

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores
Presidente y miembros del Directorio
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
ABIERTA TRINIDAD R.L.
Trinidad - Bolivia

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de **LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD 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 TRINIDAD 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 b) hechos importantes sobre la situación de la entidad, la situación económica mundial afectó a todo el sistema financiero en Bolivia, por los diferimientos de créditos en 2020 que afectó a la liquidez, como medida para hacer frente a la baja de la economía y atender la demanda de retiros de fondos de los ahorristas. Como contra parte, no se percibieron pagos por créditos, salvo excepciones de pagos voluntarios y compra de cartera de otras entidades.

En 2021 se ha visto marcada por la pandemia COVID 19 con su impacto negativo paralizándolo la economía y afectando la salud de la población boliviana, la economía y la falta de liquidez continuaron afectando, se debió promocionar tasas pasivas para mejorar la oferta, la disposición de periodos de gracia para reprogramar y/o refinanciar créditos, volvió a alejar la posibilidad de recuperación de cartera, llevando las cuotas al final del plan de pagos, significando en promedio 22 meses de restricción de liquidez. El Banco Central de Bolivia, dio soporte mediante créditos de liquidez, resultando al final de gestión Bs 4.000.000.- para capital de operaciones.



Como se menciona en nota 8 composición de los rubros de los estados financieros, inciso k obligaciones con bancos y entidades de financiamiento, la entidad presenta las siguientes obligaciones al 31 de diciembre de 2021:

- 1) Financiamiento de un millón de dólares estadounidenses de OIKOCREDIT a los fines de fortalecer cartera, al 31 de diciembre de 2021 se mantiene un saldo con diferimiento de capital aprobado en la gestión 2020 pendiente de pago de Bs. 2.286.686.
- 2) En el mes de febrero 2021 se obtuvo un crédito de liquidez del Banco de Desarrollo Productivo por Bs9.000.000 y en mayo del mismo año se devolvió Bs5.000.000 por lo que existe un saldo de Bs4.000.000.

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.

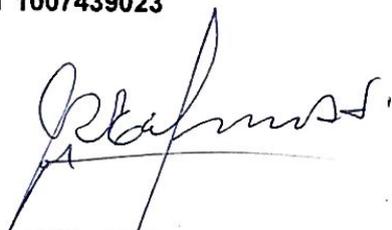
El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a fraude o error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.

- 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.
- 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



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



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD CACTRI R.L.

FORMA I

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020
(expresado en Bolivianos)

	Notas	2,021	2,020
ACTIVO			
Disponibilidades	8 a	5,529,725	4,287,501
Inversiones Temporarias	8 c	4,176,648	2,512,220
Cartera	8 b	59,000,558	57,337,942
Cartera vigente		42,103,147	52,069,828
Cartera vencida		851,176	1,325,118
Cartera ejecucion		346,816	305,823
Cartera reprog o Reestruct vigente		11,517,173	1,182,300
Cartera reprog o Reestruct vencida		170,690	51,744
Cartera reprog o Reestruct Ejecucion		90,262	90,262
Productos deveng. P. cobrar cartera (Prevision para cartera incobrable)		7,537,089 <u>-3,615,795</u>	5,802,895 <u>-3,490,029</u>
Otras cuentas por cobrar	8 d	801,646	1,020,723
Bienes realizables	8 e	15,437	15,081
Inversiones permanentes	8 c	299,617	299,617
Bienes de uso	8 f	1,620,339	1,766,091
Otros Activos	8 g	11,526	17,378
TOTAL DEL ACTIVO		<u>71,455,497</u>	<u>67,256,554</u>
PASIVO			
Obligaciones con el publico	8 i	51,897,222	47,201,042
Obligaciones con Instituciones Fiscales	8 j	0	0
Obligaciones con Bancos y Entid Financiamiento	8 k	7,481,380	6,115,211
Otras cuentas por pagar	8 l	1,273,707	2,231,911
Previsiones	8 m	570,001	771,892
Obligaciones con Empresas Publicas	8 p	74,223	140,729
TOTAL DEL PASIVO		<u>61,296,533</u>	<u>56,460,786</u>
PATRIMONIO			
Capital social	9	3,053,480	2,987,810
Aportes no Capitalizados	9	2,933,228	2,933,228
Reservas	9	4,810,868	4,236,114
Resultados acumulados	9	-638,612	638,615
TOTAL DEL PATRIMONIO		<u>10,158,964</u>	<u>10,795,768</u>
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>71,455,497</u>	<u>67,256,554</u>
CUENTAS DE ORDEN	8 x	<u>89,544,413</u>	<u>104,280,655</u>

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


Lic. Angela Aguilera Yaune
CONTADORA GENERAL
CACTRI RL




Lic. Elida Vaca Rivero
GERENTE GENERAL
CACTRI RL

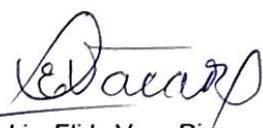
FORMA J

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD "CACTRI" R.L.
 ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
 Por los ejercicios finalizados al 31 de diciembre de 2021 y 2020
 (expresado en Bolivianos)

	Notas	2021	2020
Ingresos Financieros	8 q	9,938,211	11,342,696
Gastos Financieros	8 q	2,946,681	2,629,884
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		6,991,530	8,712,812
Otros Ingresos Operativos	8 t	562,701	293,410
Otros Gastos Operativos	8 t	191,042	318,832
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO		7,363,189	8,687,390
Recuperacion de activos financieros	8 r	412,616	859,045
Cargos p.incobrabilidad y desval de activos financ	8 s	395,716	557,012
RESULTADO DE OPERACION DESPUES DE INCOBRABLES		7,380,090	8,989,423
Gastos de Administracion	8 v	8,025,756	8,355,816
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO		-645,666	633,607
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		11	7
RESULTADO DESPUES DE AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTTO VALOR		-645,654	633,615
Ingresos Extraordinarios	8 u	0	0
Gastos Extraordinarios	8 u	0	0
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES		-645,654	633,615
Ingresos de gestiones anteriores	8 u	7,248	5,000
Gastos de Gestiones Anteriores	8 u	206	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACION		-638,612	638,615
Ajuste contable por efecto de la inflacion		0	0
Resultado antes de Impuestos		-638,612	638,615
Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)		0	0
RESULTADO NETO DE LA GESTION		-638,612	638,615

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


 Lic. Angela Aguilera Yaune
 CONTADORA GENERAL
 CACTRI RL


 Lic. Elida Vaca Rivero
 GERENTE GENERAL
 CACTRI RL



FORMA C

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD CACTRI R.L.

