

FORMA: I

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "QUILLACOLLO" R.L.
QUILLACOLLO - COCHABAMBA - BOLIVIA
ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 31 DICIEMBRE DE 2020
(Expresado en Bolivianos)
NIT:1023089028

	<u>NOTAS</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
ACTIVO			
Disponibilidades	8.a)	11,314,728	9,768,300
Inversiones Temporarias	8.c)	25,026,640	23,709,738
Cartera	8.b)	160,590,645	154,085,516
Cartera Vigente		84,335,723	142,346,474
Cartera Vencida		70,846	66,940
Cartera Ejecución		5,724,995	6,334,093
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vigente		63,645,109	4,928,333
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vencida		-	-
Cartera Reprogramada o Reestructurada en Ejecucio		422,026	638,692
Productos devengados por cobrar cartera		19,998,387	13,832,695
Previsión para cartera incobrable		(13,606,440)	(14,061,710)
Otras Cuentas por Cobrar	8.d)	941,404	1,786,303
Bienes Realizables	8.e)	1	-
Inversiones Permanentes	8.c)	7,387,984	6,262,363
Bienes de Uso	8.f)	2,140,523	2,238,725
Otros Activos	8.g)	582,723	31,478
Fideicomisos Constituidos	8.h)	-	-
TOTAL DEL ACTIVO		<u>207,984,648</u>	<u>197,882,423</u>
PASIVO			
Obligaciones con el Público	8.i)	147,407,545	144,804,005
Obligaciones con Instituciones Fiscales	8.j)	11,177	20,172
Obligaciones con bancos y Entidades de financia	8.k)	7,830,621	2,531,079
Otras Cuentas por Pagar	8.l)	9,573,475	8,285,058
Previsiones	8.m)	1,237,586	1,197,409
Valores en Circulación	8.n)	-	-
Obligaciones Subordinadas	8.o)	-	-
Obligaciones con Empresas Publicas	8.p)	-	-
TOTAL DEL PASIVO		<u>166,060,403</u>	<u>156,837,723</u>
PATRIMONIO			
Capital Social	9.1)	5,779,980	5,598,120
Aportes No Capitalizados	9.2)	1,222,042	1,217,981
Ajustes al Patrimonio		-	-
Reservas	9..3)	33,574,735	31,135,876
Resultados Acumulados	9.4)	1,347,488	3,092,723
TOTAL DEL PATRIMONIO		<u>41,924,245</u>	<u>41,044,700</u>
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>207,984,648</u>	<u>197,882,423</u>
CUENTAS CONTINGENTES	8.w)	-	-
CUENTAS DE ORDEN	8.x)	<u>360,335,056</u>	<u>327,893,517</u>

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

Lic. Yamil H. Arauco Escalera
Encargado de Contabilidad

Lic. Ruth Edid Perez Fuentes
Sub Gerente de Administración y Finanzas

Lic. Mirko Cabrera Zabala
Gerente General



FORMA: J

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "QUILLACOLLO" R.L.
QUILLACOLLO - COCHABAMBA - BOLIVIA
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
POR LOS EJERCICIOS FINALIZADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 y 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(Expresado en Bolivianos)
NIT: 1023089028

	NOTAS	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Ingresos Financieros	8.q)	18,428,657	20,995,069
Gastos Financieros	8.q)	(6,466,456)	(6,391,146)
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		11,962,201	14,603,923
Otros Ingresos Operativos	8.t)	341,955	351,674
Otros Gastos Operativos	8.t)	(155,648)	(161,865)
RESULTADO DE OPERACION BRUTO		12,148,508	14,793,731
Recuperación de Activos Financieros	8.r)	813,241	1,694,772
Cargos por incobrabilidad y Desvalorización de activos financieros	8.s)	(665,429)	(3,200,418)
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES		12,296,319	13,288,085
Gastos de Administración	8.v)	(11,557,508)	(12,459,837)
RESULTADO DE OPERACION NETO		738,811	828,248
Ajuste por diferencia de cambio y Mantenimineto de valor (*)		-	-
RESULTADO DESPUES DE AJUSTES POR DIFERNCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		738,811	828,248
Ingresos Extraordinarios	8.u)	-	20,675
Gastos extraordinarios	8.u)	-	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES		738,811	848,923
Ingresos de Gestiones Anteriores	8.u)	957,290	171,757
Gastos de Gestiones Anteriores	8.u)	(348,614)	(20,618)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACION		1,347,488	1,000,062
Ajuste Contable por efecto de la inflacion		-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		1,347,488	1,000,062
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (I.U.E.)		-	-
RESULTADO NETO DE LA GESTION		1,347,488	1,000,062

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

Lic. Yamil H. Arauco Escalera
Encargado de Contabilidad

Lic. Ruth Edid Perez Fuentes
Sub Gerente de Administracion y Finanzas

Lic. Mirko Cabrera Zabala
Gerente General



FORMA: C

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "QUILLACOLLO" R.L.
QUILLACOLLO - COCHABAMBA - BOLIVIA
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los Ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
(Presentado en Bolivianos)
NIT: 1023089028

	NOTAS	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Flujo de fondos en actividades de operación:			
Utilidad (perdida) neta del ejercicio		1,347,488	1,000,062
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:			
- Productos devengados no cobrados	(1)	(20,117,719)	(13,916,811)
- Cargos devengados no pagados	(2)	2,403,794	2,407,861
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	(3)	-	-
- Provisiones para incobrables	(3)	(65,775)	1,577,281
- Provisiones para desvalorización		5,089	9,604
- Provisiones o provisiones para beneficios sociales		659,232	692,834
- Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		3,208,939	2,977,666
- Depreciaciones y amortizaciones		282,799	376,792
- Otros	(4)	(0)	431,172
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (perdida) del ejercicio		(12,276,155)	(4,443,539)
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
- Cartera de prestamos		13,832,695	1,387,739
- Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes		84,116	44,144
- Otras cuentas por Cobrar		-	-
- Obligaciones con el público		(2,377,031)	(2,326,392)
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		(30,830)	(30,512)
- Otras obligaciones		-	-
- Otras cuentas por Pagar		-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:			
- Otras cuentas por Cobrar - pagos anticipados - diversas		742,329	(1,065,137)
- Bienes realizables - vendidos-		-	-
- Otros activos - partidas pendientes de imputación-		-	-
- Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones-		(3,148,790)	(3,000,129)
- Provisiones		-	-
Flujo neto en actividades de operación - excepto activ.de Intermed.		(3,173,666)	(9,433,825)
Flujo de fondos en actividades de intermediación:			
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:			
Obligaciones con el público:			
- Depósitos a la vista y en cajas de ahorro	(5)	(995,720)	(3,140,671)
- Depósitos a plazo hasta 360 días	(5)	450,169	2,669,253
- Depósitos a plazo por mas de 360 días	(5)	3,152,949	(4,142,883)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:	(6)		
- A corto plazo		-	-
- A mediano y largo plazo		5,299,751	-
Otras operaciones de intermediación:			
- Depósitos en cuentas corrientes de traspaso		-	-
- Cuotasde Participación Fondo RAL de traspaso		-	-
- Obligaciones con instituciones fiscales		(8,996)	11,570
- Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		-	-
Incremento (disminución) de colocaciones:			
Créditos colocados en el ejercicio:			
- A corto Plazo	(7)	(1,428,690)	(386,920)
- A mediano y largo plazo (mas de un año)	(7)	(38,808,996)	(12,732,418)
- Créditos recuperados en el ejercicio	(7)	40,106,770	25,720,470
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera		-	-



FORMA: C

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "QUILLACOLLO" R.L.
QUILLACOLLO - COCHABAMBA - BOLIVIA
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los Ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
(Presentado en Bolivianos)
NIT: 1023089028

	NOTAS	2021	2020
Flujo neto en actividades de intermediación		<u>7,767,238</u>	<u>7,998,401</u>
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:	(8)		
Incremento (disminución) de préstamos:			
- Obligaciones con el FONDESIF		-	-
- Obligaciones con el BCB - excepto financiamiento para créditos		-	-
- Títulos valores en circulación		-	-
- Obligaciones subordinarios		-	-
Cuentas de los accionistas:			
- Aportes de capital		186,156	137,220
- Pago de dividendos		(85,061)	-
Flujo neto en actividades de financiamiento		<u>101,095</u>	<u>137,220</u>
Flujo de fondos en actividades de inversión:	(8)		
Incremento (disminución) neto en:			
- Inversiones temporarias		(1,320,345)	644,760
- Inversiones permanentes		(1,092,052)	1,851,416
- Bienes de uso		(160,643)	(293,013)
- Bienes diversos		(303)	(15)
- Cargos diferidos		(574,896)	-
Flujo neto en actividades de inversión		<u>(3,148,239)</u>	<u>2,203,149</u>
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio		<u>1,546,428</u>	<u>904,944</u>
Disponibilidades al inicio del ejercicio		<u>9,768,300</u>	<u>8,863,355</u>
Disponibilidades al cierre del ejercicio		<u>11,314,728</u>	<u>9,768,300</u>

Lic. Yamil H. Arauco Escalera
Encargado de Contabilidad

Lic. Ruth Edid Perez Fuentes
Sub Gerente de Administracion y Finanzas

Lic. Mirko Cabrera Zabala
Gerente General



FORMA: D

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "QUILLACOLLO" R.L.
 QUILLACOLLO - COCHABAMBA - BOLIVIA

ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO NETO

Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2021 y 31 de Diciembre de 2020
 (Presentado en Bolivianos)

NIT: 1023089028

OPERACIONES	Total Patrimonio	Capital Social	Aportes No Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas	Resultados Acumulados
PATRIMONIO						
Saldo al 01/01/2020	40,907,480	5,462,770	1,216,111	0	31,135,876	3,092,723
Resultados del Ejercicio	1,000,062					1,000,062
Distribución de Utilidades	0					
Capitalización de aportes, Ajustes al Patrimonio y Utilidades Acumuladas	0					
Aportes a Capitalizar	0					
Donaciones no Capitalizadas	1,870		1,870			
Aportes de Certificados de Aportación	173,040	173,040				
Retiro de Certificados de Aportación	-37,690	-37,690				
Otros						
Saldo al 31/12/2020	42,044,762	5,598,120	1,217,981	0	31,135,876	4,092,785
Saldo al 01/01/2021	42,044,762	5,598,120	1,217,981		31,135,876	4,092,785
Resultados del Ejercicio	1,347,488					1,347,488
Distribución de Utilidades	-1,654,161					-4,092,785
Capitalización de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	0				2,438,624	
Aportes a Capitalizar	0					
Donacion voluntaria de certificados de aportacion	4,061		4,061			
Aportes de Certificados de Aportación	245,300	245,300				
Retiro de Certificados de Aportación	-63,440	-63,440				
Otros	235				235	
Saldo al 31/12/2021	41,924,245	5,779,980	1,222,042	0	33,574,735	1,347,488

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

Lic. Yamil H. Arauco Escalera
 Encargado de Contabilidad

Lic. Ruth Edid Pérez Fuentes
 Sub gerente de Administración y Finanzas

Lic. Mirko Cabrera Zabala
 Gerente General



FORMA: E

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**NOTA 1. ORGANIZACIÓN:****a) Organización de la sociedad**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "QUILLACOLLO" R.L. es una institución autónoma de derecho público, sin fines de lucro constituida como Sociedad Cooperativa teniendo una duración indefinida, constituida como persona jurídica de carácter colectivo con fondo social y número de socios variables. Fue fundada el 15 de enero de 1963 y establecida el 31 de marzo de 1965 con Personería Jurídica según Resolución de Consejo N° 0361 e inscrita en el Registro Nacional de Cooperativas del Consejo Nacional de Cooperativas N° 338 de 31 de marzo de 1965. La **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "QUILLACOLLO" Ltda.** tramitó y obtuvo de la SBEF (Actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI), la Licencia de Funcionamiento según Resolución SB N° 004/99 de 5 de agosto de 1999. Conforme a lo estableció por la Ley de Cooperativa N°356 la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Quillacollo LTDA, realizo las gestiones necesarias para la adecuación de su denominación actual R.L. como **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Quillacollo R.L.** mediante Resolución ASFI /701/2018 de 10/05/2018 y Resolución Administrativa H-2° FASE-N° 547/2018 del 21/09/2018 obteniendo el certificado de registro emitido por el Director Ejecutivo de AFCCOOP CERT.HEA N°0073/2019.

