



"Con Licencia de Funcionamiento"

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL. 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 Fátima RL. es una asociación económica y social de responsabilidad limitada, de fondo social variable y duración indefinida, constituida el 29 de octubre de 1962, con personería jurídica N° 259 de fecha 22 de abril de 1963, con domicilio legal en la ciudad de Santa Cruz de la Sierra.

Mediante resolución SB/001/2000 de fecha 23 de febrero de 2000, la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras actualmente Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, autorizó el funcionamiento de la Cooperativa, concediéndole la Licencia de Funcionamiento para operar como Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta.

En cumplimiento de lo dispuesto en las Leyes 1488 de 14 de abril de 1993, 1670 de 31 de octubre de 1995, Ley 2297 de 20 de diciembre de 2001 y el Art. 3° del Estatuto Orgánico de la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, aprobado mediante Decreto Supremo N° 22203 de 26 de mayo de 1989 y mediante Asamblea General Extraordinaria de Socios modificó su Estatuto el 20 de enero de 2005.

El objetivo general de la Cooperativa está fundamentado en el control democrático, la solidaridad, la neutralidad política y religiosa y consiste en promover el desarrollo económico y social de sus socios y clientes, mediante la ejecución de las operaciones que le son permitidas como Entidad especializada o de objeto único.

El objeto de la Cooperativa es promover entre sus socios el ahorro sistemático y luego facilitar créditos.

La Cooperativa Fátima RL, tiene seis (6) agencias urbanas:

- Agencia El Bajío Km. 6 doble vía La guardia.
- Agencia Mutualista Av. Mutualista.
- Agencia El Zoológico Tercer anillo interno (Zona Zoológico)
- Agencia Abasto Av. Pirai N° 531
- Agencia Bolívar Calle Bolívar N° 186
- Agencia Melchor Pinto Av. Melchor Pinto N° 45

A diciembre de 2020 se cuenta con 91 funcionarios a nivel departamental y en la gestión 2019 con 101 funcionarios.

1 b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad

• Panorama Macroeconómico Mundial

La economía mundial está comenzando a dejar atrás los mínimos en los que cayó durante el Gran Confinamiento del mes de abril. Pero como la pandemia de COVID-19 continúa propagándose, muchos países han disminuido el ritmo de reapertura y algunos están volviendo a instituir confinamientos parciales para proteger a las poblaciones susceptibles. Aunque la recuperación de China ha ocurrido con más rapidez de lo esperado, el largo camino que deberá recorrer la economía mundial para retomar los niveles de actividad previos a la pandemia sigue siendo susceptible a obstáculos.



"Con Licencia de Funcionamiento"

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

Los meses transcurridos desde la Actualización de junio de 2020 de Perspectivas de la economía mundial (informe WEO) dan una idea de la dificultad de reavivar la actividad económica en medio de la escalada de la pandemia. En mayo y junio, a medida que muchos países reabrían sus actividades tras el Gran Confinamiento, la economía mundial comenzó a recuperarse de los mínimos en los que había caído en abril. No obstante, como la pandemia se propagaba y se aceleraba en algunos lugares, muchos países enlentecieron el ritmo de reapertura y algunos están instituyendo nuevamente cuarentenas parciales. Aunque la rápida recuperación de China representa una sorpresa positiva, para recuperar los niveles de actividad previos a la pandemia la economía mundial tiene por delante un largo camino cuesta arriba que sigue estando expuesto a reveses.

Fondo Monetario Internacional -FMI

Luego del colapso ocasionado por la COVID-19 el año pasado, se prevé que la actividad económica mundial aumentará un 4 % en 2021. No obstante, se mantendrá muy por debajo de las proyecciones previas a la pandemia. Los riesgos de que la situación empeore incluyen la posibilidad de un nuevo resurgimiento del virus, retrasos en la vacunación, efectos más graves en el producto potencial ocasionados por la pandemia y tensiones financieras. El elevado nivel de incertidumbre pone de relieve el papel que pueden desempeñar los responsables de la formulación de políticas para aumentar la probabilidad de lograr mejores resultados y, al mismo tiempo, evitar los peores resultados. En las medidas de políticas será necesario lograr un equilibrio entre los riesgos derivados de las grandes cargas de deuda y los ocasionados por un ajuste fiscal prematuro, así como fomentar la resiliencia mediante la protección de la salud y la educación, el mejoramiento de la gobernanza y el aumento de la transparencia de la deuda.

La cooperación internacional es fundamental para abordar muchos de estos desafíos. Luego del colapso ocasionado por la COVID-19 el año pasado, se prevé que la actividad **económica mundial** aumentará un 4 % en 2021. No obstante, se mantendrá muy por debajo de las proyecciones previas a la pandemia.

La pandemia ha entrañado costos de gran magnitud en todas las regiones en desarrollo. Se prevé que el ritmo de la recuperación variará considerablemente. Las deficiencias serán más marcadas en los países con brotes más grandes o mayor exposición a los efectos secundarios mundiales a través del turismo y las exportaciones de productos básicos industriales. Muchos países podrían perder los aumentos del ingreso per cápita logrados durante al menos una década. Existen riesgos de que la situación empeore, y todas las regiones son vulnerables a nuevos brotes y a obstáculos logísticos para la distribución de vacunas, a tensiones financieras ocasionadas por los elevados niveles de deuda, y a la posibilidad de que los impactos a largo plazo de la pandemia en el crecimiento y los ingresos sean más graves.

Asia oriental y el Pacífico: Se prevé que el crecimiento de la región se acelerará en un 7,4 % en 2021.

Europa y Asia central: Se prevé que la economía regional crezca un 3,3 % este año.

América Latina y el Caribe: Se espera que la actividad económica regional crezca un 3,7 % en 2021.

Oriente Medio y Norte de África: Se prevé que la actividad económica regional aumente un 2,1 % este año.

Asia meridional: Se prevé que la actividad económica de la región se amplíe en un 3,3 % en 2021.

África al sur del Sahara: La actividad económica de la región está en camino de aumentar en un 2,7 % en 2021.

Banco Mundial – BM,

• Panorama Económico Nacional



"Con Licencia de Funcionamiento"

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

Concluido el boom de materias primas, Bolivia recurrió a un elevado gasto público y un creciente crédito interno para mantener un alto crecimiento económico a pesar de la caída de los precios y volúmenes de exportación de gas. Estas medidas resultaron en un aumento de la deuda pública y una reducción gradual de los buffers macroeconómicos acumulados en la bonanza. Por otro lado, el deterioro del contexto internacional disminuyó el ritmo de reducción de la pobreza y desigualdad.

Actualmente, Bolivia está enfrentando la crisis global del coronavirus. Las autoridades han desplegado diferentes iniciativas económicas para proteger a la población más vulnerable tales como transferencias en efectivo, diferimiento de pagos de algunos impuestos y de créditos del sector financiero, y el pago parcial de las facturas de agua y electricidad. Sin embargo, la contracción económica mundial, agravada por el desplome de los precios del petróleo y las medidas de distanciamiento social, incluyendo una cuarentena nacional, han resultado en una contracción económica y un repunte de la pobreza. Se espera que en 2020 la economía se contraiga en 7.3 por ciento y que la pobreza, medida con la línea internacional de pobreza de 5.5 dólares internacionales por día, aumente cerca de nueve puntos porcentuales, de 22 a 31 por ciento. Esto debido en parte a que el espacio de política fue limitado por los reducidos amortiguadores macroeconómicos y por dificultades para la aprobación de varios créditos externos para afrontar la emergencia. En este contexto, las autoridades recurrieron al Banco Central de Bolivia (BCB) para financiar tanto al sector público como al sector financiero.

Dada la emergencia de salud, es menester apuntalar los esfuerzos por contener el costo humano de la crisis y sentar las bases para una recuperación económica. Los desafíos posteriores a la crisis, sin embargo, requieren que Bolivia consolide la estabilidad macroeconómica reduciendo sus déficits fiscales y externos, promueva el desarrollo de la inversión privada para diversificar la economía y generar empleos de calidad, y establecer mecanismos para proteger a los vulnerables y hacer más resilientes a las familias ante los choques.

FMI proyecta una recuperación en Bolivia para 2021 y prevé un PIB de 5,6% ... Para el próximo año el organismo tiene previsto que el país tenga un crecimiento del 5,6% en su Producto Interno Bruto (PIB). Con relación a 2020, el FMI prevé que la economía nacional se contraiga en -7,9% en su PIB.

Banco Mundial – BM, FMI

• Indicadores del Sistema Financiero Nacional

Al 30 de noviembre de 2020, el sistema de intermediación financiera continúa mostrando un desempeño favorable, a excepción de la liquidez que ha tenido una disminución con relación a la gestión anterior y la mora con un leve crecimiento.

