

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los Señores
Presidente y Miembros del Consejo de Administración de la
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA
“EL CHOROLQUE” R.L.
Tupiza - Bolivia

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “EL CHOROLQUE” R.L.**, que comprende el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2021, estado de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de 1 a 13 que se acompañan y que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros descritos en el primer párrafo y adjuntos, presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera y patrimonial de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “EL CHOROLQUE” R.L.**, al 31 de diciembre de 2021, así como sus resultados de sus operaciones, cambios en el patrimonio neto y flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia y Normas 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 con relación con la auditoría de estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Cooperativa de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Bolivia y 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, determinamos que no existen riesgos significativos ni aspectos considerados “clave”, que ameriten ser revelados en este informe.

Otros asuntos

Los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “EL CHOROLQUE” R.L.**, correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2020, fueron examinados por otra firma de auditoría financiera la que expresó una opinión con salvedades sobre los estados financieros, en fecha 22 de febrero de 2021.

La salvedad correspondía a un mal cálculo efectuado para la determinación de la alícuota adicional del impuesto sobre la utilidad de las empresas. En fecha 26 de abril de 2021 la Cooperativa realizó el cálculo y pago de la AA-IUE, considerando la base imponible correcta para la determinación del impuesto.

Este informe ha sido emitido solamente para información y uso del Consejo de Administración y de los ejecutivos de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "EL CHOROLQUE" R.L.**, para su presentación a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y no deberá ser utilizado con ningún otro propósito ni por ninguna otra parte.

Responsabilidades 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, las Normas 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 incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "EL CHOROLQUE" R.L.**, de continuar como empresa en marcha, 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 del gobierno de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "EL CHOROLQUE" R.L.**, son responsables de la supervisión del proceso de la información financiera de la Cooperativa.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son de obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, 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 las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse 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 Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia, aplicamos el juicio profesional y mantenemos el escepticismo profesional durante toda la auditoría. Asimismo:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección importante 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 o la anulación del control interno.

- Obtuvimos una comprensión del control interno relevante para la auditoría a fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean 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 realizadas por la Gerencia.
- Concluimos sobre la idoneidad del uso, por parte de la Gerencia, del principio contable de empresa en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, si existe una incertidumbre material relacionada con eventos, o condiciones que pueden arrojar dudas significativas 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 relacionadas en los estados financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo; eventos o condiciones futuros pueden hacer que la entidad deje de continuar como una 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 a la Dirección entre otros asuntos, el alcance y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos significativos, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a la Dirección 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 Servicios Financieros.


POZO & ASOCIADOS C.P.A. S.R.L.
MAT. PROF. N° CAUB-0016
Lic. OSCAR HUANCA ALANOC
MAT. PROF. N° CAUB-9174

La Paz, Bolivia
21 de enero de 2022



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "EL CHOROLQUE" R.L.

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

Al 31 de diciembre 2021 y 2020

(Expresado en Bolivianos)

	<u>NOTAS</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	8 a)	31.135.798	25.307.348
INVERSIONES TEMPORARIAS	8 c)	19.668.336	19.386.163
CARTERA	8 b)	247.147.993	231.713.698
CARTERA VIGENTE		210.920.743	221.347.342
CARTERA VENCIDA		312.330	20.423
CARTERA EN EJECUCION		1.409.844	1.974.539
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE		28.222.744	5.934.632
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA		-	100.270
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EN EJECUCION		1.178.475	1.175.549
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR		21.908.957	16.863.172
PREVISIONES PARA CARTERA INCOBRABLE		(16.805.101)	(15.702.229)
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	8 d)	1.546.576	1.941.296
BIENES REALIZABLES	8 e)	1.150	135.633
INVERSIONES PERMANENTES	8 c)	3.822.339	3.827.827
BIENES DE USO	8 f)	3.883.323	4.759.739
OTROS ACTIVOS	8 g)	582.262	733.819
TOTAL DEL ACTIVO		307.787.777	287.805.522
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	8 i)	247.175.926	227.107.400
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	8 j)	7.340	5.115
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8 l)	6.169.249	6.104.297
PREVISIONES	8 m)	15.001.634	16.250.189
OBLIGACIONES CON EMPRESAS PUBLICAS	8 p)	26.740	202.047
TOTAL DEL PASIVO		268.380.889	249.669.048
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL	9 a)	4.551.910	4.097.710
APORTES NO CAPITALIZADOS	9 b)	355.360	355.360
RESERVAS	9 d)	33.337.826	30.227.626
RESULTADOS ACUMULADOS	9 e)	1.161.792	3.455.778
TOTAL DEL PATRIMONIO		39.406.888	38.136.474
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		307.787.777	287.805.522
CUENTAS DE ORDEN	8 x)	319.013.592	299.165.491

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

C.G. Edson Johnny Ancasi Silisqui
CONTADOR GENERAL
Mat. Prof. CCB N° 9157

Lic. José Luis Calque Chambi
GERENTE GENERAL

T.S. Moises Juan Porcel Loayza
PRESIDENTE CONSEJO ADMINISTRACIÓN

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "EL CHOROLQUE" R.L.
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
Por los ejercicios finalizados el 31 de diciembre 2021 y 2020
(Expresado en Bolivianos)

	NOTAS	31/12/2021	31/12/2020
INGRESOS FINANCIEROS	8 q)	30.164.715	31.019.725
GASTOS FINANCIEROS	8 q)	(11.830.143)	(10.630.711)
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		18.334.572	20.389.014
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	8 t)	378.167	320.366
OTROS GASTOS OPERATIVOS	8 t)	(569.740)	(233.060)
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO		18.142.999	20.476.320
RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	8 r)	4.421.925	5.275.764
CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	8 s)	(6.444.338)	(8.707.935)
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES		16.120.586	17.044.149
GASTOS DE ADMINISTRACION	8 v)	(14.266.878)	(14.320.788)
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO		1.853.708	2.723.361
AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		1	2
RESULTADO DESPUÉS DE AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		1.853.709	2.723.363
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	8 u)	0	14.983
GASTOS EXTRAORDINARIOS	8 u)	(11.095)	(1.050)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES		1.842.614	2.737.296
INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES	8 u)	28.991	1.079.874
GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES	8 u)	(52.386)	(661.674)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN		1.819.219	3.155.496
AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN		-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		1.819.219	3.155.496
IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS (IUE)		(657.427)	(931.530)
RESULTADO NETO DE LA GESTIÓN		1.161.792	2.223.966

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

C.Gral. Edson Johnny Ancasi Silisqui
CONTADOR GENERAL
Mat. Prof. CCB N° 9157

Lic. José Luis Colque Chambi
GERENTE GENERAL

T.S. Moises Juan Porcel Loayza
PRESIDENTE CONSEJO ADMINISTRACIÓN

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "EL CHOROLQUE" R.L.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

**Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre 2021 y 2020
(Presentado en bolivianos)**

	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	
Flujo de fondos en actividades de operación:			
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	9e)	1.161.792	2.223.965
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio que no han generado movimiento de fondos:			
Productos devengados no cobrados		(21.908.958)	(16.878.409)
Cargos devengados no pagados		6.702.186	6.170.425
Productos cobrados en ejercicios ant. devengados en el período		-	-
Previsiones para incobrables		286.925	3.434.826
Previsiones para desvalorización		(181.918)	148.624
Provisiones o previsiones para beneficios sociales		1.176.349	1.050.186
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		11.694	14.706
Depreciaciones y amortizaciones		1.331.039	1.257.155
Otros		-	-
Fondos obtenidos en (aplicados) la utilidad (pérdida) del ejercicio		(11.420.891)	(2.578.523)
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
Cartera de préstamos		16.863.172	1.325.594
Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes		15.237	86.597
Otras cuentas por cobrar		-	-
Obligaciones con el público y empresas públicas		(6.170.425)	(6.445.838)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		-	-
Otras obligaciones		-	-
Otras cuentas por pagar		-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:			
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas		(67.640)	(734.429)
Bienes realizables-vendidos		6.686	98
Otros activos-partidas pendientes de imputación		(235)	(14.542)
Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones		(1.439.310)	(2.067.105)
Previsiones		-	-
Flujo neto en actividades de operación-excepto actividades de intermediacion		(2.213.406)	(10.428.148)
Flujo de fondos en actividades de intermediación:			
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediacion			
Obligaciones con el público y empresas públicas:			
Depósitos a la vista y en cajas de ahorro		8.222.742	27.243
Depósitos a plazo hasta 360 días		(3.264.834)	(928.214)
Depósitos a plazo por más de 360 días		14.403.550	9.985.791
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:			
A corto plazo		-	-
A mediano y largo plazo		-	-
Otras operaciones de intermediación:			
Depositos en cuentas corrientes de traspaso		-	-
Cuotas de participacion Fondo Ral de traspaso		-	-
Obligaciones con instituciones fiscales		2.225	(310.648)
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		-	-

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "EL CHOROLQUE" R.L.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre 2021 y 2020

(Presentado en bolivianos)

	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	
(Incremento) disminución de colocaciones:			
Créditos colocados en el ejercicio			
A corto plazo	(795.500)	(464.779)	
A mediano y largo plazo - más de 1 año	(81.832.450)	(54.789.584)	
Créditos recuperados en el ejercicio	71.483.204	51.297.813	
Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	2.714	(2.714)	
Flujo neto en actividades de intermediación	8.221.651	4.814.907	
Flujo de fondos en actividades de financiamiento:			
Incremento (disminución) de préstamos:			
Obligaciones con el Fondesif	-	-	
Obligaciones con el BCB-excepto financiamiento para créditos-	-	-	
Títulos valores en circulación	-	-	
Obligaciones subordinadas	-	-	
Cuentas de los accionistas:			
Aportes de Capital	454.200	347.930	
Pago de Dividendos	(29.359)	(4.443)	
Flujo neto en actividades de financiamiento	424.841	343.487	
Flujo de fondos en actividades de inversión:			
(Incremento) disminución neto en:			
Inversiones temporarias	(297.411)	5.019.703	
Inversiones permanentes	-	2.080.282	
Bienes de uso	(149.499)	(366.583)	
Bienes diversos	43.309	(25.392)	
Cargos diferidos	(201.035)	(173.752)	
Flujo neto en actividades de inversión	(604.636)	6.534.258	
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio			
Disponibilidades al inicio del ejercicio	8a)	5.828.450	1.264.504
Disponibilidades al cierre del ejercicio	8a)	25.307.348	24.042.844
		31.135.798	25.307.348

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

C.A. Gral. Edson Johnny Ancasi Silisqui
CONTADOR GENERAL
Mat. Prof. CCB N° 9157

Lic. José Luis Colque Chambi
GERENTE GENERAL

T.S. Moisés Juan Porcel Loayza
PRESIDENTE CONSEJO ADMINISTRACIÓN

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "EL CHOROLQUE" R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los ejercicios finalizados el 31 de diciembre 2021 y 2020
(Presentado en Bolivianos)

PATRIMONIO	TOTAL	Capital Social	Aportes no Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas	Resultados acumulados
Saldos al 31 de diciembre 2019	35.564.579	3.749.780	355.360	-	30.227.626	1.231.813
Resultados del ejercicio	2.223.965	-	-	-	-	2.223.965
Distribución de utilidades	-	-	-	-	-	-
Capitalización de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Dividendos Traspasados a Reservas según Estatuto	-	-	-	-	-	-
Certificados de Aportación (Netos)	347.930	347.930	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre 2020	38.136.474	4.097.710	355.360	-	30.227.626	3.455.778
Resultados del ejercicio	1.161.792	-	-	-	-	1.161.792
Distribución de utilidades	(345.578)	-	-	-	3.110.200	(3.455.778)
Capitalización de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Dividendos Traspasados a Reservas según Estatuto	-	-	-	-	-	-
Certificados de Aportación (Netos)	454.200	454.200	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre 2021	39.406.888	4.551.910	355.360	-	33.337.826	1.161.792

Las notas 1 a 13 adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

Cr. Gral. Edson Johnny Ancasi Silisqui
CONTADOR GENERAL
Mat. Prof. CCB N° 9157

Lic. José Luis Colque Chambi
GERENTE GENERAL

T.S. Moises Juan Porcel Loayza
PRESIDENTE CONSEJO ADMINISTRACIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Expresado en Bolivianos)

NOTA 1 - ORGANIZACIÓN

1 a) Organización

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "El Chorolque" R. L., es una asociación económica y social, de responsabilidad limitada, de fondo social y número de asociados variable e ilimitado, de duración indefinida, constituida como sociedad cooperativa el 24 de Marzo de 1965, con Personería Jurídica No. 00417 otorgado por el Instituto Nacional de Cooperativas el 2 de septiembre de 1965, Registro Nacional No. 394 tiene como domicilio legal la ciudad de Tupiza, provincia Sud Chichas del Departamento de Potosí y cuenta con Licencia de Funcionamiento, autorizada mediante Resolución SB/008/2000 de fecha 26 de abril del 2000, de la ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, actualmente Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), Licencia de Funcionamiento actualizada ASFI/15/2020 de fecha 09 de septiembre de 2020 emitida a través de Resolución ASFI/398/2020 de fecha 09 de septiembre de 2020, por el cual se actualiza la denominación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "El Chorolque" R.L.

