

Memoria Anual

2021



COOPERATIVA 
LA MERCED
Con licencia de Funcionamiento
Esta entidad es supervisada por ASFI

ÍNDICE

- 1) CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.**
- 2) CONSEJO DE VIGILANCIA.**
- 3) PERSONAL EJECUTIVO.**
- 4) INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.**
- 5) INFORME DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL.**
- 6) INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO.**
- 7) INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA E INSPECTOR DE VIGILANCIA.**
- 8) DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE.**
- 9) ESTADOS FINANCIEROS**
- 10) NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS.**
- 11) ESTADOS FINANCIEROS PROYECTADOS.**

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:

Marcelo El Hage Justiniano	Presidente
Boris Horacio Steinbach Mercado	Vicepresidente
Raquel Soliz Balcázar	Secretaria
José Luis Antelo Baldomar	Vocal Titular
Ricardo Juan Delgadillo Hoogland	Vocal Titular
Herlan Luciano Paz Roca	Vocal Titular
David Domínguez Siles	Vocal Titular
Carlos Hugo Ortiz Paz	Vocal Suplente
Faisal Sadud Eid	Vocal Suplente

CONSEJO DE VIGILANCIA:

Teresa Torres Busch	Presidente
Gustavo Adolfo Álvarez Mendoza	Secretario
José Domingo Torrico Orías	Vocal Titular
Eliana López Salas	Vocal Suplente

PLANTEL EJECUTIVO:

Juan Alarcón Justiniano	Gerente General
Mario Aníbal Ortiz Terceros	Subgerente General
María Magdalena Cuéllar Pérez	Gerente de Auditoría Interna
Ruth Jimena Caballero Sandy	Gerente de Operaciones
Carlos Ronald Pol Sánchez	Gerente de Captaciones
Hans Sergio Fleig Arrien	Gerente de Crédito
Juan Marcelo Rodríguez Callaú	Gerente de Riesgo Integral
Leny Osinaga Saavedra	Subgerente de Sistemas
Adolfo Suárez Méndez	Subgerente de Operaciones
Rosario Rivera Cerizo	Subgerente de Prevención y Cumplimiento - UIF
Julio Ronny Aponte Galvarro	Jefe del Departamento Legal
Nelson Ramiro Cors Navarro	Jefe de Marketing, RSE y Educación Financiera
Silvia Sapag Soruco	Jefe de Captaciones
Juan José Brito Romero	Jefe de Crédito
Sirely Garrido Roca	Jefe de Contabilidad y Finanzas
Elizabeth Lara Flores	Jefe de Bóveda
Marcia Lorena Mosciaro Daza	Jefe de Operaciones
Romy Quiroga Solíz	Jefe de Recuperaciones y Reprogramaciones
Edson Gonzáles Menacho	Jefe de Seguridad de la Información Informática y Física
Lenny Claudia Vega Flores	Jefe de Recursos Humanos
Jhonny Rosales Solar	Jefe de Agencia C
Rosario Arce Pimentel	Subjefe del Departamento Legal
Jorge Alberto Meschwitz Balcázar	Encargado de Operaciones y Soporte Técnico
Maricinty Gómez Salvatierra	Encargada de Personal

INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Estimados socios:

Me complace informar y poner a consideración de esta magna asamblea el informe del Consejo de Administración por la gestión 2.021.

Es necesario manifestar a los socios, que nuestra Cooperativa, ha tenido un año muy difícil debido a la crisis sanitaria, por causa del coronavirus, lo que ocasionó un serio deterioro de la economía de nuestra población, como consecuencia de ello, el gobierno nacional dictó disposiciones legales, que permiten el refinanciamiento y/o reprogramación de créditos con cuotas que fueron diferidas, situación que afectó a la liquidez de la Cooperativa.

Gracias a la experiencia administrativa, solidez y confianza de los socios, se ha podido obtener una buena gestión 2.021.

Pasaremos a detallar a continuación el comportamiento de los principales indicadores en diferentes áreas de la Cooperativa en la gestión 2.021.

SOCIOS

A diciembre 2.021 la cooperativa cuenta con 52.934 socios, de los cuales son socios activos 36.416, representando un crecimiento neto durante la gestión 2.021 de 193 socios equivalentes al 0.53%.

CERTIFICADOS DE APORTACION

Los certificados de aportación durante la gestión 2.021 decrecieron en Bs51.415.- equivalente a un 0,20% teniendo al 31 de diciembre 2.021 Bs26.064.378.- por certificados de aportación, contribuyendo en esa proporción al fortalecimiento patrimonial.

TRANSACCIONES POR CAJA Y RETIROS EN CAJEROS AUTOMÁTICOS

El número de transacciones por caja este año fueron 774.879 habiéndose incrementado con relación al año 2020 en 50.776 transacciones equivalentes a un 7%.

Los retiros en cajeros automáticos en la gestión 2.021 fueron Bs1.955.836.-, con 29.094 transacciones, habiendo aumentado las transacciones en cajeros automáticos en 509.609 transacciones equivalentes a un 35% con relación al año 2.020.

Al 31 de diciembre del 2.021 contamos con 3.298 tarjetas de débito activas.

INGRESOS POR SERVICIOS

Durante la gestión 2.021 se obtuvieron ingresos por servicios prestados a diferentes socios e instituciones por un valor de Bs964.747.-.

COMPRA Y VENTA DE DIVISAS

El año 2.021 se obtuvieron ingresos por concepto de compra y venta de moneda extranjera equivalente a Bs189.193.-

CIERRE DE AGENCIAS

Con la finalidad de redistribuir nuestra presencia física en la ciudad de Santa Cruz, toda vez que contábamos con agencias próximas con condiciones de infraestructura física, tecnológica y recursos humanos adecuados para la atención de los consumidores financieros, durante la Gestión 2.021 se consideró y aprobó el cierre de la Agencia Alto San Pedro (cerrada el 22-09-2021).

Asimismo, considerando la reducida actividad económica en las localidades de San Javier y Minero y su baja demanda de servicios financieros, se aprobó el cierre de las Agencias San Javier (cerrada el 07-10-2021) y Minero (cerrada el 21-10-2021) cumpliendo con todos los requisitos establecidos en la normativa vigente.

RECURSOS HUMANOS

La Cooperativa cuenta al 31 de diciembre 2.021 con 90 funcionarios, de los cuales 51 son mujeres y 39 son varones, quienes a lo largo de la gestión han sido permanentemente capacitados, tanto a nivel interno como externo, a través de cursos, seminarios y conferencias con el objetivo principal de mantenerlos siempre actualizados en el quehacer de las actividades financieras de la Cooperativa, con la finalidad de mejorar en forma continua nuestros procesos y por ende, la calidad de atención a nuestros socios y clientes. En total en la gestión se efectuaron 41 capacitaciones internas y 18 externas.

MEJORAMIENTO INFORMÁTICO

Siempre con la preocupación y el deseo de mantener a la Cooperativa con la mejor tecnología posible, seguros de que ello nos permite ser más eficientes y brindar mejores servicios a nuestros socios y clientes, en la gestión 2.021 realizamos los siguientes emprendimientos:

- Ya se cuenta con la confirmación de transacciones a través de las huellas digitales de nuestros socios, puesto que ya se encuentra en funcionamiento el módulo AUTENTID, velando siempre por la seguridad en los procesos transaccionales de nuestro sistema CORE.
- Respondiendo a la necesidad de contar con Banca Digital y Móvil, se realizaron las mejoras tecnológicas para poder brindar dicho servicio, esperando beneficiar a todos nuestros asociados en el primer trimestre de la gestión 2022.

ORDENES ELECTRÓNICAS DE TRANSFERENCIA DE FONDOS

Durante la gestión 2.021 se enviaron 2.225 Órdenes Electrónicas de Transferencia de Fondos (OETF) por un importe equivalente a US\$ 3.351.707.- y se recibieron 13.858 OETF por un importe equivalente a US\$ 5.317.711.-

CAPTACIONES

Las captaciones de depósitos de nuestros socios y clientes han tenido una disminución del 0,22 % con relación al año 2.020, lo que equivale en términos absolutos a Bs569.882.- habiendo finalizado la gestión 2.021 con un total de captaciones de Bs256.012.249.- correspondiendo Bs216.950.225.- a Depósitos a Plazo Fijo (84,74%) y Bs39.062.024.- a Cajas de Ahorros (15,26%).

El monto pagado a nuestros socios de intereses por sus depósitos fue de Bs11.531.899.- arrojando una tasa promedio durante el año del 4,49% de interés anual.

Las captaciones del público por moneda al 31 de diciembre del 2.021, quedaron de la siguiente manera:

Captaciones en Bs170.345.194.- equivalentes a US\$ 24.831.661.- (66,54%).

Captaciones en US\$ 12.487.909.- equivalentes a Bs 85.667.056.- (33,46%).

CRÉDITOS

Durante la gestión 2.021 hemos otorgado 399 créditos por un valor de Bs37.628.431.- correspondiendo Bs23.880.062.- a 262 socios del área urbana, Bs9.723.280 a 72 socios del área rural y Bs4.025.090 otorgados a 65 socios en nuestra agencia en Riberalta – Beni.

Los desembolsos de créditos por tipo de moneda durante el año 2.021 fueron de la siguiente manera:

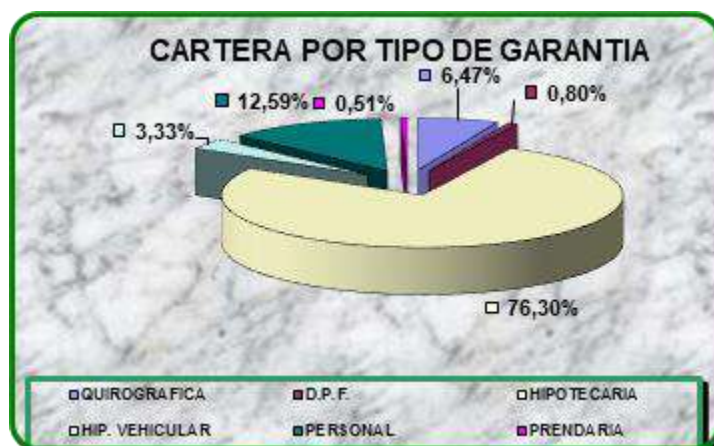
- En moneda Nacional 345 operaciones por Bs30.734.965.-
- En moneda Extrajera 54 por Bs6.893.466-

Al 31 de diciembre de 2.021 nuestra cartera está compuesta por 2.362 préstamos con un saldo de Bs212.535.558.- habiendo tenido un decrecimiento de cartera de Bs7.506.855.- el 2.021 respecto al año 2.020, representando un decrecimiento del 3,41%, de los cuales 2.096 préstamos son en bolivianos por un total de Bs179.960.270.- y 266 son préstamos en dólares americanos por un total de Bs32.575.289.-. Es decir, que contamos con un 84,67% de nuestra cartera en moneda nacional y un 15,33% en dólares americanos.

Nuestro índice de morosidad a diciembre de 2.021 es de 2,52%, equivalente en términos absolutos a Bs5.359.921.- y las provisiones específicas por incobrabilidad de cartera de la Cooperativa suman Bs5.388.484.- importe equivalente al 101% de nuestra cartera en mora, adicionalmente la Cooperativa tiene constituido Bs2.925.526.- por previsión genérica por factores de riesgo adicional a la mora y Bs1.708.156.- constituidos por concepto de previsión genérica cíclica, haciendo un total de provisiones de Bs10.022.166.-

CARTERA POR TIPO DE GARANTÍA

TIPO DE GARANTIA	TOTAL CARTERA
QUIROGRAFARIA	13.747.903,66
D.P.F.	1.691.735,79
HIPOTECARIA	162.168.848,29
HIP. VEHICULAR	7.073.952,30
PERSONAL	26.759.626,86
PRENDARIA	1.093.491,40
TOTAL	212.535.558,30



VISITA DE INSPECCIÓN ASFI

Durante la gestión 2.021 se tuvo una visita de inspección por parte de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), en el mes de septiembre (del 13 al 23 de septiembre de 2.021) sobre **“INSPECCIÓN ORDINARIA DE RIESGO DE LIQUIDEZ CON CORTE AL 31 DE JULIO DE 2.021”**

PALABRAS FINALES

Quiero agradecer a los miembros de los Consejos de Administración y Vigilancia, Tribunal de Honor, Comité Electoral, Ejecutivos y a todo el personal de la Cooperativa por su compromiso y dedicación demostrado durante toda la gestión 2.021.

En forma muy especial, muchas gracias a todos nuestros socios y clientes por la confianza depositada en nosotros y el compromiso que siempre demuestran con su cooperativa.

¡Muchas Gracias a todos!


 Ing. Marcelo El Hage Justiniano
 Presidente del Consejo de Administración

INFORME DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL GESTIÓN 2021

A un año más de gestión en medio de una Pandemia por el Covid-19, consideramos que cumplimos nuestros objetivos de la gestión de Responsabilidad Social Empresarial (RSE) en nuestra Planificación Estratégica, siendo un trabajo largo que exige cada vez más un cambio de mentalidad y persistencia.

Nos complace poner en su conocimiento el Informe de RSE correspondiente a la gestión 2021.

Además de mantener una estrecha relación con el medio ambiente, las personas que se encuentran en nuestro entorno, nuestros socios, clientes y funcionarios, persistimos en divulgar y dar a conocer la importancia de la regulación y supervisión de la ASFI en el sistema financiero, por lo que representa seguridad y confianza para nuestros socios con la transparencia e idoneidad con que se realizan todos los procesos internos en nuestra Institución.

Mantenemos el apoyo económico familiar a nuestros socios y funcionarios, contamos con diversos convenios de RSE con establecimientos comerciales y de salud, con mucha satisfacción continuaremos siendo una Institución humana que siempre buscó el acercamiento directo con sus grupos de interés, como lo venimos haciendo hace más de 60 años.

El logro de nuestros objetivos, de acuerdo a nuestras políticas establecidas para la gestión de RSE, nos permite divulgar la valiosa información que es necesaria para informar y educar a todas las personas sobre los derechos humanos, preservación del medio ambiente racionando los recursos naturales, este proceso sin duda es muy importante en el cambio de mentalidad que requiere el proceso de adquirir conciencia social y consolidar una imagen de persona o empresa socialmente responsable.

Con más de 60 años de servicio a la colectividad, nacimos para atender a personas sin posibilidades de financiamiento en el sector financiero, la razón de ser una Cooperativa de Ahorro y Crédito son sus socios; por consiguiente, nuestra labor en estos años ha sido apoyar a miles de familias, para que a través de los servicios que ofrecemos, puedan incrementar su economía y mejorar sus condiciones de vida.

Mantenemos los principios de la Responsabilidad Social Empresarial en nuestras políticas y actividades, de acuerdo a nuestra realidad económica: la protección de los derechos humanos, los valores éticos y de transparencia, la no discriminación al empleo, la disminución de la pobreza, la igualdad de género, el cuidado del ecosistema, la transparencia de la información en la oferta de nuestros productos y servicios financieros, conceptos de calidad y calidez en la atención a clientes y socios y la inclusión de personas con discapacidad, que, sumadas a la constante obediencia de la Ley, nos lleva a que cada día se reconozca el esfuerzo desplegado y gocemos de mayor confianza de nuestros socios, proveedores, colaboradores y comunidad en general.

En la gestión 2021 nos esforzamos en mantener nuestras estrategias y acciones definidas, de manera que en medio de una pandemia, consideramos que conseguimos lograr nuestro objetivo y estamos seguros que en la gestión 2022 podremos ampliar poco a poco nuestra gestión de RSE, sabemos que es un proceso lento pero a la vez debe ser a paso firme, continuamos con nuestra estrategia de promover la participación de todos los funcionarios en las diferentes áreas de la Cooperativa, aprovechando la estructura organizacional y definiendo la realización de Comités de RSE en cada una de estas áreas en forma trimestral, ideas y sugerencias que se consolidan en el Departamento de Marketing, RSE y EF y luego se ponen en consideración de la Alta Gerencia.

Nuestra Institución está empeñada en orientar los esfuerzos para el fortalecimiento permanente de los grupos de interés, enfocados a mejorar constantemente su calidad de vida, preservar el ecosistema, adaptar los productos y servicios a las necesidades de sus socios/clientes, impulsando su desarrollo y de la comunidad.

NUESTRA MISIÓN

Ofrecer a nuestros socios calidad en servicios financieros otorgándoles seguridad en sus ahorros y apoyando su crecimiento económico y personal mediante el financiamiento de sus necesidades en condiciones favorables, con el fin de mejorar su nivel de vida y convivir con armonía con el entorno social, ambiental y económico, comprometidos con nuestros socios, clientes, funcionarios y el ente regulador que nos supervisa.

NUESTRA VISIÓN

Ser una cooperativa sólida en constante crecimiento, socialmente responsable, transparente y confiable, brindando servicios financieros para contribuir al éxito de sus socios, clientes, funcionarios y la comunidad.

NUESTRA FILOSOFÍA

La Merced es una cooperativa de ahorro y crédito, con experiencia y prestigio, que conserva las tradiciones de ser la pionera en el Cooperativismo de Ahorro y Crédito en Bolivia, al mismo tiempo que se renueva convirtiéndose en una institución moderna, equipada de un sistema informático con tecnología de punta y con todas las comodidades para sus socios y clientes.

Los socios y clientes son la razón de ser de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta La Merced R. L., quien les ofrece tranquilidad a futuro y seguridad para sus ahorros, así como los apoya en su crecimiento económico y personal mediante el financiamiento de sus necesidades.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta La Merced R. L. procura satisfacer las exigencias de sus socios y clientes mediante servicios personalizados.

Los funcionarios son el pilar estratégico de la organización, encontrando en la Cooperativa la confianza para su desarrollo y la exigencia por una vocación de servicio con calidad y calidez.

LINEAMIENTOS PARA LA FUNCIÓN SOCIAL DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS

Nuestra gestión de Responsabilidad Social Empresarial es una estrategia muy importante de nuestro Plan Estratégico Empresarial, el mismo que está orientado bajo los principios del Cooperativismo que nos caracterizan y que sin duda por su naturaleza están ya alineados de alguna manera con la función social, nuestros socios se benefician con el apoyo financiero para lograr su desarrollo integral y bien vivir, con mayores oportunidades y acceso a financiamiento de nuevos emprendimientos, ampliación de sus negocios, que sin duda reflejan su propio desarrollo económico.

Nuestros servicios están enfocados a la clase media baja, de manera que permiten el acceso a todos indiscriminadamente, de manera equitativa y con amplia cobertura ya que todo ciudadano puede acceder a estos servicios y hacer parte de nuestra gran familia La Merced.

Nuestra Infraestructura está adecuada y nuestro personal capacitado para brindar la mejor atención posible a personas discapacitadas, personas adultas mayores y otros de acuerdo a las disposiciones legales normativas vigentes.

Nuestros funcionarios reciben periódicamente capacitaciones y son supervisados para brindar la mejor calidad de la atención a clientes con calidez considerando la atención preferente a personas con discapacidad, mujeres en etapa de gestación, personas con bebés y niños hasta la edad parvularia, así como personas adultas mayores, dentro de lo que es la Inclusión contamos con dos funcionarios con discapacidad.

Contamos con políticas y planes de sostenibilidad y continuidad de nuestros servicios y productos financieros que ofrecemos, que contemplan estándares de seguridad y confiabilidad para evitar daños y perjuicios a todos nuestros consumidores financieros.

Usamos las herramientas y medios publicitarios necesarios para informar a los consumidores financieros de cómo utilizar con eficiencia y seguridad los servicios financieros, contamos con la gestión de Educación Financiera dirigida a nuestros clientes internos, externos y público en general, publicamos cuñas radiales sobre educación financiera, banners, volantes y mensajes en las pantallas de las filas virtuales, mientras nuestros usuarios esperan su atención en cajas, también usamos medios masivos como Web, red social Facebook y en algunos casos WhatsApp para envíos masivos de información educativa e informativa.