Al 31 de diciembre de 2021 la estructura organizacional de la Cooperativa está conformada por:

1. Asamblea General de Socios**1.1 Consejo de Administración**

Conforme a lo dispuesto por el Artículo 57° de la Ley N° 356 General de Cooperativas, es la instancia ejecutiva que debe cumplir con las políticas y decisiones internas aprobadas por la asamblea de socios. Sus Atribuciones están contempladas en el Art. 54 del Estatuto Orgánico de la **Cooperativa de ahorro y crédito abierto Quillacollo R.L.**

1.2 Consejo de Vigilancia

Tendrá a su cargo el control y fiscalización del correcto funcionamiento y administración, de conformidad con lo determinado en los artículos 58° y 64° de la Ley N° 356 General de Cooperativas. Sus atribuciones están contempladas en el Art. 62 del Estatuto Orgánico de la **Cooperativa de ahorro y crédito abierta Quillacollo R.L.**

A la vez el Directorio está conformado por Comisión de: Educación, Créditos y Morosidad.

2. Estructura Ejecutiva**2.1 Nivel Ejecutivo**

Gerencia General, Sub Gerente de Administración y Finanzas, Ejecutivo de Gestión Integral de Riesgos, Asesor Legal y Auditor Interno.

2.2 Nivel Operativo

1 Encargado de Recursos Humanos y Gestión de Personas, 1 Encargado de Contabilidad, 1 Asistente de Contabilidad, 4 Encargados de Agencia, 1 Encargada de Cumplimiento, 1 Asistente de ventanilla virtual OYM, 1 Abogado I, 1 Oficial de Cartera, 1 Oficial de captaciones y 4 Oficiales de Captaciones P.R., 1 Encargado de Mercadeo RSE-PR, 3 Oficiales de Crédito y 12 Oficiales de Crédito Junior, 1 Encargado de Soporte y Desarrollo, 1 Encargada de Bóveda, 1 Jefe de Créditos, 1 Jefe de Sistemas, 1 Encargado de Seguridad de la Información y Seguridad Física, 1 Secretaria de Gerencia, 1 Asistente de Archivos, 1 Encargado de Soporte Operativo, 1 Encargado de la Unidad de Cobranza, 2 Oficial de recuperaciones, 1 Asistente de Auditoría Interna, 1 Adjunto de Auditoría Interna, 11 Cajeros Oficina Central y Agencias, 1 Adjunto de Riesgo Operativo, 1 Mensajero y 1 Portero.

Principales Objetivos Art. 5 (Objeto) La Cooperativa tiene por objeto realizar operaciones de intermediación financiera y prestar servicios financieros que le son permitidas en el marco



de la ley N° 393 de Servicios Financieros, promoviendo el desarrollo económico y social de sus socios y clientes, como ente especializado y de objeto único. **Art. 6 (Operaciones)** Para lograr su objetivo la Cooperativa podrá realiza las operaciones activas exclusivamente con sus socios, las operaciones pasivas serán realizadas con sus socios, el público y con entidades financieras. Podrá efectuar las siguientes operaciones.

Operaciones Pasivas

- a) Recibir depósitos de dinero en cuentas de caja de ahorro, a la vista y a plazo.
- b) Recibir depósitos de dinero en cuentas corrientes, con autorización expresa de AASFI.
- c) Emitir y colocar cedula hipotecarias.
- d) Emitir y colocar valores representativos de deuda del país.
- e) Contraer obligaciones subordinadas.
- f) Contraer créditos u obligaciones con el Banco Central de Bolivia –BCB, y con entidades bancarias y financieras del país y del exterior.
- g) Realizar giros y emitir órdenes de pago exigibles en el país.
- h) Aceptar letras giradas a plazo contra sí mismo, cuyo vencimiento no exceda los 180 días desde la fecha de aceptación y que provengan de operaciones de comercio, internas o externas de bienes y/o servicio, con operaciones en el país.

Operaciones Activas

- a) Otorgar a os socios de la Cooperativa préstamos a corto, mediano y largo plazo, con garantías solidarias, personales. Hipotecarias, prendarias u otras no convencionales, o una combinación de las mismas.
- b) Descontar y/o título-valores u otros documentos de obligaciones de comercio, con os in recurso, cuyo vencimiento no exceda en (1) año.
- c) Otorgar vales, fianzas y otras garantías de primer requerimiento de los socios, estas últimas sujetas a autorización de la ASFI
- d) Realizar giros y emitir órdenes de pago exigibles en el país.
- e) Realizar operaciones de cambio y compra-venta de moneda.
- f) Comprar, conservar y vender monedas y barras de oro, plata y metales preciosos, así como certificados de tenencias de dichos metales.
- g) Comprar conservar y vender por cuenta propia, valores registrados en el registro del mercado de valores.
- h) Comprar, conservar y vender por cuenta propia documento representativo de obligaciones cotizables en la bolsa, emitidas por entidades financieras.
- i) Comprar y vender por cuenta propia documentos mercantiles.
- j) Adquirir y vender bienes inmuebles para ser utilizados en actividades por la Cooperativa en actividades propias de su giro.
- k) Ejercer comisiones de confianza y operaciones de fideicomiso, incluidos fideicomisos en garantía, de acuerdo a reglamentación de la ASFI.
- l) Alquilar cajas de seguridad.
- m) Operar con tarjetas de crédito con autorización expresa de la ASFI.
- n) Actuar como agente originador en procesos de titularización, sujeto a reglamentación de la ASFI.
- o) Servir de agente financiero para las inversiones o prestamos en el país, de recursos provenientes del exterior.
- p) Sindicare con otras entidades de intermediación financiera para otorgar crédito o garantías, sujetos a reglamentación de la ASFI, lo que no se considera como sociedad accidental ni conlleva responsabilidad solidaria y mancomunada entre las entidades sindicadas.
- q) Mantener cuentas en Bancos corresponsables del exterior, con autorización expresada de la ASFI.
- r) Canalizar recursos a otras entidades financieras en forma de préstamo en forma de préstamos, únicamente para fines de expansión de cartera y sector productivo por parte de la entidad financiera prestataria previa autorización de ASFI.



- s) Canalizar recursos a otras entidades temporalmente para fines de liquidez, sujeto a reglamentación de la ASFI
- t) Canalizar productos y servicios financieros, autorizados por la Ley N° 393 de Servicios Financieros, a través de dispositivos móviles.
- u) Realizar todas las operaciones permitidas por la Ley N° 393 de Servicios Financieros y normas legales establecidas, con autorización de la ASFI.

Oficinas departamentales

En el Departamento de Cochabamba la Cooperativa de ahorro y crédito abierta Quillacollo R.L. Al 31 de diciembre de 2021 cuenta con una oficina central, cuatro agencias y un punto de cobranza de COMTECO, con las siguientes direcciones:

- Oficina Central ubicada en el Municipio de Quillacollo con dirección Calle Pacheco N° 132 esquina General Pando.
- Agencia N° 1 se encuentra ubicada en el Municipio de Vinto con dirección Avenida Albina Patiño entre Avenida Simón I. Patiño y Barrientos, acera sud S/N.
- Agencia N° 2 se encuentra ubicada en el Municipio de Sacaba con dirección Calle Independencia N° 0201 entre Calles Ayacucho y Perú.
- Agencia N° 3 se encuentra ubicada en el Municipio de Cercado con dirección Calle Nataniel Aguirre N° 0- 443 entre Jordán y Calama acera Este.
- Agencia N° 4 se encuentra ubicada en el Municipio de Colcapirhua con dirección Avenida Blanco Galindo Km. 8 ½ entre avenida General Pando y Calle Bolívar Acera Sud S/N.
- El Punto de Cobranza de Comteco se encuentra ubicada en el Municipio de Quillacollo en las oficinas de COMTECO en la calle General Camacho esquina Wualquer Mareño S/N.

El objetivo social consiste en apoyar al desarrollo de las actividades productivas y comerciales del departamento de Cochabamba.

Promedio de empleados durante el ejercicio

La Cooperativa cuenta con un promedio de 60 funcionarios durante la gestión 2021, funcionarios que participaron de programas de capacitación y actualización en Riesgo de mercado y Prevención y legitimación de ganancias ilícitas y terrorismo, de calidad y calidez y otros.

La evolución de los principales indicadores de la Cooperativa asegura su solidez y solvencia de acuerdo a sus políticas, acompañadas de un servicio personalizado. Para cumplir con los objetivos se efectúan operaciones financieras activas, pasivas y cobranza de servicios bajo la autorización y supervisión de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

- Se tiene operaciones activas en otorgaciones de créditos a socios de la Cooperativa, con garantías: Hipotecarias, Personales, con Depósitos a Plazo Fijo, Quirografarias, Prendarias y otras.
- Las operaciones pasivas que se ofrece son: Cajas de Ahorro, Cajas de Ahorro Voluntario (Socios) y Depósitos a Plazo Fijo.
- Los servicios que se ofrece al público en general son las siguientes:
 - Servicios cobranza de Luz de la empresa de ELFEC.
 - Servicios cobranza Empresas de Telecomunicación COMTECO - VIVA - ENTEL y TIGO.
 - Servicios cobranza agua potable SEMAPA.
 - Servicios de Venta de Seguros Masivos Vida.
 - Servicio de cobranza de UNIVIDA.
 - Servicio de Giros Nacionales e Internacionales MONEGRAM
 - Servicio de pago de bonos estatales.
 - Servicio de pago Renta Dignidad.



- Servicio de pago Bono Regular Juana Azurduy

b) Hechos importantes sobre la situación de la Cooperativa

El contexto macroeconómico global estuvo afectado por la crisis sanitaria por el COVID-19, que generó incertidumbre y una virtual paralización de la actividad económica. La adopción de cuarentenas, cierre de fronteras y, posteriormente, la lenta reapertura dio lugar a una severa contracción económica generalizada con revisiones a la baja. Latinoamérica se ha convertido en la región más golpeada por la pandemia y se prevé que la mayoría de los países entren en profundas recesiones, acentuándose la incertidumbre y el desempleo.

Las perspectivas de la evolución de precios de materias primas estarán condicionadas a la incertidumbre sanitaria; no obstante, las previsiones sugieren un mejor desempeño de los precios de metales y una recuperación más lenta de los correspondientes a energéticos.

Para paliar los efectos de la pandemia, diversos bancos centrales implementaron una política monetaria acomodaticia y diversas medidas no convencionales para la inyección de liquidez a la economía. A pesar de ello, dada la gravedad del impacto del virus en la salud y la economía, y la incertidumbre acerca de rebrotes de la enfermedad, hacen prever que la recuperación económica será más lenta de lo esperado.

Este cuadro dramático de la economía global se transmitió a la economía nacional, la que ya se encontraba en un entorno de elevada incertidumbre por la crisis política y social de finales de 2020; a esto se sumaron los desaciertos del gobierno de turno en el diseño e implementación de medidas de política sanitaria y económica, dando lugar a desequilibrios macroeconómicos e incrementando los riesgos en el sistema financiero.

Este escenario, sumado a los efectos de medidas de contención del COVID-19, ocasionó la contracción económica.

La mayoría de los sectores económicos, principalmente minería, construcción y transporte, incrementando la tasa de desocupación y mermando los ingresos de los hogares. A pesar de ello, la solidez del sistema financiero lograda en la última década se hizo posible que el sector de Establecimientos Financieros sea uno de menor contracción.

El sistema financiero inició 2020 con elevadas necesidades de liquidez y el reto de recuperar la confianza de los depositantes. El aumento de activos líquidos en las entidades de intermediación financiera ante la incertidumbre sobre retiros de depósitos del público y los efectos de la pandemia en el sector real de la economía, ocasionó un menor crecimiento de la cartera de créditos, producto del bajo crecimiento del microcrédito, debido a la paralización de desembolsos a este sector, principalmente al inicio del periodo de la cuarentena rígida. Por su parte, el crédito destinado a los hogares mantuvo un desempeño positivo, destacando el de vivienda de interés social.

El riesgo de crédito del sistema financiero se mantuvo en niveles bajos debido al diferimiento de cuotas de créditos, que evitó el deterioro de la calificación de la cartera por la caída en la actividad económica debido a la pandemia del COVID-19. De esta manera, aunque el diferimiento constituyó una fuente adicional de riesgo de crédito, permitió que los prestatarios afectados por la contracción económica tengan un periodo para recuperar sus flujos de ingresos y cumplir con sus obligaciones financieras. La cartera diferida se concentró en los créditos otorgados a las empresas, particularmente el microcrédito.