La Cooperativa en Asamblea Extraordinaria de Socios de fecha 1º de marzo de 2018, aprobó las modificaciones realizadas al Estatuto Orgánico, se dispone por parte de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), con la no objeción a las modificaciones mediante Resolución ASFI/559/2018 de fecha 19 de abril de 2018, cuyo documento ha sido homologado por la Autoridad de Fiscalización y Control de Cooperativas AFCOOP, mediante Resolución Administrativa H-2ª FASE-Nº 545/2018 de fecha 21 de septiembre de 2018 se reconoce el cambio de sigla de LTDA. por R.L. conforme establece el artículo 14 de la Ley 356.

En el ejercicio de sus actividades se rige por la Ley No. 393 de Servicios Financieros, Ley No. 356 General de Cooperativas, Ley del Banco Central de Bolivia, sus decretos reglamentarios inherentes y demás disposiciones legales vigentes, así como de su propia normativa interna.

El principal objetivo se encuentra establecido en el Estatuto Orgánico aprobado por Asamblea de Socios, sustentado bajo los principios filosóficos del Cooperativismo, basados en el Control Democrático, la Solidaridad, la Neutralidad Política, Económica y Religiosa; para promover el desarrollo económico y social de sus socios y el público en general, mediante la ejecución de operaciones crediticias y de ahorros con sus diversas características, los cuales le son permitidas como entidad especializada y de objeto social único.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "El Chorolque" R. L. opera a través de su Oficina Central en Av. Santa Cruz No. 300 – 302 y su Agencia Urbana denominada "Distrito XI" en Av. Diego de Almagro s/n en la ciudad de Tupiza, una Agencia Urbana en la ciudad de Tarija en Calle Ingavi No. 239 y dos Agencias Rurales en las localidades de Atocha en Plaza Franz Tamayo s/n y Cotagaita en Av. Panamericana s/n respectivamente.

Para el logro de sus objetivos la Cooperativa al 31 de diciembre de 2021 cuenta con 59 empleados distribuidos en sus distintas áreas, unidades y oficinas.

1 b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad

Durante la Gestión 2021, se dio continuidad al proyecto de Implementación del servicio de Banca Digital, sin embargo, debido a los efectos que se presentaron por la permanencia de la pandemia del COVID-19, el proyecto sufrió modificaciones en el cronograma de implementación, no obstante, ante la necesidad de contar con este servicio en favor de nuestros consumidores financieros, la concretización de este proyecto está prevista para el mes de enero de la gestión 2022, lo cual permitirá mejorar los servicios institucionales acorde al avance tecnológico.

Los acontecimientos que se produjeron a partir de la emergencia sanitaria por el COVID-19 desde la gestión 2020 ha generado una gran afectación a la situación económica y social del país; a finales de la gestión 2020 el Gobierno Central con la finalidad de reactivar la economía del país ha determinado la eliminación de las restricciones interpuestas que rigieron desde marzo de 2020, tomando como referencia la disminución de casos de contagio y mortalidad por esta enfermedad, asimismo en la gestión 2021 el gobierno inició el proceso de vacunación contra el COVID-19, considerando estos aspectos, se ha diseñado

las proyecciones y metas establecidas para la gestión 2021.

- **Impacto de la situación económica y del ambiente financiero.**

Ante el contexto económico adverso a consecuencia de la Emergencia Sanitaria, el sistema financiero registró un crecimiento de depósitos del público, pasando de Bs197.521 millones en diciembre 2020 a Bs207.213 millones a noviembre 2021; del mismo modo la cartera de créditos tuvo un crecimiento, pasando de Bs191.496 millones a diciembre 2020 a Bs198.447 millones a noviembre 2021. Sin embargo, el cumplimiento de las obligaciones crediticias por parte de los prestatarios es aún incierto debido a las reprogramaciones y/o refinaciamientos que están siendo realizadas bajo normativa de ASFI. Sin embargo, las entidades financieras por criterios de prudencia mantuvieron una buena cobertura de previsiones sobre la cartera en mora (206% a noviembre 2021).

En este contexto la Cooperativa al 31 de diciembre de 2021, presenta resultados aún favorables en términos de solvencia, rentabilidad, calidad de activos, viéndose afectada en menor proporción indicadores de liquidez lo que obligó a asumir un mayor costo financiero para poder mantener y captar recursos financieros, como efectuar la desinversión de inversiones permanentes constituidas en entidades afines.

Un aspecto importante a resaltar es que la Cooperativa, ha orientado sus esfuerzos a administrar la cartera con cuotas diferidas, mantener un sano crecimiento y mejorar su proceso crediticio a través de la implementación de tecnología acorde a la situación actual. Al 31 de diciembre de 2021, los activos de la institución alcanzaron el importe de Bs.307.8 millones, que son financiados por pasivos de Bs268.4 millones y un patrimonio de Bs.39.4 millones. Pese a un contexto adverso el resultado fue positivo con Bs1.16 millones.

Cartera de Créditos:

Concepto	2021		2020		2019	
	Bs Miles	%	Bs Miles	%	Bs Miles	%
Cartera Bruta	242,044		230,553		226,596	
Vigente	210,921	87%	221,347	96%	218,367	96%
Vigente Reestructurada	28,223	12%	5,935	3%	4,670	2%
Mora	2,901	1%	3,271	1%	3,559	2%

Depósitos:

Concepto	2021		2020		2019	
	Bs Miles	%	Bs Miles	%	Bs Miles	%
Depositos	151,990		141,063		200,411	
Vista	421	0%	457	0%	308	0%
Caja de Ahorro	27	0%	202	0%	73,562	37%
Plazo	151,542	100%	140,403	100%	126,541	63%

Bienes Realizables:

Concepto	2021		2020		2019	
	Bs Miles	%	Bs Miles	%	Bs Miles	%
Bienes Realizables Netos	1		136		284	
Bienes realizables	74	100.0%	417	100.0%	417	100.0%
Previsión	(73)	98.4%	(281)	67.5%	(133)	31.8%

- **Administración de Riesgos de Crédito y de Mercado durante la gestión.**

La administración del Riesgo de Crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “El Chorolque” R.L., cumple con lo establecido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, ejecutando políticas y procedimientos internos adecuados para la gestión de riesgo crediticio conforme a las etapas de identificación, medición, monitoreo y divulgación de los niveles de exposición de este riesgo, que son controlados y mitigados a través de constantes mejoras en el proceso crediticio, con especial énfasis en determinar la capacidad y voluntad de pago de nuestros socios prestatarios, identificando posibles sobreendeudamientos y desvíos al destino del crédito, que puedan generar factores de incumplimiento en las operaciones crediticias, como el propio incumplimiento de sus obligaciones en general, destacando los siguientes aspectos de la cartera de créditos:

- ✓ La calidad de nuestra cartera vigente, misma que representa el 98.67% sobre el total de la cartera que se encuentren en Categoría “A”
- ✓ La administración de la cartera de créditos, la gestión oportuna del riesgo y la prórroga y periodo de gracia permitió mantener los indicadores de mora en niveles bajos durante la gestión 2021 en particular por el diferimiento de los créditos, cuyo indicador cerró en 1.20%
- ✓ Nivel de previsiones sobre el total de la cartera de créditos presenta una cobertura que alcanza a 6,94%, aspecto que resalta el nivel de cobertura tanto sobre mora como de la cartera bruta, que serviría de respaldo ante una eventualidad de condiciones adversas.
- ✓ Niveles de concentración de la cartera por tipo, destino del crédito, actividad económica, monto desembolsado, región geográfica y plazo contratado, durante la gestión 2021, estuvieron dentro de los límites internos definidos en el portafolio de créditos.

El riesgo de crédito con el actual panorama que mantiene la elevada vulnerabilidad en la Cooperativa, por efectos del COVID-19 y las medidas adoptadas por el gobierno en particular por la cartera prorrogada y con periodo de gracia que fueron beneficiados en el pago de créditos medida que se mantiene con efectos colaterales a la gestión de cartera y el deterioro económico de sectores económicos de mayor presencia institucional, siendo afectados como ser comercio, transporte, turismo entre otros, lo que podrá repercutir en indicadores de calidad de cartera y la propia solvencia institucional a futuro.

Frente a esta perspectiva y con fines de preservar la estabilidad de la cartera se vio la necesidad de mantener los niveles e indicadores de la cartera créditos, el cual debe ir acompañado de adecuados estándares de evaluación crediticia que no ponen en riesgo la calidad de la cartera y un crecimiento del capital acorde con los mayores activos de riesgo.

En lo referente a la gestión de mercado – riesgo cambiario, se reconoce que mantiene una cierta tendencia del ahorro en moneda extranjera por parte de nuestros consumidores financieros, manteniendo aún una Posición Larga en Moneda Extranjera de Bs1.886.543.- con un Ratio de Sensibilidad de Balance y Ratio de Exposición al Riesgo Cambiario de 0,04; respecto al patrimonio contable; frente a un CAP del 20.93% y que en términos de patrimonio en relación a pérdidas esperadas por variación del tipo de cambio (probable) serían soportables con los niveles de capital regulatorio.

Finalmente informar que la Gestión de Riesgos, toma en cuenta el riesgo de crédito, riesgo de liquidez, riesgo de mercado y riesgo operativo de forma integral, que comprende la identificación y análisis continuo de los factores internos y externos de riesgos que podrían afectar en forma negativa a la Cooperativa.

- **Operaciones o servicios discontinuados y sus efectos**

Durante este periodo no se han presentado operaciones o servicios discontinuados por aspectos estratégicos o normativos, por lo que no existen efectos en la información financiera de la Entidad.

