio de una gran incertidumbre puedan limitar los daños duraderos causados por esta crisis histórica.</p> <p>Según las proyecciones, el crecimiento mundial será de 6% en 2021 y de 4,4% en 2022. Las proyecciones para 2021 y 2022 superan las cifras del informe WEO de octubre de 2020. La revisión al alza refleja un mayor respaldo fiscal en unas pocas grandes economías; la recuperación prevista para el segundo semestre de 2021 gracias a las vacunas; y la continua adaptación de la actividad económica a la reducción de la movilidad. Sin embargo, el futuro plantea enormes desafíos. La pandemia aún no ha sido derrotada y los casos de infección se están acelerando en muchos países. Se observa también una peligrosa divergencia en la recuperación entre los distintos países y dentro de cada país, dado que la situación es menos favorable en las economías donde la distribución de las vacunas es más lenta, el respaldo de política económica es más limitado y la dependencia del turismo es mayor.</p> <p>Es probable que esa divergencia en las trayectorias de recuperación ahonde las disparidades en los niveles de vida de los distintos países en comparación con los países que se recuperan más rápidamente de la pandemia. Según las proyecciones, en comparación con los pronósticos previos a la pandemia la pérdida anual de PIB per cápita en 2020-24 será, en promedio, de 5,7% en los países de bajo ingreso y 4,7% en los mercados emergentes, en tanto que para las economías avanzadas se prevén pérdidas menores, de 2,3%. Estas pérdidas han borrado los avances en la reducción de la pobreza: se prevé que 95 millones de personas más caigan en la pobreza extrema en 2020 en comparación con las proyecciones anteriores a la pandemia. Fuente FMI</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Panorama Nacional | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>El Banco Mundial estimó que el crecimiento del producto interno bruto (PIB) de Bolivia creará 4,7% durante este año. La proyección hecha por el organismo multilateral supera la cifra prevista en el Programa Fiscal Financiero 2021, que entre sus metas macroeconómicas plantea un crecimiento del 4,4% del PIB.</p> <p>En el ámbito nacional el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas (MEFP) y el Banco Central de Bolivia (BCB) proyectaron un crecimiento del PIB de 4,4%, cifra levemente inferior a la proyección del Banco Mundial para el país (4,7%) y menos optimista que la proyección del FMI (5,5%). En este sentido, la previsión de expansión de la economía nacional se ubicaría por encima de varios países de la región.</p> <p>Según esta estimación de la CEPAL, Bolivia podría crecer en 2021 un 5,2%, crecimiento que sería el más importante desde 2015. Sin embargo, en realidad este no alcanzará para contrarrestar el terreno perdido en 2020. Si el PIB de 2019 fue de 282,5 mil millones de bolivianos, el de 2020 estará cercano a los 258 mil millones de bolivianos, mientras que el de 2021 podrá alcanzar los 271 mil millones de bolivianos; es decir, 10 mil millones menos que dos años antes.</p> <p>Por otro lado, se tiene que considerar que el país seguirá enmendándose en los siguientes meses. Existen créditos que se están gestionando con diversos organismos internacionales además de los créditos internos que podrían incrementar el nivel de la deuda a niveles más elevados que los recomendados (entre 40% y 50% respecto al PIB, dependiendo de los especialistas). Es así que durante 2021 este peso de la deuda comenzará a cobrar factura al país, que deberá utilizar una porción más grande del excedente nacional para pagar el servicio a la deuda.</p> <p>Según datos del INE el comercio exterior en Bolivia de enero a mayo 2021, el Saldo Comercial registró un superávit acumulado de 538 millones de dólares, mayor respecto a similar período de 2020, cuando presentó un déficit de 29 millones de dólares, siendo el dato más alto desde la gestión 2015.</p> <p>Las exportaciones totales a mayo de 2021 alcanzaron a 3.994 millones de dólares, cifra mayor en 1.347 millones de dólares a la registrada en igual período de 2020, cuando se obtuvo 2.647 millones de dólares, representando un incremento de 51%.