Para el 2021 se puede apreciar una recuperación de la actividad del sistema financiero a sus niveles históricos en línea con el crecimiento positivo esperado de la economía, resultado de la vacunación de la población contra el COVID-19 propiciada por el Gobierno Nacional, la priorización de la inversión pública, la implementación de un conjunto de medidas sociales para paliar los efectos de la pandemia, y aquellas destinadas a mitigar los principales riesgos del sistema financiero, como la reciente



implementación del periodo de gracia para los préstamos cuyas cuotas fueron diferidas, con la finalidad de permitir la recuperación de la capacidad de pago de los prestatarios.

NOTA 2. NORMAS CONTABLES

Los Estados Financieros, han sido preparados de acuerdo a las Normas Contables establecidas en el Manual de Cuentas para Bancos y Entidades Financieras, se consideraron las actualizaciones emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI. Estos lineamientos están en conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad y Normas de Contabilidad Generalmente Aceptados de Bolivia; excepto, la variación dispuesta en la circular SB/585/2008 emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, que dispone la suspensión del ajuste de los Estados Financieros.

a. Base de presentación de los estados financieros

La Cooperativa preparó y presentó sus estados financieros al 31 de diciembre de 2021 de acuerdo con lo dispuesto por el Manual de Cuentas, Normas Internacionales de Contabilidad y Normas de Contabilidad Generalmente Aceptados de Bolivia y otras disposiciones complementarias de la ASFI. Los estados financieros en la gestión presente no se re expresaron, en cumplimiento a la normativa de la ASFI, de fecha 29/11/2008, circular SB/597/2008, indicando que las cifras de los estados financieros de gestiones anteriores deben presentarse sin ser re expresadas a moneda constante de fecha de cierre. Los rubros no monetarios no se actualizan en cumplimiento a la determinación de la ASFI y los estados financieros se presentan en las formas requeridas.

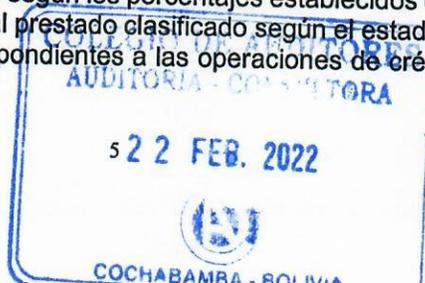
Los estados financieros están presentados en moneda nacional, los activos y pasivos en moneda extranjera se encuentran valuados al tipo de cambio oficial vigente a la fecha de cierre al 31 de diciembre de 2021 al T/C es **Bs6.86** por 1.- dólar.

b. Cartera

En el mes de enero de 2021, mediante Resoluciones ASFI/3/2021 y ASFI/028/2021, del 05 y 14 de enero de 2021 respectivamente, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, resuelve aprobar y poner en vigencia las modificaciones al Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos, las mismas que incorporan en el Art. 18° de la Sección 10: Disposiciones Transitorias, definiciones y lineamientos para el tratamiento de refinanciamiento y/o reprogramación de créditos con cuotas que fueron diferidas, relacionados con período de gracia, período de prórroga, el refinanciamiento, la reprogramación, costos, intereses, etc.; estableciendo entre otros temas que los nuevos planes de pago de las operaciones reprogramadas o refinanciadas deben contemplar un período de gracia de 6 (seis) meses y además, la entidad debe otorgar una prórroga, desde la fecha de recepción de la solicitud de refinanciamiento y/o reprogramación, hasta que se perfeccione la operación correspondiente. En este contexto, ante las perspectivas inciertas en cuanto a la Emergencia Sanitaria y sus consecuencias a nivel económico y social, la Cooperativa ha adoptado y adoptará las medidas pertinentes para dar cumplimiento a las disposiciones legales y normativas emitidas por los entes de gobierno y de regulación, precautelando en todo momento los recursos de los socios y ahorristas, priorizando la solvencia y sostenibilidad de la entidad

La Cartera de Créditos es el activo más importante de la Cooperativa, por lo que se constituye en una de las principales fuentes de ingresos. En la evaluación y calificación de la cartera se analizan que los procedimientos utilizados en la presente gestión, se basen en las disposiciones emitidas por ASFI.

En cuanto al régimen de provisiones establecidas en el reglamento de evaluación y calificación de la cartera de créditos, como resultado de la evaluación y calificación de cartera, se constituyeron provisiones específicas diferenciadas por moneda sobre el saldo del crédito directo y contingente de los prestatarios, según los porcentajes establecidos estos saldos de la cartera de créditos se exponen por el capital prestado clasificado según el estado de morosidad en el que se encuentren, los intereses correspondientes a las operaciones de créditos vigentes se reconocen



y se aplican a resultados conforme se devengan, las tasas de interés aplicado en las operaciones de cartera de créditos son fijas. En la gestión 2021 se realizó la evaluación y calificación de la cartera de créditos en forma trimestral tomando en cuenta los lineamientos establecidos en el Reglamento de Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos. La evaluación y calificación de créditos comprende el 100% de los prestatarios, en función a su morosidad, antecedentes crediticios en el sistema financiero, su capacidad de pago y otras establecidas en la reglamentación y aspectos relacionados con la identificación del riesgo emergente de nuevas condiciones del deudor, considerado para efectos de control de mora el día de vencimiento de la cuota atrasada más antigua a fin de precautelar la cartera. Así mismo se constituyeron provisiones del saldo de cartera diferida, según establece el Reglamento de Evaluación y Calificación de Cartera tal como está establecida en la norma.

La provisión específica para incobrabilidad de cartera ha sido determinada para toda la cartera existente cumpliendo con los parámetros establecidos por la ASFI. El saldo acumulado de la provisión específica para incobrabilidad de cartera constituida al cierre de la presente gestión es de Bs. 6.328.776.- expresando una provisión específica para incobrabilidad de cartera Norma de Bs 6.249.944.- y la constitución de la provisión específica por cartera Diferida de Bs.78.832.

El saldo al 31 de diciembre de 2021 de la provisión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional provisión instruida por la ASFI es de Bs. 4.903.643, así mismo en la gestión 2021 se constituyó provisión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos voluntario de Bs. 216,032, teniendo un saldo acumulado de provisión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos voluntaria de Bs. 2.374.021.

El saldo de la provisión cíclica al 31 de diciembre de 2021 es de Bs. 1,237,586. - constituido conforme a lo establecido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros de ASFI, en marcados en porcentajes establecidos de acuerdo a la Circulares.

c. Inversiones temporarias y permanentes

Las inversiones, están valuadas en:

- **Inversiones temporarias**

Incluyen todas las inversiones menores a 30 días respecto a la fecha de emisión o de su adquisición, se registran cuentas de depósitos en cajas de ahorro, participación en Fondos Comunes de Valores, Cuentas de participación Fondo RAL y a plazo fijo hasta 30 días plazo en entidades financieras del país, se valúan al monto original del depósito a la fecha de cierre.

- **Inversiones permanentes**

Incluyen todas las Inversiones que tienen un vencimiento a más de 30 días respecto de la fecha de emisión o de su adquisición, se registran depósitos a plazo fijo por periodos mayores a 30 días se valúan a su valor monto original y las Acciones Telefónicas realizadas en la Cooperativa Mixta de Telecomunicaciones Cochabamba, están valuados al valor de mercado.

Los productos financieros ganados sobre inversiones rentables tanto temporarias como permanentes son contabilizados por el sistema del devengado, independientemente del momento de su cobro.

d. Bienes realizables

Los Bienes realizables están compuestos por bienes recibidos en recuperación de créditos y bienes fuera de uso, los cuales no están sujetos a depreciaciones ni actualizaciones.

Los bienes realizables (bienes adjudicados) se exponen de acuerdo al manual de cuentas para servicios financieros, teniendo constituida el 100% de provisión por el tiempo transcurrido, mismos que no se deprecian ni actualizan.



e. Bienes de uso

Los saldos de los bienes de uso existentes se encuentran valuados en moneda nacional, tomando el valor de la fecha de incorporación del activo fijo. Las incorporaciones durante la gestión 2021 fueron registradas a valor de fecha de adquisición. Los bienes de uso están valuados a su costo sin ser re expresados a moneda constante de la fecha de cierre del ejercicio, de conformidad a lo establecido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero mediante circular SB/585/2008 del 27 de agosto de 2008. Para la depreciación se utiliza el método de la línea recta y las tasas anuales determinadas por el artículo 3 inciso b) del Decreto Supremo N° 21424. El costo de los bienes y la depreciación acumulada de los bienes de uso vendidos, son eliminados de las respectivas cuentas y la utilidad o pérdida resultante se reconoce en los resultados del ejercicio en el que incurre.

f. Otros activos

Dentro de este rubro se incluyen las cuentas de papelería, útiles y materiales de servicio, que están valuados a su valor de costo de adquisición, estos bienes están sujetos a castigo mensual, en función de su utilización. Los cargos diferidos se registran al valor de costo, mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados, programas y aplicaciones informáticas y sus respectivas amortizaciones; se efectúan en forma mensual y porcentual, en cumplimiento a lo dispuesto en el manual de cuentas vigente de la ASFI.

g. Fideicomisos constituidos

NO APLICABLE

h. Provisiones y previsiones

Las provisiones y previsiones constituidas se efectúan en cumplimiento a normas establecidas por la ASFI, establecido en el manual de cuentas, circulares específicas y regulaciones legales vigentes.

La Provisión para beneficios sociales del personal, se constituye de acuerdo a la Ley General del Trabajo, la institución tiene la responsabilidad de indemnizar a los dependientes en cumplimiento a la Legislación Laboral vigente. La provisión para indemnizaciones del personal se constituye en la proporción de un mes de sueldo por cada año de servicio, de acuerdo con la legislación vigente, la provisión registrada en la gestión 2021 es de Bs 805,910. - cubre el 100% ante una contingencia.

La Previsión para Incobrabilidad de Cartera y la Previsión Cíclica han sido determinadas cumpliendo disposiciones de la ASFI y el cálculo de previsiones para otras cuentas por cobrar es del 100% en aquellas operaciones que no tienen movimiento en un tiempo mayor a 330 días.

i. Patrimonio Neto

Los saldos de las cuentas del patrimonio se registran en función a las determinaciones establecidas por la Circular SB/585/2008 suspendiendo la re expresión de los rubros no monetarios según la variación de la Unidad de Fomento a la Vivienda a partir del mes de septiembre de 2008. A partir de la fecha el patrimonio está registrado a valores históricos.

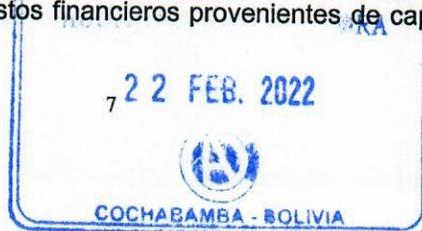
La ASFI confirmó la determinación del Capital Regulatorio mensualmente durante la gestión 2021, el Capital Regulatorio al 31 de diciembre de 2021, es de Bs 40,566,788. - y su vigencia cubre a partir del 23 de diciembre de 2021. No existen incrementos por reservas técnicas y la Cooperativa no tiene subsidiarias.

j. Resultados del ejercicio

El reconocimiento de los principales tipos de ingresos, como ingresos financieros, recuperación de activos financieros, otros ingresos operativos por comisiones de servicios, así como los tipos de gastos, como gastos financieros, cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos, otros gastos operativos, gastos de administración.

Procedimientos financieros y comisiones ganadas

Los intereses sobre la cartera vigente son contabilizados por el método de devengado. Los intereses por cartera vencida y en ejecución no se reconocen sino al momento de ser efectivamente percibidos, los costos financieros provenientes de captaciones de público y otras



operaciones de financiamiento se calculan y contabilizan por el método de lo devengado en función del tiempo transcurrido y las comisiones corresponden a los ingresos percibidos por el servicio de cobranza de ELFEC, COMTECO, NUEVATEL, MONEYGRAM, SEMAPA, UNIVIDA, TIGO, KANTUTANI, ENTEL, Venta de Seguros Masivos de Vida, pago de Renta Dignidad, Bono Juancito Pinto y Bono Juana Azurduy.

