



Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "MONSEÑOR FÉLIX GAINZA" R.L.

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

FORMA C

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre 2021 y 2020
(Presentado en bolivianos)

	Notas	2021	2020
		Bs	Bs
Flujo de fondos en actividades de operación:			
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	9e)	2.235.223	1.761.772
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio que no han generado movimiento de fondos:			
Productos devengados no cobrados		(17.841.423)	(12.966.940)
Cargos devengados no pagados		2.236.660	2.111.191
Productos cobrados en ejercicios ant. devengados en el período		-	-
Provisiones para incobrables		1.526.815	4.307.420
Provisiones para desvalorización		97	-
Provisiones o provisiones para beneficios sociales		1.359.343	1.003.944
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		412.755	419.784
Depreciaciones y amortizaciones		866.459	831.701
Otros		-	-
Fondos obtenidos en (aplicados) la utilidad (pérdida) del ejercicio		(9.204.032)	(2.531.130)
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
Cartera de préstamos		12.966.876	940.570
Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes		64	63
Otras cuentas por cobrar		-	-
Obligaciones con el público y empresas públicas		(2.095.953)	(2.129.709)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		(15.237)	(86.597)
Otras obligaciones		-	-
Otras cuentas por pagar		-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:			
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas		(385.544)	(455.891)
Bienes realizables-vendidos		-	-
Otros activos-partidas pendientes de imputación		-	-
Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones		(1.509.740)	(460.655)
Provisiones		0	(0)
Flujo neto en actividades de operación-excepto actividades de intermediación		(243.566)	(4.723.349)
Flujo de fondos en actividades de intermediación:			
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación			
Obligaciones con el público y empresas públicas:			
Depósitos a la vista y en cajas de ahorro		461.496	(3.182.857)
Depósitos a plazo hasta 360 días		(3.602.159)	1.228.309
Depósitos a plazo por más de 360 días		1.680.509	(1.366.444)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:			
A corto plazo		-	-
A mediano y largo plazo		(2.016.683)	(2.432.786)
Otras operaciones de intermediación:			
Depósitos en cuentas corrientes de traspaso		-	-
Cuotas de participación Fondo Rai de traspaso		-	-
Obligaciones con instituciones fiscales		(401.904)	376.141
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		2.551	(2.314)
(Incremento) disminución de colocaciones:			
Créditos colocados en el ejercicio			
A corto plazo		(372.900)	(280.000)
A mediano y largo plazo - más de 1 año		(25.450.450)	(17.319.000)
Créditos recuperados en el ejercicio		31.309.423	17.705.481
Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera		-	-
Flujo neto en actividades de intermediación		1.609.883	(5.273.470)
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		558.850	622.550
Pago de Dividendos		(17.854)	(18.936)
Flujo neto en actividades de financiamiento		540.996	603.614
Flujo de fondos en actividades de inversión:			
(Incremento) disminución neto en:			
Inversiones temporarias		(3.057.187)	8.876.319
Inversiones permanentes		(0)	(290.421)
Bienes de uso		(134.328)	(973.856)
Bienes diversos		98.329	86.098
Cargos diferidos		(52.421)	(96.688)
Flujo neto en actividades de inversión		(3.145.607)	7.601.450
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio		(1.238.295)	(1.791.755)
Disponibilidades al inicio del ejercicio	8a)	7.907.074	9.698.829
Disponibilidades al cierre del ejercicio	8a)	6.668.779	7.907.074

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

Prof. Jorge Borda Sivila
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Sra. Karina Marlene Cervantes Vila
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA

Lic. Henry Hüber Montecinos López
GERENTE GENERAL

Lic. Maria Roxana Velásquez Vilca
CONTADORA

FORMA D

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

	TOTAL	Capital Social	Aportes no Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas	Resultados acumulados
Saldos al 31 de diciembre 2019	37.159.666	6.677.879	1.184.746	-	27.094.954	2.202.087
Resultados del ejercicio	1.761.772	-	-	-	-	1.761.772
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)	622.550	622.550	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre 2020	39.543.987	7.300.429	1.184.746	-	27.094.954	3.963.859
Resultados del ejercicio	2.235.223	-	-	-	-	2.235.223
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)	558.850	558.850	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre 2021	42.338.061	7.859.279	1.184.746	-	27.094.954	6.199.082

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

Prof. Jorge Borda Sivila
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

Sra. Karina Marlene Cervantes Vila
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA

Lic. Henry Hüber Montecinos López
GERENTE GENERAL

Lic. Maria Roxana Velásquez Vilca
CONTADORA

FORMA I

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L.
ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
Al 31 de diciembre 2021 y 2020
(Expresado en Bolivianos)

	NOTAS	31/12/2021	31/12/2020
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	8 a)	6.668.779	7.907.074
INVERSIONES TEMPORARIAS	8 c)	9.023.817	5.966.724
CARTERA	8 b)	103.683.641	106.267.511
CARTERA VIGENTE		90.566.122	98.163.637
CARTERA VENCIDA		794.327	290.292
CARTERA EN EJECUCION		3.435.598	2.949.144
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE		2.753.453	1.682.575
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA		38.112	-
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EN EJECUCION		-	8.039
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR		17.841.339	12.966.876
PREVISIONES PARA CARTERA INCORRIBLE		(11.735.311)	(10.763.051)
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	8 d)	2.304.289	2.004.146
BIENES REALIZABLES	8 e)	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	8 c)	1.552.733	1.552.712
BIENES DE USO	8 f)	2.855.324	3.494.312
OTROS ACTIVOS	8 g)	1.298.264	1.437.378
FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS	8 h)	-	-
TOTAL DEL ACTIVO		127.386.867	127.629.857
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	8 i)	73.907.681	74.803.542
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	8 j)	579	402.483
OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO	8 k)	-	2.031.920
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8 l)	5.974.437	5.727.381
PREVISIONES	8 m)	5.059.204	4.590.050
VALORES EN CIRCULACION	8 n)	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	8 o)	-	-
OBLIGACIONES CON EMPRESAS PUBLICAS	8 p)	106.906	530.493
TOTAL DEL PASIVO		85.048.807	88.085.869
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL	9 a)	7.859.279	7.300.429
APORTES NO CAPITALIZADOS	9 b)	1.184.746	1.184.746
AJUSTES AL PATRIMONIO	9 c)	-	-
RESERVAS	9 d)	27.094.954	27.094.954
RESULTADOS ACUMULADOS	9 e)	6.199.082	3.963.859
TOTAL DEL PATRIMONIO		42.338.061	39.543.987
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		127.386.867	127.629.857
CUENTAS CONTINGENTES	8 w)	-	-
CUENTAS DE ORDEN	8 x)	144.923.450	150.984.617

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

Prof. Jorge Borda Sivila
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

Sra. Karina Marlene Cervantes Vila
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA

Lic. Henry Hüber Montecinos López
GERENTE GENERAL

Lic. Maria Roxana Velásquez Vilca
CONTADORA

FORMA J

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" 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 a)	18.492.401	19.933.468
GASTOS FINANCIEROS	8 a)	(3.039.016)	(3.000.065)
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		15.453.385	16.933.403
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	8 t)	53.774	128.050
OTROS GASTOS OPERATIVOS	8 t)	(155.826)	(18.476)
RESULTADO DE OPERACION BRUTO		15.351.334	17.042.976
RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	8 r)	1.477.812	2.445.404
CARGOS POR INCORRIBILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	8 s)	(3.483.597)	(6.590.565)
RESULTADO DE OPERACION DESPUES DE INCORRIBLES		13.365.549	12.897.816
GASTOS DE ADMINISTRACION	8 v)	(11.122.254)	(10.884.224)
RESULTADO DE OPERACION NETO		2.243.295	2.013.591
AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		(47)	4
RESULTADO DESPUES DE AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		2.243.249	2.013.596
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	8 u)	11.026	19.549
GASTOS EXTRAORDINARIOS	8 u)	-	(55)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES		2.254.275	2.033.090
INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES	8 u)	24.012	7.632
GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES	8 u)	(43.063)	(278.950)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACION		2.235.223	1.761.772
AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACION		-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		2.235.223	1.761.772
IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS (IUE)		-	-
RESULTADO NETO DE LA GESTION		2.235.223	1.761.772

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

Prof. Jorge Borda Sivila
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

Sra. Karina Marlene Cervantes Vila
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA

Lic. Henry Hüber Montecinos López
GERENTE GENERAL

Lic. Maria Roxana Velásquez Vilca
CONTADORA



CIE ASOCIADOS CONSULTORA INTERDISCIPLINARIA DE EMPRESAS S.R.L.

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE



A los señores
Presidente y miembros del Directorio
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
ABIERTA MONS. FÉLIX GAINZA R.L.
Villazón - Bolivia

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA MONS. FÉLIX GAINZA R.L., que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2021, los estados de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas 1 al 13 de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA MONS. FÉLIX GAINZA R.L., al 31 de diciembre de 2021, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con normas contables 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. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Entidad de conformidad con el Código de Ética para profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores, de acuerdo con los requerimientos de ética que son relevantes para 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 emitir nuestra opinión.

Párrafo de énfasis

Como se menciona en nota 1 a los estados financieros Organización, inciso a) hechos importantes sobre la situación de la entidad, la gestión de riesgo de crédito en la Cooperativa considera la coyuntura actual determinada por la presencia aún del COVID-19 en Bolivia, ante la cual, el gobierno nacional ha decretado en primera instancia el diferimiento del pago de cuotas desde el inicio de la emergencia sanitaria hasta el mes de diciembre de 2020 y posteriormente otras medidas como ser la reprogramación y refinanciamiento con periodos de gracia, de los créditos que fueron beneficiados con el diferimiento de sus cuotas, en este marco las labores de seguimiento del proceso crediticio han continuado formulando recomendaciones a la correcta aplicación del mismo y diseñando otras medidas que permitan controlar y mitigar el riesgo de crédito en el corto y mediano plazo.