</p> <p>En tanto que, las importaciones a mayo llegaron a 3.356 millones de dólares, mayor en 880 millones al dato registrado en el mismo período de 2020, cuando se alcanzó a 2.676 millones de dólares, mostrando un aumento de 25%.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Sistema Financiero Nacional | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>En el contexto señalado, las principales variables del sistema de intermediación financiera y del mercado de valores mantuvieron el comportamiento estable registrado en las últimas gestiones.</p> <p>Al finalizar el primer trimestre de la gestión 2021, las 59 Entidades de Intermediación Financiera (EIF) con licencia de funcionamiento registraron Bs288.539 millones en activos totales, cifra mayor por Bs27.471 millones (10,5%) con respecto a similar período de 2020.</p> <p>Al 31 de marzo de 2021, los depósitos constituidos en las EIF sumaron Bs196.579 millones y fueron mayores por Bs13.115 millones</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>al valor observado en marzo de la gestión 2020. Este comportamiento fue impulsado por los depósitos en caja de ahorros, a plazo fijo y a la vista, con aumentos de Bs5.327 millones, Bs4.603 millones y Bs3.394 millones, respectivamente.</p> <p>La cartera de créditos de las EIF sumó Bs199.367 millones y fue mayor en Bs6.117 millones a la observada en marzo de 2020. Este comportamiento fue impulsado principalmente por los créditos empresarial y microcrédito, con aumentos de Bs3.264 millones y Bs1.352 millones, respectivamente.</p> <p>La variación porcentual a 12 meses de la cartera de créditos, ascendió a 3,3%, cifra que fue inferior a las registradas en las gestiones anteriores.</p> <p>La cartera de créditos en mora (créditos vencidos y en ejecución) en el sistema de intermediación financiera sumó Bs3.553 millones, menor en Bs585 millones comparado con marzo de 2020. El índice de mora, medido por la relación entre el monto de la cartera en mora y la cartera total, al 31 de marzo de 2021, alcanzó a 2,9%, inferior a lo registrado en marzo de 2020 (2,3%). Fuente ASFI.</p> <p>* Otros Asuntos Importantes sobre la Gestión de la Entidad</p> <p>Durante la presente gestión, la cartera de créditos presenta una disminución debido a las reprogramaciones de cartera y los diferimientos de pagos de créditos, esto ha afectado a todo el sistema financiero a nivel nacional, la evolución de la Cartera de Crédito se muestran a continuación:</p> <p>La Evolución en nuestras captaciones presenta un incremento en los depósitos con el público, se expone a continuación:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Concepto</th> <th colspan="2">2021</th> <th colspan="2">2020</th> <th colspan="2">2019</th> </tr> <tr> <th>Bs Miles</th> <th>%</th> <th>Bs Miles</th> <th>%</th> <th>Bs Miles</th> <th>%</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Cartera Bruta</td> <td>218,651</td> <td>-</td> <td>238,229</td> <td>-</td> <td>260,374</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Vigente</td> <td>159,880</td> <td>73%</td> <td>221,646</td> <td>93%</td> <td>243,630</td> <td>94%</td> </tr> <tr> <td>Vigente Reestructurada</td> <td>48,963</td> <td>22%</td> <td>7,584</td> <td>3%</td> <td>7,743</td> <td>3%</td> </tr> <tr> <td>Mora</td> <td>9,808</td> <td>4%</td> <td>9,038</td> <td>4%</td> <td>9,003</td> <td>3%</td> </tr> </tbody> </table> <p>La Evolución en nuestras captaciones presenta un incremento en los depósitos con el público, se expone a continuación:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Concepto</th> <th colspan="2">2021</th> <th colspan="2">2020</th> <th colspan="2">2019</th> </tr> <tr> <th>Bs Miles</th> <th>%</th> <th>Bs Miles</th> <th>%</th> <th>Bs Miles</th> <th>%</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Depositos</td> <td>221,448</td> <td>0%</td> <td>219,894</td> <td>-</td> <td>231,622</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>Vista</td> <td>86,750</td> <td>39%</td> <td>85,165</td> <td>39%</td> <td>92,414</td> <td>40%</td> </tr> <tr> <td>Caja