La Cooperativa determina el resultado del periodo tomando en cuenta los ingresos y gastos registrados en la gestión sin la re expresión de las cuentas de acuerdo a la SB/585/2008.

k. Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

La Cooperativa, cumple con todas las disposiciones legales que rigen y norman las actividades de la Institución, exponiendo su tratamiento contable en los Estados Financieros, de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados y las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

En lo que respecta a la parte Tributaria la Cooperativa es sujeto pasivo de la Ley 843 DS 24051, el porcentaje del Impuesto a las Utilidades de las Empresas es del 25%. En la gestión 2021 se realizó la cancelación del IUE de la gestión 2020, conforme a lo establecido por el Servicio de Impuestos Nacionales cumpliendo con la reglamentación y procedimientos, el pago se realizó en función a lo expuesto en el Anexo 7 dando cumplimiento con la Norma de Contabilidad 3 y 6 del CNTAC, con fines impositivos y en cumplimiento a RND 101800000004.

i. Absorciones o fusiones de otras entidades

NO APLICABLE

NOTA 3. CAMBIO DE POLITICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Los Estados Financieros han sido preparados siguiendo los lineamientos establecidos en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, actualizado y modificado por la ASFI mediante instrucciones a través de circulares.

La Cooperativa procedido con la aplicación de los cambios en las políticas y prácticas contables conforme se ha establecido en las cartas circulares de la ASFI con referencia a modificaciones del manual de cuentas, modificación de reglamentos, cambios que no presentaron efectos relevantes.

NOTA 4. ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

La Cooperativa mantiene activos de disponibilidad restringida, en cumplimiento al Reglamento de Encaje Legal, cuya composición es la siguiente:

Cod.	Nombre	31/12/2021	31/12/2020
		Bs.	Bs.
112	Cuenta Encaje Legal M/N entidades no bancarias	1.982.941	1.740.279
112	Cuenta Encaje Legal M/E entidades no bancarias	556.779	407.149
	TOTAL CUENTA ENCAJE LEGAL	2.539.721	2.147.428
127	Cuotas de participación Fondo RAL M/N	2.436.221	2.524.733
127	Cuotas de participación Fondo RAL M/E	876.224	797.404
	TOTAL CUOTAS PARTICIPACION FONDO RAL	3.312.445	3.322.137
167	Cuotas de participación Fondo p/créditos destinados al CPVIS III. M/E	534.517	534.517
	TOTAL, CUOTAS PARTICIPACION FONDO P/CREDITOS DESTINADOS AL CPVIS. M/E	534.517	534.517
167	Cuota de participación fondos CAPROSEN M/N		601.693
167	Cuota de participación fondos CAPROSEM M/E		423.482
	TOTAL, CUOTAS PARTICIPACION FONDO CAPROSEN		1.025.175
167	Cuota de participación fondos FIUSEER M/N	601.693	0
167	Cuota de participación fondos FIUSEER M/E	423.482	0
	TOTAL, CUOTAS PARTICIPACION FONDO FIUSEER	1.025.175	0
	TOTALES	7.411.857	7.029.257



La Cooperativa tiene registrado en garantía para el contrato de servicios Pagos Renta Dignidad, Gastos Funerarios y Recaudación servicio Entel, cuya composición es la siguiente.

CODIGO	CONCEPTO	31/12/2021 Bs.	31/12/2020 Bs.
143.08	Importe Entregados en Garantía		30.638
	Importe Boleta de garantía Síntesis SA Renta Dignidad	30.000	0
	Importe Boleta de garantía Síntesis SA Entel	10.000	0
TOTAL		40.000	30.638

El reporte de Encaje Legal presenta los siguientes saldos al 31 de diciembre de 2021:

ENCAJE LEGAL												
PARTE DIARIA DE DEPOSITOS, ENCAJE LEGAL												
AL 31/12/2021												
(Expresados en Bolivianos)												
ENTIDAD FINANCIERA:		COOPERATIVA QUILLACOLLO										
ENCAJE EFECTIVO							ENCAJE TITULOS					
Fecha	O.S.E. 100 %	O.S.E. Titulos	O.S.E.	Req. Normal	Adicional/Deduco	Req. Total	Constituido	Req. Normal	Adicional/Deduco	Req. Total	Constituido	
Moneda Nacional												
12/31/2021	193.564,89	0,00	55.198.162,97	3.229.463,95	0,00	3.229.463,95	3.881.963,88	2.483.917,33	0,00	2.483.917,33	2.436.220,82	
PROMEDIOS	193.564,89	0,00	55.198.162,97	3.229.463,95	0,00	3.229.463,95	3.881.963,88	2.483.917,33	0,00	2.483.917,33	2.436.220,82	
Moneda Extranjera												
12/31/2021	90.864,67	3.370.434,14	4.895.316,41	580.396,31	0,00	580.396,31	1.128.848,48	877.936,76	0,00	877.936,76	876.223,70	
PROMEDIOS	90.864,67	3.370.434,14	4.895.316,41	580.396,31	0,00	580.396,31	1.128.848,48	877.936,76	0,00	877.936,76	876.223,70	

El reporte de Encaje Legal presenta los siguientes saldos al 31 de diciembre de 2020:

ENCAJE LEGAL												
PARTE DIARIA DE DEPOSITOS, ENCAJE LEGAL												
AL 31/12/2020												
(Expresados en Bolivianos)												
ENTIDAD FINANCIERA:		COOPERATIVA QUILLACOLLO										
ENCAJE EFECTIVO							ENCAJE TITULOS					
Fecha	O.S.E. 100 %	O.S.E. Titulos	O.S.E.	Req. Normal	Adicional/Deduco	Req. Total	Constituido	Req. Normal	Adicional/Deduco	Req. Total	Constituido	
Moneda Nacional												
12/31/2020	220.516,83	0,00	55.654.790,03	3.281.532,28	0,00	3.281.532,28	3.722.420,56	2.504.465,55	0,00	2.504.465,55	2.524.733,05	
PROMEDIOS	220.516,83	0,00	55.654.790,03	3.281.532,28	0,00	3.281.532,28	3.722.420,56	2.504.465,55	0,00	2.504.465,55	2.524.733,05	
Moneda Extranjera												
12/31/2020	89.752,12	3.327.147,54	4.210.557,27	510.807,84	0,00	510.807,84	916.771,38	796.267,07	0,00	796.267,07	797.403,98	
PROMEDIOS	89.752,12	3.327.147,54	4.210.557,27	510.807,84	0,00	510.807,84	916.771,38	796.267,07	0,00	796.267,07	797.403,98	



NOTA 5. ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTE

Los activos corrientes y no corrientes en la gestión 2021 está compuesto por:

a.- Activos corrientes y no corrientes

DETALLE	31/12/2021 Bs.	31/12/2020 Bs.
ACTIVO CORRIENTE	99.308.460	93.885.967
Disponibilidades	11.314.728	9.768.300
Inversiones Temporarias	25.026.640	23.709.738
Cartera	56.206.726	53.929.931
Otras Cuentas por Cobrar	941.404	1.786.304
Inversiones en Entidades Financieras del Pais	5.699.630	4.607.578
Productos Devengados p/Cobrar Inversiones Permanentes	119.332	84.116
NO CORRIENTE	108.676.188	103.996.458
Cartera	104.383.920	100.155.587
Inversiones en otras Entidades no Financieras	41.160	41.160
Inversiones de Disponibilidades Restringidas	1.559.692	1.559.692
(Previsión para inversiones permanentes)	-31.830	-30.184
Bienes de uso	2.140.523	2.238.725
Otros Activos	582.723	31.478
TOTAL ACTIVO	207.984.648	197.882.423

b.- Pasivos corrientes y no corrientes

Los pasivos corrientes y no corrientes en la gestión 2021 está compuesto por:

DESCRIPCION	31/12/2021	31/12/2020
	Bs.	Bs.
PASIVO CORRIENTE		
Obligaciones c/Publico a rembolsar	13.800	22.500
Obligaciones c/Publico cta. Ahorro	20.977.220	21.553.927
Obligaciones c/Publico a Plazo	65.038.181	63.226.015
Obligaciones c/Publico Restringida	996.943	662.742
Cgos.Dev.por Pagar Oblig. C/Plazo	1.423.904	1.426.219
Oblig. A Traspasar al TGN por ctas. Inactivas	11.177	20.172
Oblig. C/Banco y Ent. Financieras	7.800.000	2.500.249
Carg. Dev. C/Banco y Ent. Financieras	30.621	30.830
Otras Cuentas por Pagar - Diversas	2.424.336	1.862.833
Provisiones	3.544.350	3.108.201
Total Pasivo Corriente	102.260.531	94.413.689
PASIVO NO CORRIENTE		
Obligaciones c/Publico cta. Ahorro	13.984.813	14.369.285
Obligaciones c/Publico a Plazo	43.358.787	42.150.677
Obligaciones c/Publico Restringida	664.628	441.828
Cgos.Dev.por Pagar Oblig. C/Plazo	949.269	950.812
Otras Cuentas por Pagar - Diversas	1.241.889	1.241.889
Provisiones	2.362.900	2.072.134
Previsión Genérica Cíclica	1.237.586	1.197.410
Total Pasivo no Corriente	63.799.873	62.424.035
TOTAL PASIVO	166.060.403	156.837.723



c.- Calce financiero

El calce financiero se presenta por plazo remanente de vencimiento, desagregando por cuentas.

Calce Financiero Consolidado al 31 de diciembre de 2021

RUBROS DEL CALCE	< 30 días	a 60 días	a 90 días	a 180 días	a 360 días	a 720 días	a + 720 días	TOTALES
DISPONIBILIDADES	9.103.861	119.188	67.960	464.104	445.029	362.853	631.953	1134.728
INVERSIONES TEMPORARIAS	22.023.753	136.571	141.453	427.599	397.646	336.876	1562.742	25.026.640
CARTERA VIGENTE	1274.756	1249.280	1432.644	4.027.060	11.273.052	20.032.318	108.691.722	147.980.832
OTRAS CUENTAS x COBRAR	60.133	0	0	40.000	60.805	0	0	360.938
INVERSIONES PERMANENTES	0	1.70.630	0	4.529.000	1559.692	0	41.600	7.300.482
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	4.401.691	387.207	404.397	46.272	13.633.225	-333.302	-2.898.461	16.010.28
TOTAL ACTIVOS	38.963.993	3.092.854	2.136.454	9.904.035	27.459.449	20.398.745	108.029.117	207.984.647
OBLIG. CON EL PUBLICO - VISTA	13.800	13.800	0	0	0	0	0	27.600
OBLIG. CON EL PUBLICO - AHORROS	34.962.033	1546.195	1546.195	2.678.089	3.787.390	5.356.178	16.501.789	68.377.870
OBLIG. CON EL PUBLICO - A PLAZO	108.396.968	15.791.956	6.288.712	14.647.881	24.807.684	14.661.768	20.987.337	209.602.306
OBLIG. CON EL PUBLICO RESTRINGIDAS	1661571	395.107	315.000	0	210.878	235.006	375.580	3.193.142
FINANCIAMIENTOS	7.800.000	0	2.000.000	5.800.000	0	0	0	15.600.000
OTRAS CUENTAS x PAGAR	3.666.225	1245.529	265.953	243.453	1.180.934	243.453	243.453	7.088.998
VALORES EN CIRCULACION	0	0	0	0	0	0	0	0
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	0	0	0	0	0	0
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	9.559.806	2.752.795	1.207.796	857.393	1477.311	1013	2.834.807	16.603.923
CUENTAS CONTINGENTES	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL PASIVOS	166.060.403	21.745.383	11.536.656	28.046.816	31.464.197	20.697.418	42.942.966	322.493.839
Brecha simple (Activo+Contingente-Pasivo)	-129.096.411	-18.652.528	-9.400.202	-18.142.781	-4.004.747	-298.673	65.086.51	-114.509.312
Brecha Acumulado	-129.096.411	-147.748.939	-167.149.141	-175.291.922	-179.296.669	-179.595.342	-114.509.312	0

