



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

**NOTA 1 - ORGANIZACION**

**1 a) Organización**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Fátima RL. es una asociación económica y social de responsabilidad limitada, de fondo social variable y duración indefinida, constituida el 29 de octubre de 1962, con personería jurídica Nº 259 de fecha 22 de abril de 1963, con domicilio legal en la ciudad de Santa Cruz de la Sierra.

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

En cumplimiento de lo dispuesto en las Leyes 1488 de 14 de abril de 1993, 1670 de 31 de octubre de 1995, Ley 2297 de 20 de diciembre de 2001 y el Art. 3º del Estatuto Orgánico de la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, aprobado mediante Decreto Supremo Nº 22203 de 26 de mayo de 1989 y mediante Asamblea General Extraordinaria de Socios modificó su Estatuto el 20 de enero de 2005.

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

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

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

- Agencia El Bajío Km. 6 doble vía La guardia.
- Agencia Mutualista Av. Mutualista.
- Agencia El Zoológico Tercer anillo interno (Zona Zoológico)
- Agencia Abasto Av. Piraí Nº 531
- Agencia Bolívar Calle Bolívar Nº 186
- Agencia Melchor Pinto Av. Melchor Pinto Nº 45

A diciembre de 2021 se cuenta con 99 funcionarios a nivel departamental y en la gestión 2020 con 91 funcionarios.

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

**• Panorama Macroeconómico Mundial**

El Fondo Monetario Internacional (FMI) dio a conocer su nuevo Panorama Económico Mundial (World Economic Outlook), recientemente. En este documento, el organismo internacional hace una evaluación del desempeño y perspectivas para la economía mundial. Resulta interesante comparar lo que el fondo espera para México con lo que prevé para otros países.

El FMI redujo en 0.1 puntos porcentuales su perspectiva de crecimiento mundial con respecto a lo que esperaba en julio pasado. Ahora espera que el crecimiento sea de 5.9 por ciento en 2021. Sin embargo, esto implica un desempeño mucho peor para algunos países y mejor para otros. Desgraciadamente, el



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

mayor deterioro en expectativas está en el grupo de países en desarrollo de bajo ingreso cuyo crecimiento se espera que sea de sólo 3 por ciento (0.9 puntos porcentuales menos de lo pronosticado en julio). En el caso de México, el cambio de expectativa es igual de pequeño que el de la economía mundial; el FMI espera que crezca 6.2 por ciento este año.

Un punto particularmente interesante es el de la brecha de producto. Esto es, la diferencia en el desempeño de las economías con respecto a la trayectoria que pronosticaba el FMI previo al inicio de la pandemia. De esta forma, aunque hay países que pueden recuperar los niveles de producción prepandemia este año o el siguiente, todavía tendrán un rezago considerable con respecto al nivel que hubieran tenido si no se hubiera presentado esta crisis.

De esta forma, la economía mundial estará 2.3 por ciento por debajo de su trayectoria previa a la pandemia en 2024. En este contexto, destaca el caso de Estados Unidos cuya economía se encontrará 3.2 por ciento por arriba de lo que se esperaba en promedio en 2022-2023. En contraste, se espera que la economía mexicana se encuentre 1.9 por ciento por debajo de lo pronosticado previamente.

Los países que han tenido un mejor desempeño en este sentido son principalmente economías avanzadas y se debe a dos factores principalmente. Por un lado, han presentado un ritmo de vacunación más rápido lo que ha permitido que las actividades económicas recuperen su nivel de actividad pronto. Por otro, también se han dado mayores estímulos fiscales para promover la actividad económica y paliar los efectos negativos de la crisis económica en las familias.

Un tema importante es que el balance de riesgos del FMI se ha deteriorado. En varios países, la recuperación de la demanda que se ha dado por el fin de los confinamientos se ha encontrado con problemas diversos en la oferta de diversos bienes: hay escasez de insumos y de oferta de trabajo en varios sectores de la actividad económica. En otros países, las nuevas variantes del coronavirus han afectado la economía a través de una menor demanda de ciertos bienes y de servicios.

La recuperación económica mundial continúa, pese al resurgimiento de la pandemia. Las fisuras que generó la COVID-19 parecen más persistentes: se trata de divergencias a corto plazo que se prevé que dejarán huellas duraderas en el desempeño económico a mediano plazo y que obedecen más que nada al acceso a vacunas y al rápido despliegue de políticas de apoyo.

Se proyecta que la economía mundial crezca 5,9% en 2021 y 4,9% en 2022, 0,1 puntos porcentuales menos en 2021 que lo previsto en julio. La revisión a la baja de 2021 refleja un deterioro en las economías avanzadas —debido en parte a los trastornos del suministro— y en los países en desarrollo de bajo ingreso, sobre todo debido a la desmejora de la dinámica creada por la pandemia. Esta situación se ve compensada en parte por las mejores perspectivas a corto plazo de algunas economías de mercados emergentes y en desarrollo que exportan materias primas. La veloz propagación de la variante delta y el peligro de nuevas variantes multiplican las dudas sobre la celeridad con la que se podrá superar la pandemia. Se ha complicado la selección de políticas adecuadas y el margen de maniobra es limitado.

La recuperación mundial se desacelerará en medio de los continuos brotes de COVID-19, la disminución del apoyo macroeconómico y las persistentes dificultades en las cadenas de suministro. Las perspectivas se ven empañadas por diversos riesgos, como las nuevas variantes del coronavirus, el desanclaje de las expectativas inflacionarias y el estrés financiero. Si algunos países finalmente requieren una reestructuración de la deuda, la recuperación será más difícil de lograr que en el pasado. El cambio climático puede aumentar la inestabilidad de los precios de los productos básicos. Las tensiones sociales pueden agudizarse como resultado del aumento de la desigualdad causado por la pandemia. Estos

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

desafíos subrayan la necesidad de promover una vacunación generalizada, mejorar la sostenibilidad de la deuda, abordar el cambio climático y la desigualdad, y diversificar la actividad económica.

FMI Banco Mundial

• **Panorama Económico Nacional**

La crisis sanitaria provocada por la COVID-19 sumió a la economía en una recesión que indujo un repunte de la pobreza. El Gobierno desplegó diferentes iniciativas para proteger a la población más vulnerable tales como transferencias en efectivo y diferimiento de créditos. Sin embargo, la crisis sanitaria desnudó algunas debilidades estructurales como la reducida capacidad del sistema de salud, el limitado impacto de la poca focalización en los programas de protección social, la alta informalidad laboral y los elevados desequilibrios macroeconómicos.

En los primeros meses de 2021, la economía ha mostrado signos importantes de recuperación debido a la mejora del entorno internacional y la relajación de las medidas de aislamiento adoptadas al inicio de la pandemia. Es importante que el Gobierno y la sociedad unan esfuerzos para avanzar en la vacunación y posibilitar así una recuperación plena de la actividad económica y el empleo. El alto endeudamiento público y las modestas reservas internacionales podrían limitar los esfuerzos para dinamizar la economía solo mediante políticas expansivas, en especial si el sector privado no juega un rol más activo y sostenido.

Además de los desafíos inmediatos, asociados a la crisis de salud, una recuperación sostenible del crecimiento inclusivo plantea algunos desafíos estructurales para el país. Un proceso de consolidación contribuiría a fortalecer la confianza en la gestión macroeconómica y la sostenibilidad del tipo de cambio, así como a la generación de algún espacio de política para afrontar cambios en el entorno internacional o eventos climáticos adversos en el futuro.

Las limitadas reservas de gas, un mercado regional cada vez más desafiante y esfuerzos globales por descarbonizar el sector energético, hacen necesario buscar alternativas a la exportación de gas. Todavía existen algunas oportunidades remanentes en este ámbito que, sumadas al importante potencial minero de Bolivia, podrían aprovecharse mejorando el ambiente de inversiones, principalmente en los campos de la regulación laboral y tributaria, con miras a dinamizar la inversión privada y la productividad, a tiempo de reducir la alta informalidad. Para que este crecimiento sea sostenible a largo plazo es necesario tomar recaudos para evitar la degradación del medio ambiente y mitigar los efectos de cambio climático sobre la población y la actividad económica. Ello requiere afrontar temas críticos como la alta deforestación, la contaminación y la sobre explotación de algunas cuencas, asociada al crecimiento de las ciudades y la actividad minera de pequeña escala, y los posibles efectos adversos de actividades extractivas sobre ecosistemas delicados como las áreas protegidas y los salares.