- **Planes de fortalecimiento, capitalización o reestructuración**

Durante el primer semestre de la gestión 2021, se aprobó la nueva Estrategia Macro Institucional para el periodo 2021-2023, la cual permitió redefinir el marco estratégico alineada a la Misión y Visión, además de precisar las principales orientaciones estratégicas para los diferentes ámbitos y áreas de la organización, la cual plantea cinco perspectivas que, en conjunto ofrecen una visión completa de la estrategia del plan 2021 - 2023 de la Cooperativa:

-
1. Perspectiva Social
 2. Perspectiva Financiera
 3. Perspectiva de Riesgos
 4. Perspectiva de Procesos Internos
 5. Perspectiva de Capacidades Internas

Este nuevo enfoque estratégico permitirá a la Cooperativa, desenvolverse en un entorno económico y político impactado por la pandemia originada por el virus COVID-19, que, sin embargo, trajo también nuevas oportunidades para innovar, principalmente en el campo de la digitalización.

Es en este sentido que la Cooperativa continúa desarrollando proyectos y acciones que buscan impulsar con fuerza el enfoque digital que busca poner en las manos de los clientes herramientas que les permitan mejorar la productividad de su negocio financiero.

En el mes de marzo de la gestión 2021, la Cooperativa en cumplimiento al Estatuto Orgánico y normativa vigente, realizó la Asamblea General Ordinaria de Socios, por las gestiones 2019 y 2020, cumpliendo la normativa pertinente y los procedimientos de bioseguridad correspondientes para la ejecución del evento que por las circunstancias fue de modo virtual.

Por decisión de este magno evento fueron aprobados los Estados Financieros y la Memoria Anual; de igual manera se aprobó la capitalización de excedentes percibidos durante las dos gestiones 2019 - 2020, siendo política de la Cooperativa, el fortalecimiento patrimonial a través de la capitalización de excedentes, manteniendo y mejorando en consecuencia nuestra solvencia financiera como del propio CAP que alcanzó al 31 de diciembre de 2021 un 20.93%

• **Otros asuntos de importancia**

Durante este periodo la Cooperativa no ha registrado aperturas ni cierres de Agencias, por lo que al cierre de gestión la entidad mantiene las mismas Agencias con relación a la gestión anterior.

Asimismo, como consecuencia de la crisis de salud por la pandemia por el COVID-19 que aún se encuentra latente, la Cooperativa dio cumplimiento de manera responsable a todas las disposiciones emitidas por el Gobierno Central y las emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, principalmente las referidas al tratamiento de la Cartera de Créditos.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES

Los presentes estados financieros han sido preparados de conformidad con las normas de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). Estas normas concuerdan con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Bolivia, en todo aspecto significativo, excepto porque no permite la revalorización técnica de los activos fijos y el ajuste a moneda constante de los rubros no monetarios (bienes de uso, otros activos, inversiones permanentes no financieras y patrimonio).

En caso de existir situaciones no previstas en las normas contables de la ASFI, se aplican los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Bolivia y las Normas Internacionales de Contabilidad del IASC, optando por la Alternativa más conservadora.

La preparación de los estados financieros, de acuerdo con las normas de la ASFI y Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Bolivia requiere que la Gerencia de la Entidad realice estimaciones y suposiciones que afectan los montos de los activos y pasivos y la exposición de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los montos de ingresos y gastos del ejercicio. Los resultados reales futuros podrían ser diferentes de las estimaciones realizadas, sin embargo, las mismas fueron realizadas en estricto cumplimiento del marco contable y normativo vigente.

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

2 a) Bases de presentación de los Estados Financieros

Las cuentas contables en moneda extranjera, moneda nacional con mantenimiento de valor y unidad fomento a la vivienda se valúan de acuerdo con los tipos de cambio o cotizaciones vigentes a la fecha de cierre de cada ejercicio. Los efectos resultantes de este procedimiento se registran en los resultados del ejercicio.

Los estados financieros al cierre de los periodos, consolidan los estados financieros de todas las Sucursales de la Entidad.

2 b) Cartera

En la evaluación y calificación, los procedimientos utilizados, se basan en disposiciones establecidas en el régimen de previsiones del Libro 3°, Título II, Capítulo IV, Sección 3, artículo 1ro., de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros emitidos por ASFI.

Créditos en Moneda Nacional o MNUFV

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

Créditos en Moneda Extranjera o MNMV

Categoría	Empresarial - Microcrédito - PYME		Vivienda (Directos y Contingentes)		Consumo (Directos y Contingentes)		
	Directo	Contingente	(1)	(2)	Antes del 17/12/2009	A partir del 17/12/2009 Hasta 16/12/2010	A partir del 17/12/2010
A	2.5%	1%	2.5%	7%	2.5%	5%	7%
B	5%	5%	5%	12%	5%	8%	12%
C	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
D	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%
E	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%
F	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

(1) Esta categoría contempla: a) Créditos hipotecarios de vivienda, b) Créditos hipotecarios de vivienda de interés social y c) Créditos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria.

(2) Se encuentran en esta categoría: a) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria, b) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria debidamente garantizados.

Asimismo se aplica el régimen de excepción de previsión conforme al Libro 3°, Título II, Capítulo IV, Sección 10, artículo 21, de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros emitidos por ASFI que establece para los nuevos créditos que sean otorgados en moneda nacional al sector empresarial, microcrédito, PYME y vivienda, durante el periodo comprendido entre el 2 de agosto de 2021 y el 29 de julio de 2022, tendrán un porcentaje de previsión específica igual al cero por ciento (0%), en tanto mantengan la calificación en la Categoría A y ante el cambio de calificación a una categoría de mayor riesgo, se aplican los porcentajes de previsiones específicas establecidos en los cuadros precedentes, en función a la categoría de calificación que corresponda por tipo de crédito, sin que estos préstamos puedan acceder a la medida dispuesta en el párrafo anterior, aun cuando los mismos cuenten nuevamente con calificación en la Categoría A.

También se aplica la calificación excepcional a partir del 02 de agosto de 2021 y por el periodo de tres (3) años, los deudores con microcréditos cuyas cuotas fueron diferidas, serán calificados excepcionalmente considerando para las Categorías A y B conforme al Libro 3°, Título II, Capítulo IV, Sección 10, artículo 20, de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros emitidos por ASFI, bajo los siguientes criterios:

Categorías	Criterios de calificación		
	Primer Año (A partir del 02.08.2021)	Segundo Año (A partir del 02.08.2022)	Tercer Año (Apartir del 02.08.2023)
Categoría A	Al dia o con una mora no mayor a 20 dias.	Al dia o con una mora no mayor a 15 dias.	Al dia o con una mora no mayor a 10 dias.
Categoría B	Con una mora entre 21 y 30 días.	Con una mora entre 16 y 30 días.	Con una mora entre 11 y 30 días.

La evaluación y calificación de créditos comprende el 100% de los prestatarios, en función a su morosidad, sus antecedentes crediticios en el sistema financiero, su capacidad de pago, otras establecidas en la reglamentación y aspectos relacionados con la identificación del riesgo emergentes de las nuevas condiciones del deudor, considerando para efectos de control de mora el día de vencimiento de la cuota atrasada más antigua a fin de precautelar la cartera de la Cooperativa; sin embargo este proceso sufrió modificación por la prórroga y periodo de gracia, cuyas operaciones mantuvieron como crédito sin mora.

La previsión específica de la cartera constituida al cierre de la gestión 2021 es de Bs5.453.253.-. Así mismo se constituyó una previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos (contagio y efectos Covid), teniendo en consecuencia un saldo de Bs6.401.068.-

La previsión específica y previsión genérica para cartera incobrable registrada al 31 de diciembre de 2021, se considera razonable para proteger la cartera.

2 c) Inversiones temporarias y permanentes

- Inversiones temporarias

Las inversiones temporarias incluyen todas las inversiones que pueden ser convertidas en disponibilidades en un plazo no mayor a treinta días respecto la fecha de emisión o de su adquisición.

Las inversiones por depósitos en Cuentas de Ahorro en otras entidades financieras supervisadas por ASFI, se valúan a su valor de Costo Actualizado a la fecha de cierre además de sus intereses devengados.

Las cuotas de Participación del Fondo RAL afectados a Encaje Legal y la Participación en Fondos de Inversión, se valúan a su Costo Actualizado, valor que es informado por el administrador de cada fondo correspondiente.

Las inversiones temporarias al 31 de diciembre de 2021, en relación al saldo obtenido al 31 de diciembre de 2020, presentan un incremento del 1.46% porcentaje inferior a la meta de crecimiento establecida para esta gestión, dando lugar a la desinversión con la finalidad de disponer de recursos económicos, tomando como referencia la dinamización de la otorgación de créditos en el segundo semestre del año.

A la fecha de cierre de los periodos, el valor de las estimaciones de las Inversiones Temporarias, cumplen con lo establecido en la normativa vigente.

- Inversiones permanentes

A la fecha de cierre, la Cooperativa no cuenta con inversiones ni Depósitos a Plazo Fijo en entidades financieras del país.

Las inversiones en Líneas Telefónicas se valúan a su Costo de Adquisición actualizado en función de la variación en la cotización del dólar estadounidense, respecto a la moneda nacional menos la correspondiente previsión por desvalorización o irrecuperabilidad.

Se consideran en este grupo las inversiones en otras entidades no financieras. Asimismo, incluye los fondos CPVIS Y FIUSEER constituidos con recursos transferidos de nuestras cuentas de Encaje Legal en observación de las Disposiciones emitidas por el Banco Central de Bolivia,

2 d) Bienes realizables

Los bienes recibidos en recuperación de créditos se registran al menor valor que resulte de: a) el valor de la dación o de la adjudicación por ejecución judicial y b) el saldo de capital contable, neto de la previsión por incobrabilidad del crédito que se cancela total o parcialmente.

No se contabilizan depreciaciones ni actualizaciones para estos bienes y en caso de que el valor determinado por un perito independiente, registrado, de acuerdo con lo que establece la Recopilación de Normas de la ASFI, fuera inferior al contabilizado, se constituye una previsión por desvalorización tal como lo establece el Manual de Cuentas para Bancos y Entidades Financieras.

La Normativa Vigente establece el siguiente criterio para las previsiones:

- Al menos 25% a la fecha de adjudicación.
- Al menos 50% al final del primer año a partir de la fecha de adjudicación.
- 100% antes de finalizado el segundo año a partir de la fecha de adjudicación.

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

2 e) Bienes de uso

Los valores actualizados se exponen netos de la correspondiente depreciación acumulada actualizada, que ha sido calculada en función de los años de vida útil.

La depreciación de bienes de uso se calcula por el método de línea recta, sobre la base de porcentajes de depreciación que se consideran suficientes para extinguir los valores de los bienes durante su vida útil estimada, las mismas que se encuentran estipuladas en le D. S. 24051.

BIENES DE USO	AÑOS VIDA ÚTIL	PORCENTAJE DEPRECIACIÓN
Edificios	40	2,5
Mobiliario y Enseres	10	10,0
Equipos e Instalaciones	8	12,5
Equipos de Computación	4	25,0
Vehículos	5	20,0

Los gastos de mantenimiento y reparación son cargados a los resultados del ejercicio en que se incurre y las reparaciones, renovaciones y mejoras que extienden la vida útil de los bienes son incorporadas al costo correspondiente del activo.

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

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

2 f) Otros activos

- Cuentas por cobrar

Los saldos de las cuentas por cobrar comprenden, los derechos derivados de operaciones diferentes a la actividad de intermediación financiera, principalmente: gastos judiciales por recuperar, pagos anticipados y créditos diversos a favor de la cooperativa.

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

- Bienes Diversos

Compuesto por: El material de escritorio y papelería para uso de la entidad, valuado a su costo de adquisición, sin actualizaciones por considerarse rubro no monetario; asimismo se tienen registrados los costos de otros bienes adquiridos para ser utilizados como repuestos en caso de desperfectos. De igual forma los Activos Intangibles, se encuentran valuados al costo de adquisición menos la correspondiente amortización acumulada, en cumplimiento a lo dispuesto en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

Los bienes diversos se valúan mediante el método de costo promedio ponderado.

