



“Un apoyo efectivo en cada necesidad”

# MEMORIA ANUAL

2020





# INDICE

|  |    |
|--|----|
| INDICE.....  | 1  |
| VISIÓN, MISIÓN Y VALORES INSTITUCIONAL .....                   | 2  |
| MENSAJE DEL PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.....      | 3  |
| INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN .....                    | 5  |
| INFORME DEL COMITÉ DE GOBIERNO CORPORATIVO .....               | 9  |
| INFORME DEL COMITÉ DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS .....        | 11 |
| INFORME DEL COMITÉ DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL ..... | 13 |
| INFORME DEL COMITÉ DE TECNOLOGÍAS DE LA INFORMACIÓN .....      | 16 |
| INFORME DEL COMITÉ DE SEGURIDAD FÍSICA.....                    | 17 |
| INFORME DEL COMITÉ DE CUMPLIMIENTO .....                       | 18 |
| DICTAMEN DEL CONSEJO DE VIGILANCIA.....                        | 19 |
| INFORME ANUAL DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA.....                 | 24 |
| INFORME ANUAL DEL TRIBUNAL DE HONOR .....                      | 25 |
| INFORMACIÓN FINANCIERA COMPLEMENTARIA .....                    | 27 |
| INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE .....                        | 30 |
| ESTADOS FINANCIEROS .....                                      | 34 |
| NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS .....                          | 39 |
| NÓMINA DEL PERSONAL EJECUTIVO Y OPERATIVO .....                | 70 |

**EI CHOROLQUE R.L.**  
Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta

## VISIÓN

*“Ser la Cooperativa de ahorro y crédito, sólida y sostenible, líder en el sur del país, orientada al bienestar de sus socios, clientes y la comunidad en general”.*

## MISIÓN

*“Promover el ahorro y crédito con responsabilidad social, basado en los principios de equidad, inclusión y accesibilidad”.*

## VALORES

- Solidez
- Equidad
- Inclusión
- Accesibilidad
- Transparencia
- Solidaridad
- Compromiso y Lealtad
- Liderazgo y Trabajo en Equipo
- Justicia
- Responsabilidad



## MENSAJE DEL PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Respetados socios y socias:

En esta oportunidad, desde la distancia, pero sintiéndome siempre muy unido y conectado con cada uno de ustedes, les expreso mi cordial, fraterno y respetuoso saludo.

Durante la gestión 2020, las condiciones por la emergencia sanitaria nos obligaron a tomar medidas de la virtualidad, siendo responsables con nosotros mismos, con nuestras familias y con los demás, la llegada intempestiva del coronavirus Covid-19 nos cambió la vida a todos, obligándonos a salir de nuestra zona de confort y hacer las cosas de diferente manera.

Ante esta situación adversa, asumimos la firme convicción de enfrentar diversos desafíos, con bastante creatividad buscando siempre la mejor respuesta a las distintas situaciones por más difíciles sean estas.

Considero importante mencionar que haber tomado actualmente la virtualidad, nos muestra que tan correcto fue iniciar nuestro proceso de transformación digital y cuán importante es continuar por este camino. Sin duda, será una condición aún mucho más necesaria para la evolución de las organizaciones y de la sociedad misma.

Estamos convencidos que no es el individualismo, ni el egoísmo, sino una serie de valores como: la solidaridad, la complementariedad y la preocupación por los demás, los que nos permitirán superar juntos esta crisis y salir al paso a la nueva normalidad futura.

Con la experiencia de lo acontecido durante el 2020, un año en el que sin duda, cumplimos nuestro compromiso de brindar un significativo aporte social y económico para facilitar la vida de nuestros asociados, usuarios y comunidad en general, las contribuciones a la campaña por la salud, el plan de recuperación y fortalecimiento del aparato productivo local y regional, son entre otras acciones efectivas, desde la sostenibilidad social, ambiental y económica.

Nuestro propósito es hacer del 2021 un año donde fortalezcamos nuestra identidad cooperativa, consolidándonos como una organización moderna, de frente a la transformación digital, que responda a los grandes desafíos globales, potenciando nuestras capacidades y recursos, generando servicios y beneficios que faciliten la vida a nuestros asociados, sus familias y la comunidad en general, en medio de un entorno seguramente aún más desafiante.

En este contexto, formalizamos la necesidad de continuar orientando la toma de decisiones dentro de un marco de una gestión integral de riesgos, es así, que logramos generar diferentes políticas y estrategias para fortalecer las reservas, previsiones o estimaciones genéricas, que permitan enfrentar posibles y futuras contingencias, viabilizando la sostenibilidad de la empresa en el tiempo.

En la actualidad, al cumplir los 56 años de vida institucional, logramos mantener una Cooperativa moderna, innovadora, rentable y transparente, gozando de una salud económica y financiera razonablemente estable y confiable, con conciencia social y humanitaria, avanzando a paso firme hacia un horizonte prominente, a pesar de las restricciones sanitarias debido a la propagación del COVID-19 y sus efectos devastadores sobre la economía nacional.

La situación actual de la Cooperativa, se encuentra reflejada en los estados financieros y el informe y/o dictamen de los auditores externos Bolivian American Consulting (BAC) S.R.L. sobre la razonabilidad de los estados financieros al 31 de diciembre de 2020, informe con salvedades por alguna deficiencia relativa al cálculo inadecuado del AA-IUE, ya regularizada en la presente gestión.

Los excedentes obtenidos durante la gestión, son el resultado de una adecuada planificación presupuestaria, apropiada proyección operativa y óptima eficiencia administrativa. Pero, que debido a los diferimientos, reprogramaciones, refinanciamientos de créditos y otras medidas de alivio financiero



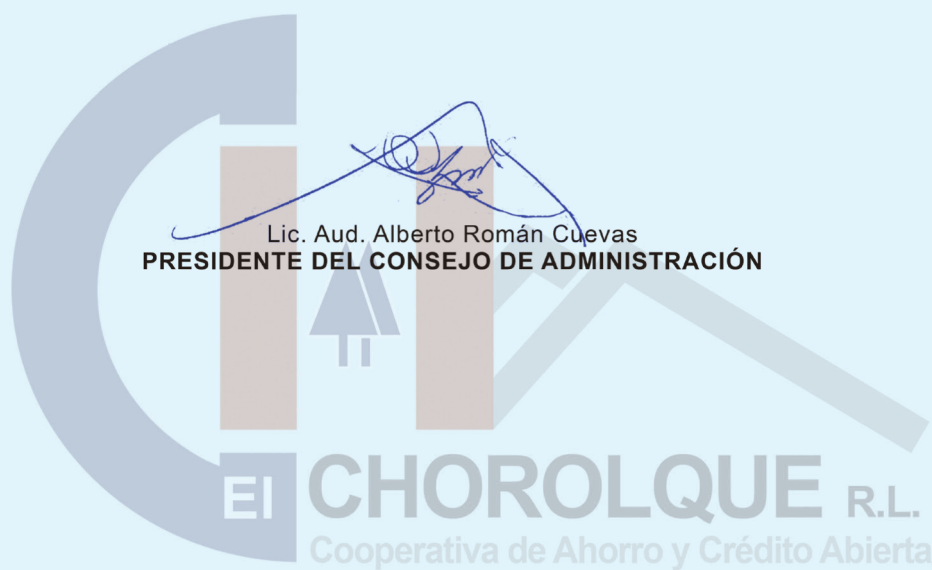
promulgados por el gobierno nacional, merecen un conveniente, prudente y responsable tratamiento, dado el tiempo, las dificultades y los inminentes riesgos en las gestiones de cobro o recuperación de estos.

Seguros de estar a la altura que el momento nos demanda, creemos oportuno hacer un reconocimiento especial a todas las personas que tecnológica, logística y administrativamente, contribuyeron a que hoy cumplamos con la obligación que asumimos con nuestra masa societaria que conscientemente nos dieron su representación.

Deseamos exteriorizar nuestro sincero agradecimiento y reconocer la labor de los consejeros de administración, vigilancia, comités especiales, personal de alta gerencia y funcionarios de nuestra cooperativa, por su dedicación al deber, con el mayor profesionalismo y compromiso, en este momento de coyuntura sanitaria.

Que el señor nos ilumine, guíe y bendiga todas nuestras decisiones y acciones futuras para que estas sean las más adecuadas y en beneficio de nuestra querida cooperativa.

¡Muchas gracias!!!.....





## INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Hermanos y hermanas cooperativistas:

En cumplimiento a disposiciones en vigencia, constituye una gran satisfacción para el Consejo de Administración dirigirnos a cada uno de los Socios y Socias con el mayor respeto, permitiéndonos poner a consideración el presente informe anual correspondiente a la gestión 2020.

### I. CONFORMACIÓN DEL DIRECTORIO:

En base a los Consejeros elegidos por ustedes, la directiva del Consejo de Administración para la gestión 2020 se mantuvo el de la gestión 2019, conformada de la siguiente manera:

|                 |                                |
|-----------------|--------------------------------|
| PRESIDENTE:     | Lic. Alberto Román Cuevas      |
| VICEPRESIDENTE: | Ing. Guillermo S. Coca Bazán   |
| SECRETARIA:     | Lic. Lumen Díaz García         |
| VOCAL:          | Cr. Ismael Castillo Rodríguez  |
| VOCAL:          | Lic. Estefanía Bejarano Flores |

Asimismo, en observancia a la normativa establecida para el funcionamiento de la Cooperativa, se conformaron los Comités de apoyo, delegando funciones específicas de acuerdo a la naturaleza de cada Comité para la elaboración, control y cumplimiento de normativas de autorregulación. Comités que en esta oportunidad exponen sus informes de forma independiente y resumida a continuación, los mismos estuvieron presididos de acuerdo al siguiente detalle:

|   |                                |
|---|--------------------------------|
| Comité de Gobierno Corporativo:               | Lic. Alberto Román Cuevas      |
| Comité de Gestión Integral de Riesgos:        | Cr. Ismael Castillo Rodríguez  |
| Comité de Tecnología de la Información:       | Ing. Guillermo S. Coca Bazán   |
| Comité de Cumplimiento:                       | Ing. Guillermo S. Coca Bazán   |
| Comité de Responsabilidad Social Empresarial: | Lic. Lumen Díaz García         |
| Comité de Seguridad Física:                   | Lic. Estefanía Bejarano Flores |

### II. ACTIVIDADES REALIZADAS:

De conformidad a disposiciones legales vigentes, durante la gestión 2020, la Cooperativa cumplió la normativa e instrucciones recibidas de las entidades de Supervisión, Control y Regulación como la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), el Banco Central de Bolivia (BCB) y la Unidad de Investigaciones Financieras (UIF).

Al respecto, informamos que en la gestión 2020, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), realizó dos Inspecciones a la Cooperativa.

La primera corresponde a la “Inspección Ordinaria de Riesgo Operativo” y la segunda corresponde a la “Inspección Ordinaria de Lavado de Dinero y/o Financiamiento al Terrorismo” ambos con corte al 30 de septiembre 2020” realizado en el mes de noviembre 2020, a cuya conclusión ASFI instruyó la elaboración de los Planes de Acción estableciendo las medidas correctivas a ser adoptadas de acuerdo con la “Matriz de Observaciones”. Ambos planes que serán objeto de seguimiento para su cumplimiento por las instancias de control internas como externas.

Durante la gestión 2020 en conformidad a disposiciones legales vigentes, el Consejo de Administración cumplió con normalidad las funciones y responsabilidades establecidas en el Estatuto Orgánico y normas de regulación, acciones que se encuentran establecidas en actas producto de las sesiones ordinarias y extraordinarias desarrolladas de manera regular durante la gestión.

#### 1. Gestión Financiera y Económica.

En el marco de nuestras funciones, atribuciones y responsabilidades, se tomó conocimiento de las estrategias establecidas para la gestión como el Plan Estratégico, Plan Operativo Anual, Estructura Organizacional y otros; previo a ello, asumimos el control, evaluación del cumplimiento de los mismos, cuyo resultado fue calificado como satisfactorio.

Sin embargo, debido a la propagación del COVID-19 en Bolivia, al igual que en el resto del mundo, determino no solo la caída de la demanda, si no también tuvo una incidencia considerable en la oferta debido a la emergencia sanitaria, dada las medidas de confinamiento, contención y paliativas para las empresas y familias, lo que produjo una contracción en la economía del país y del área de acción de la Cooperativa.

La gestión financiera, económica e indicadores financieros, al 31 de diciembre 2020 aún consideramos que son relativamente saludables, mismos que fueron gestionados y administrados a través de las diferentes instancias de la Cooperativa, sin embargo, debemos de reconocer que la presente gestión fue muy irregular o atípica respecto a otras gestiones, pese a los efectos que nos está dejando el COVID-19 la cooperativa presenta un crecimiento de nuestro negocio financiero sobre todo en captaciones que nos permitió crecer en cierta medida con la cartera de créditos y mantener indicadores de liquidez aún saludables para la atención de las operaciones activas como pasivas.

### 1.1 Activo Total:

Al cierre del ejercicio el activo total alcanza Bs287.805.522, evidenciando un crecimiento de Bs11.292.378, menor al obtenido en la gestión 2019 por efectos del COVID-19, lo que represento un desempeño menor a lo esperado respecto a las gestiones anteriores. El siguiente cuadro refleja los saldos del activo clasificados por punto de atención (Oficina Central y Agencias):

| DETALLE                   | TOTAL ACTIVO (Bs)  |                    |                   |                    |                   |
|---------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
|                           | 2018               | 2019               | Variación         | 2020               | Variación         |
| Oficina Central Tupiza    | 127.396.064        | 138.646.635        | 11.250.571        | 137.431.986        | -1.214.649        |
| Agencia Tarija            | 46.883.565         | 48.568.196         | 1.684.630         | 50.807.205         | 2.239.009         |
| Agencia Atocha            | 17.572.281         | 20.047.963         | 2.475.682         | 22.312.624         | 2.264.661         |
| Agencia Cotagaita         | 27.175.460         | 28.386.965         | 1.211.504         | 30.634.521         | 2.247.556         |
| Agencia Distrito XI       | 36.807.959         | 40.863.385         | 4.055.426         | 46.619.186         | 5.755.801         |
| <b>ACTIVO CONSOLIDADO</b> | <b>255.835.329</b> | <b>276.513.144</b> | <b>20.677.814</b> | <b>287.805.522</b> | <b>11.292.378</b> |

### 1.2 Cartera de Créditos:

La cartera de créditos es el activo más importante de la Cooperativa, el cual se constituye en la principal fuente generadora de ingresos. Durante la gestión 2020 ha experimentado un crecimiento de Bs3.956.452, alcanzando al cierre de gestión un saldo de Bs230.552.755, de cuyo importe Bs227.281.973 corresponde a cartera vigente, Bs120.693 a cartera vencida y Bs3.150.088 a cartera en ejecución de manera consolidada. En el cuadro siguiente se tiene los saldos y clasificados por punto de atención (Oficina Central y Agencias):

| DETALLE                   | CARTERA DE CRÉDITOS (Bs) |                    |                |                  |
|---------------------------|--------------------------|--------------------|----------------|------------------|
|                           | TOTAL                    | C. VIGENTE         | C. VENCIDA     | C. EJECUCIÓN     |
| Oficina Central Tupiza    | 105.354.248              | 103.917.577        | 9.511          | 1.427.161        |
| Agencia Tarija            | 36.706.431               | 35.955.634         | 1.163          | 749.634          |
| Agencia Atocha            | 18.344.076               | 18.108.347         | 1.024          | 234.704          |
| Agencia Cotagaita         | 27.849.700               | 27.594.777         | 0              | 254.922          |
| Agencia Distrito XI       | 42.298.300               | 41.705.638         | 108.995        | 483.666          |
| <b>ACTIVO CONSOLIDADO</b> | <b>230.552.755</b>       | <b>227.281.973</b> | <b>120.693</b> | <b>3.150.088</b> |

### 1.3 Cartera de Créditos en Mora:

La cartera en mora al cierre de gestión alcanza a Bs 3.270.781, representando una mora de 1.42%, inferior superior al previsto de 2.61% en 1.19%, que en gran parte obedece al diferimiento de la cartera de créditos, medidas que permitió mantener más del 98% en cartera vigente y evitar un mayor deterioro de la cartera en particular de los sectores de actividades independientes al verse seriamente afectado la capacidad de generar ingresos económicos, ante las medidas para frenar el COVID-19, el cual se fue recuperando de a poco, estimando que los problemas ante un deterioro de cartera se presente en las próximas gestiones.

### 1.4 Previsiones por Incobrabilidad:

Las provisiones por incobrabilidad de cartera alcanzan a Bs15.702.229, considerado aún suficiente para enfrentar contingencias futuras, para ello la Cooperativa mantuvo un enfoque prudencial respecto a las provisiones para cartera en mora, como Entidad Financiera, adoptamos medidas tendientes a mitigar estos efectos, mediante la constitución de provisiones genéricas por efectos COVID-19 y riesgo contagio, con fines de mitigar futuros eventos externos, ante cambios que podrían suscitarse en el ámbito económico, político, social y sanitario de las próximas gestiones, manteniendo una cierta incertidumbre de lo que podría pasar a futuro.

### 2.1 Pasivo:

El pasivo respecto de la gestión 2020 ha tenido un incremento menor, es decir, de 8.70% a 3.62% que representa Bs8.720.484, El desempeño indicado se atribuye principalmente a los efectos del COVID-19 informado precedentemente como de las elecciones presidenciales que en cierta manera generaron una

cierta incertidumbre en nuestros socios y clientes en el ahorro y ante la existencia de una posible elevación del tipo de cambio del dólar, que procedieron a efectuar los retiros de sus cuentas de ahorro, teniendo el impacto en el desempeño de las disponibilidades e inversiones temporarias.

### 1.6 Depósitos del Público:

Gracias a la confianza depositada por los socios y clientes en la Cooperativa y manteniendo tasas atrayentes, los depósitos del público se han incrementado respecto de la gestión 2019 en Bs8.630.126, es decir, un 4.18% logrando al cierre del 2020 un saldo de Bs220.479.558, cuya composición por punto de atención (Oficina Central y Agencias) es la siguiente:

| DETALLE                | DEPOSITOS DEL PUBLICO (Bs.) |                    |                   |                    |                  |
|------------------------|-----------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|------------------|
|                        | 2018                        | 2019               | Variación         | 2020               | Variación        |
| Oficina Central Tupiza | 124.370.883                 | 131.545.606        | 7.174.723         | 133.450.654        | 1.905.048        |
| Agencia Tarija         | 31.444.767                  | 34.182.134         | 2.737.367         | 34.246.104         | 63.970           |
| Agencia Atocha         | 18.925.532                  | 20.473.165         | 1.547.633         | 24.232.329         | 3.759.164        |
| Agencia Cotagaita      | 8.367.150                   | 9.092.039          | 724.889           | 8.383.500          | -708.539         |
| Agencia Distrito XI    | 13.824.313                  | 16.556.488         | 2.732.175         | 20.166.972         | 3.610.484        |
| <b>TOTALES</b>         | <b>196.932.645</b>          | <b>211.849.432</b> | <b>14.916.787</b> | <b>220.479.558</b> | <b>8.630.126</b> |

### 1.7 Patrimonio:

El patrimonio contable ha experimentado un crecimiento de Bs2.571.895, mayor respecto de la gestión 2019, cuyo porcentaje es del 7.23%, respecto del año base, el cual obedece en parte al incremento del capital social, por la venta de certificados de aportación y las utilidades de gestión. La composición por punto de atención (Oficina Central y Agencias) es la siguiente:

| DETALLE                   | PATRIMONIO (Bs.)  |                   |                  |                   |                  |
|---------------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
|                           | 2018              | 2019              | Variación        | 2020              | Variación        |
| Oficina Central Tupiza    | 17.997.658        | 18.631.366        | 633.709          | 19.978.691        | 1.347.325        |
| Agencia Tarija            | 6.082.485         | 6.330.141         | 247.655          | 6.616.681         | 286.541          |
| Agencia Atocha            | 4.812.851         | 4.954.568         | 141.717          | 5.246.206         | 291.637          |
| Agencia Cotagaita         | 2.511.115         | 2.651.394         | 140.280          | 2.637.018         | -14.377          |
| Agencia Distrito XI       | 2.762.499         | 2.997.110         | 234.611          | 3.657.879         | 660.769          |
| <b>ACTIVO CONSOLIDADO</b> | <b>34.166.608</b> | <b>35.564.579</b> | <b>1.397.972</b> | <b>38.136.474</b> | <b>2.571.895</b> |

### 2.8 Resultado de Gestión:

La Cooperativa al cierre de la gestión 2020 ha generado un excedente neto de Bs2.223.965, superior a la gestión 2019 en Bs992.152. En su mayoría los puntos de atención de la Cooperativa presentan resultados favorables los cuales obedecen a una administración y gestión prudente en la ejecución presupuestaria, sin embargo, Agencia Cotagaita, presenta una pérdida el cual obedece por la constitución de provisiones por desvalorización, el cual se encuentra acorde a los porcentajes establecidos en normativa sobre un bien adjudicado que no pudo efectivizarse la realización, La composición por punto de atención (Oficina Central y Agencias) es la siguiente:

| DETALLE                | RESULTADOS DE GESTIÓN (Bs.) |                  |                |                  |                |
|------------------------|-----------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|                        | 2018                        | 2019             | Variación      | 2020             | Variación      |
| Oficina Central Tupiza | 413.358                     | 521.036          | 107.678        | 1.152.045        | 631.009        |
| Agencia Tarija         | 152.247                     | 230.419          | 78.172         | 244.821          | 14.402         |
| Agencia Atocha         | 69.545                      | 114.721          | 45.176         | 255.907          | 141.186        |
| Agencia Cotagaita      | 115.948                     | 123.874          | 7.926          | -50.107          | -173.981       |
| Agencia Distrito XI    | 167.039                     | 241.763          | 74.724         | 621.299          | 379.536        |
| <b>TOTALES</b>         | <b>918.137</b>              | <b>1.231.813</b> | <b>313.676</b> | <b>2.223.965</b> | <b>992.152</b> |

## 2. Gestión:

Al margen de las actividades administrativas habituales de la Cooperativa, por la importancia, naturaleza y funcionamiento de la misma, en la gestión 2020 el Consejo de Administración con la finalidad de garantizar el normal desarrollo de las actividades de la intermediación financiera ha priorizado el control y



administración de los recursos líquidos, los cuales fueron afectados ante la declaratoria de emergencia sanitaria dispuesta por el gobierno, ocasionado a que se tenga una contracción en la economía, disponiendo entre ellas medidas como el diferimiento de créditos, con efectos directos en la liquidez ocasionando una disminución de nuestras reservas, priorizando la atención de nuestras operaciones pasivas y limitando las operaciones activas.

Por lo informado u como parte del control presupuestario, se evitó realizar inversiones en la gestión 2020, como gastos mayores que hubiesen ocasionado un cierto deterioro en la gestión de los diferentes indicadores financieros, actividades que coadyuvaron a que la Cooperativa mantenga un nivel de crecimiento moderado.

### 3. Integración Cooperativa:

Durante la gestión 2020, se participó en las reuniones trimestrales de la Asociación Técnica de Cooperativas, (ATC) de manera virtual como de las propias capacitaciones organizadas, actividades que nos ayudaron en forma efectiva y positiva a la toma de decisiones oportunas ante los constantes cambios que se fueron produciendo por parte de nuestro órgano regulador como fiscalizador.

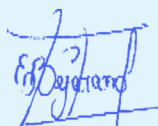
### 4. Evaluación:

Por lo informado es importante referir que como Ente colegiado el Consejo de Administración asume como una tarea habitual la evaluación mensual de la situación financiera, como de la ejecución presupuestaria, tomando determinaciones que coadyuven en una constante mejora de todas las actividades, cuyo resultado se transcribe en objetivos cumplidos y metas alcanzadas.

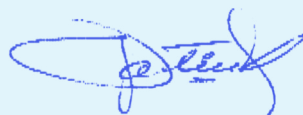
### III. PALABRAS FINALES:

Para culminar, agradecemos primeramente a Dios por permitirnos ser parte de esta noble Institución a nuestros distinguidos y respetados socios y socias, que son quienes de forma directa nos han permitido servirles desde este Consejo, de igual forma al Staff Ejecutivo y a todo el personal quienes de forma constante, día a día contribuyen con su trabajo, profesionalismo y capacidad para que nuestra Cooperativa años tras años este catalogada como una de las mejores del sur del país, por su solvencia, fortaleza y dinamismo financiero, no otra cosa nos dicen los resultados alcanzados durante la gestión 2020, lo que nos permite con marcada solvencia manifestar que nuestra COOPERATIVA, cumple con la trilogía y principios del cooperativismo, sumados todos estos aspectos que hemos referido de forma breve, con seguridad nos permitirán afrontar nuevos retos y exigencias constantes de nuestra sociedad y nuestro Estado Plurinacional. Muchísimas Gracias.

**EL CHOROLQUE R.L.**  
Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta



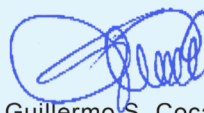
Lic. Estefanía Bejarano Flores  
**VOCAL**



Ismael Castillo Rodríguez  
**VOCAL**



Lic. Lumen Díaz García  
**SECRETARIA**



Ing. Guillermo S. Coca Bazán  
**VICEPRESIDENTE**



Lic. Alberto Román Cuevas  
**PRESIDENTE**



## INFORME COMITÉ DE GOBIERNO CORPORATIVO

En cumplimiento al “Código de Gobierno Corporativo”, el Comité de Gobierno Corporativo concluyó el primer trimestre de la gestión 2020 con el siguiente directorio:

|                      |                                |
|----------------------|--------------------------------|
| PRESIDENTE:          | Lic. Alberto Román Cuevas      |
| VICEPRESIDENTE:      | Lic. Francisco Bolívar Ventura |
| SECRETARIO DE ACTAS: | Lic. José Luis Colque Chambi   |

El Comité de Gobierno Corporativo, es la encargada de evaluar y establecer principios y lineamientos básicos que mínimamente se debe cumplir respecto a la adopción e implementación de buenas prácticas de Gobierno Corporativo, estableciendo acciones y mecanismos necesarios para consolidar un buen gobierno corporativo.

En base a lo descrito en párrafo precedente, se ha realizado las siguientes actividades:

1. Informe de gobierno corporativo, según establece el Libro 3°, Título I, Capítulo II, Sección 7 y Artículo 3 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros respecto de la estructura organizativa; principales funciones de los Comités; detalle de códigos, reglamentos, políticas u otros documentos relacionados con gobierno corporativo vigentes; descripción de los procedimientos establecidos para supervisar la efectividad de las buenas prácticas de buen gobierno corporativo; detalle de incumplimientos observados a las disposiciones contenidas en la documentación interna de la Cooperativa y los conflictos de interés que fueron revelados en la gestión, su administración y resolución.
2. Informe de actividades realizadas en la gestión para la memoria anual y conocimiento de los socios de la Cooperativa.
3. Actualización de la Política para el uso de Activos de la Cooperativa y Política que determinen los medios para alcanzar los objetivos y para supervisar el cumplimiento de las prácticas de Buen Gobierno, previas valoraciones de estos documentos son aprobados.
4. Actualización del Reglamento Interno del Comité de Gobierno Corporativo con la finalidad de establecer responsabilidades y funciones que permitan cumplir con el objetivo del Comité.
5. Elaboración y aprobación del cronograma de actividades para la gestión 2020, en la perspectiva de cumplir con las directrices establecidas para el Comité de Gobierno Corporativo.
6. Actualización de la normativa considerada como elementos del buen gobierno corporativo, tales como: Código de Gobierno Corporativo, Reglamento de Gobierno Corporativo y Código de Ética los cuales fueron remitidos al Consejo de Administración y posterior aprobación en Asamblea Extraordinaria de Socios, que lamentablemente no se desarrolló debido a la pandemia del COVID-19.
7. Seguimiento al cronograma de actividades establecidas para la presente gestión, para cumplir aquellas que estén a nuestro alcance y cumplirlas ante de cerrar la gestión.
8. Actualización de la siguiente normativa: Política de Interacción y Cooperación de los diferentes grupos de interés, Política de sucesión de Alta Gerencia, Política para el Manejo y Resolución de Conflictos de Interés, Política de Revelación de Información y Política para aprobar estructuras, instrumentos o nuevos productos financieros, todos ello que son parte normativas de Gobierno Corporativo a ser aprobados en Asamblea Extraordinaria de Socios.
9. Realización de programas televisivos por Canal CRISTEL en el mes de octubre por el día internacional del Cooperativismo de Ahorro y Crédito, sobre el Sistema Financiero Cooperativo, mismo que estuvo a cargo del Presidente y Secretario del Comité de Gobierno Corporativo.