Los depósitos del público en el sistema financiero llegaron a 190.838 millones de bolivianos, 8,44% mayor a los 174.953 millones de bolivianos registrados en 2019, la Cartera en 190.798 millones de bolivianos 4.98% más que los 181.755 millones de bolivianos de 2019.

A noviembre de 2020 la Liquidez del sistema en 54.386 millones de bolivianos se ha tenido un incremento del 10.36% con relación a la anterior gestión que fue 49.279. El Patrimonio en 21.379 millones de bolivianos tiene un crecimiento del 3.27% con relación a la gestión anterior, con relación a la Mora en la gestión 2020 se cerró



"Con Licencia de Funcionamiento"

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

el 1.66% una disminución del 24.55% con relación al año 2019 que se tenía una mora del 2.2%.

Fuente: ASFI

• Indicadores Financieros de la Cooperativa

Al 31 de diciembre de 2020 El Capital Regulatorio de la Cooperativa a diciembre de 2020 sumó 73.84 millones de bolivianos, monto superior a los 73.33 millones de bolivianos de la anterior gestión. El coeficiente de solvencia sobre los riesgos totales ponderados, se sitúa en 20.61%, monto superior al mínimo requerido del 10 %, lo que demuestra el crecimiento sostenido del Capital Institucional.

Los Depósitos del Público a diciembre de 2020 sumaron 394.02 millones de bolivianos y la Cartera alcanzó la suma de 364.91 millones de bolivianos.

El índice de la mora sumo 13.70 millones de bolivianos monto inferior a los 24.10 millones de la gestión anterior. La Utilidad sumo 1.89 millones superior al 1.51 de la gestión anterior.

• Administración de riesgos de crédito y de mercado

Para el **RIESGO CREDITICIO**, la Cooperativa tiene establecidas herramientas de control de concentración crediticia, mismas que se encuentran estipuladas en la Política de RIESGO CREDITICIO para su debida aplicación y control, las cuales están debidamente aprobadas por el Consejo de Administración, y son monitoreadas permanentemente, de manera Semanal y Mensual.

La Cooperativa financia actividades productivas, comerciales y de servicios que generen un beneficio para el socio afluente a la institución que requiere nuestros servicios Crediticios, ello como parte del cumplimiento a normas de Responsabilidad Social Empresarial, aportando al crecimiento de sus actividades económicas y por ende mejorar su condición de vida de acuerdo a sus necesidades.

La institución otorga créditos destinados a Vivienda, Transporte, Servicios, Comercio y actividades de Consumo, considerando para su aprobación la solicitud de préstamos desde Bs. 7.000.- y/o su equivalencia en Dólares Americanos, hasta el 3% del Capital Regulatorio de la Cooperativa, sean los prestatarios personas naturales debidamente habilitadas, para lo cual se analiza su capacidad de endeudamiento y el origen de sus recursos, a objeto de mantener el riesgo crediticio a un nivel razonable para la protección y seguridad de los ahorristas.

Al 31 de diciembre de 2020 la Cooperativa Fátima Ltda. Cuenta con la concentración y composición de su cartera de Créditos de acuerdo al siguiente cuadro:



"Con Licencia de Funcionamiento"

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

**CONCENTRACIÓN DE CARTERA POR TIPO DE CREDITO Y ESTADO
EXPRESADO EN MONEDA NACIONAL
AL 31 12 2020**

DESEMBOLSOS EN BOLIVIANOS

TIPO DE CREDITO	VIGENTE	VENCIDA	EJECUCIÓN	TOTAL CARTERA	CONCENTRACIÓN %	MORA %
Pyme	7,217,382.19	0.00	36,158.49	7,253,540.68	4.46%	0.02%
Microcréditos DG	85,781,312.98	0.00	3,424,630.75	89,205,943.73	54.91%	2.11%
Microcréditos No DG	11,386,114.69	0.00	1,314,251.83	12,700,366.52	7.82%	0.81%
De consumo DG	7,508,059.41	0.00	947,878.96	8,455,938.37	5.20%	0.58%
De consumo No DG	25,788,738.06	0.00	863,174.34	26,651,912.40	16.40%	0.53%
De vivienda	17,722,010.99	0.00	482,861.77	18,204,872.76	11.20%	0.30%
De vivienda s/Gtia Hip	0.00	0	0	0.00	0.00%	0.00%
TOTAL	155,403,618.32	0.00	7,068,956.14	162,472,574.46	100.00%	4.35%

DESEMBOLSOS EN DOLARES AMERICANOS

TIPO DE CREDITO	VIGENTE	VENCIDA	EJECUCIÓN	TOTAL CARTERA	CONCENTRACIÓN %	MORA %
Pyme	580,193.08	0.00	0.00	580,193.08	1.97%	0.00%
Microcréditos DG	15,400,980.45	0.00	407,122.87	15,808,103.32	53.57%	1.38%
Microcréditos No DG	2,585,556.23	0.00	95,252.51	2,680,808.74	9.08%	0.32%
De consumo DG	1,310,365.70	0.00	21,770.22	1,332,135.92	4.51%	0.07%
De consumo No DG	4,498,454.85	0.00	33,069.21	4,531,524.06	15.36%	0.11%
De vivienda	4,167,295.89	0.00	409,946.95	4,577,242.84	15.51%	1.39%
De vivienda s/Gtia Hip	0	0	0	0.00	0.00%	0.00%
TOTAL	28,542,846.20	0.00	967,161.76	29,510,007.96	100.00%	3.28%

DESEMBOLSOS CONSOLIDADO EXPRESADO EN BOLIVIANOS

TIPO DE CREDITO	VIGENTE	VENCIDA	EJECUCIÓN	TOTAL CARTERA	CONCENTRACIÓN %	MORA %
Pyme	11,197,506.72	0.00	36,158.49	11,233,665.21	3.08%	0.01%
Microcréditos DG	191,432,038.87	0.00	6,217,493.64	197,649,532.51	54.16%	1.70%
Microcréditos No DG	29,123,030.43	0.00	1,967,684.05	31,090,714.48	8.52%	0.54%
De consumo DG	16,497,168.11	0.00	1,097,222.67	17,594,390.78	4.82%	0.30%
De consumo No DG	56,648,138.33	0.00	1,090,029.12	57,738,167.45	15.82%	0.30%
De vivienda	46,309,660.80	0.00	3,295,097.85	49,604,758.64	13.59%	0.90%
De vivienda s/Gtia Hip	0.00	0	0.00	0.00	0.00%	0.00%
TOTAL	351,207,543.25	0.00	13,703,685.81	364,911,229.07	100.00%	3.76%

TIPO DE CREDITO	TOTAL CARTERA	% DE COMPOSICIÓN
Microcréditos DG	197.649.532,51	54,16%
De consumo No DG	57.738.167,45	15,82%
De vivienda	49.494.795,24	13,56%
Microcréditos No DG	31.090.714,48	8,52%
De consumo DG	17.594.390,78	4,82%
Pyme	11.233.665,21	3,08%
De vivienda s/Gtia Hip	109.963,40	0,03%
Empresarial	0,00	0,00%
TOTAL MONTO EN BOLIVIANOS	364.911.229,07	100,00%



"Con Licencia de Funcionamiento"

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

La institución da cumplimiento a lo instruido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, ejecutando Políticas adecuadas para la gestión de riesgo de crédito que permitan identificar, medir, monitorear y divulgar los niveles de exposición de este riesgo, de manera permanente, de acuerdo a su plan de trabajo. Se socializa la Divulgación de Riesgo Crediticio proporcionando información semanal del estado de la cartera de créditos, considerando su deterioro en base a exposición de niveles de previsión alcanzada.

Para el **RIESGO DE MERCADO** la Cooperativa cuenta con políticas y procedimientos los cuales se ajustan al tamaño y perfil de riesgos de la institución, la misma que se encuentra debidamente aprobada por el Consejo de Administración, y están enfocadas a controlar y alertar sobre la probabilidad de incurrir en pérdidas derivadas de movimientos adversos en los Factores de Mercado, tales como Tasa de Interés y Tipo de Cambio, por lo cual estos indicadores son monitoreados de manera permanente, con periodicidad Semanal y Mensual, realizando trabajos periódicos de medición y control de este riesgo, y dicho monitoreo es socializado a las áreas involucradas en su gestión.

Independientemente de lo indicado, la institución cuenta con la herramienta PERLAS y SAFER para coadyuvar al monitoreo de este tipo de Riesgo, y otros en general.