De igual manera, es posible mejorar la eficiencia y progresividad de las políticas públicas de forma tal que se pueda proteger a la población más vulnerable y mejorar el acceso y calidad de los servicios públicos sin aumentar el gasto de manera insostenible. Para tal efecto, se puede hacer más eficiente la gestión de servicios salud y educación y la redes protección social. En el mismo sentido, se puede potenciar el impacto del gasto público sobre la población, mejorando la coordinación entre niveles de gobierno y fortaleciendo las capacidades de los gobiernos subnacionales.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

• **Indicadores del Sistema Financiero Nacional**

Al 30 de noviembre de 2021 en relación al 30 de noviembre 2020, el sistema de intermediación financiera continúa mostrando un desempeño favorable, a excepción de la liquidez que ha tenido una disminución con relación a la gestión anterior y la mora con un leve crecimiento.

Los depósitos del público en el sistema financiero llegaron a 207.213 millones de bolivianos, 7.90% mayor a los 190.838 millones de bolivianos registrados en 2020, la Cartera en 198.447 millones de bolivianos 3.85% más que los 190.798 millones de bolivianos de 2020.

A noviembre de 2021 la Liquidez del sistema en 61.626 millones de bolivianos se ha tenido un incremento del 11.75% con relación a la anterior gestión 2020 que fue 54.386. El Patrimonio en 22.527 millones de bolivianos tiene un crecimiento del 5.10% con relación a la gestión anterior, con relación a la Mora en la gestión 2021 se cerró el 1.59% una disminución del 4.22% con relación al año 2020 que se tenía una mora del 1.66%.

Fuente: ASFI

• **Indicadores Financieros de la Cooperativa**

Al 31 de diciembre de 2021 El Capital Regulatorio de la Cooperativa sumó 76.44 millones de bolivianos, monto superior a los 73.84 millones de bolivianos de la anterior gestión. El coeficiente de solvencia sobre los riesgos totales ponderados, se sitúa en 21.17%, monto superior al mínimo requerido del 10 %, lo que demuestra el crecimiento sostenido del Capital Institucional.

Los Depósitos del Público a diciembre de 2021 sumaron 401.11 millones de bolivianos y la Cartera alcanzó la suma de 365.39 millones de bolivianos.

El índice de la mora sumo 18.12 millones de bolivianos monto superior al 13.70 millones de la gestión anterior. La Utilidad sumo 3.93 millones superior al 3.89 de la gestión anterior.

La Cooperativa Fátima RL aplica lo establecido por ASFI en Circular ASFI/668 relacionado a los períodos de gracia para los créditos con cuotas diferidas y Circular ASFI/669 donde establece el tratamiento para el refinanciamiento y reprogramados con períodos de gracia de los créditos con cuotas diferidas.

• **Administración de riesgos de crédito y de mercado**

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2021 la Cooperativa Fátima Ltda. Cuenta con la concentración y composición de su cartera de Créditos de acuerdo al siguiente cuadro:



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

**RESUMEN DE PREVISION CONSTITUIDA POR CATEGORIA DE CREDITO  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

**CARTERA EN MONEDA NACIONAL**

Nº	CATEGORIA	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	TOTAL SALDO DE CARTERA	PREVISION DE CARTERA TOTAL	% DE CONCENTRACIÓN
1	6 MICROCREDITO IND.DEB.GARANTIZ	93,479,464.34	1,312,880.23	4,275,831.56	99,068,176.13	2,468,096.49	52.79%
2	3 CREDITO DE CONSUMO	34,389,572.20	121,044.69	526,131.07	35,036,747.96	1,657,080.33	18.67%
3	4 MICROCREDITO INDIVIDUAL	15,507,845.40	300,109.71	871,415.14	16,679,370.25	1,153,977.44	8.89%
4	5 CRED.CONSUMO DEB.GARANTIZADO	10,402,888.09	0.00	763,488.72	11,166,376.81	637,541.28	5.95%
5	16 CREDITO PYME CALIF.POR DIAS DE MORA	5,280,211.23	0.00	63,015.56	5,343,226.79	30,721.46	2.85%
6	2 CREDITO HIPOTECARIOS DE VIVIENDA	20,163,376.44	0.00	138,988.13	20,302,364.57	77,529.89	10.82%
7	28 CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA DE INTER	74,191.02	0.00	0.00	74,191.02	92.74	0.04%
<b>TOTAL BOLIVIANOS</b>		<b>179,297,548.72</b>	<b>1,734,034.63</b>	<b>6,638,870.18</b>	<b>187,670,453.53</b>	<b>6,025,039.63</b>	<b>100.00%</b>

**CARTERA EN MONEDA EXTRANJERA**

Nº	CATEGORIA	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	TOTAL SALDO DE CARTERA	PREVISION	% DE CONCENTRACIÓN
1	6 MICROCREDITO IND.DEB.GARANTIZ	13,746,616.68	424,632.63	320,035.69	14,491,285.00	2,876,938.55	55.94%
2	3 CREDITO DE CONSUMO	3,493,893.85	37,448.60	12,543.21	3,543,885.66	1,880,787.39	13.68%
3	2 CREDITO HIPOTECARIOS DE VIVIENDA	3,779,711.30	0.00	437,165.44	4,216,876.74	1,544,386.69	16.28%
4	4 MICROCREDITO INDIVIDUAL	1,987,168.03	55,287.30	99,930.50	2,142,385.83	1,139,151.81	8.27%
5	16 CREDITO PYME CALIF.POR DIAS DE MORA	374,329.35	0.00	0.00	374,329.35	33,835.91	1.44%
6	5 CRED.CONSUMO DEB.GARANTIZADO	1,104,703.19	18,377.88	14,903.45	1,137,984.52	274,302.67	4.39%
<b>TOTAL DOLARES</b>		<b>24,486,422.40</b>	<b>535,746.41</b>	<b>884,578.29</b>	<b>25,906,747.10</b>	<b>7,749,403.02</b>	<b>100.00%</b>

**CARTERA CONSOLIDADA EN BOLIVANOS**

Nº	CATEGORIA	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	TOTAL SALDO DE CARTERA	PREVISION	% DE CONCENTRACIÓN
1	6 MICROCREDITO IND.DEB.GARANTIZ	107,226,081.02	1,737,512.86	4,595,867.25	198,478,391.23	5,345,035.04	54.32%
2	3 CREDITO DE CONSUMO	37,883,466.05	158,493.29	538,674.28	59,347,803.59	3,537,867.72	16.24%
3	4 MICROCREDITO INDIVIDUAL	17,495,013.43	355,397.01	971,345.64	31,376,137.04	2,293,129.25	8.59%
4	5 CRED.CONSUMO DEB.GARANTIZADO	11,507,591.28	18,377.88	778,392.17	18,972,950.62	911,843.95	5.19%
5	16 CREDITO PYME CALIF.POR DIAS DE MORA	5,654,540.58	0.00	63,015.56	7,911,126.13	64,557.37	2.17%
6	2 CREDITO HIPOTECARIOS DE VIVIENDA	23,943,087.74	0.00	576,153.57	49,230,139.01	1,621,916.58	13.47%
7	28 CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA DE INTER	74,191.02	0.00	0.00	74,191.02	92.74	0.02%
<b>TOTAL BOLIVIANOS</b>		<b>203,783,971.12</b>	<b>2,269,781.04</b>	<b>7,523,448.47</b>	<b>365,390,738.64</b>	<b>13,774,442.65</b>	<b>100.00%</b>

CATEGORIA		TOTAL CARTERA SALDOS POR TIPO DE CRÉDITO	COMPOSICIÓN DE CATERA POR TIPO DE CREDITO
6	MICROCREDITO IND.DEB.GARANTIZ	198,478,391.23	54.32%
3	CREDITO DE CONSUMO	59,347,803.59	16.24%
2	CREDITO HIPOTECARIOS DE VIVIENDA	49,230,139.01	13.47%
4	MICROCREDITO INDIVIDUAL	31,376,137.04	8.59%
5	CRED.CONSUMO DEB.GARANTIZADO	18,972,950.62	5.19%
16	CREDITO PYME CALIF.POR DIAS DE MORA	7,911,126.13	2.17%
28	CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA DE INTER	74,191.02	0.02%
<b>TOTAL BOLIVIANOS</b>		<b>365,390,738.64</b>	<b>100.00%</b>



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

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

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

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

### NOTA 2 NORMAS CONTABLES

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

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

#### a) BASE DE PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2021 y 2020 han sido preparados de acuerdo a las modificaciones en el manual de cuenta establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), sin considerar los efectos de la inflación, exponiéndose a valores históricos.