- **Cargos diferidos**

La cooperativa no presenta cargos diferidos a las fechas de cierre.

- **Partidas Pendientes de Imputación**

La cooperativa a la fecha de cierre presenta un saldo que ha tenido el respectivo tratamiento en aplicación del Manual de Cuentas para Entidades Financieras, este importe se encuentra con una previsión del 100%.

2 g) Fideicomisos constituidos

A la fecha la cooperativa no tiene constituidos Fideicomisos.

2 h) Provisiones y previsiones

- **Provisión para Primas**

Al 31 de diciembre de 2021 la cooperativa ha constituido la provisión para Primas del Personal, la cual es equivalente a un mes de sueldo por año para cada funcionario, dicha provisión ha sido calculada por duodécimas en cumplimiento a la legislación laboral vigente.

- **Provisión para indemnizaciones del personal**

La provisión para indemnizaciones del personal, se constituye para todo el personal en la proporción de un mes de sueldo por cada año de antigüedad. De acuerdo con normas laborales, transcurridos los 90 días de servicio en la institución, el personal es acreedor a un mes de sueldo por cada año de servicio o en su caso por duodécimas, incluso en los casos de retiro voluntario o producido el retiro intempestivo de que fuera objeto. La previsión registrada al 31 de diciembre de 2021, cubre adecuadamente la contingencia. De igual forma se mantiene en los registros la previsión constituida para posibles contingencias laborales para el personal afectado por la aplicación de las Resoluciones Administrativas Nº 031/08/2008 y 037/10/2008 a recomendación de Auditoría Externa.

- **Previsión Genérica Cíclica**

La Normativa Vigente establece criterios para el registro de previsión genérica cíclica, excluyendo en todos los casos las garantías autoliquidables e hipotecarias.

Esta previsión solamente puede ser utilizada cuando i) exista deterioro por seis meses consecutivos en la calidad de la cartera total o deterioro por seis meses consecutivos en la calidad de la cartera al sector productivo, medida a través del aumento en el ratio de previsión requerida sobre cartera y contingente (RPR_t) o ratio de cartera de previsión requerida sobre cartera y contingente al sector productivo (RPR_p); ii) se haya constituido la previsión cíclica requerida en un 100% iii) y que ASFI no emita objeción alguna.

A la fecha de cierre de los períodos, la previsión genérica cíclica registrada cumple en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

- **Previsión Genérica Voluntaria para pérdidas futuras no identificadas**

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

A la fecha de cierre de los períodos, la previsión genérica voluntaria registrada cumple en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

2 i) Patrimonio Neto

Al cierre de gestión el Capital Regulatorio ha sido incrementado con la distribución de excedentes de las gestiones 2019 y 2020, por decisión de la Asamblea General de Socios, asimismo, se incrementó por la venta de Certificados de Aportación durante la gestión 2021. Al respecto, la ASFI confirma en forma mensual, la determinación y cálculo del Capital Regulatorio de la Cooperativa.

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

2 j) Resultados del ejercicio

Los productos financieros de Cartera Vigente, son registrados por el método del devengado. A excepción de los productos financieros provenientes de cartera Vencida y Ejecución, los cuales son reconocidos como ingresos en el momento en que son efectivamente percibidos.

Las comisiones por servicios corresponden a los ingresos percibidos por: Servicio de Ordenes Electrónicas de Transferencia de Fondos, cobro de facturas del Servicio de Energía Eléctrica y Televisión por Cable de la Cooperativa de Servicios Públicos de Electricidad Tupiza R.L. - COOPELECT R.L., cobro de Facturas del Servicio de Energía Eléctrica de Servicios Eléctricos Potosí S. A. – SEPSA, por el Pago de Bonos Estatales, y por el cobro del seguro de Desgravamen hipotecario; todas contractualmente formalizadas con las correspondientes entidades, las mismas son registradas como ingresos efectivamente percibidos.

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

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

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

2 k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

- Impuesto a las Utilidades de las Empresas (IUE)

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

Al 31 de diciembre de 2021 se registra la provisión para el pago del impuesto, determinado mediante la aplicación del procedimiento establecido en el Esquema Contable N° 20 del Título IV del Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

2 l) Absorciones o fusiones de otras entidades

Durante este periodo no se han presentado absorciones o fusiones de otras entidades.

NOTA 3 - CAMBIO DE POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

Los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2020, fueron elaborados de acuerdo a disposiciones emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI en el marco de sus competencias otorgadas por Ley y dentro de sus actividades de regulación, emite disposiciones normativas relacionadas al Manual de Cuentas para Entidades Financieras, las cuales son aplicadas por nuestra entidad en sujeción a lo dispuesto por la Ley N° 393 de Servicios Financieros. En consecuencia, los Estados Financieros han sido preparados siguiendo estos lineamientos indicados y de conformidad a Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Cambio de criterio contable:

Durante estos periodos se han presentado cambios en criterios contables que modifican las estimaciones contables y que corresponde informar:

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

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

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

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

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

CIRCULAR ASFI 669/2021 del 21 de enero 2021 (Resolución ASFI 028/2021)

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero-ASFI incorporo lineamientos para el tratamiento de los refinaciamientos y/o reprogramaciones de créditos cuyas cuotas fueron diferidas con base en lo dispuesto en la Ley No. 1294 “Excepcional de Diferimiento de Pagos de Créditos…”, dichos lineamientos establecen que los planes de pago de las operaciones refinaciadas y/o reprogramadas deben contemplar un periodo de gracia de seis (6) meses.

El efecto en los estados financieros, tal como se expone en la Nota 8b) es el siguiente:

Concepto		2021	2020
	(a)	Bs	Bs
Cartera Directa			
Cartera Vigente		210,920,743	221,347,342
Cartera Vencida		312,330	20,423
Cartera en Ejecución		1,409,844	1,974,539
Cartera reprogramada o reestructurada vigente		28,222,744	5,934,632
Cartera reprogramada o reestructurada vencida		-	100,270
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		1,178,475	1,175,549
Productos devengados por cobrar		21,908,957	16,863,172
Previsión para incobrables		(16,805,101)	(15,702,229)
Total Cartera y Contingente		247,147,993	231,713,698

(a) El diferimiento de cuotas en el marco del DS 4196 del 17 de marzo de 2020 es :

Préstamos diferidos vigentes	16,466,704	24,176,628
Préstamos diferidos vencidos	163,144	-
Préstamos diferidos en ejecución	10,492	-
Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vigentes	2,788,026	219,979
Total Cartera Diferida	19,428,367	24,396,606
Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos vigentes	11,180,599	15,119,648
Prod. deven. por cobrar de préstamos repr. o reest. diferidos vigentes	4,709,518	525,165
Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos vencidos	8,798	-
Total Productos Devengados por Cobrar Diferidos	15,898,915	15,644,813
Previsión específica para incobrab. de préstamos diferidos vigentes	(236,217)	(345,837)
Prev. espec. para incobrab. préstamos repr. o reest. diferidos vigentes	(30,337)	(2,538)
Previsión específica para incobrab. de préstamos diferidos vencidos	(113,202)	-
Previsión específica para incobrab. de préstamos diferidos ejecución	(9,272)	-
Total Previsiones Específicas Diferidas	(389,027)	(348,375)

• Suspensión de la reexpresión monetaria de los Estados Financieros por parte del CTNAC :

RESOLUCION CTNAC 003/2020 del 08 de diciembre 2020:

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

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

Nuevas Estimaciones Contables:

Durante este periodo no se han presentado nuevas estimaciones contables que corresponda informar.

NOTA 4 – ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

A la fecha de cierre de los periodos, existen activos sujetos a restricciones correspondientes a:

- a) Montos de Encaje Legal que la Entidad ha depositado en efectivo y en el Fondo de Requerimiento de Activos Líquidos (Fondo RAL) y que son invertidos en títulos valores o instrumentos autorizados
- b) Fondos destinados para créditos al sector productivo y vivienda social
- c) Montos entregados como garantía por servicios y alquileres de inmuebles.

El detalle de estos activos es el siguiente:

Concepto		2021 <u>Bs</u>	2020 <u>Bs</u>
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	(1)	6,027,238	5,802,899
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	(1)	6,579,594	6,557,413
Importes entregados en garantía		32,724	35,462
Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interés Social		1,485,560	1,485,560
Cuotas de participación Fondo CAPROSEN		-	2,328,435
Cuotas de participación Fondo FIUSEER		2,328,435	-
Total activos sujetos a restricciones		16,453,551	16,209,768

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

Descripción	2021		2020		
	Moneda Nacional	Requerido <u>Bs</u>	Constituido <u>Bs</u>	Moneda Nacional	Requerido <u>Bs</u>
Titulos		5,362,885	5,305,040		5,071,052
Efectivo		6,776,992	7,545,989		6,331,483
Total		12,139,877	12,851,029		11,402,535
Moneda Extranjera		Requerido <u>Bs</u>	Constituido <u>Bs</u>		Requerido <u>Bs</u>
Titulos		1,273,357	1,274,554		1,432,726
Efectivo		1,024,202	6,269,783		1,184,220
Total		2,297,559	7,544,337		2,616,946

NOTA 5 – ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

La clasificación de activos y pasivos en corriente y no corriente es la siguiente:

<u>Al 31 de diciembre 2021</u>	Corriente	No Corriente	Total
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Disponibilidades	27,817,001	3,318,796	31,135,798
Inversiones temporarias	15,180,549	4,487,788	19,668,336
Cartera	64,390,213	182,757,780	247,147,993
Otras cuentas por cobrar	1,546,576	-	1,546,576
Bienes realizables	-	1,150	1,150
Inversiones permanentes	3,800,275	22,064	3,822,339
Bienes de uso	-	3,883,323	3,883,323
Otros activos	-	582,262	582,262
Total Activo	112,734,615	195,053,162	307,787,777
Obligaciones con el público	114,920,279	132,255,647	247,175,926
Obligaciones con Instituciones Fiscales	7,340	-	7,340
Otras cuentas por pagar	4,939,548	1,229,701	6,169,249
Previsiones	12,587,867	2,413,767	15,001,634
Obligaciones con Empresas Publicas	26,740	-	26,740
Total Pasivo	132,481,774	135,899,114	268,380,888

Al 31 de diciembre 2020	Corriente	No Corriente	Total
	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	22,178,853	3,128,495	25,307,348
Inversiones temporarias	14,986,356	4,399,807	19,386,163
Cartera	71,820,176	159,893,522	231,713,698
Otras cuentas por cobrar	1,941,296	-	1,941,296
Bienes realizables	-	135,633	135,633
Inversiones permanentes	3,805,763	22,064	3,827,827
Bienes de uso	-	4,759,739	4,759,739
Otros activos	-	733,819	733,819
Total Activo	114,732,443	173,073,079	287,805,522
Obligaciones con el publico	110,057,079	117,050,321	227,107,400
Obligaciones con Instituciones Fiscales	5,115	-	5,115
Otras cuentas por pagar	5,073,644	1,030,654	6,104,297
Previsiones	13,985,163	2,265,025	16,250,189
Obligaciones con Empresas Publicas	202,047	-	202,047
Total Pasivo	129,323,048	120,346,000	249,669,048

