

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA"
ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
Al 31 de Diciembre de 2020 y 2019
(Expresado en Bolivianos)



Oficina de Asesoría y
Asesoría Profesional
GERENCIA GRACO SANTA CRUZ
SERVICIO DE IMPUESTOS NAC.

<u>Nota</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
ACTIVO		
Disponibilidades	8 a) 32,041,794	38,093,398
Inversiones temporarias	8 c) 30,105,540	44,350,512
Cartera	8 b) 363,522,215	345,612,782
Cartera vigente	311,782,199	313,783,199
Cartera vencida	-	2,641,827
Cartera en ejecución	9,693,961	11,218,765
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	39,425,345	35,740,201
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	-	2,137,561
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	4,009,725	8,106,839
Productos devengados por cobrar	30,009,896	2,241,728
Previsión para cartera incobrable	(31,398,910)	(30,257,338)
Otras cuentas por cobrar	8 d) 3,285,799	1,704,890
Bienes realizables	8 e) 1,028,285	343,360
Inversiones permanentes	8 c) 58,491,679	65,652,575
Bienes de uso	8 f) 17,091,815	17,265,283
Otros activos	8 g) 412,470	470,158
TOTAL DEL ACTIVO	505,979,597	513,492,958
PASIVO		
Obligaciones con el público	8 i) 394,018,242	387,409,906
Obligaciones con instituciones fiscales	8 j) 24,677	15,373
Obligaciones c/bancos y entidades de financiamiento	8 k) 23,972,818	38,382,092
Otras cuentas por pagar	8 l) 6,140,632	9,153,026
Previsiones	8 m) 9,978,575	9,700,182
Obligaciones con empresas publicas	8 p) 41,212	-
TOTAL DEL PASIVO	434,176,156	444,660,579
PATRIMONIO		
Capital social	9 a) 25,913,500	26,234,700
Aportes no capitalizados	9 b) 310,231	-
Reservas	9 d) 41,692,871	41,089,665
Resultados Acumulados	9 e) 3,886,838	1,508,015
TOTAL DEL PATRIMONIO	71,803,441	68,832,380
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	505,979,597	513,492,958
Cuentas de orden	8 x) 961,377,199	1,015,370,477

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

Miguel Eguez Aguilera

PDTE. CONSEJO DE ADMINISTRACION

Lic. Anibal Cruz Gutiérrez

JEFE DPTO. DE FINANZAS

Rudy Suarez Antelo

PDTE. CONSEJO DE VIGILANCIA

Oscar Manuel Coronado Espinoza

GERENTE GENERAL



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

	Nota	2020	2019
		Bs	Bs
Ingresos financieros	8 q)	49,382,589	51,495,500
Gastos financieros	8 q)	(13,316,959)	(13,435,944)
Resultado Financiero Bruto		36,065,630	38,059,556
Otros ingresos operativos	8 t)	2,123,002	1,534,236
Otros gastos operativos	8 t)	(982,461)	(821,085)
Resultado de Operación Bruto		37,206,171	38,772,707
Recuperación de activos financieros	8 r)	5,581,558	2,688,966
Cargos p/incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8 s)	(10,739,140)	(10,427,242)
Resultado de Operación después de Incobrables		32,048,589	31,034,431
Gastos de administración	8 v)	(27,777,326)	(29,171,698)
Resultado de Operación Neto		4,271,263	1,862,733
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		(197,767)	(413,666)
Resultado Después de Ajuste por Inflación		4,073,496	1,449,067
Ingresos extraordinarios	8 u)	43,399	-
Gastos extraordinarios	8 u)	-	-
Resultado Neto del Ejercicio Antes de Ajustes de Gestiones Anteriores		4,116,895	1,449,067
Ingresos de gestiones anteriores	8 u)	79,356	565,183
Gastos de gestiones anteriores	8 u)	(65,622)	(151,381)
Resultados antes de Impuestos y ajuste contable por efecto de inflacion		4,130,628	1,862,869
Ajuste contable por efecto de la inflacion		-	-
Resultados antes de Impuestos		4,130,628	1,862,869
Impuestos sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)		(243,790)	(354,855)
Resultado Neto de la Gestión		3,886,838	1,508,015