Así mismo, contamos con puntos de reclamo que son de fácil acceso y velan por la Protección del Consumidor de Servicios Financieros en todas nuestras oficinas.

Nuestros servicios financieros consideran la transparencia de la información en la oferta, los principios de Equidad con mucho respeto y sin discriminación a todos los Consumidores Financieros, hace muchos años que velamos por la provisión de servicios financieros en poblaciones desfavorecidas o poblaciones con baja densidad poblacional como Samaipata.

Realizamos el seguimiento mensual para garantizar que el tiempo promedio de atención en filas de espera sea menor a 30 minutos, también para los tiempos máximos para desembolso de créditos con garantía personal e hipotecaria, y el seguimiento al tiempo de levantamiento de desgravamen y devolución de garantías que no excedan lo dispuesto en la normativa vigente de la Cooperativa.

Contamos con la seguridad y resguardo de la información de nuestros socios y clientes manteniendo la confidencialidad, confiabilidad, disponibilidad e integridad de esta información.

Por lo que podemos concluir que tenemos una fuerte tendencia a estar alineados a la Función Social por tradición y trayectoria en el Cooperativismo y gracias a la Supervisión de ASFI que nos retroalimenta constantemente permitiéndonos mejorar cada vez más nuestros procesos, continuaremos firmes en lograr cumplir con indicadores de la Función Social elegidos para nuestra gestión entre los preestablecidos por la ASFI.

NUESTROS VALORES

Liderazgo: Guiar a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta La Merced R.L. a seguir sus objetivos con responsabilidad hacia nuestros clientes, socios y empleados; tener una visión clara y saber implementarla con éxito; construir una cultura de valor y aprendizaje permanente e implementarla en el trabajo diario, mantener la transparencia con total apego a las leyes, regulaciones y políticas; justicia

y equilibrio entre socios, empleados, clientes y proveedores; acciones encaminadas al cumplimiento de la ética, moral y buenas costumbres.

Humildad: Es la virtud que consiste en el conocimiento de sus propias limitaciones y debilidades y en obrar de acuerdo con ese conocimiento; es vivir sin pretensiones, siempre pensando que no somos más importantes que los demás.

Solidaridad: La solidaridad es el vínculo que nos une entre compañeros y con los grupos menos favorecidos, de modo que el bienestar de los unos determina el de los otros.

Compromiso: Disciplina y entrega, sentir el negocio como propio, actitud positiva, profesionalismo y eficiencia en el desempeño; orientación comercial en base a resultados con responsabilidad social; resultados con desarrollo profesional, reconocimiento y recompensa; competitividad con honestidad e integridad.

RESULTADO DE LA IMPLEMENTACIÓN Y MANTENIMIENTO DEL SISTEMA DE GESTIÓN DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA LA MERCED R.L

Nuestros resultados de la implementación y mantenimiento del sistema de gestión de responsabilidad social empresarial se reflejan en nuestra calificación del desempeño social obtenido de 3.5 sobre 5 para la gestión 2020, superando la calificación de 3,2 sobre 5 obtenidas de las gestiones 2019 y 2018, lo que nos muestra que vamos en el camino correcto y alienta a continuar a paso firme, inicialmente para mantener este nivel, somos conscientes de que es un proceso que tiene retrocesos y también reemplazos, con cierto grado de dificultad para mantener las acciones implementadas, principalmente porque la gestión de RSE requiere un cambio de mentalidad y actitud y esto lleva tiempo lograrlo.

Entre los resultados sociales deseamos destacar que, a pesar de la pandemia y situación de emergencia sanitaria por el Covid-19, se han llevado a cabo distintas actividades, algunas a distancia o por medio virtual y otras presenciales, entre estas podemos citar las siguientes:

- Continuamos con la CAMPAÑA "MI PRIMER AHORRO" VISITA A COLEGIOS con el objetivo de incentivar a temprana edad a los niños, el valor del ahorro como pieza-fundamental para solventar su economía a futuro, otorgándoles un chanchito como alcancía de ahorros de manera que no se pierda esta tradición, sin embargo, solamente se realizaron visitas a Unidades Educativas en provincias ya que en la ciudad de Santa Cruz, estaban suspendidas, en su mayoría, las actividades presenciales.
- Realizamos el PROGRAMA "ASÍ SE HACE LA MERCED", esta actividad se realizó en las visitas a provincias, a pesar de las restricciones de reuniones en la pandemia se pudieron realizar algunas charlas presenciales cumpliendo con las normas de bioseguridad, el objetivo fue guiarlos para que tengan éxito en sus emprendimientos y conozcan herramientas básicas contables y nociones generales acordes con la actual coyuntura económica del país, como también "Como brindar servicios a clientes con discapacidad, tercera edad y mujeres embarazadas".
- Insistimos con la CAPACITACIÓN GENERAL A FUNCIONARIOS con el objetivo de transmitirles estrategias propias de la gestión, promover la participación de todos y lograr un cambio de mentalidad con un nuevo enfoque de Responsabilidad Social, estas capacitaciones las realizamos a distancia con un amplio material de lectura fácil que se hizo llegar a los funcionarios en dos oportunidades durante la gestión 2021.
- Continuamos con el PROGRAMA DE RECICLAJE, mantenemos las entregas de material reciclable en forma permanente a la Asociación de Familiares y Amigos de Niños con Cáncer

(AFANIC), con el objetivo de reciclar todo el papel desechado en nuestras oficinas y donar los recursos generados a los niños del Hospital Oncológico de la ciudad de Santa Cruz.

- Realizamos ENCUESTA DE SATISFACCIÓN DE CLIENTES y nos preocupamos continuamente con el grado de satisfacción de socios y clientes por los servicios recibidos, evaluamos e identificamos oficinas en las que sea necesario algún cambio para elevar dicho nivel de satisfacción.
- Mediante nuestro programa de SALUD PREVENTIVA "CON SALUD PUEDES TODO" Preocupados en cuidar continuamente de la salud preventiva de nuestros funcionarios, con la realización de diagnósticos preventivos para detectar grupos de riesgo o personas propensas a problemas cardíacos, hipertensión, diabetes, obesidad, depresión, estrés laboral, etc., el seguro de salud de la Banca Privada no cuenta actualmente con estos programas de salud preventiva, pero logramos el apoyo de un médico y realizamos exámenes preventivos para detectar niveles de lípidos en sangre, por lo que se hizo el control de triglicéridos y colesterol para 30 funcionarios.
- Mantenemos un PROGRAMA DE COMUNICACIÓN INTERNA CON RRHH "CANAL ABIERTO" una herramienta que permite que todos nuestros funcionarios tengan la posibilidad de comunicarse en forma confidencial con RR.HH. y transmitir sugerencias, quejas, reclamos, ideas, opiniones, etc. con el fin de lograr un mejor clima laboral y también apoyar en temas varios a los funcionarios que así lo requieran.
- Contamos con un BOLETIN - "SOMOS LA MERCED" para informar mensualmente a todos nuestros funcionarios sobre temas diversos y novedades dentro de la Cooperativa.
- Realizamos CAMPAÑAS DE DONACIÓN con el objetivo de apoyo social para mejorar el bienestar de los niños en hogares.
- Aprovechando los contratos de publicidad con radios, se publican cuñas radiales con información de RSE y reflexiones importantes para tomar conciencia de la importancia de ser Socialmente Responsables y cuidar del medio ambiente.
- Contamos con un BUZÓN DE SUGERENCIAS, una herramienta a disposición de todo el público en general en la que se permiten registrar quejas, sugerencias, ideas, dudas, etc. procurando una mejora continua para la satisfacción de todos los socios y clientes.
- Realizamos COMITÉ DE RSE EN LAS DIFERENTES ÁREAS Y AGENCIAS en forma trimestral, con el objetivo de involucrar a todos los funcionarios y darle más dinámica a la gestión de RSE, para que tengan la oportunidad de transmitir ideas o resultados de acciones a implementar o implementadas.
- Continuamos con la CAMPAÑA DE AHORRO DE ENERGIA "RACIONA TU AIRE", conscientes de la necesidad del ahorro de energía eléctrica y de que existen horarios en que no es necesario el uso de aire acondicionado, se ha establecido un horario en el cual no es permitido el uso de los mismos en toda la Institución.
- En forma permanente reforzamos la IMPORTANCIA Y EL ROL DE ASFI EN EL SISTEMA FINANCIERO, apoyando con la respectiva divulgación en emisoras de radios la importancia que representa la regulación y supervisión de ASFI.
- Mantenemos en forma permanente el CLUB "FAMILIA LA MERCED", para transmitir beneficios económicos con descuentos en compras y servicios en diversos establecimientos a todos los socios, con esto contribuir a una mejor calidad de vida y apoyarlos incondicionalmente en su economía familiar.
- Continuamos ofertando un SEGURO VIDMER, para nuestros Socios, Clientes y Público en general, con cobertura por Muerte por cualquier causa, Invalidez total y Permanente por Accidente, con una prima de US\$.10.- anuales por un monto asegurado de US\$.1.500.-
- Con el objetivo de beneficiar la economía familiar de nuestros socios en el aspecto de la SALUD que consideramos indispensable, logramos un convenio con Laboratorios BIOCruz, que permite atención médica en diversas especialidades a precios muy económicos y al alcance de

muchas personas y familias que puedan requerirlo, como también nos permiten realizar un diagnóstico de salud preventiva para nuestros funcionarios.

OBJETIVOS ESTRATÉGICOS

Como Cooperativa buscamos siempre mejorar la satisfacción de los socios, clientes internos y externos.

Emprender mayor comunicación con nuestros grupos de interés que permitan conocer de cerca sus intereses y expectativas, entendiéndose como tales las alternativas de mejora en pos de fomentar una relación de lealtad a largo plazo.

Dirigir a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta La Merced R. L. hacia el desarrollo sostenible y la Responsabilidad Social Empresarial con la ayuda de herramientas técnicas de Administración y Gestión, y bajo la regulación de ASFI.

Mejorar el índice de satisfacción al cliente ha sido permanente preocupación conocer cuán satisfechos están nuestros socios y clientes acerca del servicio que reciben.

Alcanzar un alto desempeño financiero para permanecer en el tiempo y ofrecer un eficiente servicio a nuestros socios, el manejo y gestión de los recursos financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta La Merced R. L. es una de las actividades diarias que la llevamos con especial cuidado, esfuerzo y, sobre todo, con transparencia.

DESCRIPCIÓN DE LA EVALUACIÓN DEL CUMPLIMIENTO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA LA MERCED R.L. CON RELACIÓN A LOS LINEAMIENTOS DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL

Como Cooperativa mantenemos una serie de canales de comunicación con la sociedad para comunicar y **rendir cuentas ante la sociedad en general**, entre ellos se incluyen:

- Publicación y divulgación de la memoria anual de la Cooperativa, misma que contempla la publicación del mensaje del Presidente del Consejo de Administración, sobre el desempeño socio económico de la Cooperativa, además de los estados financieros y las notas a los estados financieros con el Dictamen del auditor externo.
- Página web actualizada donde se publica toda la información pertinente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta La Merced R.L. a disposición pública de socios, clientes, usuarios y público en general.
- Trato personalizado que día a día brinda nuestro personal de front office a nuestros socios, clientes, usuarios y público en general, sobre la oferta de productos y servicios que se ofrecen. Adicionalmente, en el marco de la normativa vigente se tienen los canales de punto de reclamo disponibles, cuando corresponda.
- La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta La Merced R. L., en el marco de la normativa vigente, ha preparado un Balance Social preliminar sobre el desempeño de la Cooperativa en el ámbito de Responsabilidad Social Empresarial, que reflejan la gestión realizada respecto a los principales grupos de interés con los cuales opera y en general con la sociedad.
- La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta La Merced R. L., en el marco de la normativa vigente, contrató los servicios profesionales de consultores de la empresa ANÁLISIS REAL LATINOAMÉRICA, para que en base a una metodología adecuada califique imparcialmente el marco de responsabilidad empresarial de la Cooperativa como reporte de información disponible a la entidad reguladora.

De acuerdo a nuestros principios de Transparencia: comunicamos a la sociedad de manera clara, exacta, oportuna y completa la siguiente información:

a) Misión y Visión: Nuestra Misión y Visión se encuentran publicadas en nuestra memoria institucional, así como en nuestra página web para divulgación a socios, clientes, usuarios y público en general.

b) Políticas, decisiones y actividades de las que son responsables con relación a la sociedad y medio ambiente: Tal como se describió en el punto anterior, hemos desarrollado cuadros que muestran indicadores del uso de materiales internamente y del desempeño de la entidad en temas de orden social, los que se exponen en el informe de evaluación de desempeño social.

c) Impactos conocidos y probables sobre la sociedad y el medio ambiente producto de nuestras políticas, decisiones y actividades: Estos puntos también se divulgarán a través del balance social desarrollado.

Comportamiento ético: En el marco de nuestra naturaleza social mantenemos presente en toda nuestra planificación y actividades operativas los principios del cooperativismo, contamos con un código de ética de acuerdo a la normativa vigente y nuestro plan estratégico contempla una serie de valores con los cuales nos manejamos de manera institucional.

Durante la gestión 2021 no hemos tenido ningún caso que implique un mal comportamiento de la entidad en relación con nuestros grupos de interés.

Respeto a los intereses de las partes interesadas: La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta La Merced R.L., en el marco de la normativa vigente, ha considerado a las partes interesadas definidas en nuestras políticas de RSE y en el informe preparado se describe e identifica ampliamente el desempeño que la Cooperativa mantiene en el trato a las partes interesadas especialmente:

- 1) Socios.
- 2) Clientes.
- 3) Funcionarios.
- 4) Ente Regulador.

Respeto a las leyes: Cumplimos de manera íntegra todo el marco legal vigente en el cual opera incluyendo principalmente a:

- Ley de Servicios Financieros.
- Ley General de Cooperativas.
- La Recopilación de Normas para Servicios Financieros en todos sus componentes.
- Cartas, Circulares remitidas por el regulador.
- Instrucciones del regulador en base al trabajo continuo de supervisión.
- Normas impositivas.
- Otra normativa vigente.

Respeto a los Derechos Humanos: Respetamos y promovemos en todas nuestras actividades los Derechos Humanos establecidos en la Constitución Política del Estado, así como en la Carta Universal de los Derechos Humanos.

Además, las divulgamos a todos nuestros funcionarios a través del Boletín Informativo Mensual, con el objetivo de que todos nuestros colaboradores los tengan presentes, también divulgamos permanentemente en este boletín, la Ley N° 348 integral para garantizar a las mujeres una vida libre de violencia y la Ley N° 045 contra el Racismo y toda forma de Discriminación.

No se ha presentado ningún tipo de demandas legales contra la Cooperativa, por faltas a los derechos humanos u otros relacionados con la dignidad de las personas.

RESPONSABILIDAD SOCIAL EN COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA LA MERCED R. L.

Nuestra política ha sido creada bajo los preceptos de transparencia de la información, relaciones de largo plazo, a través de una minuciosa administración de los recursos financieros, que siempre benefician a los grupos de interés.

Nuestra Institución, consciente de la valoración de la persona elemento clave presente en todos grupos de interés, define sus políticas en el ámbito social que engloban una serie de aspectos relevantes para el desarrollo del ser humano, para quienes están dirigidos nuestros mayores esfuerzos, en busca de un desarrollo integral y de equidad social.

Consideramos muy importante tomar conciencia, ser socialmente responsable y buscar generar valor para el medio ambiente con información educativa y acciones como el cuidado y preservación del ecosistema, en la medida que seamos un ejemplo como personas, estaremos salvaguardando que las futuras generaciones disfruten de una naturaleza viva y preparándolos para que sean buenos hijos para el planeta, de manera que se garantice un ambiente sano de respeto mutuo entre la naturaleza y el hombre.

NUESTROS GRUPOS DE INTERÉS

Trabajamos intensamente en conseguir vínculos cada vez más estrechos con nuestros grupos de interés, de manera que avancemos a paso firme en nuestro objetivo de transmitir beneficios sustentables para los grupos de interés que tenemos definidos.

Mantenemos como grupos de Interés a SOCIOS, CLIENTES, FUNCIONARIOS y ENTE REGULADOR (ASFI), sin descuidar el enorme compromiso MACRO que es dedicar esfuerzos a preservar el MEDIO AMBIENTE y EL BIENESTAR DE NUESTRA SOCIEDAD.

Gracias al compromiso y a los esfuerzos realizados durante el último año, el proceso de implementación de la gestión integral de RSE sigue un modelo de mejora continua, en el que principalmente tengamos como objetivo afianzar las estrategias propuestas para recién proponer nuevas en las próximas gestiones, se ha podido avanzar en la relación con nuestros grupos de interés y creativamente se han generado ideas y estrategias sostenibles para nuestra Institución.

Creemos firmemente estar en el camino correcto, y reiteramos el compromiso de mantener el nivel de implementación de la gestión de RSE logrado hasta el momento, evaluamos como muy nobles los lineamientos a los cuales hemos dirigido esfuerzos y nos motiva a seguir con el entusiasmo de siempre.