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

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

#### b) CARTERA

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



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

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

Al 31 de Diciembre de 2021, la Cooperativa mantiene como metodología para evaluar y calificar la cartera de crédito, criterios enmarcados en lo dispuesto en el Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera, incorporados en las Directrices Generales para la Gestión de Riesgo de Crédito, contenidos en el *Capítulo IV, Título II, Libro 3º de la RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS*.

La previsión para créditos incobrables ha sido determinada para toda la cartera existente al 31 de Diciembre de 2021, tomando en cuenta los parámetros y lineamientos establecidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, incorporados en la *RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS*, en sujeción a Circulares con Modificaciones al Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos.

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

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

De acuerdo a lo establecido en el Anexo I del Capítulo IV, Título II, Libro 3º, del *REGLAMENTO PARA LA EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS*, y la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, la Cooperativa ha constituido lo requerido para la Previsión Cíclica al 31 de Diciembre de 2021.

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

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

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

### **C) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES**

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

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



## **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

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

La participación en Fecacruz y Asocoof, se registran a su valor de costo actualizado menos la correspondiente previsión por incobrabilidad constituida. Al 31 de diciembre de 2021 la participación en Asocoof se encuentra castigada.

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

### **d) BIENES REALIZABLES**

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

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

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

### **e) VALUACION DE BIENES DE USO Y METODOS DE DEPRECIACION UTILIZADOS.**

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

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

Los mantenimientos, reparaciones, renovaciones y mejoras que no extienden la vida útil de los bienes son cargados a los resultados del ejercicio en el que se incurre.

### **f) OTROS ACTIVOS**

#### **Bienes diversos**

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

#### **Cargos diferidos**

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



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

### **Activos Intangibles**

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

### **g) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS.**

Al 31 de diciembre 2021 y 2020 la Cooperativa no registra ningún fideicomiso constituido. -

### **h) PROVISIONES Y PREVISIONES**

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

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

### **I) PATRIMONIO NETO**

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

### **j) RESULTADOS DEL EJERCICIO**

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

### **k) TRATAMIENTO DE LOS EFECTOS CONTABLES DE DISPOSICIONES LEGALES.**

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

### **l) ABSORCIONES O FUSIONES DE OTRAS ENTIDADES**

No se han presentado en el periodo.

### **m) CARGOS FINANCIEROS PAGADOS**

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



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

**n) TRATAMIENTO CONTABLE DEL IMPUESTO A LAS UTILIDADES**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Fátima RL., en lo que respecta al Impuesto a las utilidades de las Empresas, está sujeta al régimen tributario establecido en la Ley Nº 843, modificada con la Ley 1606 y el Manual de Cuentas vigente. La tasa es del 25% y es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones.

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

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

**NOTA 3 CAMBIOS EN LA POLITICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES**

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

Al 31 de diciembre de 2021, no se han presentados cambios en las políticas y prácticas contables que deban ser revelados.



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

**NOTA 4 – ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES**

Al 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre 2020, existen fondos e inversiones temporarias de disponibilidad restringida, correspondientes a: i.) los montos de encaje legal que la entidad a depositado en efectivo y en el Fondo de Requerimiento de Activos Liquidos (Fondo Ral) y que son invertidos en titulos valores o instrumentos autorizados y ii.) boletas de garantias por cobranzas de servicios y cuota de participacion fondo para creditos destinados al sector productivo y vivienda de interes social CPVIS III y Cuota de Participacion Fondo Fiusser.

El detalle de estos activos es el siguiente:

Concepto		<u>2021</u> Bs	<u>2020</u> Bs
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	(1)	24,502,230	10,816,141
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	(1)	28,980,784	28,027,778
Productos por cobrar inversiones de disponibilidad restringida		247,000	535,487
Importes entregados en garantía		531,260	531,860
Cuotas de part. Fondo para Créditos dest.al Sector Prod. y a Vivienda de Interes Social		727,654	32,727,654
Cuotas de participación Fondo CPVIS cedidos e garantía de préstamos de liquidez del BCB		32,000,000	-
Cuota de Participacion Fondo Fiusser		13,111,784	13,111,784
	<b>100.100.712</b>	<b>85.750.704</b>	

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

Descripción	<u>2021</u>		<u>2020</u>	
	Requerido Bs	Constituido Bs	Requerido Bs	Constituido Bs
Moneda Nacional				
Titulos	4,030,896	3,850,740	3,792,050	3,726,595
Efectivo	18,086,696	19,147,814	5,991,778	6,469,314
Total	<b>22,117,592</b>	<b>22,998,554</b>	<b>9,783,828</b>	<b>10,195,909</b>
Moneda Extranjera				
Titulos	25,158,061	25,130,043	24,567,388	24,301,183
Efectivo	9,774,183	15,467,150	11,165,822	12,536,457
Total	<b>34,932,244</b>	<b>40,597,193</b>	<b>35,733,210</b>	<b>36,837,640</b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

**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 2021**

	<b>Corriente</b>	<b>No Corriente</b>	<b>Total</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Disponibilidades	39,026,839	-	39,026,839
Inversiones temporarias	17,077,056	13,467,515	30,544,571
Cartera	49,878,072	329,849,444	379,727,516
Otras cuentas por cobrar	3,538,904	30,000	3,568,904
Bienes realizables	781,677	-	781,677
Inversiones permanentes	38,233,280	13,969,912	52,203,192
Bienes de uso	(0)	17,047,418	17,047,418
Otros activos	57,029	666,354	723,383
<b>Total Activo</b>	<b>148,592,856</b>	<b>375,030,643</b>	<b>523,623,499</b>
Obligaciones con el publico	217,550,999	183,556,095	401,107,094
Obligaciones con Instituciones Fiscales	7,759	-	7,759
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ,	32,003,529	-	32,003,529
Otras cuentas por pagar	4,994,755	1,573,180	6,567,935
Previsiones	53,213	9,663,420	9,716,633
Valores en circulacion	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-
Obligaciones con Empresas Publicas	45,304	-	45,304
<b>Total Pasivo</b>	<b>254,655,559</b>	<b>194,792,695</b>	<b>449,448,254</b>
<b>Cuentas Contingentes</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Al 31 de diciembre 2020**

	<b>Corriente</b>	<b>No Corriente</b>	<b>Total</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Disponibilidades	32,041,794	-	32,041,794
Inversiones temporarias	16,956,737	13,148,803	30,105,540
Cartera	35,467,464	328,054,751	363,522,215
Otras cuentas por cobrar	3,285,799	-	3,285,799
Bienes realizables	1,028,285	-	1,028,285
Inversiones permanentes	45,249,421	13,242,258	58,491,679
Bienes de uso	(0)	17,091,815	17,091,815
Otros activos	76,590	335,880	412,470
<b>Total Activo</b>	<b>134,106,090</b>	<b>371,873,507</b>	<b>505,979,597</b>
Obligaciones con el publico	211,524,396	182,493,846	394,018,242
Obligaciones con Instituciones Fiscales	24,677	-	24,677
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ,	23,972,818	-	23,972,818
Otras cuentas por pagar	5,317,659	822,973	6,140,632
Previsiones	116,358	9,862,217	9,978,575
Valores en circulacion	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-
Obligaciones con Empresas Publicas	41,212	-	41,212
<b>Total Pasivo</b>	<b>240,997,120</b>	<b>193,179,036</b>	<b>434,176,156</b>
<b>Cuentas Contingentes</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

**Posicion de Calce Financiero por plazos**

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

Al 31 de diciembre 2021	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>523,623,499</b>	<b>78,709,907</b>	<b>1,574,659</b>	<b>7,749,905</b>	<b>5,218,149</b>	<b>35,511,413</b>	<b>49,305,574</b>	<b>345,553,892</b>
DISPONIBILIDADES	39,026,836	39,026,836	-	-	-	-	-	-
INVERSIONES TEMPORARIAS	30,544,118	4,503,784	1,155,099	1,344,756	3,490,862	6,582,102	4,995,834	8,471,681
CARTERA VIGENTE	347,274,406	1,187,847	266,573	182,300	898,801	2,903,340	10,641,479	331,194,066
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	2,460,613	1,099,729	-	62,300	138,069	1,130,515	-	30,000
INVERSIONES PERMANENTES	51,969,911	-	-	6,000,000	-	12,171,176	33,668,261	130,474
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	52,347,614	32,891,711	152,988	160,548	690,416	12,724,281	-	5,727,671
<b>PASIVOS</b>	<b>449,448,254</b>	<b>48,394,959</b>	<b>15,746,075</b>	<b>52,158,239</b>	<b>47,799,126</b>	<b>90,557,159</b>	<b>68,331,410</b>	<b>126,461,285</b>
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	37,817	37,817	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO (1)	105,854,829	8,468,386	3,175,645	2,117,097	8,468,386	9,526,935	12,702,579	61,395,801
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO (1)	263,046,850	29,515,245	11,996,499	15,857,584	37,256,301	69,183,495	49,465,708	49,772,017
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	26,093,186	2,093,350	571,323	353,737	1,854,174	11,000,613	5,922,653	4,297,337
FINANCIAMIENTOS EMPRESAS CON PART.ESTATAL	45,304	45,304	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS BCB	32,000,000	-	-	32,000,000	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	3,529	3,529	-	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3,023,422	2,116,395	-	907,027	-	-	-	-
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	19,343,317	6,114,933	2,608	922,796	220,264	846,116	240,470	10,996,130
<b>BRECHA SIMPLE</b>	<b>30,314,947</b>	<b>-14,171,417</b>	<b>-44,408,335</b>	<b>-42,580,977</b>	<b>-55,045,746</b>	<b>-19,025,836</b>	<b>219,092,607</b>	
<b>BRECHA ACUMULADA</b>	<b>30,314,947</b>	<b>16,143,531</b>	<b>-28,264,804</b>	<b>-70,845,781</b>	<b>-125,891,527</b>	<b>-144,917,363</b>	<b>74,175,244</b>	

(1) Incluye las obligaciones de empresas publicas.