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

	Notas	2,021	2,020
Flujos de fondos actividades de operaciones			
Utilidad (Pérdida) neta del ejercicio		-638,612	638,615
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:			
- Productos devengados no cobrados	1	-7,537,089	-5,802,895
- Cargos devengados no pagados	2	388,779	205,304
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	3		
- Provisiones para Incobrables Cartera	3	149,480	11,358
- Otras cuentas por cobrar		-29,301	-103,489
- Previsión para desvalorización		-9,936	9,261
- Provisiones o provisiones para beneficios sociales		324,361	489,857
- Provisiones para impuestos y otras clas.p/pagar		12,900	276,083
- Depreciaciones y amortizaciones		217,113	245,751
- Otros - Patrim Fdos Educacion y Asist y prev social		-63,861	
- Créditos castigados	4	0	84,933
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio		-7,186,166	-3,945,224
Productos cobrados(cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
- Cartera de préstamos		5,802,895	603,522
- Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes		0	0
- Otras cuentas por cobrar		0	0
- Obligaciones con el público		-198,763	-184,972
- Obligaciones con Bancos. y Entidades de financiamiento		4,635	0
- Otras Obligaciones		0	0
- Otras cuentas por Pagar		0	0
Incremento(disminución) neto de otros activos y pasivos:			
- Otras cuentas por cobrar-pagos anticipados, diversas -		248,378	-595,635
- Bienes realizables - vendidos -		9,580	412
- Otros activos-partidas pendientes de imputación -		-23,177	0
- Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones -		-1,295,466	152,501
- Provisiones		-225,605	0
Flujo neto en actividades de operación-excepto activ.de interm.		-2,863,688	-3,969,395
Flujo de fondos en actividades de intermediación:			
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:			
- Obligaciones con el público:			
- Depósitos a la vista y en caja de ahorros	5	-383,812	-967,981
- Depósitos a plazo hasta 360 días	5	719,741	401,089
- Depósitos a plazo más de 360 días	5	4,170,235	-234,912

eu

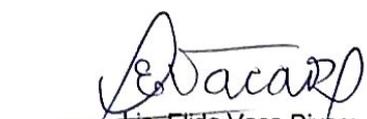


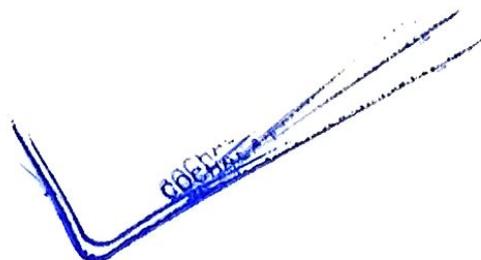
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD CACTRI R.L.
FORMA C
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2021 y 2020
(Presentado en Bolivianos)

	Notas	<u>2,021</u>	<u>2,020</u>
Flujo de fondos en actividades de intermediación (cont.)			
- Obligaciones con Bancos. y Entidades de financiamiento	6		
- a corto plazo		1,361,534	1,520,000
- a mediano y largo plazos		0	0
-Otras operaciones de intermediacion :			
- Depositos en cuentas corrientes de traspaso		0	0
- Cuotas de participacion Fondo Ral de Traspaso		0	0
- Obligaciones con instituciones fiscales		0	-735
- Otras cuentas por pagar por int financ Partic Publica		-66,506	81
Incremento (disminución) de colocaciones:			
- Créditos colocados en el ejercicio:			
- a corto plazo	7		
- a mediano y largo plazos - mas de un año	7	-18,985,444	-8,497,510
- Creditos recuperados en el ejercicio	7	18,931,255	13,397,955
- Otras cuentas por cobrar por intermediacion financiera		0	0
Flujo neto en actividades de intermediación		<u>5,747,002</u>	<u>5,617,988</u>
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:	8		
Incremento (disminución) de préstamos:			
Cuentas de los accionistas:			
- Aportes de capital		65,670	36,290
- Fondos Educ y Asist Prev Soc		0	-43,939
- Aportes no Capitalizables		0	0
Flujo neto en actividades de financiamiento		<u>65,670.00</u>	<u>-7,649</u>
Flujos de fondos en actividades de inversión:	8		
Incremento (disminución) neto en:			
- Inversiones temporarias		-1,664,427.89	-374,367
- Inversiones Permanentes		0.00	-269,089
- Bienes de uso		-42,332	
- Bienes diversos		0.00	0
- Cargos diferidos		0.00	-29,747
Flujo neto en actividades de inversión		<u>-1,706,760.02</u>	<u>-673,203</u>
Incremento (disminución) de fondos durante en ejercicio		1,242,224	967,741
Disponibilidades al inicio del ejercicio		4,287,501	3,319,760
Disponibilidades al cierre del ejercicio		<u>5,529,725</u>	<u>4,287,501</u>
		=====	=====

Las notas que se adjuntan, son parte integrante de estos estados financieros


 Lic. Angela Aguilera Yaune
 CONTADORA GENERAL


 Lic. Elida Vaca Rivero
 GERENTE GENERAL



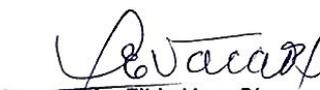
FORMA D

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD CACTRI R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2021 y 2020
 (Presentado en Bolivianos)

DETALLE	TOTAL	CAPITAL SOCIAL	APORTES NO CAPITALIZADOS	AJUSTES AL PATRIMONIO	RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS
Patrimonio saldos al 01 de Enero de 2020	10,164,802	2,951,520	2,933,228	0	3,840,664	439,389
Resultados del ejercicio	638,615					638,615
Distribucion de utilidades	-43,939				395,451	-439,389
Cap. De aportes-Aj patrimonio y util. Acum	0					
Aportes A Capitalizar	0					
Donaciones no capitalizables	0					
Certificados de Aportacion	36,290	36,290				
Saldo al 31/12/2020	10,795,768	2,987,810	2,933,228	0	4,236,114	638,615
Patrimonio saldos al 01 de Enero de 2021	10,795,768	2,987,810	2,933,228	0	4,236,114	638,615
Resultados del ejercicio	-638,612					-638,612
Distribucion de utilidades	-63,861				574,753	-638,615
Cap. De aportes-Aj patrimonio y util. Acum	0					
Aportes A Capitalizar	0					
Donaciones Recibidas	0					
Certificados de Aportacion	65,670	65,670				
Saldo al 31/12/2021	10,158,964	3,053,480	2,933,228	0	4,810,868	-638,612