Santa Cruz, febrero de 2022


Ing. Marcelo El Hage Justiniano
Presidente del Consejo de Administración

INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO, GESTIÓN 2021

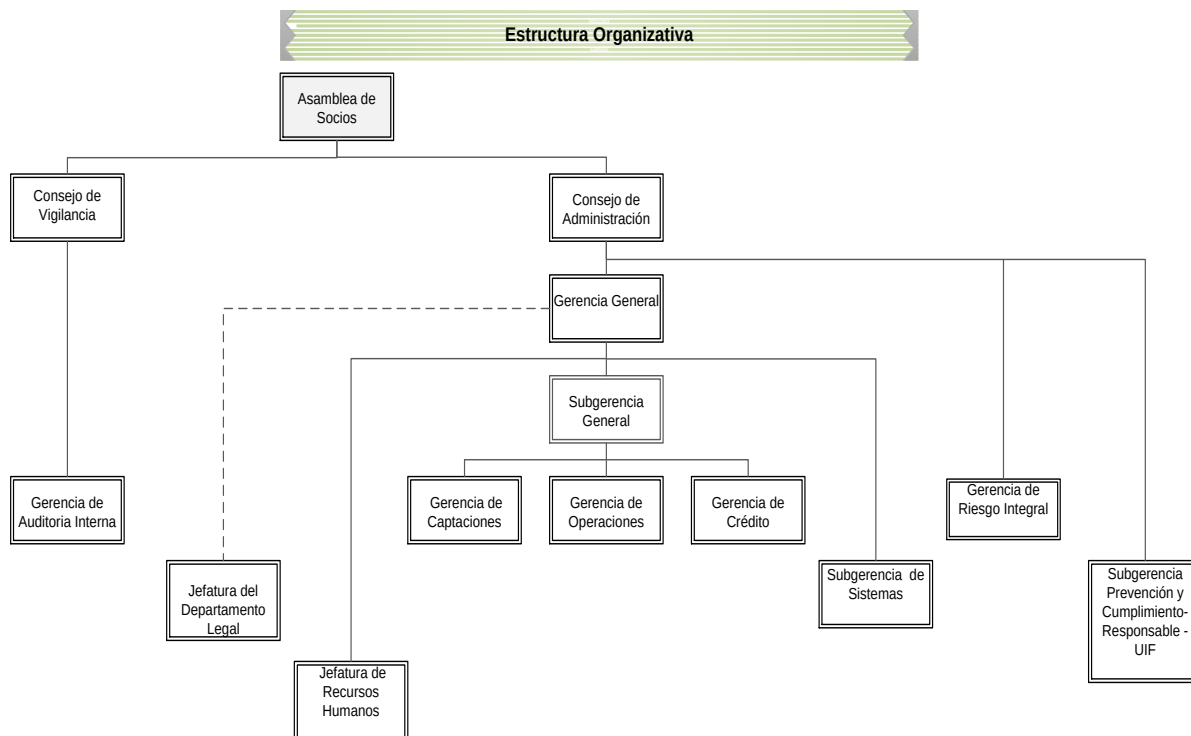
El Comité de Gobierno Corporativo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta La Merced R.L., tiene a bien presentar el informe referido al cumplimiento de los lineamientos internos del Gobierno Corporativo durante el año 2021, conforme lo estipulado en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros de la ASFI, Libro 3, Título I, Capítulo II.

a) Estructura Organizativa de las instancias Directivas y la Alta Gerencia

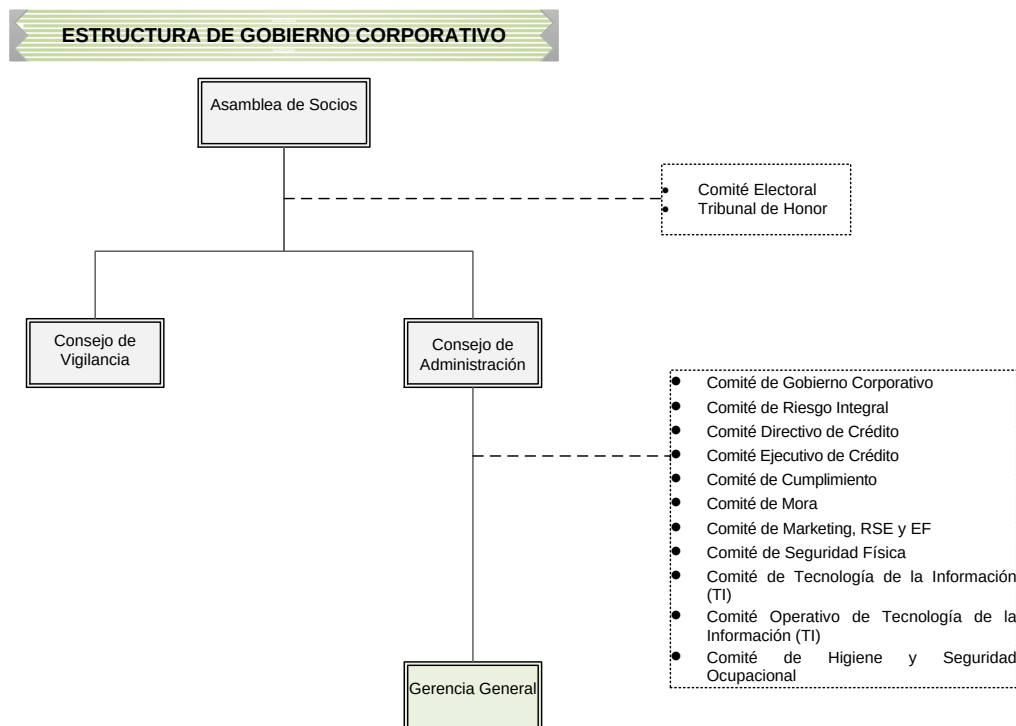
La estructura Organizativa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta La Merced R.L., se encuentra conformada por el Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia y la Alta Gerencia.

Alta Gerencia:

- Gerente General.
- Subgerente General.
- Gerente de Operaciones.
- Gerente de Captaciones.
- Gerente de Crédito.
- Gerente de Riesgo Integral.
- Gerente de Auditoría Interna.
- Subgerente de Prevención Cumplimiento – Responsable ante UIF.
- Subgerente de Sistemas.
- Jefe del Departamento Legal.
- Jefe de Recursos Humanos.



b) Estructura y principales funciones de los Comités de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta La Merced R.L., que no se encuentran establecidos en la normativa emitida por la ASFI.



La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta La Merced R.L., tiene 8 Comités que no se encuentran establecidos en la normativa ASFI que son:

1. Comité Electoral

Fecha de Creación: noviembre 2010.

Miembros: 3 Titulares y 3 Suplentes:

- Juan José Ortiz Rojas – Presidente.
- José Herman Torres Loayza – Vocal Titular.
- Reyman Douglas Peñarrieta Chávez – Vocal Titular.
- Erlan Melgar Salvatierra – Vocal Suplente.
- Armando Erwin Peña Woitschach – Vocal Suplente.
- María Dorys Salas Guzmán – Vocal Suplente.

Función principal: Llevar adelante el proceso eleccionario para conformar o renovar los Consejos de Administración, de Vigilancia, titulares y suplentes y del Tribunal de Honor de la Cooperativa.

Temas Tratados: Durante la gestión 2021, el Comité Electoral realizó la invitación Pública a los socios para que manifiesten su interés en ser candidatos a Consejeros de Administración y de Vigilancia, verificando el cumplimiento de requisitos exigidos, selección de socios postulantes para nominar definitivamente a los candidatos, realización del escrutinio y posesión de los socios electos.

Principales Reglas de Organización y funcionamiento: Reglamento Electoral. Los actos del Comité Electoral son registrados en un Libro de Acta independiente del libro de acta de la Asamblea General.

Periodicidad de Reuniones: Según calendario del Proceso Eleccionario. En la gestión 2021, se reunió 7 veces, el 15/01/2021, 27/01/2021, 05/02/2021, 18/02/2021, 20/02/2021, 26/02/2021 y 27/02/2021.

2. Comité Directivo de Crédito

Fecha de Creación: mayo 2009.

Miembros: 5:

- Presidente del Consejo de Administración – Presidente.
- Gerente de Crédito – Secretario.
- Gerente General – Vocal.
- Subgerente General – Vocal.
- Jefe de Crédito – Vocal.

En ausencia de alguno de los miembros del Comité de Créditos puede alternar: el Gerente de Captaciones, Gerente de Operaciones o Subgerente de Operaciones a excepción del Presidente del Consejo de Administración, cuyo reemplazo será el Vicepresidente o Secretario del Consejo de Administración.

Función Principal: Aprobar operaciones de crédito iguales o mayores a US\$.30.000.-, o Bs210.000.-

Temas Tratados: El Comité Directivo de Crédito realizó la aprobación de operaciones de crédito iguales o mayores a US\$.30.000.- o Bs210.000, durante la gestión 2021.

Principales Reglas de Organización y funcionamiento: Política de Crédito y Reglamento de Crédito.

Periodicidad de Reuniones: Se reunió de acuerdo al requerimiento de la demanda de créditos iguales o mayores a US\$.30.000 o Bs210.000. En la gestión 2021 se reunieron 117 veces.

3. Comité Ejecutivo de Crédito.

Fecha de Creación: mayo 2009.

Miembros: 3:

- Subgerente General – Presidente.
- Gerente de Crédito – Secretario.
- Jefe de Crédito – Vocal.

En ausencia de alguno de los miembros del Comité de Créditos puede alternar el Gerente de Captaciones, Gerente de Operaciones o Subgerente de Operaciones.

Función Principal: Aprobar operaciones de crédito menores a US\$.30.000.-, o Bs210.000.-.

Temas Tratados: El Comité Ejecutivo de Crédito, en la gestión 2021 aprobó operaciones de crédito menores a US\$.30.000 o Bs210.000.

Principales Reglas de Organización y funcionamiento: Política de Crédito y Reglamento de Crédito.

Periodicidad de Reuniones: De acuerdo al requerimiento de la demanda de créditos menores a US\$.30.000 o Bs210.000. En la gestión 2021 se reunieron 161 veces.

4. Comité de Cumplimiento

Fecha de Creación: agosto 2011.

Miembros: 6:

- Presidente del Consejo de Administración – Presidente.
- Subgerente de Prevención y Cumplimiento UIF – Secretario.
- Gerente General – Vocal.
- Subgerente General – Vocal.
- Gerente de Operaciones – Vocal.
- Gerente de Riesgo Integral – Vocal.

Función principal: Hacer seguimiento a la implementación de las políticas integrales y procedimientos de la gestión de riesgos de Legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento al Terrorismo y/o Delitos Precedentes con Enfoque Basado en Gestión de Riesgo, velar por el cumplimiento de la normativa en materia de LGI/FT y/o DP, además normar el uso del software ESPÍA en las distintas áreas de la Cooperativa.

Temas Tratados: El Comité de Cumplimiento, trató temas referentes al control y funcionamiento del software Espía, análisis de límites de exposición al riesgo, análisis, evaluación e implementación de políticas y procedimientos, análisis del perfil de riesgo de la Cooperativa, durante la gestión 2021.

Principales Reglas de Organización y funcionamiento: Reglamento del Comité de Cumplimiento y de la Unidad de Cumplimiento y Procedimiento para el Comité de Cumplimiento de UIF.

Periodicidad de Reuniones: Mensual. En la gestión 2021 se reunieron 15 veces.

5. Tribunal de Honor

Fecha de Creación: marzo 2013.

Miembros: 3 Titulares:

- Félix Roger Robles Toledo – Presidente.
- Carlos Alberto Morales Castedo – Vocal.
- Evert Udalrico Chávez Gutiérrez – Vocal.

Función principal: Llevar los procesos internos, relacionados al incumplimiento a normas internas, Código de Ética y Conflictos de Interés.

Temas Tratados: En la gestión 2021, el Tribunal de Honor no realizó ningún proceso interno, debido a que no se presentaron incumplimientos al Código de Ética, normas internas, ni conflictos de interés en la Cooperativa.

Principales Reglas de Organización y funcionamiento: Estatuto Orgánico, Reglamento del Tribunal de Honor, Código de Ética, Código de Buen Gobierno Corporativo, Reglamento Interno de Gobierno Corporativo, Política para el Manejo de Conflictos, Procedimiento para Evaluar el Incumplimiento al Estatuto Orgánico y Normas Internas y Procedimiento para Denunciar Contravenciones al Código de Ética.

Periodicidad de Reuniones: Se reúnen cuando son convocados. En la gestión 2021, no realizaron ninguna reunión, ya que no se presentaron incumplimientos al Código de Ética, normas internas, ni conflictos de interés en la Cooperativa.

6. Comité de Mora

Fecha de Creación: diciembre 2015.

Miembros: 6:

- Gerente General – Presidente.
- Encargado de Recuperaciones y Reprogramaciones – Secretario.
- Subgerente General – Vocal.
- Gerente de Crédito – Vocal.
- Jefe de Crédito – Vocal.
- Jefe de Recuperaciones y Reprogramaciones – Vocal.

Función principal: Realizar seguimiento a la cartera en mora, aprobación de solicitudes de reprogramación y solicitudes de postergación de inicio de acción legal, supervisión de cobranzas a socios en mora.

Temas Tratados: El Comité de Mora, durante la gestión 2021, trató temas sobre seguimiento a la cartera en mora, aprobación de solicitudes de reprogramación, aprobación de solicitudes de reprogramación de créditos que fueron diferidos, solicitudes de postergación de inicio de acción legal y supervisión de cobranzas a socios en mora.

Principales Reglas de Organización y funcionamiento: Política de Crédito, Reglamento de Crédito y Manual de Funciones del Comité de Mora.

Periodicidad de Reuniones: Las reuniones se realizaron de acuerdo a las necesidades del sector. En la gestión 2021 se reunieron 131 veces.

7. Comité de Marketing, Responsabilidad Social Empresarial y Educación Financiera

Fecha de Creación: noviembre 2015.

Miembros: 6:

- Gerente General – Presidente.
- Jefe de Marketing, RSE y Educación Financiera – Secretario.
- Subgerente General – Vocal.
- Gerente de Operaciones – Vocal.
- Gerente de Captaciones – Vocal.
- Gerente de Crédito – Vocal.

Función principal: Diseñar las políticas, metodologías, estrategias y procedimientos para una eficiente gestión del marketing estratégico, operativo y de mercado de la Cooperativa. Elaborar estrategias para la gestión de Responsabilidad Social Empresarial (RSE) y Educación Financiera (EF) que puedan ser aplicadas y dirigidas a los grupos de interés de la Cooperativa.

Temas Tratados: El Comité de Marketing, Responsabilidad Social Empresarial y Educación Financiera, durante la gestión 2021, trató temas referentes al marketing estratégico, operativo y de mercado para la captación, colocación, prestación de servicios y publicidad interinstitucional, revisión del Programa, Subprogramas de Educación Financiera y de difusión de información, Presupuesto para el Programa de Educación Financiera y el cronograma de actividades.

Principales Reglas de Organización y funcionamiento: Manual de Funciones del Comité de Marketing, Responsabilidad Social Empresarial, RSE y Educación Financiera.

Periodicidad de Reuniones: Mensual. En la gestión 2021, se reunieron 14 veces.

8. Comité de Higiene y Seguridad Ocupacional

Fecha de Creación: noviembre 2019.

Miembros: 4:

- Gerente General – Presidente.
- Jefe de Recursos Humanos – Secretario.
- Jefe del Departamento Legal – Vocal.
- Jefe de Seguridad de la Información, Informática y Física – Vocal.

Función principal: Minimizar la ocurrencia de diversos problemas existentes en la Institución, contribuyendo a evitar riesgos profesionales y laborales.

Temas Tratados: El Comité de Higiene y Seguridad Ocupacional, durante la gestión 2021, trató temas de revisión de Políticas y Procedimientos de Higiene y Seguridad Ocupacional, revisión del Manual de Funciones del Comité, revisión de las medidas asumidas por la Cooperativa para prevención ante la Pandemia por el Covid-19, coordinación de capacitación virtual de medidas de prevención ante la Pandemia por el Covid-19.

Principales Reglas de Organización y funcionamiento: Manual de Funciones del Comité de Higiene y Seguridad Ocupacional.

Periodicidad de Reuniones: Mínimo 4 veces al año. En la gestión 2021, se reunió 4 veces.

c) Detalle de Códigos, reglamentos, políticas u otros documentos relacionados con el Buen Gobierno Corporativo.

Documento	Fecha de Actualización
Política de reclutamiento, selección, inducción, capacitación, promoción, rotación y remoción del personal ejecutivo y demás funcionarios.	29/09/2021
Política para la sucesión del Gerente General y Alta Gerencia	10/08/2021
Política de Retribución.	26/10/2021
Política para administración y uso de activos.	09/03/2021
Código de Buen Gobierno Corporativo	28/12/2021

Documento	Fecha de Actualización
Código de Ética	26/10/2021
Reglamento Interno de Gobierno Corporativo.	28/12/2021
Política de Revelación de Información.	12/01/2021
Política para el Manejo y Resolución de Conflictos de intereses.	10/12/2021
Política de Interacción y Cooperación entre los diferentes Grupos de Interés.	10/12/2021
Política para la Creación de Nuevos Productos Financieros.	08/04/2021
Políticas para Alcanzar los Objetivos y Evaluar las Prácticas de Buen Gobierno Corporativo	10/12/2021
Política para aprobación de Estructuras	08/04/2021

d) Descripción de los procedimientos establecidos para supervisar la efectividad de las buenas prácticas de Buen Gobierno Corporativo, especificando el número de evaluaciones que se han realizado durante la gestión analizada.

Durante la gestión 2021 se han actualizado las políticas relativas al Buen Gobierno Corporativo, verificando, al mismo tiempo, la efectividad de las buenas prácticas de Buen Gobierno Corporativo, resultando en un método eficaz y continuo para controlar esta política.

El procedimiento que se sigue para la supervisión es el siguiente:

La Alta Gerencia se reunió mensualmente, en 24 ocasiones durante la gestión 2021, para evaluar el grado de cumplimiento en el seguimiento y control y analizar el desenvolvimiento de la cooperativa en todas las áreas y sus respectivas dependencias y niveles, haciendo énfasis en la revisión y cumplimiento de la normativa de ASFI, Leyes vigentes, Resoluciones de la Asamblea General, del Consejo de Administración, de la Auditoría Externa y de la Auditoría Interna.

El Comité de Gobierno Corporativo, al evaluar semestralmente el grado de cumplimiento en el seguimiento y control, toma en cuenta lo establecido en el Código de Buen Gobierno Corporativo y su Reglamento, Código de Ética y Código de Conducta, cuando analizan la información que emiten en el semestre, las diferentes instancias de la Cooperativa.

En el transcurso de la gestión 2021, fueron actualizados otros documentos que forman parte de las Políticas relativas al Buen Gobierno Corporativo:

- Procedimiento de Revelación de Información, que incluye criterios para calificar el carácter confidencial de la información.
- Procedimiento de reclutamiento, selección, inducción, capacitación, promoción, rotación y remoción del personal ejecutivo y demás funcionarios.
- Manual de Funciones y Responsabilidades del Consejo de Administración.
- Manual de Funciones y Responsabilidades de Gerencia General.
- Procedimiento para el Manejo y Resolución de Conflictos de intereses.

- Procedimiento de Interacción y Cooperación entre los diferentes Grupos de Interés.
- Procedimiento para la sucesión de la Alta Gerencia.
- Procedimiento para aprobación de Estructuras

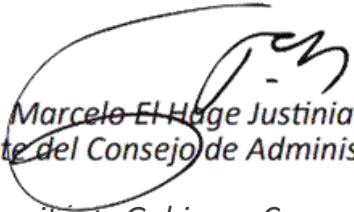
e) Detalle de incumplimientos observados a las disposiciones contenidas en la documentación interna de la entidad supervisada y la normativa emitida por ASFI, relativa al Gobierno Corporativo.

Durante la gestión 2021, no ha habido incumplimientos observados a las disposiciones contenidas en la documentación interna de la Cooperativa y la normativa emitida por ASFI, relativa al Gobierno Corporativo.

f) Los conflictos de interés que fueron revelados en la gestión, su administración y resolución.

En la gestión 2021 no se ha presentado ningún conflicto de interés.

Santa Cruz, febrero de 2022.



Ing. Marcelo El Hage Justiniano
Presidente del Consejo de Administración
Y del Comité de Gobierno Corporativo

Informe del Consejo de Vigilancia e Inspector de Vigilancia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta La Merced R.L –Gestión 2021.

Estimados Socios:

Me es grato dirigirme a ustedes, en mi calidad de Presidente del Consejo de Vigilancia e Inspector de Vigilancia y en nombre de todos los consejeros que forman parte del mismo; calidad de inspector que me fue conferida de acuerdo a lo establecido en el Estatuto Orgánico de la Cooperativa y las disposiciones emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) en el Libro 3º, Título IX, Capítulo I, Sección 2, Artículo 2º, de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, en cuya parte pertinente establece que las funciones del Inspector de Vigilancia, deben ser delegadas obligatoriamente al Presidente del Consejo de Vigilancia; para informarles sobre los Estados Financieros, así como también las actividades desarrolladas durante la gestión 2021, que nos correspondió fiscalizar.

Este Consejo como órgano encargado de fiscalizar, controlar y supervisar la ejecución de las actividades realizadas durante la gestión que feneció de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta La Merced R.L., ha desarrollado sus actividades dentro del marco establecido por las disposiciones legales que nos rigen, bajo las normas emitidas por ASFI y otras normas legales que se enmarcan en el accionar de la Cooperativa.

A continuación, se detalla el análisis de los rubros más importantes relacionados con los Estados Financieros, así como también de las actividades más relevantes realizadas por el Consejo de Vigilancia en la gestión 2021.

a) Análisis de los Estados Financieros.

Se realizó el análisis de los Estados Financieros de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2021 respecto al 31 de diciembre de 2020, los cuales fueron elaborados bajo la responsabilidad de la Gerencia General, de acuerdo con normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en Bolivia, incluidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras y en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, las cuales son concordantes en todos los aspectos significativos con Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia.