Posicion de Calce Financiero por plazos

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

Al 31 de diciembre 2021	SALDO	A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MAS DE 720 DIAS
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
ACTIVOS	307,787,777	56,253,651	4,618,340	4,279,502	8,897,843	13,540,370	34,042,750	42,422,716	152,630,446
DISPONIBILIDADES	31,135,798	25,789,552	265,384	245,220	510,604	490,749	1,026,097	1,057,402	2,261,394
INVERSIONES TEMPORARIAS	19,668,336	3,520,203	202,793	211,029	413,822	388,542	857,982	850,778	3,637,010
CARTERA VIGENTE	239,143,487	3,568,912	3,762,549	3,590,868	7,353,417	10,906,525	23,696,490	41,265,970	152,352,173
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	184,471	184,471	-	-	-	-	-	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	3,836,059	2,673,431	-	-	-	140,564	-	-	22,064
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	13,819,626	10,517,082	387,614	232,385	620,000	63,991	8,462,182	(751,434)	(5,642,196)
PASIVOS	268,380,888	24,593,535	11,036,962	12,356,140	23,393,102	22,694,472	61,800,666	47,741,970	88,157,145
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	179,526	179,526	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO (1)	88,510,691	2,886,888	2,886,888	2,886,888	5,773,776	5,000,237	7,071,403	10,000,474	57,777,913
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO (1)	136,398,592	15,182,833	7,351,878	7,970,382	6,322,260	15,082,619	37,677,322	30,637,648	22,495,909
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	15,384,931	1479,948	340,000	947,000	1287,000	641,160	2,495,212	5,182,375	4,299,236
FINANCIAMIENTOS BCB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	26,740	26,740	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS 2do PISO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,534,555	2,534,555	-	-	-	-	-	-	-
TITULOS VALORES	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	25,345,854	2,303,044	458,195	551,870	1,010,066	1,970,455	14,556,729	19,214,73	3,584,087
CUENTAS CONTINGENTES	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BRECHA SIMPLE	31,660,117	-6,418,621	-8,076,638	-14,495,260	-9,154,101	-27,757,915	-5,319,253	64,473,301	
BRECHA ACUMULADA	31,660,117	25,241,495	17,164,857	17,164,857	8,010,756	-19,747,160	-25,066,413	39,406,888	

(1) Incluye las obligaciones de empresas publicas

Al 31 de diciembre 2020	SALDO	A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MAS DE 720 DIAS
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
ACTIVOS	287,805,521	58,192,166	5,458,959	5,342,250	10,801,209	16,581,098	29,157,969	47,946,652	125,126,427
DISPONIBILIDADES	25,307,347	20,136,801	228,537	228,740	457,277	580,138	1,004,636	872,698	2,255,797
INVERSIONES TEMPORARIAS	19,370,926	13,205,787	187,149	177,294	364,443	486,322	914,567	779,731	3,620,076
CARTERA VIGENTE	227,281,973	4,775,945	4,721,948	4,759,334	9,481,282	14,068,504	26,998,483	47,417,522	124,540,237
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	159,618	159,618	-	-	-	-	-	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	3,836,059	2,673,431	-	-	-	1140,564	-	-	22,064
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	11,849,598	17,240,584	321,325	176,882	498,207	305,570	240,283	(1,123,299)	(5,311,747)
PASIVOS	249,669,050	19,782,710	9,498,916	8,880,600	18,379,516	26,360,963	64,799,861	42,373,695	77,972,305
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	306,539	306,539	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO (1)	80,076,224	2,467,463	2,467,463	2,467,463	4,934,926	4,273,771	6,044,024	8,547,541	53,808,499
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO (1)	127,099,667	11,476,335	6,169,842	5,636,263	11,806,105	17,187,603	39,139,885	29,708,231	17,781,508
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	13,454,546	623,586	606,575	298,202	904,777	2,958,200	3,245,688	2,564,212	3,158,083
FINANCIAMIENTOS BCB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	202,047	202,047	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS 2do PISO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,873,256	2,873,256	-	-	-	-	-	-	-
TITULOS VALORES	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	25,656,771	1,833,484	255,036	478,672	733,708	1,941,389	16,370,264	1,553,711	3,224,215
CUENTAS CONTINGENTES	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BRECHA SIMPLE	38,409,456	-4,039,957	-3,538,350	-7,578,307	-9,779,865	-35,641,892	5,572,957	47,154,122	
BRECHA ACUMULADA	38,409,456	34,369,499	30,831,149	30,831,149	21,051,284	-14,590,608	-9,017,651	38,136,471	

(1) Incluye las obligaciones de empresas públicas

NOTA 6 – OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

A la fecha no existen operaciones y/o transacciones con partes relacionadas.

NOTA 7 – POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

Los estados financieros presentados en bolivianos, incluyen el equivalente de saldos en Moneda Extranjera (ME), Moneda con Mantenimiento de Valor (CMV) y Unidad Fomento a la Vivienda (UFV) de acuerdo al siguiente detalle:

Al 31 de diciembre 2021	ME	CMV	UFV	TOTAL
	Equivalente	Equivalente	Equivalente	Equivalente
	Bs	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	7,164,307	-	-	7,164,307
Inversiones temporarias	3,257,655	-	-	3,257,655
Cartera	532,759	-	-	532,759
Otras cuentas por cobrar	97,293	-	-	97,293
Inversiones permanentes	2,676,175	-	-	2,676,175
Total Activo	13,728,189	-	-	13,728,189
Obligaciones con el público	11,774,351	-	-	11,774,351
Obligaciones con Instituciones	2,492	-	-	2,492
Otras cuentas por pagar	60,722	-	-	60,722
Previsiones	4,081	-	-	4,081
Total Pasivo	11,841,647	-	-	11,841,647
Posicion Larga (Corta)	1,886,543	-	-	1,886,543

Cotizacion o tipo de cambio:

6.86

6.86

2.3737600

Al 31 de diciembre 2020	ME Equivalente <u>Bs</u>	CMV Equivalente <u>Bs</u>	UFV Equivalente <u>Bs</u>	TOTAL Equivalente <u>Bs</u>
Disponibilidades	6,756,401	-	-	6,756,401
Inversiones temporarias	3,404,051	-	-	3,404,051
Cartera	751,481	-	-	751,481
Otras cuentas por cobrar	63,813	-	-	63,813
Inversiones permanentes	2,681,663	-	-	2,681,663
Otros activos	-	-	-	-
Total Activo	13,657,410	-	-	13,657,410
 Obligaciones con el público	13,188,750	-	-	13,188,750
Obligaciones con Instituciones	1,733	-	-	1,733
Obligaciones con bcos y entidades	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	61,148	-	-	61,148
Previsiones	5,911	-	-	5,911
Valores en Circulacion	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-
Obligaciones empresas públicas	-	-	-	-
Total Pasivo	13,257,541	-	-	13,257,541
 Posicion Larga (Corta)	399,869	-	-	399,869

Cotizacion o tipo de cambio: **6.86** **6.86** **2.3585100**

NOTA 8 - COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

8a) DISPONIBILIDADES

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

Concepto	2021 <u>Bs</u>	2020 <u>Bs</u>
Caja	10,757,908	9,269,230
Billetes y Monedas nominativo por moneda	10,757,908	9,269,230
Banco Central de Bolivia	6,027,238	5,802,899
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	6,027,238	5,802,899
Bancos y corresponsales del país	14,350,652	10,235,219
Bancos y corresponsales del país nominativo por entidad	14,350,652	10,235,219
Total Disponibilidades	31,135,798	25,307,348

8b) CARTERA DIRECTA Y CONTINGENTE

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

Concepto		2021 <u>Bs</u>	2020 <u>Bs</u>
Cartera Directa	(a)	247,147,993	231,713,698
Cartera Vigente		210,920,743	221,347,342
Cartera Vencida		312,330	20,423
Cartera en Ejecución		1,409,844	1,974,539
Cartera reprogramada o reestructurada vigente		28,222,744	5,934,632
Cartera reprogramada o reestructurada vencida		-	100,270
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		1,178,475	1,175,549
Productos devengados por cobrar		21,908,957	16,863,172
Previsión para incobrables		(16,805,101)	(15,702,229)
Total Cartera y Contingente		247,147,993	231,713,698

(a) El diferimiento de cuotas en el marco del DS 4196 del 17 de marzo de 2020 es :

Préstamos diferidos vigentes	16,466,704	24,176,628
Préstamos diferidos vencidos	163,144	-
Préstamos diferidos en ejecución	10,492	-
Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vigentes	2,788,026	219,979
Total Cartera Diferida	19,428,367	24,396,606
Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos vigentes	11,180,599	15,119,648
Prod. deven. por cobrar de préstamos repr. o reest. diferidos vigentes	4,709,518	525,165
Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos vencidos	8,798	-
Total Productos Devengados por Cobrar Diferidos	15,898,915	15,644,813
Previsión específica para incobrab. de préstamos diferidos vigentes	(236,217)	(345,837)
Prev. espec. para incobrab. préstamos repr. o reest. diferidos vigentes	(30,337)	(2,538)
Previsión específica para incobrab. de préstamos diferidos vencidos	(113,202)	-
Previsión específica para incobrab. de préstamos diferidos ejecución	(9,272)	-
Total Previsiones Específicas Diferidas	(389,027)	(348,375)

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

Al 31 de diciembre 2021

Tipo Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	920,689	-	344,806	172,406
Microcréditos DG	-	16,258,995	-	334,734	178,724
Microcréditos No DG	-	38,637,680	157,150	422,217	570,776
De consumo DG	-	12,375,709	-	160,465	176,226
De consumo No DG	-	97,643,760	153,929	639,525	3,684,345
De vivienda	-	63,769,668	-	686,572	418,928
De vivienda s/Gtia Hip	-	9,536,986	1,252	-	251,848
Previsión Genérica	-	-	-	-	11,351,848
TOTALES	-	239,143,487	312,330	2,588,319	16,805,101

DG= Debidamente Garantizados.

Al 31 de diciembre 2020

Tipo Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	1,006,978	-	344,806	172,407
Microcréditos DG	-	15,618,693	-	347,231	185,361
Microcréditos No DG	-	42,455,095	91,649	695,127	844,115
De consumo DG	-	10,504,421	-	160,465	180,210
De consumo No DG	-	83,654,730	29,044	699,196	3,237,882
De vivienda	-	63,360,851	-	903,263	486,084
De vivienda s/Gtia Hip	-	10,681,206	-	-	317,477
Previsión Genérica	-	-	-	-	10,278,694
TOTALES	-	227,281,973	120,693	3,150,088	15,702,229

DG= Debidamente Garantizados.