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

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>505,889,597</b>	<b>65,623,617</b>	<b>34,438,493</b>	<b>1,583,522</b>	<b>17,776,002</b>	<b>14,684,456</b>	<b>36,617,228</b>	<b>335,166,280</b>
DISPONIBILIDADES	32,041,791	32,041,791	-	-	-	-	-	-
INVERSIONES TEMPORARIAS	30,102,736	5,131,175	1,283,974	1,083,223	3,056,423	6,399,139	5,721,278	7,427,525
CARTERA VIGENTE	351,117,544	1,592,039	267,239	331,841	2,151,955	6,823,617	17,784,166	322,166,686
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,804,779	360,956	-	-	-	1,443,823	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	57,969,912	-	32,727,654	-	12,000,000	-	13,111,784	130,474
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	32,852,835	26,497,656	159,626	168,458	567,624	17,877	-	5,441,594
<b>PASIVOS</b>	<b>434,176,156</b>	<b>50,716,004</b>	<b>17,823,221</b>	<b>15,907,253</b>	<b>67,208,780</b>	<b>89,341,862</b>	<b>79,663,902</b>	<b>113,515,134</b>
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	129,970	129,970	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO (1)	108,417,652	8,673,412	3,252,530	2,168,353	8,673,412	9,757,589	13,010,118	62,882,238
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO (1)	267,296,252	31,435,970	13,605,695	12,752,419	31,421,136	76,182,207	61,967,938	39,930,887
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	13,287,039	2,308,211	962,211	113,409	2,325,915	2,874,627	4,428,265	274,400
FINANCIAMIENTOS EMPRESAS CON PART.ESTATAL	41,212	41,212	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	22,918,676	2,537	-	-	22,916,139	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,898,716	2,029,101	-	869,615	-	-	-	-
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	19,186,639	6,095,589	2,785	3,458	1,872,178	527,438	257,581	10,427,609
<b>BRECHA SIMPLE</b>	<b>14,907,613</b>	<b>16,615,272</b>	<b>-14,323,731</b>	<b>-49,432,778</b>	<b>-74,657,406</b>	<b>-43,046,674</b>	<b>221,651,145</b>	
<b>BRECHA ACUMULADA</b>	<b>14,907,613</b>	<b>31,522,885</b>	<b>17,199,154</b>	<b>-32,233,624</b>	<b>-106,891,030</b>	<b>-149,937,704</b>	<b>71,713,441</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.



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

**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:

<u>Al 31 de diciembre 2021</u>	ME Equivalente <u>Bs</u>	CMV Equivalente <u>Bs</u>	UFV Equivalente <u>Bs</u>	TOTAL Equivalente <u>Bs</u>
Disponibilidades	17,636,530	-	-	17,636,530
Inversiones temporarias	25,243,286	-	-	25,243,286
Cartera	180,880,470	-	-	180,880,470
Otras cuentas por cobrar	1,380,232	-	-	1,380,232
Inversiones permanentes	44,979,504	-	-	44,979,504
Otros activos	-	-	-	-
<b>Total Activo</b>	<b>270,120,021</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>270,120,021</b>
Obligaciones con el público	242,824,046	-	-	242,824,046
Obligaciones con Instituciones	3,912	-	-	3,912
Obligaciones con bcos y entidades	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	1,248,724	-	-	1,248,724
Previsiones	8,358,107	-	-	8,358,107
Valores en Circulacion	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-
Obligaciones empresas públicas	-	-	-	-
<b>Total Pasivo</b>	<b>252,434,789</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>252,434,789</b>
<b>Posicion Larga (Corta)</b>	<b>17,685,232</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17,685,232</b>
Cotizacion o tipo de cambio:	6.86	6.86	2.37376	
<u>Al 31 de diciembre 2020</u>	ME Equivalente <u>Bs</u>	CMV Equivalente <u>Bs</u>	UFV Equivalente <u>Bs</u>	TOTAL Equivalente <u>Bs</u>
Disponibilidades	13,234,445	-	-	13,234,445
Inversiones temporarias	24,435,946	-	-	24,435,946
Cartera	196,212,358	-	-	196,212,358
Otras cuentas por cobrar	1,427,580	-	-	1,427,580
Inversiones permanentes	44,979,504	-	-	44,979,504
Otros activos	-	-	-	-
<b>Total Activo</b>	<b>280,289,833</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>280,289,833</b>
Obligaciones con el público	236,947,038	-	-	236,947,038
Obligaciones con Instituciones	14,778	-	-	14,778
Obligaciones con bcos y entidades	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	1,451,422	-	-	1,451,422
Previsiones	8,831,356	-	-	8,831,356
Valores en Circulacion	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-
Obligaciones empresas públicas	-	-	-	-
<b>Total Pasivo</b>	<b>247,244,593</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>247,244,593</b>
<b>Posicion Larga (Corta)</b>	<b>33,045,239</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>33,045,239</b>
Cotizacion o tipo de cambio:	6.86	6.86	2.35851	



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

**NOTA 8 - COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**8a) DISPONIBILIDADES**

La composición del grupo al 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre 2020 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
<b>Caja</b>		
Billetes y Monedas nominativo por moneda	10,263,524	9,654,922
Fondos asignados a cajeros automáticos	10,112,734	8,633,892
<b>Banco Central de Bolivia</b>		
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	150,790	1,021,030
<b>Bancos y correspondentes del país</b>		
Bancos y correspondentes del país nominativo por entidad	24,502,230	10,816,141
<b>Productos devengados por cobrar disponibilidades</b>		
Productos devengados por cobrar disponibilidades	4,261,082	11,570,728
<b>Total Disponibilidades</b>	<b>39,026,839</b>	<b>32,041,794</b>

**8b) CARTERA Y CONTINGENTE**

La composición del grupo al 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre 2020 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
<b>Cartera Directa</b>		
Cartera Vigente	379,727,516	363,522,215
Cartera Vencida	167,051,662	311,782,199
Cartera en Ejecución	853,557	-
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	7,914,787	9,693,961
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	180,222,745	39,425,345
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	4,555,698	-
Productos devengados por cobrar	4,792,290	4,009,725
Previsión para incobrables	45,872,796	30,009,896
<b>Total Cartera y Contingente</b>	<b>(31,536,019)</b>	<b>(31,398,910)</b>
	<b>379,727,516</b>	<b>363,522,215</b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

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

**Al 31 de diciembre 2021**

<b>Tipo Crédito</b>	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	7,848,111	-	63,016	64,557
Microcréditos DG	-	187,781,255	4,225,860	6,471,276	5,345,035
Microcréditos No DG	-	29,139,818	679,381	1,556,938	2,293,129
De consumo DG	-	17,981,152	126,072	865,726	911,844
De consumo No DG	-	58,357,684	377,942	612,177	3,537,868
De vivienda	-	46,166,387	-	3,137,943	1,622,009
De vivienda s/Gtia Hip	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	17,761,576
<b>TOTALES</b>	<b>-</b>	<b>347,274,406</b>	<b>5,409,255</b>	<b>12,707,077</b>	<b>31,536,019</b>

DG= Debidamente Garantizados.