de Ahorro</td> <td>134,698</td> <td>61%</td> <td>134,719</td> <td>61%</td> <td>139,208</td> <td>60%</td> </tr> </tbody> </table> <p>* Administración de la Gestión Integral de Riesgos</p> <p>La Unidad de Riesgo dentro del proceso de gestión de riesgo crediticio, realiza por un lado tareas de análisis ex-ante enfocando en la identificación de riesgos asociados a las solicitudes de crédito, por otro lado efectúa tareas de seguimiento ex-post, tomando en cuenta diversos criterios, los mismos que están orientados a la identificación de probables riesgos que se constituyan en alertas, permitiendo mitigar oportunamente.</p> <p>Con referencia al Riesgo de Liquidez y Mercado la Cooperativa monitorea permanentemente los límites internos de exposición al Riesgo por Tipo de Cambio, tomando en cuenta: Ratio de sensibilidad de Balance, Ratio de sensibilidad de Cartera (R/C) - Exposición al Riesgo por Tipo de Cambio y el monitoreo diario de la posición cambiaria, en concordancia a la normativa vigente emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, ASFI y a políticas internas establecidas por la Cooperativa.</p> <p>La Administración de Riesgo Operativo a través de la subgerencia de Riesgo Integral y en cumplimiento a lo dispuesto en el libro 3° Título V, Capítulo II de la RNSF, lleva a cabo la gestión del riesgo operativo mediante la identificación de riesgos en los procesos y eventos de la Cooperativa.</p> <p>La Administración de la Seguridad Física, la Cooperativa en el Marco de su política de seguridad física orientada fundamentalmente a preclear la vida de socios, clientes y funcionarios en base a los lineamientos del nuevo "Reglamento para la Gestión de Seguridad Física".</p> <p>La Cooperativa con Referencia a Riesgo de legitimación de ganancias ilícitas, ha implementado mecanismos de control interno para evitar que los productos y servicios que ofrece, sean utilizados para actividades de legitimación de ganancias ilícitas, el financiamiento del terrorismo y sus delitos precedentes.</p> <p>* Operaciones o Servicios Discontinuos y sus efectos</p> <p>Durante el primer semestre de la gestión 2021, no se ha incurrido en operaciones o servicios discontinuados.</p> <p>* Planes de Fortalecimiento, Capitalización o Reestructuración</p> <p>Para la gestión 2021, la cooperativa no tiene ningún plan de fortalecimiento, capitalización o reestructuración.</p> <p>* Apertura y Cierre de Oficinas</p> <p>Durante el primer semestre de la gestión 2021, no hubo ninguna apertura ni cierre de agencias.</p> <p>* Fusión por absorción</p> <p>Durante el primer semestre de la gestión 2021, la cooperativa no realizó ningún tipo de fusión.</p> <p>* Disposiciones impuestas a la entidad.</p> <p>Mediante Decreto supremo No. 4199 del 21 de marzo de 2020 en el marco de la declaratoria de emergencia sanitaria, se declara cuarentena total en todo el territorio del Estado Plurinacional de Bolivia, contra el contagio y la propagación del coronavirus (COVID-19)</p> <p>Mediante Decreto supremo No. 4206 del 01 de abril de 2020 reglamenta la ley No. 1294, Excepcional del diferimiento de pagos de Crédito y reducción temporal del pago de Servicios básicos.</p> <p>Mediante Decreto supremo No. 4409 del 02 de diciembre de 2020, se decreta que las entidades financieras, concluido el período de diferimiento deberán convenir con los prestatarios en función a la situación económica y capacidad de pago de estos, el refinanciamiento u/o reprogramación de las operaciones de crédito, cuyas cuotas fueron diferidas. Modificación de los D.S.4206, D.S.4248, DS.4318.</p> <p>* Regimen Regulatorio y legal de las actividades y prestación de servicios financieros.