Las notas 1 al 13 adjuntas son parte integrante e estos estados financieros


 Lic. Angela Aguilera Yaune
CONTADORA GENERAL


 Lic. Elida Vaca Rivero
GERENTE GENERAL



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD
"CACTRI" RL

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

NOTA 1. ORGANIZACION

a) Organización de la sociedad

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Trinidad R.L., es una entidad de intermediación financiera, constituida el 20 de julio de 1963, legalmente reconocida mediante Resolución y/o Personería Jurídica N° 00311 del Consejo Nacional de Cooperativas en fecha 16 de mayo de 1964, y Registro Nacional N° 288 según fojas 46 del INALCO, como una Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada, de fondo social y número de socios variable y duración indefinida.

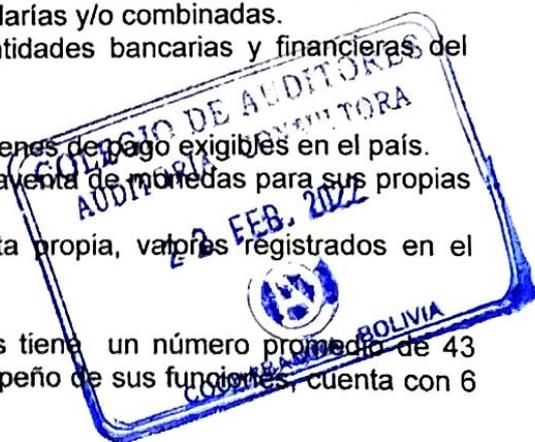
El 26 de abril de 2000 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI- ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, otorga la Licencia de Funcionamiento No. 007/2000 bajo la denominación de COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD "CACTRI" LTDA- categoría 2, con domicilio legal en la ciudad de Trinidad, Capital del Departamento del Beni, autorizada para realizar operaciones de intermediación financiera, y prestar servicios financieros en todo el territorio nacional tanto a socios como clientes, en el marco de la Ley N° 393 de Servicios Financieros. De acuerdo a la Ley General de Cooperativas N° 356 se procedió a la adecuación de la Razón Social de Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Trinidad RL. Según Resolución Administrativa H-2° FASE N° 041/2019 de la AFSCOOP de fecha 20 de marzo de 2019, y el 20 de Julio de 2020, según Resolución de ASFI/ 334 /2020, La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, dispone la adecuación de la Licencia de Funcionamiento de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "TRINIDAD R.L." "CACTRI R.L."

La Cooperativa para el cumplimiento de sus objetivos económicos, sociales, misión y visión, Educación Financiera y Responsabilidad Social Empresarial, adecua su estructura orgánica para optimizar los recursos humanos y materiales, prestando servicios con calidad y calidez.

La Cooperativa de acuerdo a sus Estatutos, según Capítulo II, artículo 4 tiene como objetivo social único: Prestación de servicios de intermediación financiera y, promover el desarrollo económico y social de sus socios y clientes, mediante la ejecución de las operaciones que le son permitidas por Ley:

- a) Recibir depósitos en cuentas de ahorro, a la vista o a plazo fijo
- b) Otorgar créditos a sus socios, de corto, mediano y largo plazo con garantías solidarias, personales, hipotecarias, prendarias y/o combinadas.
- c) Contraer créditos y obligaciones con entidades bancarias y financieras del país.
- d) Contraer obligaciones subordinadas.
- e) Realizar operaciones de giros y emitir órdenes de pago exigibles en el país.
- f) Realizar operaciones de cambio y compraventa de monedas para sus propias operaciones.
- g) Comprar, conservar y vender por cuenta propia, valores registrados en el registro del mercado de valores

CACTRI RL, para la prestación de sus servicios tiene un número promedio de 43 empleados, a quienes se capacita para el desempeño de sus funciones, cuenta con 6



oficinas en el departamento del Beni, una urbana que es la oficina central y rural que están en las agencias en provincias del Departamento Beni.

1. Oficina central: Trinidad, provincia Cercado, c/Cochabamba, esquina Manuel Limpas No 100
2. Agencia # 1, San Ignacio, Provincia Moxos, c/Santa Cruz, s/n entre c/ Santiesteban y c/Ayacucho.
3. Agencia # 2, San Borja, Provincia Ballivián, c/ Tarija, entre c/La Paz y c/Cochabamba
4. Agencia # 3, Santa Ana, Provincia Yacuma, c/Santa Cruz nº 61
5. Agencia # 4, Rurrenabaque, Provincia Ballivián, C/Bolivar entre Aniceto Arce y Pando
6. Agencia # 5, Magdalena, Provincia Itenez, C/Nataniel García Chávez.

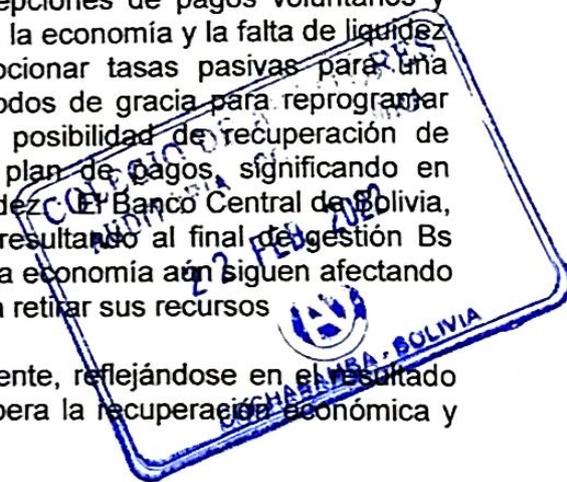
b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad

- CACTRI R.L., como entidad financiera Cooperativa, en cumplimiento de las disposiciones de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, desarrolla sus actividades de prestación de servicios financieros, aplicando las medidas regulatorias, en tasas activas y pasivas, adecuando la normativa interna e infraestructura tecnológica, para el cumplimiento de los objetivos del vivir bien, que las personas puedan contar con un techo propio, así como permitir el crecimiento de la producción nacional desde pequeños hasta grandes productores, que son ejes principales para el desarrollo económico y social del país, con presencia en lugares de poca o nula bancarización en sectores económicos y poblacionales con ingresos pequeños.