Como se menciona en nota 8) a los estados financieros composición de rubros de los estados financieros, inciso m) provisiones, la entidad tiene constituido:

(a) En cumplimiento a la Resolución del Consejo de Administración N° 046/2021 de fecha 29/03/2021, se procedió a la constitución de previsión genérica voluntaria por riesgo operativo Bs. 22.638.

CIE ASOCIADOS CONSULTORA INTERDISCIPLINARIA DE EMPRESAS S.R.L.

- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la entidad deje de ser una empresa en funcionamiento.
- 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 logren la presentación fiel.

Comunicamos con los responsables del gobierno y/o dirección de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier diferencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno y/o dirección de la entidad una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y les hemos comunicado 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.

CIE ASOCIADOS
NIT 1007439023

LIG. AUD. JUAN R. ESPADA F. (Socio)
MAT. PROF. N° CAUB - 0873
COLEGIO DEPTAL CBBA. - 79 A57
Cochabamba, febrero 12 de 2022



CIE ASOCIADOS CONSULTORA INTERDISCIPLINARIA DE EMPRESAS S.R.L.

(b) En cumplimiento a la Resolución del Consejo de Administración N° 136/2021 de fecha 20/12/2021, se procedió a la constitución de previsión genérica voluntaria para pérdidas futuras aún no identificadas por Bs. 500,000.

Cuestión clave de la auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que según juicio profesional, han sido de mayor significatividad en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo actual, estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos y no expresamos una opinión por separado sobre estas cuestiones

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 Normas Contables 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, ya sea por fraude o error.

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

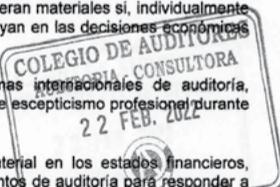
Los responsables del Gobierno de la Entidad, son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Entidad.

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

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

Como parte de una auditoría de conformidad con las normas internacionales de auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantuvimos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría, así como también:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a fraude o error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtuvimos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control de la entidad.



NOTA 1 - ORGANIZACION

1 a) ORGANIZACIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Monseñor Félix Gainza" R.L., es una asociación económica y social de responsabilidad limitada, de fondo social, número de asociados variable y duración indefinida, fundada el 06 de julio de 1968 bajo el denominativo de Cooperativa de Ahorro y Crédito "San Bartolomé", Ltda., con domicilio en la ciudad de Villazón, Provincia Modesto Omiste del Departamento de Potosí, obtuvo su personería jurídica de la Dirección Nacional de Cooperativas, mediante Resolución de Consejo No. 00809 de 27 de noviembre de 1968. Con posterioridad y por Resolución de la Asamblea General de socios, se cambió su denominación al de Cooperativa de Ahorro y Crédito "Monseñor Félix Gainza" Ltda., que fue autorizado por la Dirección Nacional de Cooperativas, según Resolución de Consejo No. 01361 de 27 de febrero de 1973 y actualmente en cumplimiento a la ley 356, la Cooperativa cambió en su denominación la abreviatura Ltda. por R.L. Su duración es indefinida y tiene licencia de funcionamiento SB/012/2000, su domicilio legal es la ciudad de Villazón, Provincia Modesto Omiste del Departamento de Potosí, cuenta con una agencia en la ciudad de Yacuiba, Provincia Gran Chaco del Departamento de Tarija y otra en la localidad de Uyuni, Provincia Antonio Quijarro del Departamento de Potosí.

Los objetivos para los cuales fue creada la Institución, de acuerdo a sus estatutos, son:

- Promover la cooperación económica y social entre sus asociados y recibir los aportes que hagan al fondo social.
- Recibir depósitos en cuentas de ahorro y a plazo fijo.
- Fomentar, estimular y sistematizar el ahorro popular.
- Otorgar créditos a sus asociados.
- Prestar otros servicios permitidos por la ASFI y demás disposiciones en vigencia.

En función a su magnitud operativa, la Institución cuenta con 47 funcionarios en oficina central y agencias, lo cual está en constante revisión de acuerdo al incremento o disminución de operaciones.



1 b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad

• Impacto de la situación económica y del ambiente financiero

En los primeros meses de la gestión 2021, la situación económica ha expuesto signos importantes de recuperación, esto se debió principalmente a la mejora del entorno nacional como así también internacional y la relajación de las medidas de aislamiento adoptadas al inicio de la pandemia por el COVID 19. El Estado a tomado medidas para avanzar en la vacunación y de esta manera posibilitar la recuperación plena de la actividad económica.

Por otra parte el Estado tomó medidas como el periodo de prórroga y periodo de gracia para los créditos con cuotas diferidas que el mismo esta asociado a la crisis de salud por el COVID 19.

La cartera de créditos no mantuvo el ritmo de crecimiento de gestiones anteriores, existiendo una contracción de la misma, las colocaciones durante la gestión 2021, que fueron otorgadas de manera prudente, han servido para mantener el nivel de cartera, y aún así se vió afectada con un decrecimiento significativo.

La reducción de nuestras captaciones en Cajas de Ahorro es provocada por la pandemia del COVID -19, ya que nuestros socios y clientes fueron retirando los ahorros para poder enfrentar esta emergencia sanitaria. Por otra parte las captaciones en Depósitos a Plazo Fijo, han tenido una disminución mucho menor que en Cajas de Ahorro, por las mismas necesidades de disponibilidad de efectivo de los socios y clientes, para afrontar contingencias de salud y la compra de bienes de consumo.

A continuación mostramos la evolución tanto en captaciones y colocaciones, así como en el índice de mora:.

Cartera de Creditos:						
Concepto	2021		2020		2019	
	Bs		Bs		Bs	
	Miles	%	Miles	%	Miles	%
Cartera Bruta	97,578		103,064		103,170	
Vigente	90,556	93%	98,164	95%	97,984	95%
Vigente Reestructurada	2,753	3%	1,683	2%	1,287	1%
Mora	4,268	4%	3,217	3%	3,900	4%

Depositos:						
Concepto	2021		2020		2019	
	Bs		Bs		Bs	
	Miles	%	Miles	%	Miles	%
Depositos	73.908		72.708		76.559	
Vista	2	0%	2	0%	2	0%
Caja de Ahorro	26.154	35%	25.272	35%	28.801	38%
Plazo	47.751	65%	47.433	65%	47.756	62%

• Administración de Riesgos de Crédito y de Mercado

La Cooperativa, mantiene sin variaciones su sistema de Gestión Integral de Riesgos que contempla la Identificación, medición, monitoreo, control, mitigación y divulgación de los riesgos a los que se expone la entidad, considerando como marco de referencia su mercado objetivo, la estrategia institucional, la operativa coyuntural y la normativa regulatoria correspondiente.

Gestión de Riesgo de Crédito

Durante la gestión 2021 se gestionó el riesgo de crédito mediante las herramientas establecidas en la Política de Gestión Integral de Riesgos, efectuando un análisis sobre el comportamiento, composición y concentración de la cartera de créditos así como también diversos factores que en algún grado podrían incidir negativamente tanto en la generación de ingresos como en la recuperación de los fondos prestados, la Cooperativa en el presente año se encuentra aún afrontando las consecuencias tanto sociales como económicas que afecta aún la Pandemia generando recesión económica que afectó de gran manera el movimiento económico de las fronteras donde la Cooperativa desarrolla sus actividades tomando en cuenta que la actividad principal es el comercio y el turismo.

La administración del Riesgo de Crédito de la Cooperativa, cumple con lo que establece la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, aplicando políticas y procedimientos internos adecuados para la gestión del Riesgo de Crédito conforme a las etapas de identificación, medición, monitoreo, control y divulgación de los niveles de exposición de este riesgo, que son controlados y mitigados a través de mejoras del proceso crediticio, en concordancia a los cambios que

se suscitan en el mercado con la nueva realidad económica que nos toca afrontar, poniendo especial atención en determinar la capacidad de pago y voluntad de pago de los socios prestatarios, identificando posibles sobreendeudamientos, que puedan generar factores de incumplimientos en las operaciones crediticias.

Se remitieron, de manera oportuna a las instancias correspondientes, informes referidos al resultado en el proceso de identificación y medición mediante las herramientas establecidas para este efecto, para la toma de decisiones e implementación de estrategias pertinentes.

La gestión de riesgo de crédito en la Cooperativa considera la coyuntura actual determinada por la presencia aún del COVID-19 en Bolivia, ante la cual, el gobierno nacional ha decretado en primera instancia el diferimiento del pago de cuotas desde el inicio de la emergencia sanitaria hasta el mes de diciembre de 2020 y posteriormente otras medidas como ser la reprogramación y refinanciamiento con periodos de gracia, de los créditos que fueron beneficiados con el diferimiento de sus cuotas, en este marco las labores de seguimiento del proceso crediticio ha continuado formulándose recomendaciones a la correcta aplicación del mismo y diseñando otras medidas que permitan controlar y mitigar el riesgo de crédito en el corto y mediano plazo.

Riesgo de Mercado

• Riesgo de tasa de Interés

En la gestión de riesgo de tasa de interés, se ha continuado con el control y monitoreo del margen financiero a través de las herramientas establecidas, manteniendo las tasas activas y pasivas, aspecto que favoreció al nivel de rentabilidad alcanzado al cierre de gestión.

Periódicamente evalúa la duración de activos y pasivos sensibles a tasas de interés, mediante el análisis de brechas de tiempo y realiza pruebas de tensión para medir y analizar su efecto en el margen financiero, como resultado, no se advierte que en el corto plazo se presenten impactos negativos que comprometan las utilidades de la entidad.