</p> <p>Las actividades de Intermediación financiera de la cooperativa se encuentra regulada por la Ley de Servicios Financieros No.393 que tiene como objeto, regular las actividades de intermediación financiera y prestación de servicios financieros, así como la organización y funcionamiento de las entidades financieras y prestadoras de servicios financieros, la protección del consumidor financiero y la participación del Estado como rector del sistema financiero. El 9 de julio de 2014 se emite el decreto Supremo No. 2055, que determina las tasas de interés mínimas para depósitos del público en Cajas de ahorro y Depósitos a plazo fijo, y establece el régimen de tasas de interés activas máximas para el financiamiento destinado al sector productivo.</p> <p>* Calificación de Riesgo</p> <p>En cumplimiento a lo establecido en el reglamento para entidades de calificadoras de riesgo, emitido por la ASFI. La Cooperativa contrato los servicios de la empresa AESA RATINGS, con corte al 31 de marzo 2021</p> <p>Calificación de Riesgo: Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Progreso R.L.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Progreso R.L.</th> <th>Calificación de Riesgo en Escala Nacional Boliviana</th> <th>Calificación de Riesgo en Escala Internacional</th> <th>Perspectiva</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Corto Plazo</td> <td>MN</td> <td>F3</td> <td>N-3</td> </tr> <tr> <td></td> <td>ME</td> <td>F3</td> <td>N-3</td> </tr> <tr> <td>Largo Plazo</td> <td>MN</td> <td>BBB</td> <td>Negativa</td> </tr> <tr> <td></td> <td>ME</td> <td>BBB</td> <td>Negativa</td> </tr> <tr> <td>Emitor</td> <td>BBB</td> <td>BBB2</td> <td>Negativa</td> </tr> </tbody> </table> <p>Fecha del Comité de Calificación de Riesgo: 30 de junio de 2021</p> | | | Concepto | 2021 | | 2020 | | 2019 | | Bs Miles | % | Bs Miles | % | Bs Miles | % | Cartera Bruta | 218,651 | - | 238,229 | - | 260,374 | - | Vigente | 159,880 | 73% | 221,646 | 93% | 243,630 | 94% | Vigente Reestructurada | 48,963 | 22% | 7,584 | 3% | 7,743 | 3% | Mora | 9,808 | 4% | 9,038 | 4% | 9,003 | 3% | Concepto | 2021 | | 2020 | | 2019 | | Bs Miles | % | Bs Miles | % | Bs Miles | % | Depositos | 221,448 | 0% | 219,894 | - | 231,622 | 0% | Vista | 86,750 | 39% | 85,165 | 39% | 92,414 | 40% | Caja de Ahorro | 134,698 | 61% | 134,719 | 61% | 139,208 | 60% | Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Progreso R.L. | Calificación de Riesgo en Escala Nacional Boliviana | Calificación de Riesgo en Escala Internacional | Perspectiva | Corto Plazo | MN | F3 | N-3 | | ME | F3 | N-3 | Largo Plazo | MN | BBB | Negativa | | ME | BBB | Negativa | Emitor | BBB | BBB2 | Negativa |
| Concepto | 2021 | | | 2020 | | 2019 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Bs Miles | % | Bs Miles | % | Bs Miles | % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Cartera Bruta | 218,651 | - | 238,229 | - | 260,374 | - | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Vigente | 159,880 | 73% | 221,646 | 93% | 243,630 | 94% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Vigente Reestructurada | 48,963 | 22% | 7,584 | 3% | 7,743 | 3% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Mora | 9,808 | 4% | 9,038 | 4% | 9,003 | 3% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Concepto | 2021 | | 2020 | | 2019 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Bs Miles | % | Bs Miles | % | Bs Miles | % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Depositos | 221,448 | 0% | 219,894 | - | 231,622 | 0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Vista | 86,750 | 39% | 85,165 | 39% | 92,414 | 40% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Caja de Ahorro | 134,698 | 61% | 134,719 | 61% | 139,208 | 60% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Progreso R.L. | Calificación de Riesgo en Escala Nacional Boliviana | Calificación de Riesgo en Escala Internacional | Perspectiva | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Corto Plazo | MN | F3 | N-3 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | ME | F3 | N-3 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Largo Plazo | MN | BBB | Negativa | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | ME | BBB | Negativa | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Emitor | BBB | BBB2 | Negativa | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