Calce Financiero Consolidado al 31 de diciembre de 2020

RUBROS DEL CALCE	< 30 días	a 60 días	a 90 días	a 180 días	a 360 días	a 720 días	a + 720 días	TOTALES
DISPONIBILIDADES	7.846.793	116.368	139.827	209.711	369.948	440.883	620.768	9.768.300
INVERSIONES TEMPORARIAS	20.620.864	152.475	139.936	220.467	389.790	505.730	1680.475	23.709.738
CARTERA VIGENTE	2.931.440	2.928.658	2.907.466	8.680.362	17.204.800	30.348.836	82.273.445	147.274.807
OTRAS CUENTAS x COBRAR	1291.283	0	0	0	158.010	30.638	0	1479.911
INVERSIONES PERMANENTES	0	2.067.591	0	3.074.505	0	1025.175	41.600	6.208.430
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	783.273	0.356	-37.961	-384.471	-569.280	-1400.066	11039.386	9.441.237
TOTAL ACTIVOS	33.473.633	5.305.448	3.143.267	11.800.577	17.553.068	30.951.195	95.855.235	117.882.423
OBLIG. CON EL PUBLICO - VISTA	22.500	0	0	0	0	0	0	22.500
OBLIG. CON EL PUBLICO - AHORROS	13.9.868	13.9.868	13.9.868	2.286.079	3.233.004	4.572.158	21872.366	35.923.212
OBLIG. CON EL PUBLICO - A PLAZO	5.756.733	9.432.829	8.037.858	12.817.058	21.425.015	20.019.371	17.887.827	105.376.692
OBLIG. CON EL PUBLICO RESTRINGIDAS	356.728	126.644	0	115.000	92.650	303.548	80.000	1.104.570
FINANCIAMIENTOS	0	0	500.249	0	2.000.000	0	0	2.500.249
OTRAS CUENTAS x PAGAR	666.205	406.420	406.420	406.420	406.420	406.420	406.420	3.104.722
VALORES EN CIRCULACION	0	0	0	0	0	0	0	0
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	0	0	0	0	0	0
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	2.995.984	474.813	1261471	434.611	401921	401921	2.835.058	8.805.778
CUENTAS CONTINGENTES	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL PASIVOS	21.118.019	11.760.574	11.525.866	16.069.167	27.559.010	25.703.417	43.081.670	116.837.723
Brecha simple (Activo+Contingente-Pasivo)	12.355.614	-6.455.126	-8.382.598	-4.268.591	-10.005.942	5.247.778	52.573.564	41044.700
Brecha Acumulado	12.355.614	5.900.488	-2.482.110	-6.770.701	-6.776.643	-11528.865	41044.700	0

NOTA 6 OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

La Cooperativa no mantiene operaciones activas o pasivas con partes relacionadas.

NOTA 7. POSICION EN MONEDA EXTRAJERA

Al 31 de diciembre de 2021 presenta posición corta, donde los activos en moneda extranjera son menores que los pasivos en moneda extranjera.



Los saldos en moneda extranjera en los grupos de Activos y Pasivos expuestos en el Estado de Situación Patrimonial están expresados al tipo de cambio en el Bolsín del Banco Central de Bolivia Bs6.86 por dólar estadounidense.

Se expone la posición cambiaria de las gestiones 2021 y 2020:

DETALLE	AL 31/12/2021		AL 31/12/2020	
	\$US.	Bs.	\$US.	Bs.
ACTIVO				
Disponibilidades	238.612	1.636.881	353.205	2.422.986
Inversiones Temporarias	654.504	4.489.897	437.254	2.999.565
Cartera	460	3.153	460	3.153
Otras Cuentas por Cobrar	150	1.029	337	2.312
Inversiones Permanentes	291.606	2.000.419	270.686	1.856.908
	1.185.332	8.131.378	1.061.941	7.284.923
PASIVO				
Obligaciones Con el Público	1.235.964	8.478.715	1.120.788	7.688.603
Obligaciones con Instituciones Fiscales	574	3.941	1.297	8.895
Otras Cuentas por Pagar	16.254	111.503	15.936	109.319
Provisión Genérica Cíclica	-	-	-	-
	1.252.793	8.594.159	1.138.020	7.806.816
POSICION CAMBIARIA	(67.461)	(462.780)	(76.079)	(521.894)
PATRIMONIO CONTABLE		41.924.245		41.044.700
LIMITE	50%	20.962.122	50%	20.522.350
MARGEN/EXCESO		20.499.342		20.000.456

NOTA 8 COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

La composición de los rubros de los estados financieros se presenta en moneda nacional al 31 de diciembre de 2021 y en forma comparativa al 31 de diciembre de 2020, los saldos de la gestión 2020 se encuentran en valores históricos.

a) Disponibilidades

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

DETALLE	31/12/2021 Bs.	31/12/2020 Bs.
Caja	4,489,431	3,430,357
Banco Central de Bolivia	2,539,721	2,147,428
Bancos y corresponsales del País	4,284,576	4,190,515
Orden Elect p/ a través de cámara de compensación	1,000	-
TOTAL	11,314,728	9,768,300

b) Cartera directa y contingentes

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



CUENTAS	31/12/2021 Bs.	31/12/2020 Bs.
Cartera vigente total	147.980.832	147.274.808
Cartera vigente	84.335.723	142.346.474
Cartera vigente reprogramada o reestructurada	63.645.109	4.928.334
Cartera vencida total	70.846	66.940
Cartera vencida	70.846	66.940
Cartera vencida reprogramada o reestructurada	0	0
Cartera en ejecución total	6.147.020	6.972.785
Cartera en ejecución	5.724.994	6.334.093
Cartera en ejecución reprogramada o reestructurada	422.026	638.692
TOTAL CARTERA BRUTA	154.198.698	154.314.533
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR CARTERA	19.998.387	13.832.695
Previsión Específica para Cartera Incobrable	-6.328.776	-7.000.079
(Prev. Especifica p/Incobrabilidad de cartera vigente)	-398.774	-522.936
(Prev. Especifica p/Incobrabilidad de cartera vencida)	-67.178	-66.940
(Prev. Especifica p/Incobrabilidad de cartera ejecución)	-5.336.641	-5.945.739
(Prev. Especifica p/inc reprog o reestructurada vigente)	-213.140	-6.949
(Prev. Especifica p/inc reprog o reestructurada vencida)	0	0
(Prev. Especifica p/inc reprog o reestructurada ejecución)	-234.211	-353.377
(Prev. Especifica p/Incobrabilidad de cartera vigente p/ ptmos diferidos)	-31.992	-97.053
(Prev. Especifica p/inc prest reprog. o restruct ptmos diferidos)	-46.588	-7.084
(Prev. Especifica p/inc prest diferidos)	-252	0
Previsión genérica para Cartera Incobrable	-7.277.664	-7.061.633
(Prev. genérica p/incob. De cartera p/ fact riesgo adic.)	-4.903.643	-4.903.643
(Prev. genérica p/incob. De cartera p/ otros riesgos)	-2.374.021	-2.157.989
TOTAL CARTERA NETA	160.590.645	154.085.516

1 La composición por clase de cartera y las provisiones para incobrabilidad, respectivamente:

COMPOSICION AL 31/12/2021

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN INCOBRABLES (139,00+251,01)
Empresarial PYME					
Microcrédito DG (**)		94,083,370	10,931	3,585,151	3,487,005
Microcrédito NO DG (**)		13,370,104	17,471	1,198,835	1,229,539
De Consumo DG (**)		12,829,753	0	700,117	733,808
De Consumo NO DG (**)		9,957,803	42,444	331,906	669,693
De Vivienda		17,739,802	0	281,460	159,179
De Vivienda s/gtia Hip.		0	0	49,552	49,552
TOTALES (*)		147,980,832	70,846	6,147,021	6,328,776

COMPOSICION AL 31/12/2020

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN INCOBRABLES (139,00+251,01)
Empresarial PYME					
Microcrédito DG (**)		98,274,304	12,847	4,356,015	4,174,896
Microcrédito NO DG (**)		12,744,708	23,996	1,216,239	1,257,880
De Consumo DG (**)		12,836,983	0	729,983	754,019
De Consumo NO DG (**)		7,754,412	30,096	339,535	602,264
De Vivienda		15,664,401	0	281,460	161,467
De Vivienda s/gtia Hip.		0	0	49,552	49,552
TOTALES (*)		147,274,807	66,940	6,972,785	7,000,079



2 La clasificación de cartera por:
 2.1 Actividad económica del Deudor:

COMPOSICION AL 31/12/2021

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)
Agricultura y Ganadería		12,691,651	0	747,630	769,104
Caza Silvicultura y Pesca		67,062	0	0	604
Minerales Metálicos y no Metálicos		812,974	0	17,150	17,150
Industria Manufacturera		23,940,832	9,626	695,870	728,505
Producción y Distribución de Energía Eléctrica		434,083	0	0	155
Construcción		8,483,297	3,429	122,564	177,518
Venta al por Mayor y Menor		33,518,541	11,788	2,014,674	1,895,291
Hoteles y Restaurantes		13,008,352	4,625	256,022	323,366
Transporte Almacenamiento y Comunicación		34,523,120	6,445	1,530,966	1,392,529
Intermediación Financiera		120,633	0	0	3,353
Servicios Inmobiliarios Empresariales y de Alquiler Servicio		14,218,309	34,933	517,351	722,355
Administración Publica Defensa y Seguridad Social		345,236	0	0	3,567
Educación		1,498,678	0	0	26,393
Servicios Sociales Comunales y Personales		3,462,234	0	244,794	259,004
Actividades Atípicas		855,831	0	0	9,882
TOTALES (*)		147,980,832	70,846	6,147,021	6,328,776

COMPOSICION AL 31/12/2020

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)
Agricultura y Ganadería		13,585,502	0	747,630	768,726
Caza Silvicultura y Pesca		137,057	0	0	1,899
Minerales Metálicos y no Metálicos		849,913	0	17,150	17,150
Industria Manufacturera		24,896,441	9,626	700,444	727,227
Producción y Distribución de Energía Eléctrica		349,509	0	0	209
Construcción		7,615,392	4,281	138,056	195,256
Venta al por Mayor y Menor		34,450,944	11,788	2,078,771	1,961,204
Hoteles y Restaurantes		12,976,950	3,367	472,688	440,744
Transporte Almacenamiento y Comunicación		33,165,717	7,167	2,054,075	1,902,309
Intermediación Financiera		68,115	0	0	1,777
Servicios Inmobiliarios Empresariales y de Alquiler Servicio		13,139,904	23,843	524,981	688,156
Administración Publica Defensa y Seguridad Social		287,269	0	0	1,373
Educación		1,720,617	0	0	28,757
Servicios Sociales Comunales y Personales		3,771,567	6,867	238,991	257,645
Actividades Atípicas		259,910	0	0	7,647
TOTALES (*)		147,274,807	66,940	6,972,785	7,000,079



2.3 Destino del Crédito:

COMPOSICION AL 31/12/2021

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN INCOBRABLES (139.00+251.01)
Agricultura y Ganadería		11,729,175	3,429	747,630	754,060
Caza Silvicultura y Pesca		46,943	0	0	0
Minerales Metálicos y no Metálicos		812,974	0	17,150	17,150
Industria Manufacturera		19,935,968	3,530	590,703	597,864
Producción y Distribución de Energía Eléctrica		309,964	0	0	0
Construcción		23,111,927	0	358,227	332,226
Venta al por Mayor y Menor		33,106,310	25,096	1,636,176	1,791,389
Hoteles y Restaurantes		8,845,706	5,535	220,291	234,274
Transporte Almacenamiento y Comunicación		31,518,659	5,335	1,135,068	1,202,601
Intermediación financiero		3,515,480	442	111,759	189,140
Servicios Inmobiliarios Empresariales y de Alquiler Servicios		11,324,748	27,479	1,011,012	857,197
Educación		325,051	0	0	8,199
Servicios Sociales Comunes y Personales		3,397,930	0	319,005	344,678
TOTALES (*)		147,980,832	70,846	6,147,021	6,328,776

COMPOSICION AL 31/12/2020

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN INCOBRABLES (139.00+251.01)
Agricultura y Ganadería		12,590,809	3,429	747,630	754,783
Caza, Silvicultura y pesca.		73,770	0	0	0
Minerales Metálicos y no metálicos		849,913	0	17,150	17,150
Industrias manufactureras		20,882,483	3,530	595,276	602,557
Prod. y Distrib. de electricidad		182,055	0	0	0
Construcción		20,805,283	852	373,719	345,026
Venta al por mayor, menor		32,441,516	11,788	1,895,272	1,884,730
Hoteles y Restaurantes		9,102,437	5,535	241,957	257,947
Transporte, almacenamiento y comunicación		31,148,985	6,057	1,628,310	1,711,047
Intermediación Financiera		3,377,233	442	111,759	177,784
Serv. Inmobiliarios, Empresariales		12,008,807	28,438	1,048,509	901,204
Educación		333,122	0	0	6,974
Servicios comunales ,sociales, personales		3,478,394	6,867	313,201	340,876
TOTALES (*)		147,274,807	66,940	6,972,785	7,000,079