**Al 31 de diciembre 2020**

<b>Tipo Crédito</b>	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	11,197,507	-	-	93,763
Microcréditos DG	-	191,432,039	-	36,158	4,698,041
Microcréditos No DG	-	29,123,030	-	6,217,494	2,500,581
De consumo DG	-	16,497,168	-	1,967,684	858,789
De consumo No DG	-	56,648,138	-	1,097,223	4,023,650
De vivienda	-	46,309,661	-	1,090,029	2,004,455
De vivienda s/Gtia Hip	-	-	-	3,295,098	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	17,219,631
<b>TOTALES</b>	<b>-</b>	<b>351,207,543</b>	<b>-</b>	<b>13,703,686</b>	<b>31,398,909</b>

DG= Debidamente Garantizados.



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

**2. Clasificación de cartera por:**

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

Al 31 de diciembre 2021

Actividad Económica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	1,517,202	-	-	18,635
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	-	-	-	-
Industria Manufacturera	-	20,778,054	695,022	414,723	548,809
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	-	-	-	-
Construcción	-	6,107,044	-	894,210	541,850
Venta al por mayor y menor	-	84,240,911	1,128,939	5,850,863	4,482,703
Hoteles y Restaurantes	-	22,403,773	238,893	1,096,579	652,334
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	76,380,806	1,919,616	1,352,783	2,258,209
Intermediación financiera	-	1,706,818	-	-	19,308
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	111,928,912	1,426,785	3,020,518	4,795,703
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	-	158,529	-	-	2,597
Educación	-	2,061,684	-	-	32,974
Servicios sociales, comunitarios y personales	-	16,439,223	-	77,401	298,063
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	147,898	-	-	5,525
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	3,403,554	-	-	117,731
Previsión Genérica	-	-	-	-	17,761,576
<b>TOTALES</b>	<b>-</b>	<b>347,274,407</b>	<b>5,409,255</b>	<b>12,707,077</b>	<b>31,536,019</b>

Al 31 de diciembre 2020

Actividad Económica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	1,903,112	-	-	21,608
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	-	-	-	-
Industria Manufacturera	-	19,208,140	-	403,354	497,455
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	-	-	-	-
Construcción	-	7,210,689	-	825,634	522,606
Venta al por mayor y menor	-	84,453,366	-	6,477,021	4,808,348
Hoteles y Restaurantes	-	22,930,561	-	441,020	529,363
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	79,384,968	-	1,541,676	2,031,690
Intermediación financiera	-	1,687,399	-	12,532	34,962
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	112,486,154	-	3,384,195	4,899,371
Administración pública, defensa y seguridad social	-	27,278	-	-	409
Educación	-	2,089,299	-	-	32,797
Servicios sociales, comunitarios y personales	-	16,145,856	-	584,903	626,842
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	447,271	-	-	6,613
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	3,233,449	-	33,352	167,216
Previsión Genérica	-	-	-	-	17,219,632
<b>TOTALES</b>	<b>-</b>	<b>351,207,543</b>	<b>-</b>	<b>13,703,686</b>	<b>31,398,910</b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

**2.2. Clasificación de cartera por destino de crédito**

Al 31 de diciembre 2021

Destino del Credito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	1,310,447	-	-	7,529
Caza, Silvicultura y Pescado	-	-	-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	-	-	-	-
Industria Manufacturera	-	16,584,490	916,387	255,158	429,051
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	-	-	-	-
Construcción	-	58,132,002	31,613	2,132,103	2,042,265
Venta al por mayor y menor	-	108,087,125	2,010,048	5,170,166	5,448,111
Hoteles y Restaurantes	-	16,215,992	207,280	48,020	185,502
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	55,436,593	1,415,829	674,356	1,489,047
Intermediación financiera	-	20,018,801	129,370	1,021,947	1,365,744
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	57,366,874	698,729	3,327,926	2,580,238
Administración pública, defensa y seguridad social	-	66,503	-	-	166
Educación	-	1,077,747	-	-	25,976
Servicios sociales, comunitarios y personales	-	12,693,768	-	77,401	200,423
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	284,063	-	-	391
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	17,761,576
<b>TOTALES</b>	<b>-</b>	<b>347,274,407</b>	<b>5,409,255</b>	<b>12,707,077</b>	<b>31,536,019</b>

Al 31 de diciembre 2020

Destino del Credito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	1,408,481	-	-	7,682
Caza, Silvicultura y Pescado	-	-	-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	-	-	-	-
Industria Manufacturera	-	16,122,887	-	265,716	346,129
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	-	-	-	-
Construcción	-	58,257,642	-	1,915,667	2,202,976
Venta al por mayor y menor	-	115,004,485	-	5,884,651	6,086,469
Hoteles y Restaurantes	-	17,032,524	-	225,203	265,012
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	55,245,818	-	653,908	1,082,027
Intermediación financiera	-	16,080,861	-	1,285,770	1,303,376
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	58,549,441	-	3,352,047	2,599,811
Administración pública, defensa y seguridad social	-	-	-	-	-
Educación	-	1,077,616	-	-	29,794
Servicios sociales, comunitarios y personales	-	12,069,949	-	120,724	253,975
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	304,104	-	-	416
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	53,734	-	-	1,612
Previsión Genérica	-	-	-	-	17,219,632
<b>TOTALES</b>	<b>-</b>	<b>351,207,543</b>	<b>-</b>	<b>13,703,686</b>	<b>31,398,910</b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

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

**Al 31 de diciembre 2021**

<b>Tipo Garantía</b>	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	6,472,701	-	-	-
Hipotecaria	-	253,295,872	4,351,932	10,537,961	7,943,425
Prendaria	-	-	-	-	-
Fondo de garantía	-	-	-	-	-
Otras garantías	-	87,505,834	1,057,323	2,169,116	5,831,017
Previsión Genérica	-	-	-	-	17,761,576
<b>TOTALES</b>	<b>-</b>	<b>347,274,407</b>	<b>5,409,255</b>	<b>12,707,077</b>	<b>31,536,018</b>

**Al 31 de diciembre 2020**

<b>Tipo Garantía</b>	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	4,626,444	-	-	-
Hipotecaria	-	260,801,599	-	10,609,814	7,618,868
Prendaria	-	-	-	-	-
Fondo de garantía	-	-	-	-	-
Otras garantías	-	85,779,500	-	3,093,872	6,560,410
Previsión Genérica	-	-	-	-	17,219,632
<b>TOTALES</b>	<b>-</b>	<b>351,207,543</b>	<b>-</b>	<b>13,703,686</b>	<b>31,398,910</b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

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

**Al 31 de diciembre 2021**

Calificación	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	-	0%	341,595,488	98%	-	0%	-	0%	4,886,541	15%
B	-	0%	4,882,292	1%	64,165	1%	-	0%	222,398	1%
C	-	0%	131,068	0%	2,880,413	53%	789,075	6%	444,347	1%
D	-	0%	540,190	0%	1,141,160	21%	215,149	2%	524,204	2%
E	-	0%	-	0%	827,794	15%	270,154	2%	480,069	2%
F	-	0%	125,369	0%	495,723	9%	11,432,699	90%	7,216,884	23%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	17,761,576	56%
<b>TOTALES</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>347,274,406</b>	<b>100%</b>	<b>5,409,255</b>	<b>100%</b>	<b>12,707,077</b>	<b>100%</b>	<b>31,536,019</b>	<b>100%</b>

**Al 31 de diciembre 2020**

Calificación	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	-	0%	350,703,617	101%	-	0%	-	0%	5,552,079	18%
B	-	0%	19,000	0%	-	0%	-	0%	-	0%
C	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
D	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
E	-	0%	221,365	0%	-	0%	225,920	2%	178,914	1%
F	-	0%	263,562	0%	-	0%	13,477,766	106%	8,448,285	27%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	17,219,632	55%
<b>TOTALES</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>351,207,543</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>13,703,686</b>	<b>100%</b>	<b>31,398,910</b>	<b>100%</b>

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

**Al 31 de diciembre 2021**

Concentración	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1° a 10° mayores	-	0%	14,488,425	4%	3,879,452	72%	5,451,466	43%	3,450,730	11%
11° a 50° mayores	-	0%	32,008,049	9%	1,529,803	28%	6,010,781	47%	4,064,502	13%
51° a 100° mayores	-	0%	29,967,790	9%	-	0%	1,244,830	10%	1,450,267	5%
Otros	-	0%	270,810,143	78%	-	0%	-	0%	4,808,944	15%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	17,761,576	56%
<b>TOTALES</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>347,274,407</b>	<b>100%</b>	<b>5,409,255</b>	<b>100%</b>	<b>12,707,077</b>	<b>100%</b>	<b>31,536,019</b>	<b>100%</b>