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


Lic. Danny Alvarez Collazo
CONTADOR GENERAL


Lic. Elva Flores Polanco
SUBGERENTE DE OPERACIONES


Lic. Robin Montenegro Padilla
GERENTE GENERAL

Retiro Doloso de Fondos

En fecha 2 de mayo de 2018, se recibe los informes de la SUBGERENCIA DE NEGOCIOS y de la JEFE DE CAPTACIONES. Los mismos que detallan un supuesto hecho delictivo atribuido a dos exfuncionarios, al haber realizado manipulación informática y afectación a Cajas de ahorro en la Agencia La Ramada, se procede a realizar la denuncia correspondiente ante la compañía aseguradora, ante el Ministerio Público y se reportó el evento a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI, sobre los actos dolosos cometidos por los exfuncionarios. Se procedió a la activación de la póliza de infidelidad de empleados. Se realizó la restitución de fondos afectados a las Cajas de ahorros, activando el cargo mediante el reclamo a la Compañía de Seguros. El caso se encuentra en etapa investigativa en las instancias judiciales y policiales correspondientes. La Compañía de Seguros a través de su agente ha requerido la documentación pertinente para la revisión del caso. Al haber concluido con las exigencias documentales de la compañía de Seguros, al 30 de junio de 2019 procedió a coberturar el monto reclamado por nuestra entidad. Al 30 de junio de 2021 se continúa con los procesos contra estos exfuncionarios.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES

Los presentes estados financieros han sido preparados a valores históricos sin reconocer los efectos de la inflación, 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 lo que no sea contrario, 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). Circular ASFI/002/2018 de fecha 03/12/2018. 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.

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 Activos y pasivos en dólares estadounidenses, fueron convertidos a bolivianos al tipo de cambio oficial vigente al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, de Bs. 6.86 por \$US 1 para ambos ejercicios.

Los estados financieros al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, consolidan los estados financieros de todas las agencias de la Entidad, han sido preparados de acuerdo a las modificaciones del manual de cuentas de la ASFI, sin considerar los efectos de la inflación, exponiéndose a valores históricos.

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. Los mismos que se reconocen en el momento de su percepción.

La previsión para incoables es calculada en función de la evaluación y calificación efectuada por la Entidad sobre toda la cartera existente, sin embargo, se tiene constituidas provisiones genéricas voluntarias, esto con el objeto de cubrir posibles pérdidas futuras y que aún no han sido identificadas por la institución.

Al 30 de junio de 2021 se realizó la evaluación y calificación de cartera de créditos, en base a las normas y modificaciones establecidas por la ASFI en el Libro 3, Título II, Capítulo IV, Sección 2 de la RNF.

2 c) Inversiones temporarias y permanentes

Inversiones temporarias
Las inversiones temporarias incluyen todas las inversiones menores a 30 días respecto a la fecha de emisión o de su adquisición y se valúan de la siguiente manera:

- Las Cajas de Ahorro en moneda nacional se valúan a su valor nominal.
- Las Cajas de Ahorro en moneda extranjera se valúan a su valor nominal actualizado en función de la variación del tipo de cambio a la fecha de cierre.
- Las Inversiones en Fondos RAL del Encaje Legal en moneda nacional se valúan a su valor de costo, más las ganancias correspondientes.
- Las Inversiones en Fondos RAL del Encaje Legal en moneda extranjera se valúan a su valor de costo actualizado en función de la variación del tipo de cambio a la fecha de cierre, más las ganancias correspondientes.
- Las Inversiones en Fondos RAL CPVIS del Encaje Legal en moneda extranjera se valúan a su valor de costo actualizado en función de la variación del tipo de cambio a la fecha de cierre.

Inversiones permanentes

Las inversiones permanentes corresponden a las inversiones que tienen un plazo mayor a 30 días respecto a la fecha de emisión o de su adquisición y están valuados sobre las siguientes bases:

- Las Inversiones en Depósitos a Plazo Fijo en instituciones financieras del país, en moneda nacional se valúan a su valor nominal, más los correspondientes productos devengados.
- Las Inversiones en Depósitos a Plazo Fijo en instituciones financieras del país, en moneda extranjera se valúan a su valor nominal, actualizado en función de la variación del tipo de cambio a la fecha de cierre, más los correspondientes productos devengados.
- Las inversiones en líneas telefónicas, se valúan a su valor de costo actualizado en función de las variaciones en la cotización del dólar estadounidense, respecto a la moneda nacional.
- Las inversiones de disponibilidad restringida en instituciones financieras del País, en moneda nacional se valúan a su valor nominal.
- Las inversiones de disponibilidad restringida en instituciones financieras del país, en moneda extranjera se valúan a su valor nominal, actualizado en función de la variación del tipo de cambio a la fecha de cierre, más los productos devengados.

