



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA  
**"INCA HUASI" RL**  
CON LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO N° SB 003/99

*tu mejor socio!*

**ESTADOS  
FINANCIEROS  
AL  
31-12-21**

*Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta  
"Inca Huasi" R.L.*

Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Inca Huasi" R.L.  
Notas a los Estados Financieros al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020

<b>FORMA I</b>			
<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "INCA HUASI" R.L</b>			
<b>ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL</b>			
<b>Al 31 de diciembre de 2021 y 2020</b>			
(Expresado en Bolivianos)			
	<u>NOTAS</u>	<b>2021</b> <b>Bs</b>	<b>2020</b> <b>Bs</b>
<b>ACTIVO</b>			
DISPONIBILIDADES	<b>8 a)</b>	19,344,077	26,416,033
INVERSIONES TEMPORARIAS	<b>8 c)</b>	19,380,499	16,239,707
CARTERA	<b>8 b)</b>	178,912,421	178,125,380
CARTERA VIGENTE		137,343,307	168,110,560
CARTERA VENCIDA		262,643	-
CARTERA EN EJECUCION		6,057,248	6,306,185
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE		29,629,619	1,660,862
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA		-	-
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCT. EN EJECUCION		-	-
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR		18,504,717	14,590,369
PREVISIONES PARA CARTERA INCOBRABLE		<u>(12,885,113)</u>	<u>(12,542,597)</u>
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	<b>8 d)</b>	1,683,301	1,546,353
BIENES REALIZABLES	<b>8 e)</b>	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	<b>8 c)</b>	9,100,004	8,448,892
BIENES DE USO	<b>8 f)</b>	1,606,373	1,746,418
OTROS ACTIVOS	<b>8 g)</b>	235,205	339,032
FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS	<b>8 h)</b>	-	-
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b><u>230,261,880</u></b>	<b><u>232,861,816</u></b>
<b>PASIVO</b>			
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	<b>8 i)</b>	164,215,263	165,299,334
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	<b>8 j)</b>	94	509
OBLIGACIONES C/ BCOS. Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO	<b>8 k)</b>	7,840,680	8,792,736
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	<b>8 l)</b>	4,216,741	5,308,112
PREVISIONES	<b>8 m)</b>	2,008,867	2,055,427
VALORES EN CIRCULACION	<b>8 n)</b>	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	<b>8 o)</b>	-	-
OBLIGACIONES CON EMPRESAS PUBLICAS	<b>8 p)</b>	-	-
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>		<b><u>178,281,645</u></b>	<b><u>181,456,118</u></b>
<b>PATRIMONIO</b>			
CAPITAL SOCIAL	<b>9 a)</b>	6,638,388	6,582,767
APORTES NO CAPITALIZADOS	<b>9 b)</b>	287,983	287,983
AJUSTES AL PATRIMONIO	<b>9 c)</b>	-	-
RESERVAS	<b>9 d)</b>	44,057,796	40,948,244
RESULTADOS ACUMULADOS	<b>9 e)</b>	996,068	3,586,704
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b><u>51,980,234</u></b>	<b><u>51,405,698</u></b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b><u>230,261,880</u></b>	<b><u>232,861,816</u></b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES</b>	<b>8 w)</b>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>8 x)</b>	<u>562,006,144</u>	<u>574,824,736</u>
<b>LAS NOTAS 1 A 13 ADJUNTAS SON PARTE INTEGRANTE DE ESTOS ESTADOS FINANCIEROS.</b>			

**FORMA J**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "INCA HUASI" R.L.  
 ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS**

**Por los ejercicios finalizados el 31 de diciembre 2021 y 2020**

(Expresado en Bolivianos)

	<u>NOTAS</u>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
		<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
INGRESOS FINANCIEROS	8 q)	20,179,124	23,884,236
GASTOS FINANCIEROS	8 q)	<u>(7,041,267)</u>	<u>(7,088,916)</u>
<b>RESULTADO FINANCIERO BRUTO</b>		<b>13,137,857</b>	<b>16,795,319</b>
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	8 t)	236,455	213,416
OTROS GASTOS OPERATIVOS	8 t)	<u>(219)</u>	<u>(45,676)</u>
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO</b>		<b>13,374,093</b>	<b>16,963,060</b>
RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	8 r)	17,373,168	16,439,698
CARGOS P/ INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZ. ACTIVOS FINANCIEROS	8 s)	<u>(17,826,219)</u>	<u>(19,122,584)</u>
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES</b>		<b>12,921,042</b>	<b>14,280,174</b>
GASTOS DE ADMINISTRACION	8 v)	<u>(12,065,606)</u>	<u>(12,935,914)</u>
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN NETO</b>		<b>855,436</b>	<b>1,344,260</b>
AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		<u>(5)</u>	<u>(444)</u>
<b>RESULTADO DESPUÉS AJUSTE P/ DIF. CAMBIO y MANTTO DE VALOR</b>		<b>855,430</b>	<b>1,343,816</b>
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	8 u)	1,193	731
GASTOS EXTRAORDINARIOS	8 u)	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>RESULTADO NETO EJERCICIO ANTES AJUSTES DE GEST. ANTERIORES</b>		<b>856,623</b>	<b>1,344,547</b>
INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES	8 u)	329,042	69,685
GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES	8 u)	<u>(189,597)</u>	<u>(137,292)</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPTOS. y AJUSTE CONT. P/EFFECTO INFLACIÓN</b>		<b>996,068</b>	<b>1,276,940</b>
AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN		<u>-</u>	<u>-</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>996,068</b>	<b>1,276,940</b>
<b>IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS (IUE)</b>		<u>-</u>	<u>-</u>
<b>RESULTADO NETO DE LA GESTIÓN</b>		<b>996,068</b>	<b>1,276,940</b>

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

**FORMA C**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "INCA HUASI" R.L.**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre 2021 y 2020**  
(Presentado en bolivianos)

	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Fuero de fondos en actividades de operación:</b>			
<b>Utilidad (pérdida) neta del ejercicio</b>	9e)	<b>996,068</b>	<b>1,276,940</b>
<b>Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio que no han generado movimiento de fondos:</b>			
Productos devengados no cobrados		(18,511,745)	(14,590,369)
Cargos devengados no pagados		3,129,533	3,290,490
Productos cobrados en ejercicios ant. devengados en el período		-	-
Previsiones para incobrables		326,405	2,499,965
Previsiones para desvalorización		14,245	1,715
Provisiones o provisiones para beneficios sociales		802,757	911,024
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		14,000	14,000
Depreciaciones y amortizaciones		404,631	397,190
Otros		0	(0)
<b>Fondos obtenidos en (aplicados) la utilidad (pérdida) del ejercicio</b>		<b><u>(12,824,105)</u></b>	<b><u>(6,199,045)</u></b>
<b>Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:</b>			
Cartera de préstamos		14,590,369	1,116,944
Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes		-	-
Otras cuentas por cobrar		-	-
Obligaciones con el público y empresas con participación estatal		(3,252,018)	(2,621,698)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		(38,472)	(40,521)
Otras obligaciones		-	-
Otras cuentas por pagar		-	-
<b>Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:</b>			
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas		(153,339)	(560,817)
Bienes realizables-vendidos		-	-
Otros activos-partidas pendientes de imputación		-	(909,256)
Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones		(1,924,144)	(164,633)
Previsiones		0	-
<b>Fuero neto en Activ. de operación-excepto activid. intermediación</b>		<b><u>(3,601,709)</u></b>	<b><u>(9,379,027)</u></b>
<b>Fuero de fondos en actividades de intermediación:</b>			
<b>Incremento (disminución) Captaciones y Oblig. p/intermediación</b>			
Obligaciones con el público y empresas con participación estatal:			
Depósitos a la vista y en cajas de ahorro		(209,551)	(4,154,115)
Depósitos a plazo hasta 360 días		(1,854,202)	(2,756,881)
Depósitos a plazo por más de 360 días		1,143,274	(262,082)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:			
A corto plazo		151,765	11,245
A mediano y largo plazo		(1,106,455)	550,000
Otras operaciones de intermediación:			
Depositos en cuentas corrientes de traspaso		-	-
Cuotas de participación Fondo Ral de traspaso		-	-
Obligaciones con instituciones fiscales		(415)	7
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		-	-
<b>(Incremento) disminución de colocaciones:</b>			
Créditos colocados en el ejercicio			
A corto plazo		(209,700)	(353,600)
A mediano y largo plazo - más de 1 año		(44,493,350)	(25,686,857)
Créditos recuperados en el ejercicio		47,473,783	34,091,204
Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera		-	-
<b>Fuero neto en actividades de intermediación</b>		<b><u>895,148</u></b>	<b><u>1,438,922</u></b>

Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Inca Huasi" R.L.  
Notas a los Estados Financieros al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020

<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-	-	-
Titulos valores en circulación	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-
<b>Cuentas de los accionistas:</b>		
Constitución de Fondos	-	-
Aportes de Capital	(55,621)	28,006
Pago de Dividendos	(349,894)	(27,908)
	<u>(405,515)</u>	<u>98</u>
<b>Flujo neto en actividades de financiamiento</b>		
<b>Flujo de fondos en actividades de inversión:</b>		
<b>(Incremento) disminución neto en:</b>		
Inversiones temporarias	(3,150,921)	7,838,353
Inversiones permanentes	(648,200)	(2,162,007)
Bienes de uso	(143,865)	(229,732)
Bienes diversos	9,338	(12,722)
Cargos diferidos	(26,233)	(120,717)
	<u>(3,959,880)</u>	<u>5,313,176</u>
<b>Flujo neto en actividades de inversión</b>		
	<b>(7,071,957)</b>	<b>(2,626,831)</b>
<b>Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio</b>		
<b>Disponibilidades al inicio del ejercicio</b>	8a) <u>26,416,033</u>	<u>29,042,864</u>
<b>Disponibilidades al cierre del ejercicio</b>	8a) <u><b>19,344,077</b></u>	<u><b>26,416,033</b></u>

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

Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Inca Huasi" R.L.  
Notas a los Estados Financieros al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020

<b>FORMA D</b>						
<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "INCA HUASI" R.L</b>						
<b>ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO</b>						
<b>Por los ejercicios finalizados el 31 de diciembre 2021 y 2020</b>						
(Presentado en Bolivianos)						
<b>PATRIMONIO</b>	<b>TOTAL</b>	<b>Capital</b>	<b>Aportes no</b>	<b>Ajustes al</b>	<b>Reservas</b>	<b>Resultados</b>
	<b>Bs</b>	<b>Social</b>	<b>Capitalizados</b>	<b>Patrimonio</b>	<b>Bs</b>	<b>acumulados</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
<b>Saldos al 31 de diciembre 2019</b>	<b>50,100,752</b>	<b>6,554,761</b>	<b>287,983</b>	<b>-</b>	<b>40,948,244</b>	<b>2,309,764</b>
Resultados del ejercicio	1,276,940	-	-	-	-	1,276,940
Distribucion de utilidades	-	-	-	-	-	-
Capitalizacion de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Dividendos Traspasados a Reservas según Estatuto	-	-	-	-	-	-
Certificados de Aportacion (Netos)	28,006	28,006	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 de diciembre 2020</b>	<b>51,405,698</b>	<b>6,582,767</b>	<b>287,983</b>	<b>-</b>	<b>40,948,244</b>	<b>3,586,704</b>
Resultados del ejercicio	996,068	-	-	-	-	996,068
Distribucion de utilidades	3,109,552	-	-	-	3,109,552	-
Capitalizacion de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	(3,586,705)	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Dividendos Traspasados a Reservas según Estatuto	-	-	-	-	-	-
Certificados de Aportacion (Netos)	55,621	55,621	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 de diciembre 2021</b>	<b>51,980,234</b>	<b>6,638,388</b>	<b>287,983</b>	<b>-</b>	<b>44,057,796</b>	<b>996,068</b>
<b>Las notas 1 a 13 adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.</b>						

## FORMA E

### NOTA 1 - ORGANIZACION

#### 1 a) ORGANIZACIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Inca Huasi R.L., es una sociedad cooperativa, adoptando el régimen de Responsabilidad Limitada, de fondo social variable y de duración indefinida, cuya actividad principal es la intermediación de Recursos Financieros entre sus asociados y el público, constituida el 28 de enero de 1978, inscrito su Personería Jurídica con el registro N° 02062, el 23 de agosto de 1978 en el Instituto Nacional de Cooperativas INALCO, con domicilio legal en la ciudad de Quillacollo, Provincia Quillacollo del Departamento de Cochabamba, con Licencia de Funcionamiento N° SB/003/99, emitido por la Ex-Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras (Actual - Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI), y mediante Resolución ASFI/462/2020 de fecha 30 de Septiembre de 2020 otorgada por la ASFI., se dispone la adecuación de la Licencia de Funcionamiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Inca Huasi" R.L. actualizando en la denominación, la abreviatura de Limitada (LTDA.) a la sigla de Responsabilidad Limitada (R.L.)