Del análisis efectuado a los rubros más importantes, se menciona lo siguiente:

RUBRO	Saldos al 31/12/2021 Bs.	Saldos al 31/12/2020 Bs.	Var. Abs. Bs.	Var. %
ACTIVO				
Disponibilidades	29,840,027	24,029,652	5,810,374	24.18%
Inversiones Temporarias	11,165,364	11,506,261	(340,897)	-2.96%
Cartera Neta	242,482,743	236,374,479	6,108,264	2.58%
Otras Cuentas por Cobrar	4,128,174	3,241,329	886,845	27.36%
Bienes Realizables	1,021,097	649,671	371,426	57.17%
Inversiones Permanentes	19,420,979	21,439,714	(2,018,735)	-9.42%
Bienes de Uso	9,051,381	10,800,074	(1,748,693)	-16.19%
Otros Activos	294,392	567,472	(273,080)	-48.12%
TOTAL ACTIVO	317,404,157	308,608,652	8,795,505	2.85%
PASIVO				
Obligaciones Con el Publico	259,583,137	259,669,896	(86,758)	-0.03%
Obligaciones Con Instituciones Fiscales	919	1,034	(115)	-11.11%
Obligaciones C/Banco y Ent.	17,255,642	8,306,771	8,948,871	107.73%
Otras Cuentas por Pagar	5,700,974	5,858,047	(157,073)	-2.68%
Previsiones	1,708,157	1,771,089	(62,933)	-3.55%
Obligaciones Subordinadas	102,900	102,900	-	0.00%
Oblig. C/Empresas con Part. Estatal por Ctas. Ahorros	295,230	513,916	(218,686)	-42.55%
TOTAL PASIVO	284,646,959	276,223,653	8,423,306	3.05%
PATRIMONIO				
Capital Social	26,064,378	26,115,793	(51,415)	-0.20%
Aportes no capitalizable	2,274,481	2,274,481	-	0.00%
PATRIMONIO				
Reservas	2,895,796	2,734,429	161,367	5.90%
Resultados Acumulados	1,522,543	1,260,296	262,247	20.81%
TOTAL DEL PATRIMONIO	32,757,198	32,384,999	372,199	1.15%
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	317,404,157	308,608,652	8,795,505	2.85%

De la gestión 2021 a la gestión 2020 hubo un crecimiento en el Total Activo del 2.85% (Bs8,795,505), originado principalmente por el incremento en las Disponibilidades en un 24.18% (Bs5,810,374) y la Cartera de Crédito en un 2.58% (Bs6,108,264).

En el Total Pasivo se incrementó en un 3.05% (Bs8,423,306) en la gestión 2021 respecto a la gestión 2020, originado principalmente por el aumento de las Obligaciones con Banco y Entidades Financieras en un 107.73% (Bs8,948,871).

El patrimonio de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2021 tuvo un incremento del 1.15% respecto al 31 de diciembre de 2020 y presentó un Coeficiente de Adecuación Patrimonial del 13.25%.

Resultado

El resultado al 31 de diciembre de 2021, fue una utilidad de Bs584,981.

RUBRO	Saldos al 31/12/2021 Bs.	Saldos al 31/12/2020 Bs.	Var. Abs. Bs.	Var. %
Ingreso Financiero	30,986,906	35,480,114	(4,493,208)	-12.66%
Ingresos Cartera Castigada	126,425	56,386	70,039	124.21%
Gastos Financieros	(11,536,146)	(11,360,068)	(176,078)	1.55%
Margen Financiero	19,577,185	24,176,431	(4,599,246)	-19.02%
Ingresos Operativos	3,399,243	2,054,946	1,344,296	65.42%
Gastos Operativos	(1,122,110)	(714,796)	(407,313)	56.98%
Margen del Negocio	21,854,318	25,516,581	(3,662,263)	-14.35%
Gastos Administrativos	19,894,462	24,080,816	(4,186,355)	-17.38%
Generación	1,959,856	1,435,765	524,092	36.50%
Perdidas por inversiones temporarias	(1,636)	(7,067)	5,431	-76.85%
Constitución/Liberación Previsión	(502,755)	184,973	(687,728)	-371.80%
Castigo de productos	(446,942)	-	(446,942)	100.00%
Impuestos sobre las utilidades de las empresas	(423,541)	-	(423,541)	100.00%
RESULTADO DE LA GESTIÓN	584,981	1,613,671	(1,028,689)	-63.75%

b) Actividades realizadas en la gestión.

Las actividades más relevantes realizadas por el Consejo de Vigilancia e Inspector de Vigilancia en la gestión 2021 fueron las siguientes:

- Se aprobó el Plan Anual de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna para ser desarrollado durante la gestión 2021.

- Se realizó el seguimiento y control de las disposiciones emitidas por ASFI, así como también el cumplimiento e implementación de las recomendaciones efectuadas por esta instancia, los Auditores Externos y los Auditores Internos.
- Semestralmente se informó a ASFI sobre el grado de cumplimiento del Plan Anual de Trabajo de Auditoría Interna y las regularizaciones de las observaciones y recomendaciones emitidas por ASFI, por los Auditores Externos y Auditoría Interna.
- Se efectuó la revisión de los créditos otorgados, verificando el cumplimiento de las políticas crediticias vigentes de la Cooperativa y el apego de estas a las normas establecidas por ASFI.
- Se verificó que los estados financieros, estén razonablemente registrados y valuados, y que la información contable sea veraz y oportuna.
- El Inspector de Vigilancia emitió declaraciones juradas sobre los créditos propuestos para castigo, los cuales no estaban vinculados a la propiedad, dirección, gestión o control de la Cooperativa.
- Se verificó el cumplimiento a las políticas, normas y reglamentos emitidos por el Consejo de Administración.
- Se efectuó la revisión al sistema de Prevención, Control, Detección y Reporte de Legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento del Terrorismo y/o Delitos Precedentes (U.I.F.).
- Se evaluaron las propuestas de las firmas de auditorías externa invitadas para realizar la auditoría a los EEFF de la gestión 2021, en base a los requerimientos establecidos en el pliego de condiciones, las cuales fueron presentadas a la Asamblea General de Socios, instancia que designó a los auditores externos de acuerdo al Estatuto Orgánico.
- Hemos emitido el informe sobre el cumplimiento de las responsabilidades que tiene este Consejo, sobre la realización del trabajo que efectuó la Empresa de Auditoría Externa LAS S.R.L Legal Accounting Services sobre los estados financieros de la gestión 2021.
- El Inspector de Vigilancia remitió a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero un informe que contiene los siguientes puntos: **a)** Las acciones efectuadas por el Consejo de Administración para el cumplimiento de lo dispuesto en la Ley de Servicios Financieros, sus reglamentos, demás disposiciones legales y Estatuto de la Cooperativa, **b)** Los resultados de la fiscalización realizada sobre los aspectos contables de la entidad supervisada; **c)** El grado de cumplimiento de la normativa y disposiciones legales, así como de las responsabilidades y funciones del Auditor Interno, Gerencia General, el Consejo de Administración y Auditores Externos; **d)** Las observaciones que no fueron resueltas por la administración en los plazos comprometidos; **e)** Los informes emitidos a la Asamblea General de Socios relacionados con la idoneidad técnica, independencia y honorarios del auditor interno, auditor externo y asesores externos en ocasión de su nombramiento, reconfirmación o revocatoria y **f)** Las medidas realizadas para el cumplimiento de las atribuciones y deberes establecidos en el Artículo 335° del Código de Comercio.
- Se verificó el grado de cumplimiento de las acciones efectuadas por la Cooperativa para subsanar las observaciones realizadas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, en las siguientes

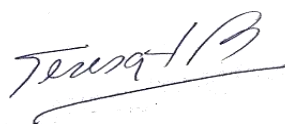
inspecciones: **a)** Inspección Ordinaria de Riesgo Operativo con Corte al 28 de febrero de 2019, **b)** Inspección Ordinaria de Riesgo de Lavado de Dinero y/o Financiamiento al Terrorismo con corte al 30 de abril de 2019, **c)** Inspección Especial de Riesgo de Liquidez con corte al 31 de agosto 2020 y **d)** Inspección Especial de Riesgo de Crediticio con corte al 31 de octubre 2020.

- Hemos tomado conocimiento de las observaciones realizadas por ASFI, en las Inspección Ordinaria de Riesgo de Liquidez con corte al 31 de julio 2021, emitida según Trámite 1515959546 ASFI/DSR IV/R-205723/2021 de fecha 26 de octubre de 2021.
- Se cumplió con los requerimientos establecidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en cuanto al envío de información, solicitado por este órgano fiscalizador.
- Tuvimos conocimiento de los informes emitidos por la unidad de Auditoría Interna sobre el mejoramiento del control interno y los procedimientos administrativos y operativos.

El trabajo realizado fue llevado a cabo de acuerdo a las normas establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en coordinación con el Departamento de Auditoría Interna.

Para finalizar quiero agradecer a todos los socios y clientes por la confianza depositada en nosotros y por la oportunidad que nos brindan para trabajar en beneficio de ustedes; a los miembros que integran este Consejo, al Consejo de Administración, a Auditoría Interna, a los Ejecutivos y Funcionarios por la colaboración que nos brindaron para la ejecución de nuestras actividades; y en especial a Dios por habernos guiado en la ejecución de nuestra labor de control y supervisión.

Santa Cruz, febrero 2022.



Lic. Teresa Torres Busch.
Presidente del Consejo de Vigilancia e
Inspector de Vigilancia

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 Financiero (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 planificadas 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 Financiero (ASFI), contenidas en el Libro 6, Título I – Auditoría Externa de la Recopilación de Normas para Servicio Financiero (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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "LA MERCED" R.L.

SANTA CRUZ - BOLIVIA

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020

		31-12-2021	31-12-2020
ACTIVO		Bs	Bs
DISPONIBILIDADES	8.a)	29.840.027	24.029.652
INVERSIONES TEMPORARIAS	8.c.1)	11.165.364	11.506.261
CARTERA	8.b)	242.482.743	236.374.479
CARTERA VIGENTE		88.382.477	189.986.780
CARTERA VENCIDA		304.360	241.578
CARTERA EN EJECUCION		2.634.358	2.625.155
CARTERA REPROG. O REESTRUC VIGENTE		118.793.160	24.031.276
CARTERA REPROG. O REESTRUC VENCIDA		51.754	1.342
CARTERA REPROG. O REESTRUC EN EJECUCIÓN		2.369.449	3.156.281
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR CARTER		38.474.378	25.487.312
PREVISION PARA CARTERA INCOBRABLE		(8.527.193)	(9.155.245)
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	8.d)	4.128.174	3.241.329
BIENES REALIZABLES	8.e)	1.021.097	649.671
INVERSIONES PERMANENTES	8.c.2)	19.420.979	21.439.714
BIENES DE USO	8.f)	9.051.381	10.800.074
OTROS ACTIVOS	8.g)	294.392	567.472
TOTAL DEL ACTIVO		317.404.157	308.608.652
Cuentas contingentes deudoras		-	-
Cuentas de orden deudoras	8.x)	534.127.736	538.963.147
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	8.i)	259.583.137	259.669.896
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALE	8.j)	919	1.034
OBLIGACIONES CON BCOS. Y ENT. DE FINANCIAMIENTO	8.k)	17.255.642	8.306.771
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8.l)	5.700.974	5.858.047
PREVISIONES	8.m)	1.708.157	1.771.089
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	8.o)	102.900	102.900
OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PARTICI	8.p)	295.230	513.916
TOTAL DEL PASIVO		284.646.959	276.223.653
PATRIMONIO			
FONDO SOCIAL COOPERATIVO	9	26.064.378	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
TOTAL DEL PATRIMONIO		32.757.198	32.384.999
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		317.404.157	308.608.652
Cuentas contingentes acreedoras		-	-
Cuentas de orden acreedoras	8.x)	534.127.736	538.963.147

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


Lic. Sirely Gamdo Roca
Jefe de Contabilidad y Finanzas


Lic. Juan Alarcón Justiniano
Gerente General


Ing. Marcelo El Hage Justiniano
Presidente del Consejo de Administración

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "LA MERCED" R.L.

SANTA CRUZ - BOLIVIA

ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR LOS EJERCICIOS

TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

	NOTAS	<u>31-12-2021</u>	<u>31-12-2020</u>
		<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
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		21.727.893	25.460.196
Resultado por recuperación de activos financieros	8,r)	4.769.909	4.749.951
Cargos p/Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	8,s)	(5.594.817)	(4.515.660)
Resultados de operación despues 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 Gamdo Roca
Jefe de Contabilidad y Finanzas


Lic. Juan Alarcón Justiniano
Gerente General


Ing. Marcelo El Hage Justiniano
Presidente del Consejo de Administración

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "LA MERCED" R.L.
SANTA CRUZ - BOLIVIA
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

	31-12-2021	31-12-2020
	Bs	Bs
Flujos de fondos en actividades de 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
- Provisiones para incobrables y activos contingentes (neto)	502.755	(184.973)
- Provisiones por desvalorización	667.648	320.421
- Provisiones o 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)
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio	(31.379.187)	(18.259.011)
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
- Cartera de préstamos	25.487.312	4.984.227
- Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes	9.763	60.561
- Obligaciones con el público	(3.485.632)	(3.456.004)
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(383)	(447)
Incrementos (disminución) neto de otros activos y pasivos		
- Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas	(43.898)	(1.781.785)
- Bienes realizables-vendidos	139.638	116.762
- Otros activos-partidas pendientes de imputación	203.359	(223.918)
- Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones	(1.116.558)	(581.497)
- Provisiones	(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		
- Depósitos a la vista y en cajas de ahorro	(2.156.522)	(3.907.479)
- Depósitos a plazo hasta 360 días	(205.512)	792.173
- Depósitos a plazo por más 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)
- Otras cuentas por pagar por intermediación financiera	39.879	0
Incremento (disminución) de colocaciones:		
- 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 Gamdo Roca
 Jefe de Contabilidad y Finanzas


 Lic. Juan Alarcón Justiniano
 Gerente General


 Ing. Marcelo El Hage Justiniano
 Presidente del Consejo de Administración

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "LA MERCED" R.L. SANTA CRUZ - BOLIVIA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE 2021 Y 2020

	Fondo social Cooperativo <u>Bs</u>	Aportes no capitalizados <u>Bs</u>	Reservas <u>Bs</u>	Resultados acumulados <u>Bs</u>	Total patrimonio neto <u>Bs</u>
Saldos al 31 de Diciembre de 2019	25.849.034	2.274.481	2.505.001	149.177	30.777.693
Incremento por nuevas aportaciones voluntarias netas	266.759	0	0	0	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 Reserva Legal 2019	0	0	229.428	(229.428)	0
Constitución Fondo de Educación 2019				(114.714)	(114.714)
Constitución Fondo de Asistencia y Previsión Social 2019				(114.714)	(114.714)
Resultado neto del ejercicio	0	0	0	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)	0	0	0	(51.415)
Constitución Reserva Legal 2020			161.367	(161.367)	0
Constitución Fondo de Educación 2020				(80.684)	(80.684)
Constitución Fondo de Asistencia y Previsión Social 2020				(80.683)	(80.683)
Resultado neto del ejercicio	0	0	0	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 Gamdo Roca
 Jefe de Contabilidad y Finanzas


 Lic. Juan Alarcón Justiniano
 Gerente General


 Ing. Marcelo El Hage Justiniano
 Presidente del Consejo de Administración

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE 2020

NOTA 1: CONSTITUCIÓN Y OBJETO

a) Organización de la cooperativa

La Cooperativa se constituyó el 22 de octubre de 1961 para promover el ahorro y crédito, transformándose el 23 de septiembre de 1970 como Cooperativa de Fines Múltiples, desarrollando desde entonces las actividades de ahorro y crédito.

El D. S. N° 25703 de 14 de marzo de 2000, reglamenta el funcionamiento de las cooperativas, las mismas que deben adecuarse y constituirse como de Ahorro y Crédito de Vínculo Laboral o de Carácter Comunal, bajo el régimen de responsabilidad limitada, La Merced decidió adecuarse a Cooperativa de Ahorro y Crédito de Carácter Comunal, por efecto de la Resolución Administrativa SB N° 64 de 1° de julio del 2003, en el marco del D.S. N° 25703.

En fecha 28 de mayo del año 2004, la Cooperativa obtuvo la Resolución Administrativa de Adecuación N° 000027 del Ministerio de Trabajo, donde aprueba el cambio de Razón Social de Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “La Merced” Ltda., por Cooperativa de Ahorro y Crédito Cerrada de Carácter Comunal “La Merced” Ltda., aprobados en Asamblea General Extraordinaria de socios de 10 de mayo de 2004.

La Ley N° 3892 de 18 de junio de 2008, modifica parcialmente la Ley de Bancos y Entidades Financieras N° 1488 e incorpora a las cooperativas cerradas, al ámbito de la Supervisión y las denomina Cooperativas Societarias, dando un plazo para su adecuación y la obtención de Licencia como Cooperativa Societaria o como Cooperativa Abierta.

El 28 de julio de 2009, después de haber cumplido con los requisitos determinados por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, la Cooperativa recibe el Certificado de Adecuación, el cual le permite, previa modificación del estatuto, la conversión de Cooperativa Societaria en Cooperativa Abierta.

El cambio de razón social y modificación del estatuto, se realizó en Asamblea Extraordinaria el 25 de enero de 2010, siendo aprobados el 25 de noviembre de 2010, con Resolución ASFI N° 986/2010. La Licencia de Funcionamiento como Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta La Merced Limitada, con Resolución 002/2010 la ASFI le otorga a partir del 1° de diciembre de 2010.

El 10 de abril de 2013 se promulga la Ley General de Cooperativas y el 21 de agosto de 2013, se promulga la Ley de Servicios Financieros, que son los instrumentos legales básicos con los que estamos en operaciones actualmente.

En fecha 07 de enero de 2019, dando cumplimiento a la Ley General de Cooperativas, la Cooperativa obtuvo la Resolución Administrativa H-2ª FASE-N° 006/2019, emitida por la Autoridad de Fiscalización y Control de Cooperativas, AFSCOOP, donde se adecuó el cambio de Razón Social de Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “La Merced” Ltda., por Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “La Merced” R.L. En fecha 24 de junio del 2020 ASFI emitió la Resolución 259/2020 en donde otorga a la Cooperativa la nueva Licencia de Funcionamiento ASFI/5/2020.

Los principales objetivos son:

- a) Otorgar créditos cumpliendo un fin social, para elevar el nivel y calidad de vida de sus asociados siendo una cooperativa sólida, en constante crecimiento, transparente y confiable, brindando servicios financieros para contribuir al éxito de sus socios y la comunidad.
- b) Captar recursos, en cuentas de caja de ahorro y depósitos a plazo fijo, ofreciendo a nuestros socios calidad en servicios financieros, otorgándoles seguridad en sus ahorros, apoyando su crecimiento económico y personal mediante el financiamiento de sus necesidades en las condiciones más favorables.

La Cooperativa opera en los Departamentos de Santa Cruz y Beni a través de su oficina principal ubicada en la calle Junín N° 363, 5 agencias urbanas y 5 rurales que se detallan a continuación:

Agencias				
Urbanas		Rurales		
		Las Misiones		Los Valles
1	Grigotá	1	San Ignacio de Velasco	1 Samaipata
2	Mutualista	2	Concepción	
3	Montero	3	Guarayos	
4	Riberalta (Beni)	4	Cotoca	
5	Yapacaní			

El promedio de funcionarios de la gestión fue de 101 personas.

b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad

b.1) El impacto de la situación económica y del ambiente financiero

El Banco Mundial prevé que el crecimiento regional en América Latina y el Caribe disminuirá hasta ubicarse en el 2,6 % en 2022 y el 2,7 % en 2023. En el caso específico de Bolivia, de un crecimiento de 5,5% en 2021, descenderá a 3,5% en 2022, hasta caer a 2,7% en 2023.