2. Clasificación de cartera por:

2.1. Clasificación de cartera por actividad económica del deudor

Al 31 de diciembre 2021

Actividad Económica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	2,918,715	5,996	9,309	24,781
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	32,455	-	-	974
Minerales metálicos y no metálicos	-	30,244,995	36,830	204,926	696,927
Industria Manufacturera	-	16,261,947	54,655	311,194	453,479
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	1,517,770	-	-	41,483
Construcción	-	12,981,644	36,568	422,325	499,514
Venta al por mayor y menor	-	45,921,594	79,270	921,084	1,160,518
Hoteles y Restaurantes	-	13,532,053	16,721	70,492	217,331
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	30,003,990	31,836	437,460	566,646
Intermediación financiera	-	3,280,853	-	-	79,137
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	12,089,801	4,582	28,927	212,058
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	-	9,732,617	-	-	270,622
Educación	-	29,886,797	2,645	46,325	570,920
Servicios sociales, comunitarios y personales	-	22,076,327	415	53,789	443,420
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	169,477	-	-	19,325
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	8,492,451	42,813	12,226	196,119
Previsión Genérica	-	-	-	-	11,351,848
TOTALES	-	239,143,487	312,330	2,588,319	16,805,101

Al 31 de diciembre 2020

Actividad Económica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	3,303,813	-	9,309	20,790
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	38,985	-	-	1,170
Minerales metálicos y no metálicos	-	27,412,093	7,622	249,284	640,370
Industria Manufacturera	-	14,392,629	2,714	336,271	441,667
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	1,206,324	-	-	30,503
Construcción	-	13,162,664	3,035	428,867	472,846
Venta al por mayor y menor	-	47,002,966	2,403	1,092,015	1,246,882
Hoteles y Restaurantes	-	12,418,509	-	-	243,012
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	31,605,566	93,989	520,378	673,271
Intermediación financiera	-	1,992,483	-	-	41,563
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	11,083,836	-	-	216,153
Administración pública, defensa y seguridad social	-	8,889,313	10,931	271,913	404,537
Educación	-	27,457,809	-	-	482,196
Servicios sociales, comunitarios y personales	-	20,394,624	-	-	343,049
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	192,527	-	-	20,287
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	6,727,832	-	-	145,238
Previsión Genérica	-	-	-	-	10,278,694
TOTALES	-	227,281,973	120,693	3,150,088	15,702,229

2.2. Clasificación de cartera por destino de crédito

Al 31 de diciembre 2021

Destino del Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	2,307,239	5,996	9,309	14,334
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	3,786,118	-	17,333	18,901
Industria Manufacturera	-	5,862,939	40,220	40,508	75,059
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	-	-	-	-
Construcción	-	61,066,367	24,221	567,263	648,687
Venta al por mayor y menor	-	66,231,299	166,476	1,043,525	2,316,291
Hoteles y Restaurantes	-	3,758,873	-	-	56,397
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	17,831,105	16,979	140,136	179,081
Intermediación financiera	-	276,261	-	-	8,288
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	71,627,317	57,000	671,514	1,937,244
Administración pública, defensa y seguridad social	-	1,011,116	-	-	30,333
Educación	-	1,739,462	-	-	71,001
Servicios sociales, comunitarios y personales	-	3,626,050	1,439	33,085	97,055
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	-	-	-	-
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	19,340	-	-	580
Previsión Genérica	-	-	-	-	11,351,848
TOTALES	-	239,143,487	312,330	2,588,319	16,805,101

Al 31 de diciembre 2020

Destino del Credito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	2,697,357	-	9,309	11,319
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	3,749,608	-	17,333	20,584
Industria Manufacturera	-	5,455,886	-	60,925	61,522
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	-	-	-	-
Construcción	-	62,396,715	-	664,257	745,128
Venta al por mayor y menor	-	62,152,573	15,932	1,235,086	2,270,784
Hoteles y Restaurantes	-	2,581,185	-	51,716	64,211
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	20,493,549	102,580	212,122	337,836
Intermediación financiera	-	88,349	-	-	2,650
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	61,244,723	1,157	836,832	1,709,840
Administración pública, defensa y seguridad social	-	745,507	-	-	22,365
Educación	-	2,022,997	-	13,930	70,443
Servicios sociales, comunitarios y personales	-	3,575,487	1,024	48,578	104,510
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	-	-	-	-
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	78,038	-	-	2,341
Previsión Genérica	-	-	-	-	10,278,694
TOTALES	-	227,281,973	120,693	3,150,088	15,702,229

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

Al 31 de diciembre 2021

Tipo Garantía	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	6,265,417	-	-	-
Hipotecaria	-	85,731,619	-	1,526,577	945,885
Prendaria	-	-	-	-	-
Fondo de garantía	-	-	-	-	-
Otras garantías	-	147,146,451	312,330	1,061,742	4,507,368
Previsión Genérica	-	-	-	-	11,351,848
TOTALES	-	239,143,487	312,330	2,588,319	16,805,101

Al 31 de diciembre 2020

Tipo Garantía	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	4,308,149	-	-	-
Hipotecaria	-	86,139,970	-	1,755,765	1,024,061
Prendaria	-	-	-	-	-
Fondo de garantía	-	-	-	-	-
Otras garantías	-	136,833,854	120,693	1,394,323	4,399,474
Previsión Genérica	-	-	-	-	10,278,694
TOTALES	-	227,281,973	120,693	3,150,088	15,702,229

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

Al 31 de diciembre 2021

Calificación	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	-	0%	238,835,809	100%	-	0%	-	0%	3,395,521	20%
B	-	0%	234,348	0%	-	0%	-	0%	14,066	0%
C	-	0%	45,649	0%	124,832	40%	-	0%	34,096	0%
D	-	0%	11,232	0%	34,575	11%	-	0%	22,904	0%
E	-	0%	16,449	0%	7,575	2%	14,656	1%	30,943	0%
F	-	0%	-	0%	145,348	47%	2,573,663	99%	1,955,723	12%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	11,351,848	68%
TOTALES	-	0%	239,143,487	100%	312,330	100%	2,588,319	100%	16,805,101	100%

Al 31 de diciembre 2020

Calificación	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	-	0%	227,275,509	100%	-	0%	-	0%	3,075,912	20%
B	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
C	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
D	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
E	-	0%	-	0%	-	0%	517,364	16%	206,946	1%
F	-	0%	6,464	0%	120,693	100%	2,632,724	84%	2,140,677	14%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	10,278,694	65%
TOTALES	-	0%	227,281,973	100%	120,693	100%	3,150,088	100%	15,702,229	100%

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

Al 31 de diciembre 2021

Concentración	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1° a 10° mayores	-	0%	9,592,327	4%	-	0%	-	0%	8,253	0%
11° a 50° mayores	-	0%	16,916,762	7%	-	0%	344,806	13%	204,957	1%
51° a 100° mayores	-	0%	13,538,869	6%	-	0%	318,885	12%	190,993	1%
Otros	-	0%	199,095,529	83%	312,330	100%	1,924,628	74%	5,049,051	30%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	11,351,848	68%
TOTALES	-	0%	239,143,487	100%	312,330	100%	2,588,319	100%	16,805,101	100%

Al 31 de diciembre 2020

Concentración	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1° a 10° Mayores	-	0%	8,965,203	4%	-	0%	-	0%	10,009	0%
11° a 50° mayores	-	0%	15,672,638	7%	-	0%	344,806	11%	211,634	1%
51° a 100° mayores	-	0%	13,262,953	6%	-	0%	318,885	10%	156,161	1%
Otros	-	0%	189,381,180	83%	120,693	100%	2,486,397	79%	5,045,732	32%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	10,278,694	65%
TOTALES	-	0%	227,281,973	100%	120,693	100%	3,150,088	100%	15,702,229	100%

6. Evolución de la cartera en las últimas tres gestiones

Concepto	2021 <u>Bs</u>	2020 <u>Bs</u>	2019 <u>Bs</u>
Cartera Vigente	210,920,743	221,347,342	218,367,428
Cartera Vencida	312,330	20,423	1,058,870
Cartera en Ejecución	1,409,844	1,974,539	1,509,993
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	28,222,744	5,934,632	4,669,607
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	-	100,270	363,233
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	1,178,475	1,175,549	627,171
Cartera Contingente	-	-	-
Previsión específica para incobrabilidad	5,453,253	5,423,535	5,099,474
Previsión generica para incobrabilidad	11,351,848	10,278,694	8,515,980
Previsión para activos contingentes	-	-	-
Previsión ciclica	2,413,446	2,264,705	2,209,762
Prevision por incobrabilidad de cartera por constituir	0	0	0
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	(1) 5,706	324,061	1,060,083
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad	(2) 1,221,895	1,817,656	269,203
Cargos por previsión para activos contingentes	(3) -	-	-
Productos por cartera (Ingresos Financieros)	29,550,302	30,392,585	31,029,130
Productos en suspenso	2,298,982	834,952	430,986
Líneas de crédito otorgadas	0	0	0
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	3,015,779	2,824,792	3,051,883
Créditos castigados por insolvencia	1,072,391	1,036,308	1,079,164
Número de Prestatarios	5,215	5,254	5,442

Corresponde a los cargos netos de previsiones:

	2021 <u>Bs</u>	2020 <u>Bs</u>	2019 <u>Bs</u>
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	4,117,480	4,541,182	4,766,027
Disminucion de previsión específica para incobrabilidad	(4,111,774)	(4,217,121)	(3,705,944)
Total Neto:	(1) 5,706	324,061	1,060,083
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad	1,406,637	2,855,071	663,520
Disminucion de previsión genérica para incobrabilidad	(184,741)	(1,037,415)	(394,317)
Total Neto:	(2) 1,221,895	1,817,656	269,203
Cargos por previsión para activos contingentes	-	-	-
Disminucion de previsión para activos contingentes	-	-	-
Total Neto:	(3) -	-	-

7. El Grado de reprogramaciones e impacto sobre la situación de la cartera y los resultados.- Al 31 de diciembre de 2021 se ha tenido incremento de las reprogramaciones debido a problemas económicos de los prestatarios por la pandemia del coronavirus, representando el 12.15% respecto de la cartera total. En cuanto a morosidad, la cartera reprogramada es del 0.49% respecto de la cartera total, menor con respecto a la gestión 2020 en 0.07%, cuya incidencia no se considera significativa en los resultados logrados.

8. Los límites legales prestables de la entidad que se establecen en normas legales

Concepto		2021 Bs	2020 Bs	2019 Bs
Credito a prestatario o grupo sin garantias reales	5%	2,472,598	2,294,969	2,203,808
Credito a prestatario o grupo con garantias reales	20%	9,890,390	9,179,875	8,815,230
Contingentes contragarantizadas Bancos del Exterior	30%	14,835,585	13,769,812	13,222,845

9. Evolución de las previsiones en las ultimas tres gestiones

Concepto		2021 Bs	2020 Bs	2019 Bs
Previsión Inicial:		29,283,788	27,142,070	21,357,288
(-) Castigos y Bienes y Otros		24,013	(1,173,439)	2,955,496
(-) Recuperaciones		(4,296,515)	(5,254,535)	(4,100,261)
(+) Previsiones Constituidas		5,524,116	8,569,691	6,929,547
Previsión Final:		30,535,401	29,283,788	27,142,070

8c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

▪ **INVERSIONES TEMPORARIAS**

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

Concepto		2021 Bs	2020 Bs
Inversiones en entidades financieras del país			
Caja de ahorros		1,983,101	3,998,898
Depósitos a plazo fijo		1,983,101	1,982,215
Inversiones en otras entidades no financieras			
Participación en Fondos de Inversión		11,105,641	8,814,615
Inversiones de disponibilidades restringidas			
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal		6,579,594	6,557,413
Productos devengados por cobrar inversiones temporarias			
Devengados inversiones en entidades financieras del país		-	15,237
Total Inversiones Temporarias		19,668,336	19,386,163

(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:

Inversión Moneda Nacional	2.02%	1.67%
Inversión Moneda Extranjera	0.09%	0.73%
Inversión Temporaria Total	1.69%	1.51%

▪ **INVERSIONES PERMANENTES**

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

Concepto		2021 Bs	2020 Bs
Inversiones en otras entidades no financieras			
Participación en entidades de servicios públicos		22,064	22,064
Inversiones de disponibilidades restringidas			
Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a		3,813,995	3,813,995
Cuotas de participación Fondo CAPROSEN		1,485,560	1,485,560
Cuotas de participación Fondo FIUSEER		-	2,328,435
(Previsión para inversiones permanentes)			
Previsión inversiones en otras entidades no financieras		(13,720)	(8,232)
Total Inversiones Permanentes		3,822,339	3,827,827

(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:

Inversión Moneda Nacional	11.03%	8.42%
Inversión Moneda Extranjera	0.00%	0.00%
Inversión Permanente Total	3.30%	3.97%