El objetivo social de la Cooperativa consiste en apoyar al desarrollo de las actividades productivas y comerciales, su radio de acción abarca todo el territorio nacional, actualmente el Departamento de Cochabamba.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "INCA HUASI" R.L., cuenta con las siguientes oficinas:

1.- Oficina Central (Qllo.)	Calle Pacheco N° 372 entre Nataniel Aguirre y 14 de Septiembre
2.- Agencia Cochabamba	Calle Esteban Arce N° 532 entre Calama y Ladislao Cabrera
3.- Agencia Vinto	Av. Albina Patiño Esq. Av. Simón I. Patiño s/n, acera norte.

Actualmente en promedio cuenta con 50 funcionarios distribuidos de la siguiente manera, 41 funcionarios en la Oficina Central, 4 funcionarios en la Agencia Cochabamba y 5 funcionarios en la Agencia Vinto.

Las operaciones que brinda y para los cuales fue creada la Cooperativa, de acuerdo a sus estatutos son:

#### **Pasivas:**

- a) Recibir depósitos de dinero en cuentas de ahorro, a la vista y a plazo, y emitir certificados negociables y no negociables.
- b) Recibir depósitos de dinero en cuenta corriente, con autorización expresa de ASFI
- c) Emitir y colocar cédulas hipotecarias.
- d) Emitir y colocar valores representativos de deuda
- e) Contraer obligaciones subordinadas.
- f) Contraer créditos y obligaciones con el BCB., entidades bancarias y financieras del país y el extranjero.
- g) Aceptar letras giradas a plazo contra sí mismas, cuyo vencimiento no exceda de ciento ochenta (180) días, contados desde la fecha de aceptación y que provengan de operaciones de comercio, internas o externas de bienes y/o servicios.
- h) Contraer créditos de personas jurídicas nacionales o extranjeras.
- i) Operar y canalizar recursos de instituciones públicas del estado
- j) Recibir donaciones.
- k) Emitir certificados de aportación.

#### **Activas, Contingentes y de Servicios:**

- a) Otorgar a los(as) socios(as) de la Cooperativa préstamos a corto, mediano y largo plazo, con garantías solidarias, personales, hipotecarias, prendarias u otras no convencionales, o una combinación de las mismas;
- b) Descontar y/o negociar títulos-valores u otros documentos de obligaciones de comercio, con o sin recurso, cuyo vencimiento no exceda un (1) año;

- c) Otorgar avales, fianzas y otras garantías a primer requerimiento a solicitud de los(as) socios(as), estas últimas sujetas a autorización de ASFI;
- d) Recibir Letras de Cambio u otros efectos en cobranza, así como efectuar operaciones de cobranza, pagos y transferencias;
- e) Realizar giros y emitir órdenes de pago exigibles en el país;
- f) Realizar operaciones de cambio y compra-venta de monedas;
- g) Comprar, conservar y vender monedas y barras de oro, plata y metales preciosos, así como certificados de tenencia de dichos metales;
- h) Comprar, conservar y vender por cuenta propia, valores registrados en el Registro del Mercado de Valores;
- i) Comprar, conservar y vender por cuenta propia documentos representativos de obligaciones cotizadas en bolsa, emitidas por entidades financieras;
- j) Comprar y vender por cuenta propia documentos mercantiles;
- k) Ejercer comisiones de confianza y operaciones de fideicomiso, incluidos fideicomisos en garantía, de acuerdo a reglamentación de ASFI;
- l) Alquilar cajas de seguridad;
- m) Operar con Tarjetas de Crédito con autorización expresa de ASFI;
- n) Actuar como agente originador en procesos de titularización, sujeto a reglamentación de ASFI;
- o) Servir de agente financiero para las inversiones o préstamos en el país, de recursos provenientes del exterior;
- p) Sindicarse con otras entidades de intermediación financiera para otorgar créditos o garantías, sujeto a reglamentación de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI, la que no se considerará como sociedad accidental, ni conlleva responsabilidad solidaria y mancomunada entre las entidades sindicadas. Esta sindicación también podrá efectuarse con entidades reguladas por la Ley que regula la actividad de seguros;
- q) Mantener saldos en Bancos corresponsales del exterior, con autorización expresa de ASFI;
- r) Canalizar recursos a otras entidades financieras en forma de préstamo, únicamente para fines de expansión de cartera al sector productivo por parte de la entidad financiera prestataria;
- s) Canalizar recursos a otras entidades financieras temporalmente para fines de liquidez, sujeto a reglamentación de ASFI;
- t) Canalizar productos y servicios financieros, a través de dispositivos móviles;
- u) Realizar todas las operaciones permitidas por la Ley N° 393 de Servicios Financieros y normas legales establecidas, con autorización de ASFI;
- v) Comprar, conservar y vender por cuenta propia certificados de depósito, emitidas por entidades financieras y títulos emitidos por el Banco Central de Bolivia y por el Tesoro General de la Nación;
- w) Efectuar operaciones de servicio de cobranza (luz, agua, teléfono, otros);
- x) Celebrar contratos de corresponsalía para operar servicios como corresponsal financiero o entidad financiera contratante.

#### **Otras Operaciones**

- a) Adquirir y vender bienes inmuebles para ser utilizados por la Cooperativa en actividades propias del giro;
- b) La Cooperativa podrá solicitar autorización para la realización de operaciones no previstas en la Ley N° 393 de Servicios Financieros a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, misma que deberá aceptar o rechazar la solicitud con carácter general por tipo de entidad;

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, de oficio y con carácter general, podrá autorizar la realización de otro tipo de operaciones en materia financiera no previstas en la Ley N° 393.

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

- La Cooperativa, ha sido impactada por la situación económica y crisis sanitaria por el COVID-19, presentada en el país y el mundo entero, desde principios del 2020, por lo que esto se refleja en los datos financieros, principalmente en las colocaciones y levemente en las captaciones. Sin embargo, la Cooperativa cumple parcialmente con sus indicadores internos en situación óptima, manteniendo razonables indicadores de mora y reserva de liquidez, una buena solvencia patrimonial y eficiencia administrativa. Por otro lado, mencionar que la ejecución presupuestaria y las proyecciones

presentaron algunos incumplimientos, debido principalmente a factores externos, ligados directamente con la crisis sanitaria que atraviesa el país.

- Con referencia a la Cartera de Créditos, durante el periodo, se dio cumplimiento a instructivas de la ASFI, referidas al periodo de gracia, a las reprogramaciones y refinanciamientos según normativa establecida; en la gestión, la cartera tuvo una disminución del **1.58%** con relación a la gestión 2020, debido a la pandemia del coronavirus COVID-19; que prácticamente frenó la colocación de cartera; el 2021, se dio cobertura principalmente a los Microcréditos y Créditos de Consumo, y en menor proporción a los créditos de Vivienda. La Cartera Hipotecaria de Vivienda de la Cooperativa tuvo, nuevamente un significativo decremento. Los sectores con los que se trabajó fueron principalmente: Construcción, Agricultura y Ganadería, Comercio, transporte, y servicios inmobiliarios.
- Con referencia a las Captaciones, durante el período se tuvo una disminución del **0.58%** con relación a la gestión anterior, debido al retiro de los depósitos principalmente en DPFs.; la liquidez se encuentra en niveles razonables; El nivel de activos líquidos, es mayor al de sus pares, lo que permite una significativa cobertura de los pasivos de corto plazo (65.33%), dada la estructura de fondeo concentrada principalmente en DPF, lo que genera mayor estabilidad, pero a mayor costo.
- El proceso de bolivianización (concentración por moneda) en la gestión 2021 respecto a la gestión 2020, de las operaciones en nuestra Institución, producto de la aplicación de la Normativa y las medidas que se tomaron en forma oportuna, hubo una leve disminución en la composición de la cartera de créditos, en Moneda Nacional, de 94.67% a 94.58%, y en Moneda Extranjera de 5.33% a 5.41%; pero en las captaciones del público, hubo un leve incremento en moneda nacional de 86.53% a 87.90%, y un leve decremento en moneda extranjera, de 13.47% a 12.10%
- La Cooperativa con el objetivo de controlar el riesgo de crédito, realiza permanentemente control al cumplimiento de las normas internas y externas de control de documentación mínima y adecuado registro de información oportuna y confiable, realizando trimestralmente la Calificación y Evaluación de la Cartera de Créditos.
- Por otra parte, producto de las disposiciones emitidas con referencia al Encaje Legal desde hace varios años, la Cooperativa fomenta principalmente el ahorro en Moneda Nacional, continuando estas acciones en el presente periodo; asimismo la cooperativa aplica los nuevos cambios al reglamento de encaje legal desde su vigencia.
- La Cooperativa obtuvo dos créditos del Banco Central de Bolivia, con cargo a los fondos CPVIS II y CPVIS III, por Bs 2.564.721.- y 3.153.298.- respectivamente, los cuales se mantuvieron el 2021, en su momento no se usó los Fondos Caprosen, y tampoco los fondos Fiuseer.
- Desde la gestión 2015, la Cooperativa continúa con Servicios de Calificación de Riesgo y Calificación de Desempeño de Responsabilidad Social Empresarial con la empresa AESA Ratings.
- Desde la gestión 2017, la cooperativa dentro la evaluación permanente del sistema de control interno, ha implementado adicionalmente, un plan de acción, para minimizar los riesgos, principalmente en el manejo de efectivo; se continúa aplicando y es objeto de seguimiento.
- En el mes de abril de la gestión 2021, la Cooperativa en cumplimiento al Estatuto Orgánico y normativa vigente, realizó la Asamblea General Ordinaria de socios, por las gestiones 2019 y 2020, cumpliendo la normativa pertinente y los procedimientos de bioseguridad correspondientes para la ejecución del evento.

- **Administración de Riesgos de Crédito y Mercado**

La Administración ha emprendido una serie de cambios y actualizaciones de políticas y procedimientos, etc., los cuales pretenden reconocer y minimizar en todo aspecto significativo todos aquellos riesgos crediticios e iniciar gestiones de riesgo sobre los otros. No obstante, considerando la dinámica de la administración y exposición a los riesgos, entendemos el tema

como un proceso de mejora continua, sobre el cual se está trabajando, a fin de establecer acciones preventivas y/o detectivas para evitarlos.