10. Evaluación del Grado de Cumplimiento de los Lineamientos Básicos de Buen Gobierno Corporativo, considerando cinco objetivos generales y veinticuatro actividades de las cuales cuatro no se ejecutaron producto en parte por efecto del COVID-19, teniendo en consecuencia un grado de cumplimiento del **80%**, resultado que se considera aún positivo.

Agradecer a todos los Consejeros y equipo de trabajo de la Institución por el apoyo y asesoramiento otorgado, el mismo que nos permite seguir trabajando con responsabilidad, transparencia y honestidad, actitudes que indudablemente contribuyen a engrandecer la Institución; de igual forma agradecemos a cada uno de los socios y socias por haber confiado y permitido ser parte de esta organización y poder aportar en la atención de sus necesidades, enmarcados en las normativas de regulación y valores del cooperativismo.

A quien tiene el Poder Infinito sobre todos nosotros, nuestra eterna gratitud!!! e invocarle su bendición para todos y cada uno de nosotros.



## INFORME DEL COMITÉ DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

En mi condición de Presidente del Comité de Gestión Integral de Riesgos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “El Chorolque” RL., pongo a consideración de la magna asamblea de socios el presente informe que detalla de manera resumida las principales actividades realizadas durante la gestión 2020.

En cumplimiento normativa interna, el Comité de Gestión Integral de Riesgos se conformó de la siguiente manera:

|                 |                               |
|-----------------|-------------------------------|
| PRESIDENTE:     | Cr. Ismael Castillo Rodríguez |
| VICEPRESIDENTE: | Lic. José Luis Colque Chambi  |
| SECRETARIA:     | Lic. Shirley Fernández Rojas  |

En el último trimestre de la gestión 2020, existieron cambios en la conformación del Comité, debido a la renuncia de la Lic. Tania Alfaro Soliz, quien fungía como Vicepresidente del Comité, cargo asumido por el Lic. José Luis Colque Chambi y como Secretaria la Lic. Shirley Fernández Rojas.

Los ejecutivos de la Gerencia Financiera y Administrativa y Gerencia Comercial, fueron parte de este Comité con derecho a voz hasta el mes de noviembre, posterior a ello y en cumplimiento normativo ya no forman parte del Comité, quedando a disposición del Comité realizar invitaciones a Gerencia Financiera y Administrativa para los casos en que se trate asuntos de su competencia como ser riesgo operativo.

El Comité se reunió en forma mensual en sesiones ordinarias y extraordinarias haciendo un total de 13 reuniones del Comité, emitiéndose 51 informes y los más relevantes fueron remitidos al Consejo de Administración.

El Comité tiene como responsabilidad el diseño de políticas, sistemas, metodologías y modelos para la gestión de Riesgos de: Crédito, Liquidez, Mercado y Operativo entre otros, contando para el efecto con procedimientos para la identificación, medición, monitoreo control/mitigación y divulgación de la gestión de estos tipos de riesgos, introduciendo definiciones y proporcionando criterios y metodologías acordes con la estructura organizacional, proponiendo límites de exposición para un adecuado control, seguimiento y mitigación.

La normativa que regula la gestión integral de riesgos en la Cooperativa, cumple con disposiciones y regulaciones exigidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), los mismos se encuentran en función a la capacidad de asunción de riesgos y transparencia, tomando en cuenta que es un proceso de mejora continua acorde al modelo de negocios de la institución para ello durante la gestión 2020 se ha procedido a efectuar el respectivo análisis como evaluaciones a los diferentes riesgos de los cuales se destaca los siguientes resultados:

- a. Indicadores razonablemente administrados de la calidad de cartera, producto del control y seguimiento del riesgo crediticio, manteniendo la estructura de calificación de riesgo de los últimos años, concentrando a diciembre 2020 un 98.58% de cartera vigente del total de la cartera de créditos; sin embargo esta gestión tuvo un comportamiento particular el proceso de recuperación de cartera atribuible a la pandemia cuyas medidas implementadas por el gobierno central sobre el diferimiento de cuotas crediticias, reflejando así que el activo de mayor riesgo refleje indicadores bajos de mora y la aplicación de un prudente proceso de colocación de créditos.

Entre diciembre de 2019 y diciembre de 2020 el índice de mora redujo de 1.57% a 1.42% que en parte obedece al diferimiento de créditos cuyo mecanismo permitió mantener más del 98% en cartera vigente, para ello la Cooperativa mantuvo un enfoque de prudencia en lo que respecta a provisiones para cartera en mora, lo que permite tener una tasa de cobertura de provisiones para incobrables sobre cartera en mora superior al 100%.

La emergencia sanitaria dispuesta por el gobierno, ha ocasionado a que se tenga una contracción a la economía de muchos sectores económicos con los que tenemos presencia institucional, quienes tuvieron que paralizar sus actividades ocasionando problemas económicos, a esto debemos considerar las disposiciones emanadas del gobierno como ser el diferimiento de pago de créditos y entre otras medidas que repercutieron en el normal desarrollo de nuestras actividades. Ante esta situación como Entidad Financiera, adoptamos medidas tendientes a mitigar estos efectos, mediante las provisiones genéricas por efectos COVID-19 y contagio, con fines de mitigar futuros eventos externos, ante cambios que podrían suscitarse en el ámbito económico, político, social y sanitario, que se presentaron en la gestión 2020.

- b. Indicadores de liquidez razonablemente administrados y controlados a través del uso de diferentes herramientas como las que se reportan a la ASFI, manteniendo niveles de liquidez normales, permitiéndonos de esta manera el cumplimiento de límites normativos como los establecidos de manera interna.

Sin embargo el diferimiento de créditos también ha influido en la liquidez por la no recuperación efectiva de recursos de capital e intereses de Bs 40 millones ocasionando una disminución de nuestras reservas de liquidez para atender las operaciones activas y pasivas, explicado por la pandemia COVID-19 que vive nuestro país, pese a estos eventos externos, la atención de nuestras operaciones pasivas como activas se mantuvieron relativamente normales a través de nuestras reservas del uso prudente de nuestros activos líquidos como inversiones.

- c. Se emplearon, adecuadas estrategias de mantenimiento de posiciones cambiarias dentro de los límites conservadores, durante la gestión la cooperativa ha reportado en todo momento posición cambiaria larga con una tendencia decreciente, no existiendo fluctuaciones en el valor del boliviano respecto al dólar estadounidense (USD); manteniéndose la estabilidad del tipo de cambio, el control de la posición cambiaria y la bolivianización de las posiciones activas y pasivas en moneda extranjera. Resaltando que existió una cierta preferencia en el ahorro en moneda extranjera.
- d. Indicadores de rentabilidad prudentemente administrados durante estas últimas gestiones como el monitoreo y control permanente de tasas de interés activas y pasivas que nos permitieron un crecimiento moderado, asegurando el apalancamiento del crecimiento proyectado de los activos y la suficiencia patrimonial.

La utilidad neta, reflejada en los Estados Financieros al 31.12.2020, refleja un incremento con respecto a la anterior gestión.

- e. La Cooperativa gestiona el Riesgo Operativo inherente a sus productos, actividades, procesos, personas, sistemas y eventos externos, bajo un enfoque preventivo, el mismo que tiene un carácter cualitativo y semicuantitativo, la cual continúa en proceso de inserción y reforzamiento continuo, con la cual se busca alcanzar el compromiso de todos los clientes internos para el logro de una gestión eficiente de los riesgos operativos.

La metodología aplicado para la evaluación de gestión de riesgo operativo, se realiza en base a un análisis y evaluación de los riesgos identificados, tomando en cuenta su probabilidad e impacto y su respectiva cobertura la cual determina la criticidad del riesgo, para posteriormente divulgar a los dueños de los procesos y que consideren las acciones correspondientes para su tratamiento y mitigación, se continua alimentando la base de datos de eventos de riesgo operativo, en función a la normativa interna a objeto de proteger a la Cooperativa de futuros eventos de riesgo operativo externos, que podrían generarnos y siguiendo la línea del modelo del indicador básico, respecto al parámetro fijo del 15% se ha actualizado la previsión por riesgo operativo hasta el 13%.

De manera general podemos concluir que la Cooperativa presenta niveles de riesgo bajo en los diferentes tipos de riesgo evaluados, conclusión que se sostiene al haberse logrado mantener y mejorar indicadores de riesgos financieros razonables y prudentemente administrados a través de las diferentes instancias en base a un enfoque de gestión integral de riesgos.

Al culminar mi segunda gestión al frente del Comité, debo manifestar mi satisfacción por la colaboración y paciencia, de los participantes de este Comité que coadyuvaron en el trabajo de identificar, monitorear y mitigar los riesgos a los que podría estar expuesta la Cooperativa, cada una de las sesiones de este comité fueron de amplio análisis y debate, teniendo siempre como premisa, buscar el máximo beneficio para nuestros consumidores financieros.

Cordialmente,



Cr. Ismael Castillo Rodríguez  
**PRESIDENTE COMITÉ GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS**



## INFORME DEL COMITÉ DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL

En mi condición de Presidente del Comité de Responsabilidad Social Empresarial de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “El Chorolque” R.L., pongo a consideración de la magna asamblea de socios el presente informe que detalla de manera resumida las actividades realizadas durante la gestión 2020.

De acuerdo al Reglamento del Comité de Responsabilidad Social Empresarial, se conformó la directiva del Comité de RSE de la siguiente manera:

|                      |                                |
|----------------------|--------------------------------|
| PRESIDENTE:          | Lic. Lumen Díaz García         |
| VICEPRESIDENTE:      | Lic. Tania Alfaro Solíz        |
| SECRETARIO DE ACTAS: | Lic. Hugo Humberto Cala Vargas |

Por el movimiento de personal en la institución a partir de 01 de octubre de 2020 asumió funciones de Vicepresidente el Lic. José Luis Colque Chambi, asimismo a partir del 22 de julio de 2020 asumió funciones de Secretaria de Actas la Lic. Angélica Alvarado Michel.

La responsabilidad social empresarial implementada en la Política y Estrategias de RSE de la Cooperativa, busca un mayor bienestar social y una mejor calidad de vida de la sociedad, a través de la realización de las actividades propias de su giro comercial, por un lado y por otro, apoyando políticas económico-sociales y de medio ambiente para generar un desarrollo productivo sostenible e inclusivo que beneficie a la sociedad y su entorno.

También asumimos, que los servicios financieros deben cumplir la función social de contribuir al logro de los objetivos de desarrollo integral para el vivir bien, eliminar la pobreza y la exclusión social y económica de la población.

La gestión 2020, se ha constituido en un año extremadamente atípica por la crisis sanitaria presentada por la pandemia por el coronavirus Covid-19, cuya incidencia ha sido a nivel mundial, los efectos de esta crisis no solo fueron con afectación a la salud de las personas sino también ha repercutido en la paralización en la dinámica de la economía y del sistema financiero por tanto en la salud económica y financiera de las instituciones, no siendo ajena nuestra Cooperativa, este aspecto de alguna manera ha limitado la ejecución de actividades plasmadas en el Plan de RSE tal cual se lo había establecido para logro de objetivos estratégicos referidos a la gestión de RSE.

Las actividades desarrolladas de acuerdo a las 7 áreas clave de desempeño identificadas en la Cooperativa, se tiene:

- 1. Desarrollo Económico Integral:** En procura de coadyuvar al crecimiento y mejora del bienestar de nuestros socios y clientes, a través de una atención de calidad y calidez y asesoramiento personalizado, se ha capacitado al personal de la Cooperativa, asimismo se han remozado los productos que oferta; estos aspectos indudablemente repercuten en la atención a nuestros socios y clientes, que a pesar de la crisis de salud, ha permitido otorgar créditos con calidad, calidez y accesibilidad a prestatarios por el importe global de Bs3,956,453.-
- 2. Inclusión Financiera:** Durante la gestión 2020, se ha vinculado a la Cooperativa a 786 nuevos socios, cumpliendo de esa manera con los objetivos de inclusión financiera. El impacto que esta tiene sobre la calidad de vida, el desarrollo económico y el crecimiento de nuestra cartera a través del ahorro y la productividad, se ve reflejado en el crecimiento de nuestras captaciones en ahorros por el importe de Bs8,781,004. -

3. **Educación Financiera:** Se ha diseñado, organizado y ejecutado programas de educación e información financiera para nuestros socios y clientes por un costo global aproximado de Bs14,000.00. - Se ha capacitado de manera presencial a 131 personas y 886 personas de manera virtual entre estudiantes y personas adultas, los eventos virtuales fueron con cobertura a nivel nacional.
4. **Comunidad:** Con el propósito de aportar al desarrollo social, cultural, además de participar activamente en la comunidad para aumentar el bien público que ayudará a fortalecer la sociedad civil, se han realizado inversiones y actividades de voluntariado o solidaridad corporativa, mismas que se describen a continuación:
  - a. La pandemia por el coronavirus Covid-19 ha causado una incertidumbre en nuestra sociedad, más aun cuando las instituciones de salud no contaban con los medios y equipos necesarios para hacer frente a esta realidad que se veía llegar, en esa perspectiva y en procura de brindar una esperanza a nuestra comunidad, la Cooperativa en el mes de agosto con un importe de Bs129,007.00 ha efectuado el apoyo con la dotación de equipos médicos (Respiradores y Concentradores de Oxígeno) a los Hospitales Públicos de:
    - ✚ Hospital Eduardo Eguía de Tupiza con 5 Respiradores y 2 Concentradores de Oxígeno.
    - ✚ Hospital Civil de Atocha con 2 respiradores y 1 Concentrador de Oxígeno.
    - ✚ Hospital San Juan de Dios de Cotagaita con 2 Respiradores y 1 Concentrador de Oxígeno
  - b. Durante la gestión 2020 la Cooperativa a través del Comité de Responsabilidad Social Empresarial, ha efectuado contribuciones o aportes económicos a la comunidad por el importe global de Bs32,251.72. - con la finalidad de ayudar o cooperar al logro de objetivos planteados por cada uno de las personas, organizaciones e instituciones que solicitaron el apoyo a la Cooperativa.
5. **Cliente Interno:** Buscando la eficiencia laboral del personal de la Cooperativa, durante la gestión 2020 se ha desarrollado 39 eventos con 240.75 horas de capacitación, cuyo resultado se ve plasmado en el desarrollo de sus actividades, la motivación del personal logrando un compromiso de trabajo enfocado a la misión y visión de la Cooperativa. Asimismo, se ha desarrollado la medición del clima laboral en la Cooperativa, cuyo resultado conclusivo evidencia que la Cooperativa tiene una fuerte tendencia a desarrollar un clima laboral favorable, indudablemente un agradable clima laboral es sumamente importante para lograr la satisfacción de los trabajadores y por tanto la productividad de la Cooperativa.
6. **Monitoreo y Comunicación:** El accionar social de la Cooperativa es informado a ASFI, a la Asamblea de Socios y población en general a través del Informe de Responsabilidad Social Empresarial, misma que es sometida a calificación de Desempeño Social.

La Cooperativa se constituye en una empresa socialmente responsable, de ahí que la calificación obtenida en la gestión 2019 alcanzo a 7.70 en ascenso en función de los obtenidos en gestiones pasadas 4.67 en el 2014, 5.4 en el 2015, 5.9 en el 2016, 6.7 en el 2017, 7.20 en el 2018, demostrando de esa manera un alto compromiso social traducido en objetivos, estrategias, políticas, procedimientos y resultados; habiendo logrado también obtener la Certificación en Responsabilidad Social Corporativa por WORLDCOB.

7. **Medio Ambiente:** El cuidado del medio ambiente es tarea de todos, en ese propósito la Cooperativa ha coadyuvado a la conservación y preservación del medio ambiente promoviendo actividades sobre temas ambientales y brindando consejos o educación ambiental a la comunidad en su conjunto, a este fin en su Política Medio Ambiental tiene estructurado el programa de Educación y Capacitación Ambiental para reducir el consumo energía eléctrica y agua que es socializado a la comunidad por diferentes medios.

Asimismo, de manera interna la Cooperativa en su Política Medio Ambiental prevé programas de Enseñanza Ambiental para reducir el consumo de papel, energía eléctrica y agua, hábitos que son practicados por el personal de la Cooperativa y repercute en sus hogares y la comunidad en general.

En el mes de diciembre, la Cooperativa realizó la capacitación sobre "Manipulación y Disposición Final de Residuos en el Área de Sanidad Animal" a productores agropecuarios del Distrito III Modulo Caprino del Municipio de Tupiza, habiendo logrado óptimos resultados que estamos seguros de que ayudarán a las comunidades asentadas en este Distrito rural de nuestro municipio.

Finalmente quiero expresar mi profundo agradecimiento a todos los socios que confiaron en mi persona, a los señores Directores del Consejo de Administración, al personal ejecutivo y a todo el personal de la Cooperativa por el apoyo brindado al Comité de RSE.

Atte.



## INFORME DEL COMITÉ DE TECNOLOGÍAS DE LA INFORMACIÓN

La Cooperativa como parte de su Estructura Organizativa, ha conformado el Comité de Tecnologías de la Información, para asumir la responsabilidad de establecer las políticas, procedimientos y prioridades para la administración de información y gestión de los recursos de tecnologías de la información.

En ese marco y de acuerdo al Reglamento Interno del Comité de Tecnologías de la Información, la directiva en la gestión 2020 ha estado conformada de la siguiente manera:

|                |   |
|----------------|---|
| PRESIDENTE     | Ing. Guillermo Coca Bazán                           |
| VICEPRESIDENTE | Lic. Tania Alfaro Solíz                             |
|                | Lic. José Luis Colque Chambi (desde el 01/10/2020)  |
| SECRETARIA     | Lic. Mery M. Delgado Coro                           |
| VOCAL          | Lic. Hugo Humberto Cala Vargas                      |
|                | Lic. Angélica Alvarado Michel (desde el 22/07/2020) |
| VOCAL          | Ing. Mayck Mariscal Céspedes                        |

El Comité de Tecnologías de la Información en la gestión 2020, ha analizado, considerado y aprobado actividades en cumplimiento al Reglamento para la Gestión de Seguridad de la Información, Capítulo II, Título VII, Libro 3º de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF) emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), de las que se indica a continuación las más importantes:

- ✓ Actualización de la normativa interna para la Gestión de Seguridad de la Información, aprobada por el Consejo de Administración mediante Resoluciones Administrativas N° 095/2020, 102/2020.
- ✓ Actualización del Análisis y Evaluación de Riesgos en Seguridad de la Información acorde a la naturaleza, tamaño y complejidad de operaciones de la Cooperativa, en cumplimiento al Libro 3º, Título VII, Capítulo II, Sección 3, Artículo 1º de la Información de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.
- ✓ Ejecución de Pruebas a los Planes de Contingencias Tecnológicas y de Continuidad del Negocio según cronograma aprobado para la gestión 2020, en cumplimiento al Reglamento para la Gestión de Seguridad de la Información de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros de ASFI.
- ✓ Ejecución de Pruebas al funcionamiento de los dispositivos de seguridad física del Centro de Procesamiento de Datos Principal.
- ✓ Implementación del Teletrabajo como parte del plan de continuidad del negocio frente a un confinamiento forzoso (por ejemplo: el encapsulamiento en la ciudad de Tupiza por la situación de emergencia sanitaria del COVID 19), con la aplicación de medidas de seguridad de software (Sophos).
- ✓ Con la finalidad de expandir servicios financieros en forma eficiente y competitiva para contribuir al desarrollo sostenible y al bienestar de los socios, clientes y comunidad en general, se ha iniciado con la implementación del proyecto para el servicio de Banca digital bajo la modalidad de banca por internet y banca móvil.
- ✓ Se ha contratado a la Consultora ISBCorp, para realizar el servicio de Análisis de Vulnerabilidades Técnicas (Ethical Hacking), al que está expuesto la Cooperativa.
- ✓ Instalación de "Generadores de energía eléctrica" para las agencias de Atocha y Cotagaita; y de los "Sistemas de Pararrayos" para Oficina Central y las Agencias de Atocha, Cotagaita y Distrito XI, con la finalidad de proteger el equipamiento tecnológico y velando la continuidad de las operaciones del negocio.
- ✓ Con la finalidad de mejorar la atención a los consumidores financieros se ha adquirido los Sistemas de Ordenadores de Filas para Oficina Central y Agencias, de acuerdo a planificación tecnológica.
- ✓ Capacitación a Consejeros, Alta Gerencia y Funcionarios sobre Gobierno, Riesgo y Cumplimiento con enfoque a la gestión de seguridad de la información.

Finalmente, se informa que con las actividades realizadas la Cooperativa ha dado cumplimiento al Reglamento para la Gestión de Seguridad de la Información garantizando el buen funcionamiento de la infraestructura tecnológica, y la seguridad de los recursos de información.

Cordialmente.



Ing. Guillermo Coca Bazán

**PRESIDENTE COMITÉ DE TECNOLOGÍAS DE LA INFORMACIÓN**



## INFORME DEL COMITÉ DE SEGURIDAD FÍSICA

En mi condición de presidente del Comité de Seguridad Física, se presenta el siguiente informe que comprende actividades realizadas en cumplimiento al Reglamento para la Gestión de Seguridad Física de la Recopilación de Normas para Servicios financieros (RNSF) emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), Reglamento Interno del Comité y normativa interna vigente.

La directiva del Comité de Seguridad Física en la gestión 2020 fue conformada de la siguiente manera, para asumir la responsabilidad de analizar y evaluar el sistema de Seguridad Física de Oficina Central Tupiza y las Agencias de Tarija, Atocha, Cotagaita y Distrito XI:

|                 |   |
|-----------------|---|
| PRESIDENTE:     | Lic. Estefanía Bejarano Flores                      |
| VICEPRESIDENTE: | Lic. Tania Alfaro Soliz                             |
|                 | Lic. José Luis Colque Chambi (desde el 01/10/2020)  |
| SECRETARIO:     | Lic. Hugo Humberto Cala Vargas                      |
|                 | Lic. Angélica Alvarado Michel (desde el 22/07/2020) |
| VOCAL:          | Lic. Mery Marina Delgado Coro                       |

A partir del 10/07/2020 aprobado mediante Resolución Administrativa 044/2020 el cargo de Secretario fue ocupado por el Gerente Financiero y Administrativo y de Vocal por la Encargada de Seguridad Física.

Se realizaron las reuniones ordinarias con la periodicidad establecida en el Reglamento interno del Comité de Seguridad Física, así como las reuniones extraordinarias las veces que fueron necesarias.

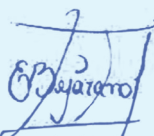
En el marco de sus facultades el Comité de Seguridad Física ha analizado, considerado y aprobado en primera instancia las siguientes actividades:

- Actualización de la normativa interna: Política y Manual de Procesos y Procedimientos para la Gestión de Seguridad Física, en función a necesidades de la Cooperativa y por exigencias de regulación y control.
- Contratación de servicios externos, para realizar el mantenimiento preventivo y correctivo del sistema de seguridad de alarmas y cámaras de seguridad CCTV de Oficina Central y Agencias.
- Mejora continua del sistema de seguridad física, a través de la dotación de nuevos dispositivos e implementos de seguridad, en función a necesidades de Oficina Central y Agencias, con el objetivo de garantizar el funcionamiento del Sistema de Seguridad Física, además de levantar observaciones de entes de control interno y externo.
- Tercerización del servicio de monitoreo permanente e ininterrumpido de los sistemas de alarma de Oficina Central y Agencias, con la Empresa Servigel de la ciudad de La Paz.

Con las actividades señaladas, se ha logrado cumplir con los objetivos definidos para proteger la integridad física y los activos que se encuentran en custodia en Oficina Central y Agencias.

Es cuanto se informa, en el marco de las responsabilidades y funciones delegadas para la gestión de seguridad física de la Cooperativa.

Muchas Gracias.



Lic. Estefanía Bejarano Flores

**PRESIDENTE COMITÉ DE SEGURIDAD FÍSICA**

## INFORME DEL COMITÉ DE CUMPLIMIENTO

El Comité de Cumplimiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “El Chorolque” R.L., pone a consideración de la magna asamblea de socios el presente informe que detalla de manera resumida las principales actividades realizadas durante la gestión 2020.

En cumplimiento a normativa interna y normativa externa emitida por la Unidad de Investigaciones Financieras (UIF) en actual vigencia, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “El Chorolque” R.L. conforme el Comité de Cumplimiento, que analiza la gestión del Riesgo de Legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento al Terrorismo y/o Delitos Precedentes (LGI, FT y/o DP), que es un proceso estructurado, consistente y continuo que nos permite identificar, medir, monitorear, controlar, mitigar y divulgar el riesgo de Legitimación de Ganancias Ilícitas al que está expuesto la Cooperativa, en el marco del conjunto de procedimientos, política, y acciones establecidas por la Cooperativa para este propósito.

En la gestión 2020 el Comité de Cumplimiento según el Plan Anual de Trabajo elaborado por la Unidad de Cumplimiento, y de acuerdo al Reglamento del Comité de Cumplimiento de LGI, FT y/o DP, efectuó las siguientes actividades que son considerados más relevantes:

- ✓ Actualización del Reglamento Interno del Comité de Cumplimiento para la Prevención de Legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento al Terrorismo y/o DP, aprobadas por el Consejo de Administración mediante Resolución Administrativa RES. ADM N° 017/2020.
- ✓ Actualización del Manual Interno para la Prevención de Legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento al Terrorismo y/o DP. con enfoque Basado en Gestión de Riesgos, conforme a normativa en actual vigencia emitida por la UIF, la misma que fue aprobada mediante Resolución Administrativa RES. ADM. N° 037/2020.
- ✓ Contratación de personal especializado para la capacitación vía virtual a los consejeros, alta gerencia y funcionarios en general en temas de “Gestión del Riesgo de Legitimación de Ganancias Ilícitas y Financiamiento del Terrorismo y/o DP”, con la finalidad de reforzar sus conocimientos del personal, antes y durante la relación comercial con los socios y/o clientes para así prevenir actividades ilícitas e inusuales dentro la institución.
- ✓ Se analizó y evaluó el nivel de riesgo de Legitimación de Ganancias Ilícitas a la que está expuesta la Cooperativa como Entidad de Intermediación Financiera y Entidad supervisada, resultado que muestra una Matriz Consolidada con un nivel de riesgo determinado (Medio), para la cual se consideraron los valores obtenidos en las matrices de los factores de Clientes, Productos, Zonas Geográficas y Canales de Distribución, mismos que son administradas de manera prudente y relativamente controlada en base al Manual Interno para la Prevención, Detección, Control y Reporte de LGI, FT y/o DP con Enfoque Basado en Gestión de Riesgos, demostrando de esa manera que se está cumpliendo con la política **“Conozca a su Cliente”**.

Finalmente indicar, que las actividades desarrolladas, son el resultado de un trabajo y compromiso conjunto entre todas las áreas de la institución, quienes han permitido cumplir con la planificación establecida para la gestión 2020, enmarcados en el cumplimiento normativo a lo establecido por los órganos de control, así como la normativa interna; para que la Cooperativa no se vea involucrada en actividades ilícitas, que afecten la imagen y estabilidad dentro del sistema financiero.

Cordialmente,

Ing. Guillermo Sóximo Coca Bazán  
PRESIDENTE COMITÉ DE CUMPLIMIENTO

## DICTAMEN DEL CONSEJO DE VIGILANCIA GESTIÓN 2020

Queridas(os) socios(as) de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “El Chorolque” R.L.

En apego y cumplimiento a las disposiciones establecidas en el Estatuto Orgánico de la Cooperativa, Ley General de Cooperativas, Ley de Servicios Financieros y Normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), el Consejo de Vigilancia eleva a consideración de esta Magna Asamblea, el Informe Anual de Actividades desarrolladas como órgano de control, seguimiento y fiscalización interna, respecto al accionar del Consejo de Administración, Comités, Alta Gerencia, Ejecutivos y Personal Operativo de la entidad.