3 La clasificación de cartera por tipo de garantía, estado de crédito y las respectivas provisiones.

COMPOSICION AL 31/12/2021					
	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN INCOBRABLES (139.00+251.01)
Autoliquidable		610.969	0	0	0
Garantía Hipotecaria		89.123.884		1.363.138	994.201
Garantía Prendaria		0	1.715	273.059	668.194
Semovientes		0	0	556.677	163.257
Personal Natural		41.003.931	26.523	3.532.267	3.743.680
Sin Garantía		17.193.120	42.608	421.879	759.322
Otras Gtías		48.928	0	0	123
TOTALES (*)		147.980.832	70.846	6.147.021	6.328.776

COMPOSICION AL 31/12/2020					
	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN INCOBRABLES (139.00+251.01)
Autoliquidable		351.295	0	0	0
Garantía Hipotecaria		95.906.765	0	2.016.316	1.584.855
Garantía Prendaria		0	1.715	273.059	156.484
Semovientes		0	0	556.677	674.967
Personal Natural		37.632.423	29.399	3.695.312	3.887.159
Sin Garantía		13.371.197	35.826	431.420	696.580
Otras Garantías		13.127	0	0	33
TOTALES (*)		147.274.807	66.940	6.972.785	7.000.079

4 La clasificación de cartera según la calificación de créditos, en montos y en porcentajes

COMPOSICION AL 31/12/2021					
	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN INCOBRABLES (139.00+251.01)
A		147.961.939	0	0	672.972
B		1.467	0	0	95
C		0	1.258	0	252
D		0	0	0	0
E		0	12.050	0	9.640
F		17.427	57.538	6.147.021	5.645.817
TOTALES		147.980.832	70.846	6.147.021	6.328.776

COMPOSICION AL 31/12/2020					
	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN INCOBRABLES (139.00+251.01)
A		147.257.367	0	0	616.582
B		0	0	0	0
C		0	0	0	0
D		0	0	0	0
E		0	0	0	0
F		17.440	66.940	6.972.785	6.383.497
TOTALES (*)		147.274.807	66.940	6.972.785	7.000.079



5 La concentración crediticia de la cartera por número de clientes, en montos y porcentajes:

COMPOSICION AL 31/12/2021

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)
1 a 10 prestatarios		9.422.557	0	0	10.752
11 a 50 prestatarios		23.215.126	0	0	64.169
51 a 100 prestatarios		18.044.907	0	0	52.534
Otros		97.298.243	70.846	6.147.021	6.201.321
TOTALES (*)		147.980.832	70.846	6.147.021	6.328.776

COMPOSICION AL 31/12/2020

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)
1 a 10 prestatarios		9.100.309	0	0	13.130
11 a 50 prestatarios		23.929.203	0	0	73.590
51 a 100 prestatarios		18.776.851	0	0	55.479
Otros		95.408.444	66.940	6.972.785	6.857.879
TOTALES (*)		147.214.807	66.940	6.972.785	7.000.079

(*) Los totales de la cartera vigente vencida y en ejecución, iguala con las cuentas 131.00, 133.00, 134.00, 135.00, 136.00, 137.00, 139.00, 251.01 y el grupo 600, excepto la cuenta 650.00 respectivamente.

(**) Debidamente Garantizados.

6 La evolución de la cartera en las últimas tres gestiones, son los siguientes:

CUENTAS	31/12/2021 Bs.	31/12/2020 Bs.	31/12/2019 Bs.
Cartera Vigente	84.335.723	142.346.474	156.143.403
Cartera Vencida	70.846	66.940	272.760
Cartera en Ejecucion	5.724.995	6.334.093	6.463.171
Cartera Reprogramada o reestructurada Vigente	63.645.109	4.928.333	3.724.339
Cartera Reprogramada o reestructurada Vencida	0	0	69.379
Cartera Reprogramada o reestructurada en Ejecución	422.029	638.692	242.727
Prevision especifica para incobrabilidad de Cartera	6.249.944	6.895.941	6.856.083
Prevision genérica para incobrabilidad	7.277.664	0	0
Prev. Generica incobrabilidad c/factor riesgo adicional	0	4.903.643	4.903.643
Prevision Especific p/ incobrabilidad Cart Diferida	31.992	2.157.989	1.428.864
Prev. Especifica p/incob. Cart. Reprog o Reestructurada Diferida	46.588	97.053	0
Prev. Especifica p/incob. Cart. Reprog y Reest.Diferida	252	7.084	0
Previsión Cíclica (*)	1.237.586	1.197.409	1.275.387
Cargos por prevision especifica para incobrabilidad	212.882	1.237.040	723.708
Cargos por prevision genérica para incobrabilidad	216.032	0	232.082
Cargos prev. genérica incobr. de cartera por otros riesgos	0	729.124	331.161
Cargos por prevision genérica cíclica	130.502	452.230	155.303
Productos Dev. por cartera (ingresos financieros)	17.493.560	20.107.238	21.355.960
Productos Devengengados Cartera(activo)	19.998.387	13.832.695	1.387.739
Productos en Suspensio (Cuentas de Orden)	5.538.262	5.011.899	3.915.553
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas (Ctas de Orden)	8.232.599	9.711.092	10.852.403
Créditos castigados por insolvencia (cuentas de Orden)	3.089.552	2.916.854	2.976.375
Número de prestatarios	2.658	2.474	2.672

(*) Corresponde a la suma de las subcuentas 253.03 y la cuenta 255.00



- 7 Al 31 de diciembre de 2021, se tiene un saldo acumulado de cartera reprogramada Bs 64,067.135. - que representa el 41.55% respecto a la cartera bruta Las operaciones reprogramadas se encuentran en estado vigente, ejecución con previsión acumulada de Bs 493,939.

Nº de Operaciones	Detalle	31/12/2021 Bs.	31/12/2020 Bs.
656	Cartera Reprogramada restructurada Vigente	63.645.109	4.928.333
0	Cartera Reprogramada restructurada en vencida	0	0
4	Cartera Reprogramada restructurada Ejecucion	422.026	638.692
660	TOTAL CARTERA REPROGRAMADA	64.067.135	5.567.025
	TOTAL PREVISION	493.939	367.411
	Porcentaje de participación s/total cartera	41,55%	3,61%
	Indice de mora cartera reprogramada	0,66%	11,47%

- 8 Los límites legales prestables de la entidad que se establecen en normas legales (Artículo 456 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros.
- Créditos que no se encuentren debidamente garantizados a un prestatario o grupo de prestatario hasta el cinco por ciento (5%) del capital regulatorio de la entidad: La Cooperativa no tiene créditos a un prestatario o grupo de prestatario que en su conjunto excedan el 5% del capital regulatorio.
 - Créditos mayores al 20% del patrimonio neto de la Entidad: La Cooperativa no tiene créditos con un solo prestatario o grupo prestatario que en su conjunto excedan el 20% del patrimonio neto.
 - Créditos a miembros de los Consejo de Administración y Vigilancia: En la Cooperativa no se otorgaron créditos a Directores de los Consejos de Administración y Vigilancia desde que asumieron su mandato.
 - Créditos a Ejecutivos, funcionarios y otros que puedan comprometer a la Cooperativa a sola firma: En la Cooperativa no se concedieron créditos a los Ejecutivos, funcionarios y otros que puedan comprometer a la Entidad.
 - Créditos la Personal no ejecutivo en conjunto hasta el 1.5% del Patrimonio Neto: En la Cooperativa no se tiene créditos otorgados al personal no ejecutivo.
 - Créditos individuales al Personal no ejecutivo hasta el 0.15% del Patrimonio Neto: En la Cooperativa no se cuenta con operaciones crediticias hacia los funcionarios.
 - Créditos con el objeto de que su producto sea destinado, utilizando cualquier medio, a la adquisición de acciones, certificados de aportación o títulos análogos de la propia entidad. La Cooperativa no cuenta con operaciones de crédito con estos destinos.
 - Captar depósitos del público cualquiera sea la modalidad, por cuenta de empresas que no estén autorizadas por la ASFI para operar como entidad de intermediación financiera en el territorio nacional. La Cooperativa cuenta con depósitos del público y de otras entidades financieras del país con autorización, por lo que no se tiene depósitos de entidades que no presentan autorización por ASFI.
 - Caución calificada a Consejeros de Administración y Vigilancia, Síndicos, Fiscalizadores internos e Inspectores de Vigilancia: La Cooperativa efectúa la caución respectiva sobre 24 meses del sueldo más alto pagado.
 - Caución calificada a Gerentes, Administradores y apoderados generales: La Cooperativa efectúa la caución respectiva sobre 24 meses de sus sueldos totales.
 - **Coefficiente de suficiencia patrimonial:** La Cooperativa debe mantener un capital regulatorio del total de activos y contingentes ponderados en función a los riesgos como mínimo al 10%. El coeficiente de Suficiencia Patrimonial en la gestión 2021 es de 25.93% mayor al mínimo permitido.

La Cooperativa en la gestión 2021 cumplió con los límites legales establecidos por la Ley de Servicios Financieros y la Norma Interna de la Cooperativa.

- 9 La evolución de las previsiones en las últimas tres gestiones, se demuestra a través del siguiente cuadro:



**CONCILIACION DE PREVISIONES DE CARTERA
(139+251+253+255)**

CONCEPTO:	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2019
Previsión Inicial	15.259.120	14.463.977	13.919.387
(-) Castigos	246.385	0	181.216
(-) Recuperaciones	728.125	1.623.253	716.448
(+) Previsiones Constituidas	559.416	2.418.396	1.442.254
PREVISION FINAL	14.844.026	15.259.120	14.463.977

c) Inversiones temporarias y permanentes

10 Las Inversiones Temporarias están conformadas por:

DETALLE	31/12/2021 Bs.	31/12/2020 Bs.
Cajas de Ahorro	14.583.360	12.252.567
Depósitos a Plazo Fijo M/N	2.312.281	2.261.443
Participación en Fondos de Inversión	4.818.555	5.873.591
Cuotas de Participación Fondo RAL	3.312.444	3.322.137
TOTAL	25.026.640	23.709.738

En la gestión 2021 las tasas en las inversiones temporarias son variables; en cajas de ahorro de entidades financieras, Mutuales y Cooperativas las tasas oscilan entre el 0.25% a 6% y en los fondos de inversión las tasas oscilan de forma muy variable entre 0.73% a 3.98%.