Según el organismo en su informe Perspectivas Económicas Mundiales este escenario en la región se dará a medida que se endurezca la política fiscal y monetaria, la demora en las mejoras en las condiciones del mercado laboral continúe y las condiciones externas se vuelvan menos favorables. Estas perspectivas están expuestas a diversos riesgos de deterioro, entre los que se incluyen un aumento abrupto en la cantidad de casos de COVID-19, tensiones en el financiamiento y estrés relacionado con la deuda, y disrupciones provocadas por acontecimientos meteorológicos extremos y desastres naturales.

La durabilidad de la recuperación económica en América Latina y el Caribe, como en otros lugares, depende de que se controle la pandemia. Los brotes de Covid-19, incluidos los ocasionados por nuevas variantes del virus, siguen constituyendo un riesgo a la baja incluso en países con altas tasas de vacunación.

Un deterioro repentino de la actitud de los inversores, especialmente en un entorno de alta inflación y cuantiosa deuda pública, podría generar dificultades para afrontar el servicio de la deuda y episodios de salidas de capitales.

Las perturbaciones económicas relacionadas con eventos meteorológicos extremos, en parte vinculados al cambio climático, y otros desastres naturales representan un riesgo significativo no solo para las perspectivas de crecimiento regional, sino también para la integridad y los medios de subsistencia de las personas que viven en la región.

La economía mundial se desacelerará hasta el 2023

Tras el fuerte repunte registrado en 2021, la economía mundial está entrando en una pronunciada desaceleración en medio de las nuevas amenazas derivadas de las variantes de la COVID-19 y el aumento de la inflación, la deuda y la desigualdad de ingresos, lo que podría poner en peligro la recuperación de las economías emergentes y en desarrollo, según la edición más reciente del informe Perspectivas Económicas Mundiales, que publica el Banco Mundial.

Se espera que el crecimiento mundial se desacelere notablemente, del 5,5% en 2021 al 4,1% en 2022 y al 3,2% en 2023, a medida que la demanda reprimida se disipe y vaya disminuyendo el nivel de apoyo fiscal y monetario en todo el mundo.

Proyección 2022

Para la gestión económica 2022 el “Gobierno” delinea sus objetivos de continuar financiando a las Empresas Públicas y Redistribución de los ingresos con desahorro público, crédito externo e interno y deuda flotante porque no es posible hacerlo únicamente con los ingresos corrientes esperados que se generen durante el próximo año, según cifras registradas en el PGE 2022, y a pesar de no contar con un espacio fiscal que se disponía anteriormente (2006-2013), permanecen los gastos recurrentes e inflexibles a la baja, programas sociales y transferencias condicionadas y no condicionadas, así como los subvenciones a los hidrocarburos, alimentos y servicios básicos.

Las variables macroeconómicas oficiales estimadas 2022: PIB 5,1 por ciento de crecimiento; tasa de inflación; 3,4 por ciento; Déficit Fiscal del Sector Público No Financiero (SPNF): 8,0 por ciento respecto al PIB y presupuesto consolidado del gasto del Sector Público (SP) Bs 235.090 millones.

Las cifras están por encima del promedio del período 2006-2019, excepto la inflación que es menor y son optimistas respecto a la pandemia COVID-19 cepa OMICRÓN y al estancamiento e inflación de la economía mundial.

Las perspectivas de la economía mundial durante 2022 son complejas y de incertidumbre por varios factores: COVID-19 cepa OMICRÓN, inflación elevada de los EEUU por los estímulos fiscales e incremento de la tasa de interés, conflicto Rusia-Ucrania, enfriamiento de la economía de China, crisis de la deuda externa, que conduciría hacia un estado de inflación y estancamiento económico que repercutirá en todos los países, incluido el nuestro en nuestras exportaciones, inversión extranjera directa (excepto el Lito), remesas y otras fuentes de ingresos de divisas al país.

Ante un contexto externo económico desfavorable la gestión gubernamental en el diseño de políticas públicas tendría que ser de resiliencia utilizando bien las capacidades de los factores de producción, construir relaciones sanas con todos los países para realizar buenos negocios, la capacidad de forjar un comportamiento vital positivo pese a las dificultades, elaborar planes de contingencia y revisar cómo se enfrentó pasadas crisis económicas y las que vienen resolviendo el resto de países.

Los agentes económicos “Consumidores” y “Empresarios” son sensibles a los acontecimientos económicos internos y externos, sociales, políticos y también a la política económica del “Gobierno” como el hecho de que gasta más de lo que recauda en impuestos e incurre en mayor deuda pública, ante tal situación los empresarios privados tienen que ajustar sus costos para evitar que su costo variable medio supere el precio de su producto y no logren colocar sus productos. Tienen que continuar ajustando sus costos, mejoren su productividad y ser creativos, para mejorar la competitividad y ventaja respecto a los productos extranjeros.

Finalmente, para preservar la estabilidad macroeconómica ante la próxima tormenta económica financiera mundial y las políticas públicas no consensuadas no tendrán el impacto esperado, porque se necesita la unidad de los agentes económicos a través de una alianza pública y privada sobre: institucionalidad; justicia y libertad.

b.2) Administración de Riesgos de Crédito y de Mercado durante la gestión.

Riesgo Crediticio. - La Cooperativa cuenta con políticas y procedimientos para la gestión del Riesgo de Crédito, que consideran las etapas de identificación, medición, monitoreo, control y mitigación desde una perspectiva integral del riesgo.

Una forma de ejercer el monitoreo del riesgo de crédito, es a través de la implementación de un sistema de gestión del riesgo de crédito que contemple el establecimiento de políticas y límites de tolerancia o de exposición a este riesgo.

Se entiende por riesgo de crédito la posibilidad o probabilidad de pérdida debido al incumplimiento del prestatario, que conlleva el no pago, el pago parcial o la falta de oportunidad en el pago de las obligaciones pactadas.

En tal sentido durante el 2do. semestre 2021 se ha realizado el monitoreo constante de la Evolución del Riesgo de Crédito aplicando las políticas y procedimientos vigentes actualmente en la Cooperativa, el mismo que ha reportado una evolución positiva, producto de una disminución de la mora de un 2.74% reportado a diciembre del 2020 a un 2.52% reportado a diciembre 2021, derivada por la Reprogramación de Créditos acogiendo al periodo de Gracia de acuerdo a disposiciones del Gobierno, habiendo incidido en una disminución de US\$ 78.689.- sobre las Provisiones Específicas durante la Gestión 2021.

Se ha reportado una disminución en la Cartera de Créditos de US\$.1.094.295.- durante la Gestión 2021, disminución que incidió en una disminución de los ingresos de la Cooperativa, por lo que se recomienda gestionar la captación de mayores recursos para poder colocar más créditos.

Así mismo se informa que se ha procedido con el trámite de reprogramación para adherirse al periodo de gracia de 6 meses sin pago de capital e intereses, de 1.095.- de solicitudes de reprogramaciones, teniendo 1.078 operaciones que han concluido exitosamente con el proceso hasta el mes de diciembre.

Riesgo Mercado. - La Cooperativa cuenta con políticas, procedimientos y herramientas para la gestión del riesgo por tipo de cambio y de tasas de interés. A través del establecimiento de una estructura de límites, se controla la exposición al riesgo por tipo de cambio, midiendo el posible impacto en la solvencia y rentabilidad de la Cooperativa.

El Riesgo Mercado es la posibilidad de que la Cooperativa incurra en pérdidas patrimoniales o reducción en los ingresos, como consecuencia de variaciones adversas registradas en la tasa de interés, tipo de cambio o unidad de cuenta, considerando que durante la Gestión 2021, no se ha reportado ninguna variación sobre el tipo de cambio, ni han existido variaciones abruptas en las tasas de interés, por lo que este tipo de Riesgo se ha mantenido estable.

La Cooperativa reportó un incremento en su Posición Cambiaria Corta de un 40.84% reportado en la última semana del mes de diciembre 2020 a un 41.41% reportado en la última semana del mes de diciembre del 2021, teniendo como límite regulatorio establecido, el 50% del Patrimonio Contable, siendo este un nivel elevado para la Posición Cambiaria, recomendándose gestionar el Refinanciamiento de Créditos de Bolivianos a Dólares y renovación de DPF de dólares a bolivianos.

b.3) Operaciones o servicios discontinuados y sus efectos

Al 31 de diciembre 2021 no se han presentado operaciones o servicios discontinuados.

b.4) Planes de Fortalecimiento, capitalización o reestructuración

Continuamos con nuestros planes de ser cada día mejor, optimizando nuestros procesos continuamente, de esta manera estar siempre preparados para seguir adelante.

b.5) Disposiciones impuestas a la Entidad

El 11 de abril del 2013 se promulga la Ley N° 356 - Ley General de Cooperativas, que tiene por objeto regular la constitución, organización, funcionamiento, supervisión, fiscalización, fomento y protección del Sistema Cooperativo, en el Estado Plurinacional de Bolivia, en sujeción a las disposiciones de la Constitución Política del Estado; con la finalidad de promover actividades de producción y administración de servicios que contribuyan al desarrollo económico social del país, de acuerdo a su identidad cultural, productiva y cualidad cooperativa, a través de políticas financieras y sociales. Posteriormente, el 13 de mayo de 2014, se emite el Decreto Supremo N° 1995 que tiene por objeto reglamentar la Ley General de Cooperativas.

Régimen regulatorio y legal de las actividades de intermediación y prestación de servicios financieros.

Las actividades de intermediación financiera de la Cooperativa, se encuentran reguladas por la Ley N° 393 de Servicios Financieros, que tiene como objeto regular las actividades de intermediación financiera y prestación de servicios financieros; así como la organización y funcionamiento de las entidades financieras y prestadoras de servicios financieros; la protección del consumidor financiero y la participación del Estado como rector del sistema financiero, velando por la universalidad de los servicios financieros y orientando su funcionamiento en apoyo de las políticas de desarrollo económico y social del país.

Dentro del marco normativo legal antes referido, han sido emitidos Decretos Supremos, de carácter social y económico que determinan restricciones sobre tasas de interés, comisiones y colocaciones de recursos en ciertos sectores de la economía. Al respecto, se emitió el Decreto Supremo N° 2055 del 9 de julio de 2014, que determina las tasas de interés mínimas para depósitos del público en cuentas de caja de ahorros y depósitos a plazo fijo, y establecer el régimen de tasas de interés activas máximas para el financiamiento destinado al sector productivo; posteriormente, el 15 de julio del 2015 se emite el Decreto Supremo N° 2449, cuyo objeto es complementar los Decretos Supremos N° 1842 de 18 de diciembre de 2013 y N° 2055 de 9 de julio de 2014, así como modificar los Decretos Supremos N° 2137 de 9 de octubre de 2014 y N° 28815 de 26 de julio de 2006.

El Gobierno Nacional promulgó la Ley N° 1294 “*Ley Excepcional de Diferimiento de Pagos de Créditos y Reducción Temporal del Pago de Servicios Básicos*” en fecha 01 de abril de 2020 y el Decreto Supremo N° 4206 en fecha 01 de abril de 2020 referente al diferimiento automático del pago de las amortizaciones de créditos de capital e intereses, y otro tipo de gravámenes., por el período comprendido entre el 01 de marzo al 31 de mayo de 2020; posteriormente, en fecha 28 de mayo de 2020 se emitió el Decreto Supremo N° 4248 y en fecha 31 de agosto de 2020 se emitió el Decreto Supremo N° 4318 cuyo objeto de este último fue ampliar el periodo de diferimiento hasta diciembre 2020.

En fecha 02 de diciembre de 2020 se emitió el Decreto Supremo N° 4409 que en sus párrafos I y II del Artículo 2 estipula:

"I. Las entidades de intermediación financiera, concluido el periodo de diferimiento, deberán convenir con los prestatarios, en función a la situación económica y capacidad de pago de éstos, el refinanciamiento y/o reprogramación de las operaciones de crédito, cuyas cuotas fueron diferidas.

II. Las entidades de intermediación financiera, para la estructuración de los refinanciamientos y/o reprogramaciones, citados en el Parágrafo I precedente, están facultadas a adecuar sus procesos de análisis y evaluación crediticia, pudiendo incorporar en la evaluación de la capacidad de pago de sus prestatarios, la proyección de flujos de caja."

Otras regulaciones

La Ley N° 1135 del 20 de diciembre de 2018 modifica la Ley N° 3446 del 21 de julio de 2006, modificada por la Ley N° 713 del 1° de julio de 2015 por el siguiente texto “Créase un Impuesto a la Transacciones Financieras de carácter obligatorio, que se aplicará hasta el 31 de diciembre de 2023”.

El Decreto Supremo N° 1423 del 5 de diciembre de 2012, reglamentó el Impuesto a la Venta de Moneda Extranjera – IVME establecido en las Disposiciones Adicionales Novena y Décima de la Ley N° 291, de 22 de septiembre de 2012. La vigencia de éste impuesto era por un período de treinta y seis (36) meses a partir del día siguiente a la publicación del D.S. N° 1423, por lo tanto, el IVME estuvo en vigencia hasta el 5 de diciembre de 2015, no emitiéndose una ampliación.

La Cooperativa, ha considerado el cumplimiento de las disposiciones en su actividad operativa.

NOTA 2: NORMAS CONTABLES

Las bases, métodos y criterios de preparación y presentación de los estados financieros, más significativos aplicados por la Cooperativa son las siguientes:

2.1 Bases de Presentación de Estados Financieros

Los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, han sido preparados de acuerdo con normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en Bolivia, incluidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras y en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, las cuales son concordantes en todos los aspectos significativos con Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia. Las diferencias más significativas son las mencionadas a continuación:

- De acuerdo con la Resolución SB N° 165/08 de 27 de agosto de 2008 (Circular SB 585/2008), emitida por la Autoridad de Supervisión de Sistema Financiero se dispone la suspensión del reconocimiento integral de la inflación. Los rubros no monetarios se exponen a valores históricos.
- De acuerdo con la Norma Contable N° 3 (revisada) emitida por el Consejo Nacional de Auditoría y Contabilidad del Colegio de Auditores y Contadores Públicos de Bolivia los Estados financieros deben ser actualizados reconociendo el efecto integral de la inflación, para lo cual debe considerarse la variación de la Unidad de Fomento a la Vivienda como índice de ajuste.

La preparación de los estados financieros, de acuerdo con las mencionadas normas requiere que la Gerencia de la Cooperativa realice estimaciones que afectan los montos de los activos y pasivos a la fecha de los estados financieros, así como el reconocimiento de ingresos y gastos del ejercicio. Los resultados reales podrían ser diferentes de las estimaciones realizadas; sin embargo, estas estimaciones fueron realizadas en estricto cumplimiento del marco contable y normativo vigente.

Los Estados Financieros que se presentan al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 exponen los estados financieros de todas las agencias de la Cooperativa, situadas en los departamentos de Santa Cruz y Beni.

2.2 Criterios de valuación

a) Moneda extranjera y moneda nacional con mantenimiento de valor

Los activos y pasivos en moneda extranjera, Unidades de Fomento de Vivienda (UFV) y en moneda nacional con mantenimiento de valor se valúan y re-expresan, de acuerdo con los tipos de cambios vigentes a la fecha de cierre de cada ejercicio. Las diferencias de cambio y revalorizaciones, respectivamente, resultantes de este procedimiento, se registran en los resultados de cada ejercicio.

Los activos y pasivos en moneda extranjera han sido convertidos a bolivianos al tipo de cambio vigente al 31 de diciembre de 2021 (Bs 6,86 por US\$. 1,00) y al 31 de diciembre de 2020 (Bs 6,86 por US\$.1,00), en tanto que las Unidades de Fomento a la Vivienda (UFV) que se ajustan en función del índice de precios al consumidor, reportado en la tabla de cotizaciones presentada por el Banco Central de Bolivia, al 31 de diciembre de 2021 equivalente a Bs2,37376 por UFV y al 31 de diciembre de 2020 de Bs2,35851 por UFV.

b) Cartera y provisiones sobre riesgos de incobrabilidad

Los saldos de cartera al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 se exponen por el capital prestado, más los productos financieros devengados al cierre de cada ejercicio, excepto por los créditos calificados al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 como D, E y F cuyos productos financieros se contabilizan, en las cuentas de orden como productos en suspenso. La Previsión para incobrables está calculada en función a la evaluación y calificación efectuada por la Cooperativa de toda su cartera.

La Cooperativa ha evaluado su cartera de créditos de acuerdo a las disposiciones establecidas en el Libro 3º Título II, Capítulo IV – Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos incluido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

La previsión específica para cartera incobrable fue calculada de acuerdo al Libro 3º, Título II, Capítulo IV, Sección 3 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es de Bs5.388.484.- y Bs5.928.287.- respectivamente, y es considerada suficiente para cubrir las pérdidas que pudieran producirse al realizar los créditos existentes.

Adicionalmente, al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 existe una previsión genérica de Bs3.138.708.- y Bs3.226.958.-, respectivamente.

La previsión cíclica constituida al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 alcanza a Bs1.708.157.- y Bs1.771.089.- respectivamente y es calculada de acuerdo al Libro 3º, Título II, Capítulo IV, Sección 3 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

c) Inversiones temporarias y permanentes
Inversiones temporarias

Las inversiones temporarias incluyen todas las inversiones menores a 30 días respecto a la fecha de emisión o de su adquisición.

- Cuentas de Caja de Ahorro: se valúan al monto original del depósito actualizado.
- Depósitos a Plazo Fijo: se valúan al monto original del depósito y se reconocen los intereses devengados pendientes de cobro.
- Fondos RAL del Encaje Legal en moneda nacional se valúan al valor presente, más las ganancias correspondientes.
- Fondos RAL del Encaje Legal en moneda extranjera se valúan a su costo actualizado en función de la variación del tipo de cambio a la fecha de cierre, más las ganancias correspondientes.

Inversiones Permanentes

Las inversiones permanentes corresponden a las inversiones que tienen un vencimiento mayor a 30 días respecto a la fecha de emisión o de su adquisición.

- **Depósitos a Plazo Fijo en garantía**
Depósitos a Plazo Fijo se valúan al monto original del depósito y se reconocen los intereses devengados pendientes de cobro.
- **Líneas telefónicas**
Las inversiones en líneas telefónicas, se valúan a su costo actualizado en función de la variación del tipo de cambio a la fecha de cierre, respecto a la moneda nacional.
- **Participación en entidades sin fines de lucro**
Las participaciones en entidades sin fines de lucro se registran a su costo actualizado, las demás inversiones están valuadas a su valor presente re-expresado a moneda de cierre.
- **Fondo para créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interés Social (CPVIS)**
El fondo para créditos destinados al sector productivo y a vivienda de interés social se valúa al monto original del depósito.
- **Cuotas de participación Fondo CAPROSEN**
El fondo para préstamos de liquidez del BCB, con el propósito de conceder créditos en MN para la adquisición de productos nacionales y el pago de servicios de origen nacional, se valúa al monto original del depósito.

- **Cuotas de participación Fondo FIUSEER**

El fondo de incentivo para el uso de energía eléctrica y renovable FIUSEER constituidos en el BCB con los recursos del fondo CAPROSEN que no estén garantizando préstamos de liquidez con el BCB, se valúa al monto original del depósito.

d) Bienes realizables

Los bienes realizables recibidos en recuperación de créditos se registran al menor valor que resulte de la dación en pago o de la adjudicación por ejecución judicial, según corresponda y el saldo de capital contable neto de la provisión por incobrabilidad del crédito que se cancela total o parcialmente.

Estos bienes no son actualizados y el valor de estos considerados en su conjunto, no sobrepasan el valor de mercado.