**Al 31 de diciembre 2020**

Concentración	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1° a 10° Mayores	-	0%	14,506,347	4%	-	0%	5,236,882	38%	2,740,966	9%
11° a 50° mayores	-	0%	32,694,507	9%	-	0%	6,092,416	44%	3,713,137	12%
51° a 100° mayores	-	0%	29,603,230	8%	-	0%	1,921,398	14%	2,120,485	7%
Otros	-	0%	274,403,460	78%	-	0%	452,989	3%	5,604,691	18%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	17,219,632	55%
<b>TOTALES</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>351,207,543</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>13,703,686</b>	<b>100%</b>	<b>31,398,910</b>	<b>100%</b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

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

<b>Concepto</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Cartera Vigente	167,051,662	311,782,199	313,783,199
Cartera Vencida	853,557	-	2,641,827
Cartera en Ejecución	7,914,787	9,693,961	11,218,765
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	180,222,745	39,425,345	35,740,201
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	4,555,698	-	2,137,561
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	4,792,290	4,009,725	8,106,839
Cartera Contingente	-	-	-
Previsión específica para incobrabilidad	13,774,442	14,179,278	18,271,237
Previsión generica para incobrabilidad	17,761,576	17,219,632	11,986,101
Previsión para activos contingentes	-	-	-
Previsión ciclica	3,397,651	3,659,593	3,381,200
Previsión por incobrabilidad de cartera por constituir	0	0	0
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	(1)	4,225,939	2,755,251
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad	(2)	1,842,029	5,233,531
Cargos por previsión para activos contingentes	(3)	1	-
Productos por cartera (Ingresos Financieros)	44,843,712	47,560,074	48,806,250
Productos en suspenso	6,894,948	7,167,959	8,783,445
Líneas de crédito otorgadas	0	0	0
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	32,479,359	44,248,202	50,530,773
Créditos castigados por insolvencia	10,274,708	10,013,894	9,233,145
Número de Prestatarios	3,128	3,226	3,371

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

La cartera reprogramada al 31 de diciembre de 2021 fue de Bs. 189.570.732.- habiendo incrementado en Bs. 146.135.662 con relación al 31 de diciembre de 2020 que era de Bs. 43.435.070.- El incremento se ha debido a la gran cantidad de reprogramaciones que se han realizado en cumplimiento a la circular 669/2020.

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

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

<b>Concepto</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Credito a prestatario o grupo sin garantias reales	5%	3,822,404	3,691,837
Credito a prestatario o grupo con garantias reales	20%	15,289,614	14,767,348
Contingentes contragarantizadas Bancos del Exterior	30%	22,934,422	22,151,022



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

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

Concepto	<u>2021</u> Bs	<u>2020</u> Bs	<u>2019</u> Bs
<b>Previsión Inicial:</b>	<b>41,377,484</b>	<b>39,957,519</b>	<b>34,640,737</b>
(-) Castigos y Bienes y Otros	(1,434,367)	(2,180,672)	(852,563)
(-) Recuperaciones	(5,372,514)	(5,367,374)	(2,444,308)
(+) Previsiones Constituidas	6,682,047	8,968,011	8,613,654
<b>Previsión Final:</b>	<b>41,252,651</b>	<b>41,377,484</b>	<b>39,957,519</b>

**8c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES**

**▪ INVERSIONES TEMPORARIAS**

La composición del grupo al 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre 2020 es la siguiente:

Concepto	<u>2021</u> Bs	<u>2020</u> Bs
<b>Inversiones en entidades financieras del país</b>	<b>1,563,334</b>	<b>2,074,959</b>
Caja de ahorros	1,563,334	2,074,959
<b>Inversiones de disponibilidades restringidas</b>	<b>28,980,784</b>	<b>28,027,778</b>
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	28,980,784	28,027,778
<b>Productos devengados por cobrar inversiones temporarias</b>	<b>453</b>	<b>2,803</b>
Devengados inversiones en entidades financieras del país	453	2,803
<b>Total Inversiones Temporarias</b>	<b>30,544,571</b>	<b>30,105,540</b>

**(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:**

Inversion Moneda Nacional	0.29%	0.73%
Inversion Moneda Extranjera	0.21%	1.54%
Inversion Temporaria Total	0.23%	1.34%



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

▪ **INVERSIONES PERMANENTES**

La composición del grupo al 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre 2020 es la siguiente:

Concepto	<u>2021</u> <u>Bs</u>	<u>2020</u> <u>Bs</u>
<b>Inversiones en entidades financieras del país</b>	<b>6,000,000</b>	<b>12,000,000</b>
Depositos a plazo fijo	6,000,000	12,000,000
<b>Inversiones en otras entidades no financieras</b>	<b>130,474</b>	<b>130,474</b>
Participación en entidades de servicios públicos	116,754	116,754
Participación en entidades sin fines de lucro	13,720	13,720
<b>Inversiones de disponibilidades restringidas</b>	<b>45,839,437</b>	<b>45,839,437</b>
Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a	727,654	32,727,654
Cuotas de participación Fondo CPVIS cedidos en garantía de préstamos de liquidez	32,000,000	-
Cuotas de participación Fondo FUISSER	13,111,784	13,111,784
<b>Productos devengados por cobrar inversiones permanentes</b>	<b>247,000</b>	<b>535,487</b>
Devengados inversiones de disponibilidad restringida	247,000	535,487
<b>(Previsión para inversiones permanentes)</b>	<b>(13,720)</b>	<b>(13,720)</b>
Previsión inversiones en en otras entidades no financieras	(13,720)	(13,720)
<b>Total Inversiones Permanentes</b>	<b>52,203,192</b>	<b>58,491,679</b>

**(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:**

Inversion Moneda Nacional	4.81%	5.84%
Inversion Moneda Extranjera	0.00%	0.00%
Inversion Permanente Total	0.87%	2.14%

**8d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

La composición del grupo al 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre 2020 es la siguiente:

Concepto	<u>2021</u> <u>Bs</u>	<u>2020</u> <u>Bs</u>
<b>Pagos anticipados</b>	<b>1,165,830</b>	<b>1,537,348</b>
Pago anticipado del impuesto a las transacciones	1,020,098	897,042
Anticipos por compras de bienes y servicios	46,820	540,232
Seguros pagados por anticipados	98,912	100,074
<b>Diversas</b>	<b>2,460,613</b>	<b>1,804,779</b>
Comisiones por cobrar	57,361	51,207
Gastos por recuperar	147,286	132,454
Importes entregados en garantía	531,260	531,860
Otras partidas pendientes de cobro	(a) 1,724,706	1,089,259
<b>(Previsión para otras cuentas por cobrar)</b>	<b>(57,539)</b>	<b>(56,328)</b>
(Previsión específica para cuentas por cobrar diversas)	(57,539)	(56,328)
<b>Total Otras Cuentas por Cobrar</b>	<b>3,568,904</b>	<b>3,285,799</b>

**(a) Corresponde principalmente:**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Cuentas por cobrar Money Grand	717,252	476,820
Cuentas rendición de cuentas	166,258	536,910
Seguro prorratoeado por cobrar	774,779	0



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

**8e) BIENES REALIZABLES**

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

**Concepto**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Bienes recibidos en recuperacion de créditos</b>	<b>5,064,905</b>	<b>4,706,740</b>
Excedido del plazo de tenencia	285,526	303,947
Bienes incorporados a partir del 01/01/2003	4,779,379	4,402,793
<b>Bienes fuera de uso</b>	<b>877</b>	<b>40,155</b>
Excedido del plazo de tenencia	4	37,757
Bienes incorporados a partir del 01/01/2003	873	2,398
<b>(Prevision por desvalorizacion)</b>	<b>(4,284,105)</b>	<b>(3,718,610)</b>
(Prevision bienes recibidos en recuperacion de Créditos)		
-(Prevision por exceso en el plazo de tenencia )	(285,526)	(303,947)
-(Prevision por tenencia de bienes incorporados a partir..)	(3,997,706)	(3,412,265)
(Prevision bienes de uso)	(873)	(2,398)
<b>Total Bienes Realizables</b>	<b>781,677</b>	<b>1,028,285</b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