2 d) Bienes realizables

Los bienes recibidos en recuperación de créditos se registran al menor valor que resulte de: a) el valor de la dación o de la adjudicación por ejecución judicial y b) el saldo de capital contable, neto de la previsión por incoabilidad del crédito que se cancela total o parcialmente. No se registra depreciación ni actualizaciones para estos bienes y en caso de que el valor determinado por un perito independiente, registrado, de acuerdo con lo que establece la Recopilación de Normas de la ASFI, fuera inferior al contabilizado, se constituye una previsión por desvalorización tal como lo establece el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

- Al menos 25% a la fecha de adjudicación.
- Al menos 50% al final del primer año a partir de la fecha de adjudicación.
- 100% antes de finalizado el segundo año a partir de la fecha de adjudicación.

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el valor de los bienes realizables, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

| Concepto | 2021 | | 2020 | | 2019 | |
|--------------------------|----------|--------|----------|--------|----------|--------|
| | Bs Miles | % | Bs Miles | % | Bs Miles | % |
| Bienes Realizables Netos | 238 | | 189 | | 573 | |
| Bienes realizables | 693 | 100.0% | 441 | 100.0% | 795 | 100.0% |
| Bienes Fuera de Uso | 17 | | 17 | | 17 | |
| Previsión | (471) | 68.1% | (269) | 61.0% | (230) | 29.3% |

2 e) Bienes de uso

Los bienes de uso son registrados a valores históricos. La depreciación es calculada utilizando el método de línea recta usando tasas anuales suficientes para extinguir el valor de los bienes al final de su vida útil estimada. Los bienes registrados no superan el valor de mercado. Los mantenimientos, reparaciones, renovaciones y mejoras que no extienden la vida útil de los bienes son cargados a los resultados del ejercicio en el que se incurrir.

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

Cuentas por cobrar
Los saldos de las cuentas por cobrar comprenden, los derechos derivados de operaciones diferidas a la actividad de intermediación financiera, gastos judiciales por recuperar, pagos anticipados, a favor de la Entidad.

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el valor de las estimaciones, considerando las provisiones cumple en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

Bienes Diversos

En esta cuenta se registran las existencias de papelería, útiles y materiales de servicios y otros. Los bienes diversos se valúan mediante el método de costo promedio ponderado.

Cargos diferidos

Se contabilizan como cargos diferidos, aquellos egresos que son atribuibles a gestiones futuras correspondientes las mejoras de inmuebles titulados para el funcionamiento de las oficinas de la Entidad y la adquisición de sistemas informáticos, para el uso de la institución, la valuación se lo hace en base a lo que establece el manual de cuentas para entidades financieras y su método de amortización es el método de línea recta.

Partidas Pendientes de Imputación

Esta cuenta comprende los saldos de las remesas en tránsito y los saldos de las partidas pendientes de imputación que tienen que ser regularizadas en un periodo no mayor a 30 días.

La Normativa Vigente circular SB 500/2008 DEL 16/06/2008, establece que se deben registrar provisiones para registros que cuya antigüedad supere los 30 días.

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el valor de las estimaciones de los Otros Activos, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

Activos intangibles

Se registran el valor de los programas y aplicaciones informáticas a su costo de adquisición y se amortizan linealmente por un periodo durante el cual se tiene del derecho del uso del activo, con cargo a resultado no puede ser mayor a 4 años.

2 g) Fideicomisos constituidos

No aplica, la cooperativa no registra ningún fideicomiso constituido.

2 h) Provisiones y provisiones

Las provisiones y provisiones constituidas se registran en cumplimiento a normas contables establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) en el manual de cuentas para entidades Financieras, circulares específicas y regulaciones legales vigentes.

Provisión para indemnizaciones del personal

La provisión para indemnizaciones se constituye para todo el personal por el total del pasivo devengado al cierre de cada ejercicio. 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° 110, 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.

La provisión registrada a la fecha de cierre, cubre adecuadamente la contingencia.

Previsión Genérica Cíclica

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

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

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la previsión genérica cíclica registrada cumple en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

Previsión Genérica Voluntaria para pérdidas futuras no identificadas

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

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la previsión 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), en la circular SB/585/2008 en la cual suspende el ajuste por inflación de las partidas no monetarias, a partir del ejercicio 2008.