El ambiente financiero, en el conglomerado de entidades financieras, el sector Cooperativo regulado se encuentra en desventaja frente a los Bancos en cuanto a captación y colocación de recursos; por el tamaño de la entidad, se dan limitaciones legales, siendo esta una forma de migración de consumidores financieros hacia los bancos. En 2021 por los efectos de las medidas contra el covid 19, se incrementó el uso de tecnologías, en nuestro caso, transacciones electrónicas, ámbito que la Cooperativa está realizando a través OETF del MLD.

La situación económica a nivel mundial ha afectado a todo el sistema financiero, en Bolivia, por los diferimientos de créditos en 2020 que afectó a la liquidez, que como una medida para hacer frente, ante el cierre de la economía, se tuvo que dejar caer el volumen de cartera para atender la demanda de retiros de los ahorristas, teniendo en contra parte, que no se percibían pagos de los créditos, salvo excepciones de pagos voluntarios y compra de cartera de otra entidad. En 2021, la economía y la falta de liquidez continuaron afectando, se debieron promocionar tasas pasivas para una mejora en la oferta. La disposición de periodos de gracia para reprogramar y/o refinanciar créditos, volvió a alejar la posibilidad de recuperación de cartera, llevando las cuotas al final del plan de pagos, significando en promedio 22 meses de restricción de la liquidez. El Banco Central de Bolivia, dio soporte mediante créditos de liquidez, resultando al final de gestión Bs 4.000.000.- para capital de operaciones. A la economía aún siguen afectando las olas de covid, donde los ahorristas deben retirar sus recursos

Ambos aspectos han impactado negativamente, reflejándose en el resultado de la gestión, que en el corto plazo, se espera la recuperación económica y financiera.



La Ley N° 1319 de 25/08/2020 y DS 4318 de 31/08/2020, que reglamentan la Ley 1294, en su alcance señalaban el diferimiento automático de la cartera total sin distinción, sin embargo, ASFI, discriminó a cartera solo en Estado vigente, y cómo explicar al Consumidor financiero afectado por la paralización de la economía porque el virus no discierne quien estuvo vigente o vencido y se aplicó la normativa mayor, viniendo luego ASFI en diciembre de 2020 a establecer nuevamente que solo aplica para cartera vigente, afectando a la calidad de la cartera, al estado del crédito y al prestatario que envejece el periodo de morosidad. En

Producto del diferimiento de cartera de créditos, la Cooperativa percibió un muy bajo retorno de liquidez, las líneas ofrecidas por BCB no se adecuaron a la situación actual por los plazos, se direccionó hacia el Banco de Desarrollo Productivo quien no flexibilizó la normativa documentaria, aun conociendo el proceso de adecuación que se encuentra el sector Cooperativo y otros requisitos a cumplir se mantuvieron sin variación, imposibilitando el acceso a recursos.

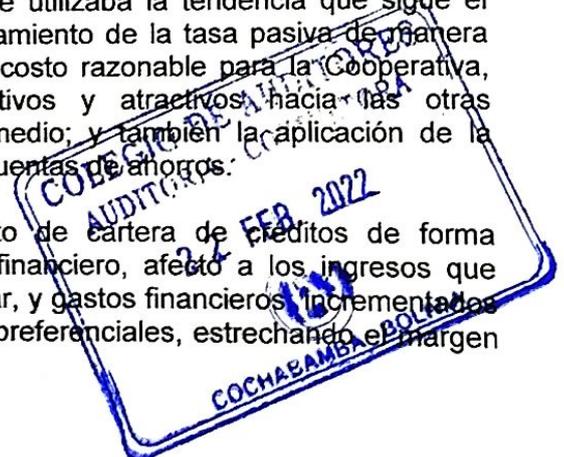
Al cierre de gestión la Cooperativa ha incrementado su activo total, con disminución de cartera en cuanto a capital colocado, e incrementado por los productos devengados por cobrar de cartera, y con una liquidez baja por el impacto del diferimiento, periodo de gracia para reprogramar y/o refinanciar créditos con cuotas diferidas.

- La administración del riesgo crediticio en la cooperativa, se realiza mediante la evaluación de la capacidad de pago de los prestatarios, y análisis de la actividad económica y laboral, como ser la fuente de pago generadora de recursos, estabilidad económica y laboral, así como el destino del crédito. Con la crisis sanitaria, económica las medidas emitidas por ASFI han afectado a la economía ya que los creditistas se han acogido a los meses de gracia y al reprogramarlos las cuotas diferidas se mantienen hasta la cancelación total del Crédito.

La gestión del riesgo de mercado se la realiza por medio de herramientas de control para medir: el riesgo de liquidez, el riesgo de tasas y tipo de cambio: La primera herramienta es el calce de plazos cuyo análisis es por banda de tiempo que permite conocer los vencimientos de obligaciones y sus respectivas coberturas, la segunda denominada GAP de Sensibilidad que permite medir la sensibilidad de los activos o pasivos a las tasas de interés al repreciosarlos, y un control permanente de las operaciones activas y pasivas por moneda, tendentes al equilibrio, y evitar costos por diferencias en tipo de cambio. También se han establecido límites internos de concentración realizando controles permanentes para no contravenir las disposiciones legales establecidas.

En la definición de tasas de interés, se utilizaba la tendencia que sigue el sistema financiero respecto al comportamiento de la tasa pasiva de manera que se pueda captar del público a un costo razonable para la Cooperativa, esto sin descuidar de ser competitivos y atractivos hacia las otras instituciones que operan en nuestro medio; y también la aplicación de la regulación de tasas para créditos y de cuentas de ahorros.

La disposición legal de la diferimiento de cartera de créditos de forma obligatoria, sin un análisis del sector financiero, afectó a los ingresos que fueron registros contra cuenta por cobrar, y gastos financieros incrementados por la oferta de tasas pasivas en DPF preferenciales, estrechando el margen financiero.