8d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

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

Concepto	2021	2020
	Bs	Bs
Por intermediacion financiera	-	2,714
Otras operaciones por intermediación financiera	-	2,714
Pagos anticipados	1,532,184	1,823,384
Pago anticipado del impuesto a las transacciones	1,308,135	1,681,814
Anticipos por compras de bienes y servicios	136,360	89,175
Seguros pagados por anticipados	87,689	52,395
Diversas	184,471	156,904
Gastos por recuperar	100,479	92,804
Importes entregados en garantía	32,724	35,462
Otras partidas pendientes de cobro	51,268	28,639
(Previsión para otras cuentas por cobrar)	(170,079)	(41,707)
(Previsión específica para cuentas por cobrar diversas)	(170,079)	(41,707)
Total Otras Cuentas por Cobrar	1,546,576	1,941,296

8e) BIENES REALIZABLES

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

Concepto	2021	2020
	Bs	Bs
Bienes recibidos en recuperación de créditos	56,381	406,893
Bienes muebles recibidos en recuperación de créditos	-	10,714
Bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos	56,381	396,179
Bienes fuera de uso	7,419	-
Mobiliario, equipos y vehículos	7,419	-
Otros Bienes Realizables	10,153	10,153
Otros bienes realizables	(1)	10,153
(Previsión por desvalorización)	(72,804)	(281,413)
(Previsión bienes recibidos en recuperación de créditos)	(55,232)	(271,261)
(Previsión bienes fuera de uso)	(7,419)	-
(Previsión otros bienes realizables)	(10,152)	(10,152)
Total Bienes Realizables	1,150	135,633

1 Corresponde al costo de un Lote de Terreno de 756.75 m² ubicado en la zona de Villa Bethania, recibido como canje o compensación con los representantes del Barrio en gestiones pasadas.

8f) BIENES DE USO Y DEPRECIACIONES ACUMULADAS

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

Concepto	2021	2020
	Bs	Bs
Terrenos		
Terrenos	128,778	128,778
Edificios		
Edificios	1,480,773	1,625,386
(Depreciación Acumulada Edificios)	(807,769)	(663,156)
Mobiliario y Enseres		
Mobiliario y Enseres	363,169	435,306
(Depreciación Acumulada Mobiliario y Enseres)	(982,138)	(952,474)
Equipos e Instalaciones		
Equipos e Instalaciones	1,514,521	1,850,506
(Depreciación Acumulada Equipos e Instalaciones)	(1,885,389)	(1,608,904)
Equipos de Computación		
Equipos de Computación	247,991	453,412
(Depreciación Acumulada Equipos de Computación)	(1,548,539)	(1,837,042)
Vehículos		
Vehículos	148,091	266,351
(Depreciación Acumulada Vehículos)	(637,860)	(528,684)
Total Bienes de Uso	3,883,323	4,759,739
Gasto de Depreciacion	(1,018,496)	(970,047)

8g) OTROS ACTIVOS

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

Concepto	2021	2020
	Bs	Bs
Bienes diversos		
Papelería. útiles y materiales de servicios	130,842	174,151
Otros Bienes	114,242	121,631
Partidas pendientes de imputación		
Otras partidas pendientes de imputación	16,600	52,520
Activos Intangibles		
Programas y aplicaciones informáticas	345,200	14,542
(Previsión Partidas pendientes de imputación)		
(Previsión para partidas pendientes de imputación)	(341,940)	(14,542)
Total Otros Activos	582,262	733,819
Gasto de Amortizacion	(312,543)	(287,107)

(1) Los importes mas importantes corresponden a:

Patentes Mineras pagadas Gestión 2020	4916	4,916
Mantenimiento de Valor AA-IUE Gestión 2019	0	9,626
Ajuste contable Valor inmueble adjudicado Cotagaita	322624.4	-
Importe pagado al Sr. Delfredo Ortega para Registro Inmueble	14000	-
Diferencia No Determinada Módulo Caja de Ahorro	400	-
I. T. Pagado Form. 410 Periodo 12/2020 Proyecto Rectificatoria	3260	-
	345,200	14,542

La composicion de las cuentas es la siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Valor de Costo	2,388,151	2,216,231
(Amortizacion Acumulada)	<u>(1,939,991)</u>	<u>(1,656,563)</u>
Programas y aplicaciones informáticas	(2) 448,160	559,668

8h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

La Entidad no registra movimientos.

8i) OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

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

Concepto	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Obligaciones con el público a la vista	179,526	306,539	152,000
Obligaciones con el público por cuentas de ahorro	88,510,691	80,076,222	80,294,752
Obligaciones con el público a plazo	136,398,592	127,099,667	118,048,814
Obligaciones con el público restringidas	15,384,931	13,454,547	13,505,866
Cargos devengados por pagar	6,702,186	6,170,425	6,445,838
Total Obligaciones con el Publico	247,175,926	227,107,400	218,447,269

8j) OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES

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

Concepto	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Obligaciones fiscales a la vista	7,340	5,115
Total Obligaciones Fiscales	7,340	5,115

8k) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

La Entidad no registra movimientos.

8l) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

Concepto	2021	2020
	Bs	Bs
Diversas		2,873,256
Acreedores fiscales por retenciones a terceros	27,508	41,341
Acreedores fiscales por impuestos a cargos de la entidad	783,679	1,105,271
Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros	57,205	56,491
Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad	75,176	74,247
Dividendos por pagar	602,748	632,108
Acreedores por compra de bienes y servicios	559,645	572,964
Acreedores varios	(1)	428,594
Provisiones	3,634,694	3,231,042
Provisión para primas	444,188	452,564
Provisión para indemnizaciones	1,493,664	1,358,581
Otras provisiones para beneficios sociales	148,812	148,812
Provisión impuesto a la propiedad bienes inmuebles y vehículos	11,300	14,312
Provisión para fondos de educación, asistencia y previsión social	1,536,336	1,256,379
Otras provisiones	394	394
Total Otras Cuentas por Pagar	6,169,249	6,104,297

(1) Los importes mas importantes corresponden a:

Seguro de Desgravamen	118,079	106699
Fondo de Protección al Ahorrista	296,158	278273
Acreedores Varios	14,358	63
Ajuste Anual Acuotaciones ASFI	0	5800
	428,594	390,835

8m) PREVISIONES

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

Concepto	2021	2020
	Bs	Bs
Genericas voluntarias perdidas aun no identificadas	11,316,854	11,316,854
Generica ciclica	2,413,446	2,264,705
Otras previsiones	(1)	1,271,334
Total Previsiones	15,001,634	16,250,189

(1) Corresponde al saldo de la previsión Genérica Voluntaria constituida al 31/12/2021, por factores de Riesgo Operativo ante deficiencias comunicadas mediante los Trámites N° T-1501168992 del 19/12/2016 y T-1515865041 del 31/12/2020 por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI producto de la Inspección de Riesgo Operativo.

8n) VALORES EN CIRCULACION

La Entidad no registra movimientos.

8o) OBLIGACIONES SUBORDINADAS

La Entidad no registra movimientos.

8p) OBLIGACIONES CON EMPRESAS PÚBLICAS

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

Concepto	2021 <u>Bs</u>	2020 <u>Bs</u>	2019 <u>Bs</u>
Obligaciones por cuentas de ahorro	26,740	202,047	52,771
Total Obligaciones con Empresas Públicas	26,740	202,047	52,771

8q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

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

Concepto	2021 <u>Bs</u>	2020 <u>Bs</u>
Ingresos Financieros	30,164,715	31,019,725
Productos por Disponibilidades	157,470	102,647
Productos por Inversiones temporarias	330,473	330,884
Productos por Cartera Vigente	29,173,167	30,143,333
Productos por Cartera con Vencida	285,495	121,248
Productos por Cartera en Ejecución	91,640	128,004
Productos por inversiones permanentes	126,469	193,609
Gastos Financieros	11,830,143	10,630,711
Cargos por Obligaciones con el público	11,810,731	10,608,565
Cargos por Otras Cuentas por pagar y Comisiones Financieras	19,402	22,146
Cargos por Obligaciones Empresas con Participación Estatal	10	-
Resultado Financiero Bruto	18,334,571	20,389,014
· El promedio de las tasas fue de:		
Cartera de créditos MN	12.52%	13.41%
Cartera de créditos ME	9.26%	7.87%
Cartera Consolidada	12.51%	13.39%
Costos de los depósitos MN	5.38%	5.17%
Costos de los depósitos ME	0.46%	0.45%
Depósitos Consolidados	5.12%	4.90%
Costos de los financiamientos MN	0.00%	0.00%
Costos de los financiamientos ME	0.00%	0.00%
Financiamientos Consolidados	0.00%	0.00%
Costos de los Subordinados MN	0.00%	0.00%
Costos de los Subordinados ME	0.00%	0.00%
Subordinados Consolidados	0.00%	0.00%

8r) RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS

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

Concepto	2021 <u>Bs</u>	2020 <u>Bs</u>
Recuperaciones de activos financieros castigados	88,265	11,253
Recuperaciones de capital	25,244	4,286
Recuperaciones de otros conceptos	63,021	6,967
Dismin. De Prev. P/Incob. de cartera y otras Ctas. por cobrar	4,302,696	5,254,535
Específica para incobrabilidad de cartera	4,111,774	4,217,121
Otras cuentas por cobrar	6,180	-
Generica ciclica	184,741	1,037,415
Disminución de previsión para partidas pendientes de imputación	30,965	9,975
Partidas pendientes de imputación	30,965	9,975
Total recuperación de activos financieros	4,421,925	5,275,764

8s) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS

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

Concepto	2021	2020
	Bs	Bs
Perdidas por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	5,989,942	8,674,819
Específica para incobrabilidad de cartera	4,117,480	4,541,182
Genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	1,073,154	1,762,714
Otras cuentas por cobrar	465,825	105,128
Genérica voluntaria para pérdidas futuras aún no identificadas	-	1,173,439
Generica ciclica	333,483	1,092,357
Castigos de Productos Financieros	426,457	8,599
Castigo de productos por cartera	426,457	8,599
Disminución de previsión para partidas pendientes de imputación	27,940	24,517
Partidas pendientes de imputación	27,940	24,517
Total cargos por incobrabilidad y desvalorizacion de activos	6,444,338	8,707,935

8t) OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

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

Concepto	2021	2020
	Bs	Bs
Otros ingresos operativos	378,167	320,366
Comisiones por servicios	78,619	16,511
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje	15,416	43,460
Ingresos por bienes realizables	267,901	-
Ingresos operativos diversos	16,231	260,395
Otros gastos operativos	569,740	233,060
Comisiones por servicios	74,890	68,134
Costo de bienes realizables	90,744	162,953
Perdidas por inversiones permanentes no financieras	5,488	-
Gastos operativos diversos	(1) 398,618	1,973
Resultado neto ingresos y gastos operativos	(191,573)	87,306
(1) Los Gastos mas importantes corresponden a:		
Gastos por compensación del IT a través del pago del IUE	395,773	0
Pérdidas por Operaciones de Cambio y Arbitraje	2,815	1,938
Otros Gastos Operativos Diversos	30	34
	398,618	1,973

8u) INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES

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

Concepto	2021	2020
	Bs	Bs
Ingresos extraordinarios	0	14,983
Gastos extraordinarios	11,095	1,050
Resultado neto ingresos y gastos extraordinarios	(11,095)	13,933
Ingresos de gestiones anteriores	28,991	1,079,874
Gastos de gestiones anteriores	52,386	661,674
Resultado neto ingresos y gastos gestiones anteriores	(23,395)	418,200