**8f) BIENES DE USO Y DEPRECIACIONES ACUMULADAS**

La composición del grupo al 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre 2020 es la siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<b>Concepto</b>		
<b>Terrenos</b>		
Terrenos	7,299,759	7,299,759
<b>Edificios</b>		
Edificios	8,626,333	7,661,492
(Depreciación Acumulada Edificios)	14,148,827 (5,522,494)	12,833,007 (5,171,515)
<b>Mobiliario y Enseres</b>		
Mobiliario y Enseres	204,754	214,521
(Depreciación Acumulada Mobiliario y Enseres)	1,963,753 (1,758,999)	1,939,601 (1,725,081)
<b>Equipos e Instalaciones</b>		
Equipos e Instalaciones	283,616	288,047
(Depreciación Acumulada Equipos e Instalaciones)	2,392,831 (2,109,215)	2,346,798 (2,058,751)
<b>Equipos de Computación</b>		
Equipos de Computación	560,280	394,286
(Depreciación Acumulada Equipos de Computación)	5,606,436 (5,046,156)	5,208,953 (4,814,667)
<b>Vehículos</b>		
Vehículos	9,977	3,354
(Depreciación Acumulada Vehículos)	277,376 (267,399)	275,612 (272,258)
<b>Obras de Arte</b>		
Obras de Arte	62,698	62,698
<b>Obras en Construcción</b>		
Obras en Construcción	-	1,167,657
<b>Total Bienes de Uso</b>	<u>17,047,418</u>	<u>17,091,815</u>
Gasto de Depreciación	(694,540)	(847,433)



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

**8g) OTROS ACTIVOS**

La composición del grupo al 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre 2020 es la siguiente:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Concepto</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
<b>Bienes diversos</b>		
Papelería, útiles y materiales de servicios	57,029	76,590
	57,029	76,590
<b>Activos Intangibles</b>	<b>666,354</b>	<b>335,880</b>
Programas y aplicaciones informáticas	(1) 666,354	335,880
<b>Total Otros Activos</b>	<b>723,383</b>	<b>412,470</b>
Gasto de Amortizacion	(466,567)	(389,283)

La composicion de las cuentas es la siguiente:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Valor de Costo	2,096,749	1,306,059
(Amortizacion Acumulada)	(1,430,395)	(970,179)
Programas y aplicaciones informáticas	(1) 666,354	335,880

**8h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS**

La Entidad no registra movimientos.

**8i) OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO**

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

	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Concepto</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Obligaciones con el público a la vista	37,817	129,970	122,099
Obligaciones con el público por cuentas de ahorro	105,854,829	108,417,652	113,546,488
Obligaciones con el público a plazo	263,046,850	267,296,252	255,147,061
Obligaciones con el público restringidas	26,093,187	13,287,040	13,977,906
Cargos devengados por pagar	6,074,411	4,887,328	4,616,352
<b>Total Obligaciones con el Publico</b>	<b>401,107,094</b>	<b>394,018,242</b>	<b>387,409,906</b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

**8j) OBLIGACIONES FISCALES**

La composición del grupo al 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre 2020 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>2021</b> <u>Bs</u>	<b>2020</b> <u>Bs</u>
Obligaciones fiscales a la vista	7,759	24,677
<b>Total Obligaciones Fiscales</b>	<b>7,759</b>	<b>24,677</b>

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

La composición del grupo al 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre 2020 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>2021</b> <u>Bs</u>	<b>2020</b> <u>Bs</u>
BCB a plazo	32,000,000	-
Bancos y otras entidades financieras del país a plazo	3,529	22,918,676
Cargos devengados por pagar	-	1,054,142
<b>Total Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento</b>	<b>32,003,529</b>	<b>23,972,818</b>

La cooperativa no tiene líneas de financiamiento a la fecha y los saldos de esta cuenta corresponden a obligaciones con el BCB con garantía de CPVIS III.



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

**8I) OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

La composición del grupo al 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre 2020 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
<b>Diversas</b>		
Retenciones por orden de autoridades publicas	3,023,422	2,898,716
Acreedores fiscales por retenciones a terceros	55,287	134,045
Acreedores fiscales por impuestos a cargos de la entidad	809,658	339,056
Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros	96,872	89,245
Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad	137,861	127,847
Dividendos por pagar	244,074	303,503
Acreedores varios	(a) 1,679,671	1,905,020
<b>Provisiones</b>	<b>3,523,372</b>	<b>3,129,063</b>
Provisión para primas	921,012	1,678,852
Provisión para indemnizaciones	1,573,181	822,974
Provisión impuesto a la propiedad bienes inmuebles y vehículos	177,991	137,425
Provisión para otros impuestos	33,479	33,479
Provisión para fondos de educación, asistencia y previsión social	817,709	456,334
<b>Partidas pendientes de imputación</b>	<b>21,142</b>	<b>112,853</b>
Fallas de caja	6,457	15,932
Operaciones por liquidar	14,685	96,922
<b>Total Otras Cuentas por Pagar</b>	<b>6,567,935</b>	<b>6,140,632</b>

**( a ) La composición es la siguiente:**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Fondo de empleados por pagar	5,000	5,000
Seguros por pagar	624,454	601,850
Cuentas por pagar Money Grand	85,903	50,870
Fondo de Reestructuración Financiera	494,568	491,753
Cta.p/pagar Aud.Ext.BAC	19,800	0
Cta.p/pagar Aesa Rating	25,700	29,200
Cta.p/pagar Upgrade	0	282,111
Otras cuentas por pagar	424,246	444,235
	<b>1,679,671</b>	<b>1,905,020</b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

**8m) PREVISIONES**

La composición del grupo al 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre 2020 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Genericas voluntarias perdidas aun no identificadas	6,318,982	6,318,982
Generica ciclica	3,397,651	3,659,593
<b>Total Previsiones</b>	<b>9,716,633</b>	<b>9,978,575</b>

**8n) VALORES EN CIRCULACION**

La Entidad no registra movimientos.

**8o) OBLIGACIONES SUBORDINADAS**

La Entidad no registra movimientos.

**8p) OBLIGACIONES CON EMPRESAS PÚBLICAS**

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

<b>Concepto</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Obligaciones por cuentas de ahorro	45,304	41,212	-
<b>Total Obligaciones con Empresas Pùblicas</b>	<b>45,304</b>	<b>41,212</b>	<b>-</b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

**8q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS**

La composición al 31 de diciembre 2021 y 2020 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
<b>Ingresos Financieros</b>	<b>45,410,786</b>	<b>49,382,589</b>
Productos por Disponibilidades	19,166	7,240
Productos por Inversiones temporarias	68,295	500,301
Productos por Cartera Vigente	41,811,386	44,614,571
Productos por Cartera con Vencida	1,259,964	877,482
Productos por Cartera en Ejecución	1,772,362	2,068,021
Productos por inversiones permanentes	479,613	1,314,974
<b>Gastos Financieros</b>	<b>12,871,714</b>	<b>13,316,959</b>
Cargos por Obligaciones con el público	12,871,324	13,316,140
Cargos por Obligaciones Empresas con Participación Estatal	390	818
<b>Resultado Financiero Bruto</b>	<b>32,539,071</b>	<b>36,065,630</b>

**El promedio de las tasas fue de:**

Cartera de créditos MN	11.52%	12.60%
Cartera de créditos ME	12.39%	12.85%
Cartera Consolidada	11.97%	12.73%
Costos de los depósitos MN	3.42%	3.36%
Costos de los depósitos ME	3.20%	3.51%
Depósitos Consolidados	3.28%	3.45%



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

**8r) RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS**

La composición al 31 de diciembre 2021 y 2020 es la siguiente:

Concepto	2021 Bs	2020 Bs
<b>Recuperaciones de activos financieros castigados</b>	<b>1,177,975</b>	<b>171,900</b>
Recuperaciones de capital	120,693	13,357
Recuperaciones de interés	253,314	23,472
Recuperaciones de otros conceptos	803,967	135,071
<b>Dismin. De Prev. P/Incob. de cartera y otras Ctas. por cobrar</b>	<b>5,418,821</b>	<b>5,409,658</b>
Específica para incobrabilidad de cartera	3,195,219	4,666,538
Genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	1,301,552	-
Otras cuentas por cobrar	46,307	42,284
Generica ciclica	875,743	700,835
<b>Total recuperacion de activos financieros</b>	<b>6,596,796</b>	<b>5,581,558</b>

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

La composición al 31 de diciembre 2021 y 2020 es la siguiente:

Concepto	2021 Bs	2020 Bs
<b>Perdidas por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar</b>	<b>6,852,803</b>	<b>9,157,807</b>
Específica para incobrabilidad de cartera	4,225,939	2,755,251
Genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	1,842,029	5,233,531
Otras cuentas por cobrar	170,755	189,796
Activos contingentes	1	-
Generica ciclica	614,078	979,228
<b>Perdidas por inversiones temporarias</b>	<b>3,094</b>	<b>19,113</b>
Perdidas por inversiones temporarias	3,094	19,113
<b>Castigos de Productos Financieros</b>	<b>3,173,286</b>	<b>1,562,220</b>
Castigo de productos por cartera	3,173,286	1,562,220
<b>Total cargos por incobrabilidad y desvalorizacion de activos</b>	<b>10,029,182</b>	<b>10,739,140</b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

**8t) INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS**

La composición al 31 de diciembre 2021 y 2020 es la siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Concepto</b>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<b>Otros ingresos operativos</b>		
Comisiones por servicios	480,626	406,431
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje	528,873	471,318
Ingresos por bienes realizables	482,966	788,784
Ingresos operativos diversos	a) 590,466	456,470
	<b>1,687,071</b>	<b>982,461</b>
<b>Otros gastos operativos</b>		
Comisiones por servicios	58,928	58,008
Costo de bienes realizables	b) 973,830	825,977
Gastos operativos diversos	c) 654,313	98,476
<b>Resultado neto ingresos y gastos operativos</b>	<b>395,859</b>	<b>1,140,541</b>

- a) Corresponde a:** Seguro, crédito fiscal y otros
- b) Corresponde a:** Registro de constitución previsión por registro de Bienes Adjudicados, costo de mantenimiento de bienes adjudicados y venta de bienes adjudicados.
- c) Corresponde a:** Compensación IT Bs. 653.252 y otros Bs. 1.061.