El Consejo de Vigilancia mantuvo la conformación de su Directiva solo con dos consejeros, debido a que no se pudo realizar la asamblea en la gestión 2020 por la emergencia sanitaria producto de la pandemia del Covid – 19, por lo tanto, no se pudo cubrir las acefalías que exige la norma de ASFI, por lo que quedó conformada de la siguiente manera:

### CONFORMACIÓN DEL DIRECTORIO:

|                    |                                     |
|--------------------|-------------------------------------|
| <b>PRESIDENTE:</b> | Sra. María Emma Gutiérrez Estupiñón |
| <b>SECRETARIO:</b> | Sr. Raúl Villalpando                |

Adicionalmente a la conformación de nuestra directiva, acordamos realizar nuestras sesiones ordinarias una vez por semana debiendo cumplir las cinco sesiones al mes y las extraordinarias a solo requerimiento institucional o de cualquier Consejero(a) en coordinación con todos los miembros del consejo. Cabe informar que a la fecha venimos realizando nuestras sesiones con normalidad según lo acordado.

### ACTIVIDADES DESARROLLADAS:

El mandato que ustedes nos otorgaron lo realizamos desde el primer día, en base a un trabajo responsable, voluntarioso y con todo el conocimiento con el que contamos.

Al igual que en las gestiones anteriores, se participó activamente de las actividades programadas por nuestra institución, sin intervenir ni obstaculizar la gestión administrativa de la Entidad, siendo las principales:

En Fecha 26 de febrero se realiza la entrega de cocinas y garrafas a los damnificados de la riada de Cotagaita.

En fecha 19 de agosto se realizó la donación de equipos médicos tanto en la oficina Central como en las agencias mediante la campaña realizada por la parroquia de nuestra ciudad, los equipos médicos fueron en una cantidad de 9 respiradores y 4 concentradores de oxígeno

Durante la gestión 2020, debido a la pandemia vivida en nuestro país y el mundo entero por el Covid – 19 la entidad realizó el diferimiento automático de créditos en cumplimiento a los Decretos Supremos N° 4206 y 4248 del 01 de abril y 28 de mayo de 2020 respectivamente del gobierno central, así como a la carta circular ASFI/DNP/CC-2785/2020 de fecha 06 de abril de 2020. Indicar que las cuotas diferidas no generaron ni devengaron intereses que no han sido previamente pactados con los prestatarios; los socios que así lo desearon pagaron de manera normal sus créditos.

En el mes de marzo se tuvo la renuncia del asesor legal de la institución. Y en el mes de septiembre la renuncia de la gerente general ambos por motivos personales.

En la presente gestión se mantuvo buenas relaciones de Gobierno Corporativo, de modo que no se perjudique en el desarrollo de funciones y toma de decisiones, velando siempre el progreso de la entidad.

Otro caso que nos llamó la atención fue el caso de un presunto uso de instrumento falsificado (certificado de trabajo de la entidad), el mismo fue utilizado para postular a un cargo en la hermana cooperativa de Servicios Eléctricos Tupiza R.L., producto del mismo se hizo la denuncia formal al ministerio público y las instancias correspondientes, así como su comunicación a ASFI en cumplimiento a normativa emanada por esa instancia. A la fecha este proceso se encuentra en proceso de investigación con ampliación de plazo, toda vez que la COOPELECT se apersono como parte querellante del mismo.

## MULTAS Y SANCIONES

En la gestión 2020, la Cooperativa recibió las siguientes multas y sanciones, mismas que fueron evaluadas y asumidas por los funcionarios de acuerdo al grado de responsabilidad que corresponde. Cabe aclarar que el detalle de multas y sanciones son de las gestiones 2017 - 2019

El siguiente cuadro muestra el detalle de las multas y sanciones:

### DETALLE DE MULTAS INTERPUESTAS POR ASFI A LA CCR DEL 01/01/2020 AL 31/12/2020

(Expresado en Bolivianos)

| Nº | DESCRIPCION   | FECHA     | MULTA INTERPUESTA | ACLARACION DE LAS MULTAS |
|----|---|-----------|-------------------|--------------------------|
| 1  | Multa interpuesta por ASFI por retraso en el envío de información al 02/04/2018 (D001-D005 IF - Diario Encaje)                | 16/1/2020 | 500.00            | Asumió el Personal       |
| 2  | Multa interpuesta por ASFI por retraso en el envío de información al 03/04/2018 (D001-D005 IF - Diario Encaje)                | 16/1/2020 | 500.00            | Asumió el Personal       |
| 3  | Multa interpuesta por ASFI por retraso en el envío de información al 22/03/2018 (D006 IF - Diario Tasas de Interés Activas)   | 16/1/2020 | 300.00            | Asumió el Personal       |
| 4  | Multa interpuesta por ASFI por retraso en el envío de información al 24/05/2018 (D006 IF - Diario Tasas de Interés Activas)   | 16/1/2020 | 300.00            | Asumió el Personal       |
| 5  | Multa interpuesta por ASFI por retraso en el envío de información al 22/03/2018 (D007 IF - Diario Operaciones Interbancarias) | 16/1/2020 | 500.00            | Asumió el Personal       |
| 6  | Multa interpuesta por ASFI por retraso en el envío de información al 24/05/2018 (D007 IF - Diario Operaciones Interbancarias) | 16/1/2020 | 500.00            | Asumió el Personal       |
| 7  | Multa interpuesta por ASFI por retraso en el envío de información al 22/03/2018 (D008 IF - Diario Tipo de Cambio)             | 16/1/2020 | 500.00            | Asumió el Personal       |
| 8  | Multa interpuesta por ASFI por retraso en el envío de información al 24/05/2018 (D008 IF - Diario Tipo de Cambio)             | 16/1/2020 | 500.00            | Asumió el Personal       |
| 9  | Multa interpuesta por ASFI por retraso en el envío de información al 31/03/2018 (MB01-MB20 Mensual Balance)                   | 16/1/2020 | 500.00            | Asumió el Personal       |
| 10 | Multa interpuesta por ASFI por retraso en el envío de información al 31/10/2019 (MB01-MB20 Mensual Balance)                   | 16/1/2020 | 500.00            | Asumió el Personal       |
| 11 | Multa interpuesta por ASFI por retraso en el envío de información al 30/11/2019 (MB01-MB20 Mensual Balance)                   | 16/1/2020 | 500.00            | Asumió el Personal       |



| N°             | DESCRIPCION  | FECHA     | MULTA INTERPUESTA | ACLARACION DE LAS MULTAS |
|----------------|--|-----------|-------------------|--------------------------|
| 12             | Multa interpuesta por ASFI por retraso en el envío de información al 30/11/2019 (MC- Central de Información Crediticia)  | 16/1/2020 | 500.00            | Asumió el Personal       |
| 13             | Multa interpuesta por ASFI por retraso en el envío de información al 31/03/2018 (RO - Trimestral)  | 16/1/2020 | 500.00            | Asumió el Personal       |
| 14             | Multa interpuesta por ASFI por retraso en el envío de información al 20/07/2018 (S001-S005 IF - Semanal Reportes Liquidez)   | 16/1/2020 | 500.00            | Asumió el Personal       |
| 15             | Multa interpuesta por ASFI por retraso en el envío de información al 31/12/2019 (A008 Plan anual de trabajo de auditoria interna y copia legalizada del acta de su aprobación)                                   | 16/1/2020 | 300.00            | Asumió el Personal       |
| 16             | Multa interpuesta por ASFI por retraso en el envío de información al 31/12/2017 (A014 Informe sobre la gestión integral de riesgos acompañado de la copia notariada del acta de Directorio u Órgano equivalente) | 16/1/2020 | 600.00            | Asumió el Personal       |
| 17             | Multa interpuesta por ASFI por el retraso en el envío de información al 31/12/2017 (A019 Detalle de usuarios administradores de claves del módulo de administración y solicitud de claves de la gestión pasada)  | 16/1/2020 | 300.00            | Asumió el Personal       |
| 18             | Multa interpuesta por ASFI por el retraso en el envío de información al 31/12/2018 (A019 Detalle de usuarios administradores de claves del módulo de administración y solicitud de claves de la gestión pasada)  | 16/1/2020 | 300.00            | Asumió el Personal       |
| 19             | Multa interpuesta por ASFI por el retraso en el envío de información al 31/01/2018 (M024 Reporte de cobertura de depósitos con activos de primera calidad)   | 16/1/2020 | 300.00            | Asumió el Personal       |
| 20             | Multa interpuesta por ASFI por el retraso en el envío de información al 31/01/2018 (M045 Declaraciones juradas sobre créditos destinados al sector productivo y a vivienda de interés social)                    | 16/1/2020 | 300.00            | Asumió el Personal       |
| 21             | Multa interpuesta por ASFI por retraso en el envío de información al 31/03/2019 (T004 Reporte de cobertura de depósitos con activos de primera calidad 1er Trimestre)  | 16/1/2020 | 300.00            | Asumió el Personal       |
| <b>TOTALES</b> |  |           | <b>9,000.00</b>   |                          |

## ACTIVIDADES DE APOYO

Durante la gestión 2020 se realizó un análisis mensual de la ejecución presupuestaria y metas alcanzadas, de manera satisfactoria para este consejo pese a la pandemia que se vive en el país por el Covid - 19.

## CARTERA CASTIGADA

Durante la gestión 2020 no se castigaron créditos.

## INSPECCIONES DE LA AUTORIDAD DE SUPERVISION DEL SISTEMA FINANCIERO ASFI.

En el mes de noviembre se ha tenido la visita de dos inspecciones ordinarias por parte de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, integrado por profesionales especializados que realizaron la evaluación de Riesgo Operativo y Riesgo de Lavado de dinero y/o financiamiento al Terrorismo con corte al 30 de septiembre de 2020.

Producto de las inspecciones realizadas, la misma dejó observaciones que deben ser superadas conforme a un plan de acción que previamente debe ser aprobada por ASFI, consideramos que las mismas permitirán la mejora continua de todos los procesos de la Cooperativa, del cual, como fiscalizadores a través de la Unidad de Auditoría Interna, seremos fieles vigilantes de su cumplimiento e implementación.

## AUDITORIA EXTERNA

Conforme lo establece la normativa de ASFI, y el Manual de procesos y procedimientos de contratación de Auditoria Externa, en el mes de enero de la gestión 2020, se emitió a las firmas de Auditoria habilitadas por ASFI, las invitaciones con los términos de referencia, para que puedan ser partícipes de la convocatoria para la provisión de servicios de auditoria externa de los estados financieros gestión 2020, actividad que quedó rezagada por la emergencia sanitaria del covid-19. Posterior a ello en fecha 05 de agosto de 2020 el ente fiscalizador emite la carta circular ASFI 650/2020 en el cual establece con carácter excepcional que podrá ser el Consejo de Administración la instancia que aprobará la designación de la respectiva firma, de la terna de auditores registrados en ASFI, propuesta por el Consejo de Vigilancia. Es así que el Consejo de Administración a propuesta y recomendación de nuestro consejo designa a la consultora BAC S.R.L. para la evaluación de los estados financieros de la gestión 2020. Misma que indica que: “en nuestra opinión, excepto por los posibles efectos de la cuestión descrita en la sección fundamento de la opinión con salvedades de nuestro informe, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente en todos los aspectos materiales la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta El Chorolque R.L. al 31/12/2020 así como sus resultados y los flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha,...”.

**Fundamento de la opinión con salvedades;** La Cooperativa producto de una mala interpretación de la resolución normativa de Directorio del Servicio de Impuestos Nacionales ha efectuado un mal cálculo en la determinación de la alícuota adicional del Impuesto Sobre la Utilidad de las Empresas AA-IUE financiero por pagar al 31/12/2020, el saldo de la cuenta 242.04 “Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas” se encuentra subvaluado en aproximadamente de Bs. 931.000,00, sobrevalorando en el mismo importe, la utilidad obtenida en la gestión auditada.

Verificamos que adjuntaron los informes que corresponden cumpliendo con la normativa vigente, ya que esta firma se encuentra autorizada por ASFI. Cabe informar que existen observaciones y recomendaciones para el cumplimiento e implementación del Sistema de Control Interno durante la Gestión 2020, por tanto, dicha auditoria constituye la expresión real de la situación Patrimonial y Financiera de la Cooperativa.

## UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA

La Unidad de Auditoria Interna en la gestión 2020 de acuerdo a su plan de trabajo realizó las siguientes actividades:

### EVALUACION DEL GRADO DE AVANCE DE LA UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA 2020

| DESCRIPCION   | TOTAL ACTIVIDADES | TRABAJOS NO PROGRAMADOS REALIZADOS | TRABAJOS SORPRESIVOS |
|---|-------------------|------------------------------------|----------------------|
| Actividades Programadas Realizadas                                    | 95                | 8                                  | 3                    |
| Actividades No Realizadas   | 0                 |                                    |                      |
| % de Avance de Trabajos Realizados por la Unidad de Auditoria Interna | 100%              | 8.42%                              | 3.16%                |

Lo expuesto en el cuadro precedente, ha permitido identificar el buen funcionamiento y cumplimiento de las normas y procedimientos vigentes, los mismos fueron analizados en su totalidad, en algunos casos modificados y aprobados por nuestra instancia, para luego ser remitidos al Consejo de Administración donde conjuntamente con Gerencia General se consideran las observaciones y recomendaciones que se hacen a las diferentes unidades de la institución.

En cumplimiento a Normativa y el Estatuto Orgánico vigente el Consejo de Vigilancia ha evaluado al Auditor Interno, así mismo durante la gestión 2020 aprobó la siguiente normativa:


| N° | FECHA      | RES. ADM. | NOMBRE DEL DOCUMENTO  |
|----|------------|-----------|---|
| 1  | 25/05/2020 | 030/2020  | Reglamento Interno del Consejo de Vigilancia                          |
| 2  | 25/05/2020 | 030/2020  | Reglamento Interno del Inspector de Vigilancia                        |
| 3  | 29/09/2020 | 062/2020  | Manual de Procesos y Procedimientos de Contratación Auditoria Externa |
| 4  | 18/12/2020 | 094/2020  | Manual de Auditoria Interna   |
| 5  | 01/12/2020 | -         | Plan de Capacitación Auditoria Interna                                |
| 6  | 15/12/2020 | -         | Plan Anual de Trabajo Gestión 2021 de la Unidad de Auditoria Interna  |

#### PALABRAS FINALES:

Por último, a nombre del Consejo de Vigilancia, queremos agradecer primero a Dios y por supuesto al Consejo de Administración, Comités, Alta Gerencia, Ejecutivos y Personal Operativo de la Institución, por su dedicación y trabajo aportando de gran manera a nuestra Cooperativa; y también agradecemos a ustedes estimados socios por la confianza depositada en nuestras personas

**P'EL CONSEJO DE VIGILANCIA**

  
Sr. Raúl Villalpando  
**SECRETARIO**

  
Sra. Ma. Emma Gutierrez Estupiñón  
**PRESIDENTA**

## INFORME ANUAL DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA GESTIÓN 2020

Estimados socios:

En cumplimiento al Artículo 1°, Sección 3, Capítulo I, Título IX, libro 3° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, pongo en consideración el presente informe, en el control y seguimiento al cumplimiento de las operaciones de intermediación financiera que realizó la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “El Chorolque” R.L. durante la gestión 2020 al respecto, en el trabajo de supervisión y control desarrollado, se informa lo siguiente:

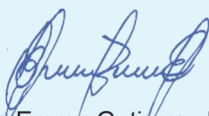
- Se convocó con regularidad a las sesiones ordinarias y extraordinarias del consejo de administración, participando sin intervenir ni obstaculizar la gestión administrativa.
- Se revisó los informes planificados y ejecutados por el auditor interno, de acuerdo a su plan de trabajo de la unidad de auditoría interna, en el seguimiento realizado al 31/12/2020 se evidencio que dicha unidad llevo a ejecutar el 100% de un total de 95 actividades de manera satisfactoria, asimismo se ejecutaron 8 trabajos no programados y 3 trabajos sorpresivos.
- Se trabajó de cerca con la unidad de auditoría interna, realizando el análisis de nuestros estados financieros, de lo que se informa que en la gestión 2020 la firma BAC S.R.L. emite una opinión en la que indican que excepto por los posibles efectos de la cuestión descrita en la sección Fundamento de la opinión con salvedades, los Estados Financieros se encuentran RAZONABLEMENTE, en todos los aspectos materiales de la situación financiera, así como el resultado de sus operaciones. En su parte referente al **Fundamento de la opinión con salvedades** menciona que La Cooperativa producto de una mala interpretación de la resolución normativa de Directorio del Servicio de Impuestos Nacionales ha efectuado un mal cálculo en la determinación de la alícuota adicional del Impuesto Sobre la Utilidad de las Empresas AA-IUE financiero por pagar al 31/12/2020, el saldo de la cuenta 242.04 “Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas” se encuentra subvaluado en aproximadamente de Bs. 931.000,00, sobrevalorando en el mismo importe, la utilidad obtenida en la gestión auditada.
- Las Resoluciones, Políticas, Manuales, Procedimientos y Determinaciones asumidas por el Consejo de Administración estuvieron regularmente enmarcadas en la ley de Servicios Financieros N°393 Ley general de Cooperativas, Código de Comercio, Estatuto Orgánico y demás disposiciones conexas, con el fin de precautelar los intereses de la Cooperativa.
- Se exigió la regularización de las observaciones de los informes del Ente Fiscalizador, Auditoría Externa y Auditoría Interna.
- Mediante informes de auditoría interna se verificó que los consejeros de administración y vigilancia cuentan con la caución necesaria para ejercer el cargo.
- El Consejo de Vigilancia se reúne con la Unidad de Auditoría Interna para informar sobre el trabajo desarrollado en cumplimiento del Plan de Trabajo de esta Unidad, como conclusiones de las reuniones se hace llegar una copia de los informes al Consejo de Administración para que éste mediante la instancia que corresponda exija la regularización de las observaciones mencionadas en dichos informes.
- Finalmente mencionar que la Cooperativa durante la gestión 2020, ha cumplido disciplinadamente las disposiciones y normas vigentes.

Se hace conocer que el consejo de vigilancia cumplió sus actividades solo con dos miembros debido a que no se realizó la Asamblea General de Socios debido a la cuarentena por la pandemia en nuestro país y por consiguiente no se pudo cumplir con las elecciones y cubrir las acefalias en este consejo.

Por ultimo expreso mis agradecimientos al Consejo de Vigilancia y a todo el personal de la institución por la colaboración prestada durante el tiempo que desempeñe de mis funciones.

Es cuanto se informa en honor a la verdad para los fines consiguientes.

Atentamente:



Sra. María Emma Gutierrez Estupiñón  
**INSPECTOR DE VIGILANCIA**



## INFORME ANUAL DEL TRIBUNAL DE HONOR

De nuestro mayor respeto:

A la culminación de una gestión más, nos es grato resaltar en este informe, aspectos que giraron en torno a la preservación y resguardo de la reputación y prestigio de nuestra Cooperativa, labrado en estos 55 años de vida institucional:

### Prolongación de funciones

Como es conocimiento de la masa societaria, si bien se tenía programada la realización de la Asamblea General de Socios para el 27 de marzo de 2020, ésta fue interrumpida por la emergencia sanitaria declarada en el país, lo que obligó a la estructura de Gobierno Corporativo, prolongar las funciones de sus Consejeros, Comités Especiales y Tribunal de Honor, razón por la que, a través de una RESOLUCIÓN ADMINISTRATIVA REGULATORIA N° 001/2020 se dispuso este hecho.

### Organización

Al no haberse propiciado el escenario de elecciones, este Ente Colegiado se vio imposibilitado de habilitar o nominar a otro integrante más, de modo que nos permitiese contar con 3 miembros titulares, tal como estipula el Estatuto Orgánico; por lo que los 2 integrantes nos organizamos de la siguiente manera:

PRESIDENTE: Lic. Francisco Bolívar Ventura

SECRETARIA: Prof. Faustina Ramírez

### Capacitaciones

Tuvimos la oportunidad de participar de un curso de capacitación en la modalidad virtual sobre la temática de Gobierno Riesgo y Cumplimiento, que fortaleció en el desempeño de nuestras funciones y el conocimiento de lo que es el Gobierno Corporativo dentro de una institución como la nuestra.

### Casos atendidos

Sujetos a la normativa vigente, recibimos una denuncia formal, interpuesta por el Consejo de Administración, en contra de la Socia Sra. Marta Patrocinia Cedro Delgado de Romero, sobre denuncias hechas a la ASFI, respecto dos aspectos específicos:

1. Solicitó INTERVENCIÓN de nuestra institución, como consecuencia de los procesos electorarios llevados a cabo en la gestión 2019.
2. Privación del derecho al uso de la palabra y mofa que hubiese recibido por parte de los funcionarios de la Cooperativa, en ocasión de la Asamblea Extraordinaria de Socios convocada por el Consejo de Administración y llevada a cabo el 27 de febrero de 2020, donde el Tribunal de Honor dio a conocer sus dictámenes de la gestión 2019.

Estos aspectos fueron analizados y sancionados de acuerdo a la normativa vigente, de la que podemos resaltar, que todavía se tienen vacíos e incoherencias, lo que impide llevar adelante un proceso más coherente y apegado a la ley madre que es la CPE.

### Conclusiones

Como Ente Colegiado, hemos entendido que el Tribunal de Honor, es una instancia que garantiza la convivencia armónica fundamentada en la ética y la dignidad de sus integrantes, quienes proyectan a nuestra institución como un referente en el campo administrativo y financiero.

La atención a situaciones de desvarío y/o problemáticas respecto a conflicto de intereses, el riesgo reputacional y la confidencialidad de la información; son responsabilidades de su competencia, normadas en la reglamentación vigente; que deben solucionarse en todo lo posible a través de la vía conciliatoria.


## Recomendaciones

Los servidores vuestros como socios, entendemos que el conocimiento normativo y legal, son fundamentales, y ello no se forma o se aprende en una sola gestión, desde esa lectura, nos permitimos sugerir a la masa societaria, los siguientes aspectos:

1. El tiempo de permanencia de los miembros de este ente colegiado debe ser de 3 gestiones bajo la modalidad de sucesión rotatoria, permitiendo que los recientemente incorporados a este Ente Colegiado, tengan oportunidad de nutrirse de conocimientos y garantizar la ejecución de procesos fundamentados y legalmente normados con conocimientos de causa.
2. Es esencial que el Tribunal de Honor, cuente con una Asesoría Legal específica y permanente, pues la institución ha crecido y con él, las situaciones problemáticas que exigen atención oportuna y enmarcada en procedimientos legales.
3. Para un trabajo sustancioso es importante dotar de un espacio físico permanente de exclusividad para el Tribunal de Honor con el equipamiento y la documentación adecuada.
4. Las normativas y reglamentaciones deben nutrirse dándole coherencia y que responda a las normas madre que son el Estatuto Orgánico y la Constitución Política del Estado.
5. La atención de cada caso demanda de tiempo y dedicación, aspectos que se debe reconocer con un estipendio coherente a la labor que se realiza.

Es cuánto informamos en honor a la verdad, y hacemos propicia la oportunidad para agradecerles por la confianza depositada en cada uno de nosotros, ¡Dios derrame sus abundantes bendiciones en cada uno de vuestros hogares!

Por el tribunal de honor

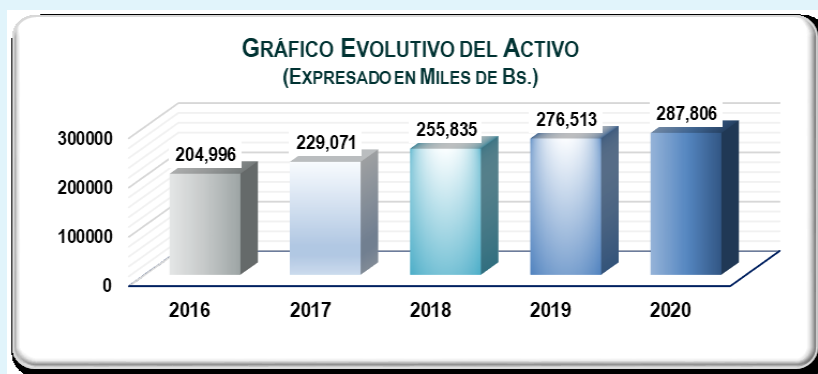
  
 Prof. Faustina Ramirez  
**SECRETARIA**
  
 Lic. Francisco Bolivar Ventura  
**PRESIDENTE**

**EL CHOROLQUE R.L.**  
 Cooperativa de Ahorro y Crédito

## INFORMACIÓN FINANCIERA COMPLEMENTARIA

### EVOLUCIÓN DEL ACTIVO

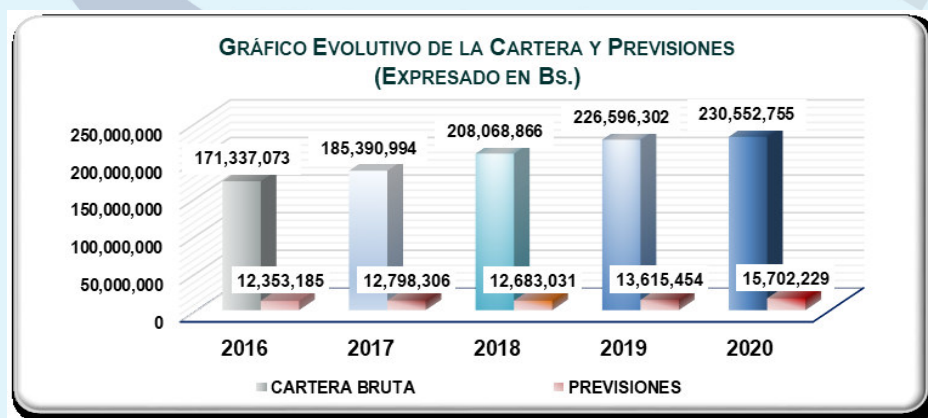
El crecimiento del Total Activo, en el periodo 2016 – 2020 fue de Bs 82.810.011.- con un promedio anual de Bs 16.562.002.- representando en términos porcentuales un crecimiento de 40.40%; lo que significó un crecimiento promedio anual de 8.08%.



### EVOLUCIÓN DE LA CARTERA

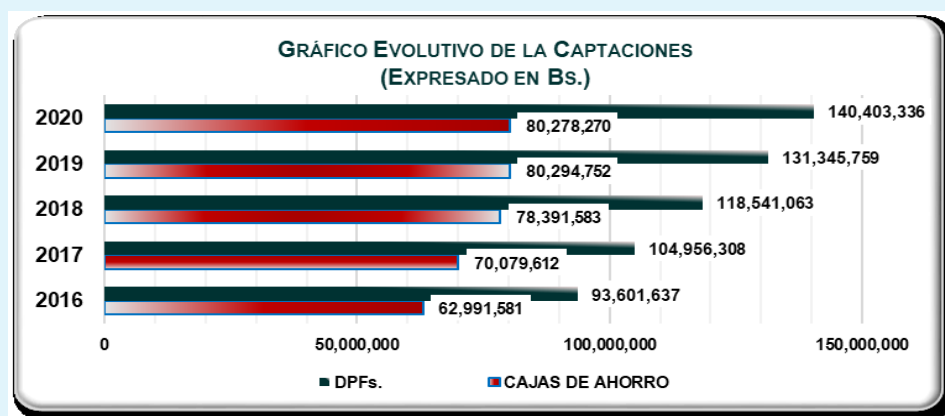
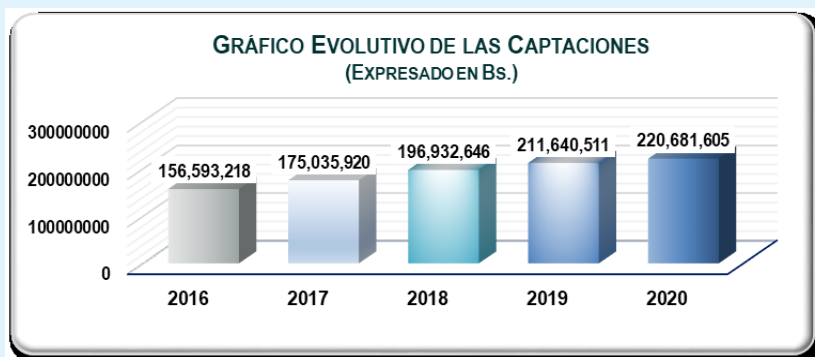
En el último periodo quinquenal el activo más importante como es la Cartera de créditos, muestra un crecimiento de 34.56%, ya que de Bs171,337,073.- alcanzados al 31 de diciembre de 2016, al cierre de la gestión 2020, se tiene un saldo total de Bs230,552,755.-, representando por lo tanto un crecimiento promedio anual durante los últimos 5 años de orden del 6.91 %; resaltando en la gestión 2020 un crecimiento moderado de la cartera, producto del diferimiento de créditos que limitó nuestros recursos líquidos.