8v) GASTOS DE ADMINISTRACION

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

Concepto		2021	2020
		Bs	Bs
Gastos del Personal	(a)	8,343,468	8,095,425
Servicios contratados	(b)	981,270	909,567
Seguros	(c)	104,745	100,391
Comunicaciones y traslados	(d)	216,371	178,186
Impuestos	(e)	52,490	32,601
Mantenimiento y Reparaciones	(f)	143,907	146,256
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	(g)	1,018,496	970,047
Amortización de Cargos diferidos	(h)	312,543	287,107
Otros Gastos de Administración	(i)	3,093,589	3,601,207
Total Gastos de Administración		14,266,878	14,320,788
(a) Los gastos de personal mas importantes corresponden a:		2021	2020
Remuneraciones a directores y síndicos		266,247	220,879
Sueldos, salarios y bonos		5,051,350	5,037,628
Asignaciones fallas de caja		32,346	25,385
Viáticos		25,305	16,855
Aguinaldo y primas		891,423	901,656
Compensación vacaciones		12,539	53,503
Asignaciones familiares		88,450	42,122
Indemnizaciones por antigüedad		583,349	448,810
Incentivos		13,084	13,800
Personal contratado		6,817	-
Honorarios a profesionales y técnicos		11,580	1,490
Aportes por cargas sociales		882,887	885,584
Refrigerios		247,497	213,222
Uniformes		55,080	53,690
Capacitación		31,817	46,074
Otros servicios al personal		143,695	134,728
(b) Los gastos de servicios contratados mas importantes son:			
Servicios de computacion		101,510	114,528
Servicios de seguridad		554,019	553,915
Auditoria externa		64,000	65,000
Servicios de limpieza		55,479	29,893
Consultorías contratadas		85,632	46,760
Otros servicios contratados		120,630	99,471
(c) Los gastos de seguros mas importantes son:			
Asalto, robo y fidelidad		21,474	21,473
Incendio y aliados		41,386	40,935
Automotores		14,473	14,104
Responsabilidad civil		3,430	3,430
Otros seguros		23,981	20,448

(d) Los gastos de comunicaciones mas importantes son:

Teléfonos	57,391	49,610
Correos	21,298	14,446
Pasajes	7,094	5,790
Fletes y almacenamientos	8,389	9,230
Combustibles y lubricantes	4,594	6,107
Otros	117,605	93,004

(e) Los gastos de impuestos mas importantes son:

Propiedad de bienes inmuebles y vehículos automotores	8,208	10,137
Transacciones	-	15,201
Otros impuestos	44,282	7,263

(f) Los gastos de mantenimientos mas importantes son:

Mantenimiento y reparaciones inmuebles	2,691	21,419
Mantenimiento y reparaciones mobiliario, equipos y vehículos	137,779	124,707
Otros mantenimientos y reparaciones	3,436	130

(g) Los gastos de depreciacion mas importantes son:

Depreciación edificios	144,613	58,044
Depreciación mobiliario y enseres	78,602	82,589
Depreciación equipos e instalaciones	414,625	405,270
Depreciación equipos de computación	262,397	291,734
Depreciación vehículos	118,259	132,410

(h) Los gastos de amortizacion mas importantes son:

Amortización de gastos de programas y aplicaciones	312,543	287,107
--	---------	---------

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

Gastos notariales y judiciales	21,047	38,826
Alquileres	282,263	272,736
Energía eléctrica, agua y calefacción	142,184	165,934
Papelería, útiles y materiales de servicio	319,214	273,427
Suscripciones y afiliaciones	26,403	1,063
Propaganda y publicidad	230,974	226,190
Aportes – Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero	290,378	282,604
Aportes otras entidades	-	25,200
Donaciones	-	3,141
Multas – Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero	4,000	-
Aportes al Fondo de Protección del Ahorrista	1,179,591	1,103,890
Gastos en comunicaciones y publicaciones en prensa	24,515	49,300
Diversos	(1)	573,019
		1,158,895

(1) Los Gastos Diversos mas importantes son:

Gastos de Asambleas - Reuniones Informativas	37,854	11,508
Gastos Promoción Empresarial	362,369	970,735
Gastos - Proyectos RSE	22,998	-
Gastos Aniversario Institucional y Otros	28,528	25,423
Gastos Material de Limpieza	15,343	14,110
Gastos Material Eléctrico	6,161	3,865
Gastos Fotocopias, Anillados y Encuadernaciones	28,975	18,641
Material de Bioseguridad, Servicios y Gastos miscelaneos diversos	70,791	114,613

8w) CUENTAS CONTINGENTES

La Entidad no registra movimientos.

8x) CUENTAS DE ORDEN

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

Concepto	2021 <u>Bs</u>	2020 <u>Bs</u>
Valores y bienes recibidos en custodia	-	1
Otros valores y bienes recibidos en custodia	-	1
Garantías recibidas	263,385,663	255,498,495
Garantías hipotecarias	248,242,203	242,194,826
Depositos en la entidad financiera	15,143,460	13,303,669
Cuentas de registro	55,627,929	43,666,995
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	3,015,779	2,824,792
Documentos y valores de la entidad	49,003,174	38,667,907
Cuentas incobrables castigadas y condonadas	1,127,417	1,153,505
Productos en suspenso	2,298,982	834,952
Otras cuentas de registro	182,578	185,841
Total Cuentas de Orden	319,013,592	299,165,491

8y) PATRIMONIOS AUTONOMOS

La Entidad no registra movimientos.

NOTA 9 - PATRIMONIO NETO

En el Estado de Cambios del Patrimonio Neto, se muestran los movimientos que tuvieron las cuentas patrimoniales.

9a) CAPITAL SOCIAL

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

Concepto	2021 <u>Bs</u>	2020 <u>Bs</u>
Capital Pagado		
Certificados de aportaciones (Cooperativas de Ahorro y Crédito)	4,551,910	4,097,710
Total Capital Social	4,551,910	4,097,710

Cantidad de Títulos	91,038	81,954
Valor nominal a la fecha	50	50
Valor patrimonial proporcional	428.96	461.00
Cantidad de Títulos Comunes	91,038	81,954
Cantidad de Títulos Nominativos	91,038	81,954
Cantidad de Títulos al Portador	-	-

La cooperativa a la fecha de cierre no cuenta con capital autorizado y suscrito que se encuentre pendiente de pago. Por la naturaleza de la institución no se tienen acciones o cuotas de capital que se consideren comunes o preferentes.

El capital social está constituido por los Certificados de Aportación como aportes al capital social según lo establece la ley General de Sociedades Cooperativas. A partir del mes de Agosto 2018 y en aplicación de las modificaciones realizadas al Estatuto Orgánico de la Cooperativa, el nuevo valor nominal de cada Certificado de Aportación es de

9b) APORTES NO CAPITALIZADOS

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

Concepto	2021	2020
	Bs	Bs
Donaciones no capitalizables	355,360	355,360
Donaciones no capitalizables	355,360	355,360
Total Aportes no capitalizados	355,360	355,360

Los aportes no Capitalizados corresponden a donaciones recibidas del Consejo Mundial de Cooperativas por convenio interinstitucional suscrito con dicha entidad en gestiones pasadas

9c) AJUSTES AL PATRIMONIO

La Entidad no registra movimientos.

9d) RESERVAS

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

Concepto	2021	2020
	Bs	Bs
Reserva legal	14,672,131	13,980,976
Reserva legal	(1)	14,672,131
Otras Reservas Obligatorias	3,484,608	3,484,608
Reservas estatutarias no distribuibles	33,177	33,177
Reservas no distribuibles por ajuste por inflación del patrimonio	(2)	2,445,675
Otras reservas no distribuibles	(2)	1,005,756
Reservas Voluntarias	15,181,087	12,762,042
Reservas voluntarias no distribuibles	(3)	15,181,087
Total Reservas	33,337,826	30,227,626

De acuerdo al Art. 421° de la Ley de Servicios Financieros, la cooperativa debe destinar una suma no menor al 10% de las utilidades líquidas y realizadas del ejercicio para incrementar la Reserva legal.

(1) El importe registrado en la cuenta Otras Reservas Obligatorias a la fecha de cierre, corresponde a la reclasificación del Ajuste Global del Patrimonio dispuesto por la Circular SB/585/2008.

(2) Constituido por la Distribución de excedentes de las gestiones 2010 al 2018, autorizado por las Asambleas Generales Ordinarias de Socios de cada gestión en aplicación del Art. 27° de la LBEF y concordante con el Art. 424° de la Ley de Servicios Financieros. Estas reservas no cuentan con restricción alguna, son originadas por acuerdo y decisión de la magna asamblea de socios, para su disposición serán aplicados los criterios de conformidad a lo establecido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

(3) Constituido por la Distribución de excedentes destinados a reservas en cumplimiento a disposiciones legales y emergentes del Estatuto Orgánico de la cooperativa, constituido también por el Ajuste Global del Patrimonio y Otras Reservas No Distribuibles dispuesto por la Circular SB/585/2008.

9e) RESULTADOS ACUMULADOS

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

Concepto	2021	2020
	Bs	Bs
Utilidades acumuladas	-	1,231,813
Utilidades acumuladas	-	1,231,813
Utilidades del período o gestión	1,161,792	2,223,965
Utilidades del período o gestión	1,161,792	2,223,965
Total Resultados Acumulados	1,161,792	3,455,778

NOTA 10 – PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

Al 31 de diciembre 2021

<u>Código</u>	<u>Nombre</u>	<u>Activos de riesgo Bs</u>	<u>Coeficiente De riesgo</u>	<u>Activo Computable Bs</u>
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	27,424,220	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	16,333,753	0.20	3,266,751
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	61,995,220	0.50	30,997,610
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	-	0.75	-
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	<u>202,034,583</u>	1.00	<u>202,034,583</u>
TOTALES		<u>307,787,777</u>		<u>236,298,944</u>
10% sobre activo computable				
Capital Regulatorio (10a)				
Excedente patrimonial				
Coeficiente de adecuación patrimonial				
23,629,894				
49,451,950				
25,822,056				
20.93%				

Al 31 de diciembre 2020

<u>Código</u>	<u>Nombre</u>	<u>Activos de riesgo Bs</u>	<u>Coeficiente De riesgo</u>	<u>Activo Computable Bs</u>
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	25,792,568	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	12,232,671	0.20	2,446,534
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	60,375,147	0.50	30,187,574
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	-	0.75	-
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	<u>189,405,136</u>	1.00	<u>189,405,136</u>
TOTALES		<u>287,805,522</u>		<u>222,039,244</u>
10% sobre activo computable				
Capital Regulatorio (10a)				
Excedente patrimonial				
Coeficiente de adecuación patrimonial				
22,203,924				
45,899,374				
23,695,450				
20.67%				

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

NOTA 11 – CONTINGENCIAS

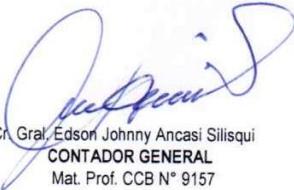
A la fecha, la Entidad no presenta contingencias no registradas o no estimadas y no tiene compromisos asumidos, excepto, los normales emergentes de operaciones y acciones propias de la actividad.

NOTA 12 – HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al periodo de información, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.

NOTA 13 – CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

A la fecha la Entidad no registra inversiones en filiales.



Cesar Gral. Edson Johnny Ancasi Siliqui
CONTADOR GENERAL
Mat. Prof. CCB N° 9157



Lic. José Luis Colque Chambi
GERENTE GENERAL



T.S. Moises Juan Porcel Loayza
PRESIDENTE CONSEJO ADMINISTRACIÓN