- En la gestión, la Cooperativa ha mantenido la prestación de productos y servicios a sus socios y clientes con calidad y con tecnología actualizada. Un servicio que se mantuvo durante la gestión 2020 fue el pago de bonos ofrecidos por el Estado, si bien trajo afluencia de personas, las comisiones por este concepto no han sido canceladas.
- Para la realización de enlace de operaciones, la Cooperativa es parte integrante del grupo de Cooperativas de calidad reconocidas a nivel nacional e internacional A.T.C Asociación Técnica de Cooperativas, atención en todo el país y remesas del exterior, como ser España, Estados Unidos, Inglaterra, Brasil, Italia. con la empresa Moneygram que de igual forma presta servicio en España, Italia, Estados Unidos, Chile y Perú. Así también nos encontramos conectados con el Modulo de Liquidación Diferida del BCB. También se tiene el MLD.
- En el fortalecimiento institucional, el objetivo de la Cooperativa es el crecimiento de las Reservas a través de la generación de resultados suficientes, de acuerdo al plan operativo institucional que se determina en forma anual, y plan estratégico con proyección trienal. También se tiene previsto promover el fortalecimiento del patrimonio a través de certificados de aportación.
- El financiamiento obtenido un millón de dólares americanos, de la entidad Holandesa OIKOCREDIT, a los fines de fortalecer la colocación de cartera, se mantiene con saldo pendiente de pago, habiéndose solicitado y aprobado el diferimiento de capital en la gestión 2020, a la fecha se está cancelando en sus fechas pactadas de pago.
- En el mes de Febrero se obtuvo un crédito de liquidez con el Banco de Desarrollo Productivo por 9.000.000.-, realizando la devolución de Bs. 5.000.000.- en el mes de mayo 2021, teniendo a la fecha un saldo de Bs. 4.000.000.-
- Un aspecto que merece atención es la incertidumbre de la voluntad de los deudores de créditos, porque con casi dos años de no pagar créditos, se desconoce si van a mantener la cultura de pago.

NOTA 2.

NORMAS CONTABLES

Los Estados Financieros de CACTRI RL., han sido preparados de acuerdo a las Normas contables establecidas en el Manual de Cuentas y disposiciones establecidas por la ASFI; Estos lineamientos concuerdan sustancialmente con los Principios de Contabilidad generalmente aceptados; excepto, la variación dispuesta en la Circular SB/585/2008 emitida por la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, hoy Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI, que dispone la suspensión del ajuste de los estados financieros a moneda constante.

a) Bases de presentación de los Estados Financieros

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2021 se presentaron en bolivianos, no se re expresaron, en cumplimiento a la normativa de la ASFI, de fecha 29/11/2008, circular SB/594/2008, indicando que las cifras de los Estados Financieros de gestiones anteriores deben presentarse sin ser reexpresadas a moneda constante de la fecha de cierre. Los rubros no monetarios no se actualizan en cumplimiento a la determinación de la ASFI. Se presentan los estados financieros, en las formas y estructuras requeridas. Las notas a los Estados financieros, se comparan a las fechas de corte indicada en cada uno de los estados, establecida en el Manual de Cuentas, apartado de Estados Financieros.



La moneda extranjera de las operaciones pasivas y activas, es el dólar americano, que se cotiza al cierre de diciembre de 2021 y diciembre de 2020 en Bs 6.86 por cada dólar.

b) Cartera: Criterios de exposición y métodos de previsión para riesgos de incobrabilidad y desvalorización, considerando las provisiones genéricas

La cartera de créditos se expone por el capital prestado clasificado por estados, más los productos devengados de acuerdo a Normas de la ASFI; la previsión para incobrables está calculada en función de la evaluación y calificación de la cartera comprendiendo la totalidad de los prestatarios. Para la evaluación y calificación de la cartera de créditos, se aplica lo dispuesto en las Directrices Generales para la gestión del Riesgo de créditos de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

Conforme ASFI, como ente regulador del sistema financiero emite normativas de cartera, la cooperativa en cumplimiento aplica en todos sus aspectos a las operaciones crediticias a partir de la fecha que se estipula su vigencia. Las provisiones expuestas en los estados financieros al cierre de gestión comprenden provisiones específicas por incobrabilidad y provisiones genéricas cíclicas y riesgo adicional, además de una previsión voluntaria para otros riesgos.

La gestión 2021 se ha visto marcada por la pandemia de covid 19 con su impacto negativo paralizando la economía y afectando la salud de la población boliviana. El Estado dictó medidas de ayuda a los creditistas, a través del diferimiento de crédito desde marzo hasta el 31.12.2020, dejando en riesgo al sistema financiero, principalmente el Cooperativo. El Gobierno nacional modificó el marco normativo de diferimiento de créditos con la finalidad de viabilizar el acceso al refinanciamiento y/o reprogramación de créditos, y esta Gestión se tuvo que aplicar los 6 meses de gracia a los creditistas afectando más la liquides de la Cooperativa.

c) Inversiones Temporarias y permanentes: criterios de valuación y exposición de los distintos tipos de inversiones.

Las inversiones temporarias compuestas por Cuentas de Ahorros en Bancos, Fondo RAL del Encaje Legal Títulos, Cuotas de participación Fondo CPVIS y Fondo FIUSEER, en el Banco Central, están expresadas a su valor nominal actualizado en función de las variaciones del dólar estadounidense para el caso de moneda extranjera, y valuado a su valor neto de realización.

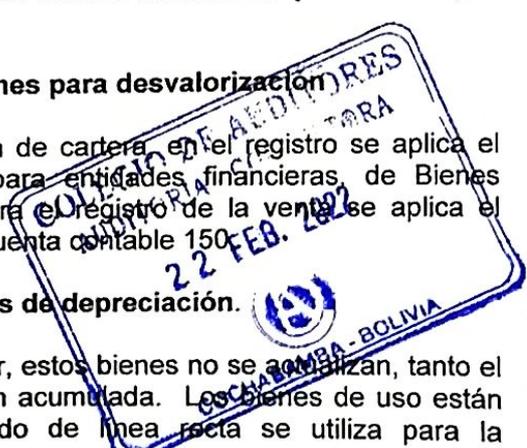
Asimismo las inversiones permanentes o participación en otras sociedades se registran a su valor nominal confirmado por cada entidad emisora, estas inversiones están valuadas a su valor de costo y re-expresadas a moneda constante al cierre del ejercicio, debido a que el valor nominal está en dólares americanos y se constituyen provisiones por desvalorización.

d) Bienes Realizables: valuación y provisiones para desvalorización

Para los bienes adjudicados en recuperación de cartera, en el registro se aplica el esquema No 24 del Manual de cuentas para entidades financieras, de Bienes recibidos en Recuperación de créditos y para el registro de la venta se aplica el esquema No 6, todo sobre la dinámica de la cuenta contable 150.

e) Bienes de Uso: valuación, método y tasas de depreciación.