De igual manera y con fines de mitigar futuros eventos que puedan afectar la solvencia financiera producto del diferimiento de la cartera de créditos, se efectuó provisiones de cartera por efectos COVID-19 y riesgo contagio en la gestión 2020, estimando un deterioro de cartera en las próximas gestiones.



### EVOLUCIÓN DE LAS CAPTACIONES

En lo que respecta a las Captaciones, se evidencia un crecimiento sostenido, puesto en el periodo quinquenal alcanzó un crecimiento del orden del 40.80%, con un promedio anual de 8.16% y pese a los problemas que se presentaron en la gestión 2020 mantuvimos un crecimiento menor respecto a gestiones anteriores. Asimismo, se informa que la composición de las Captaciones, muestran una gestión y administración prudente con una preferencia en la modalidad de Depósitos a Plazo Fijo como la más representativa e importante, con un saldo de Bs140.403.336.-, equivalente a una participación del 63.62%. Y las cuentas de Caja de Ahorros representan el 36.38%, cuyo monto asciende a Bs80.278.270.-



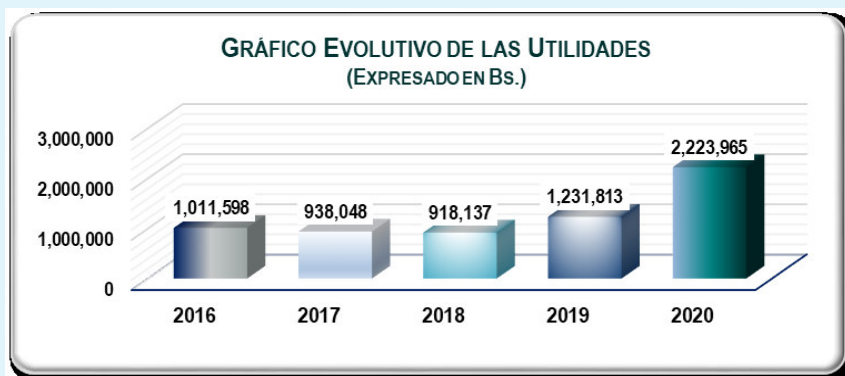
### EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO

El Patrimonio de la Cooperativa se fortalece principalmente con los resultados positivos alcanzados en gestiones sucesivas, así como el permanente apoyo y confianza de nuestros socios a través de una menor participación en el incremento de los Certificados de Aportación. Destacando el apoyo en la capitalización de los resultados obtenidos en gestiones pasadas, ya que en el periodo quinquenal de análisis se observa un crecimiento del 17.32%, con un promedio anual de 3.46%.



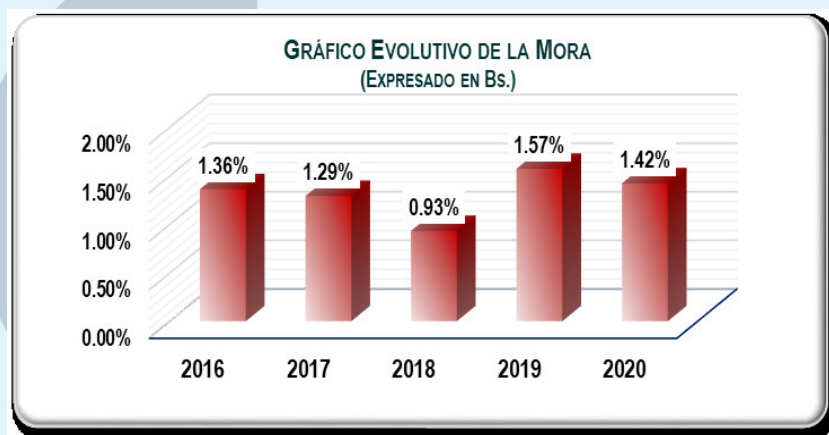
### EVOLUCIÓN DE LAS UTILIDADES

Los Resultados de gestión se reflejan en las utilidades obtenidas, observándose excedentes con un promedio anual de Bs1.264.712.- de las últimas 5 gestiones y una Utilidad de la última gestión de Bs2,223.965.-, lo que nos permite cumplir con requerimientos de nuestros socios y clientes manteniendo, mejorando e implementando productos y servicios financieros de calidad y mantener a la Cooperativa en niveles competitivos frente a una fuerte competencia en el área de influencia de la Cooperativa respecto a otras Entidades del Sistema Financiero.



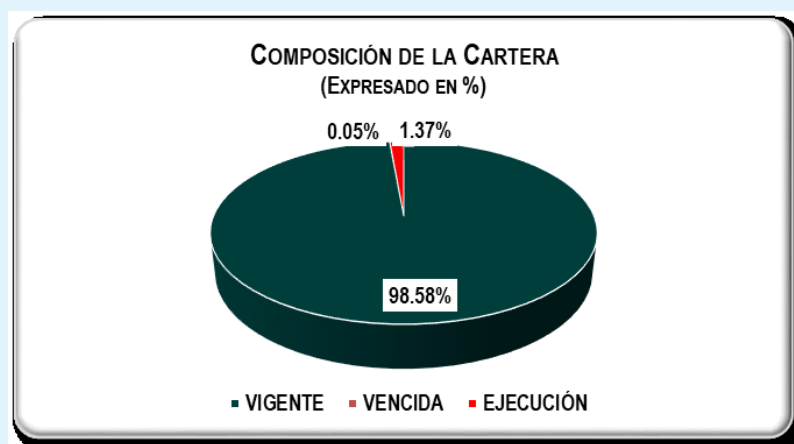
### EVOLUCIÓN DE LOS ÍNDICES DE MORA

El principal indicador en la Administración y Gestión de la Cartera, es el índice de morosidad, mismo que al 31 de diciembre de 2020, la Cooperativa alcanzó a 1.42%, de mora > a 1 día, evidenciándose que la misma habría presentado una disminución atribuible al diferimiento de pago de créditos manteniendo niveles de mora por debajo de lo normal, sin embargo debemos ser conscientes, que son medidas transitorias, puesto que una vez que se levante estas medidas, la probabilidad de incremento es casi cierto, deteriorando la calidad de la cartera.



### COMPOSICIÓN DE LA CARTERA AL 31 DE DICIEMBRE 2020

El saldo de la Cartera de Créditos Bruta, al 31 de diciembre de 2020 asciende a la suma de Bs230.552.755.- conforme a la siguiente composición: Cartera Vigente Bs227.281.973.- que representa el 98.58% del total de la Cartera; Cartera Vencida Bs120.694.- que representa el 0.05% del total; porcentaje mínimo producto del diferimiento de la Cartera y por último la Cartera en Ejecución que asciende a Bs3.150.088.- que representa el 1.37%, la siguiente gráfica resume lo informado.







FIRMA MIEMBRO DEL:



Parque Excombatientes N° 1820  
 Edif. "Saint Patrick" Of. N° 1  
 Telf.: (591-4) 441 5627 • Fax: (591-4) 441 5628  
 bacsrl@bac-srl.com • consultorabacsrl@gmail.com  
 www.bac-srl.com • P.O. Box 3374  
 Cochabamba - Bolivia

## INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los señores  
 Presidente y Miembros del Consejo de Administración de la  
**Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "El Chorolque" R.L.**  
Tupiza - Potosí - Bolivia

### 1. Opinión con salvedades

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "El Chorolque" R.L.**, que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2020, el estado de ganancias y pérdidas, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas del 1 al 13 explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, excepto por los posibles efectos de la cuestión descrita en la sección Fundamento de la opinión con salvedades de nuestro informe, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Chorolque" R.L.**, al 31 de diciembre de 2020, así como sus resultados y los flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con normas contables contenidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en Bolivia (ASFI).

### 2. Fundamento de la opinión con salvedades

La Cooperativa producto de una mala interpretación de la Resolución Normativa de Directorio del Servicio de Impuestos Nacionales ha efectuado un mal cálculo en la determinación de la Alícuota Adicional del Impuesto sobre la Utilidad de las Empresas AA-IUE Financiero por pagar al 31 de diciembre de 2020, el saldo de la cuenta 242.04 "Impuestos sobre las Utilidades de las Empresas" se encuentra subvaluado en aproximadamente de Bs931.000, sobrevalorando en el mismo importe, la utilidad obtenida en la gestión auditada.

Hemos llevado a cabo nuestras auditorías de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia y normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia (ASFI), contenidos en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros referidos a Auditoría Externa. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Sociedad de conformidad con el Código de Ética para Contadores Profesionales junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Bolivia y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.





FIRMA MIEMBRO DEL:



Parque Excombatientes N° 1820  
 Edif. "Saint Patrick" Of. N° 1  
 Telf.: (591-4) 441 5627 • Fax: (591-4) 441 5628  
 bacsrl@bac-srl.com • consultorabacsrl@gmail.com  
 www.bac-srl.com • P.O. Box 3374  
 Cochabamba - Bolivia

### 3. Párrafo de énfasis - Base contable de propósito específico

Llamamos la atención sobre la nota 2.a.) de los estados financieros, en la que se describe el marco de referencia para la preparación y presentación de los estados financieros de propósito específico, los cuales han sido preparados para permitir a la Cooperativa cumplir con los requerimientos de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero. En consecuencia, los estados financieros pueden no ser apropiados para otra finalidad. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.

### 4. Cuestiones Clave de la Auditoría

Las cuestiones clave de auditoría son aquellos asuntos que, a nuestro juicio profesional, fueron de mayor relevancia en nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto del periodo actual. Estos asuntos han sido tratados en el contexto de nuestra auditoría, y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre estas cuestiones.

#### ▪ Gestión de riesgo de crédito y constitución de provisiones

El riesgo de crédito es el riesgo de pérdida financiera producida por el incumplimiento o deterioro de la calidad crediticia de un cliente, al cual la Cooperativa ha financiado o por el cual se ha asumido una obligación contractual. La Cooperativa mantiene provisiones de cartera, que corresponden a provisiones específicas y genéricas. Por otro lado, la entidad mantiene provisiones genéricas voluntarias para pérdidas no identificadas y provisiones genéricas cíclicas. Las características de constitución de esas provisiones provienen de escenarios regulatorios y procedimientos internos de mitigación del riesgo crediticio. En la presente gestión el COVID-19 ha afectado la economía, los negocios y así también la recuperación de los créditos otorgados por la Cooperativa, para mitigar los impactos de la Declaratoria de la Emergencia Sanitaria Nacional, el Gobierno del Estado Plurinacional, ha emitido una serie de disposiciones legales ratificadas por la ASFI, siendo la más importante, la referida al diferimiento de pago de créditos, este último aspecto, impacta en la evaluación, calificación y previsión de la cartera de créditos.

#### Como nuestra auditoría abordó esta cuestión

Como parte de nuestros procedimientos obtuvimos un entendimiento de las políticas, procedimientos y controles establecidos por la Cooperativa y realizamos pruebas de diseño, implementación y eficacia operativa de los controles en el proceso crediticio y en la determinación de la previsión para la cartera. Seleccionamos una muestra de créditos y evaluamos la calificación y previsión a través de análisis efectuado por la Cooperativa considerando el "Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos". Aplicamos procedimientos de auditoría sobre los controles automatizados identificados en la cartera de créditos. Reprocesamos los cálculos hechos por la Cooperativa, para el registro de la previsión para cartera incobrable. Evaluamos las revelaciones y presentación de los saldos de la cartera de créditos y previsión para cartera incobrable, en las notas a los estados financieros de la Cooperativa.





FIRMA MIEMBRO DEL:



Parque Excombatientes N° 1820  
 Edif. "Saint Patrick" Of. N° 1  
 Telf.: (591-4) 441 5627 • Fax: (591-4) 441 5628  
 bacsrl@bac-srl.com • consultorabacsrl@gmail.com  
 www.bac-srl.com • P.O. Box 3374  
 Cochabamba - Bolivia

## 5. Responsabilidades de la administración y de los responsables del gobierno de la entidad en relación de los estados financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos, de conformidad con las norma contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la valoración de la capacidad de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "El Chorolque" R.L.**, de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionada con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento, excepto si la administración tiene intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la Entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Entidad.

## 6. Responsabilidades de los auditores en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad de Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, pueden preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia (NAGA), aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Entidad.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por los administradores.





FIRMA MIEMBRO DEL:



Parque Excombatientes N° 1820  
 Edif. "Saint Patrick" Of. N° 1  
 Telf.: (591-4) 441 5627 • Fax: (591-4) 441 5628  
 bacsrl@bac-srl.com • consultorabacsrl@gmail.com  
 www.bac-srl.com • P.O. Box 3374  
 Cochabamba - Bolivia

- Concluimos sobre si es adecuada la utilización, por la dirección, del principio contable de empresa en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Entidad para continuar como empresa en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los hechos o condiciones futuros pueden ser la causa de que la Entidad deje de ser una entidad en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Comunicamos con los responsables del gobierno corporativo de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "El Chorolque" R.L.**, en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que puedan afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

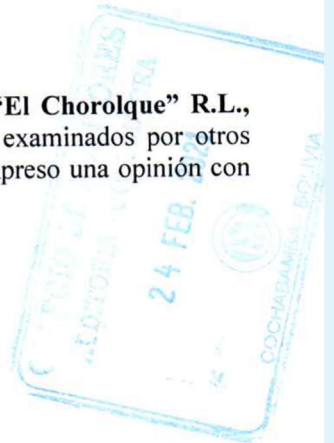
## 7. Otra cuestión

Los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "El Chorolque" R.L.**, correspondiente al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2019, fueron examinados por otros auditores independientes, cuyo dictamen emitido el 12 de febrero de 2020, expreso una opinión con salvedades.

**BOLIVIAN AMERICAN CONSULTING S.R.L.**  
 FIRMA INDEPENDIENTE CAUB-154

..... (Socio)  
**Lic. Aud. Walter Villarroel Fernández**  
 MAT. PROF. CAUB N° 2761  
 MAT. PROF. CDA N° 96-C67


Cochabamba, 22 de febrero de 2021





**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "EL CHOROLQUE" R.L**  
**ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL**  
**Al 31 de diciembre 2020 y 2019**  
**(Expresado en Bolivianos)**

|  | <u>NOTAS</u> | <u>31/12/2020</u>  | <u>31/12/2019</u>  |
|--|--------------|--------------------|--------------------|
| <b>ACTIVO</b>                                      |              |                    |                    |
| DISPONIBILIDADES                                   | 8 a)         | 25,307,348         | 24,042,844         |
| INVERSIONES TEMPORARIAS                            | 8 c)         | 19,386,163         | 24,457,520         |
| CARTERA  | 8 b)         | 231,713,698        | 214,306,442        |
| CARTERA VIGENTE                                    |              | 221,347,342        | 218,367,428        |
| CARTERA VENCIDA                                    |              | 20,423             | 1,058,870          |
| CARTERA EN EJECUCION                               |              | 1,974,539          | 1,509,993          |
| CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE      |              | 5,934,632          | 4,669,607          |
| CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA      |              | 100,270            | 363,233            |
| CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EN EJECUCION |              | 1,175,549          | 627,171            |
| PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR                    |              | 16,863,172         | 1,325,594          |
| PREVISIONES PARA CARTERA INCOBRABLE                |              | (15,702,229)       | (13,615,454)       |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR                           | 8 d)         | 1,941,296          | 1,309,280          |
| BIENES REALIZABLES                                 | 8 e)         | 135,633            | 284,257            |
| INVERSIONES PERMANENTES                            | 8 c)         | 3,827,827          | 5,927,815          |
| BIENES DE USO                                      | 8 f)         | 4,759,739          | 5,363,202          |
| OTROS ACTIVOS                                      | 8 g)         | 733,819            | 821,782            |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>                            |              | <b>287,805,522</b> | <b>276,513,144</b> |
| <b>PASIVO</b>                                      |              |                    |                    |
| OBLIGACIONES CON EL PUBLICO                        | 8 i)         | 227,107,400        | 218,447,269        |
| OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES            | 8 j)         | 5,115              | 315,763            |
| OTRAS CUENTAS POR PAGAR                            | 8 l)         | 6,104,297          | 7,110,954          |
| PREVISIONES  | 8 m)         | 16,250,189         | 15,021,807         |
| OBLIGACIONES CON EMPRESAS PUBLICAS                 | 8 p)         | 202,047            | 52,771             |
| <b>TOTAL DEL PASIVO</b>                            |              | <b>249,669,048</b> | <b>240,948,564</b> |
| <b>PATRIMONIO</b>                                  |              |                    |                    |
| CAPITAL SOCIAL                                     | 9 a)         | 4,097,710          | 3,749,781          |
| APORTES NO CAPITALIZADOS                           | 9 b)         | 355,360            | 355,360            |
| RESERVAS   | 9 d)         | 30,227,626         | 30,227,626         |
| RESULTADOS ACUMULADOS                              | 9 e)         | 3,455,778          | 1,231,813          |
| <b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>                        |              | <b>38,136,474</b>  | <b>35,564,580</b>  |
| <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>               |              | <b>287,805,522</b> | <b>276,513,144</b> |
| CUENTAS DE ORDEN                                   | 8 x)         | 299,165,491        | 303,055,779        |

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

  
**Cr. Gral Edson Johnny Ancasi Silisqui**  
**CONTADOR GENERAL**  
 Mat. Prof. CCB N° 9157

  
**Lic. José Luis Colque Chambi**  
**GERENTE GENERAL**

  
**Lic. Alberto Román Cuevas**  
**PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN**

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "EL CHOROLQUE" R.L

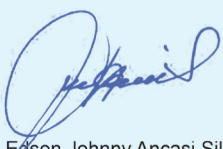
## ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS


Por los ejercicios finalizados el 31 de diciembre 2020 y 2019


(Expresado en Bolivianos)

|  | NOTAS | 31/12/2020        | 31/12/2019        |
|--|-------|-------------------|-------------------|
| INGRESOS FINANCIEROS   | 8 q)  | 31,019,725        | 31,686,158        |
| GASTOS FINANCIEROS   | 8 q)  | (10,630,711)      | (10,981,787)      |
| <b>RESULTADO FINANCIERO BRUTO</b>  |       | <b>20,389,014</b> | <b>20,704,371</b> |
| OTROS INGRESOS OPERATIVOS  | 8 t)  | 320,366           | 250,026           |
| OTROS GASTOS OPERATIVOS  | 8 t)  | (233,060)         | (134,926)         |
| <b>RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO</b>  |       | <b>20,476,320</b> | <b>20,819,471</b> |
| RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS  | 8 r)  | 5,275,764         | 4,187,187         |
| CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS                   | 8 s)  | (8,707,935)       | (6,940,525)       |
| <b>RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES</b>                                 |       | <b>17,044,149</b> | <b>18,066,133</b> |
| GASTOS DE ADMINISTRACION   | 8 v)  | (14,320,788)      | (14,863,952)      |
| <b>RESULTADO DE OPERACIÓN NETO</b>   |       | <b>2,723,361</b>  | <b>3,202,181</b>  |
| AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR                             |       | 2                 | 2                 |
| <b>RESULTADO DESPUÉS DE AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR</b> |       | <b>2,723,363</b>  | <b>3,202,183</b>  |
| INGRESOS EXTRAORDINARIOS   | 8 u)  | 14,983            | 2,232             |
| GASTOS EXTRAORDINARIOS   | 8 u)  | (1,050)           | (223)             |
| <b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES</b>         |       | <b>2,737,296</b>  | <b>3,204,192</b>  |
| INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES   | 8 u)  | 1,079,874         | 215,798           |
| GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES   | 8 u)  | (661,674)         | (180,457)         |
| <b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN</b>     |       | <b>3,155,495</b>  | <b>3,239,533</b>  |
| AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN   |       | -                 | -                 |
| <b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>  |       | <b>3,155,495</b>  | <b>3,239,533</b>  |
| IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS (IUE)                                  |       | (931,530)         | (2,007,719)       |
| <b>RESULTADO NETO DE LA GESTIÓN</b>  |       | <b>2,223,965</b>  | <b>1,231,814</b>  |

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

  
 Cr. Gral Edson Johnny Ancasi Silisqui  
**CONTADOR GENERAL**  
 Mat. Prof. CCB N° 9157

  
 Lic. José Luis Colque Chambi  
**GERENTE GENERAL**

  
 Lic. Alberto Román Cuevas  
**PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN**

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

|  | <u>Notas</u> | <u>2020</u>         | <u>2019</u>       |
|--|--------------|---------------------|-------------------|
|  |              | <u>Bs</u>           | <u>Bs</u>         |
| <b>Flujo de fondos en actividades de operación:</b>  |              |                     |                   |
| <b>Utilidad (pérdida) neta del ejercicio</b>   | 9e)          | 2,223,965           | 1,231,813         |
| <b>Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio que no han generado movimiento de fondos:</b> |              |                     |                   |
| Productos devengados no cobrados   |              | (16,878,409)        | (1,412,191)       |
| Cargos devengados no pagados   |              | 6,170,425           | 6,445,838         |
| Productos cobrados en ejercicios ant. devengados en el período   |              | -                   | -                 |
| Previsiones para incobrables   |              | 3,434,826           | 2,831,786         |
| Previsiones para desvalorización   |              | 148,624             | 84,505            |
| Provisiones o provisiones para beneficios sociales   |              | 1,050,186           | 1,175,789         |
| Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar   |              | 14,706              | 394               |
| Depreciaciones y amortizaciones  |              | 1,257,155           | 1,185,120         |
| Otros  |              | -                   | (0)               |
| <b>Fondos obtenidos en (aplicados) la utilidad (pérdida) del ejercicio</b>                                 |              | <b>(2,578,523)</b>  | <b>11,543,053</b> |
| <b>Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:</b>      |              |                     |                   |
| Cartera de préstamos   |              | 1,325,594           | 1,229,319         |
| Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes  |              | 86,597              | 21,728            |
| Otras cuentas por cobrar   |              | -                   | -                 |
| Obligaciones con el público y empresas públicas  |              | (6,445,838)         | (5,319,820)       |
| Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento  |              | -                   | -                 |
| Otras obligaciones   |              | -                   | -                 |
| Otras cuentas por pagar  |              | -                   | -                 |
| <b>Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:</b>   |              |                     |                   |
| Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas   |              | (734,429)           | 388,774           |
| Bienes realizables-vendidos  |              | 98                  | 10,327            |
| Otros activos-partidas pendientes de imputación  |              | (14,542)            | -                 |
| Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones   |              | (2,067,105)         | (113,353)         |
| Previsiones  |              | 0                   | 223               |
| <b>Flujo neto en actividades de operación-excepto actividades de intermediación</b>                        |              | <b>(10,428,148)</b> | <b>7,760,252</b>  |
| <b>Flujo de fondos en actividades de intermediación:</b>   |              |                     |                   |
| <b>Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación</b>                           |              |                     |                   |
| Obligaciones con el público y empresas públicas:   |              |                     |                   |
| Depósitos a la vista y en cajas de ahorro  |              | 27,243              | 1,943,383         |
| Depósitos a plazo hasta 360 días   |              | (928,214)           | 8,587,479         |
| Depósitos a plazo por más de 360 días  |              | 9,985,791           | 4,422,417         |
| Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:   |              |                     |                   |
| A corto plazo  |              | -                   | -                 |
| A mediano y largo plazo  |              | -                   | -                 |
| Otras operaciones de intermediación:   |              |                     |                   |
| Depositos en cuentas corrientes de traspaso  |              | -                   | -                 |
| Cuotas de participación Fondo Ral de traspaso  |              | -                   | -                 |
| Obligaciones con instituciones fiscales  |              | (310,648)           | 297,013           |
| Otras cuentas por pagar por intermediación financiera  |              | -                   | -                 |



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "EL CHOROLQUE" R.L


## ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO


Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre 2020 y 2019

(Presentado en bolivianos)

|  | <u>Notas</u> | <u>2020</u>       | <u>2019</u>        |
|--|--------------|-------------------|--------------------|
| <b>(Incremento) disminución de colocaciones:</b>               |              |                   |                    |
| Créditos colocados en el ejercicio                             |              |                   |                    |
| A corto plazo  |              | (464,779)         | (266,800)          |
| A mediano y largo plazo - más de 1 año                         |              | (54,789,584)      | (111,526,301)      |
| Créditos recuperados en el ejercicio                           |              | 51,297,813        | 92,640,956         |
| Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera         |              | (2,714)           | -                  |
| <b>Flujo neto en actividades de intermediación</b>             |              | <b>4,814,907</b>  | <b>(3,901,852)</b> |
| <b>Flujo de fondos en actividades de financiamiento:</b>       |              |                   |                    |
| <b>Incremento (disminución) de préstamos:</b>                  |              |                   |                    |
| Obligaciones con el Fondesif                                   |              | -                 | -                  |
| Obligaciones con el BCB-excepto financiamiento para créditos-  |              | -                 | -                  |
| Títulos valores en circulación                                 |              | -                 | -                  |
| Obligaciones subordinadas                                      |              | -                 | -                  |
| <b>Cuentas de los accionistas:</b>                             |              |                   |                    |
| Aportes de Capital   |              | 347,930           | 441,600            |
| Pago de Dividendos   |              | (4,443)           | (86,198)           |
| <b>Flujo neto en actividades de financiamiento</b>             |              | <b>343,487</b>    | <b>355,402</b>     |
| <b>Flujo de fondos en actividades de inversión:</b>            |              |                   |                    |
| <b>(Incremento) disminución neto en:</b>                       |              |                   |                    |
| Inversiones temporarias  |              | 5,019,703         | (939,613)          |
| Inversiones permanentes  |              | 2,080,282         | (1,603,943)        |
| Bienes de uso  |              | (366,583)         | (978,188)          |
| Bienes diversos  |              | (25,392)          | (41,588)           |
| Cargos diferidos   |              | (173,752)         | (486,554)          |
| <b>Flujo neto en actividades de inversión</b>                  |              | <b>6,534,258</b>  | <b>(4,049,887)</b> |
| <b>Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio</b> |              | <b>1,264,503</b>  | <b>163,914</b>     |
| <b>Disponibilidades al inicio del ejercicio</b>                | 8a)          | <b>24,042,844</b> | <b>23,878,930</b>  |
| <b>Disponibilidades al cierre del ejercicio</b>                | 8a)          | <b>25,307,348</b> | <b>24,042,844</b>  |

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

  
**Cr. Gral Edson Johnny Ancasi Silisqui**  
**CONTADOR GENERAL**  
 Mat. Prof. CCB N° 9157

  
**Lic. José Luis Colque Chambi**  
**GERENTE GENERAL**

  
**Lic. Alberto Román Cuevas**  
**PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN**

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

|  | <u>TOTAL</u>      | <u>Capital Social</u> | <u>Aportes no Capitalizados</u> | <u>Ajustes al Patrimonio</u> | <u>Reservas</u>   | <u>Resultados acumulados</u> |
|--|-------------------|-----------------------|---------------------------------|------------------------------|-------------------|------------------------------|
| <b>Saldos al 31 de diciembre 2018</b>                                    | <b>34,166,608</b> | <b>3,308,180</b>      | <b>355,360</b>                  | <b>-</b>                     | <b>29,584,930</b> | <b>918,137</b>               |
| Resultados del ejercicio   | 1,231,813         | -                     | -                               | -                            | -                 | 1,231,813                    |
| Distribucion de utilidades según asamblea de socios del:                 | (275,441)         | -                     | -                               | -                            | 642,696           | (918,138)                    |
| Capitalizacion de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas | -                 | -                     | -                               | -                            | -                 | -                            |
| Aportes a capitalizar  | -                 | -                     | -                               | -                            | -                 | -                            |
| Donaciones no capitalizables   | -                 | -                     | -                               | -                            | -                 | -                            |
| Dividendos traspasados a Reservas según estatuto                         | -                 | -                     | -                               | -                            | -                 | -                            |
| Certificados de Aportación Neto  | 441,600           | 441,600               | -                               | -                            | -                 | -                            |
| Dividendos No Cobrados - Art. 1507 Código Civil                          | -                 | -                     | -                               | -                            | -                 | -                            |
| <b>Saldos al 31 de diciembre 2019</b>                                    | <b>35,564,579</b> | <b>3,749,780</b>      | <b>355,360</b>                  | <b>-</b>                     | <b>30,227,626</b> | <b>1,231,813</b>             |
| Resultados del ejercicio   | 2,223,965         | -                     | -                               | -                            | -                 | 2,223,965                    |
| Distribucion de utilidades según asamblea de socios del:                 | -                 | -                     | -                               | -                            | -                 | -                            |
| Capitalizacion de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas | -                 | -                     | -                               | -                            | -                 | -                            |
| Aportes a capitalizar  | -                 | -                     | -                               | -                            | -                 | -                            |
| Donaciones no capitalizables   | -                 | -                     | -                               | -                            | -                 | -                            |
| Dividendos traspasados a Reservas según estatuto                         | -                 | -                     | -                               | -                            | -                 | -                            |
| Certificados de Aportación Neto  | 347,930           | 347,930               | -                               | -                            | -                 | -                            |
| Dividendos No Cobrados - Art. 1507 Código Civil                          | -                 | -                     | -                               | -                            | -                 | -                            |
| <b>Saldos al 31 de diciembre 2020</b>                                    | <b>38,136,474</b> | <b>4,097,710</b>      | <b>355,360</b>                  | <b>-</b>                     | <b>30,227,626</b> | <b>3,455,778</b>             |

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

**EL CHOROLQUE R.L.**

Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta

Cr. Gral Edson Johnny Ancasi Silisqui  
**CONTADOR GENERAL**  
 Mat. Prof. CCB N° 9157

Lic. José Luis Colque Chambi  
**GERENTE GENERAL**

Lic. Alberto Román Cuevas  
**PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN**

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresado en Bolivianos)

## NOTA 1 – ORGANIZACIÓN

## 1 a) ORGANIZACIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "El Chorolque" R. L., es una asociación económica y social, de responsabilidad limitada, de fondo social y número de asociados variable e ilimitado, de duración indefinida, constituida como sociedad cooperativa el 24 de Marzo de 1965, con personería jurídica No. 417 otorgado por el Instituto Nacional de Cooperativas el 2 de septiembre de 1965, tiene como domicilio legal la ciudad de Tupiza, provincia Sud Chichas del Departamento de Potosí y cuenta con Licencia de Funcionamiento, autorizada mediante resolución SB/008/2000 de 26 de abril del 2000, de la ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, actualmente Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI.