En aplicación al Manual de Cuentas para Entidades Financieras, se debe realizar la provisión al menos el veinticinco por ciento (25%) del valor en libros de los bienes realizables en el momento de su incorporación al rubro. Por lo menos el cincuenta por ciento (50%) del valor en libros una vez finalizado el plazo de un (1) año desde la fecha de adjudicación. El cien por ciento (100%) del valor en libros antes de finalizado el segundo año desde la fecha de adjudicación.

La provisión por desvalorización de bienes realizables al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es por Bs1,031,842. - y Bs699.314.- respectivamente.

e) Bienes de uso y los métodos de depreciación utilizados

Los terrenos y edificios adquiridos con anterioridad a su revalorización, están registrados a los valores resultantes del revalúo técnico practicado por un perito independiente al 30 de noviembre de 2007, menos la correspondiente depreciación acumulada para el caso de edificios, la misma que fue calculada en base a los años de vida útil restante, determinada en el informe del perito técnico.

Las incorporaciones de terrenos y edificios, posteriores al revalúo técnico, así como, el resto de los bienes de uso, están valuadas a su costo de adquisición ajustadas por inflación hasta el 31 de diciembre de 2007 y a partir del 1° de enero de 2008 en cumplimiento a la circular SB/585/2008, emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), los bienes de uso son registrados a su valor histórico.

La depreciación es calculada por el método de línea recta aplicando tasas anuales suficientes para extinguir los valores al final de la vida útil estimada. El valor de los bienes de uso considerados en su conjunto no supera el valor de mercado.

Los gastos de mantenimiento, reparación, renovaciones y mejoras que no extiendan la vida útil de los bienes, son registrados como gastos en los resultados del ejercicio en que se incurren. Los valores netos de los bienes retirados o vendidos son eliminados de las cuentas del activo y las ganancias o pérdidas son aplicadas a resultados en el ejercicio en el que se incurren.

f) Otros activos

Dentro del grupo al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 se registran:

- **Bienes diversos**

Los bienes diversos se registran a su valor de adquisición, y se contabilizan en cuentas de resultados (gasto), en función del gasto que se realiza mensualmente.

- **Cargos diferidos**

Los cargos diferidos son registrados a su valor de costo y se amortizan a partir del mes siguiente que finalizó el gasto o proyecto.

- **Partidas pendientes de imputación**

Las partidas pendientes de imputación se refieren, en su mayoría, a operaciones transitorias a ser regularizadas durante los primeros 30 días, de ser aplicable, pasado dicho plazo se constituye una previsión por irrecuperabilidad del 100%, de acuerdo con la normativa vigente.

- **Activos Intangibles**

De acuerdo a la Circular SB/624/2009 de 30 de abril de 2009, a partir de agosto de 2009, los programas y aplicaciones informáticas, se registran bajo el grupo "Otros Activos" a su valor de adquisición y se amortizan por un período máximo estimado de vida útil de cinco años.

g) Fideicomisos constituidos

Al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 la Cooperativa no tiene Fideicomisos constituidos.

h) Provisiones y Previsiones

Las Provisiones y Previsiones, tanto en el activo como en el pasivo, se registran en cumplimiento a normas contables de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, establecidas en el Manual de Cuentas, circulares específicas y regulaciones legales vigentes.

Al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la previsión para indemnización del personal de acuerdo con la legislación vigente, a partir de la publicación del D.S. N° 110 del 7 de mayo de 2009, transcurridos más de 90 días de antigüedad en su empleo, el trabajador es acreedor a la indemnización, en forma proporcional a los meses trabajados cuando no ha alcanzado un año y el equivalente a un mes de sueldo por un año de servicio, incluso en los casos de retiro voluntario. La provisión registrada a las fechas de cierre, cubre adecuadamente la contingencia.

i) Patrimonio Neto

Al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el Patrimonio Neto se expone a valores históricos considerando los lineamientos establecidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero mediante circular SB/585/2008 de fecha 27 de agosto del 2008; en la cual suspende el ajuste por inflación de las partidas no monetarias, a partir del ejercicio 2008.

j) Resultados del ejercicio

La Cooperativa determina los resultados del ejercicio de acuerdo a lo dispuesto por la Circular 585/2008 emitida el 27 de agosto de 2008 y Circular 594/2008 emitida el 25 de noviembre de 2008 por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

Ingresos por productos financieros y comisiones ganadas

Los productos financieros ganados sobre la cartera, son registrados bajo el método devengado excepto por los productos financieros ganados sobre cartera vencida y en ejecución y los productos sobre cartera vigente calificada como D, E y F, que se reconocen en el momento de su percepción.

Los productos por disponibilidades, rendimientos de inversiones temporarias y permanentes y las comisiones se reconocen por la base contable de lo devengado.

Las comisiones ganadas son contabilizadas por el método del devengado, excepto por las comisiones fijas que son contabilizadas al momento de su percepción.

Cargos Financieros

Los cargos financieros provenientes de captaciones por el público y otras operaciones de financiamiento, se registran por la base contable de lo devengado, en función del plazo transcurrido.

Impuesto sobre las utilidades de las empresas

La Cooperativa está sujeta al régimen tributario establecido mediante Ley N° 843, modificada por la Ley N° 1606, que establece una alícuota de 25% por concepto de impuesto a las Utilidades de las Empresas. Esta alícuota se aplica sobre la utilidad contable, corregida por algunos conceptos tributarios para obtener una ganancia tributaria imponible. El monto del impuesto pagado es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones que se origina en el periodo comprendido desde el mes siguiente de la fecha de pago del IUE, hasta el próximo vencimiento de ese impuesto.

Durante el ejercicio 2011 fue promulgada la Ley N° 169 del 9 de septiembre de 2011, que sustituye el artículo 48 de la Ley N° 843 y determina que el tratamiento de las pérdidas producidas a partir del ejercicio 2011, podrá deducirse de las utilidades gravadas que se obtengan, como máximo hasta los tres (3) años siguientes. Las pérdidas acumuladas a ser deducidas no serán objeto de actualización.

Mediante Ley N° 771 de 29 de diciembre de 2015 se modifica el Artículo 51 de la Ley N° 843 (Texto Ordenado Vigente), estableciendo la aplicación de la Alícuota Adicional del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas -AA-IUE Financiero del 22%, para las entidades de intermediación financiera reguladas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero y que excedan el 6% del coeficiente de rentabilidad respecto del patrimonio, reglamentado con el D.S. N°3005 de 30 de noviembre de 2016. El pago de la alícuota adicional vigente a partir del ejercicio 2016 no es computable como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones.

k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

La Cooperativa ha cumplido con las disposiciones legales que rigen sus actividades revelando su tratamiento contable en los estados financieros y sus notas, de acuerdo con normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

l) Absorciones o fusiones de otras entidades

Al 31 de diciembre de 2021 la Cooperativa no tuvo ninguna absorción o fusión de otras entidades.

NOTA 3: CAMBIOS EN LAS POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Tal como se describe en la Nota 2, punto 2.1, al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 los presentes estados financieros han sido preparados siguiendo los lineamientos establecidos en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras actualizado y modificado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

Al 31 de diciembre de 2021, no existen normas contables significativas establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), que impliquen cambios de métodos y criterios utilizados por la Cooperativa para la preparación y presentación de los estados financieros, respecto a la gestión anterior.

NOTA 4: ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Cooperativa mantiene activos restringidos en las siguientes entidades:

	31/12/2021	31/12/2020
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Depósitos en el BCB por Encaje Legal	15,281,277	11,936,748
Cuotas de Participación Fondos RAL afectados a Encaje Legal	11,162,056	11,506,261
Pre-Pago de Boletas de Garantía por Servicio de cobranzas	1,686,170	1,728,970
Garantía de Alquileres de Agencias	126,468	126,468
Cuotas part.Fondo p/Creditos dest.Sector Productivo CPVIS	11,305,843	11,305,843
Cuotas de participación Fondo CAPROSEN	-	4,745,308
Cuotas de participación Fondo FIUSEER	4,745,308	-
	<u>44,307,122</u>	<u>41,349,598</u>

Al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 la Cooperativa presenta la siguiente posición de encaje constituido, respecto al requerido:

	31/12/2021			31/12/2020	
	ENCAJE EN	ENCAJE EN		ENCAJE EN	ENCAJE EN
	EFFECTIVO	TÍTULOS		EFFECTIVO	TÍTULOS
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>		<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Excedente (Déficit) Bs.	931,302	5,992		570,525	2,830
Excedente (Déficit) \$us.	1,754,377	597		2,624,233	(3,431)
Excedente (Déficit) CMV	-	-		-	-
Excedente (Déficit) UFV	-	-		-	-

El dato expuesto en esta nota, representan los saldos al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, sin embargo, para efectos de cobertura de encaje requerido con el constituido, el cálculo considera los promedios del periodo bisemanal, para el ejercicio 2021 del 13-12-2021 al 03-01-2022 y para el 2020 del 14-12-2020 al 04-01-2021.

NOTA 5: ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

5.1 Clasificación de Activos Corrientes y no Corrientes

Al 31 de diciembre de 2021:

	Activo Corriente Bs	Activo No corriente Bs	Total Bs
Activo			
Disponibilidades	25,028,305	4,811,722	29,840,027
Inversiones temporarias	7,631,715	3,530,341	11,162,056
Cartera	22,151,364	185,024,273	207,175,637
Otras cuentas por cobrar	4,714,428	58,018	4,772,446
Inversiones permanentes	8,106,708	11,636,815	19,743,523
Otras operaciones activas	20,496,664	24,213,804	44,710,468
Total Activo	88,129,184	229,274,973	317,404,157
	Pasivo Corriente Bs	Pasivo No corriente Bs	Total Bs
Pasivo			
Obligaciones con el público	166,948,027	88,896,499	255,844,526
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	3,051,064	14,204,259	17,255,323
Otras cuentas por pagar	3,338,374	-	3,338,374
Obligaciones subordinadas	-	102,900	102,900
Obligaciones c/empresas c/participación estatal	295,230	-	295,230
Otras operaciones pasivas	4,762,141	3,048,465	7,810,606
Total Pasivo	178,394,836	106,252,123	284,646,959
Posición neta activa (pasiva)	-90,265,652	123,022,850	32,757,198

Al 31 de diciembre de 2020

	Activo Corriente Bs	Activo No Corriente Bs	Total Bs
Activo			
Disponibilidades	21,314,151	2,715,501	24,029,652
Inversiones temporarias	7,867,022	3,639,238	11,506,260
Cartera	34,936,939	179,081,118	214,018,057
Otras cuentas por cobrar	4,833,307	48,718	4,882,025
Inversiones permanentes	16,684,643	5,076,281	21,760,924
Otras operaciones activas	3,858,038	28,553,696	32,411,734
Total Activo	89,494,100	219,114,552	308,608,652
	Pasivo Corriente Bs	Pasivo No Corriente Bs	Total Bs
Pasivo			
Obligaciones con el público	129,874,514	126,309,748	256,184,262
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8,051,065	255,324	8,306,389
Otras cuentas por pagar	3,471,452	-	3,471,452
Obligaciones subordinadas	-	102,900	102,900
Obligaciones c/empresas c/participación estatal	513,916	-	513,916
Otras operaciones pasivas	6,018,310	1,626,424	7,644,734
Total Pasivo	147,929,257	128,294,396	276,223,653
Posición neta activa (pasiva)	-58,435,157	90,820,155	32,384,999

5.2 Calce de Plazos

Al 31 de diciembre de 2021:

	Vencimientos en días							TOTAL
	30	60	90	180	360	720	A MAS DE 720	
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Activos								
Disponibilidades	18,128,888	1,907,088	628,268	2,400,907	1,963,155	1,179,649	3,632,072	29,840,027
Inversiones temporarias	2,783,793	758,411	441,067	1,285,176	2,363,268	1,068,143	2,462,197	11,162,055
Cartera vigente	1,736,368	1,466,478	1,817,564	5,569,473	11,561,481	23,892,243	161,132,029	207,175,637
Otras cuentas por cobrar	942,616	60,000	-	582,950	3,128,862	34,300	23,718	4,772,446
Inversiones Permanentes	-	-	-	480,200	7,626,508	11,305,843	330,972	19,743,523
Otras operaciones activas	714,785	640,504	968,574	1,137,605	17,035,196	518,376	23,695,429	44,710,469
	24,306,451	4,832,481	3,855,473	11,456,311	43,678,470	37,998,554	191,276,417	317,404,157
Pasivos								
Obligaciones con el público - vista	127,507	-	-	-	-	-	-	127,507
Obligaciones con el público - ahorros	1,320,857	1,870,675	2,289,599	3,236,441	4,577,836	6,474,246	18,578,388	38,348,042
Obligaciones con el público - a plazo	22,097,416	14,215,237	10,310,153	28,903,024	64,246,843	28,406,537	29,620,238	197,799,448
Obligaciones con público restringidas	6,767,022	6,716,778	-	164,640	104,000	1,818,546	3,998,543	19,569,528
Financiamientos BCB	-	-	-	1,500,000	1,500,000	14,000,000	-	17,000,000
Financiamiento externo	-	-	-	25,532	25,532	51,065	153,194	255,323
Otras cuentas por pagar	3,338,374	-	-	-	-	-	-	3,338,374
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	102,900	102,900
Oblig. c/Emp.c/Part.Estatal p/Cajas de Ah	295,230	-	-	-	-	-	-	295,230
Otras operaciones pasivas	357,921	508,781	447,657	941,756	2,506,028	1,013,768	2,034,696	7,810,607
	34,304,326	23,311,471	13,047,409	34,771,393	72,960,239	51,764,162	54,487,960	284,646,959
Brecha Simple (Activo+Cont.-Pasivo)	-9,997,876	-18,478,990	-9,191,936	-23,315,082	-29,281,769	-13,765,609	136,788,457	32,757,198
Brecha Acumulada	-9,997,876	-28,476,866	-37,668,802	-60,983,885	-90,265,653	-104,031,262	32,757,198	

Al 31 de diciembre de 2020:

	Vencimientos en días							TOTAL
	30	60	90	180	360	720	A MAS DE 720	
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Activos								
Disponibilidades	15,047,311	1,506,678	926,103	1,877,838	1,956,220	1,349,008	1,366,493	24,029,652
Inversiones temporarias	1,673,959	842,639	1,315,812	1,610,721	2,423,891	1,088,373	2,550,865	11,506,260
Cartera vigente	2,958,137	2,734,716	3,061,074	8,376,100	17,806,913	35,084,569	143,996,549	214,018,058
Otras cuentas por cobrar	266,469	775,180	-	582,950	3,208,708	25,000	23,718	4,882,025
Inversiones Permanentes	-	11,305,843	-	3,458,000	1,920,800	4,745,308	330,972	21,760,923
Otras operaciones activas	2,944,655	386,599	706,419	643,267	-822,902	463,140	28,090,556	32,411,734
	22,890,531	17,551,655	6,009,408	16,548,876	26,493,630	42,755,399	176,359,153	308,608,652
Pasivos								
Obligaciones con el público - vista	116,048	-	-	-	-	-	-	116,048
Obligaciones con el público - ahorros	1,929,099	2,727,907	3,341,092	4,725,416	6,682,184	9,450,834	11,440,805	40,297,337
Obligaciones con el público - a plazo	15,555,629	12,887,939	6,191,814	22,779,087	52,174,508	49,583,277	39,697,790	198,870,044
Obligaciones con público restringidas	104,053	-	225,481	277,256	157,000	10,347,045	5,789,999	16,900,833
Financiamientos BCB	-	8,000,000	-	-	-	-	-	8,000,000
Financiamiento externo	-	-	-	25,532	25,532	51,065	204,259	306,388
Otras cuentas por pagar	3,471,452	-	-	-	-	-	-	3,471,452
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	102,900	102,900
Oblig. c/Emp.c/Part.Estatal p/Cajas de Ah	496,700	17,216	-	-	-	-	-	513,916
Otras operaciones pasivas	397,904	909,198	101,078	647,638	3,962,492	825,328	801,096	7,644,734
	22,070,885	24,542,260	9,859,465	28,454,929	63,001,716	70,257,549	58,036,849	276,223,653
Brecha Simple (Activo+Cont.-Pasivo)	819,646	-6,990,606	-3,850,057	-11,906,053	-36,508,085	-27,502,151	118,322,304	32,384,999
Brecha Acumulada	819,646	-6,170,959	-10,021,016	-21,927,069	-58,435,155	-85,937,305	32,384,999	

NOTA 6: OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

La Cooperativa al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 no mantiene ningún tipo de operaciones con partes relacionadas activas y pasivas.

NOTA 7: POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Los estados financieros expresados en bolivianos incluyen saldos en dólares estadounidenses de acuerdo con el siguiente detalle:

Al 31 de diciembre de 2021:

	<u>US\$</u>	<u>Equivalente en Bs</u>
Activo		
Disponibilidades	1,166,175	7,999,963
Inversiones temporarias	1,288,654	8,840,164
Cartera	5,278,941	36,213,532
Otras cuentas por cobrar	277,518	1,903,775
Inversiones permanentes	2,738,279	18,784,591
Otros Activos	23,215	159,258
Total Activo	<u>10,772,782</u>	<u>73,901,283</u>
Pasivo		
Obligaciones con el público	12,589,098	86,361,210
Obligaciones con Instituciones		
Fiscales	97	665
Otras cuentas por pagar	93,946	644,467
Previsiones	51,998	356,709
Obligaciones subordinadas	15,000	102,900
Total Pasivo	<u>12,750,139</u>	<u>87,465,951</u>
Posición neta activa (pasiva)	<u>-1,977,357</u>	<u>-13,564,668</u>

Al 31 de diciembre de 2020:

	<u>US\$</u>	<u>Equivalente en Bs</u>
Activo		
Disponibilidades	1,462,888	10,035,410
Inversiones temporarias	1,342,809	9,211,667
Cartera	5,202,365	35,688,224
Otras cuentas por cobrar	248,159	1,702,371
Inversiones permanentes	2,828,092	19,400,713
Otros Activos	3,897	26,731
Total Activo	<u>11,088,210</u>	<u>76,065,116</u>
Pasivo		
Obligaciones con el público	13,074,434	89,690,619
Obligaciones con Instituciones		
Fiscales	88	605
Otras cuentas por pagar	96,555	662,371
Previsiones	53,413	366,416
Obligaciones subordinadas	15,000	102,900
Total Pasivo	<u>13,239,490</u>	<u>90,822,911</u>
Posición neta activa (pasiva)	<u>-2,151,280</u>	<u>-14,757,795</u>

Los activos y pasivos en moneda extranjera han sido convertidos a bolivianos al tipo de cambio oficial vigente al 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre de 2020 de 6.86 por US\$. 1.00.