De acuerdo a disposiciones del ente regulador, estos bienes no se acumulan, tanto el valor de los bienes así como la depreciación acumulada. Los bienes de uso están registrados a su valor de costo; el método de línea recta se utiliza para la



depreciación, sobre la base de porcentajes de depreciación que se consideran suficientes para extinguir los valores de los bienes durante su vida útil estimada.

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

f) Otros activos, valuación, métodos y tasas de depreciación de bienes diversos, valuación y método de amortización de los cargos diferidos y bienes intangibles.

Los cargos diferidos se registran a su valor de costo, y se amortizan según lo dispuesto por el Manual de cuentas para el Sistema Financiero.

Los activos intangibles registran los software informáticos y licencias de autorización de uso, y de antivirus necesarias para la seguridad de la información. Su amortización se efectúa de acuerdo a las características del tipo de software, y las licencias en el tiempo determinado como vida útil.

g) Fideicomisos constituidos: La Cooperativa no presenta este tipo de operaciones

h) Provisiones y previsiones: método de cálculo de las estimaciones.

La provisión para indemnizaciones se constituye para todo el personal, devengando el equivalente a un mes de sueldo por año de antigüedad. Según disposiciones legales vigentes D.S No 0110 del 1 de mayo de 2009, transcurridos los noventa y un días, el personal ya es acreedor a la indemnización, equivalente a un mes de sueldo por un año de antigüedad, incluso en los casos de retiro voluntario. Contabilizando los beneficios sociales devengados. Para vacaciones se registran por desvinculación laboral.

Las previsiones específicas, genéricas y otros tipos, se contabilizan en conformidad con lo establecido por la ASFI en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

i) Patrimonio Neto: Ajuste a moneda constante, incrementos por reservas técnicas y ajustes en subsidiarias.

Los saldos de Capital social, Aportes no capitalizados, Reservas, Resultados acumulados, se presentan a valor histórico a partir del 1 de enero de 2008, que por determinación de la ASFI, el patrimonio no actualiza a moneda constante. Las reservas incrementan de acuerdo a la distribución de excedentes de percepción de cada gestión, en los porcentajes establecidos en el estatuto orgánico de la Cooperativa. Para 2021 incrementaron las reservas por distribución de excedentes de percepción de la gestión 2020.

A los efectos de determinación del impuesto a las Utilidades de las Empresas, el patrimonio se actualiza en función a las UFVs, en cumplimiento a disposiciones Tributarias, aspecto que se reporta en Anexos Tributarios.

j) Resultados del ejercicio: criterios de exposición, ajuste a moneda constante, métodos de contabilización de los resultados financieros u otras partidas importantes.

La Cooperativa determina sus resultados de acuerdo a la Circular SB/585/2008 emitida por la Superintendencia de Bancos, hoy Autoridad del Sistema Financiero



ASFI y sus normas en vigencia, establecidas en el Manual de Cuentas para entidades financieras.

El Estado de Resultados se expone a su valor histórico; para el registro de transacciones se utiliza el principio del devengado, excepto para los créditos en estado vencido, para su registro en el periodo en que se efectuaron. Asimismo, cuando corresponde, las actualizaciones de las operaciones monetarias activas y pasivas. Para el Impuesto a las Utilidades de las Empresas (IUE) con su alícuota de 25% es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones (I.T) de la gestión siguiente.

k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

La Cooperativa, cumple con todas las disposiciones legales que rigen sus actividades, reconociendo sus efectos en cada periodo, una vez son emitidas las normas y reglamentaciones. Para las disposiciones tributarias, se cumple con las normas para el impuesto a las utilidades de las empresas, conforme ha establecido el Servicio de Impuestos Nacionales, en toda su reglamentación y procedimientos, reconociendo en el anexo tributario, en las cuentas del estado de Ganancias y pérdidas la re expresión en Unidades de Fomento a la Vivienda, para ver su efecto en los resultados. En los registros de los créditos diferidos se aplicó el Manual de Cuenta para Entidades Financieras.

l) Absorciones o fusiones de otras entidades

La Cooperativa no participa de fusiones o absorciones con otras entidades.

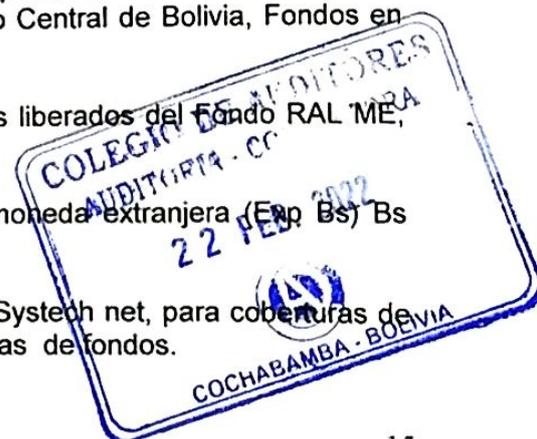
NOTA 3 CAMBIOS DE POLITICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Cambio de prácticas contables, y/o cambio de políticas, se tiene la no re expresión de las partidas no monetarias de acuerdo a disposición de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

Los cambios y modificaciones que establece la ASFI, son considerados desde la fecha que se determina, principalmente sobre la cartera de créditos y su régimen de provisiones. Las políticas de la Cooperativa, se enmarcan y se aplican en las determinaciones regulatorias. Las modificaciones, están referidas a los créditos con cuotas diferidas, porque los intereses pendientes de cobro, deben llevarse al final del plan de pagos, y se registran en cuenta identificada específicamente.