Durante este periodo, en cierta medida el impacto de la pandemia del coronavirus del COVID-19, ha afectado a los Estados Financieros de la Cooperativa, ese hecho, es el diferimiento de la cartera de créditos, la vigencia del periodo de gracia y por ende el registro contable de los intereses diferidos.

En este contexto, la cartera vigente de la Cooperativa alcanza el **96.35%** de la cartera bruta al cierre del periodo, lo que representa que la mora alcance el **3.65%**, que sintetiza una gestión eficiente del riesgo de crédito, aunque es necesario recalcar que está influenciado positivamente por el diferimiento de la cartera y la vigencia del periodo de gracia.

En materia de riesgo cambiario la Cooperativa realiza seguimientos y controles continuos, a los límites internos, mantiene una posición larga, resaltando que la diferencia de los activos y pasivos en moneda extranjera alcanza a **Bs 7.449.291.-**; asimismo, el ratio de sensibilidad de balance y el ratio de exposición al riesgo cambiario alcanza al **14.44%**, el mismo se encuentra dentro los límites internos establecidos. Con referencia a las tasas de interés, la Cooperativa realiza el seguimiento y control continuo, para mantener tasas activas y pasivas efectivas, óptimas y competitivas, para asegurar la generación de utilidades a fin de gestión.

## **NOTA 2 - NORMAS CONTABLES**

Los presentes estados financieros, 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 porque no permite la revalorización técnica de los activos fijos y el ajuste a moneda constante de los rubros no monetarios (bienes de uso, otros activos, inversiones permanentes no financieras y patrimonio).

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 (NIIF / NIC) del IASB, optando por la Alternativa más conservadora.

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

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

La Cooperativa preparó sus Estados Financieros al 31 de Diciembre de 2021 de acuerdo con el Manual de Cuentas y otras disposiciones complementarias de la ASFI, las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia.

Los activos y pasivos en moneda extranjera, se encuentran valuados al tipo de cambio oficial vigente de compra del dólar estadounidense. A la fecha de cierre, es de Bs 6.86 por dólar 1.

Las cuentas contables en moneda extranjera, moneda nacional con mantenimiento de valor y unidad de 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.

### **2 b) Cartera**

La cartera de créditos es la más importante de la Cooperativa, se constituye en la principal fuente de ingresos. En la evaluación y calificación analizamos que los procedimientos utilizados en la gestión 2021, se basaron en las disposiciones vigentes y pertinentes de la Recopilación de normas para Servicios Financieros emitidas por la ASFI.

Los saldos de cartera se exponen por el capital prestado más los productos financieros devengados al cierre de cada gestión. 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.

La previsión para incobrables es calculada en función de la evaluación y calificación efectuada por la Entidad sobre toda la cartera existente.

Como resultado de la evaluación y calificación de cartera según las pautas previamente establecidas, la EIF deben constituir provisiones específicas diferenciadas por moneda sobre saldo de crédito directo y contingente de sus prestatarios, según los porcentajes siguientes.

**Créditos en MN o MNUFV**

CATEGORIA	Empresarial-Microcrédito PYME (Directos y Contingentes)		Hipotecario de Vivienda (Directos y Contingentes)		Consumo (Directos y Contingentes)		
	Al Sector Productivo	Al sector No Productivo	(1)	(2)	Antes del 17/12/2009	A partir del 17/12/2009 hasta 16/12/2010	A partir del 17/12/2010
A	0%	0.25%	0.25%	3.00%	0.25%	1.5%	3%
B	2.5%	5%	5%	6.5%	5%	6.5%	6.5%
C	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
D	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%
E	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%
F	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

**Créditos en ME o MNMV**

CATEGORIA	Empresarial-Microcrédito PYME		Hipotecario de 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
A	2.5%	1%	2.5%	7%	2.5%	5%	7%
B	5%	5%	5%	12%	5%	8%	12%
C	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
D	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%
E	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%
F	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

Con referencia a las provisiones, la previsión específica para incobrabilidad de Cartera constituida por la Cooperativa a la fecha de corte, alcanza a la suma de **Bs5.357.466.-**

Cuando la administración crediticia de la Cooperativa presenta factores de riesgo de incobrabilidad adicional a la mora, deberá constituir y mantener provisiones genéricas establecidas en el Reglamento de Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos, de acuerdo a los siguientes criterios:

PREVISIONES GENÉRICAS	PREVISIONES GENÉRICAS VOLUNTARIAS
<p>En los créditos PYME calificados por días mora, créditos de consumo, hipotecarios de vivienda y microcréditos, cuando ASFI establezca que la frecuencia de casos con desviaciones o incumplimientos sea igual a <b>10%</b>, la Cooperativa deberá constituir y mantener una previsión genérica equivalente del <b>1%</b> sobre el saldo total de los créditos correspondientes a la población de la cual proviene la muestra.</p>	<p><b>1. Previsiones voluntarias para incobrabilidad de cartera por otros riesgos</b>, será necesaria su constitución por criterios de prudencia cuando en la evaluación de créditos se encuentre desviaciones e incumplimientos a las políticas de la institución, así como factores externos que pudieran presentarse.                      Para el efecto se obtendrá una muestra de cartera otorgada durante la gestión de análisis y por cada <b>10%</b> de desviación se efectuará el <b>1 %</b> de previsión.</p>
<p>Por incumplimientos superiores al <b>10%</b> adicionalmente por cada <b>1%</b> de desviación se debe constituir y mantener provisiones genéricas del <b>0.1%</b></p>	<p><b>2. Previsiones genéricas voluntarias para pérdidas futuras no identificadas</b>, cuando la entidad supere la proyección de utilidades de la gestión en un <b>10%</b>, se podrá determinar las provisiones para cubrir posibles pérdidas futuras que aún no fueron identificadas.</p>

## 2 c) Inversiones temporarias y permanentes

### - Inversiones temporarias

Incluyen todas las inversiones que pueden ser convertidas en disponibilidades en un plazo no mayor a treinta (30) días desde la fecha de emisión o de su adquisición.

Las inversiones temporarias se valúan según su origen de la siguiente manera:

Las Inversiones Temporarias compuestas por Cajas de Ahorros, participación en Fondos Comunes de Valores y Cuotas de Participación Fondo RAL están expresadas a su valor nominal y actualizado en función de la variación en la cotización del dólar estadounidense respecto al boliviano. De acuerdo con los requerimientos de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

### - Inversiones permanentes

Incluye todas las inversiones permanentes financieras que tienen un vencimiento mayor a treinta (30) días respecto a la fecha de emisión o de su adquisición, excepto las inversiones negociables en la Bolsa Boliviana de Valores. Asimismo, se consideran en este grupo a los depósitos en otras entidades financieras y a los títulos valores de deuda que correspondan registrar de acuerdo con las políticas de inversión definidas por la Cooperativa.

Asimismo, incluye las inversiones permanentes no financieras. Se consideran en este grupo las participaciones en entidades financieras y afines y las inversiones en otras entidades no financieras.

Las Inversiones en Acciones Telefónicas, realizadas en la Cooperativa Mixta de Telecomunicaciones Cochabamba, se encuentran valuadas al menor valor de mercado, y actualizadas en función de la variación de la cotización del dólar estadounidense respecto al boliviano.

Al 31 de Diciembre de 2021 y 31 de Diciembre de 2020, el valor de las estimaciones de las Inversiones Permanentes, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

**2 d) Valuación y Provisiones para Desvalorización de Bienes Realizables**

A la fecha de cierre, la Cooperativa no cuenta con valuación y provisiones para desvalorización de Bienes Realizables.

**2 e) Bienes de uso**

El saldo de los bienes de uso al periodo se encuentra registrada en moneda nacional. Las incorporaciones posteriores son incluidas a su costo de adquisición; La depreciación es calculada utilizando el método de línea recta usando tasas anuales suficientes para extinguir el valor de los bienes al final de su vida útil estimada, de acuerdo con los porcentajes que se indican a continuación:

<b>Bienes de Uso</b>	<b>Años Vida Útil</b>	<b>Porcentaje Depreciación</b>
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 son cargados a los resultados del ejercicio en que se incurre, y las reparaciones y mejoras que extienden la vida útil de los bienes, son incorporadas al costo del correspondiente activo.

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

A la fecha de cierre, 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 indemnizaciones reclamadas por siniestros, gastos judiciales por recuperar, pagos anticipados y créditos diversos a favor de la Cooperativa.

A la fecha de corte, el valor de las estimaciones, considerando las provisiones, cumple en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

**Bienes Diversos**

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

**Cargos diferidos**

Se contabilizan como cargos diferidos, aquellos egresos que son atribuibles a gestiones futuras correspondientes, las mejoras de inmuebles alquilados para el funcionamiento de las oficinas de la Cooperativa y la adquisición de sistemas informáticos, para el uso de la institución.

### **Partidas Pendientes de Imputación**

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

La Normativa Vigente establece que se deben registrar provisiones para registros, cuya antigüedad supera los 30 días.

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

#### **2 g) Fideicomisos constituidos**

A la fecha de cierre, la Cooperativa no tiene constituidos Fideicomisos.

#### **2 h) Provisiones y provisiones**

##### **Provisión para indemnizaciones del personal**

Las provisiones y provisiones constituidas en el activo como en el pasivo, se efectúan en cumplimiento a las normas establecidas por la ASFI, establecidos en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, circulares especiales y regulaciones legales vigentes.

La provisión para indemnización se constituye para todo el personal de la Cooperativa por el total del pasivo devengado al cierre de cada ejercicio. De acuerdo al Decreto Supremo N° 110 de fecha 01 de mayo de 2009, transcurridos los 91 días de trabajo continuo, el personal es acreedor a un mes de sueldo por año de trabajo, incluso en los casos de retiro voluntario, estableciendo mediante Decreto Supremo N° 522 de fecha 26 de mayo de 2010, el procedimiento de pago de la obligación en el sector privado a simple requerimiento del personal.

##### **Provisión Genérica Cíclica**

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

Esta provisión solamente puede ser utilizada cuando **i)** exista deterioro por seis meses consecutivos en la calidad de la cartera total, medida a través del aumento en el ratio de provisión requerida sobre cartera y contingente (RPR); **ii)** se haya constituido el 100%, **iii)** Y que la ASFI no emita objeción.

A la fecha de corte, 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**

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

A la fecha de corte, la provisión genérica voluntaria registrada cumple en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

#### **2 i) Patrimonio Neto**

Las cuentas patrimoniales son expuestas en cumplimiento a las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI)

Conforme a normas legales, el patrimonio neto de la Cooperativa está compuesto por el Capital Social, que es variable y está representado por los certificados de aportación emitidos en moneda

nacional por un valor nominal de Bs 40 (Cuarenta 00/100 bolivianos) cada uno, así también por la Reserva Legal, Reservas Voluntarias y Otras Reservas Obligatorias.

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

Los resultados del ejercicio se exponen cumpliendo con todos los lineamientos generales establecidos por las normas de la ASFI, no efectuándose el ajuste a moneda constante.

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

Para los gastos en general se han aplicado los criterios de realización y prudencia correspondientes.

