



Más de
60
Años

ESTADOS FINANCIEROS 2021

Dictamen del auditor independiente

Esta entidad es supervisada por ASFI

DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los Señores Presidente y Miembros del Consejo de Administración de la:
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "LA MERCED" R.L.
Santa Cruz - Bolivia

Opinión

Hemos auditado los Estados Financieros de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "LA MERCED" R.L. que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2021, el estado de ganancias y pérdidas, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujo de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas del 1 a 13 de los Estados Financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los Estados Financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "LA MERCED" R.L. al 31 de diciembre de 2021, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia y en especial, las emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiera (ASFI).

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia (NAGA) y Normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los Estados Financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Entidad de conformidad con el Código de Ética para profesionales de la contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para contadores junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los Estados Financieros en Bolivia, hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Cuestiones clave de la auditoría

En nuestro trabajo de auditoría, hemos determinado que no existen riesgos significativos. Ni aspectos considerados "clave" que ameriten ser revelados en este informe.

Otros asuntos

Este informe ha sido emitido solamente para información y uso del Directorio y de los ejecutivos de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "LA MERCED" R.L., para su presentación a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y no deberá ser utilizado con ningún otro propósito ni ninguna otra parte.

Responsabilidad de la Administración y de los responsables del gobierno de la Entidad en relación con los Estados Financieros

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los Estados Financieros adjuntos de conformidad con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia, la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF), emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de Estados Financieros libres de errores materiales, debida a fraude o error.

En la preparación de los Estados Financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Entidad de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en marcha y utilizando el principio contable de empresa en marcha, excepto que la Administración tenga la intención de liquidar la Entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables de gobierno de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "LA MERCED" R.L. son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Entidad.

Responsabilidad del auditor en relación con la auditoría de los Estados Financieros

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

Como parte de nuestra auditoría de acuerdo con Norma de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia, aplicamos el juicio profesional y mantenemos el escepticismo profesional durante la auditoría. Asimismo,

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección importantes de los Estados Financieros, ya sea por fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría que respondan a esos riesgos, y obtuvimos evidencia de auditoría que sea suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material como resultado de un fraude es mayor que el resultado de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales tergiversaciones a la anulación del control interno.
- Obtuvimos una comprensión del control interno relevante para la auditoría a fin de diseñar procedimientos de auditoría que sea apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del Control Interno.
- Evaluamos la idoneidad de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones relacionadas por la Gerencia
- Concluimos sobre la idoneidad de uso, por parte de la Gerencia, del principio contable de la empresa en marcha y en base a la evidencia de auditoría obtenida, si existe una incertidumbre material relacionadas con evento, o condiciones que pueden

arrojar dudas significativa sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como empresa en marcha, Si concluimos que existe una incertidumbre material, debemos llamar la atención en nuestro informe de auditoría sobre las revelaciones relacionada en los Estados Financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modifica nuestra opinión. Nuestra conclusiones se basan. Sin embargo; eventos o condiciones futuros pueden hacer que la Entidad deje de continuar como empresa en marcha.

- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los Estados Financieros, incluida la información revelada. Y si los Estados Financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable

Comunicamos con los responsables del gobierno de la Entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de las auditorías planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

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

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

Nuestro trabajo fue desarrollado de conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia (NAGA) y con las Normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financieros (ASFI), contenidas en el Libro 6, Título I – Auditoría Externa de la Recopilación de Normas para Servicio Financieros (RNSF) y la Circular ASFI/609/2019 del 15 de mayo de 2019.

LEGAL ACCOUNTING SERVICES S.R.L.
Firma miembro independiente de BKR International.



(Socio)
Lic. Aud. Gabriel Aramayo Arauco
MAT. PROF. CAUB N° 18051
MAT. PROF. CAUCRUZ N° 4755
NIT: 263730024

Santa Cruz, 31 de enero 2022

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL
PRACTICADO AL 31 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
 (Expresado en bolivianos)