NOTA 4. ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

- Comprende el Encaje Legal de acuerdo a Reglamento; Moneda nacional de obligaciones sujetas a Encaje, 5.5% en efectivo y 4.5% En títulos; en moneda extranjera 10.% para encaje en efectivo, 10% para encaje legal en títulos para DPF mayores a 720 días y 11% para el resto de pasivos, estructurándose en su interior en porcentajes para constitución en Banco Central de Bolivia, Fondos en custodia en caja.
- Fondo CPVIS que se constituye con los recursos liberados del Fondo RAL ME, expresado en bolivianos Bs 27.247.92
- Fondos FIUSEER M.N y M.E. Bs 256.858.- y moneda extranjera (Exp Bs) Bs 11.511.08
- Bs. 157.091.66 y \$us (exp Bs) Bs 23.162.08 en Systech net, para coberturas de compensación de servicios de giros y transferencias de fondos.



- Boletas de Garantías en el Banco Unión, como garantía por la prestación de servicios de cobranza de facturación, registradas en cuentas por cobrar diversas, se detallan:

- De Bs. 29.338.84.- en favor de Ende del Beni S.A.M. por cobranza de facturación.
- De Bs. 25.000.- en favor de Entel SA. Por cobranza de facturación.

ENCAJE EFECTIVO Y FONDO RAL	31.12.2021		31.12.2020	
	REQUERIDO	CONSTITUIDO	REQUERIDO	CONSTITUIDO
Cuenta de Encaje legal en efectivo M/N	2,378,493	1,950,136	1,374,997	758,550
Cuenta de Encaje legal en efectivo M/E	44,200	249,939	30,045	50,795
Cuota de participación. Fondo RAL. Encaje Legal M/	109,799	1,028,030	106,124	1,044,810
Cuota de participación. Fondo RAL. Encaje Legal M/	45,770	45,760	30,849	30,748
TOTAL	3,488,262	3,282,865	2,805,193	2,333,344

NOTA 5

ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES: Al 31/12/2021 y 2020

Activos y Pasivos	31.12.2021	31.12.2020
Activo Corriente	32,535,481	23,760,649
Disponibilidades	5,529,725	4,287,501
Inversiones Temporarias	3,371,121	1,747,894
Cartera	22,765,853	16,469,224
Otras cuentas por cobrar	853,345	945,331
Bienes realizables	15,437	15,081
Inversiones Permanentes	0	295,617
Bienes de Uso	0	0
Otros Activos	0	0
Activo No Corriente	38,920,016	43,495,905
Inversiones Temporarias	805,527	764,326
Cartera	36,234,705	40,868,718
Otras cuentas por cobrar	-51,698	75,392
Inversiones Permanentes	299,617	4,000
Bienes de Uso	1,620,339	1,766,091
Otros Activos	11,526	17,378
Total activo	71,455,497	67,256,554
Pasivo Corriente	27,332,770	24,277,806
Obligaciones con el publico	18,503,461	18,957,687
obligaciones con inst fiscales	0	0
Obligaciones con bancos y entid financ	7,481,380	3,828,543
Otras cuentas por pagar	1,273,707	1,350,847
Obligaciones con Empresas Publicas	74,223	140,729
Otros pasivos	0	0
Pasivo No Corriente	33,963,763	32,182,980
Obligaciones con el publico	33,393,762	28,243,355
Obligaciones con bancos y entid financ	0	2,286,668
Otras cuentas por pagar	0	881,064
Previsión genérica Cíclica	570,001	771,892
Otros pasivos	0	0
Total pasivo	61,296,533	56,460,786
PATRIMONIO		
Capital social	3,053,480	2,987,810
Aportes no Capitalizados	2,933,228	2,933,228
Reservas	4,810,868	4,236,114
Resultados acumulados	-638,612	638,615
TOTAL DEL PATRIMONIO	10,158,964	10,795,768
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	71,455,497	67,256,554



CALCE FINANCIERO: Vencimiento de activos y pasivos al 31.12.2021 y 2020 en formato de ASFI.

CALCE AL 31/12/2021	Saldo Inicial	30 d	90 d	180 d	360 d	720 d	> 720 d
Activo	71,455,497	14,841,917	3,198,635	5,910,196	8,584,733	12,805,775	26,114,241
Disponibilidades	5,529,725	5,529,725	0	0	0	0	0
Inversiones temporarias	4,176,648	3,123,139	42,150	95,587	110,246	214,674	590,853
Cartera vigente	53,620,320	1,159,502	2,324,861	3,478,352	7,349,340	12,535,357	26,772,908
otras cuentas por cobrar	1,012,579	367,752	194,380	215,604	17,069	29,800	187,975
inversiones permanentes	331,632	0	0	0	0	295,617	36,015
otras operaciones activas	6,784,593	4,661,799	637,245	2,120,654	1,108,078	-269,673	-1,473,510
Pasivo	61,296,533	1,779,007	8,071,382	7,566,193	9,916,189	15,207,601	18,756,162
Oblig c público a la vista	0	0	0	0	0	0	0
Oblig c publico ahorros	18,497,034	798,648	1,597,296	1,383,299	1,956,280	2,766,598	9,994,913
Oblig c público a plazo	31,416,364	518,606	1,223,700	4,160,236	5,490,772	12,274,300	7,748,750
Oblig con empresas con part estatal	74,223	74,223	0	0	0	0	0
Financ entid financ pais	5,168,200	0	4,000,000	1,168,200	0	0	0
Financiamiento externo	2,286,668	0	0	762,222	1,524,446	0	0
otras cuentas por pagar	556,102	387,461	123,214	45,428	0	0	0
Otras operaciones pasivas	1,702,897	70	52,172	46,808	673,928	112,084	817,836
Oblig publico restringidas	1,595,046	0	1,075,000	0	270,763	54,620	194,663
Brecha Simple (act -pasivo)			13,062,911	-4,872,747	-1,655,997	-1,331,456	-2,401,826
Brecha acumulada		13,062,911	8,190,164	6,534,167	5,202,711	2,800,885	10,158,964