NOTA 2 NORMAS CONTABLES

Los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Fátima RL., han sido preparados de acuerdo a las normas contables del Manual de Cuentas para Bancos y Entidades Financieras, actualizado mediante resoluciones emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), las mismas que concuerdan en todos los aspectos significativos con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Las diferencias más significativas son las que se mencionan continuación:

- En aplicación de la Resolución SB N° 165/08 de 27 de agosto de 2008 los rubros no monetarios se exponen a valores históricos sin considerar las variaciones de la Unida de Fomento a la Vivienda (UFV).
- En aplicación al Manual de Cuentas emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) no se permite la reexpresión de los Bienes Realizables a moneda constante, aspecto que, de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Bolivia, es requerido a través de la Norma Contable N° 3, emitida por el Consejo Nacional de Auditoría y Contabilidad del Colegio de Auditores y Contadores Públicos de Bolivia.

a) BASE DE PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2020 y 2019 han sido preparados de acuerdo a las modificaciones en el manual de cuenta establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), sin considerar los efectos de la inflación, exponiéndose a valores históricos.

a.1) VALUACION DE ACTIVOS Y PASIVOS EN MONEDA EXTRANJERA

Los activos y pasivos en moneda extranjera, se valúan y se reexpresan al tipo de cambio oficial vigente a la fecha de cierre del ejercicio. Las diferencias de cambio resultantes de este procedimiento de actualización, se registran en los resultados del ejercicio, en las cuentas de "Diferencia de Cambio" según corresponda.

b) CARTERA



"Con Licencia de Funcionamiento"

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

Cartera: Criterios de exposición y métodos de previsión para riesgos de incobrabilidad y desvalorización, considerando las previsiones genéricas.

Los saldos de cartera se exponen por el capital prestado más los productos financieros devengados por cobrar, que corresponden únicamente a la cartera vigente, ya que los productos de la cartera en mora, son contabilizados en el momento de su percepción efectiva.

Al 31 de Diciembre de 2020, la Cooperativa mantiene como metodología para evaluar y calificar la cartera de crédito, criterios enmarcados en lo dispuesto en el Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera, incorporados en las Directrices Generales para la Gestión de Riesgo de Crédito, contenidos en el *Capítulo IV, Título II, Libro 3º de la RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS*.

La previsión para créditos incobrables ha sido determinada para toda la cartera existente al 31 de Diciembre de 2020, tomando en cuenta los parámetros y lineamientos establecidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, incorporados en la *RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS*. Para la presente gestión en sujeción a normativa de diferimiento de créditos.

Por otro lado la Cooperativa cuenta con una Política de Manejo de Provisiones Genéricas Voluntarias, a objeto de mejorar el nivel de cobertura de Riesgo para Incobrables, y cubrir posibles pérdidas futuras por otros riesgos y que aún no hayan sido identificadas por la institución, aplicando criterios de prudencia, no relacionadas con operaciones de cartera de crédito, bienes realizables, inversiones y otras cuentas por cobrar, si no por desviaciones encontradas durante la etapa de revisión de una muestra representativa de prestatarios elegidos al azar, seleccionados bajo criterio estadísticos, mediante una herramienta informática implementada la institución para tal efecto, en cumplimiento a lo dispuesto en *Numeral 2, Art.3º, Secc.3, Capítulo IV, Título II, Libro 3º de la RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS*.

Por otro lado, aplicamos la Política de Manejo de Provisiones Genéricas Voluntarias en sujeción a la dinámica de la Cuenta **139.09**, que nos habilita para ejecutar otras acciones, análisis y estudios sustentados en razón a **criterios de prudencia**, lo que nos permite en situaciones dadas, la determinación de importes prudenciales de provisiones a constituir como respaldo para cubrir posibles pérdidas por exposición a riesgos aún no identificados, así como dar la adecuada cobertura a la Cartera de Créditos, en aplicación de sanas prácticas para la Gestión del Riesgo Crediticio, ello en consideración a la situación económica desmejorada de todos los sectores, originada por la PANDEMIA MUNDIAL.

De acuerdo a lo establecido en el Anexo I del Capítulo IV, Título II, Libro 3º, del *REGLAMENTO PARA LA EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS*, y la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, la Cooperativa ha constituido lo requerido para la Previsión Cíclica al 31 de Diciembre de 2020.

b.1) METODOS UTILIZADOS PARA EL DEVENGAMIENTO DE LOS PRODUCTOS GANADOS

Los intereses ganados son contabilizados por el método de lo devengado, reconociéndose sobre la cartera vigente calificada A, B y C.

Los productos financieros sobre cartera en mora y la cartera vigente con calificación D, E y F no se reconocen como ingresos hasta el momento de ser efectivamente percibidos.

C) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES



"Con Licencia de Funcionamiento"

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

Las inversiones temporarias y permanentes se valúan de la siguiente manera:

Las inversiones en el Fondo de Requerimiento de Activos Líquidos (Ral) en moneda nacional se valúan a su valor de costo más las ganancias correspondientes y en moneda extranjera, a su valor de costo actualizado en función a la variación en la cotización del dólar estadounidense, más las ganancias correspondientes.

Otras participaciones en entidades de servicios públicos (Cotas, Cre y Saguapac) son valuadas a su valor de adquisición actualizado.

La participación en Fecacruz y Asocoof, se registran a su valor de costo actualizado menos la correspondiente previsión por incobrabilidad constituida. Al 31 de diciembre de 2020 la participación en Asocoof se encuentra castigada.

Los productos financieros ganados sobre inversiones temporarias y permanentes son contabilizados por el método de lo devengado.

d) BIENES REALIZABLES

La incorporación de los bienes realizables adjudicados en recuperación de créditos, se registran al menor valor que resulte del valor de la adjudicación o el saldo del capital contable neto de previsión por incobrabilidad. Los bienes fuera de uso, se valúan al valor actualizado neto de depreciación con que figuraban en bienes de uso. A partir de su incorporación, no han sido actualizados.

Para los bienes realizables excedidos en el plazo de tenencia, se constituyen provisiones en cumplimiento al Art. 461º de la Ley de Servicios Financieros.

Hasta el 31 de diciembre de 2002, los bienes muebles e inmuebles recibidos por adjudicación de crédito entre el 01 de enero de 1999 y 31 de diciembre de 2002, podrán permanecer dos (2) y tres (3) años de acuerdo al artículo 13 de la Ley Fere. A partir del 01 de enero de 2003, la constitución de provisiones para los nuevos bienes realizables será del 25% al momento del registro contable, 50% al finalizar el primer Año y 100% antes de finalizar el segundo año.

e) VALUACION DE BIENES DE USO Y METODOS DE DEPRECIACIÓN UTILIZADOS.

Los bienes de uso de la Cooperativa, están contabilizados a su valor de adquisición, suspendiendo a partir del 01 de enero de 2008 la reexpresión de los valores en función a las unidades de fomento a la vivienda, en aplicación a normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

La depreciación es calculada por el método de la línea recta aplicando tasas anuales suficientes para extinguir los valores al final de la vida útil estimada.

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 incurre.

f) OTROS ACTIVOS



"Con Licencia de Funcionamiento"

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

Bienes diversos

Los bienes diversos están valuados a su valor de adquisición, y se contabilizan a cuentas de resultados en función al gasto que se realiza mensualmente. En cumplimiento a normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), no son sujetos de ajuste por inflación.

Cargos diferidos

Se registran como cargos diferidos los egresos atribuibles a gestiones futuras como gastos inherentes a la adquisición de sistemas y programas informáticos, para uso de la institución.

Activos Intangibles

Los activos intangibles se registran a su valor de adquisición o producción menos la amortización acumulada. Los activos intangibles se amortizan sistemáticamente durante su vida útil con cargo a resultados.

g) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS.

Al 31 de diciembre 2020 y 2019 la Cooperativa no registra ningún fideicomiso constituido. -

h) PROVISIONES Y PREVISIONES

Las provisiones y previsiones constituidas se registran en cumplimiento a normas contables establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) establecidas en el Manual de cuentas y regulaciones legales vigentes.

La provisión para indemnizaciones se constituye para todo el personal por el total del pasivo devengado al cierre de cada ejercicio. De acuerdo al Decreto Supremo N° 0110 de fecha 07 de mayo de 2009, transcurridos los noventa y un días de trabajo continuo, el personal es acreedor a un mes de sueldo por año de trabajo, incluso en los casos de retiro voluntario, estableciéndose mediante DS N° 522 de 26 de mayo de 2010 el procedimiento para el pago obligatorio en el sector privado a simple requerimiento del personal.

I) PATRIMONIO NETO

Según lo dispuesto por la Norma de Contabilidad N° 3 del Colegio de Auditores de Bolivia, revisada y modificada en septiembre de 2007 y aplicada a partir del 01 de enero de 2008 según carta circular SB/IEN/556/2007, el patrimonio neto debe ser actualizado en función a las unidades de fomento a la vivienda. La Cooperativa a partir del 01 de enero de 2008 no reconoce la reexpresión de dichos valores en función a las unidades de fomento a la vivienda, en aplicación de la circular SB/585/2008 de fecha 27 de agosto de 2008.

j) RESULTADOS DEL EJERCICIO

Los resultados del ejercicio deben ser determinados de acuerdo a lo requerido en la norma contable N° 3 del Colegio de Auditores de Bolivia, revisada y modificada en septiembre de 2007 y aplicada a partir del 01 de enero de 2008 según carta circular SB/IEN/556/2007, reexpresando en función a las unidades de fomento a la vivienda cada una de las líneas del estado de resultados, sin embargo a partir del 01 de enero de 2008, la Cooperativa suspende la reexpresión de dichos valores en aplicación de la circular SB/585/2008 de fecha 27 de agosto de 2008.

k) TRATAMIENTO DE LOS EFECTOS CONTABLES DE DISPOSICIONES LEGALES.