	NOTAS	31/12/2021		31/12/2020	
		Bs	Bs	Bs	Bs
ACTIVO					
Disponibilidades	B.a)		29.840.027		24.029.652
Inversiones temporarias	B.c.1)		11.185.364		11.506.261
Cartera	B.b)		242.482.743		238.374.475
Cartera vigente		88.382.477		189.986.780	
Cartera vencida		304.360		241.578	
Cartera en ejecución		2.634.358		2.625.155	
Cartera reprogramada vigente		118.793.160		24.031.276	
Cartera reprogramada vencida		51.754		1.342	
Cartera reprogramada en ejecución		2.369.449		3.156.281	
Productos devengados por cobrar cartera		38.474.378		25.487.312	
Previsión para cartera incobrable		(18.527.193)		(9.155.245)	
Otras cuentas por cobrar	B.d)		4.128.174		3.241.329
Bienes realizables	B.e)		1.021.097		649.671
Inversiones permanentes	B.c.2)		19.420.979		21.439.714
Bienes de uso	B.f)		9.051.381		10.800.074
Otros activos	B.g)		294.392		587.472
TOTAL ACTIVO			317.404.157		308.608.652
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	B.x)		534.127.736		538.963.147
PASIVO Y PATRIMONIO					
PASIVO					
Obligaciones con el público	B.i)		259.583.137		259.669.896
Obligaciones con instituciones fiscales	B.j)		919		1.034
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	B.k)		17.255.642		8.306.771
Otras cuentas por pagar	B.l)		5.700.974		5.858.047
Previsiones	B.m)		1.708.157		1.771.089
Obligaciones subordinada	B.o)		102.900		102.900
Obligaciones con empresa con participación estatal	B.p)		295.230		513.916
TOTAL PASIVO			284.646.959		276.223.653
PATRIMONIO					
Fondo social cooperativo	B)		26.064.376		26.115.793
Aportes no capitalizados			2.274.481		2.274.481
Reservas			2.895.796		2.734.429
Resultados acumulados			1.522.543		1.260.296
Utilidades acumuladas		937.582	-	(353.375)	-
Utilidades del periodo a gestionar		584.961	-	1.613.671	-
TOTAL PATRIMONIO			32.757.198		32.384.999
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO			317.404.157		308.608.652
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	B.x)		534.127.736		538.963.147

Las notas del 1 al 13 adjuntas, son parte integrante de estos Estados Financieros


 Lic. Sirely Garrido Roca
 Jefe de Contabilidad y Finanzas

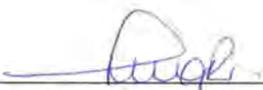

 Lic. Juan Alarcón Justiniano
 Gerente General


 Ing. Marcela El Hage Justiniano
 Presidente del Consejo de Administración

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
 POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
 (Expresado en bolivianos)

	NOTAS	31/12/2021 Bs	31/12/2020 Bs
Ingresos financieros	8,q)	30.986.906	35.480.114
Gastos financieros	8,q)	(11.536.146)	(11.360.068)
Resultado financiero bruto		19.450.760	24.120.046
Otros ingresos operativos	8,t)	3.399.243	2.054.946
Otros gastos operativos	8,t)	(1.122.110)	(714.796)
Resultado de operación bruto		21.727.892	25.460.196
Resultado por recuperación de activos financieros	8,r)	4.769.909	4.749.951
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8,s)	(5.594.817)	(4.515.660)
Resultados de operación después de incobrables		20.902.984	25.694.487
Gastos de administración	8,v)	(19.894.462)	(24.080.816)
Resultado de operación neto		1.008.522	1.613.671
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		-	-
Resultados después de ajuste p/diferencia de cambio y mantenimiento de valor		1.008.522	1.613.671
Ingresos extraordinarios	8,u)	-	-
Gastos extraordinarios	8,u)	-	-
Resultado de operación bruto		1.008.522	1.613.671
Ingresos de gestiones anteriores		-	-
Gastos de gestiones anteriores		-	-
Resultados antes de impuestos y ajuste contable por efecto de la inflación		1.008.522	1.613.671
Ajuste contable por efecto de inflación		-	-
Resultados antes de impuestos		1.008.522	1.613.671
Impuestos sobre las utilidades de las empresas (IUE)		(423.541)	-
Resultados neto del ejercicio		584.981	1.613.671

Las notas del 1 al 13 adjuntas, son parte integrante de estos Estados Financieros.


 Lic. Sirely Garrido Roca
 Jefe de Contabilidad y Finanzas


 Lic. Juan Alarcon Justiniano
 Gerente General


 Ing. Marcelo El Hage Justiniano
 Presidente del Consejo de Administración

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
 (Expresado en bolivianos)