• Riesgo Cambiario

Dentro de la gestión del riesgo cambiario, si bien se mantuvo fijo el tipo de cambio, se gestionó a través de las herramientas como la posición cambiaria en moneda extranjera, ratios de sensibilidad y afectación del coeficiente de adecuación patrimonial por la exposición al riesgo por tipo de cambio generando información oportuna, además de construir escenarios de estrés que permitió medir posibles escenarios ante cambios del tipo de cambio.

La Cooperativa en la gestión que se informa mantiene una posición larga en moneda extranjera, con un Ratio de Sensibilidad al Balance y Ratio de Exposición al Riesgo Cambiario de 0,04 el que se encuentra dentro de los límites establecidos por la entidad, además un Coeficiente de Adecuación Patrimonial CAP de 37,03% y que en términos de patrimonio en relación a pérdidas esperadas por variación de tipo de cambio serían soportables con los niveles de capital regulatorio que la Cooperativa tiene.

Por último informamos que la Gestión Integral 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 el periodo terminado al 31 de diciembre de 2021 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

Al 31 de diciembre de 2021, el Coeficiente de Adecuación Patrimonial, principal índice de solvencia de una Entidad es del 37.03%, el cual está por encima del mínimo requerido en la Ley de Servicios Financieros.

El patrimonio de la entidad, al cierre del periodo que se informa, ha sido fortalecido únicamente por la venta de certificados de aportación, adquiridos por los socios de la Cooperativa.



• **Apertura y cierre de oficinas**

Durante el periodo terminado al 31 de diciembre de 2021 no se han presentado apertura y cierre de Agencias.

• **Atención a Consumidores Financieros**

Durante la gestión 2021, se dio prioridad en la atención a nuestros consumidores financieros con todos los productos y servicios que ofrece la Cooperativa, cumpliendo de manera estricta los protocolos de bioseguridad establecidos por autoridades competentes a nivel nacional, departamental y municipal, cumpliendo a cabalidad con los horarios establecidos por la cooperativa.

• **Gestión de Recursos humanos**

Durante la emergencia sanitaria, la Cooperativa en cumplimiento al protocolo de bioseguridad implementado por la Cooperativa a trabajado con todo el personal en la atención a los consumidores financieros, asegurándose de la dotación de todos los implementos de bioseguridad con el único fin de precautelar la salud de los funcionarios, con la vigilancia activa del Comité Mixto de Higiene y Seguridad Ocupacional como el Ministerio de trabajo a través de sus inspecciones durante la emergencia sanitaria.

• **Otros asuntos de importancia**

Durante este periodo no se han impuesto disposiciones que afecten las estimaciones de los Estados Financieros de la Entidad y no se han presentado hechos relevantes que afecten la situación financiera.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES

Los 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 31 de diciembre de 2021 y 2020, consolidan los estados financieros de todas las Agencias de la Cooperativa.

2 b) Cartera

Los saldos de cartera se exponen por el capital prestado más los productos financieros devengados al cierre de cada ejercicio. Para los créditos calificados en las categorías de riesgo (D, E, F) y los créditos en mora no se registran productos financieros devengados. En todos estos casos los productos se reconocen en

el momento de su percepción.

La previsión para incobrables es calculada en función de la evaluación y calificación efectuada por la Entidad sobre toda la cartera existente. Adicionalmente se constituyó previsión genérica por incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional, como se muestra en la nota 8b, inciso a).

A la fecha de cierre de los periodos, dicha evaluación se realizó en base a las normas y modificaciones establecidas por la ASFI en el título quinto (V) de la Recopilación de Normas, por lo que consideramos que las estimaciones son suficientes para la cobertura de las operaciones crediticias existentes.

Para el cálculo de la previsiones específicas por préstamos otorgados con garantías hipotecarias, se aplica el coeficiente según la fórmula: $Previsión = R (P-050xM)$.

Para los préstamos otorgados sin garantías reales, será según la evaluación y calificación individual de los prestatarios, aplicando las categorías y porcentajes establecidos en el Capítulo IV, Título II del Libro 3° de la RNSF emitido por la ASFI, siendo los siguientes:

CATEGORIA	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%
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%

(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.

CATEGORIA	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%
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.

En cumplimiento al Capítulo IV, Título II del Libro 3° de la RNSF se procedió a la constitución de las previsiones cíclicas, al 31/12/2021 se encuentra constituida en un 100% y fue de acuerdo a los lineamientos establecidos en la normativa vigente, constituyéndose según el tipo de crédito y moneda:

CATEGORIA	% de previsión		
	VIVIENDA	CONSUMO	Microcrédito y PYME calificado por días
Créditos directos y contingentes en MN y MNUFV	1.05%	1.45%	1.10%
Créditos directos y contingentes en ME y MNMV	1.80%	2.60%	1.90%

2 c) Inversiones temporarias y permanentes

- Inversiones temporarias

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

Las inversiones por depósitos en Cajas de Ahorro en otras entidades financieras, se valúan a valor de Costo Actualizado a la fecha de cierre, además de sus productos devengados.

Las cuotas de participación en Fondo RAL afectados por Encaje



Legal, se valúan a valor de Costo Actualizado, valor que es informado por el administrador del Fondo.

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

Incluye todas las inversiones permanentes financieras que tienen un vencimiento mayor a treinta días respecto a la fecha de emisión o de su adquisición.

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

Los depósitos a plazo fijo en otras entidades financieras del país, cuyo plazo de vencimiento es mayor a treinta días, se valúan al monto original de los depósitos, actualizados a la fecha de cierre y reconocen los productos financieros devengados.

Las cuotas de participación en el Fondo para Créditos Destinados al Sector Productivo y Vivienda Social (CPVIS), como las Cuotas de Participación en el Fondo CAPROSEN y FIUSEER, se valúan al monto original de constitución, actualizados a la fecha de cierre.

A la fechas de cierre de los periodos, el valor de las estimaciones de las Inversiones Permanentes, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

2 d) Bienes realizables

La Cooperativa no cuenta con bienes recibidos en recuperación de créditos.

Se cuenta con bienes fuera de uso, y se constituyó la previsión por desvalorización en un 100% a la fecha en que estos bienes fueron registrados originalmente como tal.

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 bienes de uso se encuentran valuados a su costo de adquisición y se exponen netos de la correspondiente depreciación acumulada.

La depreciación es calculada utilizando el método de línea recta, sobre la base de los porcentajes de depreciación que se consideran suficientes para extinguir los valores de los bienes de uso durante su vida útil estimada, mismos que se encuentran establecidos en el D.S. 24051 y se indican a continuación:

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 resultados del ejercicio en que se incurren y las reparaciones, renovaciones y mejoras que incrementan la vida útil de los bienes son incorporados al costo del correspondiente activo.

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, comisiones y créditos diversos a favor de la Entidad.

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

En esta cuenta se registran las existencias de papelería, útiles y materiales de servicios. Se encuentran valuados a su costo de adquisición y el método de inventario utilizado es el de costo promedio ponderado.

También se encuentra constituido por Otros Bienes, conformados por equipos de cómputo, equipos e instalaciones que en el transcurso del tiempo y de acuerdo a las necesidades de la Cooperativa, se transfieren a bienes de uso.

Cargos diferidos

Se contabilizan como cargos diferidos, aquellos egresos que son atribuibles a gestiones futuras correspondientes a mejoras en la Red de Datos y la Red de Energía Eléctrica de la institución, los cuales son valuados a su costo de adquisición menos la correspondiente amortización acumulada, siendo ésta calculada de acuerdo a lo establecido en el D.S. 24051.

Activos Intangibles

Se encuentra comprendido por saldos de Aplicaciones Informáticas utilizadas por la institución, las cuales son valuados a su costo de adquisición menos la correspondiente amortización acumulada, siendo ésta calculada de acuerdo a lo establecido en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

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

Partidas Pendientes de Imputación

Esta cuenta comprende los saldos de las partidas pendientes de imputación que tienen que ser regularizadas en un periodo no mayor a 30 días.

La Normativa Vigente establece que se deben registrar previsiones para registros que cuya antigüedad supera los 30 días.

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

2 g) Fideicomisos constituidos

A la fecha la Entidad no tiene constituidos Fideicomisos.

2 h) Provisiones y previsiones

Provisión para indemnizaciones del personal

La provisión para indemnizaciones se constituye para todo el personal, en proporción a un mes de sueldo por cada año de antigüedad. Según disposiciones legales vigentes, transcurridos los cinco años de antigüedad en su empleo, el personal ya es acreedor a su indemnización, equivalente a un mes de sueldo por año de antigüedad, sin embargo, a partir de la publicación del Decreto Supremo N° 0110, el trabajador tendrá derecho a recibir la indemnización luego de haber cumplido más de 90 días de trabajo continuo, producido el retiro intempestivo de que fuera objeto o presentada su renuncia voluntaria.

Provisión para primas

Al cierre de los periodos, se tiene constituida la provisión para primas del personal, la cuales equivalente a un mes de sueldo, dicha provisión ha sido calculada por duodécimas en cumplimiento a la



legislación laboral vigente.

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, medida a través del aumento en el ratio de previsión requerida sobre cartera y contingente (RPR); ii) se haya constituido el 100% iii) Y que la ASFI no emita objeción.

A la fecha de cierre de los periodos, 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 Entidad 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 Directorio.

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

2 i) Patrimonio Neto

Las cuentas patrimoniales son expuestas en cumplimiento a las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), manteniendo la suspensión de la re- expresión de los rubros no monetarios en función a la variación de la Unidad de Fomento a la Vivienda (UFV), procedimiento contemplado en la circular SB N° 585/2008 a partir de Septiembre 2008.

Al 31 de diciembre de 2021, se encuentra pendiente la distribución de excedentes de percepción de la gestión 2019 y 2020, como también la capitalización de dividendos prescritos de la gestión 2014 y 2015.

2 j) Resultados del ejercicio

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 Entidad 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 una estimación para el pago del impuesto de acuerdo con lo que establece la normativa vigente.