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

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

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

## **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**

A continuación, se explican los cambios de criterios o estimaciones relevantes según nuevas disposiciones de la ASFI y los efectos en los Estados Financieros de este periodo, con relación a los Estados Financieros del periodo anterior:

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

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

- **Diferimiento en el pago de créditos por emergencia sanitaria COVID 19:**

CARTAS CIRCULARES ASFI/DNP/CC-2598/2020, ASFI/DNP/CC-2633/2020, ASFI/DNP/CC-2715/2020 del 19, 20 y 24 de marzo 2020:

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero-ASFI instruyó la implementación de los mecanismos de diferimiento de pago de créditos para prestatarios que se vean afectados en su actividad económica y laboral, ante la emergencia sanitaria COVID 19, en el marco del Decreto Supremo No. 4196 del 17 de marzo de 2020 (Modificaciones posteriores según Ley 1294 del 01 de abril de 2020 y Decreto Supremo No. 4206 del 01 de abril de 2020 y Decreto Supremo 4248 del 28 de mayo 2020; Ley 1319 del 25 de agosto de 2020 y Decretos Reglamentarios).

CIRCULAR ASFI 640/2020 del 26 de marzo 2020 (Resolución ASFI 259/2020) y CIRCULAR ASFI 652/2020 del 17 de agosto 2020 (Resolución ASFI 361/2020)

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero-ASFI incorporó los lineamientos de provisiones específicas para las cuotas diferidas en el marco del diferimiento de pago de créditos a los prestatarios que se vean afectados en su actividad económica y laboral, ante la emergencia sanitaria COVID 19.

- **Periodo de Gracia:**

DS N°4409 de 02/12/2020 - CARTAS CIRCULARES ASFI/668/2021 y ASFI/669/2021, del 05 y 14 de enero 2021 respectivamente:

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero-ASFI instruyo la aplicación del periodo de gracia de seis meses para la reprogramación y/o diferimiento de créditos, sin pago de interés ni capital, de aquellos prestatarios que hayan sido beneficiados con el diferimiento de créditos en la gestión 2020, como efecto de la pandemia del COVID-19.

- **Suspensión de la re-expresión monetaria de los Estados Financieros por parte del CTNAC :**

RESOLUCION CTNAC 003/2020 del 08 de diciembre 2020:

Mediante esta resolución el Colegio Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad, en el marco de lo que establece la Norma de Contabilidad N° 3 (NC 3) “Estados Financieros a Moneda Constante” (criterios similares a los establecidos en la Norma Internacional de Contabilidad 29), instruye que, a partir del 11 de diciembre de 2020, el indicador UFV comienza a reflejar la existencia de una deflación no es necesaria la re-expresión monetaria de los estados financieros.

Esta modificación contable no tiene un efecto en la presentación de los Estados Financieros por cuanto la re-expresión monetaria de conformidad con normativa emitida por la ASFI estaba suspendida desde el ejercicio finalizado en diciembre 2008.

**Nuevas Estimaciones Contables:**

Durante esta gestión, no se han presentado nuevas estimaciones contables que corresponda informar.

**NOTA 4 – ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES**

Al 31 de Diciembre de 2021 y 31 de Diciembre de 2020, existen fondos e inversiones temporarias de disponibilidad restringida, correspondientes a: **i)** los montos de encaje legal que la entidad ha depositado en efectivo y en el Fondo de Requerimiento de Activos Líquidos (Fondo RAL) y que son invertidos en títulos valores o instrumentos autorizados y **ii)** fondos en cuentas con retenciones judiciales y **iii)** 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 y **iv)** fondos entregados como garantía por servicios y alquileres de inmuebles.

<b>Concepto</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	5,597,162	5,687,774
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	4,536,804	4,777,694
Importes entregados en garantía	249,286	114,006
Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interes Social	5,918,019	5,918,019
<b>Total activos sujetos a restricciones</b>	<b>16,301,270</b>	<b>16,497,493</b>

#### 4.1 Encaje Legal

Descripción	2021		2020	
	Requerido Bs	Constituido Bs	Requerido Bs	Constituido Bs
<b>Moneda Nacional</b>				
Titulos	2,466,134	2,446,258	2,469,962	2,431,886
Efectivo	3,659,081	6,062,847	3,805,093	6,090,303
<b>Total</b>	<b>6,125,216</b>	<b>8,509,105</b>	<b>6,275,055</b>	<b>8,522,189</b>
<b>Moneda Extranjera</b>				
Titulos	2,087,166	2,090,546	2,327,571	2,345,808
Efectivo	1,333,959	2,727,410	1,513,817	3,023,893
<b>Total</b>	<b>3,421,125</b>	<b>4,817,956</b>	<b>3,841,388</b>	<b>5,369,701</b>
<b>Mantenimiento de Valor</b>				
Titulos	-	-	-	-
Efectivo	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Unidad Fomento Vivienda</b>				
Titulos	-	-	-	-
Efectivo	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

<u>Al 31 de diciembre 2021</u>	Corriente	No Corriente	Total
	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	16,661,522	2,682,555	19,344,077
Inversiones temporarias	16,438,403	2,942,096	19,380,499
Cartera	36,991,494	141,920,927	178,912,421
Otras cuentas por cobrar	1,468,315	214,986	1,683,301
Inversiones permanentes	5,695,291	3,404,713	9,100,004
Bienes de uso	1,606,373	-	1,606,373
Otros activos	4,369,765	(4,134,560)	235,205
<b>Total Activo</b>	<b>83,231,162</b>	<b>147,030,718</b>	<b>230,261,880</b>
Obligaciones con el publico	89,433,575	74,781,688	164,215,263
Obligaciones con Instituciones Fiscales	94	-	94
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ,	3,654,428	4,186,253	7,840,680
Otras cuentas por pagar	(241,866)	4,458,608	4,216,741
Previsiones	2,008,867	-	2,008,867
<b>Total Pasivo</b>	<b>94,855,097</b>	<b>83,426,548</b>	<b>178,281,645</b>

Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Inca Huasi" R.L.  
Notas a los Estados Financieros al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020

<b>Al 31 de diciembre 2020</b>	<b>Corriente</b>	<b>No Corriente</b>	<b>Total</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Disponibilidades	24,119,985	2,296,048	26,416,033
Inversiones temporarias	13,391,993	2,847,714	16,239,707
Cartera	36,118,884	142,006,496	178,125,380
Otras cuentas por cobrar	1,432,347	114,006	1,546,353
Inversiones permanentes	6,405,471	2,043,421	8,448,892
Bienes de uso	1,746,418	-	1,746,418
Otros activos	3,927,103	(3,588,070)	339,032
<b>Total Activo</b>	<b>87,142,201</b>	<b>145,719,615</b>	<b>232,861,816</b>
Obligaciones con el publico	103,424,494	61,874,839	165,299,334
Obligaciones con Instituciones Fiscales	509	-	509
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ,	4,817,708	3,975,028	8,792,736
Otras cuentas por pagar	928,897	4,379,214	5,308,112
Previsiones	2,055,427	-	2,055,427
<b>Total Pasivo</b>	<b>111,227,036</b>	<b>70,229,082</b>	<b>181,456,118</b>

- **Posición del Calce Financiero por Plazos**

**La Posición del Calce Financiero por Plazos, es la siguiente:**

<b>Al 31 de diciembre 2021</b>	<b>SALDO</b>	<b>A 30 DIAS</b>	<b>A 90 DIAS</b>	<b>A 180 DIAS</b>	<b>A 360 DIAS</b>	<b>A 720 DIAS</b>	<b>A MAS DE 720 DIAS</b>
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
<b>ACTIVOS</b>	<b>230,261,880</b>	<b>33,324,231</b>	<b>17,442,994</b>	<b>13,836,587</b>	<b>18,627,350</b>	<b>26,746,420</b>	<b>120,284,298</b>
DISPONIBILIDADES	19,344,077	14,327,130	690,737	589,544	1,054,110	1,093,409	1,589,146
INVERSIONES TEMPORARIAS	19,380,499	5,279,622	10,280,704	328,673	549,404	560,790	2,381,306
CARTERA VIGENTE	166,972,926	1,970,533	4,067,023	6,597,214	12,417,229	22,437,763	119,483,164
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,113,562	16,865	766,429	-	115,282	14,406	200,580
INVERSIONES PERMANENTES	9,129,640	-	-	1,168,200	4,556,727	3,353,298	51,414
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	14,321,175	11,730,081	1,638,100	5,152,956	(65,402)	(713,247)	(3,421,313)
<b>PASIVOS</b>	<b>178,281,645</b>	<b>21,037,255</b>	<b>20,320,620</b>	<b>17,621,974</b>	<b>35,875,247</b>	<b>38,384,769</b>	<b>45,041,780</b>
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	26,000	26,000	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO (1)	40,617,499	1,796,864	3,593,728	3,112,259	4,401,399	6,224,519	21,488,730
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO (1)	116,181,925	14,388,729	15,725,778	13,876,751	28,328,783	27,959,725	15,902,158
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	4,301,412	744,835	-	-	350,021	404,817	2,801,739
FINANCIAMIENTOS BCB	5,718,019	-	-	-	2,564,721	3,153,298	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	2,081,555	79,185	726,915	82,249	160,251	614,498	418,457
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,590,955	907,179	274,199	141,978	70,071	27,912	1,169,616
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	6,764,279	3,094,463	-	408,737	-	-	3,261,080
<b>BRECHA SIMPLE</b>		<b>12,286,975</b>	<b>-2,877,626</b>	<b>-3,785,387</b>	<b>-17,247,897</b>	<b>-11,638,349</b>	<b>75,242,518</b>
<b>BRECHA ACUMULADA</b>		<b>12,286,975</b>	<b>9,409,349</b>	<b>5,623,962</b>	<b>-11,623,935</b>	<b>-23,262,283</b>	<b>51,980,235</b>

(1) Incluye las obligaciones de empresas publicas

Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Inca Huasi" R.L.  
Notas a los Estados Financieros al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020

Al 31 de diciembre 2020	SALDO	A 30 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
<b>ACTIVOS</b>	<b>232,861,816</b>	<b>44,847,014</b>	<b>15,900,272</b>	<b>8,789,789</b>	<b>17,605,127</b>	<b>26,915,853</b>	<b>118,803,761</b>
DISPONIBILIDADES	26,416,033	21,354,271	820,251	833,222	1,112,242	954,732	1,341,316
INVERSIONES TEMPORARIAS	16,239,707	4,183,757	8,066,638	516,883	624,715	538,407	2,309,307
CARTERA VIGENTE	169,771,423	2,252,620	4,913,594	7,022,895	13,575,817	24,202,137	117,804,359
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	812,785	55,611	476,263	-	166,904	14,406	99,600
INVERSIONES PERMANENTES	8,481,440	3,353,298	-	520,000	2,564,721	1,992,007	514,444
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	11,140,428	13,647,456	1,623,525	(103,211)	(439,272)	(785,835)	(2,802,235)
<b>PASIVOS</b>	<b>181,456,117</b>	<b>27,001,534</b>	<b>27,486,659</b>	<b>22,936,397</b>	<b>33,802,446</b>	<b>31,847,665</b>	<b>38,381,417</b>
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO – AHORRO (1)	40,707,411	1,684,473	3,368,945	2,917,592	4,126,098	5,835,184	22,775,119
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO – A PLAZO (1)	117,020,351	14,944,144	22,797,485	19,027,506	28,246,898	21,973,043	10,031,275
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	4,319,555	1,392,095	377,659	325,143	964,439	683,719	576,500
FINANCIAMIENTOS BCB	5,718,019	3,153,298	-	-	-	2,564,721	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	3,036,245	1,078,612	82,223	156,256	308,847	612,511	797,796
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3,587,213	1,491,146	844,346	64,622	156,164	178,488	852,447
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	7,067,324	3,257,767	16,000	445,278	-	-	3,348,280
<b>BRECHA SIMPLE</b>		<b>17,845,480</b>	<b>-11,586,387</b>	<b>-14,146,608</b>	<b>-16,197,319</b>	<b>-4,931,812</b>	<b>80,422,345</b>
<b>BRECHA ACUMULADA</b>		<b>17,845,480</b>	<b>6,259,093</b>	<b>-7,887,515</b>	<b>-24,084,834</b>	<b>-29,016,646</b>	<b>51,405,698</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, presentado 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 2021	ME Equivalente Bs	CMV Equivalente Bs	UFV Equivalente Bs	TOTAL Equivalente Bs
Disponibilidades	5,718,399	-	-	5,718,399
Inversiones temporarias	8,015,575	-	-	8,015,575
Cartera	6,024,721	-	-	6,024,721
Otras cuentas por cobrar	63,377	-	-	63,377
Inversiones permanentes	7,512,799	-	-	7,512,799
<b>Total Activo</b>	<b>27,334,872</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27,334,872</b>
Obligaciones con el público	19,616,257	-	-	19,616,257
Obligaciones con Instituciones	61	-	-	61
Otras cuentas por pagar	184,666	-	-	184,666
Previsiones	84,597	-	-	84,597
<b>Total Pasivo</b>	<b>19,885,581</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19,885,581</b>
<b>Posicion Neta Activa (Larga)</b>	<b>7,449,291</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,449,291</b>

Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “Inca Huasi” R.L.  
Notas a los Estados Financieros al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020

<b>Al 31 de diciembre 2020</b>	<b>ME</b> Equivalente Bs	<b>CMV</b> Equivalente Bs	<b>UFV</b> Equivalente Bs	<b>TOTAL</b> Equivalente Bs
Disponibilidades	7,107,250	-	-	7,107,250
Inversiones temporarias	8,502,252	-	-	8,502,252
Cartera	6,054,969	-	-	6,054,969
Otras cuentas por cobrar	65,360	-	-	65,360
Inversiones permanentes	7,516,915	-	-	7,516,915
Otros activos	-	-	-	-
<b>Total Activo</b>	<b>29,246,746</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>29,246,746</b>
Obligaciones con el público	21,860,064	-	-	21,860,064
Obligaciones con Instituciones	373	-	-	373
Otras cuentas por pagar	182,048	-	-	182,048
Previsiones	141,005	-	-	141,005
<b>Total Pasivo</b>	<b>22,183,490</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22,183,490</b>
<b>Posicion Neta Activa (Larga)</b>	<b>7,063,256</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,063,256</b>

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

**8a) DISPONIBILIDADES**

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

<b>Concepto</b>	<b>2021</b> Bs	<b>2020</b> Bs
<b>Caja</b>	<b>4,198,162</b>	<b>3,940,838</b>
Billetes y Monedas nominativo por moneda	4,198,162	3,940,838
<b>Banco Central de Bolivia</b>	<b>5,597,162</b>	<b>5,687,774</b>
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	5,597,162	5,687,774
<b>Bancos y corresponsales del país</b>	<b>9,548,753</b>	<b>16,787,421</b>
Bancos y corresponsales del país nominativo por entidad	9,548,753	16,787,421
<b>Total Disponibilidades</b>	<b>19,344,077</b>	<b>26,416,033</b>

## 8b) CARTERA Y CONTINGENTE

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

<b>Concepto</b>		<b><u>2021</u></b> <b><u>Bs</u></b>	<b><u>2020</u></b> <b><u>Bs</u></b>
<b>Cartera Directa</b>		<b>178,912,421</b>	<b>178,125,380</b>
Cartera Vigente	(a)	137,343,307	168,110,560
Cartera Vencida		262,643	-
Cartera en Ejecución		6,057,248	6,306,185
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	(b)	29,629,619	1,660,862
Productos devengados por cobrar	(c.)	18,504,717	14,590,369
Previsión para incobrables	(d)	<u>(12,885,113)</u>	<u>(12,542,597)</u>
<b>Total Cartera y Contingente</b>		<b><u>178,912,421</u></b>	<b><u>178,125,380</u></b>

<b>El diferimiento de cuotas en el marco del DS 4196 del 17 de marzo de 2020 es :</b>			
Préstamos Diferidos (a)		11,844,129	18,618,063
Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos (b)		<u>3,672,860</u>	<u>143,483</u>
<b>Total Cartera Diferida</b>		<b>15,516,989</b>	<b>18,761,546</b>
Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos		8,328,710	13,230,694
Productos devengados por cobrar de préstamos repr. o reest. diferidos		<u>2,794,367</u>	<u>158,542</u>
<b>Total Productos (c.)</b>		<b>11,123,077</b>	<b>13,389,236</b>
Previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos		(93,377)	(158,094)
Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos		<u>(34,873)</u>	<u>(966)</u>
Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos		<u>(15,260)</u>	<u>-</u>
<b>Total Previsiones (d)</b>		<b>(143,510)</b>	<b>(159,060)</b>

Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Inca Huasi" R.L.  
Notas a los Estados Financieros al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020

1. Composición por clase de cartera y las provisiones para incobrabilidad, respectivamente:

<b>Al 31 de diciembre 2021</b>					
<b>Tipo Crédito</b>	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
<b>Empresarial</b>	-	-	-	-	-
<b>Pyme</b>	-	151,083	-	-	1,889
<b>Microcréditos DG</b>	-	69,956,579	41,478	3,779,146	2,040,420
<b>Microcréditos No DG</b>	-	23,844,949	213,867	868,643	946,434
<b>De consumo DG</b>	-	17,264,219	-	539,870	509,961
<b>De consumo No DG</b>	-	31,158,226	7,298	869,589	1,810,422
<b>De vivienda</b>	-	24,597,868	-	-	48,342
<b>De vivienda s/Gtia Hip</b>	-	-	-	-	-
<b>Previsión Genérica</b>	-	-	-	-	7,527,647
<b>TOTALES</b>	<u>-</u>	<u>166,972,925</u>	<u>262,643</u>	<u>6,057,248</u>	<u>12,885,113</u>

DG= Debidamente Garantizados.

<b>Al 31 de diciembre 2020</b>					
<b>Tipo Crédito</b>	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
<b>Empresarial</b>	-	-	-	-	-
<b>Pyme</b>	-	288,285	-	-	3,604
<b>Microcréditos DG</b>	-	70,576,390	-	3,779,146	2,034,065
<b>Microcréditos No DG</b>	-	23,410,123	-	1,013,740	1,045,588
<b>De consumo DG</b>	-	16,870,483	-	539,870	504,260
<b>De consumo No DG</b>	-	29,689,541	-	973,429	1,864,115
<b>De vivienda</b>	-	28,888,475	-	-	59,369
<b>De vivienda s/Gtia Hip</b>	-	48,125	-	-	60
<b>Previsión Genérica</b>	-	-	-	-	7,031,534
<b>TOTALES</b>	<u>-</u>	<u>169,771,423</u>	<u>-</u>	<u>6,306,185</u>	<u>12,542,596</u>

DG= Debidamente Garantizados.

## 2. Clasificación de cartera por:

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

<b>Al 31 de diciembre 2021</b>					
<b>Actividad Económica</b>	<b>Cartera Contingente</b>	<b>Cartera Vigente</b>	<b>Cartera Vencida</b>	<b>Cartera en Ejecución</b>	<b>Previsión para incobrables</b>
Agricultura y Ganadería	-	6,843,588	-	-	20,179
Caza, Silvicultura y Pesca	-	55,000	-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	109,244	-	-	838
Industria Manufacturera	-	9,661,051	-	112,003	152,077
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	436,421	-	-	-
Construcción	-	10,225,882	63,853	726,132	536,423
Venta al por mayor y menor	-	29,215,183	27,430	1,049,267	834,421
Hoteles y Restaurantes	-	8,165,818	-	87,005	152,344
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	46,158,904	166,313	1,356,146	1,065,632
Intermediación financiera	-	14,583	-	-	36
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	34,553,877	5,048	2,603,468	2,098,529
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	-	3,024,891	-	61,263	134,334
Educación	-	9,473,401	-	46,687	221,748
Servicios sociales, comunales y personales	-	5,264,703	-	15,277	57,974
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	-	-	-	-
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	3,770,378	-	-	82,931
Previsión Genérica	-	-	-	-	7,527,647
<b>TOTALES</b>	<b>-</b>	<b>166,972,925</b>	<b>262,643</b>	<b>6,057,248</b>	<b>12,885,113</b>
<b>Al 31 de diciembre 2020</b>					
<b>Actividad Económica</b>	<b>Cartera Contingente</b>	<b>Cartera Vigente</b>	<b>Cartera Vencida</b>	<b>Cartera en Ejecución</b>	<b>Previsión para incobrables</b>
Agricultura y Ganadería	-	5,079,448	-	-	12,544
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	123,055	-	-	885
Industria Manufacturera	-	10,199,395	-	134,169	171,020
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	371,186	-	-	-
Construcción	-	9,819,748	-	826,966	630,576
Venta al por mayor y menor	-	31,256,153	-	1,048,276	850,624
Hoteles y Restaurantes	-	7,549,333	-	87,005	150,108
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	48,477,877	-	1,356,146	1,037,482
Intermediación financiera	-	14,583	-	-	36
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	34,655,226	-	2,601,204	2,087,809
Administración pública, defensa y seguridad social	-	2,879,847	-	61,263	124,100
Educación	-	10,461,001	-	75,424	248,262
Servicios sociales, comunales y personales	-	5,745,031	-	47,077	84,644
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	-	-	-	-
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	3,139,538	-	68,656	112,970
Previsión Genérica	-	-	-	-	7,031,534
<b>TOTALES</b>	<b>-</b>	<b>169,771,423</b>	<b>-</b>	<b>6,306,185</b>	<b>12,542,596</b>

## 2.2. Clasificación de cartera por destino del crédito

Al 31 de diciembre 2021					
Destino del Credito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	5,336,715			1,013
Caza, Silvicultura y Pesca	-	55,000			-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-				
Minerales metálicos y no metálicos	-	171,979			2,720
Industria Manufacturera	-	5,918,303		20,145	24,444
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	392,814			-
Construcción	-	27,170,095	63,853	682,057	490,643
Venta al por mayor y menor	-	35,184,217	32,477	915,704	1,176,416
Hoteles y Restaurantes	-	4,340,872		51,305	57,523
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	37,883,365	164,063	1,248,837	904,736
Intermediación financiera	-	6,754,348	2,250	480,468	419,792
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	35,937,781		2,561,069	2,069,975
Administración pública, defensa y seguridad social	-	234,103			7,023
Educación	-	709,074			22,475
Servicios sociales, comunales y personales	-	6,884,257		97,664	180,705
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-				
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-				
Actividades atípicas	-				
Previsión Genérica	-	-	-	-	7,527,647
<b>TOTALES</b>	<b>-</b>	<b>166,972,925</b>	<b>262,643</b>	<b>6,057,248</b>	<b>12,885,113</b>

  

Al 31 de diciembre 2020					
Destino del Credito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	4,530,394	-	13,203	14,663
Caza, Silvicultura y Pesca	-		-		
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-		-		
Minerales metálicos y no metálicos	-	186,051	-		2,775
Industria Manufacturera	-	6,587,928	-	42,311	45,489
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	383,780	-		-
Construcción	-	30,345,149	-	737,022	544,291
Venta al por mayor y menor	-	36,146,801	-	1,003,444	1,268,875
Hoteles y Restaurantes	-	3,959,647	-	51,305	58,537
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	40,425,674	-	1,248,837	901,211
Intermediación financiera	-	6,435,975	-	486,820	414,764
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	33,471,910	-	2,592,325	2,021,200
Administración pública, defensa y seguridad social	-	298,047	-		8,551
Educación	-	1,256,247	-		36,628
Servicios sociales, comunales y personales	-	5,743,819	-	130,918	194,078
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-		-		
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-		-		
Actividades atípicas	-		-		
Previsión Genérica	-	-	-	-	7,031,534
<b>TOTALES</b>	<b>-</b>	<b>169,771,423</b>	<b>-</b>	<b>6,306,185</b>	<b>12,542,596</b>