La Cooperativa en Asamblea Extraordinaria de Socios de fecha 1° de marzo de 2018, aprobó las modificaciones realizadas al Estatuto Orgánico, mismo que cuenta por parte de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, con la no objeción mediante Resolución ASFI/559/2018 de fecha 19 de Abril de 2018, cuyo documento ha sido homologado por la Autoridad de Fiscalización y Control de Cooperativas AFCCOP, mediante Resolución Administrativa H-2ª FASE-Nº 545/2018 de fecha 21 de septiembre de 2018

En el ejercicio de sus actividades se rige por la Ley de Servicios Financieros, Ley General de Cooperativas, Ley del Banco Central de Bolivia, sus decretos reglamentarios inherentes y demás disposiciones legales vigentes, así como de su propia normativa interna.

El principal objetivo se encuentra establecido en el Estatuto Orgánico aprobado por Asamblea de Socios, sustentado bajo los principios filosóficos del Cooperativismo, basados en el Control Democrático, la Solidaridad, la Neutralidad Política, Económica y Religiosa; para promover el desarrollo económico y social de sus asociados, mediante la ejecución de operaciones crediticias y de ahorros con sus diversas características, los cuales le son permitidas como entidad especializada y de objeto único.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "El Chorolque" R. L. opera a través de su Oficina Central en Avda. Santa Cruz No. 300 – 302 y su Agencia Urbana denominada "Distrito XI" en Av. Diego de Almagro s/n en la ciudad de Tupiza, una Agencia Urbana en la ciudad de Tarija y dos Agencias Provinciales en las localidades de Atocha y Cotagaita respectivamente.

Para el logro de sus objetivos la Cooperativa al 31 de diciembre de 2020 cuenta con 59 empleados distribuidos en sus distintas áreas, unidades y oficinas.

## 1 b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad

Durante la Gestión 2020, se dio inicio al proyecto de Implementación del servicio de Banca Digital, sin embargo, debido a las restricciones que se presentaron por efectos de la pandemia del COVID-19, el mismo sufrió retrasos en su implementación, no obstante, conscientes de la necesidad de contar con este servicio en favor de nuestros consumidores financieros y más aun sabiendo que es una necesidad de alta demanda en un mercado cada día más competitivo. La concretización de este proyecto permitirá mejorar nuestros servicios en relación y acorde al constante avance tecnológico.

Los acontecimientos que se produjeron a partir de la emergencia sanitaria generada por el COVID-19, ocasionaron desvíos en las estrategias inicialmente fijadas, lo que sin duda afectó seriamente las proyecciones y metas establecidas para la gestión 2020. En consecuencia el sistema financiero nacional en general, se ha visto afectado por la Emergencia Sanitaria; las medidas restrictivas implementadas desde el gobierno central y departamental, han impactado seriamente en la economía de la mayoría de los sectores económicos impidiendo el cumplimiento de sus obligaciones crediticias.

Como una medida ante la situación presentada, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, mediante los mecanismos establecidos instruyó a las entidades de intermediación financiera proceder al diferimiento automático de las cuotas de créditos correspondientes a la amortización de capital e intereses por el periodo marzo – diciembre 2020, medida que tuvo incidencia en el crecimiento y desempeño del sistema financiero nacional y en particular en nuestra entidad.

Los antecedentes descritos, generan la exposición a un mayor riesgo de deterioro futuro, producto del volumen de créditos que han sido diferidos, situación que daría lugar a un ajuste importante en los indicadores de calidad de cartera, lo cual dependiendo de la magnitud, afectaría igualmente en los

indicadores de rentabilidad, solvencia y liquidez de la Cooperativa.

Sin embargo, la Cooperativa a la fecha de cierre, presenta resultados aún favorables en términos de solvencia, rentabilidad, calidad de activos, viéndose afectada en mayor proporción en términos de liquidez lo que obligó a tomar la decisión de proceder al retiro de las inversiones constituidas en entidades afines.

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

A la fecha de cierre a pesar de la situación económica del país que sufrió una recesión, en un ambiente financiero no menos favorable, la Cooperativa tuvo repercusiones positivamente moderadas con un incremento en la cartera de créditos, asimismo se tiene un incremento en las captaciones, si bien el incremento es menor respecto a gestiones anteriores, la cooperativa continuó ofreciendo productos financieros acordes a las necesidades de nuestros consumidores financieros, según se muestra a continuación:

**Cartera de Créditos:**

|                        | <u>2020</u>  |          | <u>2019</u>  |          | <u>2018</u>  |          |
|------------------------|--------------|----------|--------------|----------|--------------|----------|
| Concepto               | <u>Bs</u>    |          | <u>Bs</u>    |          | <u>Bs</u>    |          |
|                        | <u>Miles</u> | <u>%</u> | <u>Miles</u> | <u>%</u> | <u>Miles</u> | <u>%</u> |
| Cartera Bruta          | 230,553      |          | 226,596      |          | 208,069      |          |
| Vigente                | 221,347      | 96%      | 218,367      | 96%      | 201,930      | 97%      |
| Vigente Reestructurada | 5,935        | 3%       | 4,670        | 2%       | 4,199        | 2%       |
| Mora                   | 3,271        | 1%       | 3,559        | 2%       | 1,939        | 1%       |

**Depósitos:**

|                | <u>2020</u>  |          | <u>2019</u>  |          | <u>2018</u>  |          |
|----------------|--------------|----------|--------------|----------|--------------|----------|
| Concepto       | <u>Bs</u>    |          | <u>Bs</u>    |          | <u>Bs</u>    |          |
|                | <u>Miles</u> | <u>%</u> | <u>Miles</u> | <u>%</u> | <u>Miles</u> | <u>%</u> |
| Depositos      | 141,063      |          | 131,759      |          | 118,709      |          |
| Vista          | 457          | 0%       | 361          | 0%       | 373          | 0%       |
| Caja de Ahorro | 202          | 0%       | 53           | 0%       | -            | 0%       |
| Plazo          | 140,403      | 100%     | 131,346      | 100%     | 118,336      | 100%     |

**Bienes Realizables:**

|                          | <u>2020</u>  |          | <u>2019</u>  |          | <u>2018</u>  |          |
|--------------------------|--------------|----------|--------------|----------|--------------|----------|
| Concepto                 | <u>Bs</u>    |          | <u>Bs</u>    |          | <u>Bs</u>    |          |
|                          | <u>Miles</u> | <u>%</u> | <u>Miles</u> | <u>%</u> | <u>Miles</u> | <u>%</u> |
| Bienes Realizables Netos | 136          |          | 284          |          | 0            |          |
| Bienes realizables       | 417          | 100.0%   | 417          | 100.0%   | 53           | 100.0%   |
| Previsión                | (281)        | 67.5%    | (133)        | 31.8%    | (53)         | 99.8%    |

- Administración de Riesgos de Crédito y de Mercado**

La administración del Riesgo de Crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "El Chorolque" R.L., cumple con lo establecido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, ejecutando políticas y procedimientos internos adecuados para la gestión de riesgo crediticio conforme a las etapas de identificación, medición, monitoreo y divulgación de los niveles de exposición de este riesgo, que son controlados y mitigados a través de constantes mejoras en el proceso crediticio, con especial énfasis en determinar la capacidad y voluntad de pago de nuestros socios prestatarios, identificando posibles sobreendeudamientos y desvíos de los fondos otorgados, que puedan generar factores de incumplimiento



en las operaciones crediticias, como el propio incumplimiento de sus obligaciones en general, destacando los siguientes aspectos de la cartera de créditos:

- ✓ La calidad de nuestra cartera vigente, misma que representa el 98.58% sobre el total de la cartera que se encuentren en Categoría "A"
- ✓ La administración de la cartera de créditos y la gestión oportuna del riesgo permitió mantener los indicadores de mora en niveles bajos durante la gestión 2020 en particular por el diferimiento de los créditos, cuyo indicador cerro en 1.42%
- ✓ Nivel de provisiones sobre el total de la cartera de créditos presenta una cobertura que alcanza a 6,81%, aspecto que resalta el nivel de cobertura tanto sobre mora como de la cartera bruta, que serviría de respaldo ante una eventualidad de condiciones adversas.
- ✓ Niveles de concentración de la cartera por tipo, destino del crédito, actividad económica, monto desembolsado, región geográfica y plazo contratado, durante la gestión 2020, estuvieron dentro de los límites internos definidos en el portafolio de créditos.

El riesgo de crédito con el actual panorama representa una elevada vulnerabilidad en la Cooperativa, por efectos del COVID-19 y las medidas adoptadas por el gobierno en particular referido a los diferimientos en el pago de créditos, medida que se mantiene con efectos colaterales a la gestión de cartera y el deterioro económico de sectores económicos de mayor presencia institucional, siendo afectados como ser comercio, transporte, turismo entre otros, lo que podrá repercutir en indicadores de calidad de cartera y la propia solvencia institucional a futuro.

Frente a esta perspectiva y con fines de preservar la estabilidad de la cartera se vio por la necesidad de mantener los niveles e indicadores de la cartera créditos, el cual debe ir acompañado de adecuados estándares de evaluación crediticia que no ponen en riesgo la calidad de la cartera y un crecimiento del capital acorde con los mayores activos de riesgo, en este entendido la Cooperativa, procedió de manera voluntaria a la constitución de provisiones genéricas para incobrabilidad de cartera por otros riesgos a fin de prepararse para un eventual deterioro de la cartera actualmente diferida, aplicando el criterio de prudencia.

En lo referente a la gestión de mercado – riesgo cambiario, se reconoce que se tiene una cierta tendencia del ahorro en moneda extranjera por parte de nuestros consumidores financieros, manteniendo aún una Posición Larga en Moneda Extranjera de Bs399.869.- con un Ratio de Sensibilidad de Balance y Ratio de Exposición al Riesgo Cambiario de 0,01; respecto al patrimonio contable; frente a un CAP del 20.67% y que en términos de patrimonio en relación a pérdidas esperadas por variación del tipo de cambio (probable) serían soportables con los niveles de capital regulatorio.

Finalmente informar que la Gestión de Riesgos, toma en cuenta el riesgo de crédito, riesgo de liquidez, riesgo de mercado y riesgo operativo de forma integral, que comprende la identificación y análisis continuo de los factores internos y externos de riesgos que podrían afectar en forma negativa a la Cooperativa.

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

Durante este periodo no se han presentado operaciones o servicios discontinuados por aspectos estratégicos o normativos, por lo que no existen efectos en la información financiera de la Entidad.

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

Como consecuencia de la contingencia de salud COVID-19, la entidad se vio imposibilitada de realizar la Asamblea General de Socios Gestión 2019, instancia responsable de la aprobación de los Estados Financieros y la memoria anual, en consecuencia, la distribución de excedentes percibidos durante la gestión 2019 se encuentran pendientes de distribución, siendo política de la entidad el fortalecimiento del patrimonio a través de la capitalización de excedentes.

Sin embargo durante la gestión 2020, el patrimonio se incrementó únicamente con la venta de Certificados de Aportación adquiridos por los Socios de la cooperativa.

- **Otros asuntos de importancia**

Durante este periodo la entidad no ha registrado aperturas ni cierres de agencias, por lo que al cierre de gestión la entidad mantiene las mismas agencias con relación a la gestión anterior. Asimismo, durante este periodo no se han impuesto disposiciones que afecten las estimaciones de los Estados Financieros de la Entidad y no se han presentado hechos relevantes que afecten la situación financiera.

## NOTA 2 - NORMAS CONTABLES

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

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

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

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

**2 a) Bases de presentación de los estados financieros**

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

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2020 y 2019, consolidan los estados financieros de todas las Oficinas y/o Agencias de la Entidad.

**2 b) Cartera**

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

En la evaluación y calificación, los procedimientos utilizados, se basan en disposiciones establecidas en el régimen de previsiones del Libro 3°, Título II, Capítulo IV, Sección 3, artículo 1ro., de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros emitidos por ASFI.

**Créditos en Moneda Nacional o MNUFV**

| Categoría | Empresarial - Microcrédito - PYME<br>(Directos y Contingentes) |                         | Vivienda<br>(Directos y Contingentes) |      | Consumo<br>(Directos y Contingentes) |   |                         |
|-----------|--|-------------------------|---------------------------------------|------|--------------------------------------|---|-------------------------|
|           | Al Sector Productivo   | Al Sector No Productivo | (1)                                   | (2)  | Antes del 17/12/2009                 | A partir del 17/12/2009<br>Hasta 16/12/2010 | A partir del 17/12/2010 |
|           |  |                         |                                       |      |                                      |   |                         |
| <b>A</b>  | 0%   | 0.25%                   | 0.25%                                 | 3%   | 0.25%                                | 1.5%  | 3%                      |
| <b>B</b>  | 2.5%   | 5%                      | 5%                                    | 6.5% | 5%                                   | 6.5%  | 6.5%                    |
| <b>C</b>  | 20%  | 20%                     | 20%                                   | 20%  | 20%                                  | 20%   | 20%                     |
| <b>D</b>  | 50%  | 50%                     | 50%                                   | 50%  | 50%                                  | 50%   | 50%                     |
| <b>E</b>  | 80%  | 80%                     | 80%                                   | 80%  | 80%                                  | 80%   | 80%                     |
| <b>F</b>  | 100%   | 100%                    | 100%                                  | 100% | 100%                                 | 100%  | 100%                    |

## Créditos en Moneda Extranjera o MNMV

| Categoría | Empresarial - Microcrédito - PYME |             | Vivienda (Directos y Contingentes) |      | Consumo (Directos y Contingentes) |  |                         |
|-----------|-----------------------------------|-------------|------------------------------------|------|-----------------------------------|--|-------------------------|
|           | Directo                           | Contingente | (1)                                | (2)  | Antes del 17/12/2009              | A partir del 17/12/2009 Hasta 16/12/2010 | A partir del 17/12/2010 |
| <b>A</b>  | 2.5%                              | 1%          | 2.5%                               | 7%   | 2.5%                              | 5%                                       | 7%                      |
| <b>B</b>  | 5%                                | 5%          | 5%                                 | 12%  | 5%                                | 8%                                       | 12%                     |
| <b>C</b>  | 20%                               | 20%         | 20%                                | 20%  | 20%                               | 20%                                      | 20%                     |
| <b>D</b>  | 50%                               | 50%         | 50%                                | 50%  | 50%                               | 50%                                      | 50%                     |
| <b>E</b>  | 80%                               | 80%         | 80%                                | 80%  | 80%                               | 80%                                      | 80%                     |
| <b>F</b>  | 100%                              | 100%        | 100%                               | 100% | 100%                              | 100%                                     | 100%                    |

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

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

La evaluación y calificación de créditos comprende el 100% de los prestatarios, en función a su morosidad, sus antecedentes crediticios en el sistema financiero, su capacidad de pago, otras establecidas en la reglamentación y aspectos relacionados con la identificación del riesgo emergentes de las nuevas condiciones del deudor, considerando para efectos de control de mora el día de vencimiento de la cuota atrasada más antigua a fin de precautelar la cartera de la Cooperativa; sin embargo este proceso sufrió modificación por el diferimiento automático de pago de créditos, cuyas operaciones mantuvieron como crédito sin mora.

La previsión específica de la cartera constituida al cierre de la gestión 2020 es de Bs5.423.535.-. Así mismo se constituyó una previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos (contagio y efectos COVID-19), teniendo en consecuencia un saldo de Bs5.327.914.-

La previsión específica y previsión genérica para cartera incobrable registrada al 31 de diciembre de 2020, es considerada suficiente para cubrir pérdidas que pudieran producirse en la recuperación de los créditos existentes.

## 2 c) Inversiones temporarias y permanentes

### - Inversiones temporarias

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

Las inversiones por depósitos en Cuentas de Ahorro en otras entidades financieras supervisadas por ASFI, se valúan a su valor de Costo Actualizado a la fecha de cierre además de sus intereses devengados.

Las cuotas de Participación del Fondo RAL afectados a Encaje Legal y la Participación en Fondos de Inversión, se valúan a su Costo Actualizado, valor que es informado por el administrador de cada fondo correspondiente.

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

Las participaciones en otras entidades sin fines de lucro se valúan a valor de costo. Para las inversiones en moneda extranjera los valores son actualizados en función de la variación en la cotización del dólar estadounidense respecto a la moneda nacional al cierre del ejercicio menos la previsión constituida.

### - Inversiones permanentes

A la fecha de cierre, la cooperativa no cuenta con Depósitos a Plazo Fijo en entidades financieras del país.

**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 incobrabilidad del crédito que se cancela total o parcialmente.

No se contabilizan depreciaciones 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.

La Normativa Vigente establece el siguiente criterio para las previsiones:

- 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 31 de diciembre de 2020 y 2019, el valor de las estimaciones de los Bienes Realizables, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

**2 e) Bienes de uso**

Los valores actualizados se exponen netos de la correspondiente depreciación acumulada actualizada, que ha sido calculada en función de los años de vida útil.

La depreciación de bienes de uso se calcula por el método de línea recta, sobre la base de porcentajes de depreciación que se consideran suficientes para extinguir los valores de los bienes durante su vida útil estimada, las mismas que se encuentran estipuladas en la D. S. 24051.

| BIENES DE USO           | AÑOS VIDA ÚTIL | PORCENTAJE DEPRECIACIÓN |
|-------------------------|----------------|-------------------------|
| Edificios               | 40             | 2,5                     |
| Mobiliario y Enseres    | 10             | 10,0                    |
| Equipos e Instalaciones | 8              | 12,5                    |
| Equipos de Computación  | 4              | 25,0                    |
| Vehículos               | 5              | 20,0                    |

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

El costo y la depreciación acumulada de los bienes de uso vendidos o retirados son eliminados de las respectivas cuentas y la utilidad o la pérdida resultante es afectada a los resultados del ejercicio en el que se incurre.

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el valor de las estimaciones de los Bienes de Uso, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

**2 f) Otros activos****Cuentas por cobrar**

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

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

**Bienes Diversos**

Compuesto por: El material de escritorio y papelería para uso de la entidad, valuado a su costo de adquisición, sin actualizaciones por considerarse rubro no monetario; asimismo se tienen registrados los costos de otros bienes adquiridos como repuestos en caso de desperfectos de lectores de huella digital, splitter HDMI, discos duros, reloj biométrico, Impresoras Térmicas, Equipos de Computación y monitores



touch. De igual forma los Activos Intangibles, se encuentran valuados al costo de adquisición menos la correspondiente amortización acumulada, en cumplimiento a lo dispuesto en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

Los bienes diversos se valúan mediante el método de costo promedio ponderado.

### **Cargos diferidos**

La entidad no presenta cargos diferidos a las fechas de cierre.

### **Partidas Pendientes de Imputación**

La entidad a la fecha de cierre presenta un saldo que ha tenido el respectivo tratamiento en aplicación del Manual de Cuentas para entidades financieras, este importe se encuentra con una previsión del 100%.

## **2 g) Fideicomisos constituidos**

A la fecha la Entidad no tiene constituidos Fideicomisos.

## **2 h) Provisiones y previsiones**

### **Provisión para Primas**

Al 31 de diciembre de 2020 se tiene constituida la provisión para Primas del Personal, la cual es equivalente a un mes de sueldo por año para cada funcionario, dicha provisión ha sido calculada por duodécimas en cumplimiento a la legislación laboral vigente.

### **Provisión para indemnizaciones**

La provisión para indemnizaciones del personal, se constituye para todo el personal en la proporción de un mes de sueldo por cada año de antigüedad. De acuerdo con normas laborales, transcurridos los 90 días de servicio en la institución, el personal es acreedor a un mes de sueldo por cada año de servicio o en su caso por duodécimas, incluso en los casos de retiro voluntario o producido el retiro intempestivo de que fuera objeto. La provisión registrada al 31 de diciembre de 2020, cubre adecuadamente la contingencia. De igual forma se mantiene en los registros la provisión constituida para posibles contingencias laborales para el personal afectado por la aplicación de las Resoluciones Administrativas N° 031/08/2008 y 037/10/2008 a recomendación de Auditoría Externa.

### **Provisión Genérica Cíclica**

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

Esta provisión solamente puede ser utilizada cuando i) exista deterioro por seis meses consecutivos en la calidad de la cartera total o deterioro por seis meses consecutivos en la calidad de la cartera al sector productivo, medida a través del aumento en el ratio de provisión requerida sobre cartera y contingente ( $RPR_{\hat{p}}$ ) o ratio de cartera de provisión requerida sobre cartera y contingente al sector productivo ( $RPR_p$ ); ii) se haya constituido la provisión cíclica requerida en un 100% iii) y que ASFI no emita objeción alguna.

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, la provisión genérica cíclica registrada cumple en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

### **Provisión Genérica Voluntaria para pérdidas futuras no identificadas**

Las previsiones que se muestran al 31 de diciembre de 2020, fueron constituidas para afrontar posibles pérdidas futuras, que aún no fueron identificadas, mismas que fueron actualizadas en la gestión, representando un 3.93% del Total de Activos, las cuales conforman el Capital Secundario para el cómputo del Capital Regulatorio de la institución.

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

## **2 i) Patrimonio Neto**

Al 31 de diciembre de 2020, el patrimonio ha tenido el respectivo tratamiento contable en aplicación de circulares específicas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, manteniendo la suspensión de la re-expresión de los rubros no monetarios en base a la variación de

la Unidad de Fomento a la Vivienda (UFV), procedimiento contemplado en la circular SB N° 585/2008 a partir del mes de septiembre de 2008.

Por otro lado, al cierre de gestión el Capital Regulatorio no ha sido incrementado con la distribución de excedentes de la gestión 2019, por factores externos a la cooperativa (pandemia Covid-19), no se llevó a cabo la Asamblea General de Socios instancia que autoriza dicha distribución, solamente se incrementó por la venta de Certificados de Aportación durante la gestión 2020. Al respecto, la ASFI confirma en forma mensual, la determinación y cálculo del Capital Regulatorio de la Cooperativa.

## 2 j) **Resultados del ejercicio**

Los productos financieros de Cartera Vigente, son registrados por el método del devengado. A excepción de los productos financieros provenientes de cartera Vencida y Ejecución, los cuales son reconocidos como ingresos en el momento en que son efectivamente percibidos.

Las comisiones por servicios corresponden a los ingresos percibidos por el Servicio de Giros y Transferencias, comisiones por Ordenes Electrónicas de Transferencia de Fondos y comisiones percibidas por el cobro de facturas del Servicio de Energía Eléctrica y Televisión por Cable contractualmente establecido con la Cooperativa de Servicios Públicos de Electricidad Tupiza R.L. (COOPELECT R.L., las mismas son registrados como ingresos efectivamente percibidos).

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

### **Impuesto a las Utilidades de las Empresas (IUE)**

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

Al 31 de diciembre de 2020 se registra la provisión para el pago del impuesto, determinado mediante la aplicación del procedimiento establecido en el Esquema Contable N° 20 del Título IV del Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

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

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

## **NOTA 3 - CAMBIO DE POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES**

Los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2020, fueron elaborados de acuerdo a disposiciones emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI en el marco de sus competencias otorgadas por Ley y dentro de sus actividades de regulación, emite disposiciones normativas relacionadas al Manual de Cuentas para Entidades Financieras, las cuales son aplicadas por nuestra entidad en sujeción a lo dispuesto por la Ley N° 393 de Servicios Financieros. En consecuencia los Estados Financieros han sido preparados siguiendo estos lineamientos indicados y de conformidad a Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

### **Cambio de criterio contable:**

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

### **Nuevas Estimaciones Contables:**

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

## NOTA 4 – ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

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

- a) Montos de Encaje Legal que la Entidad ha depositado en efectivo y en el Fondo de Requerimiento de Activos Líquidos (Fondo RAL) y que son invertidos en títulos valores o instrumentos autorizados
- b) Fondos destinados para créditos al sector productivo y vivienda social
- c) Títulos Valores adquiridos con pacto de recompra y los de reventa que no pueden ser libremente transferidos antes del vencimiento, a menos que exista un desistimiento de recompra del emisor de los títulos
- d) Montos entregados como garantía por servicios y alquileres de inmuebles.