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

A continuación se explican los cambios de criterios o estimaciones relevantes según nuevas disposiciones de la ASFI y los efectos en los Estados Financieros de este periodo, con relación a los del periodo anterior:

Cambio de criterio contable:

Durante este periodo no se han presentado cambios en criterios contables que modifiquen las estimaciones contables y que corresponda informar.

Nuevas Estimaciones Contables:

Durante este periodo no se han realizado nuevas estimaciones contables, que modifiquen las estimaciones contables y 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 - Fondo CPVIS
 - c) Fondos destinados para créditos para la adquisición de Productos Nacionales y el pago de Servicios de Origen Nacional - Fondo CAPROSEN
 - d) Fondo de Incentivo para el Uso de Energía eléctrica y Renovable (FIUSEER)
 - e) Montos entregados como garantía por servicios
- El detalle de estos activos es el siguiente:

Concepto	2021 Bs	2020 Bs
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	(1) 3,796,088	3,653,210
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	(1) 2,145,205	2,381,765
Títulos valores de entidades financieras del país cedidos en garantía	7,000	7,000
Importes entregados en garantía	33,250	33,250
Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interés Social	690,761	690,761
Cuotas de participación Fondo CAPROSEN	-	843,557
Cuotas de participación Fondo FIUSEER	843,557	-
Total activos sujetos a restricciones	7,515,860	7,609,543

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

Descripción	2021		2020	
	Requerido Bs	Constituido Bs	Requerido Bs	Constituido Bs
Moneda Nacional				
Títulos	1,823,516	1,797,177	1,929,412	1,947,147
Efectivo	2,392,348	3,227,849	2,529,450	2,994,860
Total	4,215,864	5,025,026	4,458,862	4,942,008
Moneda Extranjera				
Títulos	340,763	348,028	404,691	434,618
Efectivo	303,894	2,267,196	358,196	2,860,042
Total	644,657	2,615,224	762,887	3,294,660

NOTA 5 – ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

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

Al 31 de diciembre 2021	Corriente	No Corriente	Total
	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	5,355,132	1,313,647	6,668,779
Inversiones temporarias	7,755,982	1,267,835	9,023,817
Cartera	29,850,506	73,833,135	103,683,641
Otras cuentas por cobrar	2,099,872	204,417	2,304,289
Inversiones permanentes	850,641	702,092	1,552,733
Bienes de uso	-	2,855,324	2,855,324
Otros activos	-	1,298,284	1,298,284
Total Activo	45,912,133	81,474,734	127,386,867
Obligaciones con el público	42,259,116	31,648,565	73,907,681
Obligaciones con Instituciones Fiscales	579	-	579
Otras cuentas por pagar	3,778,864	2,195,573	5,974,437
Previsiones	-	5,059,204	5,059,204
Obligaciones con Empresas Publicas	106,906	-	106,906
Total Pasivo	46,145,465	38,903,341	85,048,807
Cuentas Contingentes	-	-	-
Al 31 de diciembre 2020			
	Corriente	No Corriente	Total
	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	6,483,100	1,423,974	7,907,074
Inversiones temporarias	4,497,707	1,469,017	5,966,724
Cartera	25,511,413	79,756,098	105,267,511
Otras cuentas por cobrar	1,970,896	33,250	2,004,146
Inversiones permanentes	697,825	854,888	1,552,712
Bienes de uso	-	3,494,312	3,494,312
Otros activos	1,379,737	57,641	1,437,378
Total Activo	40,540,677	87,089,180	127,629,857
Obligaciones con el público	38,823,761	35,979,781	74,803,542
Obligaciones con Instituciones Fiscales	402,483	-	402,483
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ.	2,031,920	-	2,031,920
Otras cuentas por pagar	3,708,825	2,018,556	5,727,381
Previsiones	-	4,590,050	4,590,050
Obligaciones con Empresas Publicas	530,493	-	530,493
Total Pasivo	45,497,482	42,588,387	88,085,869
Cuentas Contingentes	-	-	-



Posición de Calce Financiero por plazos

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

Al 31 de diciembre 2021	SALDO						
	A 30 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
ACTIVOS	127,386,867	19,816,627	4,797,249	8,339,737	12,958,520	21,622,898	59,851,836
DISPONIBILIDADES	6,668,779	3,697,983	618,223	422,791	622,536	633,821	679,826
INVERSIONES TEMPORARIAS	9,023,837	7,095,549	396,783	369,342	294,308	262,213	1,005,622
CARTERA VIGENTE	93,309,576	2,041,138	4,244,295	6,049,167	11,679,702	21,025,323	48,390,050
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	33,691	2,034	-	-	82	63,848	97,727
INVERSIONES PERMANENTES	156,872	-	-	7,000	843,557	690,761	26,754
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	36,529,322	6,979,924	(135,553)	1,691,437	(481,665)	(1,053,068)	9,651,857
PASIVOS	85,048,807	12,445,849	8,889,232	8,401,599	16,408,806	13,626,644	25,276,697
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	2,362	2,362	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO (1)	26,089,593	3,295,308	2,590,236	2,243,893	3,279,259	4,486,385	12,395,433
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO (1)	44,824,675	7,132,838	5,943,385	5,740,395	11,344,064	8,130,480	6,533,513
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	86,1497	366,178	138,284	124,172	165,863	67,000	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,353,780	1,392,274	-	-	961,506	-	-
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	10,917,100	2,257,289	217,227	293,839	658,113	942,779	6,547,751
BRECHA SIMPLE	7,370,778	7,370,778	-4,091,963	-61,862	-3,450,285	7,996,253	34,575,139
BRECHA ACUMULADA	7,370,778	7,370,778	3,278,836	-233,332	7,762,921	42,338,061	

(1) Incluye las obligaciones de empresas publicas

Al 31 de diciembre 2020	SALDO						
	A 30 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
ACTIVOS	127,629,857	12,404,679	7,105,004	6,786,905	14,244,088	22,828,587	64,260,593
DISPONIBILIDADES	7,907,074	5,336,029	352,779	324,850	489,442	636,985	804,988
INVERSIONES TEMPORARIAS	5,966,724	3,881,365	309,677	36,128	280,737	293,876	1,075,341
CARTERA VIGENTE	99,846,232	2,247,372	4,469,607	6,577,230	12,529,721	22,065,953	51,956,349
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	39,562	78,259	-	-	-	48,253	33,250
INVERSIONES PERMANENTES	156,872	-	697,761	-	-	843,557	26,754
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	12,362,213	881,954	1,435,380	(28,128)	944,388	(1,041,937)	30,264,111
PASIVOS	88,085,869	13,737,157	8,060,973	8,682,776	15,016,576	15,812,623	26,775,765
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	2,362	2,362	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO (1)	25,639,437	871,266	1,742,532	1,509,077	2,664,650	3,038,354	15,813,759
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO (1)	46,576,595	7,589,781	5,948,228	6,090,077	10,466,597	10,338,093	6,343,879
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	1,039,887	330,069	74,129	18,244	334,456	40,000	123,000
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	2,036,683	2,036,683	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,625,587	1,738,026	-	-	887,561	-	-
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	10,205,538	1,809,170	296,095	945,437	663,333	2,436,376	4,695,326
BRECHA SIMPLE	-1,332,478	-1,332,478	-955,969	-1,895,871	-772,488	7,015,965	37,484,828
BRECHA ACUMULADA	-1,332,478	-1,332,478	-2,288,447	-4,184,317	-4,956,805	2,059,159	39,543,987

(1) Incluye las obligaciones de empresas publicas

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 bolívianos, 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 Bs	Equivalente Bs	Equivalente Bs	Equivalente Bs
Disponibilidades	2,267,196	-	-	2,267,196
Inversiones temporarias	1,310,590	-	-	1,310,590
Cartera	600,484	-	-	600,484
Otras cuentas por cobrar	64,901	-	-	64,901
Inversiones permanentes	1,098,607	-	-	1,098,607
Total Activo	5,341,777	-	-	5,341,777
Obligaciones con el público	3,114,090	-	-	3,114,090
Obligaciones con Instituciones	46	-	-	46
Otras cuentas por pagar	18,377	-	-	18,377
Previsiones	579,311	-	-	579,311
Total Pasivo	3,711,825	-	-	3,711,825
Posicion Larga (Corta)	1,629,952	-	-	1,629,952
Cotizacion o tipo de cambio:	6.86	6.86	2.3737600	

Al 31 de diciembre 2020	ME	CMV	UFV	TOTAL
	Equivalente Bs	Equivalente Bs	Equivalente Bs	Equivalente Bs
Disponibilidades	2,860,042	-	-	2,860,042
Inversiones temporarias	1,311,551	-	-	1,311,551
Cartera	530,127	-	-	530,127
Otras cuentas por cobrar	69,991	-	-	69,991
Inversiones permanentes	1,098,607	-	-	1,098,607
Otros activos	-	-	-	-
Total Activo	5,870,317	-	-	5,870,317
Obligaciones con el público	3,695,221	-	-	3,695,221
Obligaciones con Instituciones	273,727	-	-	273,727
Obligaciones con bcos y entidades	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	21,028	-	-	21,028
Previsiones	579,344	-	-	579,344
Valores en Circulación	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-
Obligaciones empresas públicas	-	-	-	-
Total Pasivo	4,569,320	-	-	4,569,320
Posicion Larga (Corta)	1,300,997	-	-	1,300,997
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	2020
	Bs	Bs
Caja	2,872,368	4,253,864
Billetes y Monedas nominativo por moneda	2,872,368	4,253,864
Banco Central de Bolivia	3,796,088	3,653,210
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	3,796,088	3,653,210
Bancos y corresponsales del pais	324	-
Bancos y corresponsales del pais nominativo por entidad	324	-
Total Disponibilidades	6,668,779	7,907,074

8b) CARTERA Y CONTINGENTE

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre 2020 es la siguiente:

Concepto	2021	2020
	Bs	Bs
Cartera Directa	103,683,641	105,267,511
Cartera Vigente	90,556,122	98,163,637
Cartera Vencida	794,327	260,292
Cartera en Ejecución	3,435,598	2,949,144
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	2,753,453	1,682,575
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	38,112	-
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	-	8,039
Productos devengados por cobrar	17,841,339	12,966,876
Previsión para incobrables	(11,735,311)	(10,763,051)
Total Cartera y Contingente	103,683,641	105,267,511

La Composición de la Cartera Diferida al 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre 2020 es la siguiente:

Concepto	2021	2020
	Bs	Bs
Cartera diferida Vigente	9,015,053	12,620,353
Cartera diferida Vencida	227,146	-
Cartera diferida en Ejecución	82,258	-
Cartera reprogramada o reestructurada diferida Vigente	212,212	59,145
Cartera reprogramada o reestructurada diferida Vencida	-	-
Cartera reprogramada o reestructurada diferida en ejecución	-	-
Productos devengados por cobrar cartera diferida	10,591,305	12,134,237
Total Cartera Diferida	20,127,973	24,813,735

(a) El saldo incluye provisiones genéricas por incobrabilidad de cartera por otros riesgos, constituidas en la gestión 2021, de acuerdo a lo siguiente:

- En fecha 31/03/2021, en cumplimiento a Informe autorizado de la Unidad de Auditoría Interna, se procedió a la constitución de previsión genérica voluntaria, por un importe de Bs. 186,992.34 en Agencia Uyuni, por incobrabilidad de cartera por otros riesgos por factores de riesgo adicional, conforme a la recomendación de la Unidad de Auditoría Interna según Informe UAI/045/2021.
- En fecha 27/12/2021, en cumplimiento a Informe autorizado de la Unidad de Auditoría Interna, se procedió a la constitución de previsión genérica voluntaria, por un importe de Bs. 384,892.39 en Agencia Yacuiba, por incobrabilidad de cartera por otros riesgos por factores de riesgo adicional, conforme a la recomendación de la Unidad de Auditoría Interna según Informe UAI/062/2021.
- En fecha 27/12/2021, en cumplimiento a Informe autorizado de la Unidad de Auditoría Interna, se procedió a la constitución de previsión genérica voluntaria, por un importe de Bs. 327,741.66 en Oficina Central, por incobrabilidad de cartera por otros riesgos por factores de riesgo adicional, conforme a la recomendación de la Unidad de Auditoría Interna según Informe UAI/136/2021.

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

Al 31 de diciembre 2021	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	-	-	-	-
Microcréditos DG	-	11,101,862	45,150	697,057	372,091
Microcréditos No DG	-	8,813,344	39,183	-	33,256
De consumo DG	-	3,032,379	-	-	45,486
De consumo No DG	-	51,725,198	475,066	1,656,564	3,470,857
De vivienda	-	18,152,701	273,041	1,081,977	554,652
De vivienda s/Gtia Hip	-	484,091	-	-	14,523
Previsión Genérica	-	-	-	-	7,244,447
TOTALES	-	93,309,576	832,440	3,435,598	11,735,311

DG= Debidamente Garantizados.

Al 31 de diciembre 2020	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	-	-	-	-
Microcréditos DG	-	12,688,495	-	697,057	362,383
Microcréditos No DG	-	6,565,860	803	73,113	87,572
De consumo DG	-	3,782,744	-	-	56,741
De consumo No DG	-	54,768,329	234,517	1,362,349	3,316,192
De vivienda	-	21,700,767	24,971	824,664	585,142
De vivienda s/Gtia Hip	-	340,016	-	-	10,200
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,344,820
TOTALES	-	99,846,212	260,292	2,957,182	10,763,051

DG= Debidamente Garantizados.



2. Clasificación de cartera por:

2.1. Clasificación de cartera por actividad económica del deudor

Actividad Económica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	1,074,709	-	300,000	312,109
Caza, Silvicultura y Pesca	-	57,272	-	-	1,718
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	1,414,538	6,316	-	34,083
Minerales metálicos y no metálicos	-	4,730,967	319,248	114,724	214,892
Industria Manufacturera	-	178,946	-	-	5,029
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	1,888,212	41,153	120,592	133,033
Construcción	-	35,498,434	105,768	2,179,291	2,053,805
Venta al por mayor y menor	-	5,019,295	71,118	66,043	191,602
Hoteles y Restaurantes	-	17,927,220	67,677	373,487	715,482
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	1,069,762	-	29,644	66,413
Intermediación financiera	-	10,072,373	74,536	168,534	274,716
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	4,145,532	90,903	-	143,895
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	-	5,211,916	-	83,283	200,842
Educación	-	4,140,543	32,671	-	116,124
Servicios sociales, comunales y personales	-	115,986	-	-	2,324
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	230,531	-	-	6,916
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	533,040	2,374	-	15,882
Actividades atípicas	-	-	-	-	7,244,447
Previsión Genérica	-	-	-	-	-
TOTALES	-	93,309,576	832,440	3,435,598	11,735,311

Actividad Económica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	1,076,745	62,577	300,000	375,155
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	69,220	-	-	2,077
Minerales metálicos y no metálicos	-	1,730,615	8,600	79,445	34,660
Industria Manufacturera	-	3,969,705	-	-	159,749
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	598,669	-	-	5,788
Construcción	-	2,862,140	2,659	120,592	122,229
Venta al por mayor y menor	-	35,587,937	55,855	1,787,944	2,018,365
Hoteles y Restaurantes	-	5,366,448	649	111,299	209,743
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	20,454,610	91,997	197,738	643,691
Intermediación financiera	-	1,071,325	-	29,644	57,994
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	9,888,555	-	176,573	231,885
Administración pública, defensa y seguridad social	-	4,935,894	36,587	6,139	142,148
Educación	-	6,371,305	-	83,283	222,164
Servicios sociales, comunales y personales	-	5,021,739	1,368	64,326	171,246
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	120,938	-	-	2,472
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	167,968	-	-	5,039
Actividades atípicas	-	552,399	-	-	13,847
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,344,820
TOTALES	-	99,846,212	260,292	2,957,182	10,763,051

2.2. Clasificación de cartera por destino de crédito

Destino del Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	630,320	-	-	-
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	177,509	-	-	2,863
Industria Manufacturera	-	2,114,723	-	-	3,092
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	11,325	-	-	-
Construcción	-	16,808,731	273,041	533,158	209,752
Venta al por mayor y menor	-	62,026,475	483,635	2,185,087	3,779,843
Hoteles y Restaurantes	-	623,630	-	-	939
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	4,953,641	45,150	-	18,375
Intermediación financiera	-	-	-	-	-
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	4,919,342	30,614	717,354	462,823
Administración pública, defensa y seguridad social	-	-	-	-	-
Educación	-	34,937	-	-	308
Servicios sociales, comunales y personales	-	1,008,944	-	-	13,089
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	-	-	-	-
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	7,244,447
TOTALES	-	93,309,576	832,440	3,435,598	11,735,311

Destino del Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	630,124	-	-	-
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	177,509	-	-	2,863
Industria Manufacturera	-	1,001,455	-	-	2,184
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	406,402	-	-	-
Construcción	-	20,983,673	24,971	275,844	192,125
Venta al por mayor y menor	-	63,539,489	235,320	1,885,475	3,616,450
Hoteles y Restaurantes	-	661,653	-	47,779	48,886
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	6,286,001	-	-	10,125
Intermediación financiera	-	-	-	-	-
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	5,838,037	-	717,354	502,277
Administración pública, defensa y seguridad social	-	-	-	-	-
Educación	-	33,975	-	-	279
Servicios sociales, comunales y personales	-	1,187,894	-	30,730	41,242
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	-	-	-	-
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,344,820
TOTALES	-	99,846,212	260,292	2,957,182	10,763,051

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

Tipo Garantía	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	269,366	-	-	-
Hipotecaria	-	33,414,742	318,191	1,779,034	978,577
Personal	-	59,276,854	508,434	1,652,227	3,492,901
Fondo de garantía	-	-	-	-	-
Otras garantías	-	348,614	5,815	4,337	19,386
Previsión Genérica	-	-	-	-	7,244,447
TOTALES	-	93,309,576	832,440	3,435,598	11,735,311

Tipo Garantía	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	393,812	-	-	2,191
Hipotecaria	-	39,164,433	24,971	1,521,720	1,010,633
Personal	-	59,935,311	232,613	1,431,125	3,387,783
Fondo de garantía	-	-	-	-	-
Otras garantías	-	352,655	2,707	4,337	17,624
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,344,820
TOTALES	-	99,846,212	260,292	2,957,182	10,763,051

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

Calificación	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	-	0%	92,780,298	99%	-	0%	-	0%	1,647,578	14%
B	-	0%	279,437	0%	273,041	33%	-	0%	24,115	0%
C	-	0%	61,772	0%	240,890	29%	265,352	8%	87,067	1%
D	-	0%	-	0%	141,652	17%	-	0%	59,539	1%
E	-	0%	-	0%	76,333	9%	-	0%	61,066	1%
F	-	0%	188,070	0%	100,524	12%	3,170,246	92%	2,611,499	22%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	7,244,447	62%
TOTALES	-	0%	93,309,576	100%	832,440	100%	3,435,598	100%	11,735,311	100%

Calificación	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	-	0%	99,489,089	100%	-	0%	-	0%	1,752,067	16%
B	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
C	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
D	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
E	-	0%	-	0%	-	0%	8,039	0%	3,215	0%
F	-	0%	357,123	0%	260,292	100%	2,949,144	100%	2,682,949	25%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	6,344,820	59%
TOTALES	-	0%	99,846,212	100%	260,292	100%	2,957,182	100%	10,763,051	100%