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.

según lo dispuesto por la Norma de Contabilidad No.3 y Resolución CTHAC 01/2008 y el D.S. Nro.29387 de diciembre 19,2007 estos rubros debían expresarse utilizando la variación del bolívarino respecto al índice de la UFV. La Cooperativa, en cumplimiento de normas emitidas por la ASFI, no contabiliza dicha expresión.

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

Devengamiento de productos en ingresos por cartera e inversiones.

Los productos financieros generados son registrados por el método de devengado sobre la cartera vigente, excepto los correspondientes a aquellos créditos calificados D, E y F que se reconocen en el momento de su percepción. Los productos por disponibilidad, rendimiento de inversiones temporarias y permanentes se registran por el método de devengado.

Devengamiento de cargos financieros.

Los cargos financieros provenientes de captaciones por el público y otras operaciones de financiamiento se registran por el método de devengado, en función al plazo transcurrido.

Impuesto sobre las utilidades de las Empresas.

La Cooperativa 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 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020 se registra la provisión por este concepto de acuerdo al esquema contable 25% de la ASFI. A partir de la gestión 2017, las entidades de intermediación financiera reguladas por la ASFI pagarán la Alícuota Adicional del 25% al impuesto a las Utilidades de las Empresas (AA-UE), siempre y cuando el coeficiente de rentabilidad anual respecto al patrimonio supere el 6% según dispone el D.S.3005 emitido el 30 de noviembre de 2016 que modifica el artículo 51 de la Ley 843, remitido por el órgano ejecutivo a la Asamblea Plurinacional, el porcentaje de la AA-UE fue modificado en diciembre 2017 reglamentado mediante Resolución Normativa de Directorio N°10170000028.

2 k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

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

2 l) Absorciones o fusiones de otras entidades.

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la cooperativa no tuvo ninguna absorción o fusión de otras entidades.

NOTA 3 - CAMBIO DE POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

No se han presentado Cambios significativos en las Políticas y Prácticas contables que afecten a los Estados Financieros del ejercicio finalizado al 30 de junio de 2021.

Cambio de criterio contable:

No se han presentado cambios en criterios contables que modifiquen las estimaciones contables.

Nuevas Estimaciones Contables:

Durante este periodo no se han presentado nuevas estimaciones contables que corresponda informar.

NOTA 4 - ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

El detalle de estos activos es el siguiente:

| Concepto | 2021 Bs | 2020 Bs |
|---|-------------------|-------------------|
| Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias | (1) 14,679,514 | 16,177,602 |
| Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal | (1) 7,114,845 | 6,839,716 |
| Títulos valores de entidades financieras del país cedidos en garantía | 824,070 | 749,540 |
| Importes entregados en garantía | 10,000 | 10,000 |
| Total activos sujetos a restricciones | 22,628,429 | 23,776,767 |

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

| Descripción | 2021 | | 2020 | |
|--------------------------------|--------------|----------------|--------------|----------------|
| | Requerido Bs | Constituido Bs | Requerido Bs | Constituido Bs |
| Moneda Nacional | | | | |
| Títulos | 3,727,288 | 3,635,606 | 3,823,502 | 3,677,877 |
| Efectivo | 4,338,574 | 10,071,537 | 4,473,169 | 11,267,096 |
| Fondo CAPROSEN M/N | 832,095 | 832,095 | 832,095 | 832,095 |
| Total | 9,114,956 | 14,538,938 | 9,328,766 | 15,777,068 |
| Moneda Extranjera | | | | |
| Títulos | 3,450,450 | 3,479,239 | 4,115,794 | 4,061,253 |
| Efectivo | 1,648,918 | 10,459,438 | 1,923,904 | 10,109,069 |
| Fondo CPVIS | 1,900,542 | 1,900,542 | 1,900,542 | 1,900,542 |
| Fondo CAPROSEN M/E | 2,229,534 | 2,229,534 | 2,229,534 | 2,229,534 |
| Total | 9,229,445 | 18,068,753 | 10,169,764 | 18,300,398 |
| Mantenimiento de Valor | | | | |
| Títulos | - | - | - | - |
| Efectivo | - | - | - | - |
| Total | - | - | - | - |
| Unidad Fomento Vivienda | | | | |
| Títulos | - | - | - | - |
| Efectivo | - | - | - | - |
| Total | - | - | - | - |

Los datos expuestos en esta nota representan los saldos al día 30 de junio de 2021, sin embargo para efecto de cobertura de encaje requerido, el cálculo considera los promedios del periodo bimensual, en este caso del 28/06/2021 al 19/07/2021.