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

Al 31 de diciembre 2021					
Tipo Garantía	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	1,689,403	-	-	-
Hipotecaria	-	110,280,347	41,478	4,319,016	2,600,611
Prendaria	-	-	-	-	-
Fondo de garantía	-	-	-	-	-
Otras garantías	-	55,003,176	221,165	1,738,232	2,756,856
Previsión Genérica	-	-	-	-	7,527,647
<b>TOTALES</b>	<b>-</b>	<b>166,972,925</b>	<b>262,643</b>	<b>6,057,248</b>	<b>12,885,113</b>

Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Inca Huasi" R.L.  
Notas a los Estados Financieros al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020

Al 31 de diciembre 2020					
Tipo Garantía	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	1,550,026	-	-	-
Hipotecaria	-	115,121,732	-	4,319,016	2,601,358
Prendaria	-	-	-	-	-
Fondo de garantía	-	-	-	-	-
Otras garantías	-	53,099,664	-	1,987,169	2,909,704
Previsión Genérica	-	-	-	-	7,031,534
<b>TOTALES</b>	<b>-</b>	<b>169,771,423</b>	<b>-</b>	<b>6,306,185</b>	<b>12,542,596</b>

**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	%
<b>A</b>	-	0%	166,755,102	100%	-	0%	-	0%	1,393,191	11%
<b>B</b>	-	0%	217,823	0.13%	7,583	3%	-	0%	11,281	0.09%
<b>C</b>	-	0%	-	0%	241,076	92%	-	0%	44,067	0.34%
<b>D</b>	-	0%	-	0%	13,984	5%	-	0%	-	0%
<b>E</b>	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	11,187	0.09%
<b>F</b>	-	0%	-	0%	-	0%	6,057,248	100%	3,897,740	30%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	7,527,647	58%
<b>TOTALES</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>166,972,925</b>	<b>100%</b>	<b>262,643</b>	<b>100%</b>	<b>6,057,248</b>	<b>100%</b>	<b>12,885,113</b>	<b>100%</b>

  

Al 31 de diciembre 2020										
Calificación	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
<b>A</b>	-	0%	169,771,423	100%	-	0%	-	0%	1,364,385	11%
<b>B</b>	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
<b>C</b>	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
<b>D</b>	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
<b>E</b>	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
<b>F</b>	-	0%	-	0%	-	0%	6,306,185	100%	4,146,677	33%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	7,031,534	56%
<b>TOTALES</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>169,771,423</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>6,306,185</b>	<b>100%</b>	<b>12,542,596</b>	<b>100%</b>

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

Al 31 de diciembre 2021										
	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
<b>Concentracion</b>										
1° a 10° mayores	-	0%	13,467,009	8%	-	0%	-	0%	62,039	0%
11° a 50° mayores	-	0%	23,710,995	14%	-	0%	2,815,903	46%	1,541,424	12%
51° a 100° mayores	-	0%	18,602,570	11%	-	0%	829,290	14%	471,802	4%
Otros	-	0%	111,192,352	67%	262,643	100%	2,412,055	40%	3,282,201	25%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	7,527,647	58%
<b>TOTALES</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>166,972,925</b>	<b>100%</b>	<b>262,643</b>	<b>100%</b>	<b>6,057,248</b>	<b>100%</b>	<b>12,885,113</b>	<b>100%</b>

  

Al 31 de diciembre 2020										
	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
<b>Concentracion</b>										
1° a 10° Mayores	-	0%	12,635,955	7%	-	0%	1,095,188	17%	616,331	5%
11° a 50° mayores	-	0%	24,251,789	14%	-	0%	1,720,715	27%	970,265	8%
51° a 100° mayores	-	0%	18,626,928	11%	-	0%	829,290	13%	492,958	4%
Otros	-	0%	114,256,750	67%	-	0%	2,660,992	42%	3,431,508	27%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	7,031,534	56%
<b>TOTALES</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>169,771,423</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>6,306,185</b>	<b>100%</b>	<b>12,542,596</b>	<b>100%</b>

**6. Evolución de la cartera de créditos en los últimos tres períodos:**

Concepto		<u>2021</u> Bs	<u>2020</u> Bs	<u>2019</u> Bs
Cartera Vigente		137,343,307	168,110,560	176,357,031
Cartera Vencida		262,643	-	3,524,516
Cartera en Ejecución		6,057,248	6,306,185	3,587,400
Cartera reprogramada o reestructurada vigente		29,629,619	1,660,862	845,133
Cartera reprogramada o reestructurada vencida		-	-	-
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		-	-	-
Cartera Contingente		-	-	-
Previsión específica para incobrabilidad		5,357,466	5,511,062	5,636,219
Previsión genérica para incobrabilidad		7,527,647	7,031,535	5,517,036
Previsión genérica para incobrabilidad		3,374,693	3,374,693	1,860,194
Previsión para activos contingentes		-	-	-
Previsión ciclica		1,375,527	1,432,955	1,432,955
Prevision por incobrabilidad de cartera por constituir		0	0	0
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	(1)	(139,538)	60,568	2,158,427
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad	(2)	449,552	1,516,719	143,624
Cargos por previsión para activos contingentes	(3)	-	-	-
Productos por cartera (Ingresos Financieros)		19,668,040	23,214,745	23,808,014
Productos en suspenso		2,711,361	1,969,860	1,293,777
Lineas de credito otorgadas		0	0	0
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas		294,918	292,498	252,953
Créditos castigados por insolvencia		760,274	764,295	627,034
Número de Prestatarios		<b>2,259</b>	<b>2,292</b>	<b>2,526</b>

Corresponde a los cargos netos de provisiones:	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	16,997,130	16,482,593	2,830,097
Disminución de prevision especifica para incobrabilidad	(17,136,668)	(16,422,024)	(671,670)
<b>Total Neto:</b>	<b>(1)</b> <b>(139,538)</b>	<b>60,568</b>	<b>2,158,427</b>
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad	603,997	1,530,555	240,626
Disminución de prevision generica para incobrabilidad	(154,446)	(13,835)	(97,002)
<b>Total Neto:</b>	<b>(2)</b> <b>449,552</b>	<b>1,516,719</b>	<b>143,624</b>

#### 7. Reprogramaciones:

La Cooperativa, producto de la pandemia del coronavirus, y merced a normativa vigente, ha efectuado reprogramaciones, por un valor de **Bs 29.629.619.-** los cuales, han tenido un efecto significativo en la cartera y los resultados.

#### 8. Límites legales

NOTA 8.b - LIMITE LEGAL	%	51,589,486	48,430,425	48,334,716
<b>8. Los limites legales prestables que se establecen en la normativa vigente son los siguientes:</b>				
Concepto		<u>2021</u> <u>Bs</u>	<u>2020</u> <u>Bs</u>	<u>2019</u> <u>Bs</u>
Credito a prestatario o grupo sin garantias reales	<b>5%</b>	2,579,474	2,421,521	2,416,736
Credito a prestatario o grupo con garantias reales	<b>20%</b>	10,317,897	9,686,085	9,666,943
Contingentes contragarantizadas Bancos del Exterior	<b>30%</b>	15,476,846	14,529,128	14,500,415

#### 9. Evolución de las provisiones en las últimas tres gestiones:

##### Conciliación de Provisiones de Cartera (139 + 251 + 253 + 255)

Concepto	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<b>Previsión Inicial:</b>	<b>14,598,024</b>	<b>13,208,681</b>	<b>10,906,630</b>
(-) Castigos y Bienes y Otros	(14,058)	(187,945)	-
(-) Recuperaciones	(17,291,114)	(16,435,860)	(768,671)
(+) Provisiones Constituidas	17,601,128	18,013,147	3,070,723
<b>Previsión Final:</b>	<b>14,893,980</b>	<b>14,598,024</b>	<b>13,208,681</b>

### 8c) INVERSIONES TEMPORARIAS y PERMANENTES

#### 10. INVERSIONES TEMPORARIAS

La composición del Grupo al 31 de Diciembre de 2021 y 31 de Diciembre de 2020 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>2021</b> <b>Bs</b>	<b>2020</b> <b>Bs</b>
<b>Inversiones en entidades financieras del país</b>	<b>14,264,412</b>	<b>10,002,365</b>
Caja de ahorros	14,264,412	10,002,365
<b>Inversiones en otras entidades no financieras</b>	<b>579,283</b>	<b>1,459,648</b>
Participación en Fondos de Inversion	579,283	1,459,648
<b>Inversiones de disponibilidades restringidas</b>	<b>4,536,804</b>	<b>4,777,694</b>
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	4,536,804	4,777,694
<b>Total Inversiones Temporarias</b>	<b>19,380,499</b>	<b>16,239,707</b>
<b>(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:</b>		
Inversion Moneda Nacional	3.71%	3.98%
Inversion Moneda Extranjera	0.29%	0.78%
Inversion Temporaria Total	2.12%	2.87%

#### 11. INVERSIONES PERMANENTES

La composición del Grupo al 31 de Diciembre de 2021 y 31 de Diciembre de 2020 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>2021</b> <b>Bs</b>	<b>2020</b> <b>Bs</b>
<b>Inversiones en entidades financieras del país</b>	<b>1,168,200</b>	<b>520,000</b>
Depositos a plazo fijo	1,168,200	520,000
<b>Inversiones en otras entidades no financieras</b>	<b>51,414</b>	<b>51,414</b>
Participación en entidades de servicios públicos	51,414	51,414
<b>Inversiones de disponibilidades restringidas</b>	<b>7,910,026</b>	<b>7,910,026</b>
Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a	5,918,019	5,918,019
Cuotas de participación Fondo CAPROSEN	-	1,992,007
Cuotas de participación Fondo FIUSEER cedidos en garantía de préstamos de liquidez	1,992,007	-
<b>Productos devengados por cobrar inversiones permanentes</b>	<b>7,028</b>	<b>-</b>
Devengados inversiones en entidades financieras del país	7,028	-
<b>(Provision para inversiones permanentes)</b>	<b>(36,664)</b>	<b>(32,548)</b>
Provision inversiones en en otras entidades no financieras	(36,664)	(32,548)
<b>Total Inversiones Permanentes</b>	<b>9,100,004</b>	<b>8,448,892</b>
<b>(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:</b>		
Inversion Moneda Nacional	5.39%	0.00%
Inversion Moneda Extranjera	0.00%	0.00%
Inversion Permanente Total	0.77%	0.00%

#### 8d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

La composición del Grupo al 31 de Diciembre de 2021 y 31 de Diciembre de 2020 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b><u>2021</u></b> <b><u>Bs</u></b>	<b><u>2020</u></b> <b><u>Bs</u></b>
<b>Pagos anticipados</b>	<b>731,039</b>	<b>895,948</b>
Pago anticipado del impuesto a las transacciones	654,978	757,917
Anticipos por compras de bienes y servicios	27,090	94,877
Seguros pagados por anticipados	48,971	43,154
<b>Diversas</b>	<b>1,113,562</b>	<b>812,785</b>
Comisiones por cobrar	16,544	47,265
Primas de Seguros por cobrar	643,825	-
Gastos por recuperar	161,964	166,904
Crédito fiscal IVA	320	546
Importes entregados en garantía	249,286	114,006
Cuentas por cobrar - Bonos	28,735	-
Otras partidas pendientes de cobro	12,888	484,064
<b>(Prevision para otras cuentas por cobrar)</b>	<b>(161,300)</b>	<b>(162,380)</b>
(Previsión específica para cuentas por cobrar diversas)	(161,300)	(162,380)
<b>Total Otras Cuentas por Cobrar</b>	<b><u>1,683,301</u></b>	<b><u>1,546,353</u></b>