El detalle de estos activos es el siguiente:

| Concepto   |     | 2020<br>Bs        | 2019<br>Bs        |
|--|-----|-------------------|-------------------|
| Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias  | (1) | 5,802,899         | 5,870,298         |
| Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal  | (1) | 6,557,413         | 7,871,544         |
| Importes entregados en garantía  |     | 35,462            | 35,462            |
| Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interés Social |     | 1,485,560         | 2,444,808         |
| Cuotas de participación Fondo CAPROSEN   |     | 2,328,435         | -                 |
| <b>Total activos sujetos a restricciones</b>   |     | <b>16,209,768</b> | <b>16,222,111</b> |

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

| Descripción              | 2020              |                   | 2019              |                   |
|--------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                          | Requerido<br>Bs   | Constituido<br>Bs | Requerido<br>Bs   | Constituido<br>Bs |
| <b>Moneda Nacional</b>   |                   |                   |                   |                   |
| Títulos                  | 5,071,052         | 5,135,576         | 5,919,677         | 5,861,974         |
| Efectivo                 | 6,331,483         | 7,197,569         | 7,295,136         | 7,528,136         |
| <b>Total</b>             | <b>11,402,534</b> | <b>12,333,145</b> | <b>13,214,813</b> | <b>13,390,110</b> |
| <b>Moneda Extranjera</b> |                   |                   |                   |                   |
| Títulos                  | 1,432,726         | 1,421,836         | 2,011,872         | 2,009,570         |
| Efectivo                 | 1,184,220         | 5,862,735         | 1,380,534         | 5,485,592         |
| <b>Total</b>             | <b>2,616,946</b>  | <b>7,284,571</b>  | <b>3,392,406</b>  | <b>7,495,162</b>  |

## NOTA 5 – ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

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                               | 22,178,852         | 3,128,495          | 25,307,348         |
| Inversiones temporarias                        | 14,986,356         | 4,399,807          | 19,386,163         |
| Cartera  | 66,190,984         | 165,522,714        | 231,713,698        |
| Otras cuentas por cobrar                       | 1,941,296          | -                  | 1,941,296          |
| Bienes realizables                             | 135,633            | -                  | 135,633            |
| Inversiones permanentes                        | 3,805,763          | 22,064             | 3,827,827          |
| Bienes de uso                                  | 4,759,739          | -                  | 4,759,739          |
| Otros activos                                  | 733,819            | -                  | 733,819            |
| <b>Total Activo</b>                            | <b>114,732,442</b> | <b>173,073,080</b> | <b>287,805,522</b> |
| Obligaciones con el público                    | 106,761,399        | 120,346,000        | 227,107,400        |
| Obligaciones con Instituciones Fiscales        | 5,115              | -                  | 5,115              |
| Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ. | -                  | -                  | -                  |
| Otras cuentas por pagar                        | 6,104,297          | -                  | 6,104,297          |
| Previsiones                                    | 16,250,189         | -                  | 16,250,189         |
| Valores en circulación                         | -                  | -                  | -                  |
| Obligaciones subordinadas                      | -                  | -                  | -                  |
| Obligaciones con Empresas Públicas             | 202,047            | -                  | 202,047            |
| <b>Total Pasivo</b>                            | <b>129,323,047</b> | <b>120,346,000</b> | <b>249,669,048</b> |
| <b>Cuentas Contingentes</b>                    | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>           |

**Al 31 de diciembre 2019**

|   | Corriente          | No Corriente       | Total              |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|
|   | Bs                 | Bs                 | Bs                 |
| Disponibilidades                        | 20,954,312         | 3,088,532          | 24,042,844         |
| Inversiones temporarias                 | 19,174,853         | 5,282,668          | 24,457,520         |
| Cartera                                 | 58,025,309         | 156,281,134        | 214,306,442        |
| Otras cuentas por cobrar                | 1,309,280          | -                  | 1,309,280          |
| Bienes realizables                      | -                  | 284,257            | 284,257            |
| Inversiones permanentes                 | 5,905,751          | 22,064             | 5,927,815          |
| Bienes de uso                           | -                  | 5,363,202          | 5,363,202          |
| Otros activos                           | -                  | 821,782            | 821,782            |
| <b>Total Activo</b>                     | <b>105,369,504</b> | <b>171,143,640</b> | <b>276,513,144</b> |
| Obligaciones con el publico             | 101,937,789        | 116,509,480        | 218,447,269        |
| Obligaciones con Instituciones Fiscales | 315,763            | -                  | 315,763            |
| Otras cuentas por pagar                 | 5,950,242          | 1,160,712          | 7,110,954          |
| Previsiones                             | 12,811,724         | 2,210,083          | 15,021,807         |
| Obligaciones con Empresas Publicas      | 52,771             | -                  | 52,771             |
| <b>Total Pasivo</b>                     | <b>121,068,290</b> | <b>119,880,275</b> | <b>240,948,564</b> |

**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                 |
| <b>ACTIVOS</b>                            | <b>287,805,522</b> | <b>58,192,166</b> | <b>5,458,960</b>  | <b>5,342,250</b>  | <b>16,581,097</b>  | <b>29,157,969</b> | <b>47,946,652</b> | <b>125,126,428</b> |
| DISPONIBILIDADES                          | 25,307,348         | 20,136,801        | 228,537           | 228,740           | 580,138            | 1,004,636         | 872,698           | 2,255,797          |
| INVERSIONES TEMPORARIAS                   | 19,370,926         | 13,205,787        | 187,149           | 177,294           | 486,322            | 914,567           | 779,731           | 3,620,076          |
| CARTERA VIGENTE                           | 227,281,973        | 4,775,945         | 4,721,948         | 4,759,334         | 14,068,504         | 26,998,483        | 47,417,522        | 124,540,237        |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR                  | 59,618             | 59,618            | -                 | -                 | -                  | -                 | -                 | -                  |
| INVERSIONES PERMANENTES                   | 3,836,059          | 2,673,431         | -                 | -                 | 1,140,564          | -                 | -                 | 22,064             |
| OTRAS OPERACIONES ACTIVAS                 | 11,849,598         | 17,240,584        | 321,325           | 176,882           | 305,570            | 240,283           | (1,123,299)       | (5,311,747)        |
| <b>PASIVOS</b>                            | <b>249,669,048</b> | <b>19,782,708</b> | <b>9,498,915</b>  | <b>8,880,600</b>  | <b>26,360,963</b>  | <b>64,799,862</b> | <b>42,373,696</b> | <b>77,972,305</b>  |
| OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)   | 306,539            | 306,539           | -                 | -                 | -                  | -                 | -                 | -                  |
| OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO (1)  | 80,076,222         | 2,467,463         | 2,467,463         | 2,467,463         | 4,273,771          | 6,044,024         | 8,547,541         | 53,808,499         |
| OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO (1) | 127,099,667        | 11,476,335        | 6,169,842         | 5,636,263         | 17,187,603         | 39,139,885        | 29,708,231        | 17,781,508         |
| OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)             | 13,454,547         | 623,586           | 606,575           | 298,202           | 2,958,200          | 3,245,688         | 2,564,212         | 3,158,083          |
| FINANCIAMIENTOS BCB                       | -                  | -                 | -                 | -                 | -                  | -                 | -                 | -                  |
| FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS     | 202,047            | 202,047           | -                 | -                 | -                  | -                 | -                 | -                  |
| FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS 2do PISO | -                  | -                 | -                 | -                 | -                  | -                 | -                 | -                  |
| FINANCIAMIENTOS EXTERNOS                  | -                  | -                 | -                 | -                 | -                  | -                 | -                 | -                  |
| OTRAS CUENTAS POR PAGAR                   | 2,873,256          | 2,873,256         | -                 | -                 | -                  | -                 | -                 | -                  |
| TITULOS VALORES                           | -                  | -                 | -                 | -                 | -                  | -                 | -                 | -                  |
| OBLIGACIONES SUBORDINADAS                 | -                  | -                 | -                 | -                 | -                  | -                 | -                 | -                  |
| OTRAS OPERACIONES PASIVAS                 | 25,656,770         | 1,833,484         | 255,036           | 478,672           | 1,941,389          | 16,370,264        | 1,553,711         | 3,224,215          |
| CUENTAS CONTINGENTES                      | -                  | -                 | -                 | -                 | -                  | -                 | -                 | -                  |
| <b>BRECHA SIMPLE</b>                      | <b>38,409,458</b>  | <b>-4,039,955</b> | <b>-3,538,350</b> | <b>-9,779,865</b> | <b>-35,641,892</b> | <b>5,572,956</b>  | <b>47,154,123</b> |                    |
| <b>BRECHA ACUMULADA</b>                   | <b>38,409,458</b>  | <b>34,369,503</b> | <b>30,831,153</b> | <b>21,051,287</b> | <b>-14,590,605</b> | <b>-9,017,649</b> | <b>38,136,474</b> |                    |

(1) Incluye las obligaciones de empresas publicas.



| 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                 |
| <b>ACTIVOS</b>                            | <b>276,513,144</b> | <b>44,854,117</b> | <b>5,362,761</b>  | <b>5,342,382</b>  | <b>17,317,678</b> | <b>32,492,565</b>  | <b>48,336,495</b> | <b>122,807,145</b> |
| DISPONIBILIDADES                          | 24,042,844         | 18,893,708        | 201,963           | 224,806           | 541,456           | 1,092,379          | 968,241           | 2,120,292          |
| INVERSIONES TEMPORARIAS                   | 24,390,629         | 17,122,805        | 192,150           | 216,543           | 510,426           | 1,066,038          | 953,748           | 4,328,920          |
| CARTERA VIGENTE                           | 223,037,035        | 4,959,282         | 4,932,637         | 4,884,585         | 14,383,307        | 27,425,867         | 47,500,859        | 18,950,497         |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR                  | 98,882             | 98,882            | 0                 | 0                 | 0                 | 0                  | 0                 | 0                  |
| INVERSIONES PERMANENTES                   | 5,916,341          | 2,444,808         | 0                 | 0                 | 1,829,319         | 1,620,151          | 0                 | 22,064             |
| OTRAS OPERACIONES ACTIVAS                 | -972,588           | 1,334,632         | 36,012            | 16,448            | 53,171            | 128,831            | -1,086,353        | -2,614,628         |
| <b>PASIVOS</b>                            | <b>240,948,564</b> | <b>23,663,210</b> | <b>7,938,168</b>  | <b>9,205,827</b>  | <b>21,434,722</b> | <b>58,826,363</b>  | <b>41,879,749</b> | <b>78,000,525</b>  |
| OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)   | 152,000            | 152,000           | 0                 | 0                 | 0                 | 0                  | 0                 | 0                  |
| OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO (1)  | 80,294,752         | 2,761,770         | 2,761,770         | 2,761,770         | 4,783,526         | 6,764,927          | 9,567,051         | 50,893,938         |
| OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO (1) | 18,048,814         | 13,540,123        | 4,406,710         | 5,830,502         | 13,845,353        | 32,699,144         | 26,595,629        | 21,131,353         |
| OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)             | 13,505,866         | 1,397,611         | 413,528           | 150,000           | 1,160,800         | 4,588,190          | 3,891,289         | 190,448            |
| FINANCIAMIENTOS BCB                       | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                  | 0                 | 0                  |
| FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS DEL PAIS | 52,771             | 52,771            | 0                 | 0                 | 0                 | 0                  | 0                 | 0                  |
| FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS 2do PISO | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                  | 0                 | 0                  |
| FINANCIAMIENTOS EXTERNOS                  | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                  | 0                 | 0                  |
| OTRAS CUENTAS POR PAGAR                   | 3,567,705          | 3,567,705         | 0                 | 0                 | 0                 | 0                  | 0                 | 0                  |
| TITULOS VALORES                           | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                  | 0                 | 0                  |
| OBLIGACIONES SUBORDINADAS                 | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                  | 0                 | 0                  |
| OTRAS OPERACIONES PASIVAS                 | 25,326,657         | 2,191,230         | 356,160           | 463,556           | 1,645,043         | 14,774,102         | 1,825,780         | 4,070,787          |
| CUENTAS CONTINGENTES                      | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                  | 0                 | 0                  |
| <b>BRECHA SIMPLE</b>                      |                    | <b>21,190,907</b> | <b>-2,575,406</b> | <b>-3,863,445</b> | <b>-4,117,044</b> | <b>-26,333,797</b> | <b>6,456,745</b>  | <b>44,806,620</b>  |
| <b>BRECHA ACUMULADA</b>                   |                    | <b>21,190,907</b> | <b>18,615,500</b> | <b>14,752,055</b> | <b>10,635,011</b> | <b>-15,698,786</b> | <b>-9,242,040</b> | <b>35,564,580</b>  |

(1) Incluye las obligaciones de empresas públicas.

## NOTA 6 – OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

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

## NOTA 7 – POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

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

| Al 31 de diciembre 2020             | ME<br>Equivalente<br>Bs | CMV<br>Equivalente<br>Bs | UFV<br>Equivalente<br>Bs | TOTAL<br>Equivalente<br>Bs |
|-------------------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Disponibilidades                    | 6,756,401               | -                        | -                        | 6,756,401                  |
| Inversiones temporarias             | 3,404,051               | -                        | -                        | 3,404,051                  |
| Cartera                             | 751,481                 | -                        | -                        | 751,481                    |
| Otras cuentas por cobrar            | 63,813                  | -                        | -                        | 63,813                     |
| Inversiones permanentes             | 2,681,663               | -                        | -                        | 2,681,663                  |
| <b>Total Activo</b>                 | <b>13,657,410</b>       | <b>-</b>                 | <b>-</b>                 | <b>13,657,410</b>          |
| Obligaciones con el público         | 13,188,750              | -                        | -                        | 13,188,750                 |
| Obligaciones con Instituciones      | 1,733                   | -                        | -                        | 1,733                      |
| Otras cuentas por pagar             | 61,148                  | -                        | -                        | 61,148                     |
| Previsiones                         | 5,911                   | -                        | -                        | 5,911                      |
| <b>Total Pasivo</b>                 | <b>13,257,541</b>       | <b>-</b>                 | <b>-</b>                 | <b>13,257,541</b>          |
| <b>Posicion Larga (Corta)</b>       | <b>399,869</b>          | <b>-</b>                 | <b>-</b>                 | <b>399,869</b>             |
| <b>Cotizacion o tipo de cambio:</b> | <b>6.86</b>             | <b>6.86</b>              | <b>2.3585100</b>         |                            |

| <b>Al 31 de diciembre 2019</b>      | ME<br>Equivalente<br>Bs | CMV<br>Equivalente<br>Bs | UFV<br>Equivalente<br>Bs | TOTAL<br>Equivalente<br>Bs |
|-------------------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Disponibilidades                    | 6,379,258               | -                        | -                        | 6,379,258                  |
| Inversiones temporarias             | 3,991,584               | -                        | -                        | 3,991,584                  |
| Cartera                             | 1,086,912               | -                        | -                        | 1,086,912                  |
| Otras cuentas por cobrar            | 62,056                  | -                        | -                        | 62,056                     |
| Inversiones permanentes             | 2,453,040               | -                        | -                        | 2,453,040                  |
| <b>Total Activo</b>                 | <b>13,972,850</b>       | <b>-</b>                 | <b>-</b>                 | <b>13,972,850</b>          |
| Obligaciones con el público         | 11,670,783              | -                        | -                        | 11,670,783                 |
| Obligaciones con Instituciones      | 101,100                 | -                        | -                        | 101,100                    |
| Otras cuentas por pagar             | 57,920                  | -                        | -                        | 57,920                     |
| Previsiones                         | 9,809                   | -                        | -                        | 9,809                      |
| <b>Total Pasivo</b>                 | <b>11,839,612</b>       | <b>-</b>                 | <b>-</b>                 | <b>11,839,612</b>          |
| <b>Posicion Larga (Corta)</b>       | <b>2,133,238</b>        | <b>-</b>                 | <b>-</b>                 | <b>2,133,238</b>           |
| <b>Cotizacion o tipo de cambio:</b> | <b>6.86</b>             | <b>6.86</b>              | <b>2.3318700</b>         |                            |

## 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:

|   | <b>2020</b>       | <b>2019</b>       |
|---|-------------------|-------------------|
| Concepto  | Bs                | Bs                |
| <b>Caja</b>   | <b>9,269,230</b>  | <b>8,898,419</b>  |
| Billetes y Monedas nominativo por moneda                | 9,269,230         | 8,898,419         |
| <b>Banco Central de Bolivia</b>                         | <b>5,802,899</b>  | <b>5,870,298</b>  |
| Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias               | 5,802,899         | 5,870,298         |
| <b>Bancos y corresponsales del pais</b>                 | <b>10,235,219</b> | <b>9,274,127</b>  |
| Bancos y corresponsales del pais nominativo por entidad | 10,235,219        | 9,274,127         |
| <b>Total Disponibilidades</b>                           | <b>25,307,348</b> | <b>24,042,844</b> |

### 8b) CARTERA Y CONTINGENTE

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

|  | <b>2020</b>        | <b>2019</b>        |
|--|--------------------|--------------------|
| Concepto   | Bs                 | Bs                 |
| <b>Cartera Directa</b>                             | <b>231,713,698</b> | <b>214,306,442</b> |
| Cartera Vigente                                    | 221,347,342        | 218,367,428        |
| Cartera Vencida                                    | 20,423             | 1,058,870          |
| Cartera en Ejecución                               | 1,974,539          | 1,509,993          |
| Cartera reprogramada o reestructurada vigente      | 5,934,632          | 4,669,607          |
| Cartera reprogramada o reestructurada vencida      | 100,270            | 363,233            |
| Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución | 1,175,549          | 627,171            |
| Productos devengados por cobrar                    | 16,863,172         | 1,325,594          |
| Previsión para incobrables                         | (15,702,229)       | (13,615,454)       |
| <b>Total Cartera y Contingente</b>                 | <b>231,713,698</b> | <b>214,306,442</b> |

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

Al 31 de diciembre 2020

| Tipo Crédito           | Cartera Contingente | Cartera Vigente    | Cartera Vencida | Cartera en Ejecución | Previsión para incobrables |
|------------------------|---------------------|--------------------|-----------------|----------------------|----------------------------|
| Empresarial            | -                   | -                  | -               | -                    | -                          |
| Pyme                   | -                   | 1,006,978          | -               | 344,806              | (172,407)                  |
| Microcréditos DG       | -                   | 15,618,693         | -               | 347,231              | (185,361)                  |
| Microcréditos No DG    | -                   | 42,455,095         | 91,649          | 695,127              | (844,115)                  |
| De consumo DG          | -                   | 10,504,421         | -               | 160,465              | (180,210)                  |
| De consumo No DG       | -                   | 83,654,730         | 29,044          | 699,196              | (3,237,882)                |
| De vivienda            | -                   | 63,360,851         | -               | 903,263              | (486,084)                  |
| De vivienda s/Gtia Hip | -                   | 10,681,206         | -               | -                    | (317,477)                  |
| Previsión Genérica     | -                   | -                  | -               | -                    | (10,278,694)               |
| <b>TOTALES</b>         | <b>-</b>            | <b>227,281,973</b> | <b>120,693</b>  | <b>3,150,088</b>     | <b>(15,702,229)</b>        |

DG= Debidamente Garantizados.

Al 31 de diciembre 2019

| Tipo Crédito           | Cartera Contingente | Cartera Vigente    | Cartera Vencida  | Cartera en Ejecución | Previsión para incobrables |
|------------------------|---------------------|--------------------|------------------|----------------------|----------------------------|
| Empresarial            | -                   | -                  | -                | -                    | -                          |
| Pyme                   | -                   | 1,223,453          | -                | 387,629              | (215,244)                  |
| Microcréditos DG       | -                   | 16,372,186         | 220,544          | 173,787              | (61,728)                   |
| Microcréditos No DG    | -                   | 44,175,767         | 473,840          | 486,708              | (814,526)                  |
| De consumo DG          | -                   | 11,204,260         | -                | 160,465              | (185,934)                  |
| De consumo No DG       | -                   | 80,258,213         | 529,126          | 542,676              | (3,301,871)                |
| De vivienda            | -                   | 59,212,600         | 198,593          | 385,900              | (202,151)                  |
| De vivienda s/Gtia Hip | -                   | 10,590,556         | -                | -                    | (318,020)                  |
| Previsión Genérica     | -                   | -                  | -                | -                    | (8,515,980)                |
| <b>TOTALES</b>         | <b>-</b>            | <b>223,037,035</b> | <b>1,422,103</b> | <b>2,137,164</b>     | <b>(13,615,454)</b>        |

DG= Debidamente Garantizados.

## 2. Clasificación de cartera por:

## 2.1. Clasificación de cartera por actividad económica del deudor

Al 31 de diciembre 2020

| Actividad Económica  | Cartera Contingente | Cartera Vigente    | Cartera Vencida | Cartera en Ejecución | Previsión para incobrables |
|--|---------------------|--------------------|-----------------|----------------------|----------------------------|
| Agricultura y Ganadería  | -                   | 3,303,813          | -               | 9,309                | (20,790)                   |
| Caza, Silvicultura y Pesca                                     | -                   | -                  | -               | -                    | -                          |
| Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural                        | -                   | 38,985             | -               | -                    | (1,170)                    |
| Minerales metálicos y no metálicos                             | -                   | 27,412,093         | 7,622           | 249,284              | (640,370)                  |
| Industria Manufacturera  | -                   | 14,392,629         | 2,714           | 336,271              | (441,667)                  |
| Producción y Distribución de energía, gas y agua               | -                   | 1,206,324          | -               | -                    | (30,503)                   |
| Construcción   | -                   | 13,162,664         | 3,035           | 428,867              | (472,846)                  |
| Venta al por mayor y menor                                     | -                   | 47,002,966         | 2,403           | 1,092,015            | (1,246,882)                |
| Hoteles y Restaurantes   | -                   | 12,418,509         | -               | 116,490              | (243,012)                  |
| Transporte, almacenamiento y comunicaciones                    | -                   | 31,605,566         | 93,989          | 520,378              | (673,271)                  |
| Intermediación financiera                                      | -                   | 1,992,483          | -               | -                    | (41,563)                   |
| Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler           | -                   | 11,083,836         | -               | 52,469               | (216,153)                  |
| Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria | -                   | 8,889,313          | 10,931          | 271,913              | (404,537)                  |
| Educación  | -                   | 27,457,809         | -               | 46,325               | (482,196)                  |
| Servicios sociales, comunitarios y personales                  | -                   | 20,394,624         | -               | -                    | (343,049)                  |
| Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico  | -                   | 192,527            | -               | 14,541               | (20,287)                   |
| Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales        | -                   | -                  | -               | -                    | -                          |
| Actividades atípicas   | -                   | 6,727,832          | -               | 12,226               | (145,238)                  |
| Previsión Genérica   | -                   | -                  | -               | -                    | (10,278,694)               |
| <b>TOTALES</b>   | <b>-</b>            | <b>227,281,973</b> | <b>120,693</b>  | <b>3,150,088</b>     | <b>(15,702,229)</b>        |

Al 31 de diciembre 2019

| Actividad Económica   | Cartera Contingente | Cartera Vigente    | Cartera Vencida  | Cartera en Ejecución | Previsión para incobrables |
|---|---------------------|--------------------|------------------|----------------------|----------------------------|
| Agricultura y Ganadería                                       | -                   | 2,851,992          | 3,174            | 9,309                | (18,904)                   |
| Caza, Silvicultura y Pesca                                    | -                   | -                  | -                | -                    | -                          |
| Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural                       | -                   | 92,991             | -                | -                    | (2,790)                    |
| Minerales metálicos y no metálicos                            | -                   | 26,955,954         | 136,883          | 154,035              | (579,478)                  |
| Industria Manufacturera                                       | -                   | 14,712,522         | 75,206           | 376,680              | (459,395)                  |
| Producción y Distribución de energía, gas y agua              | -                   | 970,370            | -                | -                    | (23,286)                   |
| Construcción  | -                   | 13,001,090         | 256,665          | 473,128              | (562,220)                  |
| Venta al por mayor y menor                                    | -                   | 43,760,715         | 439,962          | 613,144              | (954,140)                  |
| Hoteles y Restaurantes  | -                   | 12,152,863         | 30,959           | 110,801              | (253,112)                  |
| Transporte, almacenamiento y comunicaciones                   | -                   | 32,975,550         | 329,540          | 69,920               | (544,076)                  |
| Intermediación financiera                                     | -                   | 1,659,237          | -                | -                    | (34,595)                   |
| Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler          | -                   | 10,537,802         | 14,998           | 23,542               | (176,304)                  |
| Administración pública, defensa y seguridad social            | -                   | 8,925,330          | 40,450           | 243,427              | (396,595)                  |
| Educación   | -                   | 25,756,085         | 45,231           | 14,243               | (493,772)                  |
| Servicios sociales, comunales y personales                    | -                   | 20,848,562         | 46,098           | 34,394               | (428,297)                  |
| Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico | -                   | 226,677            | -                | 14,541               | (21,291)                   |
| Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales       | -                   | -                  | -                | -                    | -                          |
| Actividades atípicas  | -                   | 7,609,296          | 2,938            | -                    | (151,218)                  |
| Previsión Genérica  | -                   | -                  | -                | -                    | (8,515,980)                |
| <b>TOTALES</b>  | <b>-</b>            | <b>223,037,035</b> | <b>1,422,103</b> | <b>2,137,164</b>     | <b>(13,615,454)</b>        |

## 2.2. Clasificación de cartera por destino de crédito

Al 31 de diciembre 2020

| Destino del Crédito   | Cartera Contingente | Cartera Vigente    | Cartera Vencida | Cartera en Ejecución | Previsión para incobrables |
|---|---------------------|--------------------|-----------------|----------------------|----------------------------|
| Agricultura y Ganadería                                       | -                   | 2,697,357          | -               | 9,309                | (11,319)                   |
| Caza, Silvicultura y Pesca                                    | -                   | -                  | -               | -                    | -                          |
| Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural                       | -                   | -                  | -               | -                    | -                          |
| Minerales metálicos y no metálicos                            | -                   | 3,749,608          | -               | 17,333               | (20,584)                   |
| Industria Manufacturera                                       | -                   | 5,455,886          | -               | 60,925               | (61,522)                   |
| Producción y Distribución de energía, gas y agua              | -                   | -                  | -               | -                    | -                          |
| Construcción  | -                   | 62,396,715         | -               | 664,257              | (745,128)                  |
| Venta al por mayor y menor                                    | -                   | 62,152,573         | 15,932          | 1,235,086            | (2,270,784)                |
| Hoteles y Restaurantes  | -                   | 2,581,185          | -               | 51,716               | (64,211)                   |
| Transporte, almacenamiento y comunicaciones                   | -                   | 20,493,549         | 102,580         | 212,122              | (337,836)                  |
| Intermediación financiera                                     | -                   | 88,349             | -               | -                    | (2,650)                    |
| Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler          | -                   | 61,244,723         | 1,157           | 836,832              | (1,709,840)                |
| Administración pública, defensa y seguridad social            | -                   | 745,507            | -               | -                    | (22,365)                   |
| Educación   | -                   | 2,022,997          | -               | 13,930               | (70,443)                   |
| Servicios sociales, comunales y personales                    | -                   | 3,575,487          | 1,024           | 48,578               | (104,510)                  |
| Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico | -                   | -                  | -               | -                    | -                          |
| Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales       | -                   | -                  | -               | -                    | -                          |
| Actividades atípicas  | -                   | 78,038             | -               | -                    | (2,341)                    |
| Previsión Genérica  | -                   | -                  | -               | -                    | (10,278,694)               |
| <b>TOTALES</b>  | <b>-</b>            | <b>227,281,973</b> | <b>120,693</b>  | <b>3,150,088</b>     | <b>(15,702,229)</b>        |



Al 31 de diciembre 2019

| Destino del Crédito   | Cartera Contingente | Cartera Vigente    | Cartera Vencida  | Cartera en Ejecución | Previsión para incobrables |
|---|---------------------|--------------------|------------------|----------------------|----------------------------|
| Agricultura y Ganadería                                       | -                   | 2,331,533          | 3,174            | 9,309                | (10,833)                   |
| Caza, Silvicultura y Pesca                                    | -                   | -                  | -                | -                    | -                          |
| Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural                       | -                   | -                  | -                | -                    | -                          |
| Minerales metálicos y no metálicos                            | -                   | 3,391,775          | 2,231            | 17,333               | (21,323)                   |
| Industria Manufacturera                                       | -                   | 5,758,330          | 22,153           | 103,747              | (127,970)                  |
| Producción y Distribución de energía, gas y agua              | -                   | 39,330             | -                | -                    | (1,180)                    |
| Construcción  | -                   | 60,723,504         | 236,458          | 664,257              | (693,788)                  |
| Venta al por mayor y menor                                    | -                   | 63,662,791         | 616,554          | 818,808              | (2,148,638)                |
| Hoteles y Restaurantes  | -                   | 2,953,592          | 23,237           | 52,512               | (82,342)                   |
| Transporte, almacenamiento y comunicaciones                   | -                   | 21,368,006         | 294,253          | 80,549               | (283,826)                  |
| Intermediación financiera                                     | -                   | -                  | -                | -                    | -                          |
| Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler          | -                   | 54,785,974         | 223,019          | 307,677              | (1,484,466)                |
| Administración pública, defensa y seguridad social            | -                   | 481,632            | -                | -                    | (14,449)                   |
| Educación   | -                   | 2,736,658          | -                | -                    | (76,501)                   |
| Servicios sociales, comunales y personales                    | -                   | 4,765,408          | 1,024            | 82,972               | (153,003)                  |
| Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico | -                   | -                  | -                | -                    | -                          |
| Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales       | -                   | -                  | -                | -                    | -                          |
| Actividades atípicas  | -                   | 38,502             | -                | -                    | (1,155)                    |
| Previsión Genérica  | -                   | -                  | -                | -                    | (8,515,980)                |
| <b>TOTALES</b>  | <b>-</b>            | <b>223,037,035</b> | <b>1,422,103</b> | <b>2,137,164</b>     | <b>(13,615,454)</b>        |

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

Al 31 de diciembre 2020

| Tipo Garantía      | Cartera Contingente | Cartera Vigente    | Cartera Vencida | Cartera en Ejecución | Previsión para incobrables |
|--------------------|---------------------|--------------------|-----------------|----------------------|----------------------------|
| Autoliquidables    | -                   | 4,308,149          | -               | -                    | -                          |
| Hipotecaria        | -                   | 86,139,970         | -               | 1,755,765            | (1,024,061)                |
| Prendaria          | -                   | -                  | -               | -                    | -                          |
| Fondo de garantía  | -                   | -                  | -               | -                    | -                          |
| Otras garantías    | -                   | 136,833,854        | 120,693         | 1,394,323            | (4,399,474)                |
| Previsión Genérica | -                   | -                  | -               | -                    | (10,278,694)               |
| <b>TOTALES</b>     | <b>-</b>            | <b>227,281,973</b> | <b>120,693</b>  | <b>3,150,088</b>     | <b>(15,702,229)</b>        |