NOTA 8: COMPOSICIÓN DE LOS GRUPOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

8.a) DISPONIBILIDADES

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

	31/12/2021	31/12/2020
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Caja	6,708,835	6,051,492
Banco Central de Bolivia	15,281,277	11,936,748
Bancos y corresponsales del país	7,849,915	6,041,412
Totales	<u>29,840,027</u>	<u>24,029,652</u>

8.b) CARTERA DIRECTA Y CONTINGENTE

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

	31/12/2021	31/12/2020
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Cartera Vigente	88,382,477	189,986,780
Cartera Vencida	304,360	241,578
Cartera en Ejecución	2,634,358	2,625,155
Cartera Reprogr.o Reestruct.Vigente	118,793,160	24,031,276
Cartera Reprogr.o Reestruct.Vencida	51,754	1,342
Cartera Reprogr.o Reestruct.en Ejecución	2,369,449	3,156,281
Productos financieros devengados por cobrar	38,474,378	25,487,312
Previsión para cartera incobrable	(8,527,193)	(9,155,245)
Totales	<u>242,482,743</u>	<u>236,374,479</u>

b.1) Composición por clase de cartera y provisiones para incobrabilidad

Al 31 de diciembre de 2021:

Categoría	Contingente Bs	Vigente Bs	Vencido Bs	Ejecución Bs	Previsión Bs
PYME	-	3,091,733	-	154,598	90,082
Microcrédito DG	-	101,149,440	247,507	2,761,365	1,902,942
Microcrédito no DG	-	8,347,148	24,727	411,626	449,007
De consumo DG	-	25,064,244	46,231	350,081	693,905
De consumo no DG	-	42,709,270	37,649	629,725	1,794,492
De vivienda	-	26,613,702	-	696,412	456,122
De vivienda s/Gtia.Hip.	-	200,100	-	-	1,935
Prev. Genérica p/incob.p/factores de Riesgo Adicional	-	-	-	-	2,925,526
Prev. Genérica p/incobrabilidad de cartera por otros riesgos	-	-	-	-	213,182
Totales	-	<u>207,175,637</u>	<u>356,114</u>	<u>5,003,807</u>	<u>8,527,193</u>

Al 31 de diciembre de 2020:

	Contingente	Vigente	Vencido	Ejecución	Previsión
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
PYME	-	3,303,310	-	555,368	290,932
Microcrédito DG	-	102,087,381	221,562	2,842,524	2,002,480
Microcrédito no DG	-	9,138,157	4,927	474,558	514,266
De consumo DG	-	29,545,088	-	452,867	824,179
De consumo no DG	-	40,953,860	16,431	759,708	1,834,377
De vivienda	-	28,750,800	-	696,411	459,217
De vivienda s/Gtia.Hip.	-	239,460	-	-	2,835
Prev. Genérica p/incob.p/factores de Riesgo Adicional	-	-	-	-	2,925,526
Prev. Genérica p/incobrabilidad de cartera por otros riesgos	-	-	-	-	301,432
Totales	-	214,018,056	242,920	5,781,436	9,155,245

b.2.1) Clasificación de cartera por actividad económica del deudor y las respectivas previsiones

Al 31 de diciembre de 2021:

	Contingente	Vigente	Vencido	Ejecución	Previsión
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
AGRICULTURA Y GANADERÍA	-	16,270,170	25,946	1,436,255	841,998
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	-	1,290,142	-	18,324	23,228
EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO CRUDO Y GAS NATURAL	-	791,287	-	-	15,212
MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	-	2,082,555	-	-	7,018
INDUSTRIA MANUFACTURERA	-	14,745,714	48,688	87,589	230,461
PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA, GAS Y AGUA	-	3,756,821	-	6,133	82,930
CONSTRUCCIÓN	-	6,705,628	-	631,955	392,356
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	-	75,429,064	26,886	1,182,711	1,286,670
HOTELES Y RESTAURANTES	-	9,662,762	221,560	1,013,957	810,794
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	-	16,637,295	443	65,269	190,018
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	10,918,473	-	268,617	456,434
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	22,359,135	-	111,884	393,589
ADMINISTRACION PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	2,130,254	795	12,261	59,528
EDUCACIÓN	-	9,511,231	-	-	176,963
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	-	13,831,175	31,796	168,852	411,946
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMÉSTICO	-	4,084	-	-	107
SERVICIOS DE ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES	-	55,647	-	-	702
ACTIVIDADES ATÍPICAS	-	994,200	-	-	8,531
PREV.GENÉRICA P/INCOB.CARTERA P/FACTORES RIESGO ADICIONAL	-	-	-	-	2,925,526
PREV.GENÉRICA P/INCOB.DE CARTERA POR OTROS RIESGOS	-	-	-	-	213,182
Totales	-	207,175,637	356,114	5,003,807	8,527,193

Al 31 de diciembre de 2020:

	Contingente	Vigente	Vencido	Ejecución	Previsión
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
AGRICULTURA Y GANADERÍA	-	16,293,525	-	622,546	534,727
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	-	1,264,409	-	18,324	23,064
EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO CRUDO Y GAS NATURAL	-	650,231	-	45,459	55,487
MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	-	2,089,601	-	-	7,054
INDUSTRIA MANUFACTURERA	-	15,407,330	4,927	291,298	358,646
PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA, GAS Y AGUA	-	3,698,009	6,133	-	79,288
CONSTRUCCIÓN	-	7,281,896	-	484,753	328,124
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	-	76,344,359	8,132	2,547,403	1,929,063
HOTELES Y RESTAURANTES	-	11,251,621	221,562	1,013,956	819,605
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	-	18,153,499	-	169,962	308,810
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	10,467,275	-	272,836	441,846
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	22,616,294	-	124,727	402,909
ADMINISTRACION PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	2,119,631	2,166	12,261	60,466
EDUCACIÓN	-	9,060,360	-	-	152,045
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	-	15,544,352	-	177,911	415,255
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMÉSTICO	-	11,551	-	-	331
SERVICIOS DE ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES	-	108,058	-	-	1,698
ACTIVIDADES ATÍPICAS	-	1,656,055	-	-	9,869
PREV.GENÉRICA P/INCOB.CARTERA P/FACTORES RIESGO ADICIONAL	-	-	-	-	2,925,526
PREV.GENÉRICA P/INCOB.DE CARTERA POR OTROS RIESGOS	-	-	-	-	301,432
Totales	-	214,018,056	242,920	5,781,436	9,155,245

b.2.2) Clasificación de cartera por destino del crédito y las respectivas previsiones

Al 31 de diciembre de 2021:

	Contingente	Vigente	Vencido	Ejecución	Previsión
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
AGRICULTURA Y GANADERÍA	-	13,729,492	25,946	1,159,845	624,391
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	-	621,432	-	-	2,124
EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO CRUDO Y GAS NATURAL	-	1,596,846	-	-	-
MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	-	7,970,949	-	-	18,712
PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA, GAS Y AGUA	-	2,200,231	-	263,825	139,915
CONSTRUCCIÓN	-	109,434,020	108,607	1,849,262	3,048,972
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	-	6,366,766	221,561	833,911	581,897
HOTELES Y RESTAURANTES	-	11,578,560	-	11,538	75,014
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	-	2,932,883	-	-	52,562
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	44,687,037	-	734,638	649,999
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	66,297	-	-	1,309
ADMINISTRACION PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	699,417	-	12,725	18,930
EDUCACIÓN	-	5,291,707	-	138,063	174,660
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	-	-	-	-	-
PREV.GENÉRICA P/INCOB.CARTERA P/FACTORES RIESGO ADICIONAL	-	-	-	-	2,925,526
PREV.GENÉRICA P/INCOB.DE CARTERA POR OTROS RIESGOS	-	-	-	-	213,182
Totales	-	207,175,637	356,114	5,003,807	8,527,193

Al 31 de diciembre de 2020:

	Contingente	Vigente	Vencido	Ejecución	Previsión
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
AGRICULTURA Y GANADERÍA	-	13,677,348	-	748,224	512,362
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	-	689,766	-	-	1,833
MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	-	1,597,700	-	-	-
INDUSTRIA MANUFACTURERA	-	7,614,133	4,927	-	21,398
CONSTRUCCIÓN	-	2,651,479	-	109,226	65,591
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	-	107,990,422	9,640	2,963,847	3,529,658
HOTELES Y RESTAURANTES	-	7,084,324	221,562	670,770	508,072
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	-	12,773,349	-	69,885	129,281
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	3,847,684	-	94,518	111,887
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	49,191,216	-	939,691	814,751
ADMINISTRACION PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	120,705	-	-	1,175
EDUCACIÓN	-	724,639	-	12,725	20,281
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	-	6,055,291	6,791	172,550	211,998
PREV.GENÉRICA P/INCOB.CARTERA P/FACTORES RIESGO ADICIONAL	-	-	-	-	2,925,526
PREV.GENÉRICA P/INCOB.DE CARTERA POR OTROS RIESGOS	-	-	-	-	301,432
Totales	-	214,018,056	242,920	5,781,436	9,155,245

b.3) Clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del crédito y las respectivas previsiones.
Al 31 de diciembre de 2021:

	Contingente	Vigente	Vencido	Ejecución	Previsión
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Créditos Autoliquidables	-	1,691,736	-	-	-
Garantía Hipotecaria	-	165,141,386	293,739	3,807,676	3,198,839
Garantía Prendaria	-	1,075,515	-	17,976	40,188
Garantía Personal	-	39,267,000	62,375	1,178,155	2,149,458
Prev. Genérica p/incob.p/factores de Riesgo	-	-	-	-	2,925,526
Prev. Genérica p/incobrabilidad de cartera por otros riesgos	-	-	-	-	213,182
Totales	-	207,175,637	356,114	5,003,807	8,527,193

Al 31 de diciembre de 2020:

	Contingente	Vigente	Vencido	Ejecución	Previsión
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Créditos Autoliquidables	-	2,289,756	6,791	-	-
Garantía Hipotecaria	-	170,883,098	221,562	4,580,275	3,784,741
Garantía Quirografaria	-	1,437,265	-	19,173	47,370
Garantía Personal	-	39,407,937	14,567	1,181,988	2,096,176
Prev. Genérica p/incob.p/factores de Riesgo	-	-	-	-	2,925,526
Prev. Genérica p/incobrabilidad de cartera por otros riesgos	-	-	-	-	301,432
Totales	-	214,018,056	242,920	5,781,436	9,155,245

b.4) Clasificación de cartera según la calificación del crédito, en montos y porcentajes

Al 31 de diciembre de 2021:

Calificación crédito	Contingente Bs	Vigente Bs	Vencido Bs	Ejecución Bs	Total Bs	Porcentaje %	Previsión Bs
A	-	206,161,209	-	-	206,161,209	97.00%	1,965,935
B	-	902,954	-	-	902,954	0.42%	41,403
C	-	-	104,133	-	104,133	0.05%	16,204
D	-	-	-	-	-	0.00%	0
E	-	-	-	-	-	0.00%	0
F	-	111,474	251,981	5,003,807	5,367,262	2.53%	3,364,943
Prev. Genérica p/incob.p/factores de Riesgo Adicional	-	-	-	-	-	0.00%	2,925,526
Prev. Genérica p/incobrabilidad de cartera por otros riesgos	-	-	-	-	-	0.00%	213,182
Totales	-	207,175,637	356,114	5,003,807	212,535,558	100%	8,527,193

Al 31 de diciembre de 2020:

Calificación crédito	Contingente Bs	Vigente Bs	Vencido Bs	Ejecución Bs	Total Bs	Porcentaje %	Previsión Bs
A	-	213,759,803	-	-	213,759,803	97.14%	2,009,941
B	-	-	-	-	-	0.00%	-
C	-	-	-	-	-	0.00%	-
D	-	-	-	-	-	0.00%	-
E	-	-	-	-	-	0.00%	-
F	-	258,253	242,920	5,781,436	6,282,609	2.86%	3,918,346
Prev. Genérica p/incob.p/factores de Riesgo Adicional	-	-	-	-	-	0.00%	2,925,526
Prev. Genérica p/incobrabilidad de cartera por otros riesgos	-	-	-	-	-	0.00%	301,432
Totales	-	214,018,056	242,920	5,781,436	220,042,412	100%	9,155,245

b.5) Concentración crediticia por número de clientes, en monto y porcentaje

Al 31 de diciembre de 2021:

	Vigente		Vencido		Ejecución		Total Cartera	Previsión	
	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	Bs	%
1 A 10 Mayores	6,839,002	3.30	-	0.00	-	0.00	6,839,002	36,939	0.43
11 A 50 Mayores	22,098,718	10.67	-	0.00	1,189,395	23.77	23,288,113	683,184	8.01
51 A 100 Mayores	21,087,041	10.18	-	0.00	419,697	8.39	21,506,738	285,917	3.35
Otros	157,150,876	75.85	356,114	100.00	3,394,715	67.84	160,901,705	4,382,445	51.40
Prev. Genérica p/incob.p/factores de Riesgo	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	2,925,526	34.31
Prev. Genérica p/incobrabilidad de cartera por otros riesgos	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	213,182	2.50
Totales	207,175,637	100%	356,114	100%	5,003,807	100%	212,535,558	8,527,193	100%

Al 31 de diciembre de 2020:

	Vigente		Vencido		Ejecución		Total Cartera		Previsión	
	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%
1 A 10 Mayores	6,751,094	2.94	-	0.00	-	0.00	6,751,094	2.77	47,376	0.43
11 A 50 Mayores	22,067,110	9.36	-	0.00	592,962	17.27	22,660,072	9.04	380,857	6.40
51 A 100 Mayores	20,199,066	8.80	-	0.00	813,772	17.77	21,012,838	8.46	467,817	6.43
Otros	165,000,786	78.90	242,920	100.00	4,374,702	64.96	169,618,408	79.73	5,032,237	57.11
Prev. Genérica p/incobrabilidad de Cartera	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00	2,925,526	26.28
Prev. Genérica p/incobrabilidad de Cartera por otros riesgos	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00	301,432	3.35
Totales	214,018,056	100%	242,920	100%	5,781,436	100%	220,042,412	100%	9,155,245	100%

La composición del grupo al 31 de diciembre 2021, 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 es la siguiente:

	31/12/2021 Bs	31/12/2020 Bs	31/12/2019 Bs
Cartera vigente	88,382,477	189,986,780	204,342,314
Cartera vencida	304,360	241,578	969,826
Cartera en ejecución	2,634,358	2,625,155	3,390,180
Cartera vigente reprogramada	118,793,160	24,031,276	25,125,365
Cartera vencida reprogramada	51,754	1,342	608,852
Cartera en ejecución reprogramada	2,369,449	3,156,281	3,730,145
Prev. específica para incobrabilidad	5,388,484	5,928,287	7,833,009
Prev. genérica p/incobrabilidad factores de riesgo	3,138,708	3,226,958	3,297,962
Previsión cíclica	1,708,157	1,771,089	1,841,111
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	4,537,831	2,886,528	11,207,336
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad	-	-	90,193
Productos por Cartera (Ingresos Financieros)	30,986,906	35,480,114	37,988,722
Productos en suspenso	3,203,180	3,305,803	2,821,675
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	616,272	763,503	661,224
Créditos castigados por insolvencia	8,132,472	8,907,926	11,049,922
Números de prestatarios	2,283	2,427	2,735

b.7) Grado de reprogramaciones e impacto sobre la situación de la Cartera y los resultados:

ESTADO	CARTERA REPROGRAMADA		CARTERA TOTAL	% DE LA CARTERA REPROGRAMADA SOBRE LA CARTERA TOTAL
	Cant. casos	Monto		
Vigente	1,133	118,793,160	207,175,637	55.89%
Vencido	3	51,754	356,114	0.02%
Ejecución	24	2,369,449	5,003,807	1.11%
Totales	1,160	121,214,363	212,535,558	57.02%

- Los créditos de la Cartera Vigente Reprogramada en comparación con la Cartera Total, tiene una incidencia del 55.89%.
- Los créditos de la Cartera Vencida Reprogramada en comparación con la Cartera Total, tiene una incidencia del 0.02%.
- Los créditos de la Cartera en Ejecución Reprogramada en comparación con la Cartera Total, tiene una incidencia del 1.11%.

b.8) Límites legales prestables de la Cooperativa

A partir de la promulgación de la Ley de Servicios Financieros N° 393, los límites legales al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 son los siguientes:

		31/12/2021	31/12/2020
Crédito a prestatario o grupo no debidamente garantizados	5%	0.00%	0.00%
Créditos con un solo prestatario o grupo prestatario	20%	1.85%	2.14%
Operac. contingentes contra garantizadas 1er requer.p/Bcos. Extranjeros	30%	0%	0.00%

En operaciones de microcréditos, créditos a la vivienda y de consumo, la normativa emitida por la ASFI, determinará los límites de endeudamiento por prestatario o grupo prestatario y de concentración crediticia global, según el tipo de garantía.

Los límites legales prestables de la Cooperativa establecidos en el D.S. 24439 son los siguientes:

		31/12/2021	31/12/2020
Crédito a prestatario o grupo con garantía personal	1%	0.03%	0.03%
Crédito a prestatario o grupo con garantías reales	3%	1.82%	2.11%
Créditos con una entidad del sistema financiero	20%	0%	0%

b.9) Evolución de las provisiones en las últimas tres gestiones

(139+251+253+255)

Concepto:	2021	2020	2019
	Bs	Bs	Bs
Previsión Inicial	10,926,334	12,972,082	12,989,960
Castigos y Bienes Recibidos	-1,345,053	-1,011,219	-1,330,294
Recuperaciones	-3,370,861	-4,367,756	-10,263,382
Previsiones constituidas	4,113,179	3,404,232	11,575,798
Previsión genérica p/factor de Riesgo	-88,250	-71,005	-
Previsión Final (1)	10,235,349	10,926,334	12,972,082

(1) Al 31 de diciembre se encuentran contabilizadas en:

139 - Prevision para cartera incobrable	5,388,484	5,928,287	7,833,009
139.08 - Previsión genérica para incobrabilidad	2,925,526	2,925,526	2,925,526
139.09 - Previsión genérica Otros Riesgos	213,182	301,432	372,436
255 - Previsión genérica cíclica	1,708,157	1,771,089	1,841,111
Previsión Final	10,235,349	10,926,334	12,972,082

8.c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

c.1) Inversiones temporarias

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

	31/12/2021	31/12/2020
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Cuotas de participación en el Fondo de Requerimiento de Activos Líquidos (Fondo RAL) afectados al Encaje Legal	11,162,056	11,506,261
Productos devengados por cobrar	3,308	-
Totales	<u>11,165,364</u>	<u>11,506,261</u>

El rendimiento obtenido al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 fue de Bs51.160.- y Bs167.241.- respectivamente.

c.2) Inversiones permanentes

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

	31/12/2021	31/12/2020
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Depositos a plazo fijo	3,361,400	5,378,800
Participación en entidades financieras y afines	82,091	82,091
Inversiones en otras entidades no financieras	248,881	248,881
Inversiones de disponibilidad restringida	16,051,151	16,051,151
Productos devengados por cobrar	8,428	9,763
Previsión desvalorización de inversiones	(330,972)	(330,972)
Totales	<u>19,420,979</u>	<u>21,439,714</u>

8.d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

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

	31/12/2021	31/12/2020
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Anticipos p/Compras de Bienes y Servicios	98,954	6,174
Alquileres Pagados p/Anticipado	85,000	25,000
Seguros Pagados p/Anticipado	80,178	79,481
Comisiones por cobrar	61,844	203,017
Primas de seguros por cobrar	1,512,042	-
Gastos judiciales por recuperar	889,719	1,742,590
Crédito fiscal IVA	3,122	3,452
Contratos anticréticos	274,400	274,400
Importes Entregados en Garantía	1,812,638	1,855,438
Comisiones por cobrar comisiones p/pago Bonos Sociales	102,470	-
Otras partidas pendientes de cobro (1)	116,210	803,128
Previsión para cuentas incobrables	(908,403)	(1,751,351)
Totales	<u>4,128,174</u>	<u>3,241,329</u>

(1) Composición de Otras Partidas Pendientes de Cobro al 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre de 2020:

	31/12/2021	31/12/2020
	Bs	Bs
O/Partidas pend.de cobro Bono contra el hambre M/N	-	603000
O/Partidas pend.de cobro Western Union M/N	4,878	78836
Conceptos Varios M/N	69,912	70714
O/Partidas pend.de cobro uniformes adicionales M/N	3,104.00	-
O/Partidas Pendientes de Cobro M/N	77,894	752,550
O/Partidas pend.de cobro Western Union M/E	-	43,209
Conceptos Varios M/E	38,316	7,369
O/Partidas Pendientes de Cobro M/E	38,316	50,578
	116,210	803,128

8.e) BIENES REALIZABLES

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

	31/12/2021	31/12/2020
	Bs	Bs
Bienes inmuebles	-	24,131
Bienes inmuebles	1,748,987	1,094,577
Inmuebles	303,952	139,293
Otros Bienes Realizables	-	90,984
Previsión para desvalorización	(1,031,842)	(699,314)
Totales	1,021,097	649,671

8.f) BIENES DE USO Y DEPRECIACIONES ACUMULADAS

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

Al 31 de diciembre de 2021:

Bienes de Uso	Valores	Depreciaciones Acumuladas	Valores Residuales 31-12-2021
	Bs	Bs	Bs
Terrenos	2,593,151	-	2,593,151
Edificios	9,472,580	3,605,017	5,867,563
Mobiliario y enseres	1,760,126	1,612,589	147,537
Equipos e instalaciones	2,582,269	2,315,993	266,276
Equipos de computación	6,053,940	5,957,366	96,574
Vehículos	558,820	478,540	80,280
Totales	23,020,886	13,969,505	9,051,381

Al 31 de diciembre de 2020:

Bienes de Uso	Valores	Depreciaciones Acumuladas	Valores Residuales 31-12-2020
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Terrenos	3,534,185	-	3,534,185
Edificios	9,895,695	3,575,511	6,320,184
Mobiliario y enseres	1,780,398	1,555,223	225,175
Equipos e instalaciones	2,586,746	2,233,824	352,921
Equipos de computación	6,029,735	5,777,223	252,513
Vehículos	558,820	443,724	115,096
Totales	<u>24,385,579</u>	<u>13,585,505</u>	<u>10,800,074</u>

8.g) OTROS ACTIVOS

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

	31/12/2021	31/12/2020
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Papelería, útiles y material de servicio	119,701	127,544
Mejoras e Instalaciones Inmuebles Alquilados	148,888	332,794
Amortización Acumulada Mejoras e Instalaciones Inmuebles Alquilados	(108,564)	(230,592)
Fallas de caja	1,999	224
Operaciones por Liquidar	-	330,000
Programas y aplicaciones	251,756	120,711
Amortización Acumulada Programas y aplicaciones	(84,178)	(77,999)
Prev.Partidas Pendien.Imputación	(35,210)	(35,210)
Totales	<u>294,392</u>	<u>567,472</u>

8.h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

No aplicable a la Cooperativa.