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

Miguel Eguez Aguilera
PDTE. CONSEJO DE ADMINISTRACION

Lic. Anibal Cruz Gutierrez
JEFE DPTO. DE FINANZAS

Rudy Suarez Antelo
PDTE. CONSEJO DE VIGILANCIA

Oscar Manuel Coronado Espinoza
GERENTE GENERAL



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


	<u>Notas</u>	2020	2019
Flujo de fondos en actividades de operación:			
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	9e)	3,886,838	1,508,015
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio que no han generado movimiento de fondos:			
Productos devengados no cobrados		(30,548,186)	(3,051,176)
Cargos devengados no pagados		5,941,470	6,319,580
Productos cobrados en ejercicios ant. devengados en el período		-	-
Previsiones para incobrables		3,748,149	6,341,818
Previsiones para desvalorización		321,912	510,714
Provisiones o provisiones para beneficios sociales		2,728,437	2,655,635
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		170,904	176,861
Depreciaciones y amortizaciones		1,236,717	1,108,642
Otros		(0)	(0)
Fondos obtenidos en (aplicados) la utilidad (pérdida) del ejercicio		(12,513,759)	15,570,089
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
Cartera de préstamos		2,241,728	2,218,083
Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes		809,447	571,403
Otras cuentas por cobrar		-	-
Obligaciones con el público y empresas con participación estatal		(4,616,352)	(5,212,600)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		(1,703,228)	(2,039,235)
Otras obligaciones		-	-
Otras cuentas por pagar		-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:			
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas		(1,728,421)	(223,920)
Bienes realizables-vendidos		225,190	-
Otros activos-partidas pendientes de imputación		-	397,409
Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones		(6,061,876)	(2,131,576)
Provisiones		-	-
Flujo neto en actividades de operación-excepto actividades de intermediación		(23,347,270)	9,149,653
Flujo de fondos en actividades de intermediación:			
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		(3,930,481)	(11,373,497)
Depósitos a plazo hasta 360 días		4,586,812	(11,171,970)
Depósitos a plazo por más de 360 días		5,722,241	(5,834,810)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:			
A corto plazo		1,534	-
A mediano y largo plazo		(13,761,722)	600,652
Otras operaciones de intermediación:			
Depositos en cuentas corrientes de traspaso		-	-
Cuotas de participación Fondo Ral de traspaso		-	-
Obligaciones con Instituciones fiscales		9,304	2,170
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		-	-
(Incremento) disminución de colocaciones:			
Créditos colocados en el ejercicio			

A corto plazo	-	-
A mediano y largo plazo - más de 1 año	(44,683,820)	(116,810,088)
Créditos recuperados en el ejercicio	50,484,990	106,091,312
Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	<u>(1,571,142)</u>	<u>(38,496,231)</u>
Flujo de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Obligaciones con el Fondesif	-	-
Obligaciones con el BCB-excepto financiamiento para créditos-	-	-
Titulos valores en circulación	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-
Cuentas de los accionistas:		
Aportes de Capital	(764,975)	(759,705)
Pago de Dividendos	(661)	33,562
Flujo neto en actividades de financiamiento	<u>(765,636)</u>	<u>(726,143)</u>
Flujo de fondos en actividades de inversión:		
(Incremento) disminución neto en:		
Inversiones temporarias	14,227,382	27,704,728
Inversiones permanentes	6,888,216	(9,227,179)
Bienes de uso	(707,159)	(1,707,974)
Bienes diversos	(1,578)	13,763
Cargos diferidos	(330,018)	(369,652)
Flujo neto en actividades de inversión	<u>20,076,844</u>	<u>16,413,686</u>
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio	<u>(6,051,603)</u>	<u>(13,659,035)</u>
Disponibilidades al inicio del ejercicio	8a) 38,093,398	51,752,432
Disponibilidades al cierre del ejercicio	8a) <u>32,041,795</u>	<u>38,093,397</u>

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


Miguel Equez Aguilera

PDTE. CONSEJO DE ADMINISTRACION


Lic. Anibal Cruz Gutierrez
JEFE DPTO. DE FINANZAS


Rudy Suarez Antelo

PDTE. CONSEJO DE VIGILANCIA


Oscar Manuel Coronado Espinoza
GERENTE GENERAL





COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los ejercicios finalizados el 31 de Diciembre de 2020 y 2019
(Presentado 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 2018	68,231,750	26,256,000	-	-	40,498,942	1,476,808
Resultado de la gestión	1,508,015	-	-	-	-	1,508,015
Distribución de Utilidades según Asambleas General	(147,680)	430,615	307,790	-	590,723	(1,476,808)
Capitalización de aportes, Ajustes al Patrimonio y Utilidades Acum.	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	(307,790)	-	(307,790)	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Registro de excedentes prescritos	-	-	-	-	-	-
Certificados de Aportación Neto	(451,915)	(451,915)	-	-	-	-
Saldos al 31 de Diciembre de 2019	68,832,380	26,234,700	-	-	41,089,665	1,508,015
Resultado de la gestión	3,886,838	-	-	-	-	3,886,838
Distribución de Utilidades según Asambleas General	(150,802)	430,434	323,573	-	603,206	(1,508,015)
Capitalización de aportes, Ajustes al Patrimonio y Utilidades Acum.	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	(13,341)	-	(13,341)	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Registro de excedentes prescritos	-	-	-	-	-	-
Certificados de Aportación Neto	(751,634)	(751,634)	-	-	-	-
Saldos al 31 de Diciembre de 2020	71,803,441	25,913,500	310,231	-	41,692,871	3,886,838

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

Miguel Eguizar Aguilera
PDTE. CONSEJO DE ADMINISTRACION

Rudy Suarez Antelo
PDTE. CONSEJO DE VIGILANCIA

Oscar Manuel Coronado Espinoza
GERENTE GENERAL