	Fondo social Cooperativo	Aportes no capitalizados	Reservas	Resultados acumulados	Total patrimonio neto
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Saldos al 1 de enero de 2020	25.849.034	2.274.481	2.505.001	149.177	30.777.693
Incremento por nuevas aportaciones voluntarias netas	266.759	-	-	-	266.759
Constitución fondo de educación 2014	-	-	-	(15.050)	(15.050)
Constitución fondo de asistencia y previsión social 2014	-	-	-	(15.050)	(15.050)
Constitución fondo de educación 2015	-	-	-	(6.798)	(6.798)
Constitución fondo de asistencia y previsión social 2015	-	-	-	(6.798)	(6.798)
Constitución de reserva legal 2019	-	-	229.428	(229.428)	-
Constitución fondo de educación 2019	-	-	-	(114.714)	(114.714)
Constitución fondo de asistencia y previsión social 2019	-	-	-	(114.714)	(114.714)
Resultado del ejercicio	-	-	-	1.613.671	1.613.671
Saldos al 31 de diciembre de 2020	26.115.793	2.274.481	2.734.429	1.260.296	32.384.999
Incremento por nuevas aportaciones voluntarias netas	(51.415)	-	-	-	(51.415)
Constitución reserva legal 2020	-	-	161.367	(161.367)	-
Constitución fondo de educación 2020	-	-	-	(80.684)	(80.684)
Constitución fondo de asistencia y Previsión social 2020	-	-	-	(80.683)	(80.683)
Resultado del ejercicio	-	-	-	584.981	584.981
Saldos al 31 de diciembre de 2021	26.064.378	2.274.481	2.895.796	1.522.543	32.757.198

Las notas del 1 al 13 adjuntas, son parte integrante de estos Estados Financieros


 Lic. Sirely Garrido Roca
Jefe de Contabilidad y Finanzas


 Lic. Juan Alarcón Justiniano
Gerente General


 Ing. Marcelo El Hage Justiniano
Presidente del Consejo de Administración

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
 (Expresado en bolivianos)

	31/12/2021	31/12/2020
	Bs	Bs
FLUJO DE FONDOS POR ACTIVIDADES OPERACIÓN:		
Resultado neto del ejercicio	584.981	1.613.671
Partidas que han afectado al resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(38.486.114)	(25.497.075)
Cargos devengados no pagados	3.738.931	3.486.015
Previsiones para incobrables y activos contingentes (neto)	502.755	(184.973)
Previsiones por desvalorización	667.648	320.421
Provisiones a provisiones para beneficios sociales	766.814	1.284.801
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	152.792	209.092
Depreciaciones y amortizaciones	854.372	782.161
Otros	(161.367)	(273.124)
Fondo obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio	(31.379.187)	(18.259.011)
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicio anterior sobre:		
Cartera de préstamos	25.487.312	4.984.227
Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes	9.763	80.561
Obligaciones con el público	(3.485.632)	(3.456.004)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(383)	(447)
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos		
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas	(43.898)	(1.781.785)
Bienes realizables-venidos	139.638	116.762
Otros activos-partidas pendientes de imputación	203.359	(223.918)
Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones	(1.116.558)	(581.487)
Previsiones	(62.933)	(70.022)
Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermediación	(10.248.519)	(19.211.134)
Flujo de fondos en actividades de intermediación:		
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación		
Obligaciones con el público		
Deposito a la vista y en caja de ahorro	(2.156.522)	(3.907.479)
Deposito a plazo hasta 360 días	(205.512)	792.173
Depósitos a plazo por mas de 360 días	(865.085)	916.087
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		
A corto plazo	9.000.000	8.000.000
A mediano y largo plazo	(51.065)	(51.064)
Otras Operaciones de Intermediación.		
Obligaciones con el público restringidas	2.668.696	2.092.687
Obligaciones con instituciones fiscales	(115)	(54.082)
Incremento (disminución) de colocaciones:	39.879	-
Créditos colocados en el ejercicio:		
A corto plazo	(176.600)	(315.800)
A mediano y largo plazo	(37.451.832)	(110.339.731)
Créditos recuperados en el ejercicio	41.984.456	127.351.273
Flujo neto en actividades de intermediación	12.786.300	24.484.064
Flujo de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Cuentas de los asociados:		
Aportes de capital	(51.415)	266.760
Flujo neto en actividades de financiamiento	(51.415)	266.760
Flujo de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) neto en:		
Inversiones temporarias	342.568	1.375.344
Inversiones permanentes	2.017.400	(3.762.708)
Bienes de uso	1.083.769	343
Bienes diversos	7.842	21.073
Cargos diferidos	(127.571)	(115.257)
Flujo neto en actividades de inversión	3.324.009	(2.481.205)
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio	5.810.375	3.058.485
Disponibilidades al inicio del ejercicio	24.029.652	20.971.167
Disponibilidades al cierre del ejercicio	29.840.027	24.029.652

Las notas del 1 al 13 adjuntas, son parte integrante de estos estados financieros.



Lic. Sirely Garrido Roca
Jefe de Contabilidad y Finanzas



Lic. Juan Alcón Justiniano
Gerente General



Ing. Marcelo El Hage Justiniano
Presidente del Consejo de Administración