"Con Licencia de Funcionamiento"

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

La Cooperativa ha cumplido con las disposiciones legales vigentes que rigen nuestras actividades revelando su tratamiento en los estados financieros y sus notas de acuerdo a las normas contables emitidas por ASFI

L) ABSORCIONES O FUSIONES DE OTRAS ENTIDADES

No se han presentado en el periodo.

m) CARGOS FINANCIEROS PAGADOS

Los cargos financieros provenientes de las captaciones del público y otras operaciones de financiamiento se calculan y contabilizan por el método de lo devengado en función al tiempo transcurrido.

n) TRATAMIENTO CONTABLE DEL IMPUESTO A LAS UTILIDADES

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Fátima RL., en lo que respecta al Impuesto a las utilidades de las Empresas, está sujeta al régimen tributario establecido en la Ley N° 843, modificada con la Ley 1606 y el Manual de Cuentas vigente. La tasa es del 25% y es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones.

Mediante D.S. 3005 de 30 de noviembre de 2016 se reglamenta el Artículo 51 de la Ley 843 (Texto Ordenado), estableciendo la aplicación de la alícuota adicional del Impuesto sobre las Utilidades de la Empresas AA-IUE Financiero, determinando que las entidades bancarias y no bancarias, que excedan el 6% del coeficiente de rentabilidad respecto del patrimonio, a partir del ejercicio 2017 estarán gravados con una alícuota adicional del Impuesto sobre las Utilidades de la Empresas AA-IUE Financiero del 25%, la cual no será computable como un pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones.

La Ley N° 169 de 9 de septiembre de 2011, que sustituye el artículo 48 de la Ley N° 843, determina que el tratamiento de las pérdidas producidas a partir del ejercicio 2011 podrá deducirse de las utilidades gravadas que se obtengan, como máximo hasta los tres años siguientes. Las pérdidas acumuladas a ser deducidas no serán objeto de actualización.

NOTA 3 CAMBIOS EN LA POLITICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Los Cambios y políticas contables establecidas por la Cooperativa corresponden a lo establecido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Al 31 de diciembre de 2020, no se han presentados cambios en las políticas y prácticas contables que deban ser revelados.

NOTA 4 – ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES



"Con Licencia de Funcionamiento"

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

Al 31 de diciembre 2020 y 31 de diciembre 2019, existen fondos e inversiones temporarias de disponibilidad restringida, correspondientes a: i) los 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 y ii) boletas de garantías por cobranzas de servicios y cuota de participación fondo para créditos destinados al sector productivo y vivienda de interés social CPVIS III y Cuota de Participación Fondo Caprosen.

El detalle de estos activos es el siguiente:

Concepto	2020		2019	
		Bs		Bs
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	(1)	10,816,141		15,031,273
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	(1)	28,027,778		36,034,729
Productos por cobrar inversiones de disponibilidad restringida		535,487		808,167
Importes entregados en garantía		531,860		533,960
Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interés Social		32,727,654		32,727,654
Cuotas de Participación Fondo Caprosen		13,111,784		-
Total activos sujetos a restricciones		85,750,704		85,135,783

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

Descripción	2020		2019	
	Requerido Bs	Constituido Bs	Requerido Bs	Constituido Bs
Moneda Nacional				
Títulos	3,792,050	3,726,595	4,352,380	4,335,270
Efectivo	5,991,778	6,469,314	6,776,699	7,780,122
Total	9,783,828	10,195,909	11,129,079	12,115,392
Moneda Extranjera				
Títulos	24,567,388	24,301,183	32,216,301	31,699,459
Efectivo	11,165,822	12,536,457	12,765,294	18,425,601
Total	35,733,210	36,837,640	44,981,595	50,125,060

NOTA 5 – ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES



"Con Licencia de Funcionamiento"

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

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

Al 31 de diciembre 2020	Corriente	No Corriente	Total
	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	32,041,794	-	32,041,794
Inversiones temporarias	16,956,737	13,148,803	30,105,540
Cartera	35,467,464	328,054,751	363,522,215
Otras cuentas por cobrar	3,285,799	-	3,285,799
Bienes realizables	1,028,285	-	1,028,285
Inversiones permanentes	45,249,421	13,242,258	58,491,679
Bienes de uso	(0)	17,091,815	17,091,815
Otros activos	76,590	335,880	412,470
Total Activo	134,106,090	371,873,507	505,979,597
Obligaciones con el publico	211,524,396	182,493,846	394,018,242
Obligaciones con Instituciones Fiscales	24,677	-	24,677
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ,	23,972,818	-	23,972,818
Otras cuentas por pagar	5,317,659	822,973	6,140,632
Previsiones	116,358	9,862,217	9,978,575
Valores en circulacion	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-
Obligaciones con Empresas Publicas	41,212	-	41,212
Total Pasivo	240,997,120	193,179,036	434,176,156
Cuentas Contingentes	-	-	-
Al 31 de diciembre 2019	Corriente	No Corriente	Total
	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	38,093,398	-	38,093,398
Inversiones temporarias	26,868,810	17,481,702	44,350,512
Cartera	10,922,055	334,690,727	345,612,782
Otras cuentas por cobrar	834,166	870,724	1,704,890
Bienes realizables	343,360	-	343,360
Inversiones permanentes	32,794,447	32,858,128	65,652,575
Bienes de uso	0	17,265,283	17,265,283
Otros activos	75,012	395,146	470,158
Total Activo	109,931,248	403,561,710	513,492,958
Obligaciones con el publico	201,762,654	185,647,252	387,409,906
Obligaciones con Instituciones Fiscales	15,373	-	15,373
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ,	38,382,092	-	38,382,092
Otras cuentas por pagar	4,331,109	4,821,917	9,153,026
Previsiones	27,538	9,672,644	9,700,182
Valores en circulacion	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-
Obligaciones con Empresas Publicas	-	-	-
Total Pasivo	244,518,766	200,141,813	444,660,579
Cuentas Contingentes	-	-	-



"Con Licencia de Funcionamiento"

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
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 60 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	Bs
ACTIVOS	505,979,597	65,623,617	34,438,493	1,583,522	17,776,002	14,684,456	36,707,228	335,166,279
DISPONIBILIDADES	32,041,791	32,041,791	-	-	-	-	-	-
INVERSIONES TEMPORARIAS	30,102,737	5,131,175	1,283,974	1,083,223	3,056,423	6,399,139	5,721,278	7,427,525
CARTERA VIGENTE	351,207,543	1,592,039	267,239	331,841	2,151,955	6,823,617	17,874,166	322,166,686
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,804,779	360,956	-	-	-	1,443,823	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	57,969,912	-	32,727,654	-	12,000,000	-	13,111,784	130,474
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	32,852,835	26,497,656	159,626	168,458	567,624	17,877	-	5,441,594
PASIVOS	434,176,156	50,716,004	17,823,221	15,907,253	67,208,780	89,341,861	79,663,902	113,515,134
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	129,970	129,970	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO (1)	108,417,652	8,673,412	3,252,530	2,168,353	8,673,412	9,757,589	13,010,118	62,882,238
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO (1)	267,296,252	3,143,970	13,605,695	12,752,419	3,142,136	76,182,207	61,967,938	39,930,887
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	13,287,039	2,308,212	962,211	113,409	2,325,915	2,874,627	4,428,265	274,400
FINANCIAMIENTOS EMPRESAS CON PART. ESTATAL	41212	41212	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	22,918,676	2,537	-	-	22,916,139	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,898,716	2,029,101	-	869,615	-	-	-	-
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	19,186,639	6,095,590	2,785	3,458	1,872,178	527,438	257,581	10,427,609
BRECHA SIMPLE		14,907,613	16,615,272	-14,323,731	-49,432,778	-74,657,405	-42,956,674	221,651,145
BRECHA ACUMULADA		14,907,613	31,522,885	17,199,153	-32,233,625	-106,891,030	-149,847,704	71,803,441

(1) Incluye las obligaciones de empresas publicas



"Con Licencia de Funcionamiento"