11. Las Inversiones Permanentes están conformadas por:

DETALLE	31/12/2021 Bs.	31/12/2020 Bs.
Depósitos a Plazo Fijo M/N	4.670.630	3.722.841
Depósitos a Plazo Fijo M/E	1.029.000	884.738
Participación en entidades de servicios públicos	41.160	41.160
Cuotas participación Fondo P/créditos destinado al CPVIS.	534.517	534.517
Cuota participación FIUSEER M/N	601.693	601.693
Cuota participación FIUSEER M/E	423.482	423.482
Produc. Deveng. Por Cobrar Inv. Permanentes	119.332	84.116
Previsión inversiones en otras entidades no financieras	(31.830)	(30.184)
TOTAL	7.387.984	6.262.363

- Dos Depósitos a Plazo Fijo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres Ltda. por un total de Bs1,170,629,72.- a un plazo de 270 días cada uno a una tasa de interés de 6.00%, Un Depósito a Plazo Fijo en la Entidad Financiera de Vivienda La Promotora por un total de Bs500,000,00 a un plazo de 182 días con una tasa de interés 5.20%, 4 Depósito a Plazo Fijo en la Cooperativa Ahorro y Crédito Abierta Loyola RL por Bs. 1,000,000,00.- con un plazo de 180 días a una tasa de interés de 4.50%, Un Depósito a Plazo Fijo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta San Roque RL por Bs2,000,000,00 con un plazo de 180 días a una tasa de interés 4.50%, cuatro acciones telefónicas en COMTECO y se constituyen provisiones por desvalorización.
- Cuotas de participación Fondo p/créditos destinados a Créditos Productivos de Vivienda de Interés Social CPVIS III. m/e \$us77,918.- al t/c 6,86.
- Cuotas de participación Fondo FIUSEER por Bs.601,693.- y en Dólares Americanos \$us. 61,732.- equivalentes a Bs. 423,482



La Cooperativa no tiene participación accionaria en entidades financieras y afines.

d) Otras cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar están conformadas por:

DETALLE		31/12/2021 Bs.	31/12/2020 Bs.
Pagos anticipados impuesto a las transacciones	1	676.602	952.840
Anticipo al Personal			0
Anticipo de Compra de bienes y servicios		15.235	34.755
Alquileres Pagados por anticipado			0
Seguros pagados por adelantado	2	57.685	57.176
Comisiones por Cobrar	3	20.996	124.629
Importes entregados en garantía			
Gastos Judiciales por Recuperar	4	150.805	158.010
Comisión pago Bonos Estatales	5	86.404	0
Importes entregados en garantía	6	40.000	30.638
Otras partidas pendientes de Cobro	7	52.733	1.166.634
Previsión otras cuentas por cobrar M/N		(159.055)	(738.378)
TOTAL		941.404	1.786.303

- 1 El saldo de la cuenta, se da por la provisión del IUE gestión 2021, considerado como pago anticipado a Impuesto a las Transacciones.
- 2 Es el saldo de los seguros pagados por anticipado por un año.
- 3 Corresponde al saldo de la cuenta por cobrar de comisiones por cobranza de servicios de ELFEC, COMTECO, TIGO, venta de seguros masivos, venta de seguro SOAT.
- 4 Corresponde a gastos judiciales por recuperar efectuados en demandas realizadas para la recuperación de créditos de socios en ejecución.
- 5 Corresponde a las comisiones por cobrar por concepto de pago bonos estatales.
- 6 Corresponde Importes entregados en garantía a favor de la Empresa Sintesis SA por concepto de Renta Dignidad y Entel SA.
- 7 El saldo está compuesto por: cuentas por cobrar exfuncionarios, Reembolso por actividad de giros MoneyGram tanto en moneda nacional como extranjera, además pólizas de fallecimiento a la Aseguradora Nacional Seguros Vida y Salud SA y por ultimo Reembolso Bono Juancito Pinto.

DETALLE	31/12/2021 Bs.
Cuentas por cobrar exfuncionarios	273
Otras cuentas por cobrar MoneyGram	46.847
Cuentas por cobrar Nacional Vida Miguel Castro	4.384
Cuenta por cobrar Bono Juancito Pinto	200
Otras cuentas por cobrar MoneyGram	1.029
TOTAL	52.733

e) Bienes Realizables

En la gestión 2021 se adjudicó un vehículo en recuperación de la deuda del Sr. Romero Maita Roberto.

DETALLE	31/12/2021 Bs.	31/12/2020 Bs.
Bien adjudicado	1	0



f) **Bienes de uso y depreciaciones acumuladas**

El desglose por cuentas de Bienes de Uso y depreciaciones acumuladas se encuentran en moneda nacional.

RUBROS	VALOR ACTUALIZADO AL 31/12/2021	DEPRECIACION ACUMULADA AL 31/12/2021	VALOR NETO 31/12/2021	VALOR ACTUALIZADO AL 31/12/2020	DEPRECIACION ACUMULADA AL 31/12/2020	VALOR NETO 31/12/2020
Terrenos	78.427	0	78.427	78.427	0	78.427
Edificios	2.513.877	1.031.737	1.482.140	2.513.877	968.890	1.544.987
Mobiliario y Enseres	879.998	783.373	96.625	831.148	761.754	69.394
Equipos e Instalaciones	721.066	417.200	303.867	699.818	354.919	344.899
Equipos de Computación	1.763.634	1.594.201	169.432	1.673.088	1.491.199	181.889
Vehiculos	151.022	140.991	10.031	151.022	131.894	19.129
TOTAL	6.108.024	3.967.501	2.140.523	5.947.381	3.708.656	2.238.725

El cargo por la depreciación de los Bienes de Uso en la gestión 2021 afectó a los resultados en Bs 258,845. - en relación a la gestión 2020 fue de Bs 292,807. -

g) **Otros activos**

Están compuestas de las siguientes cuentas:

DETALLE	31/12/2021 Bs	31/12/2020 Bs
Bienes diversos		
Papelería, útiles y material de servicio	31.781	3.148
Activos Intangibles		
Valor de compra Reprog. Y Aplicaciones Informáticas	574.896	0
Amortización Acumulada Licencias Windows	(23.954)	0
TOTAL	582.723	3.148

El cargo por la Amortización en Cargos Diferidos en la gestión 2021, afecto a los resultados en Bs23,954 en relación a la gestión 2020 fue de Bs 83,985. -

h) **Fideicomisos constituidos**

NO APLICABLE por no contar con Fideicomisos constituidos.

i) **Obligaciones con el público**

Las Obligaciones con el público están compuestas por las siguientes cuentas:

DETALLE	31/12/2021 Bs	31/12/2020 Bs.	31/12/2019 Bs.
Obligaciones con el público a la vista	13.800	7.000	0
Obligaciones por Reembolsar	0	15.500	0
Depósitos en caja de ahorros	33.636.217	34.342.800	37.693.968
Depósitos en caja de ahorros Clausuradas	1.325.816	1.580.412	1.419.920
Obligaciones con el público a plazo fijo	108.396.968	105.376.692	105.966.752
Obligaciones con el Publico Restringidos	1.661.571	1.104.570	1.960.634
Cargos finan. Devengados por pagar	2.373.173	2.377.031	2.326.392
TOTAL	147.407.545	144.804.005	149.367.666



j) **Obligaciones con instituciones fiscales**

Las obligaciones con instituciones fiscales están compuestas de las cuentas clausuradas para la transferencia al TGN de las cuentas de las cajas de ahorro sin movimiento por más de 10 años según detalle:

DETALLE	31/12/2021 Bs.	31/12/2020 Bs.
Oblig. A traspasar al TGN por cuentas Clausuradas M/N	7.236	11.278
Oblig. A traspasar al TGN por cuentas Clausuradas M/E	3.941	8.895
TOTAL	11.177	20.172

k) **Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento**

La Cooperativa al 31 de diciembre de 2021 tiene obligaciones con entidades financieras:

DETALLE	31/12/2021 Bs.	31/12/2020 Bs.
D.P.F. de EIF del país no sujetas a encaje	7.800.000	2.500.249
Cargos Dev. p/pagar oblig. Entidades Financieras del país	30.621	30.830
TOTAL	7.830.621	2.531.079

l) **Otras Cuentas por pagar**

Otras cuentas por pagar están compuestas por las siguientes cuentas:

DETALLE		31/12/2021 Bs.	31/12/2020 Bs.
Acreedores Fiscales por retención de terceros		11.254	25211
Acreedores Fiscales por impuestos		15.019	9331
Acreedores por cargas sociales retenidas		39456	36202
Acreedores por cargos Sociales retenidas a Instituc.		51825	47998
Dividendos por Pagar	1	1704168	1475331
Acreedores por Compras de Bienes y Servicios		22500	32200
Acreedores varios	2	1822003	1478450
Provisiones	3	5907250	5180336
TOTAL		9573475	8285058

1. La cuenta Dividendos por Pagar es el saldo acumulado pendiente por pagar desde la gestión 2015 a la gestión 2020.
2. El saldo de la cuenta de acreedores varios en la gestión 2021 está compuesta por: sueldos y salarios por pagar, cuentas por pagar, seguros de Vehículos, Maquinaria y Desgravamen Hipotecario por pagar, pagos parciales de cartera, contratos y otros.
3. La composición de la cuenta provisiones al 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

DETALLE		31/12/2021 Bs.	31/12/2020 Bs.
Provisión para primas	a)	306.327	302.906
Provisión para indemnizaciones	a)	805.910	535.347
Provisión IPByVA	a)	107.986	94.129
Provisión para Impuestos sobre I.U.E	a)	420.603	439.109
Provisión pago patente de funcionamiento	a)	79.436	70.090
Provisión Fondos de Educación	b)	983.862	866.680
Provisión Fondos Asistencia y Prev. Social	b)	181.610	58.628
Otras Provisiones	c)	3.021.517	2.813.447
TOTAL		5.907.250	5.180.336



- a) En la gestión 2021 se procedió con las provisiones en cumplimiento a disposiciones laborales Tributarias y Municipales de la misma forma para exfuncionarios.
- b) En la cuenta de provisiones se expone el saldo de Fondos de Educación el cual esta destinados a financiar la realización de talleres de capacitación para socios dentro el proyecto del Comité de Educación y el Fondo de Asistencia y Previsión Social está destinado a financiar el proyecto de Seguro de Sepelio para los socios de la Cooperativa.
- c) En esta cuenta se expone las provisiones por el ajuste de acotaciones de la gestión 2021 ASFI, el aporte del 4to.trimestre del Fondo RAL, gastos de asamblea de socios y otros gastos que se incurrirán en la gestión 2021.

m) Previsiones

La cuenta provisiones genéricas cíclicas están compuesta por:

DETALLE	31/12/2021 Bs.	31/12/2020 Bs.
Previsión Genérica Cíclica M/N	1.237.586	1.197.409
Previsión Genérica Cíclica M/E	0	0
TOTAL	1.237.586	1.197.409

- La composición de la cuenta provisiones para incobrabilidad de cartera es la siguiente:

DETALLE	31/12/2021 Bs.	31/12/2020 Bs.
Prev. Especifica p/Cartera Vig. Incob M/N	398.774	522.936
Prev. Especifica p/Cartera Vencida. Incob M/N	67.178	66.940
Prev. Especifica p/ incob de cartera en ejecución	5.336.641	5.945.739
Prev. Especifica p/ incob de cartera Vig. Reprog o Reestructurada	213.140	6.949
Prev. Especifica de cartera Reprog o Reestructurada Ejecución	234.211	353.377
Prev. Genérica p/Incob de cartera c/ factor de riesgo Adicional	4.903.643	4.903.643
Prev. Genérica p/Incob de cartera p/ otros riesgos	2.374.021	2.157.989
Prev. Esp. p/Cartera Incob Diferida Vigente	31.992	0
Prev. Esp. p/Cartera Incob Reprog o Reestructurada Diferida	46.588	97.053
Prev. Esp. p/Cartera Incob prest Diferidos Vencidos	252	7.084
TOTAL	13.606.440	14.061.710

En la gestión 2021 se constituyó la previsión específica según normativa.

n) Valores en circulación

NO APLICABLE, no se tiene saldos en esta cuenta.

o) Obligaciones subordinadas

NO APLICABLE, no se tiene saldos en esta cuenta

p) Obligaciones con empresas públicas

NO APLICABLE, no se tiene saldos en esta cuenta.

q) Ingresos y gastos financieros

La composición de las cuentas de ingresos y gastos financieros están conformados por:



DETALLE	31/12/2021	31/12/2020
	Bs.	Bs.
INGRESOS FINANCIEROS		
Productos por Disponibilidades	60	48
Productos por Inversiones Temporarias	633.426	567.210
Productos por Cartera	17.493.560	20.107.238
Productos por Inversiones Permanentes	301.610	320.572
TOTAL	18.428.657	20.995.069
GASTOS FINANCIEROS		
Cargos por Obligaciones con el Público	6.283.128	6.025.818
Cargos por obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	167.115	313.596
Cargos por otras cuentas por pagar y comisiones Financieras	16.213	51.732
TOTAL	6.466.456	6.391.146

- La tasa activa promedio de la cartera al 31 de diciembre de 2020 en moneda nacional es de 16.30%, y 18% en moneda extranjera.
- La tasa pasiva para las obligaciones con el público en cajas de ahorro al 31 de diciembre de 2021 en moneda nacional es de 1.59% en moneda extranjera es 0.10% consolidado 1.42 %.
- Para las obligaciones con el público a plazo fijo al 31 de diciembre de 2020, la tasa pasiva promedio es de 5.52% en moneda nacional y 2.53% en moneda extranjera consolidado 5.41%.

r) **Recuperación de activos financieros**

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

DETALLE		31/12/2021	31/12/2020
		Bs.	Bs.
Recuperación de Capital	1	73.686	59.521
Recuperación Intereses		9.532	9.844
Recuperación de otros Conceptos		1.897	2.155
Disminución de Previsión Espec. Incobrable Cartera y otras cuentas por cobrar	2	728.125	1.623.252
TOTAL		813.241	1.694.772

1. En recuperación de capital se presenta la recuperación de 10 operaciones en la gestión 2021.
2. La cuenta por disminución de la previsión incobrable de cartera se da por el decrecimiento del volumen de la cartera en la gestión 2021 y del cambio de estado.

s) **Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros**

La composición es la siguiente.