#### 8e) BIENES REALIZABLES

La Cooperativa no registra movimientos:

#### 8f) BIENES DE USO

La composición del Grupo al 31 de Diciembre de 2021 y 31 de Diciembre de 2020 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b><u>2021</u></b> <b><u>Bs</u></b>	<b><u>2020</u></b> <b><u>Bs</u></b>
<b>Terrenos</b>	<b>152,157</b>	<b>152,157</b>
Terrenos	152,157	152,157
<b>Edificios</b>	<b>764,384</b>	<b>801,812</b>
Edificios	1,497,116	1,497,116
(Depreciación Acumulada Edificios)	(732,732)	(695,304)
<b>Mobiliario y Enseres</b>	<b>156,244</b>	<b>166,140</b>
Mobiliario y Enseres	936,968	905,098
(Depreciación Acumulada Mobiliario y Enseres)	(780,724)	(738,957)
<b>Equipos e Instalaciones</b>	<b>387,411</b>	<b>391,378</b>
Equipos e Instalaciones	1,460,241	1,356,516
(Depreciación Acumulada Equipos e Instalaciones)	(1,072,831)	(965,138)
<b>Equipos de Computación</b>	<b>146,178</b>	<b>234,930</b>
Equipos de Computación	1,506,328	1,498,058
(Depreciación Acumulada Equipos de Computación)	(1,360,151)	(1,263,128)
<b>Total Bienes de Uso</b>	<b><u>1,606,373</u></b>	<b><u>1,746,418</u></b>
<b>Gasto de Depreciacion</b>	<b>(283,910)</b>	<b>(302,141)</b>

### 8g) OTROS ACTIVOS

La composición del Grupo al 31 de Diciembre de 2021 y 31 de Diciembre de 2020 es la siguiente:

La composición del grupo al 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre 2020 es la siguiente:		
<b>Concepto</b>	<b><u>2021</u></b> <b><u>Bs</u></b>	<b><u>2020</u></b> <b><u>Bs</u></b>
<b>Bienes diversos</b>	<b>80,759</b>	<b>90,097</b>
Papelería, útiles y materiales de servicios	80,759	90,097
<b>Activos Intangibles</b>	<b>154,446</b>	<b>248,935</b>
Programas y aplicaciones informáticas	154,446	248,935
<b>Total Otros Activos</b>	<b><u>235,205</u></b>	<b><u>339,032</u></b>
<b>Gasto de Amortización</b>	<b>(120,722)</b>	<b>(95,050)</b>

### 8h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

En cumplimiento a la normativa vigente, la Cooperativa no registra movimientos

### 8i) OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

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

<b>Concepto</b>	<b><u>2021</u></b> <b><u>Bs</u></b>	<b><u>2020</u></b> <b><u>Bs</u></b>	<b><u>2019</u></b> <b><u>Bs</u></b>
Obligaciones con el público a la vista	26,000	-	-
Obligaciones con el público por cuentas de ahorro	40,617,499	40,707,411	45,385,975
Obligaciones con el público a plazo	116,181,925	117,020,351	119,911,765
Obligaciones con el público restringidas	4,301,412	4,319,555	3,922,653
Obligaciones con el público a plazo fijo con anotación en cuenta	-	-	-
Cargos devengados por pagar	3,088,427	3,252,018	2,621,698
<b>Total Obligaciones con el Publico</b>	<b><u>164,215,263</u></b>	<b><u>165,299,334</u></b>	<b><u>171,842,091</u></b>

### 8j) OBLIGACIONES FISCALES

La composición del Grupo al 31 de Diciembre de 2021 y 31 de Diciembre de 2020 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b><u>2021</u></b> <b><u>Bs</u></b>	<b><u>2020</u></b> <b><u>Bs</u></b>
Obligaciones fiscales a la vista	94	509
<b>Total Obligaciones Fiscales</b>	<b><u>94</u></b>	<b><u>509</u></b>

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

La composición del Grupo al 31 de Diciembre de 2021 y 31 de Diciembre de 2020 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b><u>2021</u></b> <b><u>Bs</u></b>	<b><u>2020</u></b> <b><u>Bs</u></b>
BCB a plazo	5,718,019	5,718,019
Bancos y otras entidades financieras del país a plazo	2,081,555	3,036,245
Cargos devengados por pagar	41,106	38,472
<b>Total Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento</b>	<b><u>7,840,680</u></b>	<b><u>8,792,736</u></b>

**a) Detalle de Préstamos del B.C.B. al 31/12/21**

FINANCIADOR	PRODUCTO	MONTO Original	SALDO	TASA INTERES	PLAZO (meses)	MONEDA
B.C.B.	Crédito	2,564,721	2,564,721	0%		Bs.
B.C.B.	Crédito	3,353,298	3,153,298	0%		Bs.
<b>T O T A L</b>		<b>5,918,019</b>	<b>5,718,019</b>			

**b) Detalle de Obligaciones con Otras Entidades de Financiamiento al 31/12/21**

FINANCIADOR	PRODUCTO	MONTO Original	SALDO	TASA INTERES	PLAZO (meses)	MONEDA
Banco Unión S.A.	Línea de Crédito	3,000,000	1,350,000	5%	60	Bs.
Coop. S.C. Borromeo R.L.	Caja de Ahorro	5,000	88,010	2%		Bs.
Coop. San Joaquin R.L.	DPF.	630,000	643,545	4.3%	6	Bs.
<b>T O T A L</b>		<b>3,635,000</b>	<b>2,081,555</b>			

**8l) OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

La composición del Grupo al 31 de Diciembre de 2021 y 31 de Diciembre de 2020 es la siguiente:

Concepto	2021 Bs	2020 Bs
<b>Diversas</b>	<b>2,590,955</b>	<b>3,587,213</b>
Retenciones por orden de autoridades publicas	1,800	900
Acreeedores fiscales por retenciones a terceros	19,945	19,795
Acreeedores fiscales por impuestos a cargos de la entidad	520,376	647,271
Acreeedores por cargas sociales retenidas a terceros	48,197	55,140
Acreeedores por cargas sociales a cargo de la entidad	63,262	72,259
Dividendos por pagar	1,225,440	1,209,423
Acreeedores varios	a) 711,935	1,582,425
<b>Provisiones</b>	<b>1,625,786</b>	<b>1,720,899</b>
Provisión para primas	389,466	437,727
Provisión para indemnizaciones	1,048,970	1,269,171
Provisión impuesto a la propiedad bienes inmuebles y vehículos	9,000	9,500
Provisión para otros impuestos	5,000	4,500
Provisión para fondos de educación, asistencia y previsión social	173,350	-
<b>Total Otras Cuentas por Pagar</b>	<b>4,216,741</b>	<b>5,308,112</b>

a) Detalle de Acreeedores Varios	2021 Bs.	2020 Bs.
Seguro de Desgravamen Hipotecario	52,519	59,934
Acuotaciones por Pagar ASFI	0	20,000
Cuentas por Pagar Funcionarios	18,218	12,834
Gastos de Asamblea por Pagar	180,000	170,000
Otras Cuentas Por Pagar	384,458	1,234,727
Servicio de Auditoría	14,100	14,400
Seguro Incendio y Aliados	6,525	3,609
Cuota Mortuoria	56,115	66,920
	<b>711,935</b>	<b>1,582,425</b>

**8m) PREVISIONES**

La composición del Grupo al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b><u>2021</u></b> <b><u>Bs</u></b>	<b><u>2020</u></b> <b><u>Bs</u></b>
Genericas voluntarias perdidas aun no identificadas	633,340	622,472
Generica ciclica	<u>1,375,527</u>	<u>1,432,955</u>
<b>Total Previsiones</b>	<b><u>2,008,867</u></b>	<b><u>2,055,427</u></b>

#### 8n) VALORES EN CIRCULACION

La Cooperativa no registra movimientos

#### 8o) OBLIGACIONES SUBORDINADAS

La Cooperativa no registra movimientos

#### 8p) OBLIGACIONES CON EMPRESAS PÚBLICAS

La Cooperativa no registra movimientos

#### 8q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

La composición del Grupo al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b><u>2021</u></b> <b><u>Bs</u></b>	<b><u>2020</u></b> <b><u>Bs</u></b>
<b>Ingresos Financieros</b>	<b>20,179,124</b>	<b>23,884,236</b>
Productos por Disponibilidades	65,074	91,435
Productos por Inversiones temporarias	378,320	578,056
Productos por Cartera Vigente	19,506,571	22,880,092
Productos por Cartera con Vencida	39,696	190,336
Productos por Cartera en Ejecución	121,773	144,317
Productos por inversiones permanentes	67,690	-
<b>Gastos Financieros</b>	<b>7,041,267</b>	<b>7,088,916</b>
Cargos por Obligaciones con él publico	6,925,058	6,915,455
Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	86,134	130,795
Cargos por Otras Cuentas por pagar y Comisiones Financieras	<u>30,075</u>	<u>42,666</u>
<b>Resultado Financiero Bruto</b>	<b><u>13,137,857</u></b>	<b><u>16,795,319</u></b>
<b>El promedio de las tasas fue de:</b>		
Cartera de créditos MN	11.60%	13.24%
Cartera de créditos ME	11.26%	12.29%
Cartera Consolidada	11.59%	13.19%
Costos de los depositos MN	4.78%	4.71%
Costos de los depositos ME	0.93%	0.66%
Depositos Consolidados	4.29%	4.18%
Costos de los financiamientos MN	1.04%	1.54%
Costos de los financiamientos ME	0.00%	0.00%
Financiamientos Consolidados	1.04%	1.54%

#### 8r) RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS

La composición del Grupo al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b><u>2021</u></b> <b><u>Bs</u></b>	<b><u>2020</u></b> <b><u>Bs</u></b>
<b>Recuperaciones de activos financieros castigados</b>	<b>81,674</b>	<b>3,838</b>
Recuperaciones de capital	16,007	3,193
Recuperaciones de interés	62,719	-
Recuperaciones de otros conceptos	2,949	646
<b>Dismin. De Prev. P/Incob. de cartera y otras Ctas. por cobrar</b>	<b>17,291,494</b>	<b>16,435,860</b>
Específica para incobrabilidad de cartera	17,136,668	16,422,024
Otras cuentas por cobrar	380	-
Generica ciclica	154,446	13,835
<b>Total recuperacion de activos financieros</b>	<b><u>17,373,168</u></b>	<b><u>16,439,698</u></b>

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

La composición del Grupo al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b><u>2021</u></b> <b><u>Bs</u></b>	<b><u>2020</u></b> <b><u>Bs</u></b>
<b>Perdidas por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar</b>	<b>17,617,899</b>	<b>18,028,789</b>
Específica para incobrabilidad de cartera	16,997,130	16,482,593
Genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional	496,112	-
Genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	-	1,514,499
Otras cuentas por cobrar	16,771	15,642
Genérica voluntaria para pérdidas futuras aún no identificadas	10,868	-
Generica ciclica	97,017	16,056
<b>Perdidas por inversiones temporarias</b>	<b>10,129</b>	<b>-</b>
Perdidas por inversiones temporarias	10,129	-
<b>Perdidas por inversiones permanentes financieras</b>	<b>4,116</b>	<b>1,715</b>
Perdidas por inversiones permanentes financieras	4,116	1,715
<b>Castigos de Productos Financieros</b>	<b>194,075</b>	<b>182,824</b>
Castigo de productos por cartera	194,075	182,824
<b>Disminución de previsión para partidas pendientes de imputación</b>	<b>-</b>	<b>909,256</b>
Partidas pendientes de imputación	-	909,256
<b>Total cargos por incobrabilidad y desvalorizacion de activos</b>	<b><u>17,826,219</u></b>	<b><u>19,122,584</u></b>