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

La composición al 31 de diciembre 2021 y 2020 es la siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Concepto</b>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Ingresos extraordinarios	a) 101,897	43,399
<b>Resultado neto ingresos y gastos extraordinarios</b>	<b>101,897</b>	<b>43,399</b>
Ingresos de gestiones anteriores	b) 842,492	79,356
Gastos de gestiones anteriores	c) 82,372	65,622
<b>Resultado neto ingresos y gastos gestiones anteriores</b>	<b>760,120</b>	<b>13,734</b>

- a) Corresponde principalmente a:** Por registro de ingresos de inmueble adjudicados.
- b) Corresponde principalmente a:** Registro reversión de planilla de prima semestral 2020 y otros.
- c) Corresponde principalmente a:** Registro a pago de seguro de préstamos, mantenimiento de aires y otros.



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

**8v) GASTOS DE ADMINISTRACION**

La composición al 31 de diciembre 2021 y 2020 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Gastos del Personal	14,845,186	17,223,879
Servicios contratados	2,420,941	2,358,575
Seguros	1,593,089	1,196,929
Comunicaciones y traslados	376,309	349,909
Impuestos	701,201	738,404
Mantenimiento y Reparaciones	525,371	408,967
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	694,540	847,433
Amortización de Cargos diferidos	466,567	389,283
Otros Gastos de Administración	(i) 4,133,534	4,263,946
<b>Total Gastos de Administración</b>	<b>25,756,738</b>	<b>27,777,326</b>

(i) Los otros gastos de administración mas importantes son:

Gastos notariales y judiciales	278,868	417,840
Alquileres	48,000	147,168
Energía eléctrica, agua y calefacción	447,001	450,136
Papelería, útiles y materiales de servicio	479,392	350,766
Suscripciones y afiliaciones	8,230	6,426
Propaganda y publicidad	183,245	129,772
Aportes Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras	509,408	510,443
Donaciones	-	30,339
Multas Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras	23,132	5,200
Aportes al Fondo de Reestructuración Financiera (FRF) – Art.	1,981,264	1,966,666
Gastos en comunicaciones y publicaciones en prensa	66,144	126,770
Diversos	108,849	122,420
<b>Total</b>	<b>4,133,534</b>	<b>4,263,946</b>

**8w) CUENTAS CONTINGENTES**

La Entidad no registra movimientos.



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

**8x) CUENTAS DE ORDEN**

La composición del grupo al 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre 2020 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>2021</b> <u>Bs</u>	<b>2020</b> <u>Bs</u>
<b>Valores y bienes recibidos en custodia</b>	<b>92</b>	<b>88</b>
Otros valores y bienes recibidos en custodia	92	88
<b>Garantías recibidas</b>	<b>840,686,980</b>	<b>860,289,938</b>
Garantías hipotecarias	828,906,361	850,601,284
Depositos en la entidad financiera	11,780,619	9,688,654
<b>Cuentas de registro</b>	<b>89,727,305</b>	<b>101,087,174</b>
Lineas de credito otorgadas y no utilizadas	32,479,359	44,248,202
Documentos y valores de la entidad	38,373,877	38,373,883
Cuentas incobrables castigadas y condonadas	11,200,582	10,985,606
Productos en suspenso	6,894,948	7,167,959
Otras cuentas de registro	778,540	311,523
<b>Total Cuentas de Orden</b>	<b>930,414,378</b>	<b>961,377,199</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 2021 y 31 de diciembre 2020 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>2021</b> <u>Bs</u>	<b>2020</b> <u>Bs</u>
<b>Capital Pagado</b>	<b>26,842,200</b>	<b>25,913,500</b>
Certificados de aportaciones (Cooperativas de Ahorro y Crédito)	26,842,200	25,913,500
<b>Total Capital Social</b>	<b>26,842,200</b>	<b>25,913,500</b>
 Cantidad de Titulos	262,597	252,631
Valor nominal a la fecha	100	100
Valor patrimonial proporcional	282.47	282.99

De acuerdo a los Estatutos de la Cooperativa, cada socio tiene derecho a un voto cualquiera sea el N° de certificados de aportación que posea. Los certificados emitidos y redimidos fueron de 7.005 y 9.866 respectivamente.



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

**9b) APORTES NO CAPITALIZADOS**

La composición del grupo al 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre 2020 es la siguiente:

Concepto	2021 Bs	2020 Bs
<b>Aportes para futuros aumentos de capital</b>	-	<b>310,231</b>
Aportes irrevocables pendientes de capitalización	-	310,231
<b>Total Aportes no capitalizados</b>	-	<b>310,231</b>

**9c) AJUSTES AL PATRIMONIO**

La Entidad no registra movimientos.

**9d) RESERVAS**

La composición del grupo al 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre 2020 es la siguiente:

Concepto	2021 Bs	2020 Bs
<b>Reserva legal</b>	<b>30,859,589</b>	<b>29,304,854</b>
Reserva legal	30,859,589	29,304,854
<b>Otras Reservas Obligatorias</b>	<b>12,543,200</b>	<b>12,388,017</b>
Reservas estatutarias no distribuibles	455,514	300,330
Reservas por otras disposiciones no distribuibles	3,733,332	3,733,332
Reservas no distribuibles por ajuste por inflación del patrimonio	6,314,621	6,314,621
Otras reservas no distribuibles	2,039,734	2,039,734
<b>Total Reservas</b>	<b>43,402,790</b>	<b>41,692,871</b>

**9e) RESULTADOS ACUMULADOS**

La composición del grupo al 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre 2020 es la siguiente:

Concepto	2021 Bs	2020 Bs
<b>Utilidades del período o gestión</b>	<b>3,930,255</b>	<b>3,886,838</b>
Utilidades del período o gestión	3,930,255	3,886,838
<b>Total Resultados Acumulados</b>	<b>3,930,255</b>	<b>3,886,838</b>

De acuerdo al nuevo proyecto de estatuto de la Cooperativa, la distribución anual de excedentes se efectuará de la siguiente forma:

- (a)** 50% Distribución de Dividendos, según el monto y el tiempo de los Certificados de Aportación.
- (b)** 40% Reserva Legal, para fortalecer el capital institucional.
- (c)** 5% Fondo de Educación.
- (d)** 5% Fondo de previsión social y apoyo a la colectividad



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

**NOTA 10 – PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL**

**Al 31 de diciembre 2021**

<u>Código</u>	<u>Nombre</u>	<u>Activos de riesgo</u> <u>Bs</u>	<u>Coeficiente De riesgo</u>	<u>Activo Computable</u> <u>Bs</u>
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	115,535,342	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	12,071,872	0.20	2,414,374
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	67,583,425	0.50	33,791,713
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	14,237,283	0.75	10,677,962
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	314,195,577	1.00	314,195,577
<b>TOTALES</b>		<b>523,623,499</b>		<b>361,079,626</b>
10% sobre activo computable				36,107,963
Capital Regulatorio (10a)				76,448,072
Excedente patrimonial				40,340,109
Coeficiente de adecuación patrimonial				<b>21.17%</b>

**Al 31 de diciembre 2020**

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

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



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

**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.

  
Mary Nery Balcázar  
PDTE. CONSEJO DE ADMINISTRACION

  
Lic. Aníbal Cruz Gutiérrez  
JEFE DPTO. DE FINANZAS

  
Rudy Suárez Antelo  
PDTE. CONSEJO DE VIGILANCIA

  
Oscar Manuel Coronado Espinoza  
GERENTE GENERAL

  
COLEGIO DE AUDITORES  
Y CONSULTORES  
COCHABAMBA - BOLIVIA  
04 FEB. 2022