Al 31 de diciembre 2019

| Tipo Garantía      | Cartera Contingente | Cartera Vigente    | Cartera Vencida  | Cartera en Ejecución | Previsión para incobrables |
|--------------------|---------------------|--------------------|------------------|----------------------|----------------------------|
| Autoliquidables    | -                   | 4,552,759          | -                | -                    | -                          |
| Hipotecaria        | -                   | 82,245,622         | 419,137          | 1,064,957            | (622,086)                  |
| Prendaria          | -                   | -                  | -                | -                    | -                          |
| Fondo de garantía  | -                   | -                  | -                | -                    | -                          |
| Otras garantías    | -                   | 136,238,653        | 1,002,966        | 1,072,207            | (4,477,388)                |
| Previsión Genérica | -                   | -                  | -                | -                    | (8,515,980)                |
| <b>TOTALES</b>     | <b>-</b>            | <b>223,037,035</b> | <b>1,422,103</b> | <b>2,137,164</b>     | <b>(13,615,454)</b>        |

### 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%        | 227,275,509        | 100%        | -               | 0%          | -                    | 0%          | (3,075,912)                | 20%         |
| B              | -                   | 0%        | -                  | 0%          | -               | 0%          | -                    | 0%          | -                          | 0%          |
| C              | -                   | 0%        | -                  | 0%          | -               | 0%          | -                    | 0%          | -                          | 0%          |
| D              | -                   | 0%        | -                  | 0%          | -               | 0%          | -                    | 0%          | -                          | 0%          |
| E              | -                   | 0%        | -                  | 0%          | -               | 0%          | 517,364              | 16%         | (206,946)                  | 1%          |
| F              | -                   | 0%        | 6,464              | 0%          | 120,693         | 100%        | 2,632,724            | 84%         | (2,140,677)                | 14%         |
| Prev. Genérica | -                   | 0%        | -                  | 0%          | -               | 0%          | -                    | 0%          | (10,278,694)               | 65%         |
| <b>TOTALES</b> | <b>-</b>            | <b>0%</b> | <b>227,281,973</b> | <b>100%</b> | <b>120,693</b>  | <b>100%</b> | <b>3,150,088</b>     | <b>100%</b> | <b>(15,702,229)</b>        | <b>100%</b> |

## Al 31 de diciembre 2019

| Calificación   | Cartera<br>Contingente | %         | Cartera<br>Vigente | %           | Cartera<br>Vencida | %           | Cartera<br>en Ejecución | %           | Previsión para<br>incobrables | %           |
|----------------|------------------------|-----------|--------------------|-------------|--------------------|-------------|-------------------------|-------------|-------------------------------|-------------|
| A              | -                      | 0%        | 222,059,950        | 100%        | -                  | 0%          | -                       | 0%          | (2,966,909)                   | 22%         |
| B              | -                      | 0%        | 909,563            | 0%          | 141,181            | 10%         | 169,208                 | 8%          | (51,940)                      | 0%          |
| C              | -                      | 0%        | -                  | 0%          | 583,863            | 41%         | 161,290                 | 8%          | (105,423)                     | 1%          |
| D              | -                      | 0%        | 63,322             | 0%          | 297,996            | 21%         | 58,772                  | 3%          | (210,045)                     | 2%          |
| E              | -                      | 0%        | 2,811              | 0%          | 61,700             | 4%          | 45,998                  | 2%          | (68,739)                      | 1%          |
| F              | -                      | 0%        | 1,388              | 0%          | 337,363            | 24%         | 1,701,896               | 80%         | (1,696,417)                   | 12%         |
| Prev. Genérica | -                      | 0%        | -                  | 0%          | -                  | 0%          | -                       | 0%          | (8,515,980)                   | 63%         |
| <b>TOTALES</b> | <b>-</b>               | <b>0%</b> | <b>223,037,035</b> | <b>100%</b> | <b>1,422,103</b>   | <b>100%</b> | <b>2,137,164</b>        | <b>100%</b> | <b>(13,615,454)</b>           | <b>100%</b> |

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

## Al 31 de diciembre 2020

| Concentracion      | Cartera<br>Contingente | %         | Cartera<br>Vigente | %           | Cartera<br>Vencida | %           | Cartera<br>en Ejecución | %           | Previsión para<br>incobrables | %           |
|--------------------|------------------------|-----------|--------------------|-------------|--------------------|-------------|-------------------------|-------------|-------------------------------|-------------|
| 1° a 10° mayores   | -                      | 0%        | 8,965,203          | 4%          | -                  | 0%          | -                       | 0%          | (10,009)                      | 0%          |
| 11° a 50° mayores  | -                      | 0%        | 15,672,638         | 7%          | -                  | 0%          | 344,806                 | 11%         | (211,634)                     | 1%          |
| 51° a 100° mayores | -                      | 0%        | 13,262,953         | 6%          | -                  | 0%          | 318,885                 | 10%         | (156,161)                     | 1%          |
| Otros              | -                      | 0%        | 189,381,180        | 83%         | 120,693            | 100%        | 2,486,397               | 79%         | (5,045,732)                   | 32%         |
| Previsión Genérica | -                      | 0%        | -                  | 0%          | -                  | 0%          | -                       | 0%          | (10,278,694)                  | 65%         |
| <b>TOTALES</b>     | <b>-</b>               | <b>0%</b> | <b>227,281,973</b> | <b>100%</b> | <b>120,693</b>     | <b>100%</b> | <b>3,150,088</b>        | <b>100%</b> | <b>(15,702,229)</b>           | <b>100%</b> |

## Al 31 de diciembre 2019

| Concentracion      | Cartera<br>Contingente | %         | Cartera<br>Vigente | %           | Cartera<br>Vencida | %           | Cartera<br>en Ejecución | %           | Previsión para<br>incobrables | %           |
|--------------------|------------------------|-----------|--------------------|-------------|--------------------|-------------|-------------------------|-------------|-------------------------------|-------------|
| 1° a 10° Mayores   | -                      | 0%        | 8,967,576          | 4%          | -                  | 0%          | -                       | 0%          | (9,833)                       | 0%          |
| 11° a 50° mayores  | -                      | 0%        | 15,284,071         | 7%          | -                  | 0%          | 344,806                 | 16%         | (209,644)                     | 2%          |
| 51° a 100° mayores | -                      | 0%        | 13,731,651         | 6%          | -                  | 0%          | -                       | 0%          | (30,305)                      | 0%          |
| Otros              | -                      | 0%        | 185,053,737        | 83%         | 1,422,103          | 100%        | 1,792,358               | 84%         | (4,849,692)                   | 36%         |
| Previsión Genérica | -                      | 0%        | -                  | 0%          | -                  | 0%          | -                       | 0%          | (8,515,980)                   | 63%         |
| <b>TOTALES</b>     | <b>-</b>               | <b>0%</b> | <b>223,037,035</b> | <b>100%</b> | <b>1,422,103</b>   | <b>100%</b> | <b>2,137,164</b>        | <b>100%</b> | <b>(13,615,454)</b>           | <b>100%</b> |

**El CHOROLQUE R.L.**  
Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta

## 6. Evolución de cartera en los últimos tres períodos

| Concepto   |     | <u>2020</u> | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|--|-----|-------------|-------------|-------------|
|  |     | <u>Bs</u>   | <u>Bs</u>   | <u>Bs</u>   |
| Cartera Vigente  |     | 221,347,342 | 218,367,428 | 201,930,191 |
| Cartera Vencida  |     | 20,423      | 1,058,870   | 221,163     |
| Cartera en Ejecución                                   |     | 1,974,539   | 1,509,993   | 1,326,848   |
| Cartera reprogramada o reestructurada vigente          |     | 5,934,632   | 4,669,607   | 4,199,392   |
| Cartera reprogramada o reestructurada vencida          |     | 100,270     | 363,233     | 23,542      |
| Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución     |     | 1,175,549   | 627,171     | 367,731     |
| Cartera Contingente                                    |     | -           | -           | -           |
| Previsión específica para incobrabilidad               |     | 5,423,535   | 5,099,474   | 4,285,017   |
| Previsión genérica para incobrabilidad                 |     | 10,278,694  | 8,515,980   | 8,398,014   |
| Previsión para activos contingentes                    |     | -           | -           | -           |
| Previsión ciclica                                      |     | 2,264,705   | 2,209,762   | 2,058,526   |
| Prevision por incobrabilidad de cartera por constituir |     | 0           | 0           | 0           |
| Cargos por previsión específica para incobrabilidad    | (1) | 324,061     | 1,060,083   | (47,846)    |
| Cargos por previsión genérica para incobrabilidad      | (2) | 1,817,656   | 269,203     | 239,973     |
| Cargos por previsión para activos contingentes         | (3) | -           | -           | -           |
| Productos por cartera (Ingresos Financieros)           |     | 30,392,585  | 31,029,130  | 28,260,283  |
| Productos en suspenso                                  |     | 834,952     | 430,986     | 492,166     |
| Líneas de crédito otorgadas                            |     | 0           | 0           | 0           |
| Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas            |     | 2,824,792   | 3,051,883   | 2,689,643   |
| Créditos castigados por insolvencia                    |     | 1,036,308   | 1,079,164   | 1,032,849   |
| Número de Prestatarios                                 |     | 5,254       | 5,442       | 5,413       |

Corresponde a los cargos netos de provisiones:

|   |     | <u>2020</u> | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|---|-----|-------------|-------------|-------------|
|   |     | <u>Bs</u>   | <u>Bs</u>   | <u>Bs</u>   |
| Cargos por previsión específica para incobrabilidad     |     | 4,541,182   | 4,766,027   | 4,035,491   |
| Disminución de prevision especifica para incobrabilidad |     | (4,217,121) | (3,705,944) | (4,083,337) |
| Total Neto:   | (1) | 324,061     | 1,060,083   | (47,846)    |
| Cargos por previsión genérica para incobrabilidad       |     | 2,855,071   | 663,520     | 304,091     |
| Disminución de prevision generica para incobrabilidad   |     | (1,037,415) | (394,317)   | (64,118)    |
| Total Neto:   | (2) | 1,817,656   | 269,203     | 239,973     |
| Cargos por previsión para activos contingentes          |     | -           | -           | -           |
| Disminución de prevision para activos contingentes      |     | -           | -           | -           |
| Total Neto:   | (3) | -           | -           | -           |

7. El Grado de Reprogramaciones e impacto sobre la situación de la cartera y los resultados.- se considera mínimo al representar en términos porcentuales el 3.13% del total cartera. En consecuencia, la incidencia no se considera significativa en resultados al tener en mora del total de la cartera el 0.55%, aunque mayor respecto de la gestión 2019 en ambos casos.

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

| Concepto  |     | <u>2020</u> | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|---|-----|-------------|-------------|-------------|
|   |     | <u>Bs</u>   | <u>Bs</u>   | <u>Bs</u>   |
| Credito a prestatario o grupo sin garantias reales  | 5%  | 2,294,969   | 2,203,808   | 1,996,441   |
| Credito a prestatario o grupo con garantias reales  | 20% | 9,179,875   | 8,815,230   | 7,985,764   |
| Contingentes contragarantizadas Bancos del Exterior | 30% | 13,769,812  | 13,222,845  | 11,978,646  |

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

**9. Evolución de las provisiones en las ultimas tres gestiones**

|                               | <u>2020</u>       | <u>2019</u>       | <u>2018</u>       |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Concepto                      | <u>Bs</u>         | <u>Bs</u>         | <u>Bs</u>         |
| <b>Previsión Inicial:</b>     | <b>27,142,070</b> | <b>24,558,410</b> | <b>18,009,960</b> |
| (-) Castigos y Bienes y Otros | (1,173,439)       | (245,626)         | 3,279,899         |
| (-) Recuperaciones            | (5,254,535)       | (4,100,261)       | (4,147,455)       |
| (+) Previsiones Constituidas  | 8,569,691         | 6,929,547         | 7,416,006         |
| <b>Previsión Final:</b>       | <b>29,283,788</b> | <b>27,142,070</b> | <b>24,558,410</b> |

**8c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES**

▪ **INVERSIONES TEMPORARIAS**

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

|  | <u>2020</u>       | <u>2019</u>       |
|--|-------------------|-------------------|
| Concepto   | <u>Bs</u>         | <u>Bs</u>         |
| <b>Inversiones en entidades financieras del país</b>           | <b>3,998,898</b>  | <b>2,982,014</b>  |
| Caja de ahorros  | 1,982,215         | 1,982,014         |
| Depósitos a plazo fijo   | 2,016,683         | 1,000,000         |
| <b>Inversiones en otras entidades no financieras</b>           | <b>8,814,615</b>  | <b>13,537,071</b> |
| Participación en Fondos de Inversion                           | 8,814,615         | 13,537,071        |
| <b>Inversiones de disponibilidades restringidas</b>            | <b>6,557,413</b>  | <b>7,871,544</b>  |
| Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal    | 6,557,413         | 7,871,544         |
| <b>Productos devengados por cobrar inversiones temporarias</b> | <b>15,237</b>     | <b>66,892</b>     |
| Devengados inversiones en entidades financieras del país       | 15,237            | 66,892            |
| <b>Total Inversiones Temporarias</b>                           | <b>19,386,163</b> | <b>24,457,520</b> |

(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:

|                             |       |       |
|-----------------------------|-------|-------|
| Inversion Moneda Nacional   | 1.67% | 1.53% |
| Inversion Moneda Extranjera | 0.73% | 1.30% |
| Inversion Temporaria Total  | 1.51% | 1.49% |

▪ **INVERSIONES PERMANENTES**

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

|   | <u>2020</u>      | <u>2019</u>      |
|---|------------------|------------------|
| Concepto  | <u>Bs</u>        | <u>Bs</u>        |
| <b>Inversiones en entidades financieras del país</b>                            | <b>-</b>         | <b>3,449,469</b> |
| Depositos a plazo fijo  | -                | 3,449,469        |
| <b>Inversiones en otras entidades no financieras</b>                            | <b>22,064</b>    | <b>22,064</b>    |
| Participación en entidades de servicios públicos                                | 22,064           | 22,064           |
| <b>Inversiones de disponibilidades restringidas</b>                             | <b>3,813,995</b> | <b>2,444,808</b> |
| Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a | 1,485,560        | 2,444,808        |
| Cuotas de participación Fondo CAPROSEN  | 2,328,435        | -                |
| <b>Productos devengados por cobrar inversiones permanentes</b>                  | <b>-</b>         | <b>19,705</b>    |
| Devengados inversiones en entidades financieras del país                        | -                | 19,705           |
| <b>(Prevision para inversiones permanentes)</b>                                 | <b>(8,232)</b>   | <b>(8,232)</b>   |
| Prevision inversiones en en otras entidades no financieras                      | (8,232)          | (8,232)          |
| <b>Total Inversiones Permanentes</b>  | <b>3,827,827</b> | <b>5,927,815</b> |

(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:

|                             |       |       |
|-----------------------------|-------|-------|
| Inversion Moneda Nacional   | 8.42% | 8.54% |
| Inversion Moneda Extranjera | 0.00% | 0.00% |
| Inversion Permanente Total  | 3.97% | 5.67% |



## 8d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

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

| Concepto  | <u>2020</u><br><u>Bs</u> | <u>2019</u><br><u>Bs</u> |
|---|--------------------------|--------------------------|
| <b>Por intermediación financiera</b>                    | <b>2,714</b>             | <b>-</b>                 |
| Otras operaciones por intermediación financiera         | 2,714                    | -                        |
| <b>Pagos anticipados</b>                                | <b>1,823,384</b>         | <b>1,212,898</b>         |
| Pago anticipado del impuesto a las transacciones        | 1,681,814                | 1,158,803                |
| Anticipos por compras de bienes y servicios             | 89,175                   | 2,500                    |
| Seguros pagados por anticipados                         | 52,395                   | 51,595                   |
| <b>Diversas</b>   | <b>156,904</b>           | <b>98,882</b>            |
| Gastos por recuperar                                    | 92,804                   | -                        |
| Importes entregados en garantía                         | 35,462                   | 35,462                   |
| Otras partidas pendientes de cobro                      | 28,639                   | 63,421                   |
| <b>(Previsión para otras cuentas por cobrar)</b>        | <b>(41,707)</b>          | <b>(2,500)</b>           |
| (Previsión específica para pagos anticipados)           | -                        | (2,500)                  |
| (Previsión específica para cuentas por cobrar diversas) | (41,707)                 | -                        |
| <b>Total Otras Cuentas por Cobrar</b>                   | <b>1,941,296</b>         | <b>1,309,280</b>         |

## 8e) BIENES REALIZABLES

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

| Concepto   | <u>2020</u><br><u>Bs</u> | <u>2019</u><br><u>Bs</u> |
|--|--------------------------|--------------------------|
| <b>Bienes recibidos en recuperación de créditos</b>      | <b>406,893</b>           | <b>406,893</b>           |
| Bienes muebles recibidos en recuperación de créditos     | 10,714                   | 10,714                   |
| Bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos   | 396,179                  | 396,179                  |
| <b>Bienes fuera de uso</b>                               | <b>-</b>                 | <b>-</b>                 |
| Mobiliario, equipos y vehículos                          | -                        | -                        |
| <b>Otros Bienes Realizables</b>                          | <b>10,153</b>            | <b>10,153</b>            |
| Otros bienes realizables (1)                             | 10,153                   | 10,153                   |
| <b>(Previsión por desvalorización)</b>                   | <b>(281,413)</b>         | <b>(132,789)</b>         |
| (Previsión bienes recibidos en recuperación de créditos) | (271,261)                | (122,637)                |
| (Previsión bienes fuera de uso)                          | -                        | -                        |
| (Previsión otros bienes realizables)                     | (10,152)                 | (10,152)                 |
| <b>Total Bienes Realizables</b>                          | <b>135,633</b>           | <b>284,257</b>           |

## 8f) BIENES DE USO

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

|  | <u>2020</u>      | <u>2019</u>      |
|--|------------------|------------------|
| Concepto   | <u>Bs</u>        | <u>Bs</u>        |
| <b>Terrenos</b>                                  | <b>128,778</b>   | <b>128,778</b>   |
| Terrenos   | 128,778          | 128,778          |
| <b>Edificios</b>                                 | <b>1,625,386</b> | <b>1,683,431</b> |
| Edificios  | 2,288,543        | 2,288,543        |
| (Depreciación Acumulada Edificios)               | (663,156)        | (605,112)        |
| <b>Mobiliario y Enseres</b>                      | <b>435,306</b>   | <b>502,158</b>   |
| Mobiliario y Enseres                             | 1,387,780        | 1,372,043        |
| (Depreciación Acumulada Mobiliario y Enseres)    | (952,474)        | (869,884)        |
| <b>Equipos e Instalaciones</b>                   | <b>1,850,506</b> | <b>1,904,930</b> |
| Equipos e Instalaciones                          | 3,459,410        | 3,108,564        |
| (Depreciación Acumulada Equipos e Instalaciones) | (1,608,904)      | (1,203,634)      |
| <b>Equipos de Computación</b>                    | <b>453,412</b>   | <b>745,145</b>   |
| Equipos de Computación                           | 2,290,454        | 2,290,454        |
| (Depreciación Acumulada Equipos de Computación)  | (1,837,042)      | (1,545,308)      |
| <b>Vehículos</b>                                 | <b>266,351</b>   | <b>398,760</b>   |
| Vehículos  | 795,035          | 795,035          |
| (Depreciación Acumulada Vehículos)               | (528,684)        | (396,275)        |
| <b>Total Bienes de Uso</b>                       | <b>4,759,739</b> | <b>5,363,202</b> |
| Gasto de Depreciación                            | (970,047)        | (909,523)        |

## 8g) OTROS ACTIVOS

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

|  | <u>2020</u>     | <u>2019</u>    |
|--|-----------------|----------------|
| Concepto   | <u>Bs</u>       | <u>Bs</u>      |
| <b>Bienes diversos</b>                               | <b>174,151</b>  | <b>148,759</b> |
| Papelería, útiles y materiales de servicios          | 121,631         | 133,059        |
| Otros Bienes (6)                                     | 52,520          | 15,700         |
| <b>Partidas pendientes de imputación</b>             | <b>14,542</b>   | <b>-</b>       |
| Otras partidas pendientes de imputación              | 14,542          | -              |
| <b>Activos Intangibles</b>                           | <b>559,668</b>  | <b>673,023</b> |
| Programas y aplicaciones informáticas (5)            | 559,668         | 673,023        |
| <b>(Previsión Partidas pendientes de imputación)</b> | <b>(14,542)</b> | <b>-</b>       |
| (Previsión para partidas pendientes de imputación)   | (14,542)        | -              |
| <b>Total Otros Activos</b>                           | <b>733,819</b>  | <b>821,782</b> |
| Gasto de Amortización                                | (287,107)       | (275,598)      |

La composición de las cuentas es la siguiente:

|   | <u>2020</u> | <u>2019</u> |
|---|-------------|-------------|
|   | <u>Bs</u>   | <u>Bs</u>   |
| Valor de Costo                            | 2,216,231   | 2,071,594   |
| (Amortización Acumulada)                  | (1,656,563) | (1,398,571) |
| Programas y aplicaciones informáticas (5) | 559,668     | 673,023     |

La composición de la cuenta es la siguiente:

Bienes adquiridos: Discos Duros y Splitters , Costo de Equipos

de Computación con monitores touch e impresoras térmicas (6) 52,520 15,700

#### 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:

|   | <u>2020</u>               | <u>2019</u>               | <u>2018</u>               |
|---|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Concepto  | <u>Bs</u>                 | <u>Bs</u>                 | <u>Bs</u>                 |
| Obligaciones con el público a la vista            | 306,539                   | 152,000                   | 168,277                   |
| Obligaciones con el público por cuentas de ahorro | 80,076,222                | 80,294,752                | 78,391,583                |
| Obligaciones con el público a plazo               | 127,099,667               | 118,048,814               | 108,334,797               |
| Obligaciones con el público restringidas          | 13,454,547                | 13,505,866                | 10,206,266                |
| Cargos devengados por pagar                       | 6,170,425                 | 6,445,838                 | 5,319,820                 |
| <b>Total Obligaciones con el Público</b>          | <b><u>227,107,400</u></b> | <b><u>218,447,269</u></b> | <b><u>202,420,743</u></b> |

#### 8j) OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES

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

|                                    | <u>2020</u>         | <u>2019</u>           |
|------------------------------------|---------------------|-----------------------|
| Concepto                           | <u>Bs</u>           | <u>Bs</u>             |
| Obligaciones fiscales a la vista   | 5,115               | 315,763               |
| <b>Total Obligaciones Fiscales</b> | <b><u>5,115</u></b> | <b><u>315,763</u></b> |

#### 8k) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

La Entidad no registra movimientos.

## 8l) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

| Concepto  | 2020             | 2019             |
|---|------------------|------------------|
|   | Bs               | Bs               |
| <b>Diversas</b>   | <b>2,873,256</b> | <b>3,567,705</b> |
| Acreeedores fiscales por retenciones a terceros                   | 41,341           | 40,149           |
| Acreeedores fiscales por impuestos a cargos de la entidad         | 1,105,271        | 2,190,811        |
| Acreeedores por cargas sociales retenidas a terceros              | 56,491           | 57,622           |
| Acreeedores por cargas sociales a cargo de la entidad             | 74,247           | 75,717           |
| Dividendos por pagar  | 632,108          | 636,551          |
| Acreeedores por compra de bienes y servicios                      | 572,964          | 247,798          |
| Acreeedores varios (1)  | 390,835          | 319,057          |
| <b>Provisiones</b>  | <b>3,231,042</b> | <b>3,543,249</b> |
| Provisión para primas   | 452,564          | 462,519          |
| Provisión para indemnizaciones                                    | 1,358,581        | 1,505,421        |
| Otras provisiones para beneficios sociales                        | 148,812          | 148,812          |
| Provisión impuesto a la propiedad bienes inmuebles y vehículos    | 14,312           | -                |
| Provisión para fondos de educación, asistencia y previsión social | 1,256,379        | 1,426,103        |
| Otras provisiones   | 394              | 394              |
| <b>Total Otras Cuentas por Pagar</b>                              | <b>6,104,297</b> | <b>7,110,954</b> |

(1) Los Acreeedores Varios más importantes corresponden a:

|  | 2020    | 2019    |
|--|---------|---------|
|  | Bs      | Bs      |
| Seguro de Desgravamen                            | 106,699 | 44,959  |
| Fondo de Protección al Ahorrista                 | 278,273 | 270,332 |
| Ajuste Anual de Acotaciones ASFI                 | 5,800   | 0       |
| Garantía Cumplimiento Contratos por Consultorias | 0       | 3,703   |
| Acreeedores Varios                               | 63      | 63      |

## 8m) PREVISIONES

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 | 11,316,854        | 11,316,854        |
| Generica ciclica                                    | 2,264,705         | 2,209,762         |
| Otras provisiones (1)                               | 2,668,630         | 1,495,191         |
| <b>Total Previsiones</b>                            | <b>16,250,189</b> | <b>15,021,807</b> |

1 Corresponde al saldo de la previsión Genérica Voluntaria constituida al 31/12/2020, por factores de Riesgo Operativo empleando el Método del Indicador Básico, actualizado hasta alcanzar el 13% del indicador ALFA ante deficiencias comunicadas mediante los Trámites N° T-1501168992 del 19/12/2016 y T-1515865041 del 31 de Diciembre de 2020 por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, producto de la Inspección de Riesgo Operativo.

## 8n) VALORES EN CIRCULACION

La Entidad no registra movimientos.



**8o) OBLIGACIONES SUBORDINADAS**

La Entidad no registra movimientos.