#### 8t) INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

La composición del Grupo al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>2021</b> <b>Bs</b>	<b>2020</b> <b>Bs</b>
<b>Otros ingresos operativos</b>	<b>236,455</b>	<b>213,416</b>
Comisiones por servicios	168,137	140,681
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje	37,920	47,771
Ingresos por bienes realizables	-	2,413
Ingresos operativos diversos	a) 30,398	22,551
<b>Otros gastos operativos</b>	<b>219</b>	<b>45,676</b>
Gastos operativos diversos	b) 219	45,676
<b>Resultado neto ingresos y gastos operativos</b>	<b>236,236</b>	<b>167,740</b>

<b>a) Detalle de Ingresos Operativos Diversos</b>	<b>2021</b> <b>Bs</b>	<b>2020</b> <b>Bs</b>
Ingresos por Gastos Recuperados	231	61
Ingresos por Servicios Varios	2,336	2,635
Ingreso por la Generación Crédito Fiscal	4,251	2,706
Otros Ingresos Operativos Diversos	23,581	17,149
	<b>30,398</b>	<b>22,551</b>
<b>b) Detalle de Gastos Operativos Diversos</b>	<b>2021</b> <b>Bs</b>	<b>2020</b> <b>Bs</b>
Pérdidas por Operaciones de Cambio y A.	219	45,676
	<b>219</b>	<b>45,676</b>

#### 8u) INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS y DE GESTIONES ANTERIORES

La composición del Grupo al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>2021</b> <b>Bs</b>	<b>2020</b> <b>Bs</b>
Ingresos extraordinarios	1,193	731
Gastos extraordinarios	-	-
<b>Resultado neto ingresos y gastos extraordinarios</b>	<b>1,193</b>	<b>731</b>
Ingresos de gestiones anteriores	329,042	69,685
Gastos de gestiones anteriores	189,597	137,292
<b>Resultado neto ingresos y gastos gestiones anteriores</b>	<b>139,445</b>	<b>(67,607)</b>

#### 8v) GASTOS DE ADMINISTRACION

Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Inca Huasi" R.L.  
Notas a los Estados Financieros al 31 de Diciembre 2021 y 31 de Diciembre 2020

La composición del Grupo al 31 de Diciembre de 2021 y 31 de Diciembre de 2020 es la siguiente:

<b>Concepto</b>		<b><u>2021</u></b> <b>Bs</b>	<b><u>2020</u></b> <b>Bs</b>
Gastos del Personal	<b>(a)</b>	7,437,027	8,030,596
Servicios contratados	<b>(b)</b>	1,116,352	1,180,861
Seguros		143,222	164,636
Comunicaciones y traslados		169,831	202,685
Impuestos		615,500	713,623
Mantenimiento y Reparaciones		175,584	179,168
Depreciación y desvalorización de bienes de uso		283,910	302,141
Amortización de Cargos diferidos		120,722	95,050
Otros Gastos de Administración	<b>(c)</b>	2,003,459	2,067,156
<b>Total Gastos de Administración</b>		<b><u>12,065,606</u></b>	<b><u>12,935,914</u></b>

<b>(a) Los gastos de personal mas importantes corresponden a:</b>		<b><u>2021</u></b>	<b><u>2020</u></b>
Remuneraciones a directores y síndicos		475,868	476,286
Sueldos, salarios y bonos		4,653,618	5,121,874
Asignaciones fallas de caja		19,000	21,200
Viáticos		3,566	3,018
Aguinaldo y primas		776,623	863,502
Asignaciones familiares		84,000	94,000
Indemnizaciones por antigüedad		413,291	473,297
Incentivos		34,070	2,900
Otras retribuciones		106,174	30,430
Aportes por cargas sociales		780,794	859,408
Refrigerios		14,090	11,530
Uniformes		25,109	-
Capacitación		26,298	35,470
Otros servicios al personal		24,526	37,680
		<b><u>7,437,027</u></b>	<b><u>8,030,596</u></b>

<b>(b) Los gastos de servicios contratados mas importantes son:</b>		<b><u>2021</u></b>	<b><u>2020</u></b>
Servicios de computacion		83,242	63,864
Servicios de seguridad		456,123	445,145
Asesoría Legal Externa		12,000	-
Auditoría externa		47,000	48,000
Servicios de limpieza		167,733	201,535
Consultorias contratadas		28,800	-
Otros servicios contratados		321,453	422,317
		<b><u>1,116,352</u></b>	<b><u>1,180,861</u></b>

<b>(c) Los otros gastos de administracion mas importantes son:</b>	<b><u>2021</u></b>	<b><u>2020</u></b>
Gastos notariales y judiciales	112,604	110,755
Alquileres	248,808	229,008
Energía eléctrica, agua y calefacción	85,172	81,224
Papelería, útiles y materiales de servicio	125,845	112,336
Suscripciones y afiliaciones	28,216	3,218
Propaganda y publicidad	-	6,455
Gastos de representación	235	488
Aportes Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras	211,079	283,737
Aportes al Fondo de Reestructuración Financiera (FRF) – Art.	819,707	858,028
Gastos en comunicaciones y publicaciones en prensa	19,775	10,725
Diversos	352,018	371,181
	<b><u>2,003,459</u></b>	<b><u>2,067,156</u></b>

#### **8w) CUENTAS CONTINGENTES**

La Cooperativa no registra movimientos

#### **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><u>2021</u></b> <b><u>Bs</u></b>	<b><u>2020</u></b> <b><u>Bs</u></b>
<b>Garantías recibidas</b>	<b>476,545,471</b>	<b>490,122,452</b>
Garantías hipotecarias	472,988,894	486,693,372
Depositos en la entidad financiera	3,556,577	3,429,080
<b>Cuentas de registro</b>	<b>85,460,673</b>	<b>84,702,285</b>
Lineas de credito otorgadas y no utilizadas	294,918	292,498
Documentos y valores de la entidad	81,355,192	81,355,192
Cuentas incobrables castigadas y condonadas	792,385	780,204
Productos en suspenso	2,711,361	1,969,860
Otras cuentas de registro	306,817	304,531
<b>Total Cuentas de Orden</b>	<b><u>562,006,144</u></b>	<b><u>574,824,736</u></b>

#### **8y) PATRIMONIOS AUTONOMOS**

La Cooperativa 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><u>2021</u></b> <b><u>Bs</u></b>	<b><u>2020</u></b> <b><u>Bs</u></b>
<b>Capital Pagado</b>	6,638,388	6,582,767
Certificados de aportaciones (Cooperativas de Ahorro y Crédito)	<u>6,638,388</u>	<u>6,582,767</u>
<b>Total Capital Social</b>	<b><u>6,638,388</u></b>	<b><u>6,582,767</u></b>
Cantidad de Títulos	165,960	164,569
Valor nominal a la fecha	40	40
Valor patrimonial proporcional	311.47	310.62
Cantidad de Títulos Comunes	165,960	164,569
Cantidad de Títulos Nominativos	165,960	164,569

### 9b) APORTES NO CAPITALIZADOS

La composición del Grupo al 31 de Diciembre de 2021 y 31 de Diciembre 2020 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b><u>2021</u></b> <b><u>Bs</u></b>	<b><u>2020</u></b> <b><u>Bs</u></b>
<b>Donaciones no capitalizables</b>	287,983	287,983
Donaciones no capitalizables	<u>287,983</u>	<u>287,983</u>
<b>Total Aportes no capitalizados</b>	<b><u>287,983</u></b>	<b><u>287,983</u></b>

### 9c) AJUSTES AL PATRIMONIO

La Cooperativa no registra movimientos

### 9d) RESERVAS

La composición del Grupo al 31 de Diciembre de 2021 y 31 de Diciembre de 2020 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b><u>2021</u></b> <b><u>Bs</u></b>	<b><u>2020</u></b> <b><u>Bs</u></b>
<b>Reserva legal</b>	25,560,106	24,663,430
Reserva legal	25,560,106	24,663,430
<b>Otras Reservas Obligatorias</b>	18,497,689	16,284,814
Reservas estatutarias no distribuibles	15,369,746	13,156,870
Reservas no distribuibles por ajuste por inflación del patrimonio	<u>3,127,943</u>	<u>3,127,943</u>
<b>Total Reservas</b>	<b><u>44,057,796</u></b>	<b><u>40,948,244</u></b>

### 9e) RESULTADOS ACUMULADOS

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

<b>Concepto</b>	<b>2021</b> <b><u>Bs</u></b>	<b>2020</b> <b><u>Bs</u></b>
<b>Utilidades acumuladas</b>	-	<b>2,309,764</b>
Utilidades acumuladas	-	2,309,764
<b>Utilidades del período o gestión</b>	<b>996,068</b>	<b>1,276,940</b>
Utilidades del período o gestión	<u>996,068</u>	<u>1,276,940</u>
<b>Total Resultados Acumulados</b>	<b><u>996,068</u></b>	<b><u>3,586,704</u></b>

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

<b>Al 31 de diciembre 2021</b>				
<b>Código</b>	<b>Nombre</b>	<b>Activos de riesgo</b>	<b>Coefficiente De riesgo</b>	<b>Activo Computable</b>
		<b><u>Bs</u></b>		<b><u>Bs</u></b>
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	23,864,218	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	21,191,827	0.20	4,238,365
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	23,996,508	0.50	11,998,254
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	10,090,565	0.75	7,567,924
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	<u>151,118,761</u>	1.00	<u>151,118,761</u>
	<b>TOTALES</b>	<b><u>230,261,880</u></b>		<b><u>174,923,304</u></b>
	10% sobre activo computable			17,492,330
	Capital Regulatorio (10a)			51,589,486
	Excedente patrimonial			34,097,156
	Coefficiente de adecuación patrimonial			<b>29.49%</b>

<b>Al 31 de diciembre 2020</b>				
<b>Código</b>	<b>Nombre</b>	<b>Activos de riesgo</b>	<b>Coefficiente De riesgo</b>	<b>Activo Computable</b>
		<b><u>Bs</u></b>		<b><u>Bs</u></b>
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	23,696,746	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	26,789,786	0.20	5,357,957
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	26,659,380	0.50	13,329,690
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	6,847,896	0.75	5,135,922
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	<u>148,868,007</u>	1.00	<u>148,868,007</u>
	<b>TOTALES</b>	<b><u>232,861,815</u></b>		<b><u>172,691,576</u></b>
	10% sobre activo computable			17,269,158
	Capital Regulatorio (10a)			48,430,425
	Excedente patrimonial			31,161,267
	Coefficiente de adecuación patrimonial			<b>28.04%</b>

**NOTA 11 – CONTINGENCIAS**

A la fecha de corte, la Cooperativa no presenta contingencias no registradas o no estimadas, y no tiene compromisos asumidos, excepto, los normales emergentes de operaciones y acciones propias del giro del negocio.

**NOTA 12 – HECHOS POSTERIORES**

Con posterioridad al período 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 de corte, la Cooperativa no registra inversiones en filiales