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

Concentración	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1° a 10° mayores	-	0%	6,407,207	7%	584,864	68%	1,979,034	58%	1,105,697	9%
11° a 50° mayores	-	0%	11,974,474	13%	259,116	31%	1,456,564	42%	1,645,048	14%
51° a 100° mayores	-	0%	8,069,750	9%	8,659	1%	-	0%	125,858	1%
Otros	-	0%	66,858,145	72%	-	0%	-	0%	1,614,261	14%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	7,244,447	62%
TOTALES	-	0%	93,309,576	100%	832,440	100%	3,435,598	100%	11,735,311	100%

Concentración	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1° a 10° Mayores	-	0%	6,248,540	6%	-	0%	-	0%	20,560	0%
11° a 50° Mayores	-	0%	12,668,167	13%	-	0%	679,624	23%	495,814	5%
51° a 100° Mayores	-	0%	9,018,031	9%	-	0%	566,252	19%	302,474	3%
Otros	-	0%	71,911,474	72%	260,292	100%	1,711,307	50%	3,599,383	33%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	6,344,820	59%
TOTALES	-	0%	99,846,212	100%	260,292	100%	2,957,182	100%	10,763,051	100%

6. Evolución de cartera en los últimos tres periodos

Concepto	2021	2020	2019
	Bs	Bs	Bs
Cartera Vigente	90,556,122	98,163,637	97,983,710
Cartera Vencida	794,327	260,292	2,238,167
Cartera en Ejecución	3,435,598	2,949,144	1,661,460
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	2,753,453	1,682,575	1,286,829
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	38,112	-	-
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	-	8,039	-
Cartera Contingente	-	-	-
Previsión específica para incobrabilidad	4,490,864	4,418,231	3,967,303
Previsión genérica para incobrabilidad	7,244,447	6,344,820	3,509,443
Previsión para activos contingentes	-	-	-
Previsión cíclica	1,016,660	1,070,144	1,053,852
Previsión por incobrabilidad de cartera por constituir	0	0	0
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	(1)	72,634	450,928
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad	(2)	846,142	2,851,670
Cargos por previsión para activos contingentes	(3)	-	-
Productos por cartera (Ingresos Financieros)	18,414,053	19,903,416	21,023,340
Productos en suspenso	1,665,974	1,137,720	449,623
Líneas de crédito otorgadas	0	0	0



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	6,878,613	3,584,959
Caja de ahorros	6,878,613	3,584,959
Inversiones de disponibilidades restringidas	2,145,205	2,381,765
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	2,145,205	2,381,765
Total Inversiones Temporarias	9,023,817	5,966,724

(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:

	2021	2020
Inversion Moneda Nacional	1.25%	0.22%
Inversion Moneda Extranjera	0.07%	0.83%
Inversion Temporal Total	1.04%	0.29%

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	26,754	26,754
Participación en entidades de servicios públicos	26,754	26,754
Inversiones de disponibilidades restringidas	1,541,318	1,541,318
Titulos valores de entidades financieras del país cedidos en garantía	7,000	7,000
Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a	690,761	690,761
Cuotas de participación Fondo CAPROSEN	-	843,557
Cuotas de participación Fondo FIUSEER	843,557	-
Productos devengados por cobrar inversiones permanentes	84	64
Devengados inversiones en entidades financieras del país	84	64
(Prevision para inversiones permanentes)	(15,423)	(15,423)
Prevision inversiones en en otras entidades no financieras	(15,423)	(15,423)
Total Inversiones Permanentes	1,552,733	1,552,712

(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:

	2021	2020
Inversion Moneda Nacional	0.04%	0.07%
Inversion Moneda Extranjera	0.00%	0.00%
Inversion Permanente Total	0.01%	0.01%

8d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre 2020 es la siguiente:

Concepto	2021 Bs	2020 Bs
Pagos anticipados	2,204,446	1,892,736
Pago anticipado del impuesto a las transacciones	1,964,689	1,605,639
Anticipos por compras de bienes y servicios	41,789	38,408
Seguros pagados por anticipados	64,901	69,991
Otros pagos anticipados	133,067	178,698
Diversas	163,691	159,562
Comisiones por cobrar	1,966	63,091
Primas de Seguros por Cobrar	64,477	-
Gastos por recuperar	63,848	48,153
Importes entregados en garantía	33,250	33,250
Cuentas por cobrar - Comisiones por pago de Bonos Sociales	82	-
Otras partidas pendientes de cobro	68	15,068
(Prevision para otras cuentas por cobrar)	(63,848)	(48,153)
(Prevision específica para cuentas por cobrar diversas)	(63,848)	(48,153)
Total Otras Cuentas por Cobrar	2,304,289	2,004,146

(1) La composición de las cuentas es la siguiente:

	2021 Bs	2020 Bs
Seguro de desgravamen hipotecario por cobrar a socios	85,201	114,562
Seguro de desgravamen otras garantías por cobrar a socios	47,866	64,136
Total Otros Pagos Anticipados	133,067	178,698

8e) BIENES REALIZABLES

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre 2020 es la siguiente:

Concepto	2021 Bs	2020 Bs
Bienes fuera de uso	18,438	18,435
Mobiliario, equipos y vehículos	18,438	18,435
(Prevision por desvalorización)	(18,438)	(18,435)
(Prevision bienes fuera de uso)	(18,438)	(18,435)

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 Bs	2020 Bs
Terrenos	71,814	71,814
Terrenos	71,814	71,814
Edificios	695,353	741,201
Edificios	1,833,898	1,833,898
(Depreciación Acumulada Edificios)	(1,138,545)	(1,092,698)
Mobiliario y Enseres	643,968	634,707
Mobiliario y Enseres	1,765,812	1,644,593
(Depreciación Acumulada Mobiliario y Enseres)	(1,121,844)	(1,009,886)
Equipos e Instalaciones	872,428	1,080,295
Equipos e Instalaciones	2,300,831	2,316,579
(Depreciación Acumulada Equipos e Instalaciones)	(1,428,403)	(1,236,284)
Equipos de Computación	571,759	966,294
Equipos de Computación	2,725,040	2,717,670
(Depreciación Acumulada Equipos de Computación)	(2,153,281)	(1,751,376)

	2	2
Vehiculos		
Vehiculos	357,904	357,904
(Depreciación Acumulada Vehiculos)	(357,902)	(357,902)
Total Bienes de Uso	2,855,324	3,494,312
Gasto de Depreciacion	(773,313)	(745,910)

8g) OTROS ACTIVOS

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre 2020 es la siguiente:

Concepto	2021 Bs	2020 Bs
Bienes diversos	1,140,387	1,238,716
Papeleria, útiles y materiales de servicios	1,027,613	1,125,567
Otros Bienes	112,774	113,149
Cargos diferidos	47,785	57,641
Gastos de organización	(1)	-
Otros cargos diferidos	47,785	57,641
Activos Intangibles	110,112	141,021
Programas y aplicaciones informáticas	110,112	141,021
Total Otros Activos	1,298,284	1,437,378
Gasto de Amortizacion	(93,186)	(85,791)

La composición de las cuentas es la siguiente:

	2021 Bs	2020 Bs
Valor de Costo	56,240	56,240
(Amortizacion Acumulada)	(56,240)	(56,240)
Gastos de organización	-	-
Valor de Costo	394,039	382,942
(Amortizacion Acumulada)	(346,254)	(325,301)
Otros cargos diferidos	47,785	57,641
Valor de Costo	1,058,567	1,129,006
(Amortizacion Acumulada)	(948,455)	(987,985)
Programas y aplicaciones informáticas	110,112	141,021

(a) Corresponde al costo de adquisición de equipos de computación, impresoras y otros similares, para ser utilizados en casos necesarios en la institución, mismos que se irán incorporando a bienes de uso a medida de su utilización.

8h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

La Entidad no registra movimientos.

8i) OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

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

Concepto	2021 Bs	2020 Bs	2019 Bs
Obligaciones con el público a la vista	2,162	2,162	2,162
Obligaciones con el público por cuentas de ahorro	25,982,687	25,088,944	28,420,438
Obligaciones con el público a plazo	44,824,675	46,576,595	46,568,112
Obligaciones con el público restringidas	861,497	1,039,887	1,359,101
Cargos devengados por pagar	2,236,680	2,095,953	2,129,709
Total Obligaciones con el Publico	73,907,681	74,803,542	78,479,521

8j) OBLIGACIONES FISCALES

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre 2020 es la siguiente:

Concepto	2021 Bs	2020 Bs
Obligaciones fiscales a la vista	579	402,483
Total Obligaciones Fiscales	579	402,483

8k) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre 2020 es la siguiente:

Concepto	2021 Bs	2020 Bs
Bancos y otras entidades financieras del país a plazo	-	2,016,683
Cargos devengados por pagar	-	15,237
Total Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	-	2,031,920

8l) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre 2020 es la siguiente:

Concepto	2021 Bs	2020 Bs
Por intermediación financiera	18,243	15,691
Varios por intermediación financiera	18,243	15,691
Diversas	2,335,537	2,609,895
Acreedores fiscales por retenciones a terceros	11,160	20,866
Acreedores fiscales por impuestos a cargos de la entidad	1,089,886	1,321,188
Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros	40,241	43,120
Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad	52,764	56,552
Dividendos por pagar	869,706	887,561
Acreedores por compra de bienes y servicios	179,981	185,931
Acreedores varios	91,799	94,678
Provisiones	3,620,206	3,101,795
Provisión para primas	1,011,878	663,454
Provisión para indemnizaciones	753,655	518,789
Provisión impuesto a la propiedad bienes inmuebles y vehículos	4,505	4,561



Provisión para fondos de educación, asistencia y previsión social	1,441,918	1,499,767
Otras provisiones	(1) 408,250	415,223
Partidas pendientes de imputación	451	-
Otras partidas pendientes de imputación	(a) 451	-
Total Otras Cuentas por Pagar	5,974,437	5,727,381

(1) La composición es la siguiente:

	2021	2020
	Bs	Bs
Provisión desgravamen cartera hipotecaria y otras garantías	31,571	25,533
Provisión para gastos de asamblea	374,377	387,439
Provisión incendio y aliados (seguro flotante)	2,302	2,251
Total Otras provisiones	408,250	415,223

(a) Corresponde a un abono efectuado en nuestra cuenta de ahorro en Banco Unión, y a una Orden Electrónica por Transferencia de Fondos, pendientes de imputación al cierre del ejercicio.

