



COOPERATIVA 
LA MERCED

ESTADOS FINANCIEROS 2022

Informe del auditor independiente

Esta entidad es supervisada por ASFI

INFORME 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 2022 y 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 2022; así como sus resultados y flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia y en especial, las emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiera (ASFI).

Fundamento de la opinión

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

Cuestiones clave de la auditoría

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

Otros asuntos

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Concluimos sobre la idoneidad de uso, por parte de la Gerencia, del principio contable de la empresa en marcha y en base a la evidencia de auditoría obtenida, si existe una incertidumbre material relacionadas con evento, o condiciones que pueden arrojar dudas significativa sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como empresa en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, debemos llamar la atención en nuestro informe de auditoría sobre las revelaciones relacionada en los Estados Financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modifica nuestra opinión.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los Estados Financieros, incluida la información revelada. Y si los Estados Financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

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

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

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios.

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

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

(Socio)

Santa Cruz, 24 de enero 2023

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

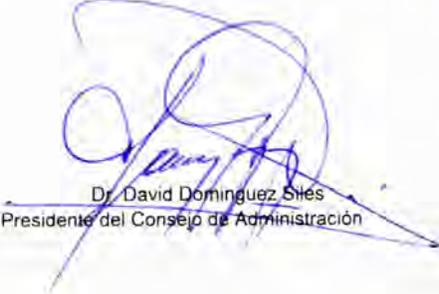
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "LA MERCED" R.L.
SANTA CRUZ - BOLIVIA
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021

		<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
			31-12-2022		31-12-2021
ACTIVO					
DISPONIBILIDADES	8.a)		25,979,856		29,840,027
INVERSIONES TEMPORARIAS	8.c.1)		8,371,640		11,165,364
CARTERA	8.b)		239,336,269		242,482,743
CARTERA VIGENTE		96,759,327		88,382,477	
CARTERA VENCIDA		15,172		304,360	
CARTERA EN EJECUCION		2,680,013		2,634,358	
CARTERA REPROG. O REESTRUC VIGENTE		106,968,676		118,793,160	
CARTERA REPROG. O REESTRUC VENCIDA		377,894		51,754	
CARTERA REPROG. O REESTRUC EN EJECUCIÓN		1,704,952		2,369,449	
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR CARTERA		39,182,866		38,474,378	
PREVISION PARA CARTERA INCOBRABLE		(8,352,631)		(8,527,193)	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	8.d)		3,410,574		4,128,174
BIENES REALIZABLES	8.e)		482,968		1,021,097
INVERSIONES PERMANENTES	8.c.2)		21,914,293		19,420,979
BIENES DE USO	8.f)		9,112,566		9,051,381
OTROS ACTIVOS	8.g)		174,914		294,392
TOTAL DEL ACTIVO			<u>308,783,080</u>		<u>317,404,157</u>
Cuentas contingentes deudoras			-		-
Cuentas de orden deudoras	8.x)		492,529,552		534,127,736
PASIVO Y PATRIMONIO					
PASIVO					
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	8.i)		249,026,646		259,583,137
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	8.j)		521		919
OBLIGACIONES CON BCOS. Y ENT. DE FINANCIAMIENTO	8.k)		19,251,426		17,255,642
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8.l)		5,305,789		5,700,974
PREVISIONES	8.m)		1,728,526		1,708,157
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	8.o)		102,900		102,900
OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PARTICIPACION	8.p)		203,768		295,230
TOTAL DEL PASIVO			<u>275,619,576</u>		<u>284,646,959</u>
PATRIMONIO	9				
FONDO SOCIAL COOPERATIVO			26,557,100		26,064,378
APORTES NO CAPITALIZADOS			2,274,481		2,274,481
RESERVAS			3,246,785		2,895,796
RESULTADOS ACUMULADOS			1,085,138		1,522,543
TOTAL DEL PATRIMONIO			<u>33,163,504</u>		<u>32,757,198</u>
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO			<u>308,783,080</u>		<u>317,404,157</u>
Cuentas contingentes acreedoras			-		-
Cuentas de orden acreedoras	8.x)		492,529,552		534,127,736

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


Lic. Sirely Garrido Roca
Jefe de Contabilidad y Finanzas


Lic. Juan Alarcón Justiniano
Gerente General


Dr. David Domínguez Siles
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 2022 Y 2021

	NOTAS	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
		<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Ingresos financieros	8,q)	30,999,587	30,986,906
Gastos financieros	8,q)	<u>(12,255,927)</u>	<u>(11,536,146)</u>
Resultado financiero bruto		18,743,660	19,450,760
Otros ingresos operativos	8,t)	2,291,732	3,399,243
Otros gastos operativos	8,t)	<u>(803,707)</u>	<u>(1,122,110)</u>
Resultado de operación bruto		20,231,685	21,727,893
Resultado por recuperación de activos financieros	8,r)	2,411,152	4,769,909
Cargos p/Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	8,s)	<u>(3,131,669)</u>	<u>(5,594,817)</u>
Resultados de operación después de incobrables		19,511,168	20,902,984
Gastos de administración	8,v)	<u>(19,029,948)</u>	<u>(19,894,462)</u>
Resultado de operación neto		481,220	1,008,522
Ajuste por Diferencia de Cambio y Mantenimiento de Valor		-	-
Resultados después de ajuste p/diferencia de cambio y mantenimiento de valor		481,220	1,008,522
Ingresos extraordinarios	8,u)	-	-
Gastos extraordinarios	8,u)	-	-
Resultado de operación bruto		481,220	1,008,522
Ingresos de gestiones anteriores		-	-
Gastos de gestiones anteriores		-	-
Resultados antes de impuestos y ajuste contable por efecto de la inflación		481,220	1,008,522
Ajuste contable por efecto de inflación		-	-
Resultados antes de impuestos		481,220	1,008,522
Impuestos sobre las utilidades de las empresas (IUE)		<u>(333,643)</u>	<u>(423,541)</u>
Resultados neto del Ejercicio		147,577	584,981