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

Al 31 de diciembre 2019	SALDO	A 30 DIAS	A 60 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	Bs
ACTIVOS	513,492,958	59,169,076	2,111,595	1,955,321	4,423,728	42,271,528	55,302,180	348,259,530
DISPONIBILIDADES	38,087,440	38,087,440	-	-	-	-	-	-
INVERSIONES TEMPORARIAS	44,349,232	11,608,459	1,924,147	1,735,083	3,862,271	7,737,570	7,537,839	9,943,863
CARTERA VIGENTE	349,523,400	43,683	30,359	54,547	449,885	2,268,098	15,036,687	33,164,141
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1243,891	124,389	-	-	-	248,778	-	870,724
INVERSIONES PERMANENTES	64,858,128	-	-	-	-	32,000,000	32,727,654	130,474
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	15,430,867	9,305,105	157,089	165,691	111,572	17,082	-	5,674,328
PASIVOS	444,660,579	43,157,052	20,433,804	19,162,707	62,952,846	98,812,357	80,608,098	119,533,715
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	122,099	122,099	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO (1)	113,546,488	10,219,183	5,677,324	3,406,395	10,219,184	11,354,649	11,354,649	6,135,104
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO (1)	255,147,061	21,845,460	14,082,581	14,119,653	29,064,038	69,441,356	65,118,925	41,475,048
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	13,977,906	2,915,586	673,605	899,698	1,732,237	1,373,253	3,574,644	2,808,883
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	36,678,864	1,004	-	-	21,627,500	15,050,360	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,454,778	171,345	-	736,433	-	-	-	-
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	22,733,383	6,335,375	294	528	309,887	1,592,739	559,880	13,934,680
BRECHA SIMPLE		16,012,024	-18,322,209	-17,207,386	-58,529,118	-56,540,829	-25,305,918	228,725,815
BRECHA ACUMULADA		16,012,024	-2,310,185	-19,517,571	-78,046,689	-134,587,518	-159,893,436	68,832,379

(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.



"Con Licencia de Funcionamiento"

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

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
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Disponibilidades	13,234,445	-	-	13,234,445
Inversiones temporarias	24,435,946	-	-	24,435,946
Cartera	196,212,358	-	-	196,212,358
Otras cuentas por cobrar	1,427,580	-	-	1,427,580
Inversiones permanentes	44,979,504	-	-	44,979,504
Otros activos	-	-	-	-
Total Activo	280,289,833	-	-	280,289,833
Obligaciones con el público	236,947,038	-	-	236,947,038
Obligaciones con Instituciones	14,778	-	-	14,778
Obligaciones con bcos y entidades	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	1,451,422	-	-	1,451,422
Previsiones	8,831,356	-	-	8,831,356
Valores en Circulacion	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-
Obligaciones empresas públicas	-	-	-	-
Total Pasivo	247,244,593	-	-	247,244,593
Posicion Larga (Corta)	33,045,239	-	-	33,045,239
Cotizacion o tipo de cambio:	6.86	6.86	2.35851	

Al 31 de diciembre 2019	ME	CMV	UFV	TOTAL
	Equivalente	Equivalente	Equivalente	Equivalente
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Disponibilidades	22,104,518	-	-	22,104,518
Inversiones temporarias	32,235,242	-	-	32,235,242
Cartera	167,769,328	-	-	167,769,328
Otras cuentas por cobrar	553,244	-	-	553,244
Inversiones permanentes	32,808,327	-	-	32,808,327
Otros activos	-	-	-	-
Total Activo	255,470,660	-	-	255,470,660
Obligaciones con el público	220,012,941	-	-	220,012,941
Obligaciones con Instituciones	9,770	-	-	9,770
Obligaciones con bcos y entidades	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	875,813	-	-	875,813
Previsiones	8,460,995	-	-	8,460,995
Valores en Circulacion	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-
Obligaciones empresas públicas	-	-	-	-
Total Pasivo	229,359,518	-	-	229,359,518
Posicion Larga (Corta)	26,111,141	-	-	26,111,141
Cotizacion o tipo de cambio:	6.86	6.86	2.33187	



"Con Licencia de Funcionamiento"

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

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	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Caja	9,654,922	11,703,020
Billetes y Monedas nominativo por moneda	8,633,892	11,174,450
Fondos asignados a cajeros automáticos	1,021,030	528,570
Banco Central de Bolivia	10,816,141	15,031,273
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	10,816,141	15,031,273
Bancos y corresponsales del país	11,570,728	11,353,147
Bancos y corresponsales del país nominativo por entidad	11,570,728	11,353,147
Productos devengados por cobrar disponibilidades	3	5,957
Productos devengados por cobrar disponibilidades	3	5,957
Total Disponibilidades	32,041,794	38,093,398

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	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 incobrables	(31,398,910)	(30,257,338)
Total Cartera y Contingente	363,522,215	345,612,782



"Con Licencia de Funcionamiento"

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
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	-	11,197,507	-	-	93,763
Microcréditos DG	-	191,432,039	-	36,158	4,698,041
Microcréditos No DG	-	29,123,030	-	6,217,494	2,500,581
De consumo DG	-	16,497,168	-	1,967,684	858,789
De consumo No DG	-	56,648,138	-	1,097,223	4,023,650
De vivienda	-	46,309,661	-	1,090,029	2,004,455
De vivienda s/Gtia Hip	-	-	-	3,295,098	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	17,219,632
TOTALES	-	351,207,544	-	13,703,686	31,398,910

DG= Debidamente Garantizados.

Al 31 de diciembre 2019

Tipo Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	11,097,599	77,994	3,019,568	1,643,824
Microcréditos DG	-	194,518,877	2,987,733	7,476,915	5,955,610
Microcréditos No DG	-	29,147,371	261,354	2,274,833	2,960,010
De consumo DG	-	16,237,879	261,592	1,674,002	1,153,703
De consumo No DG	-	53,358,849	398,082	1,738,389	4,553,348
De vivienda	-	45,162,825	792,632	3,141,898	2,004,743
De vivienda s/Gtia Hip	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	11,986,101
TOTALES	-	349,523,400	4,779,387	19,325,605	30,257,338

DG= Debidamente Garantizados.

2. Clasificación de cartera por:

2.1. Clasificación de cartera por actividad económica del deudor



"Con Licencia de Funcionamiento"

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

Al 31 de diciembre 2020

Actividad Económica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	1,609,165	-	-	18,307
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	-	-	-	-
Industria Manufacturera	-	17,708,442	-	403,354	475,012
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	-	-	-	-
Construcción	-	6,547,308	-	825,634	511,911
Venta al por mayor y menor	-	76,947,007	-	6,477,021	5,235,710
Hoteles y Restaurantes	-	21,038,131	-	441,020	506,000
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	71,786,251	-	1,541,676	1,938,403
Intermediación financiera	-	1,508,834	-	12,532	33,001
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	133,887,644	-	3,384,195	4,659,661
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	-	27,278	-	-	409
Educación	-	1,906,192	-	-	28,739
Servicios sociales, comunales y personales	-	14,851,227	-	584,903	608,718
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	383,547	-	-	5,086
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	3,006,518	-	33,352	158,322
Previsión Genérica	-	-	-	-	17,219,632
TOTALES	-	351,207,544	-	13,703,686	31,398,910

Al 31 de diciembre 2019

Actividad Económica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	2,404,951	-	9,506	30,811
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	-	-	-	-
Industria Manufacturera	-	18,417,426	66,479	602,085	602,184
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	-	-	-	-
Construcción	-	6,540,491	138,365	1,231,349	748,394
Venta al por mayor y menor	-	83,095,678	2,331,756	9,470,724	6,784,613
Hoteles y Restaurantes	-	22,130,418	160,281	919,499	776,679
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	78,710,347	984,143	1,649,039	2,268,375
Intermediación financiera	-	1,693,323	-	534,382	355,357
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	114,304,712	1,003,781	4,306,747	5,843,755
Administración pública, defensa y seguridad social	-	31,283	-	-	469
Educación	-	2,238,422	-	-	35,281
Servicios sociales, comunales y personales	-	15,658,676	61,231	584,903	631,992
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	462,646	-	-	7,066
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	3,835,028	33,352	17,372	186,259
Previsión Genérica	-	-	-	-	11,986,101
TOTALES	-	349,523,400	4,779,387	19,325,605	30,257,338

2.2. Clasificación de cartera por destino de crédito



"Con Licencia de Funcionamiento"

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

Al 31 de diciembre 2020

Destino del Credito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	1,229,867	-	-	7,206
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	-	-	-	-
Industria Manufacturera	-	15,070,145	-	265,716	318,016
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	-	-	-	-
Construcción	-	54,127,269	-	1,915,667	2,111,352
Venta al por mayor y menor	-	134,055,061	-	5,884,651	6,405,150
Hoteles y Restaurantes	-	15,689,785	-	225,203	253,391
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	50,390,719	-	653,908	1,035,985
Intermediación financiera	-	14,480,282	-	1,285,770	1,247,654
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	53,667,865	-	3,352,047	2,527,248
Administración pública, defensa y seguridad social	-	-	-	-	-
Educación	-	990,790	-	-	26,912
Servicios sociales, comunales y personales	-	11,183,030	-	120,724	244,560
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	274,598	-	-	360
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	48,132	-	-	1,444
Previsión Genérica	-	-	-	-	17,219,632
TOTALES	-	351,207,544	-	13,703,686	31,398,910