8m) PREVISIONES

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre 2020 es la siguiente:

	2021	2020
	Bs	Bs
Concepto		
Genericas voluntarias perdidas aun no identificadas	(b) 3,686,608	3,186,608
Generica ciclica	1,016,660	1,070,144
Otras provisiones	(1) 355,936	333,298
Total Previsiones	5,059,204	4,590,050

(1) La composición es la siguiente:

	2021	2020
	Bs	Bs
Otras Previsiones	12,558	12,558
Previsión por Riesgo Operativo	(a) 343,378	320,740
Total Otras provisiones	355,936	333,298

(a) En fecha 31/03/2021, en cumplimiento a la Resolución del Consejo de Administración N° 046/2021 de fecha 29/03/2021, se procedió a la constitución de la previsión genérica voluntaria por riesgo operativo por Bs. 22,638.00, conforme a recomendación de la Unidad de Gestión de Riesgos según Nota C.C.GIR N° 052/2021.

(b) En fecha 28/12/2021, en cumplimiento a la Resolución del Consejo de Administración N° 136/2021 de fecha 20/12/2021, se procedió a la constitución de la previsión genérica voluntaria para pérdidas futuras aún no identificadas por Bs. 500,000.00, conforme a recomendación de la Unidad de Gestión de Riesgos según Nota C.C.GIR N° 220/2021.

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:

	2021	2020	2019
	Bs	Bs	Bs
Concepto			
Obligaciones por cuentas de ahorro	106,906	530,493	209,261
Total Obligaciones con Empresas Públicas	106,906	530,493	209,261

8q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

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

	2021	2020
	Bs	Bs
Concepto		
Ingresos Financieros	18,492,401	19,933,468
Productos por Inversiones temporarias	78,165	29,888
Productos por Cartera Vigente	17,910,781	19,648,066
Productos por Cartera con Vencida	295,346	137,580
Productos por Cartera en Ejecución	207,927	117,770
Productos por inversiones permanentes	183	164
Gastos Financieros	3,039,016	3,000,065
Cargos por Obligaciones con el público	2,831,149	2,749,782
Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	191,015	203,900
Cargos por Otras Cuentas por pagar y Comisiones Financieras	16,840	46,351
Cargos por Obligaciones Empresas con Participación Estatal	13	31
Resultado Financiero Bruto	15,453,385	16,933,403

El promedio de las tasas fue de:

	2021	2020
Cartera de créditos MN	18.56%	19.75%
Cartera de créditos ME	15.93%	16.68%
Cartera Consolidada	18.55%	19.74%
Costos de los depósitos MN	4.11%	3.90%
Costos de los depósitos ME	0.14%	0.17%
Depósitos Consolidados	3.92%	3.69%

	2021	2020
Costos de los financiamientos MN	18.94%	6.31%
Costos de los financiamientos ME	0.00%	0.00%
Financiamientos Consolidados	18.94%	6.31%
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:

	2021	2020
	Bs	Bs
Concepto		
Recuperaciones de activos financieros castigados	372,187	176,452
Recuperaciones de capital	-	1,349
Recuperaciones de interés	104,620	14,127
Recuperaciones de otros conceptos	(1) 267,566	160,976
Dismin. De Prev. P/Incob. de cartera y otras Ctas. por cobrar	1,105,625	2,268,952
Específica para incobrabilidad de cartera	982,709	2,171,748
Otras cuentas por cobrar	5,504	2,562
Generica ciclica	117,412	94,642
Total recuperacion de activos financieros	1,477,812	2,445,404

(1) La composición es la siguiente:

	2021	2020
	Bs	Bs
Recuperación de Gastos judiciales castigados	-	1
Recuperación de Gravámenes, avalúos y novaciones	17	48
Recuperación de Otras Cuentas por Cobrar Castigadas	(a) 267,549	160,927
Total Otras provisiones	267,566	160,976

(a) Corresponde a la recuperación de anticipos otorgados por contratos de equipamiento y mantenimiento del edificio Central de la Cooperativa con la empresa constructora LECONS.

8s) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS

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

	2021	2020
	Bs	Bs
Concepto		
Perdidas por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	2,632,440	6,576,372
Específica para incobrabilidad de cartera	1,055,343	2,622,676
Generica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	899,626	2,835,378
Otras cuentas por cobrar	90,905	1,007,384
Generica voluntaria para pérdidas futuras aún no identificadas	522,638	-
Generica ciclica	63,928	110,934
Perdidas por inversiones temporarias	94	-
Perdidas por inversiones temporarias	94	-
Castigos de Productos Financieros	831,063	14,193
Castigo de productos por cartera	831,063	14,193
Total cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos	3,463,597	6,590,565

8t) INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

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

	2021	2020
	Bs	Bs
Concepto		
Otros ingresos operativos	53,774	128,050
Comisiones por servicios	49,056	122,139
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje	2,401	2,638
Ingresos operativos diversos	2,318	3,272
Otros gastos operativos	155,826	18,476
Costo de bienes realizables	3	-
Gastos operativos diversos	(1) 155,823	18,476
Resultado neto ingresos y gastos operativos	(102,052)	109,573

(1) La composición es la siguiente:

	2021	2020
	Bs	Bs
Gastos por compensación del IT a través del pago del IUE	153,830	-
Pérdida por operaciones de cambio y arbitraje	1,972	18,458
Otros gastos operativos diversos	20	18
Total Otras provisiones	155,823	18,476

8u) INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES

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

	2021	2020
	Bs	Bs
Concepto		
Ingresos extraordinarios	(a) 11,026	19,549
Gastos extraordinarios	(a) -	55
Resultado neto ingresos y gastos extraordinarios	11,026	19,494
Ingresos de gestiones anteriores	(a) 24,012	7,632
Gastos de gestiones anteriores	(a) 43,063	278,950
Resultado neto ingresos y gastos gestiones anteriores	(19,051)	(271,318)

(a) La composición es la siguiente:

	2021	2020
	Bs	Bs
Concepto		
Ingresos extraordinarios		
Comisiones por recuperación de cartera en ejecución	10,539	5,440
Venta de material en desuso	487	360
Ingresos por la compensación del IVA con aportes patronales	-	13,749
Total ingresos extraordinarios	11,026	19,549



Ingresos de gestiones anteriores

Comisiones por cobro de facturas NUEVATEL del mes de Dic/2020 cobrados en la gestión 2021 y de Dic/2019 en la gestión 2020	122	68
Comisiones por pago de renta dignidad, bono contra el hambre y Juancito Pinto del mes de Dic/2020 devengados en la gestión 2021 y de Dic/2019 en la gestión 2020	3,313	5,350
Ajuste de diferencias en la previsión del desgravamen de cartera hipotecaria y otras garantías de Dic/2019 pagada en la gestión 2020	-	3
Aportes al Fondo de Protección al Ahorrista 4to trimestre gestión 2020 pagados en la gestión 2021 y del 4to. Trimestre gestión 2019 pagados en la gestión 2020	2,326	1,337
Reversión de la previsión en exceso para el pago del alquiler para el resguardo de la movilidad de Agencia Yacuiba gestión 2019	295	-
Reversión de la previsión en exceso para la publicación de EEFF al 31/12/2020	1,000	-
Reversión de la previsión en exceso para el pago de patente municipal gestión 2020 de Agencia Yacuiba	693	-
Devolución del seguro de vida y accidentes personales de funcionarios retirados en Dic/2020	3	-
Ajuste de intereses devengados de préstamos diferidos gestión 2020	15	-
Ingresos por la compensación del IVA Dic/2020 con aportes patronales	4,947	-
Reversión de la previsión en exceso para el pago del servicio de RSE de la gestión 2020	7,000	-
Recuperación de intereses castigados sobre créditos en ejecución gestión 2020	4,242	-
Reversión de la previsión en exceso para el pago del Impuesto a la Propiedad de Vehículos gestión 2020 pagados en el 2021 y de la gestión 2019 en el 2020	56	874
Total ingresos de gestiones anteriores	24,012	7,632

Gastos extraordinarios

Previsión para la devolución de saldos en cajas de ahorro traspasadas al TGN sin cumplir el periodo de prescripción	-	55
Total gastos extraordinarios		55

Gastos de gestiones anteriores

Gastos por servicios básicos del mes de Dic/2020 pagados en la gestión 2021 y de Dic/2019 pagados en la gestión 2020	258	35
Aportes al Fondo de Protección al Ahorrista 4to trimestre gestión 2020 pagados en la gestión 2021 y del 4to. Trimestre gestión 2019 pagados en la gestión 2020	875	2
Ajuste anual acotaciones ASFI gestión 2019	-	3,881
Ajuste por la determinación del Débito Fiscal IVA por descuentos en servicios básicos de teléfonos e internet pagados en las gestiones 2021 y 2020	429	434
Pago por servicio de intervención notarial de libros diarios y mayores del segundo semestre gestión 2020 y gestión/2019	920	750
Pago servicio de courier de Dic/2020 y Dic/2019	917	856
Pago Patente Municipal gestión 2019	-	179
Multas pagadas a la AJ gestiones anteriores	9,434	-
Multas ASFI de gestiones anteriores pagadas en los periodos 2021 y 2020	15,400	6,000
Pago servicio de empastado documentación asesorial legal gestiones 2014 a 2017	-	70
Pago servicio de alquiler garaje para resguardo de la movilidad de los meses de Oct a Dic/2020 y Oct a Dic/2019	1,429	1,429
Consolidación del saldo de IUE gestión 2019 y 2018 a favor del Fisco	-	262,118
Pago de matrículas a Directores para el curso de Gestión de Riesgos realizado en la gestión 2019	-	1,183
Pago de gastos varios para la promoción empresarial de Dic/19	5,219	1,443
Pago publicación licitación seguro desgravamen de la gestión 2019	-	500
Pago comisión por emisión de certificación bancaria Dic/2019	-	70
Pago de gastos alimentación al policía de seguridad Agencia Uyuni del mes de Octubre/2020	362	-
Ajuste de intereses devengados sobre D.P.F afectados en garantía y préstamos diferidos gestión 2020	(13)	-
Pago seguro flotante de la garantía hipotecaria de Dic/2020	33	-
Pago retroactivo del servicio de aseo urbano gestiones 2015 a 2020	7,800	-
Total gastos de gestiones anteriores	43,063	278,950