Los datos expuestos en esta nota representan los saldos al día 31 de diciembre de 2020, sin embargo para efecto de

NOTA 5 - ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

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

| Al 30 de junio de 2021 | Corriente | | No Corriente | | Total |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|----|--------------------|
| | Bs | Bs | Bs | Bs | Bs |
| RUBRO | | | | | |
| DISPONIBILIDADES | 42,426,810 | 8,298,711 | 50,725,521 | | 50,725,521 |
| INVERSIONES TEMPORARIAS | 7,405,944 | - | 7,405,944 | | 7,405,944 |
| CARTERA | 65,143,223 | 156,815,309 | 221,958,602 | | 221,958,602 |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR | 1,112,183 | 257,024 | 1,369,207 | | 1,369,207 |
| Bienes Realizables | 238,414 | - | 238,414 | | 238,414 |
| INVERSIONES PERMANENTES | - | 5,868,456 | 5,868,456 | | 5,868,456 |
| Bienes de uso | - | 13,930,094 | 13,930,094 | | 13,930,094 |
| OTROS ACTIVOS | 811,527 | - | 811,527 | | 811,527 |
| TOTAL ACTIVOS | 117,137,271 | 185,169,590 | 302,306,864 | | 302,306,864 |
| OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | | | | | |
| OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES | 93,243,093 | 131,213,993 | 224,457,082 | | 224,457,082 |
| OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENT. FINANCIERAS | 16,979,891 | 4,761,121 | 21,741,012 | | 21,741,012 |
| OTRAS CUENTAS POR PAGAR | 3,900,526 | 5,541,377 | 9,441,903 | | 9,441,903 |
| PREVISIONES | - | 2,671,043 | 2,671,043 | | 2,671,043 |
| OBLIGACIONES SUBORDINADAS | - | 63,498 | 63,498 | | 63,498 |
| OBLIGACIONES CON EMPRESAS PART. ESTATAL | 154,611 | - | 154,611 | | 154,611 |
| TOTAL PASIVOS | 114,278,120 | 144,251,030 | 258,701,565 | | 258,701,565 |

| Al 31 de Diciembre de 2020 | Corriente | | No Corriente | | Total |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|----|--------------------|
| | Bs | Bs | Bs | Bs | Bs |
| RUBRO | | | | | |
| DISPONIBILIDADES | 26,839,977 | 8,184,371 | 35,024,348 | | 35,024,348 |
| INVERSIONES TEMPORARIAS | 7,128,799 | - | 7,128,799 | | 7,128,799 |
| CARTERA | 75,147,223 | 164,499,644 | 239,646,867 | | 239,646,867 |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR | 594,851 | 149,375 | 744,226 | | 744,226 |
| Bienes Realizables | 189,086 | - | 189,086 | | 189,086 |
| INVERSIONES PERMANENTES | (0) | 5,793,836 | 5,793,836 | | 5,793,836 |
| Bienes de uso | (0) | 13,974,888 | 13,974,888 | | 13,974,888 |
| OTROS ACTIVOS | 952,972 | - | 952,972 | | 952,972 |
| TOTAL ACTIVOS | 110,277,909 | 192,602,114 | 302,880,023 | | 302,880,023 |
| OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | | | | | |
| OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES | 111,532,232 | 111,543,316 | 223,075,548 | | 223,075,548 |
| OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENT. FINANCIERAS | 13,488,984 | 9,375,000 | 22,863,984 | | 22,863,984 |
| OTRAS CUENTAS POR PAGAR | 4,155,256 | 5,470,743 | 9,525,999 | | 9,525,999 |
| PREVISIONES | - | 2,828,872 | 2,828,872 | | 2,828,872 |
| OBLIGACIONES SUBORDINADAS | 0 | 63,498 | 63,498 | | 63,498 |
| OBLIGACIONES CON EMPRESAS PART. ESTATAL | 427,475 | - | 427,475 | | 427,475 |
| TOTAL PASIVOS | 129,603,947 | 129,281,429 | 258,885,377 | | 258,885,377 |

La posición de Calce Financiero por plazos, es