**8p) OBLIGACIONES CON EMPRESAS PÚBLICAS**

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

| <b>Concepto</b>                                 | <b><u>2020</u></b><br><b><u>Bs</u></b> | <b><u>2019</u></b><br><b><u>Bs</u></b> | <b><u>2018</u></b><br><b><u>Bs</u></b> |
|---|--|--|--|
| Obligaciones por cuentas de ahorro              | 202,047                                | 52,771                                 | 18,749                                 |
| <b>Total Obligaciones con Empresas Públicas</b> | <b>202,047</b>                         | <b>52,771</b>                          | <b>18,749</b>                          |

**8q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS**

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

| <b>Concepto</b>   | <b><u>2020</u></b><br><b><u>Bs</u></b> | <b><u>2019</u></b><br><b><u>Bs</u></b> |
|---|--|--|
| <b>Ingresos Financieros</b>                                 | <b>31,019,725</b>                      | <b>31,686,158</b>                      |
| Productos por Disponibilidades                              | 102,647                                | 11,547                                 |
| Productos por Inversiones temporarias                       | 330,884                                | 355,477                                |
| Productos por Cartera Vigente                               | 30,143,333                             | 30,642,187                             |
| Productos por Cartera con Vencida                           | 121,248                                | 238,188                                |
| Productos por Cartera en Ejecución                          | 128,004                                | 148,755                                |
| Productos por inversiones permanentes                       | 193,609                                | 290,004                                |
| <b>Gastos Financieros</b>                                   | <b>10,630,711</b>                      | <b>10,981,787</b>                      |
| Cargos por Obligaciones con el público                      | 10,608,565                             | 10,954,331                             |
| Cargos por Otras Cuentas por pagar y Comisiones Financieras | 22,146                                 | 27,453                                 |
| Cargos por Obligaciones Empresas con Participación Estatal  | -                                      | 3                                      |
| <b>Resultado Financiero Bruto</b>                           | <b>20,389,014</b>                      | <b>20,704,371</b>                      |
| <b>El promedio de las tasas fue de:</b>                     |  |  |
| Cartera de créditos MN                                      | 13.41%                                 | 14.93%                                 |
| Cartera de créditos ME                                      | 7.87%                                  | 7.20%                                  |
| Cartera Consolidada   | 13.39%                                 | 14.87%                                 |
| Costos de los depósitos MN                                  | 5.17%                                  | 5.84%                                  |
| Costos de los depósitos ME                                  | 0.45%                                  | 0.39%                                  |
| Depósitos Consolidados                                      | 4.90%                                  | 5.56%                                  |
| Costos de los financiamientos MN                            | 0.00%                                  | 0.00%                                  |
| Costos de los financiamientos ME                            | 0.00%                                  | 0.00%                                  |
| Financiamientos Consolidados                                | 0.00%                                  | 0.00%                                  |
| Costos de los Subordinados MN                               | 0.00%                                  | 0.00%                                  |
| Costos de los Subordinados ME                               | 0.00%                                  | 0.00%                                  |
| Subordinados Consolidados                                   | 0.00%                                  | 0.00%                                  |

**8r) RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS**

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

| <b>Concepto</b>  | <b><u>2020</u></b><br><b><u>Bs</u></b> | <b><u>2019</u></b><br><b><u>Bs</u></b> |
|--|--|--|
| <b>Recuperaciones de activos financieros castigados</b>                  | <b>11,253</b>                          | <b>86,926</b>                          |
| Recuperaciones de capital  | 4,286                                  | 52,040                                 |
| Recuperaciones de otros conceptos  | 6,967                                  | 34,886                                 |
| <b>Dismin. De Prev. P/Incob. de cartera y otras Ctas. por cobrar</b>     | <b>5,254,535</b>                       | <b>4,100,261</b>                       |
| Específica para incobrabilidad de cartera                                | 4,217,121                              | 3,705,944                              |
| Genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional | -                                      | 274,258                                |
| Generica ciclica   | 1,037,415                              | 120,059                                |
| <b>Disminución de previsión para partidas pendientes de imputación</b>   | <b>9,975</b>                           | <b>-</b>                               |
| Partidas pendientes de imputación  | 9,975                                  | -                                      |
| <b>Total recuperacion de activos financieros</b>                         | <b><u>5,275,764</u></b>                | <b><u>4,187,187</u></b>                |

**8s) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS**

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

| <b>Concepto</b>   | <b><u>2020</u></b><br><b><u>Bs</u></b> | <b><u>2019</u></b><br><b><u>Bs</u></b> |
|---|--|--|
| <b>Perdidas por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar</b> | <b>8,674,819</b>                       | <b>6,932,047</b>                       |
| Específica para incobrabilidad de cartera                                 | 4,541,182                              | 4,766,027                              |
| Genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional  | -                                      | 316,574                                |
| Genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos                 | 1,762,714                              | 75,650                                 |
| Otras cuentas por cobrar  | 105,128                                | 2,500                                  |
| Genérica voluntaria para pérdidas futuras aún no identificadas            | 1,173,439                              | 1,500,000                              |
| Generica ciclica  | 1,092,357                              | 271,295                                |
| <b>Castigos de Productos Financieros</b>                                  | <b>8,599</b>                           | <b>8,478</b>                           |
| Castigo de productos por cartera  | 8,599                                  | 8,478                                  |
| <b>Disminución de previsión para partidas pendientes de imputación</b>    | <b>24,517</b>                          | <b>-</b>                               |
| Partidas pendientes de imputación   | 24,517                                 | -                                      |
| <b>Total cargos por incobrabilidad y desvalorizacion de activos</b>       | <b><u>8,707,935</u></b>                | <b><u>6,940,525</u></b>                |

**8t) OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS**

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

| <b>Concepto</b>                                    | <b><u>2020</u></b><br><b><u>Bs</u></b> | <b><u>2019</u></b><br><b><u>Bs</u></b> |
|--|--|--|
| <b>Otros ingresos operativos</b>                   | <b>320,366</b>                         | <b>250,026</b>                         |
| Comisiones por servicios                           | 16,511                                 | 35,251                                 |
| Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje     | 43,460                                 | 46,720                                 |
| Ingresos por bienes realizables                    | -                                      | 166,710                                |
| Ingresos operativos diversos (1)                   | 260,395                                | 1,344                                  |
| <b>Otros gastos operativos</b>                     | <b>233,060</b>                         | <b>134,926</b>                         |
| Comisiones por servicios                           | 68,134                                 | 24,370                                 |
| Costo de bienes realizables                        | 162,953                                | 108,339                                |
| Gastos operativos diversos                         | 1,973                                  | 2,217                                  |
| <b>Resultado neto ingresos y gastos operativos</b> | <b><u>87,306</u></b>                   | <b><u>115,100</u></b>                  |

(1) Los Ingresos Operativos Diversos mas Importantes Corresponden a:

|  | <u>2020</u> | <u>2019</u> |
|--|-------------|-------------|
|  | <u>Bs</u>   | <u>Bs</u>   |
| Ingresos por Gastos Recuperados                              | -           | 348         |
| Ingresos por Generación de Crédito Fiscal IVA                | 1,364       | 976         |
| Ingresos por Compensación del I.T. a Través del Pago del IUE | 259,005     | -           |
| Diferencias por Redondeo de DD. JJ.                          | 26          | 20          |

**8u) INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES**

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

| <b>Concepto</b>  | <u>2020</u>    | <u>2019</u>   |
|--|----------------|---------------|
|  | <u>Bs</u>      | <u>Bs</u>     |
| Ingresos extraordinarios                                     | 14,983         | 2,232         |
| Gastos extraordinarios                                       | 1,050          | 223           |
| <b>Resultado neto ingresos y gastos extraordinarios</b>      | <b>13,933</b>  | <b>2,009</b>  |
| Ingresos de gestiones anteriores                             | 1,079,874      | 215,798       |
| Gastos de gestiones anteriores                               | 661,674        | 180,457       |
| <b>Resultado neto ingresos y gastos gestiones anteriores</b> | <b>418,200</b> | <b>35,340</b> |

**8v) GASTOS DE ADMINISTRACION**

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

| <b>Concepto</b>                                 |     | <u>2020</u>       | <u>2019</u>       |
|---|-----|-------------------|-------------------|
|   |     | <u>Bs</u>         | <u>Bs</u>         |
| Gastos del Personal                             | (a) | 8,095,425         | 8,604,322         |
| Servicios contratados                           | (b) | 909,567           | 937,474           |
| Seguros   | (c) | 100,391           | 96,658            |
| Comunicaciones y traslados                      | (d) | 178,186           | 228,501           |
| Impuestos                                       | (e) | 32,601            | 98,991            |
| Mantenimiento y Reparaciones                    | (f) | 146,256           | 137,589           |
| Depreciación y desvalorización de bienes de uso | (g) | 970,047           | 909,523           |
| Amortización de Cargos diferidos                | (h) | 287,107           | 275,598           |
| Otros Gastos de Administración                  | (i) | 3,601,207         | 3,575,297         |
| <b>Total Gastos de Administración</b>           |     | <b>14,320,788</b> | <b>14,863,952</b> |

(a) Los gastos de personal mas importantes corresponden a:

|  | <u>2020</u> | <u>2019</u> |
|--|-------------|-------------|
| Remuneraciones a directores y síndicos | 220,879     | 352,674     |
| Sueldos, salarios y bonos              | 5,037,628   | 5,139,378   |
| Asignaciones fallas de caja            | 25,385      | 30,812      |
| Viáticos                               | 16,855      | 107,655     |
| Aguinaldo y primas                     | 901,656     | 919,399     |
| Compensación vacaciones                | 53,503      | 32,717      |
| Asignaciones familiares                | 42,122      | 68,366      |
| Indemnizaciones por antigüedad         | 448,810     | 564,458     |
| Incentivos                             | 13,800      | 15,816      |
| Honorarios a profesionales y técnicos  | 1,490       | 13,473      |
| Otras retribuciones                    | -           | 1,931       |
| Aportes por cargas sociales            | 885,584     | 885,535     |
| Refrigerios                            | 213,222     | 256,257     |
| Uniformes                              | 53,690      | 56,620      |
| Capacitación                           | 46,074      | 37,322      |
| Otros servicios al personal            | 134,728     | 121,907     |

|  |               |           |
|--|---------------|-----------|
| (b) Los gastos de servicios contratados mas importantes son: |               |           |
| Servicios de computacion                                     | 114,528       | 124,634   |
| Servicios de seguridad                                       | 553,915       | 494,556   |
| Auditoria externa  | 65,000        | 69,000    |
| Servicios de limpieza  | 29,893        | 38,309    |
| Consultorias contratadas                                     | 46,760        | 112,740   |
| Otros servicios contratados                                  | 99,471        | 98,235    |
| (c) Los gastos de seguros mas importantes son:               |               |           |
| Asalto, robo y fidelidad                                     | 21,473        | 21,020    |
| Incendio y aliados   | 40,935        | 35,557    |
| Automotores  | 14,104        | 15,085    |
| Responsabilidad civil  | 3,430         | 3,176     |
| Otros seguros  | 20,448        | 21,821    |
| (d) Los gastos de comunicaciones mas importantes son:        |               |           |
| Teléfonos  | 49,610        | 55,930    |
| Correos  | 14,446        | 29,817    |
| Pasajes  | 5,790         | 32,801    |
| Fletes y almacenamientos                                     | 9,230         | 14,332    |
| Combustibles y lubricantes                                   | 6,107         | 5,078     |
| Otros  | 93,004        | 90,543    |
| (e) Los gastos de impuestos mas importantes son:             |               |           |
| Propiedad de bienes inmuebles y vehículos automotores        | 10,137        | 17,119    |
| Transacciones  | 15,201        | -         |
| Otros impuestos  | 7,263         | 81,872    |
| (f) Los gastos de mantenimientos mas importantes son:        |               |           |
| Mantenimiento y reparaciones inmuebles                       | 21,419        | 32,603    |
| Mantenimiento y reparaciones mobiliario, equipos y vehículos | 124,707       | 102,478   |
| Otros mantenimientos y reparaciones                          | 130           | 2,507     |
| (g) Los gastos de depreciacion mas importantes son:          |               |           |
| Depreciación edificios                                       | 58,044        | 56,957    |
| Depreciación mobiliario y enseres                            | 82,589        | 85,284    |
| Depreciación equipos e instalaciones                         | 405,270       | 327,126   |
| Depreciación equipos de computación                          | 291,734       | 307,164   |
| Depreciación vehículos                                       | 132,410       | 132,992   |
| (h) Los gastos de amortizacion mas importantes son:          |               |           |
| Amortización de gastos de programas y aplicaciones           | 287,107       | 275,598   |
| (i) Los otros gastos de administracion mas importantes son:  |               |           |
| Gastos notariales y judiciales                               | 38,826        | 44,014    |
| Alquileres   | 272,736       | 257,653   |
| Energía eléctrica, agua y calefacción                        | 165,934       | 174,786   |
| Papelería, útiles y materiales de servicio                   | 273,427       | 279,709   |
| Suscripciones y afiliaciones                                 | 1,063         | 2,144     |
| Propaganda y publicidad                                      | 226,190       | 288,579   |
| Aportes Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras   | 282,604       | 257,415   |
| Aportes otras entidades                                      | 25,200        | 31,200    |
| Donaciones   | 3,141         | 6,056     |
| Aportes al Fondo de Reestructuración Financiera (FRF) – Art. | 1,103,890     | 1,061,233 |
| Gastos en comunicaciones y publicaciones en prensa           | 49,300        | 58,202    |
| Diversos   | (1) 1,158,895 | 1,114,305 |



(1) Los Gastos Diversos mas importantes corresponden a:

|  |         |         |
|--|---------|---------|
| Gastos de realización de Asambleas de Socios                                   | 11,508  | 300,378 |
| Gastos de Promoción Empresarial  | 970,735 | 610,759 |
| Gastos de Proyectos de Responsabilidad Social Empresarial                      | -       | 58,122  |
| Gastos Institucionales Diversos  | 25,423  | 42,660  |
| Gastos de Material de Limpieza   | 14,110  | 11,286  |
| Gastos de Material Eléctrico   | 3,865   | 7,515   |
| Gastos por Servicios de Fotocopias y Encuadernación                            | 18,641  | 33,958  |
| Adquisición de materiales, servicios y gastos operativos misceláneos diversos. | 114,613 | 49,627  |

#### 8w) CUENTAS CONTINGENTES

La Entidad no registra movimientos.

#### 8x) CUENTAS DE ORDEN

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

| Concepto                                      | <u>2020</u><br><u>Bs</u> | <u>2019</u><br><u>Bs</u> |
|---|--------------------------|--------------------------|
| <b>Valores y bienes recibidos en custodia</b> | <b>1</b>                 | <b>1</b>                 |
| Otros valores y bienes recibidos en custodia  | 1                        | 1                        |
| <b>Garantías recibidas</b>                    | <b>255,498,495</b>       | <b>257,001,142</b>       |
| Garantías hipotecarias                        | 242,194,826              | 243,704,197              |
| Depositos en la entidad financiera            | 13,303,669               | 13,296,945               |
| <b>Cuentas de registro</b>                    | <b>43,666,995</b>        | <b>46,054,636</b>        |
| Lineas de credito otorgadas y no utilizadas   | 2,824,792                | 3,051,883                |
| Documentos y valores de la entidad            | 38,667,907               | 41,062,845               |
| Cuentas incobrables castigadas y condonadas   | 1,153,505                | 1,361,651                |
| Productos en suspenso                         | 834,952                  | 430,986                  |
| Otras cuentas de registro                     | 185,841                  | 147,271                  |
| <b>Total Cuentas de Orden</b>                 | <b>299,165,491</b>       | <b>303,055,779</b>       |

#### 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:

| <b>Concepto</b>   | <b><u>2020</u></b> | <b><u>2019</u></b> |
|---|--------------------|--------------------|
|   | <b><u>Bs</u></b>   | <b><u>Bs</u></b>   |
| <b>Capital Pagado</b>   | 4,097,710          | 3,749,780          |
| Certificados de aportaciones (Cooperativas de Ahorro y Crédito) | 4,097,710          | 3,749,780          |
| <b>Total Capital Social</b>                                     | <b>4,097,710</b>   | <b>3,749,780</b>   |
| Cantidad de Titulos   | 81,954             | 74,996             |
| Valor nominal a la fecha  | 50                 | 20                 |
| Valor patrimonial proporcional                                  | 461.00             | 469.48             |
| Cantidad de Titulos Comunes                                     | 81,954             | 74,996             |
| Cantidad de Titulos Nominativos                                 | 81,954             | 74,996             |

La cooperativa a la fecha de cierre no cuenta con capital autorizado y suscrito que se encuentre pendiente de pago. Por la naturaleza de la institución no se tienen acciones o cuotas de capital que se consideren comunes o preferentes.

El capital Social está constituido por los Certificados de Aportación como aportes al capital social según lo establece la Ley General de Sociedades Cooperativas. A partir del mes de Agosto 2018 y en aplicación de las modificaciones realizadas al Estatuto Orgánico de la Cooperativa, el nuevo valor nominal de cada Certificado de Aportación es de Bs50.00, cada socio está en la obligación de adquirir Un certificado de Aportación por año.

**9b) APORTES NO CAPITALIZADOS**

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

| <b>Concepto</b>                       | <b><u>2020</u></b> | <b><u>2019</u></b> |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                       | <b><u>Bs</u></b>   | <b><u>Bs</u></b>   |
| <b>Donaciones no capitalizables</b>   | 355,360            | 355,360            |
| Donaciones no capitalizables          | 355,360            | 355,360            |
| <b>Total Aportes no capitalizados</b> | <b>355,360</b>     | <b>355,360</b>     |

Los aportes no Capitalizados corresponden a donaciones recibidas del Consejo Mundial de Cooperativas por convenio interinstitucional suscrito con dicha entidad en gestiones anteriores.

**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>                |
| <b>Reserva legal</b>  |     | 13,980,976               | 13,980,976               |
| Reserva legal   | (1) | 13,980,976               | 13,980,976               |
| <b>Otras Reservas Obligatorias</b>                                |     | 3,484,608                | 3,451,431                |
| Reservas estatutarias no distribuibles                            |     | 33,177                   | -                        |
| Reservas no distribuibles por ajuste por inflación del patrimonio | (2) | 2,445,675                | 2,445,675                |
| Otras reservas no distribuibles                                   | (2) | 1,005,756                | 1,005,756                |
| <b>Reservas Voluntarias</b>                                       |     | 12,762,042               | 12,795,220               |
| Reservas voluntarias no distribuibles                             | (3) | 12,762,042               | 12,795,220               |
| <b>Total Reservas</b>   |     | <u><u>30,227,626</u></u> | <u><u>30,227,626</u></u> |

De

acuerdo al Artículo 421° de la Ley de Servicios Financieros, la cooperativa debe destinar una suma no menor al 10% de las utilidades líquidas y realizadas del ejercicio para incrementar la Reserva Legal.

1. El importe registrado en la cuenta Otras Reservas Obligatorias a la fecha de cierre, corresponde a la reclasificación del Ajuste Global del Patrimonio dispuesto por la Circular SB/585/2008.
2. Constituido por la Distribución de excedentes de las gestiones 2010 al 2018, autorizado por las Asambleas Generales Ordinarias de Socios de cada gestión en aplicación del Artículo 27° de la LBEF y concordante con el Art. 424° de la Ley de Servicios Financieros. Estas reservas no cuentan con restricción alguna, son originadas por acuerdo y decisión de la magna asamblea de socios, para su disposición serán aplicados los criterios de conformidad a lo establecido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.
3. Constituido por la Distribución de excedentes destinados a reservas en cumplimiento a disposiciones legales y emergentes del estatuto orgánico de la cooperativa, constituido también por el Ajuste Global del Patrimonio y Otras Reservas No Distribuibles dispuesto por la Circular SB/585/2008.

## 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>               |
| <b>Utilidades acumuladas</b>            | 1,231,813               | -                       |
| Utilidades acumuladas                   | 1,231,813               | -                       |
| <b>Utilidades del período o gestión</b> | 2,223,965               | 1,231,813               |
| Utilidades del período o gestión        | 2,223,965               | 1,231,813               |
| <b>Total Resultados Acumulados</b>      | <u><u>3,455,778</u></u> | <u><u>1,231,813</u></u> |

## NOTA 10 – PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

Al 31 de diciembre 2020

| <u>Código</u>                         | <u>Nombre</u>              | <u>Activos<br/>de riesgo<br/>Bs</u> | <u>Coefficiente<br/>De riesgo</u> | <u>Activo<br/>Computable<br/>Bs</u> |
|---------------------------------------|----------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|
| Categoría I                           | Activos con riesgo de 0%   | 25,792,568                          | 0.00                              | -                                   |
| Categoría II                          | Activos con riesgo de 10%  | -                                   | 0.10                              | -                                   |
| Categoría III                         | Activos con riesgo de 20%  | 12,232,671                          | 0.20                              | 2,446,534                           |
| Categoría IV                          | Activos con riesgo de 50%  | 60,375,147                          | 0.50                              | 30,187,574                          |
| Categoría V                           | Activos con riesgo de 75%  | -                                   | 0.75                              | -                                   |
| Categoría VI                          | Activos con riesgo de 100% | 189,405,136                         | 1.00                              | 189,405,136                         |
| TOTALES                               |                            | 287,805,522                         |                                   | 222,039,244                         |
| 10% sobre activo computable           |                            |                                     |                                   | 22,203,924                          |
| Capital Regulatorio (10a)             |                            |                                     |                                   | 45,899,374                          |
| Excedente patrimonial                 |                            |                                     |                                   | 23,695,450                          |
| Coeficiente de adecuación patrimonial |                            |                                     |                                   | 20.67%                              |

Al 31 de diciembre 2019

| <u>Código</u>                         | <u>Nombre</u>              | <u>Activos<br/>de riesgo<br/>Bs</u> | <u>Coefficiente<br/>De riesgo</u> | <u>Activo<br/>Computable<br/>Bs</u> |
|---------------------------------------|----------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|
| Categoría I                           | Activos con riesgo de 0%   | 25,313,045                          | 0.00                              | -                                   |
| Categoría II                          | Activos con riesgo de 10%  | -                                   | 0.10                              | -                                   |
| Categoría III                         | Activos con riesgo de 20%  | 11,323,033                          | 0.20                              | 2,264,607                           |
| Categoría IV                          | Activos con riesgo de 50%  | 59,474,573                          | 0.50                              | 29,737,287                          |
| Categoría V                           | Activos con riesgo de 75%  | -                                   | 0.75                              | -                                   |
| Categoría VI                          | Activos con riesgo de 100% | 180,402,493                         | 1.00                              | 180,402,493                         |
| TOTALES                               |                            | 276,513,144                         |                                   | 212,404,386                         |
| 10% sobre activo computable           |                            |                                     |                                   | 21,240,439                          |
| Capital Regulatorio (10a)             |                            |                                     |                                   | 44,076,151                          |
| Excedente patrimonial                 |                            |                                     |                                   | 22,835,712                          |
| Coeficiente de adecuación patrimonial |                            |                                     |                                   | 20.75%                              |

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

## NOTA

## 11 – CONTINGENCIAS

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




**NOTA 12 – HECHOS POSTERIORES**

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

**NOTA 13 – CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS**

A la fecha la Entidad no registra inversiones en filiales.



Cr. Gral Edson Johnny Ancasi Silisqui  
**CONTADOR GENERAL**  
Mat. Prof. CCB N° 9157



Lic. José Luis Colque Chambi  
**GERENTE GENERAL**



Lic. Alberto Román Cuevas  
**PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN**



**PERSONAL DE LA COOPERATIVA****PERSONAL EJECUTIVO***José Luis Colque Chambi**Shirley Carmen Fernández Rojas**Angélica Alvarado Michel**Hugo Humberto Cala Vargas**Rubén Chipana Justiniano**Janet Cristina Jorge Ovando**Rosa Virginia Banda Condori**GERENTE GENERAL**GERENTE DE RIESGOS a.i.**GERENTE FINANCIERO ADMINISTRATIVO a.i.**GERENTE COMERCIAL**AUDITOR INTERNO**ASESORA LEGAL**RESPONSABLE DE ORGANIZACIÓN Y MÉTODOS***PERSONAL OPERATIVO***Edson Johnny Ancasi Silisqui**Mayck Hernán Mariscal Céspedes**Andrés Zotar Quispe**Mery Marina Delgado Coro**Sonia María Vidaurre Rodríguez**Jesús Reynaldo Baños Calvetty**María Elisa Ortíz Ordoñez**Sergio Guido Guillen Yañez**Nelson Flores Salinas**Ovidio Luis Montes Condori**Wilfredo Cuevas Choque**Joel Humberto Loayza Gallardo**Silvia Alejandra Ocampo Villarreal**Nelson Beltrán Baltazar**Limber Fernando Junco Aguilar**Gabriela Quispe Córdova**Luis Miguel Herrera Herrera**María Isabel Cárdenas Flores**Freddy Mamani Velásquez**Gabriela Martínez Toconas**Jimena Juárez Abán**Claudia Chiri Bazualdo**Ariel Jaime Tolaba Herrera**Crisley Beatriz Soruco Tapia**Mercedes Cecilia Sotomayor Leytón**Edson Patrick Machicado Lugo**Flavia Máxima Mamani Toconás**CONTADOR GENERAL**RESPONSABLE DE TECNOLOGÍA DE INFORMACIÓN a.i.**RESPONSABLE DE CREDITOS Y RECUPERACIONES**OFIC. DE SEGURIDAD DE INFORMACIÓN-ENC.SEG. FIS.**OFICIAL DE NEGOCIOS**OFICIAL DE NEGOCIOS**OFICIAL DE NEGOCIOS**ANALISTA DE RIESGOS a.i.**ASISTENTE DE AUDITORIA INTERNA**OFICIAL DE CUMPLIMIENTO**ANALISTA DE T.I. y SEG. DE LA INFORMACIÓN**ASISTENTE DE CONTABILIDAD**OFICIAL DE CAPTACIONES**OFICIAL DE NEGOCIOS a.i.**OFICIAL DE NEGOCIOS**SUPERVISORA DE CAJAS**ASISTENTE OPERATIVO**ASISTENTE DE PLATAFORMA DE ATENCIÓN**ASISTENTE DE PLATAFORMA DE ATENCIÓN a.i.**CAJERA**CAJERA**AUXILIAR OPERATIVO a.i.**ENCARGADO VENTANILLA VIRTUAL**AUXILIAR DE AUDITORIA**SECRETARIA DE CONSEJOS y COMITES**PORTERO - MENSAJERO**ENCARGADA DE LIMPIEZA*

**AGENCIA TARIJA**

|                                       |  |
|---------------------------------------|--|
| <i>Juan Silva Chambl</i>              | <i>RESPONSABLE DE AGENCIA</i>                      |
| <i>Agueda Jenny Soruco Cuellar</i>    | <i>OFICIAL DE NEGOCIOS</i>                         |
| <i>Leisber Gonzalo Tolay Flores</i>   | <i>OFICIAL DE NEGOCIOS</i>                         |
| <i>Sean Franco Martínez Arancibia</i> | <i>OFICIAL DE NEGOCIOS</i>                         |
| <i>Ruth Tatiana Pinto López</i>       | <i>OFICIAL DE CAPTACIONES – ENC. BÓVEDA</i>        |
| <i>Romina Gimena Mendoza Rivera</i>   | <i>ASISTENTE DE NEGOCIOS</i>                       |
| <i>Ermenegildo Nelson Lopez Duran</i> | <i>CAJERO</i>                                      |
| <i>Avelina Luz Espíndola Ríos</i>     | <i>ASISTENTE PLATAFORMA DE ATENCIÓN AL CLIENTE</i> |
| <i>Diego Loayza Butrón</i>            | <i>AUXILIAR OPERATIVO</i>                          |
| <i>José Manuel Ugarte Soza</i>        | <i>PORTERO – ENCARGADO DE LIMPIEZA</i>             |

**AGENCIA ATOCHA**

|                                  |                                 |
|----------------------------------|---------------------------------|
| <i>Gustavo Angelo Zabaleta</i>   | <i>RESPONSABLE DE AGENCIA</i>   |
| <i>Darwin Javier Soza Burgos</i> | <i>OFICIAL DE NEGOCIOS</i>      |
| <i>Darlen Vanessa Oña Lopez</i>  | <i>OFICIAL DE NEGOCIOS a.i.</i> |
| <i>Jhenny Rodríguez Ramos</i>    | <i>AUXILIAR OPERATIVO</i>       |
| <i>Freddy Fajardo Donaire</i>    | <i>CAJERO</i>                   |

**AGENCIA COTAGAITA**

|                                      |                               |
|--------------------------------------|-------------------------------|
| <i>Orlando Ocampo Martínez</i>       | <i>RESPONSABLE DE AGENCIA</i> |
| <i>Wilfredo Huayta Huayta</i>        | <i>OFICIAL DE NEGOCIOS</i>    |
| <i>Elvi Karina Mamani Choque</i>     | <i>OFICIAL DE NEGOCIOS</i>    |
| <i>Jorge Alberto Rendón Martínez</i> | <i>AUXILIAR OPERATIVO</i>     |
| <i>Erika Montero Rojas</i>           | <i>CAJERA</i>                 |

**AGENCIA DISTRITO XI**

|   |                                 |
|---|---------------------------------|
| <i>Luz María Bohórquez López</i>        | <i>RESPONSABLE DE AGENCIA</i>   |
| <i>Jack Lewis Vargas Pérez</i>          | <i>OFICIAL DE NEGOCIOS a.i.</i> |
| <i>Luis Jhonny Isnado Ventura</i>       | <i>OFICIAL DE NEGOCIOS a.i.</i> |
| <i>Ninoska Amalia Zurita Cueto</i>      | <i>AUXILIAR OPERATIVO</i>       |
| <i>Félix Cayetano Tarqui Barrientos</i> | <i>CAJERO</i>                   |



**CERTIFICADOS POR WORLCOB EN  
RESPONSABILIDAD SOCIAL  
EMPRESARIAL CORPORATIVA**







"Un apoyo efectivo en cada necesidad"

*Visite nuestra página web*



*www.chorolque.com.bo*

**OFICINA CENTRAL TUPIZA**

AV. SANTA CRUZ N° 300 ENTRE AVAROA Y JUNÍN

Tel. (02) 6942781 - Fax. (02) 6942769

E-mail: [chorolque@chorolque.com.bo](mailto:chorolque@chorolque.com.bo)

**AGENCIA DISTRITO XI**

AV. DIEGO DE ALMAGRO S/N

Tel. Fax. (02) 6945378

E-mail: [distritoxi@chorolque.com.bo](mailto:distritoxi@chorolque.com.bo)

**AGENCIA COTAGAITA**

AV. PANAMERICANA S/N

Tel. Fax. (010) 26949158

E-mail: [cotagaita@chorolque.com.bo](mailto:cotagaita@chorolque.com.bo)

**AGENCIA ATOCHA**

PLAZA FRANZ TAMAYO S/N

Tel. Fax. (010) 26949121

E-mail: [atocha@chorolque.com.bo](mailto:atocha@chorolque.com.bo)

**AGENCIA TARIJA**

CALLE INGAVI N° 239 ENTRE SUCRE Y DANIEL CAMPOS

Tel. Fax. (04) 46114016 - 6648399

E-mail: [tarija@chorolque.com.bo](mailto:tarija@chorolque.com.bo)

Esta entidad es  
supervisada por