8v) GASTOS DE ADMINISTRACION

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

Concepto	2021 Bs	2020 Bs
Gastos del Personal (a)	6,215,919	6,316,499
Servicios contratados (b)	695,555	679,934
Seguros (c)	129,061	133,297
Comunicaciones y traslados (d)	270,827	256,628
Impuestos (e)	579,219	623,190
Mantenimiento y Reparaciones (f)	802,694	491,381
Depreciación y desvalorización de bienes de uso (g)	773,313	745,910
Amortización de Cargos diferidos (h)	93,186	85,791
Otros Gastos de Administración (i)	1,562,479	1,551,595
Total Gastos de Administración	11,122,254	10,884,224

(a) Los gastos de personal mas importantes corresponden a:	2021	2020
Remuneraciones a directores y síndicos	300,993	359,809
Sueldos, salarios y bonos	3,690,609	3,953,793
Viáticos	19,050	23,040
Aginaldo y primas	673,235	673,285
Compensación vacaciones	73,042	5,875
Asignaciones familiares	114,000	72,000
Indemnizaciones por antigüedad	347,465	340,490
Personal contratado	160,336	23,508
Aportes por cargas sociales	629,538	679,737
Refrigerios	145,913	98,498
Uniformes	11,370	70,380
Capacitación	50,368	16,085

(b) Los gastos de servicios contratados mas importantes son:	2021	2020
Servicios de computacion	59,160	77,367
Servicios de seguridad	372,816	370,936
Auditoria externa	45,000	71,700

Consultorias contratadas	29,350	27,367
Otros servicios contratados	189,229	132,565
(c) Los gastos de seguros mas importantes son:		
Asalto, robo y fidelidad	43,904	39,860
Incendio y aliados	34,552	7,337
Automotores	7,248	7,258
Responsabilidad civil	1,265	6,206
Otros seguros	42,092	72,637
(d) Los gastos de comunicaciones mas importantes son:		
Teléfonos	52,178	231,867
Correos	10,968	5,744
Pasajes	3,649	5,382
Fletes y almacenamientos	8,283	6,972
Combustibles y lubricantes	12,900	6,663
Otros	182,849	-
(e) Los gastos de impuestos mas importantes son:		
Propiedad de bienes inmuebles y vehículos automotores	4,505	4,561
Transacciones	565,161	609,433
Otros impuestos	9,553	9,196
(f) Los gastos de mantenimientos mas importantes son:		
Mantenimiento y reparaciones inmuebles	751,512	439,539
Mantenimiento y reparaciones mobiliario, equipos y vehículos	51,182	44,788
Otros mantenimientos y reparaciones	-	7,055
(g) Los gastos de depreciacion mas importantes son:		
Depreciación edificios	45,847	45,847
Depreciación mobiliario y enseres	113,490	98,696
Depreciación equipos e instalaciones	212,069	219,515
Depreciación equipos de computación	401,906	381,852
(h) Los gastos de amortizacion mas importantes son:		
Amortización de otros cargos diferidos	20,953	13,844
Amortización de gastos de programas y aplicaciones	72,233	71,947
(i) Los otros gastos de administracion mas importantes son:		
Gastos notariales y judiciales	7,868	4,084
Alquileres	261,811	250,726
Energía eléctrica, agua y calefacción	115,399	114,475
Papelaría, útiles y materiales de servicio	234,330	177,334
Gastos de representación	-	7,755
Aportes Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras	128,310	129,413
Aportes otras entidades	14,706	26,206
Multas Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras	64,400	-
Aportes al Fondo de Reestructuración Financiera (FRF) – Art.	366,301	381,243
Gastos en comunicaciones y publicaciones en prensa	5,780	10,487
Diversos	363,575	449,872

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 Bs	2020 Bs
Garantías recibidas	100,988,915	106,763,581
Garantías hipotecarias	100,294,807	105,899,744
Depositos en la entidad financiera	687,030	856,760
Bienes embargados	7,078	7,078
Cuentas de registro	43,934,535	44,221,035
Lineas de credito otorgadas y no utilizadas	4,584,875	4,304,981
Documentos y valores de la entidad	33,487,649	34,384,304
Cuentas incobrables castigadas y condonadas	1,701,507	1,910,735
Productos en suspenso	1,665,974	1,137,720
Otras cuentas de registro	2,494,531	2,483,296
Total Cuentas de Orden	144,923,450	150,984,617

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 Bs	2020 Bs
Capital Pagado	7,859,279	7,300,429
Certificados de aportaciones (Cooperativas de Ahorro y Crédito)	7,859,279	7,300,429
Total Capital Social	7,859,279	7,300,429
Cantidad de Títulos	157,186	146,009
Valor nominal a la fecha	50	50
Valor patrimonial proporcional	261.81	262.72

9b) APORTES NO CAPITALIZADOS

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre 2020 es la siguiente:

Concepto	2021 Bs	2020 Bs
Donaciones no capitalizables	1,184,746	1,184,746
Donaciones no capitalizables	1,184,746	1,184,746
Total Aportes no capitalizados	1,184,746	1,184,746



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 Bs	2020 Bs
Reserva legal	21,826,207	21,826,207
Reserva legal (1)	21,826,207	21,826,207
Otras Reservas Obligatorias	5,268,747	5,268,747
Reservas estatutarias no distribuibles (2)	1,106,723	1,106,723
Reservas no distribuibles por ajuste por inflación del patrimonio (3)	3,383,252	3,383,252
Otras reservas no distribuibles (4)	778,772	778,772
Total Reservas	27,094,954	27,094,954

(1) Las reservas en la institución se constituyen en base a los resultados positivos al cierre de cada gestión, en cumplimiento a lo establecido en el estatuto de la Cooperativa, los mismos que son distribuidos de la siguiente forma:

Reserva legal	70%
Fondo de Educación	5%
Fondo de asistencia y previsión social	5%
Fondo de reserva estatutaria	10% (a)
Excedentes de percepción a distribuir	10%

(a) Se incluye dentro del grupo Reservas estatutarias no distribuibles.

(2) Esta reserva contempla los dividendos no cobrados de las gestiones 2010 al 2013 transferidos al patrimonio en cumplimiento a Resolución de Asamblea de Socios. En cumplimiento a la Circular ASFI 557/2018 de fecha 04/07/2018 se procedió a la reclasificación de la cuenta analítica Reservas Voluntarias no distribuibles a la cuenta analítica Dividendos o Excedentes de Percepción Prescritos, que se encuentra dentro de la subcuenta Reservas Estatutarias No Distribuibles.

(3) Esta reserva contempla también el registro contable efectuado en cumplimiento a la carta circular SB/IEN/2332/2007 de fecha 17/10/2007, ratificada por la carta circular SB/IEN/556/2007 de fecha 28/12/2007, referida al ajuste por la capitalización de las partidas no monetarias que mantienen su valor intrínseco, en la cuenta Reservas por Ajuste Global del Patrimonio no Distribuible, de las utilidades generadas en la gestión 2007.

(4) Esta reserva contempla el registro contable efectuado en cumplimiento a la carta circular SB/585/2008 de fecha 27/08/2008 referida a la reversión de resultados negativos al 31/08/2008.

9e) RESULTADOS ACUMULADOS

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre 2020 es la siguiente:

Concepto	2021 Bs	2020 Bs
Utilidades acumuladas	3,963,859	2,202,087
Utilidades acumuladas	3,963,859	2,202,087
Utilidades del periodo o gestión	2,235,223	1,761,772
Utilidades del periodo o gestión	2,235,223	1,761,772
Total Resultados Acumulados	6,199,082	3,963,859

NOTA 10 – PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

Al 31 de diciembre 2021

Código	Nombre	Activos de riesgo Bs	Coefficiente De riesgo	Activo Computable Bs
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	10,347,978	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	6,878,937	0.20	1,375,787
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	10,224,649	0.50	5,112,325
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	1,046,090	0.75	784,567
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	98,889,213	1.00	98,889,213
TOTALES		127,386,867		106,161,893
	10% sobre activo computable			10,616,189
	Capital Regulatorio (10a)			39,314,737
	Excedente patrimonial			28,698,548
	Coefficiente de adecuación patrimonial			37.03%

Al 31 de diciembre 2020

Código	Nombre	Activos de riesgo Bs	Coefficiente De riesgo	Activo Computable Bs
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	11,823,157	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	3,584,959	0.20	716,992
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	12,690,556	0.50	6,345,278
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	1,409,441	0.75	1,057,081
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	98,121,744	1.00	98,121,744
TOTALES		127,629,857		106,241,095
	10% sobre activo computable			10,624,109
	Capital Regulatorio (10a)			38,718,771
	Excedente patrimonial			28,094,662
	Coefficiente de adecuación patrimonial			36.44%

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 informacion, 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 imersiones en filiales.

Prof. Jorge Borda Sivila
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

Sra. Karina Marlene Cervantes Vila
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA

Lic. Henry Huber Montecinos López
GERENTE GENERAL

Lic. María Roxana Velásquez Vilca
CONTADORA