Al 31 de diciembre 2019

Destino del Credito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	1,807,489	-	9,506	14,849
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	-	-	-	-
Industria Manufacturera	-	15,403,103	221,370	329,352	409,676
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	-	-	-	-
Construcción	-	58,332,050	188,735	2,551,704	2,708,946
Venta al por mayor y menor	-	114,637,311	2,827,995	9,764,842	8,848,147
Hoteles y Restaurantes	-	17,385,667	16,576	225,203	275,513
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	53,951,218	451,763	618,109	1,099,194
Intermediación financiera	-	16,683,384	187,960	2,035,523	1,821,936
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	58,840,197	884,989	3,670,642	2,819,316
Administración pública, defensa y seguridad social	-	-	-	-	-
Educación	-	1,033,783	-	-	28,802
Servicios sociales, comunales y personales	-	11,080,505	-	120,724	242,643
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	309,043	-	-	426
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	59,651	-	-	1,790
Previsión Genérica	-	-	-	-	11,986,101
TOTALES	-	349,523,400	4,779,387	19,325,605	30,257,338

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

Al 31 de diciembre 2020

Tipo Garantía	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	4,354,997	-	-	-
Hipotecaria	-	273,270,595	-	10,609,814	7,618,868
Prendaria	-	-	-	-	-
Fondo de garantía	-	-	-	-	-
Otras garantías	-	73,581,952	-	3,093,872	6,560,410
Previsión Genérica	-	-	-	-	17,219,632
TOTALES	-	351,207,544	-	13,703,686	31,398,910



"Con Licencia de Funcionamiento"

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
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	-	5,548,517	-	-	-
Hipotecaria	-	261,458,751	4,119,951	15,276,225	10,721,696
Prendaria	-	-	-	-	-
Fondo de garantía	-	-	-	-	-
Otras garantías	-	82,516,132	659,436	4,049,380	7,549,541
Previsión Genérica	-	-	-	-	11,986,101
TOTALES	-	349,523,400	4,779,387	19,325,605	30,257,338

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%	350,703,617	100%	-	0%	-	0%	5,552,079	18%
B	-	0%	19,000	0%	-	0%	-	0%	-	0%
C	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
D	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
E	-	0%	221,365	0%	-	0%	225,920	2%	178,914	1%
F	-	0%	263,562	0%	-	0%	13,477,766	98%	8,448,285	27%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	17,219,632	55%
TOTALES	-	0%	351,207,544	100%	-	0%	13,703,686	100%	31,398,910	100%



"Con Licencia de Funcionamiento"

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

Al 31 de diciembre 2019

Calificación	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	-	0%	338,622,674	96%	-	0%	-	0%	4,882,104	16%
B	-	0%	10,271,625	3%	1,276,034	0%	-	0%	398,360	1%
C	-	0%	77,847	0%	916,471	0%	191,750	1%	159,233	1%
D	-	0%	-	0%	575,162	0%	802,354	6%	384,515	1%
E	-	0%	139,764	0%	1,245,794	0%	97,718	1%	625,672	2%
F	-	0%	411,489	0%	765,926	0%	18,233,783	133%	11,821,353	39%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	11,986,101	40%
TOTALES	-	0%	349,523,400	100%	4,779,387	100%	19,325,605	100%	30,257,338	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%	14,506,347	4%	-	0%	5,236,882	38%	2,740,966	9%
11° a 50° mayores	-	0%	32,694,507	9%	-	0%	6,092,416	44%	3,713,137	12%
51° a 100° mayores	-	0%	29,603,230	8%	-	0%	1,921,398	14%	2,120,485	7%
Otros	-	0%	274,403,460	78%	-	0%	452,989	3%	5,604,691	18%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	17,219,632	55%
TOTALES	-	0%	351,207,543	100%	-	0%	13,703,686	100%	31,398,910	100%

Al 31 de diciembre 2019

Concentración	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1° a 10° Mayores	-	0%	14,989,309	4%	3,449,891	72%	7,298,147	38%	4,503,471	15%
11° a 50° mayores	-	0%	32,376,455	9%	1,329,497	28%	7,673,243	40%	4,472,178	15%
51° a 100° mayores	-	0%	29,119,410	8%	-	0%	2,510,220	13%	2,686,421	9%
Otros	-	0%	273,038,227	78%	-	0%	1,843,994	10%	6,609,167	22%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	11,986,101	40%
TOTALES	-	0%	349,523,400	100%	4,779,387	100%	19,325,605	100%	30,257,338	100%



"Con Licencia de Funcionamiento"

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

6. Evolución de cartera en los últimos tres periodos

Concepto	<u>2020</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	Bs	Bs	Bs
Cartera Vigente	311,782,199	313,783,199	308,846,951
Cartera Vencida	-	2,641,827	5,973,080
Cartera en Ejecución	9,693,961	11,218,765	9,305,850
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	39,425,345	35,740,201	30,164,400
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	-	2,137,561	1,951,126
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	4,009,725	8,106,839	7,962,512
Cartera Contingente	-	-	-
Previsión específica para incobrabilidad	14,179,278	18,271,237	15,967,690
Previsión generica para incobrabilidad	17,219,632	11,986,101	9,584,607
Previsión para activos contingentes	-	-	-
Previsión ciclica	3,659,593	3,381,200	2,769,458
Prevision por incobrabilidad de cartera por constituir	0	0	0
Cargos por previsión específica para incobrabilidad (1)	2,755,251	5,048,969	5,714,699
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad (2)	5,233,531	105	-
Cargos por previsión para activos contingentes (3)	-	-	-
Productos por cartera (Ingresos Financieros)	47,560,074	48,806,250	46,606,284
Productos en suspenso	7,167,959	8,783,445	8,595,010
Lineas de credito otorgadas	0	0	0
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	44,248,202	50,530,773	49,040,891
Créditos castigados por insolvencia	10,013,894	9,233,145	8,868,198
Número de Prestatarios	3,226	3,371	3,339

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

La cartera reprogramada al 31 de diciembre de 2020 fue de Bs. 43.435.070, habiendo disminuido en Bs. 2.549.531 con relación al 31 de diciembre de 2019 que era de Bs. 45.984.601.

Este nivel de cartera reprogramada se mantiene en niveles considerados medios, registrando para esta gestión una disminución respecto a gestiones anteriores.

8. Los limites 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 garantias reales	5%	3,691,837	3,666,672	3,657,076
Credito a prestatario o grupo con garantias reales	20%	14,767,348	14,666,690	14,628,305
Contingentes contragarantizadas Bancos del Exterior	30%	22,151,022	22,000,034	21,942,457



"Con Licencia de Funcionamiento"

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

9. Evolución de las provisiones en las ultimas tres gestiones

Concepto	<u>2020</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Previsión Inicial:	39,957,519	34,640,737	32,521,194
(-) Castigos y Bienes y Otros	(2,180,672)	(852,563)	(440,709)
(-) Recuperaciones	(5,367,374)	(2,444,308)	(3,601,795)
(+) Provisiones Constituidas	8,968,011	8,613,654	6,162,047
Previsión Final:	41,377,484	39,957,519	34,640,737

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>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Inversiones en entidades financieras del país	2,074,959	8,314,502
Caja de ahorros	2,074,959	8,314,502
Inversiones de disponibilidades restringidas	28,027,778	36,034,729
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	28,027,778	36,034,729
Productos devengados por cobrar inversiones temporarias	2,803	1,281
Devengados inversiones en entidades financieras del país	2,803	1,281
Total Inversiones Temporarias	30,105,540	44,350,512

(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:

Inversion Moneda Nacional	0.73%	0.88%
Inversion Moneda Extranjera	1.54%	2.30%
Inversion Temporaria Total	1.34%	2.07%

▪ **INVERSIONES PERMANENTES**



"Con Licencia de Funcionamiento"

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

La composición del grupo al 31 de diciembre 2020 y 31 de diciembre 2019 es la siguiente:

Concepto	2020	2019
	Bs	Bs
Inversiones en entidades financieras del país	12,000,000	32,000,000
Depositos a plazo fijo	12,000,000	32,000,000
Inversiones en otras entidades no financieras	130,474	130,474
Participación en entidades de servicios públicos	116,754	116,754
Participación en entidades sin fines de lucro	13,720	13,720
Inversiones de disponibilidades restringidas	45,839,437	32,727,654
Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a	32,727,654	32,727,654
Cuotas de participación Fondo CAPROSEN	13,111,784	-
Productos devengados por cobrar inversiones permanentes	535,487	808,167
Devengados inversiones de disponibilidad restringida	535,487	808,167
(Prevision para inversiones permanentes)	(13,720)	(13,720)
Prevision inversiones en en otras entidades no financieras	(13,720)	(13,720)
Total Inversiones Permanentes	58,491,679	65,652,575
(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:		
Inversion Moneda Nacional	5.84%	4.27%
Inversion Moneda Extranjera	0.00%	0.00%
Inversion Permanente Total	2.14%	2.34%

8d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

La composición del grupo al 31 de diciembre 2020 y 31 de diciembre 2019 es la siguiente:

Concepto	2020	2019
	Bs	Bs
Pagos anticipados	1,537,348	570,239
Pago anticipado del impuesto a las transacciones	897,042	443,451
Anticipos por compras de bienes y servicios	540,232	35,629
Seguros pagados por anticipados	100,074	91,160
Diversas	1,804,779	1,243,892
Comisiones por cobrar	51,207	36,003
Gastos por recuperar	132,454	222,348
Importes entregados en garantía	531,860	533,960
Otras partidas pendientes de cobro (a)	1,089,259	451,581
(Prevision para otras cuentas por cobrar)	(56,328)	(109,240)
(Previsión específica para cuentas por cobrar diversas)	(56,328)	(109,240)
Total Otras Cuentas por Cobrar	3,285,799	1,704,890
(a) Corresponde principalmente:	2020	2019
Cuentas por cobrar Money Grand	476,820	261,593
Cuentas por cobrar Varias	536,910	168,409

8e) BIENES REALIZABLES



"Con Licencia de Funcionamiento"

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 es la siguiente:

Concepto	2020	2019
Bienes recibidos en recuperacion de créditos	4,706,740	3,752,210
Excedido del plazo de tenencia	303,947	303,947
Bienes incorporados a partir del 01/01/2003	4,402,793	3,448,263
Bienes fuera de uso	40,155	6,961
Excedido del plazo de tenencia	37,757	4,563
Bienes incorporados a partir del 01/01/2003	2,398	2,398
(Prevision por desvalorizacion)	(3,718,610)	(3,415,811)
(Prevision bienes recibidos en recuperacion de Créditos)		
-(Prevision por exceso en el plazo de tenencia)	(303,947)	(303,947)
-(Prevision por tenencia de bienes incorporados a partir..)	(3,412,265)	(3,109,466)
(Prevision bienes de uso)	(2,398)	(2,398)
Total Bienes Realizables	1,028,285	343,360

8f) BIENES DE USO Y DEPRECIACIONES ACUMULADAS



"Con Licencia de Funcionamiento"

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

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	7,299,759	7,299,759
Terrenos	7,299,759	7,299,759
Edificios	7,661,492	8,076,523
Edificios	12,833,007	12,833,007
(Depreciación Acumulada Edificios)	(5,171,515)	(4,756,484)
Mobiliario y Enseres	214,521	251,358
Mobiliario y Enseres	1,939,601	1,980,423
(Depreciación Acumulada Mobiliario y Enseres)	(1,725,081)	(1,729,064)
Equipos e Instalaciones	288,047	299,784
Equipos e Instalaciones	2,346,798	2,283,654
(Depreciación Acumulada Equipos e Instalaciones)	(2,058,751)	(1,983,871)
Equipos de Computación	394,286	589,649
Equipos de Computación	5,208,953	5,196,681
(Depreciación Acumulada Equipos de Computación)	(4,814,667)	(4,607,032)
Vehículos	3,354	6,148
Vehículos	275,612	275,612
(Depreciación Acumulada Vehículos)	(272,258)	(269,464)
Obras de Arte	62,698	62,698
Obras de Arte	62,698	62,698
Obras en Construcción	1,167,657	679,364
Obras en Construcción	1,167,657	679,364
Total Bienes de Uso	<u>17,091,815</u>	<u>17,265,283</u>
Gasto de Depreciación	(847,433)	(806,691)

8g) OTROS ACTIVOS



"Con Licencia de Funcionamiento"

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

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	76,590	75,012
Papelería, útiles y materiales de servicios	76,590	75,012
Activos Intangibles	335,880	395,146
Programas y aplicaciones informáticas	(1) 335,880	395,146
Total Otros Activos	<u>412,470</u>	<u>470,158</u>
 Gasto de Amortizacion	 (389,283)	 (301,951)

La composición de las cuentas es la siguiente:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	Bs	Bs
Valor de Costo	1,306,059	976,041
(Amortizacion Acumulada)	(970,179)	(580,895)
Programas y aplicaciones informáticas	(1) 335,880	395,146
8h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS		

La Entidad no registra movimientos.

8i) OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

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

Concepto	<u>2020</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	Bs	Bs	Bs
Obligaciones con el público a la vista	129,970	122,099	66,630
Obligaciones con el público por cuentas de ahorro	108,417,652	113,546,488	125,221,433
Obligaciones con el público a plazo	267,296,252	255,147,061	270,345,992
Obligaciones con el público restringidas	13,287,040	13,977,906	15,539,777
Cargos devengados por pagar	4,887,328	4,616,352	5,212,600
Total Obligaciones con el Publico	<u>394,018,242</u>	<u>387,409,906</u>	<u>416,386,432</u>



"Con Licencia de Funcionamiento"

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

8j) OBLIGACIONES FISCALES

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
Obligaciones fiscales a la vista	24,677	15,373
Total Obligaciones Fiscales	24,677	15,373

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	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	Bs	Bs
Bancos y otras entidades financieras del país a plazo	22,918,676	36,678,864
Cargos devengados por pagar	1,054,142	1,703,228
Total Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	23,972,818	38,382,092

8l) OTRAS CUENTAS POR PAGAR



"Con Licencia de Funcionamiento"

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

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
Diversas	2,898,716	2,454,778
Retenciones por orden de autoridades publicas	-	1,500
Acreeedores fiscales por retenciones a terceros	134,045	65,053
Acreeedores fiscales por impuestos a cargos de la entidad	339,056	506,054
Acreeedores por cargas sociales retenidas a terceros	89,245	120,344
Acreeedores por cargas sociales a cargo de la entidad	127,847	171,139
Dividendos por pagar	303,503	304,164
Acreeedores varios (a)	1,905,020	1,286,525
Provisiones	3,129,063	6,657,598
Provisión para primas	1,678,852	1,393,937
Provisión para indemnizaciones	822,974	4,781,267
Provisión impuesto a la propiedad bienes inmuebles y vehículos	137,425	143,382
Provisión para otros impuestos	33,479	33,479
Provisión para fondos de educación, asistencia y previsión social	456,334	305,533
Partidas pendientes de imputación	112,853	40,651
Fallas de caja	15,932	9,048
Operaciones por liquidar	96,922	31,602
Total Otras Cuentas por Pagar	<u>6,140,632</u>	<u>9,153,026</u>
(a) La composición es la siguiente:	2020	2019
Fondo de empleados por pagar	5,000	219,900
Seguros por pagar	601,850	206,661
Cuentas por pagar Money Grand	50,870	31,891
Fondo de Reestructuración Financiera	491,753	507,401
Cta.p/pagar Aud.Ext.BAC	0	19,800
Cta.p/pagar Aesa Rating	29,200	29,200
Cta.p/pagar Ugrade	282,111	0
Otras cuentas por pagar	444,235	271,672
	<u>1,905,020</u>	<u>1,286,525</u>

8m) PREVISIONES



"Con Licencia de Funcionamiento"

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

La composición del grupo al 31 de diciembre 2020 y 31 de diciembre 2019 es la siguiente:

Concepto	2020	2019
	Bs	Bs
Genericas voluntarias perdidas aun no identificadas	6,318,982	6,318,982
Generica ciclica	3,659,593	3,381,200
Total Previsiones	9,978,575	9,700,182
8n) VALORES EN CIRCULACION		

La Entidad no registra movimientos.

8o) OBLIGACIONES SUBORDINADAS

La Entidad no registra movimientos.