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


 Lic. Sirely Garrido Roca
 Jefe de Contabilidad y Finanzas


 Lic. Juan Alarcón Justiniano
 Gerente General


 Dr. David Domínguez Siles
 Presidente del Consejo de Administración

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "LA MERCED" R.L.
SANTA CRUZ - BOLIVIA

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

	31-12-2022	31-12-2021
	Bs	Bs
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto del ejercicio	147.577	584.981
Partidas que han afectado al resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:		
- Productos devengados no cobrados	(39.182,866)	(38.486,114)
- Cargos devengados no pagados	3.687,263	3.738,931
- Provisiones para incobrables y activos contingentes (neto)	510.003	502.755
- Provisiones por desvalorización	459,222	667,648
- Provisiones o provisiones para beneficios sociales	720,100	766,814
- Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	147,696	152,792
- Depreciaciones y amortizaciones	812,472	854,372
- Otros	(233,993)	(161,367)
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio	(32,932,526)	(31,379,187)
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
- Cartera de préstamos	38,474,378	25,487,312
- Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes	11,736	9,763
- Obligaciones con el público	(3,738,611)	(3,485,632)
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(319)	(383)
Incrementos (disminución) neto de otros activos y pasivos		
- Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas	585,820	(43,898)
- Bienes realizables-vendidos	70,548	139,638
- Otros activos-partidas pendientes de imputación	67,263	203,359
- Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones	(1,355,957)	(1,116,558)
- Provisiones	20,370	(62,933)
Flujo neto en actividades de operación -excepto actividades de intermediación	1,202,702	(10,248,519)
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	(6,007,690)	(2,156,522)
- Depósitos a plazo hasta 360 días	10,762,188	(205,512)
- Depósitos a plazo por más de 360 días	(10,185,318)	(865,085)
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		
- A corto plazo	1,950,000	9,000,000
- A mediano y largo plazo	(51,065)	(51,065)
- Otras Operaciones de Intermediación.		
Obligaciones con el público restringidas	(5,068,618)	2,668,696
Obligaciones con instituciones fiscales	(398)	(115)
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera	8,653	39,879
Incremento (disminución) de colocaciones:		
- Créditos colocados en el ejercicio:		
- A corto plazo	(98,800)	(176,600)
- A mediano y largo plazo	(48,922,436)	(37,451,832)
- Créditos recuperados en el ejercicio	52,517,496	41,984,456
Flujo neto en actividades de intermediación	(5,095,988)	12,786,300
Flujo de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Cuentas de los asociados:		
- Aportes de Capital	492,722	(51,415)
- Pago de dividendos	84,322	0
Flujo neto en actividades de financiamiento	577,044	(51,415)
Flujo de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) neto en:		
- Inversiones temporarias	2,779,254	342,568
- Inversiones permanentes	(2,501,742)	2,017,400
- Bienes de uso	(588,055)	1,083,769
- Bienes diversos	14,993	7,842
- Cargos Diferidos	(248,379)	(127,571)
Flujo neto en actividades de inversión	(543,929)	3,324,009
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio	(3,860,171)	5,810,375
Disponibilidades al inicio del ejercicio	29,840,027	24,029,652
Disponibilidades al cierre del ejercicio	25,979,856	29,840,027

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

Lic. Sirely Garrido Roca
Jefe de Contabilidad y Finanzas

Lic. Juan Alarcón Justiniano
Gerente General

Dr. David Domínguez Siles
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 2022 Y 31 DE DICIEMBRE 2021

	Fondo social Cooperativo Bs	Aportes no capitalizados Bs	Reservas Bs	Resultados acumulados Bs	Total patrimonio neto Bs
Saldos al 31 de Diciembre de 2020	26,115,793	2,274,481	2,734,429	1,260,296	32,384,999
Disminución de aportaciones voluntarias netas	(51,415)	0	0	0	(51,415)
Constitución Fondo de Educación 2020	0	0	0	(80,684)	(80,684)
Constitución Fondo de Asistencia y Previsión Social 2020	0	0	0	(80,683)	(80,683)
Constitución Reserva Legal 2020	0	0	161,367	(161,367)	0
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
Disminución de aportaciones voluntarias netas	492,722	0	0	0	492,722
Aportes para futuros aumentos de capital certificados de aportación socios	0	0	0	(175,494)	(175,494)
Constitución Fondo de Educación 2021	0	0	0	(29,249)	(29,249)
Constitución Fondo de Asistencia y Previsión Social 2021	0	0	0	(29,249)	(29,249)
Constitución Reserva Legal 2021	0	0	350,989	(350,989)	-
Resultado neto del ejercicio	0	0	0	147,577	147,577
Saldos al 31 de Diciembre de 2022	26,557,100	2,274,481	3,246,785	1,085,138	33,163,504

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



Lic. Sirely Garrido Roca
Jefe de Contabilidad y Finanzas



Lic. Juan Alarcón Justiniano
Gerente General



Dr. David Domínguez Siles
Presidente del Consejo de Administración