8.i) OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 es la siguiente:

	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2019
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Obligaciones con el público a la vista	127,507	116,048	64,360
Obligaciones con el público en caja de ahorros	38,348,042	40,297,337	44,454,055
Obligaciones con el público a plazo	197,799,448	198,870,046	197,161,786
Obligaciones con el público restringidas	19,569,528	16,900,832	14,808,146
Cargos financieros devengados por pagar	<u>3,738,612</u>	<u>3,485,633</u>	<u>3,456,004</u>
Totales	<u>259,583,137</u>	<u>259,669,896</u>	<u>259,944,349</u>

8.j) OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES

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

	31/12/2021	31/12/2020
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Obligaciones a Traspasar al TGN por cuentas inactivas	919	1,034
Totales	<u>919</u>	<u>1,034</u>

8.k) 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:

	31/12/2021	31/12/2020
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
OBLIGACIONES CON EL BCB	11,000,000	8,000,000
OBLIG.C/BANCOS Y O/ENTID.FIN.DEL PAIS A PLAZO	6,000,000	-
i) BID FONDO SUIZO		
De acuerdo con el Convenio de Financiamiento SP/SD-86-06-BO entre el Banco Interamericano de Desarrollo y la Cooperativa, aquél otorgó a la intermediaria (Cooperativa), un financiamiento con cargo al acuerdo del Fondo Suizo de Cooperación Técnica y Pequeños Proyectos. Dicho convenio establece un es de carácter reembolsable en la misma cantidad de bolivianos financiamiento de hasta F.S. 988,000 del cual: a) Hasta la suma de F.S. 841,000 recibidos al momento de los desembolsos; devenga una comisión del 1% anual a partir de la fecha del último desembolso del Financiamiento.		
El saldo al 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre 2020 es:	255,323	306,388
Cargos devengados por pagar	319	383
Totales	<u>17,255,642</u>	<u>8,306,771</u>
	=====	=====

8.l) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

	31/12/2021	31/12/2020
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Ordenes Elect.de pago a traves de cámaras	39,879	-
Acreedores fiscales por retenciones a terceros	27,245	27,924
Acreedores fiscales p/lmp. a cargo de la entidad	104,479	108,149
Acreedores por cargas sociales	163,769	156,994
Acreedores por compras de bienes y servicios	214,097	159,301
Reservas para seguros	118,077	163,626
Acreedores varios (1)	2,670,828	2,855,458
Provisiones (2)	2,316,285	2,185,445
Partidas pendientes de imputación	46,315	201,150
Totales	<u>5,700,974</u>	<u>5,858,047</u>

(1) Composición de Acreedores Varios al 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre de 2020:

	31/12/2021	31/12/2020
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Acreedores Varios Reclasificaciones	701,768	649,759
Acreedores Varios Recaudaciones Servicios	12,950	29,192
Acreedores Varios Administración	10,097	33
Acreedores Varios SENASIR (*)	1,454,383	1,766,800
Acreedores Varios Comunicación Satelital	52,107	55,084
Acreedores Varios Aportes ASFI	51,056	-
Acreedores Varios Honorarios Abogados	67,695	4,616
Acreedores Varios Comisiones giros Western Unión	0	986
Acreedores Varios Aportes Fondo de Restructuración Financiero	320,772	348,988
	<u>2,670,828</u>	<u>2,855,458</u>

(*) De acuerdo al Acta del Consejo de Administración N° 52/2020 del 29 de diciembre de 2020 se aprueba la provisión de aportes de gestiones anteriores por proceso de fiscalización por parte del Servicio Nacional del Sistema de Reparto (SENASIR).

(2) Composición de Provisiones al 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre de 2020:

	31/12/2021	31/12/2020
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Provisión para Primas	188,513	646,059
Provisión para Indemnización	895,139	835,361
Prov.p/Impto.a la Prop.de bienes inmb.y vehicul.automotores	92,470	118,886
Provisión para Impuesto s/utilidades de las empresas	423,541	-
Provisión p/Fondos de Educacion,Asistencia y Previsión Social	656,300	494,933
Otras provisiones	60,322	90,206
	<u>2,316,285</u>	<u>2,185,445</u>

8.m) PREVISIONES

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

	31/12/2021	31/12/2020
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Previsiones genéricas cíclicas	1,708,157	1,771,089
Totales	<u>1,708,157</u>	<u>1,771,089</u>

8.n) VALORES EN CIRCULACIÓN

No aplicable a la Cooperativa.

8.o) OBLIGACIONES SUBORDINADAS

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

	31/12/2021	31/12/2020
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Obligaciones Subordinadas con el FONDESIF	102,900	102,900
Totales	<u>102,900</u>	<u>102,900</u>

8.p) OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PARTICIPACIÓN ESTATAL

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

	31/12/2021	31/12/2020
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Oblig.c/empresas c/participación estatal p/ctas.ahorros	295,230	513,916
Totales	<u>295,230</u>	<u>513,916</u>

8.q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

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

	31/12/2021	31/12/2020
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Ingresos financieros		
Productos por disponibilidades	1,108	320
Productos por inversiones temporarias	52,796	174,308
Productos por cartera vigente	29,841,125	34,623,205
Productos por cartera vencida	228,745	163,278
Productos por cartera en ejecución	736,952	451,553
Productos p/inversiones permanentes	126,180	67,450
Totales	<u>30,986,906</u>	<u>35,480,114</u>
Gastos financieros		
Cargos por obligaciones con el público	11,531,899	11,343,612
Cargos por oblig. con bancos y ent. de finan.	2,875	13,764
Cargo por comisiones	10	99
Int.Oblig.c/empresas c/partic.estatal por cuentas de ahorro	1,362	2,593
Totales	<u>11,536,146</u>	<u>11,360,068</u>

Las tasas de interés promedio fueron:

	31/12/2021		31/12/2020	
	M/N	ME	M/N	ME
Tasas Activas Promedio	15.97%	13.75%	16.52%	13.55%
Tasas Pasivas Promedio Ahorros	1.19%	0.41%	1.18%	0.40%
Tasas Pasivas Promedio DPF's	5.84%	3.70%	5.66%	3.68%

8.r) RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS

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

	31/12/2021	31/12/2020
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Recuperación de activos financieros castigados de capital	83,300	28,405
Recuperación de activos financieros castigados de intereses	43,126	27,981
Disminución prev. p/inc. cartera y otras ctas. por cob.	<u>4,643,483</u>	<u>4,693,565</u>
Totales	<u><u>4,769,909</u></u>	<u><u>4,749,951</u></u>

8.s) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS

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

	31/12/2021	31/12/2020
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	4,537,831	2,886,528
Cargos por previsión para otras cuentas por cobrar	341,427	1,104,361
Cargos por previsión genérica cíclica	266,981	517,704
Perdidas por inversiones temporarias	1,636	7,067
Castigo de productos por cartera	<u>446,942</u>	<u>-</u>
Totales	<u><u>5,594,817</u></u>	<u><u>4,515,660</u></u>

8.t) OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

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

	31/12/2021	31/12/2020
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Ingresos operativos		
Comisiones por servicios	964,747	914,385
Ganancia por operaciones de cambio	211,795	262,961
Ingresos por bienes realizables	2,087,919	410,071
Ingresos operativos diversos (1)	<u>134,782</u>	<u>467,529</u>
Totales	<u>3,399,243</u>	<u>2,054,946</u>
Gastos operativos		
Comisiones por servicios	293,858	283,991
Costo de bienes realizables	805,650	430,116
Gastos operativos diversos (2)	<u>22,602</u>	<u>689</u>
Totales	<u>1,122,110</u>	<u>714,796</u>

(1) Composición de Ingresos Operativos Diversos al 31 de diciembre 2021 y 2020:

	31/12/2021	31/12/2020
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Ingresos Operativos Diversos		
Ingresos por Gastos Recuperados	2,151	4,135
Ingresos por Servicios Varios	89,745	463,958
Ingresos por Generación de Crédito Fiscal IVA	<u>42,886</u>	<u>-564</u>
Totales	<u>134,782</u>	<u>467,529</u>

(2) Composición de Gastos Operativos Diversos al 31 de diciembre 2021 y 2020:

	31/12/2021	31/12/2020
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Gastos Operativos Diversos		
Pérdidas por Operaciones de Cambios y Arbitraje	<u>22,602</u>	<u>689</u>
Totales	<u>22,602</u>	<u>689</u>

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

Al 31 de diciembre de 2021 la Cooperativa no tuvo ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores.

8.v) GASTOS ADMINISTRACIÓN

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

	31/12/2021	31/12/2020
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Gastos de personal	10,313,146	13,851,401
Servicios contratados	3,231,875	3,387,714
Seguros	329,334	685,712
Comunicaciones y traslados	224,241	225,531
Impuestos	1,091,754	1,213,230
Mantenimiento y reparaciones	299,410	226,426
Depreciación y desvalorización de activo fijo	664,924	568,336
Amortización de cargos diferidos	189,449	213,824
Otros gastos de administración (1)	3,550,329	3,708,642
Totales	<u>19,894,462</u>	<u>24,080,816</u>

(1) Composición de Otros Gastos de Administración al 31 de diciembre 2021 y 2020:

	31/12/2021	31/12/2020
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Gastos Notariales y Judiciales	262,020	125,739
Alquileres	684,959	689,281
Energía Eléctrica, Agua y Calefacción	365,269	432,142
Papelería, Útiles y Materiales de Servicio	259,940	284,046
Propaganda y Publicidad	116,867	149,971
Aportes ASFI	359,239	299,219
Multas ASFI	29,300	27,642
Aportes al Fondo de Protección del Ahorrista	1,274,945	1,289,077
Gastos en Comunicaciones y Publicación en Prensa	-1,915	31,452
Diversos (1.1)	199,705	380,073
	<u>3,550,329</u>	<u>3,708,642</u>

- (1.1) Gestión 2021: Corresponde principalmente a compra de chequeras y visación de cheques (11%), gastos en visación de planillas (1%), gastos de asamblea (-9%), gastos de elecciones (1%), comisión interagencias (32%), gastos en afiliación, formulario y carnet (7%), gastos en bidones de agua (2%), gastos en sellos de goma (1%), gastos de directores (1), gastos aportes ASOBAN (2%), gastos de administración, (31%) y gastos varios emergencia sanitaria (21%).
- (1.1) Gestión 2020: Corresponde principalmente a compra de chequeras y visación de cheques (4%), gastos en visación de planillas (3%), gastos en multas y sanciones (14%), gastos agasajo y fin de año (5%), gastos de asamblea (11%), comisión interagencias (16%), gastos en afiliación, formulario y carnet (5%), gastos en bidones de agua (1%), gastos en sellos de goma (1%), gastos de administración, (13%), gastos varios RSE (1%) y gastos varios emergencia sanitaria (26%).

8.w) CUENTAS CONTINGENTES

Al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 no se cuenta con éstas operaciones.

8.x) CUENTAS DE ORDEN

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

	31/12/2021	31/12/2020
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Títulos y valores recibidos en custodia	18,760,704	13,730,946
Garantías hipotecarias	484,683,666	493,265,983
Otras garantías prendarias	180,380	223,880
Depósitos en la entidad financiera	5,456,468	7,054,454
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	616,272	763,503
Otros Bienes de la Entidad	204	204
Créditos castigados por insolvencia	8,132,472	8,907,926
Cuentas castigadas por cuentas por cobrar	6,199,026	6,199,026
Productos en suspenso	3,203,180	3,305,803
Otras Cuentas de Registro	6,895,364	5,511,422
Totales	<u>534,127,736</u>	<u>538,963,147</u>

8.y) PATRIMONIOS AUTÓNOMOS

No aplicable a la Cooperativa.

NOTA 9 PATRIMONIO

En el estado de Cambios en el Patrimonio Neto, que forma parte de los estados financieros básicos de la Cooperativa, muestra la composición del patrimonio y sus movimientos, durante los dos períodos comprendidos entre el 1º de enero y el 31 de diciembre de 2021 y el 1º de enero y el 31 de diciembre de 2020.

a) Fondo Social Cooperativo

El Fondo Social de la Cooperativa está integrado por 214,157 certificados de aportación de los socios, haciendo un total de Bs26,064,377.76.-.

La Cooperativa presenta un coeficiente de adecuación patrimonial de 13.25% ponderado en función de los riesgos tomados al 31 de diciembre del 2021.

b) Reservas

De acuerdo con lo establecido en el estatuto, los excedentes de percepción de la gestión serán aplicados de la siguiente manera:

- a) 60% Fondo de Reserva Legal
- b) 5% Fondo de Educación Cooperativa
- c) 5% Fondo de Previsión Social y Apoyo a la Colectividad
- d) 30% Excedente a ser distribuido entre los socios conforme al Art. 27 del estatuto.

NOTA 10 PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

La ponderación de activos es la siguiente:

Al 31 de diciembre 2021:

Código	Nombre	Saldo activo	Coef. De Riesgo	Activo Computable
		Bs		Bs
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	49,203,318	0	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	11,223,051	0.20	2,244,610
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	30,710,928	0.50	15,355,464
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	31,268,826	0.75	23,451,619
Categoría IV	Activos con riesgo de 100%	194,998,034	1.00	194,998,034
Totales		317,404,158		236,049,728
10% sobre el activo computable				23,604,973
Capital Regulatorio				31,274,754
Excedente/(def.) patrimonial				7,669,781
Coeficiente de suficiencia patrimonial				13.25%

Al 31 de diciembre de 2020:

Código	Nombre	Saldo activo	Coef. De	Activo Computable
		Bs		Bs
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	45,545,652	0	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	11,429,975	0.20	2,285,995
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	27,128,709	0.50	13,564,355
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	24,686,441	0.75	18,514,830
Categoría IV	Activos con riesgo de 100%	199,817,876	1.00	199,817,876
Totales		308,608,652		234,183,056
10% sobre el activo computable				23,418,306
Capital Regulatorio				28,728,231
Excedente/(def.) patrimonial				5,309,925
Coeficiente de suficiencia patrimonial				12.27%

NOTA 11: CONTINGENCIAS

No existen situaciones contingentes de las que pudieran resultar obligaciones o pérdidas para la entidad.

NOTA 12: HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al 31 de diciembre de 2021 no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.

NOTA 13: CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

La Cooperativa al no contar con subsidiarias o filiales, no consolida estados financieros.


Lic. Sirely Gamdo Roca
Jefe de Contabilidad y Finanzas


Lic. Juan Alarcón Justiniano
Gerente General


Ing. Marcelo El Hage Justiniano
Presidente del Consejo de Administración

ESTADOS FINANCIEROS PROYECTADOS**BALANCE GENERAL
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)**

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2022</u>
ACTIVO		
Disponib+invers temp	57.842.601	58.159.215
Cartera	232.052.891	234.348.583
Cartera bruta	216.870.295	219.599.812
Interés devengado	24.679.775	24.990.393
Previsión p/cartera incobr.	-9.497.178	-10.241.622
Otras cuentas p/cobrar	2.545.458	5.090.916
Bienes realizables	432.221	0
Inversiones permanentes	17.011.971	17.011.971
Bienes de uso	8.779.942	8.428.753
Otros activos	219.672	127.682
TOTAL ACTIVO	318.884.757	323.167.121
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO		
Obligaciones c/el público	264.546.298	267.298.436
Obligaciones con inst.fiscales	1.148	1.148
Obligaciones c/bcos. y ent finan.	11.256.610	11.231.078
Otras cuentas p/ pagar	6.822.976	6.891.205
Previsiones	1.704.049	1.704.560
Obligaciones subordinada	102.900	102.900
Obligaciones c/emp.part.estatal	74.547	74.547
TOTAL PASIVO	284.508.528	287.303.876
PATRIMONIO		
Capital social	26.219.733	26.287.730
Aportes no capitalizados	2.274.482	2.274.482
Reservas	2.895.796	2.895.796
Resultados acumulados	623.634	623.634
Resultados de la gestión	2.362.583	3.781.604
TOTAL DEL PATRIMONIO	34.376.229	35.863.245
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	318.884.757	323.167.121

ESTADO DE RESULTADOS
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

INGRESOS Y EGRESOS	Acumulado al 30 JUNIO 2022	Acumulado al 31 DICIEMBRE 2022
INGRESOS FINANCIEROS	16.226.590	32.935.947
Ingresos por disponib. e inversiones temp.	23.530	47.060
Productos por cartera	16.203.060	32.888.888
Gastos financieros	5.952.562	12.071.964
<u>RESULTADO FINANCIERO BRUTO</u>	<u>10.274.028</u>	<u>20.863.984</u>
Recuperaciones de activos financieros	69.537	139.073
Cargos por incob.y desv.de activos financieros	744.443	1.488.887
<u>RESULTADO FINANCIERO DESPUÉS INCOBRABLES</u>	<u>9.599.121</u>	<u>19.514.170</u>
Otros ingresos operativos	3.178.050	5.463.642
Otros gastos operativos	266.857	924.994
<u>RESULTADO DE OPERACION BRUTO</u>	<u>12.510.315</u>	<u>24.052.818</u>
Gastos de administración	10.147.725	20.271.214
Gastos de personal	5.424.793	10.849.586
Servicios contratados	1.548.941	3.097.882
Seguros	171.500	343.000
Comunicaciones y traslados	119.479	238.958
Impuestos	571.885	1.158.253
Mantenimiento y reparaciones	153.977	307.953
Depreciación y desvalorización bienes de uso	351.189	702.377
Amortización de cargos diferidos	93.705	185.694
Otros gastos de administración	1.712.256	3.387.510
RESULTADO DE LA GESTIÓN	2.362.589	3.781.604



COOPERATIVA 

LA MERCED

Con licencia de Funcionamiento

Esta entidad es supervisada por ASFI