8p) OBLIGACIONES CON EMPRESAS PÚBLICAS

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

Concepto	2020	2019	2018
	Bs	Bs	Bs
Obligaciones por cuentas de ahorro	41,212	-	-
Total Obligaciones con Empresas Públicas	41,212	-	-

8q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS



"Con Licencia de Funcionamiento"

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

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

Concepto	2020	2019
	Bs	Bs
Ingresos Financieros	49,382,589	51,495,500
Productos por Disponibilidades	7,240	71,658
Productos por Inversiones temporarias	500,301	1,205,314
Productos por Cartera Vigente	44,614,571	44,413,894
Productos por Cartera con Vencida	877,482	1,980,794
Productos por Cartera en Ejecución	2,068,021	2,411,562
Productos por inversiones permanentes	1,314,974	1,412,278
Gastos Financieros	13,316,959	13,435,944
Cargos por Obligaciones con él publico	13,316,140	13,435,944
Cargos por Obligaciones Empresas con Participacion Estatal	818	-
Resultado Financiero Bruto	36,065,630	38,059,556
El promedio de las tasas fue de:		
Cartera de créditos MN	12.60%	13.45%
Cartera de créditos ME	12.85%	12.16%
Cartera Consolidada	12.73%	12.90%
Costos de los depositos MN	3.36%	3.34%
Costos de los depositos ME	3.51%	3.42%
Depositos Consolidados	3.45%	3.38%

8r) RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS



"Con Licencia de Funcionamiento"

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

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

Concepto	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Recuperaciones de activos financieros castigados	171,900	203,331
Recuperaciones de capital	13,357	45,758
Recuperaciones de interés	23,472	19,923
Recuperaciones de otros conceptos	135,071	137,650
Dismin. De Prev. P/Incob. de cartera y otras Ctas. por cobrar	5,409,658	2,485,635
Específica para incobrabilidad de cartera	4,666,538	1,892,964
Otras cuentas por cobrar	42,284	41,327
Generica ciclica	700,835	551,344
Total recuperacion de activos financieros	5,581,558	2,688,966

8s) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS

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

Concepto	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Perdidas por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	9,157,807	8,827,453
Específica para incobrabilidad de cartera	2,755,251	5,048,969
Genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional	-	2,401,494
Genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	5,233,531	105
Otras cuentas por cobrar	189,796	213,799
Generica ciclica	979,228	1,163,086
Perdidas por inversiones temporarias	19,113	20,601
Perdidas por inversiones temporarias	19,113	20,601
Castigos de Productos Financieros	1,562,220	1,579,189
Castigo de productos por cartera	1,562,220	1,579,189
Total cargos por incobrabilidad y desvalorizacion de activos	10,739,140	10,427,242

8t) INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS



"Con Licencia de Funcionamiento"

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

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

Concepto	2020	2019
	Bs	Bs
Otros ingresos operativos	2,123,002	1,534,236
Comisiones por servicios	406,431	415,394
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje	471,318	555,811
Ingresos por bienes realizables	788,784	1,175
Ingresos operativos diversos (a)	456,470	561,856
Otros gastos operativos	982,461	821,085
Comisiones por servicios	58,008	71,394
Costo de bienes realizables (b)	825,977	606,943
Gastos operativos diversos	98,476	142,748
Resultado neto ingresos y gastos operativos	1,140,541	713,151

(a) **Corresponde a:** Seguro, crédito fiscal y otros

(b) **Corresponde a:** Registro de const. Previsión por a registro de Bienes Adjudicados y costo de mantenimiento

8u) INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES

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

Concepto	2020	2019
	Bs	Bs
Ingresos extraordinarios (a)	43,399	-
Resultado neto ingresos y gastos extraordinarios	43,399	-
Ingresos de gestiones anteriores (b)	79,356	565,183
Gastos de gestiones anteriores (c)	65,622	151,381
Resultado neto ingresos y gastos gestiones anteriores	13,734	413,802

(a) Corresponde principalmente a: Por aplicación de normativa de impuestos Internos

(b) Corresponde principalmente a: Regularización de pago de patentes y otros.

(c) Corresponde principalmente a: Registro a pago de seguro de préstamos, mantenimiento de aires y otros.

8v) GASTOS DE ADMINISTRACION



"Con Licencia de Funcionamiento"

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

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

Concepto	2020	2019
	Bs	Bs
Gastos del Personal	17,223,879	18,850,084
Servicios contratados	2,358,575	2,391,389
Seguros	1,196,929	383,024
Comunicaciones y traslados	349,909	388,730
Impuestos	738,404	1,276,122
Mantenimiento y Reparaciones	408,967	441,938
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	847,433	806,691
Amortización de Cargos diferidos	389,283	301,951
Otros Gastos de Administración	(i) 4,263,946	4,331,769
Total Gastos de Administración	27,777,326	29,171,698
(i) Los otros gastos de administracion mas importantes son:		
Gastos notariales y judiciales	417,840	179,902
Alquileres	147,168	147,168
Energía eléctrica, agua y calefacción	450,136	461,315
Papelería, útiles y materiales de servicio	350,766	457,148
Suscripciones y afiliaciones	6,426	9,421
Propaganda y publicidad	129,772	214,602
Aportes Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras	510,443	537,949
Donaciones	30,339	14,571
Multas Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras	5,200	-
Aportes al Fondo de Reestructuración Financiera (FRF) – Art.	1,966,666	2,034,791
Gastos en comunicaciones y publicaciones en prensa	126,770	91,309
Diversos	122,420	183,594

8w) CUENTAS CONTINGENTES

La Entidad no registra movimientos.

8x) CUENTAS DE ORDEN



"Con Licencia de Funcionamiento"

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

La composición del grupo al 31 de diciembre 2020 y 31 de diciembre 2019 es la siguiente:

Concepto	2020	2019
	Bs	Bs
Valores y bienes recibidos en custodia	88	81
Otros valores y bienes recibidos en custodia	88	81
Garantías recibidas	860,289,938	907,492,660
Garantías hipotecarias	850,601,284	894,084,076
Depositos en la entidad financiera	9,688,654	13,408,584
Cuentas de registro	101,087,174	107,877,736
Lineas de credito otorgadas y no utilizadas	44,248,202	50,530,773
Documentos y valores de la entidad	38,373,883	38,373,922
Cuentas incobrables castigadas y condonadas	10,985,606	10,084,913
Productos en suspenso	7,167,959	8,783,445
Otras cuentas de registro	311,523	104,683
Total Cuentas de Orden	961,377,199	1,015,370,477
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	25,913,500	26,234,700
Certificados de aportaciones (Cooperativas de Ahorro y Crédito)	25,913,500	26,234,700
Total Capital Social	25,913,500	26,234,700
Cantidad de Titulos	252,631	255,274
Valor nominal a la fecha	100	100
Valor patrimonial proporcional	282.99	269.64

De acuerdo a los Estatutos de la Cooperativa, cada socio tiene derecho a un voto cualquiera sea el N° de certificados de aportación que posea. Los certificados emitidos y redimidos fueron de 9.142 y 7.308 respectivamente.

9b) APORTES NO CAPITALIZADOS



"Con Licencia de Funcionamiento"

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

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>
Aportes para futuros aumentos de capital	310,231	-
Aportes irrevocables pendientes de capitalización	310,231	-
Total Aportes no capitalizados	310,231	-

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	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Reserva legal	29,304,854	28,701,648
Reserva legal	29,304,854	28,701,648
Otras Reservas Obligatorias	12,388,017	12,388,017
Reservas estatutarias no distribuibles	300,330	300,330
Reservas por otras disposiciones no distribuibles	3,733,332	3,733,332
Reservas no distribuibles por ajuste por inflación del patrimonio	6,314,621	6,314,621
Otras reservas no distribuibles	2,039,734	2,039,734
Total Reservas	41,692,871	41,089,665

9e) RESULTADOS ACUMULADOS

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>
Utilidades del período o gestión	3,886,838	1,508,015
Utilidades del período o gestión	3,886,838	1,508,015
Total Resultados Acumulados	3,886,838	1,508,015

NOTA 10 – PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL



"Con Licencia de Funcionamiento"

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

Al 31 de diciembre 2020

<u>Código</u>	<u>Nombre</u>	<u>Activos de riesgo</u> Bs	<u>Coefficiente De riesgo</u>	<u>Activo Computable</u> Bs
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	98,638,669	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	26,183,980	0.20	5,236,796
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	43,350,040	0.50	21,675,020
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	25,550,735	0.75	19,163,051
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	312,256,173	1.00	312,256,173
TOTALES		505,979,597		358,331,040
	10% sobre activo computable			35,833,104
	Capital Regulatorio (10a)			73,836,740
	Excedente patrimonial			38,003,636
	Coefficiente de adecuación patrimonial			20.61%

Al 31 de diciembre 2019

<u>Código</u>	<u>Nombre</u>	<u>Activos de riesgo</u> Bs	<u>Coefficiente De riesgo</u>	<u>Activo Computable</u> Bs
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	100,977,957	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	52,483,054	0.20	10,496,611
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	43,159,226	0.50	21,579,613
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	27,470,160	0.75	20,602,620
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	289,402,561	1.00	289,402,561
TOTALES		513,492,958		342,081,405
	10% sobre activo computable			34,208,140
	Capital Regulatorio (10a)			73,333,448
	Excedente patrimonial			39,125,308
	Coefficiente de adecuación patrimonial			21.44%

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

NOTA 11 – CONTINGENCIAS



"Con Licencia de Funcionamiento"

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

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.