DETALLE	31/12/2021	31/12/2020
	Bs.	Bs.
Cargos por previsión específica para incobrabilidad cartera	212.882	1.237.040
Cargos previsión genérica por incobrabilidad cartera p/ otros riesgos	216.032	729.124
Cargos por previsión otras cuentas por cobrar	102.570	782.023
Cargos por Previsión genérica Cíclica	130.502	452.231
Perdida por Inv. Temporarias	3.443	0
TOTAL	665.429	3.200.418



t) **Otros ingresos y gastos operativos**

La composición de la cuenta otros ingresos y gastos operativos es la siguiente:

DETALLE		31/12/2021	31/12/2020
		Bs.	Bs.
OTROS INGRESOS OPERATIVOS			
Comisión por servicios	1	322.349	300.791
Ganancia por Operaciones de Cambio	2	7.450	38.235
Ingresos por Bienes Realizables		1	0
Ingresos Operativos Diversos	3	12.156	12.648
TOTAL INGRESOS OPERATIVOS		341.955	351.674
OTROS GASTOS OPERATIVOS			
Comisiones por Servicios	4	86.316	109.036
Costo de bienes realizables		1.646	9.604
Gastos Operativos Diversos		67.686	43.226
TOTAL GASTOS OPERATIVOS		155.648	161.865

1. Corresponde a las comisiones percibidas por el servicio de cobranza de las empresas de ELFEC, COMTECO, NUEVATEL (VIVA), SEMAPA, TIGO, UNIVIDA, MONEYGRAM y Venta de Seguros Masivos, además del pago de bonos estatales, Renta Dignidad y Comisiones por OTF.
2. Corresponde a las ganancias por la compra y venta de dólar.
3. Corresponde a ingresos por diferentes conceptos como ser: la generación del crédito fiscal proporcional y otros ingresos operativos diversos.
4. Gastos por pago de comisiones diversas y SAFIS.

u) **Ingreso y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores**

Al 31 de diciembre de 2021 presenta saldo por Ingresos y Gastos de Gestiones Anteriores durante la gestión 2021.

Se presenta en movimiento de los Ingresos Gestiones Anteriores y Gastos de gestiones anteriores:

DETALLE	31/12/2021	31/12/2020
	Bs.	Bs.
Ingresos Extraordinarios	0	20.675
Ingresos de Gestiones Anteriores	957.290	171.757
Gastos de gestiones Anteriores	348.614	20.618

- El saldo expuesto en la cuenta Ingresos de Gestiones Anteriores, se debe a comisiones percibidas por cobranza de desgravamen hipotecario 2020, comisiones por concepto Bonos estatales por intermedio de la Empresa Síntesis SA, comisiones Tigo, Semapa, Seguros Masivos, Viva, MoneyGram y regularizaciones.
- El saldo expuesto en la cuenta Gasto de Gestiones Anteriores se da por otros gastos correspondientes a gestión pasada.



v) **Gastos de administración**

La composición de gastos de administración está compuesta por las siguientes cuentas:

DETALLE	31/12/2021 Bs.	31/12/2020 Bs.
Gastos de Personal	5.967.078	6.461.906
Servicios Centrados	1.016.998	868.559
Seguros	102.878	106.381
Comunicaciones y Traslados	188.186	219.465
Impuestos	609.563	702.279
Mantenimiento y Reparaciones	305.395	65.598
Depreciaciones y Desvalorización de Bienes de Uso	258.845	292.807
Amortización y Cargos Diferidos y activos Intangibles	23.954	83.985
Otros Gastos de Administración	3.084.611 a)	3.658.858
TOTAL	11.557.508	12.459.837

a) La cuenta otros gastos de administración están compuestos por:

DETALLE		31/12/2021 Bs.	31/12/2020 Bs.
Gastos Notariales y Judiciales		59.716	77.602
Alquileres Inmuebles	1	472.048	479.814
Energía Eléctrica Agua		98.614	93.624
Papelería Útil y Materiales de Serv.	2	162.641	545.167
Suscripciones y Afiliaciones		5.292	3.867
Propaganda y Publicidad	3	73.788	65.074
Gastos de Representación		1.859	0
Aportes ASFI	4	191.753	113.750
Aportes a otras entidades		178.786	772.440
Donaciones		1.000	0
Aportes al fdo. De Protección del Ahorrista	5	759.544	824.921
Diversos	6	1.079.570	682.597
TOTAL		3.084.611	3.658.858

1. Corresponde a costo de alquileres de las cuatro agencias.
2. El saldo expone el costo de material de escritorio, limpieza, accesorios, enseres.
3. Corresponde a los gastos efectuados por Mercadeo en propaganda y publicidad.
4. Corresponde a las acotaciones semestrales a la Autoridad del Sistema Financiero.
5. Corresponde al aporte trimestral al fondo de Protección al Ahorrista.
6. Corresponde a gastos por recojo de basura, asamblea de socios, congratulaciones y otros gastos.

w) **Cuentas contingentes**

NO APLICABLE por no tener ningún caso de cuentas Contingentes:



x) Cuentas de orden

DETALLE	31/12/2021 Bs.	31/12/2020 Bs.
Garantía Recibidas		
Garantías Hipotecarias		
Inmuebles Urbanos	301.436.887	297.700.167
Inmuebles Rurales	0	274.795
Vehículos	4.954.347	7.673.638
Otras garantías prendarias		
Otras garantías prendarias	1.411.000	1.411.000
Depósitos en la entidad financiera	1.297.141	714.299
Garantía de otras entidades financieras		
Otras garantías	2.232.975	2.232.975
Cuentas de Registro		
Líneas de crédito otorgadas no utilizadas	8.232.599	9.711.092
Documentos y Valores de la Entidad	31.906.054	4.011
Cuentas Incobrables Castigados	3.325.790	3.159.642
Productos en suspenso cartera	5.538.262	5.011.899
TOTAL	360.335.056	327.893.517

Las garantías hipotecarias de nuestros socios incrementan debido al desembolso de nuevos créditos.

y) Patrimonio autónomos

NO APLICABLE.

NOTA 9 PATRIMONIO

Este grupo presenta sus saldos en moneda nacional comparativamente para la gestión 2021 y la gestión 2020 los saldos mantienen su valor original.

DETALLE		31/12/2021 Bs.	31/12/2020 Bs.
Capital Social	1	5.779.980	5.598.120
Aportes no Capitalizables	2	1.222.042	1.217.981
Reservas	3	33.574.735	31.135.876
Resultados Acumulados		0	2.092.661
Utilidad de la Gestión	4	1.347.488	1.000.062
TOTAL		41.924.245	41.044.700

- (1) El Capital Social lo constituye los Certificados de Aportación pagados por los socios en cumplimiento a normas legales constituido por certificado de aportación, el valor nominal del Certificado de Aportación lo determina el Estatuto de la Cooperativa en Bs20.-; cada socio debe pagar dos Certificados de Aportación por año. En el Estado de Certificados de



Aportación al 31 de diciembre de 2021 se detallan a socios con Certificados de Aportación de Bs10.- con fechas de inscripción entre los años 1991 y 1993.

(2) Los Aportes no Capitalizados Corresponden a la Donación del Consejo Mundial de Cooperativas (WOCCU) efectuada en gestiones anteriores, para el Fortalecimiento Patrimonial de la Cooperativa.

Traspaso de donación voluntaria de certificados de aportación por Bs4.061. -

(3) Las reservas presentadas en estados financieros se encuentran enmarcadas en las disposiciones estatutarias y normativas de la ASFI, estas reservas están compuestas por:

DETALLE	31/12/2021 Bs.	31/12/2020 Bs.
Reserva Legal	12.782.693	12.164.148
Otras reservas obligatorias	5.516.257	3.846.187
Reservas Voluntarias	15.275.785	15.125.541
TOTAL	33.574.735	31.135.876

(4) Corresponde a los resultados de las operaciones en la gestión 2021

Una vez hechas las deducciones para la constitución de reservas y fondos establecidos con carácter obligatorio en el estatuto, con el remanente de los excedentes de percepción, se distribuirá a las Socios de acuerdo a Ley, normativas legales vigentes y el mismo estatuto. El derecho de cobro de los excedentes, prescribirá en el plazo de cinco (5) años, computables a partir de la fecha de celebración de la Asamblea General Ordinaria que aprobó la distribución de excedentes. El valor de los excedentes prescritos será revertido en favor del Patrimonio de la entidad. Se efectuarán a prorrata, según el monto y el tiempo de permanencia de los certificados de aportación de cada socio en la gestión anual, debiendo utilizarse la fórmula de numerales sobre la base de trescientos sesenta (360) días, de forma tal que, en ningún caso favorezca, directa o indirectamente a algún socio de la Cooperativa. Para proceder con dicha distribución se deberá contar con un informe de Auditoría Externa sin salvedades.

En la Gestión 2021 se procedió a la distribución de las utilidades acumuladas de las Gestiones 2020 y 2019 según el siguiente detalle.

DETALLE DISTRIBUCION DE UTILIDADES ACUMULADAS		
Gestión Utilidad Gestión	2020	2019
	1.000.062	2.092.661
Fondo de Educación 5%	50.003	104.633
Fondo de Asistencia y Previsión Social 5%	50.003	104.633
Reserva Legal 20%	200.012	418.532
Fondo de Responsabilidad Social Empresarial 1%	10.001	20.927
Fondo de Reserva Estatutaria 54%	540.034	1.130.037
Excedente a Distribuir 15%	0	313.899
Reservas Voluntarias no Distribuibles (a)	150.009	0
TOTAL	1.000.062	2.092.661

(a) El importe por Excedentes a Distribuir de la Gestión 2020 es registrado en la cuenta Reserva Voluntarias no Distribuibles el cual fue considerado y aprobado por la Asamblea General de Socios con el objetivo del fortalecimiento del Patrimonio de la institución.

NOTA 10

PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

El coeficiente de suficiencia patrimonial al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, calculando en sujeción a lo establecido en el reglamento sobre coeficiente de ponderación de activos contingentes es de 25.93% y 27.90% respectivamente.



La ponderación al 31/12/2021 de activos en función a su riesgo expresado en moneda nacional es la siguiente:

Código	Nombre	Saldo Activo	Coef. de Riesgo	Activo Computable
Categoría I	Activos con cero, riesgo 0	11.902.288	0,00	0
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	0	0,10	0
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	24.995.095	0,20	4.999.019
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	35.642.350	0,50	17.821.175
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	7.214.216	0,75	5.410.662
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	128.230.699	1,00	128.230.699
TOTALES		207.984.648		156.461.555
10% Sobre ACTIVO COMPUTABLE				15.646.155
CAPITAL REGULATORIO				40.566.788
EXCEDENTE / PATRIMONIAL				24.920.633
COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL				25,93%

La ponderación al 31/12/2020 de activos en función a su riesgo expresado en moneda nacional es la siguiente:

Código	Nombre	Saldo Activo	Coef. de Riesgo	Activo Computable
Categoría I	Activos con cero, riesgo 0	10.460.825	0,00	0
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	0	0,10	0
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	23.396.219	0,20	4.679.244
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	55.666.047	0,50	27.833.024
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	19.498.928	0,75	14.624.196
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	88.860.405	1,00	88.860.405
TOTALES		197.882.423		135.996.868
10% Sobre ACTIVO COMPUTABLE				13.599.687
CAPITAL REGULATORIO				37.941.346
EXCEDENTE / PATRIMONIAL				24.341.659
COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL				27,90%

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

No se presentó hechos posteriores en la gestión 2021 que pudieron afectar significativamente los estados financieros de la Cooperativa.

NOTA 13 CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

La Cooperativa no tiene empresas relacionadas o vinculadas consecuentemente no se realiza la consolidación de Estados Financieros.

Lic. Yamil H. Arauco Escalera
ENCARGADO DE CONTABILIDAD

Lic. Ruth E. Perez Fuentes
SUB GERENTE DE ADMINISTRACION Y FINANZAS

Lic. Mirko Cabrera Zabala
GERENTE GENERAL