CALCE AL 31/12/2020	Saldo Inicial	30 d	90 d	180 d	360 d	720 d	> 720 d
Activo	67,256,554	8,692,131	3,894,910	3,936,982	7,236,626	11,738,645	31,757,260
Disponibilidades	4,287,501	4,287,501	0	0	0	0	0
Inversiones temporarias	2,512,220	1,456,651	85,467	73,399	132,377	112,743	651,583
Cartera vigente	53,252,128	1,191,424	2,354,581	3,497,334	6,592,281	11,608,785	28,007,722
otras cuentas por cobrar	969,585	582,929	101,289	72,200	16,400	31,800	164,966
inversiones permanentes	331,632	0	0	0	295,617	0	36,015
otras operaciones activas	5,903,488	1,173,627	1,353,571	294,048	199,951	-14,682	2,896,973
Pasivo	56,460,786	1,875,549	6,732,812	5,973,210	9,696,235	9,001,474	23,181,506
Oblig c publico a la vista	0	0	0	0	0	0	0
Oblig c publico ahorros	18,935,585	699,198	1,398,395	1,211,046	1,712,678	2,422,092	11,492,177
Oblig c publico a plazo	27,289,135	473,377	3,177,626	2,904,775	6,891,742	4,759,990	9,081,625
Obligacion empresa estat	140,729	140,729	0	0	0	0	0
Financ entid financ pais	1,520,000	0	1,000,000	520,000	0	0	0
Financiamientos externos	4,573,334	0	762,222	762,222	762,222	1,524,444	762,224
otras cuentas por pagar	1,134,609	560,463	292,463	276,347	800	4,537	0
Otras operaciones pasivas	2,089,834	1,783	47,106	98,820	207,128	50,060	1,684,937
Oblig publico restringidas	777,559	0	55,000	200,000	121,665	240,351	160,543
Brecha Simple (act -pasivo)		6,816,582	-2837.902	-2,036.228	-2,459,608	2,737,172	8,585.754
Brecha acumulada		6,816,582	3,978,679	1,942,451	-517,158	2,220,014	10,805,768

NOTA 6 OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS:
Sin movimiento

NOTA 7 POSICION EN MONEDA EXTRANJERA
Presenta una posición larga, donde los activos en moneda extranjera son mayores que los pasivos. (t.c. al 31/12/2021 y 2020 es Bs 6.86)

DETALLE	al 31.12.2021		al 31.12.2020	
	BS	\$US	Bs.	\$US
ACTIVO ME	973,847	141,960	771,926	112,526
Disponibilidades	687,798	100,262	483,849	70,532
Inversiones Temporarias	201,282	29,341	197,928	28,852
Cartera Neta	18,645	2,718	4,618	673
Otras cuentas por cobrar	23,362	3,406	42,773	6,235
Inversiones Permanentes	42,759	6,233	42,759	6,233
PASIVO ME	426,561	62,181	290,192	42,302
Obligaciones con el público	418,685	61,033	282,447	41,173
Obligaciones con Instituciones Fiscales	0	0	0	0
Obligaciones con Bancos y entidades Financiamiento	0	0	0	0
Otras cuentas por pagar	6,673	973	6,437	938
Otras provisiones	149	22	149	22
Previsión Genérica Cíclica	1,055	154	1,159	169
POSICION NETA ACTIVA	547,286	79,779	481,734	70,224

COCHABAMBA - BOLIVIA
22 FEB 2022

NOTA 8

COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

a) Disponibilidades: Composición del grupo al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

DETALLE	31.12.2021	31.12.2020
Caja	1,892,803	1,255,534
Billetes y monedas nominativa por monedas	1,892,803	1,255,534
Banco Central de Bolivia	2,209,075	809,344
Cuenta de Encaje - Entidades no bancarias	2,209,075	809,344
Bancos y corresponsales del país	1,427,848	2,222,622
Bancos y corresponsales nominativo por entidad	1,427,848	2,222,622
TOTAL	5,529,725	4,287,501

b) Cartera directa y contingente:

1. Composición por clase de cartera y provisiones por incobrabilidad: al 31.12.2021 y 2020.

31.12.2021

TIPO DE CREDITO	CARTERA	CARTERA	CARTERA	CARTERA	PREVISIÓN ESP
	CONTINGENTE	VIGENTE	VENCIDA	EJECUCION	P. INCOB
Empresarial	0	0	0	0	0
PYME	0	0	0	0	0
Microcrédito DG	0	6,353,593	181,839	122,308	159,763
Microcrédito no DG	0	5,025,358	174,454	53,223	234,645
De Consumo DG	0	3,355,268	83,276	0	92,362
De Consumo no DG	0	25,083,779	507,808	261,547	1,510,376
De Vivienda	0	13,788,918	74,490	0	46,578
De Vivienda sin garantía hipotecaria	0	13,405	0	0	402
Previsión Genérica	0	0	0	0	1,571,669
TOTALES	0	53,620,320	1,021,866	437,078	3,615,795

31.12.2020

TIPO DE CREDITO	CARTERA	CARTERA	CARTERA	CARTERA	PREVISIÓN ESP
	CONTINGENTE	VIGENTE	VENCIDA	EJECUCION	P. INCOB
Empresarial	0	0	0	0	0
PYME	0	0	0	0	0
Microcrédito DG	0	6,141,520	396,246	131,428	175,784
Microcrédito no DG	0	5,445,378	219,245	53,223	224,015
De Consumo DG	0	4,050,424	134,626	0	123,641
De Consumo no DG	0	22,743,968	626,745	211,435	1,374,652
De Vivienda	0	14,870,838	0	0	20,269
De Vivienda sin garantía hipotecaria	0	0	0	0	0
Previsión Genérica	0	0	0	0	1,571,669
TOTALES	0	53,252,128	1,376,862	396,085	3,490,029

2. Clasificación de cartera por :

2.1 Actividad Económica del Deudor: sobre saldos Al 31.12.2021



ACTIVIDAD ECONOMICA DEL DEUDOR	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION P/INCOBRA	PREVISION GENERALICA
*AGRICULTURA Y GANADERIA	0	1206,328	0	0	0,284	
*CAZA SILVICULTURA Y PESCA	0	67,009	40,323	0	43,633	
*EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATU	0	0			0	
*MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	32,628			34	
*INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	2,690,948	2,1393	0	66,505	
*PRODUCCION Y DISTRIBUCION ENERGIA GAS Y A	0	605,725	0	0	0,370	
*CONSTRUCCION	0	1,404,630	33,342	0	68,237	
*VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	7,552,704	278,042	95,162	360,246	
*HOTELES Y RESTAURANTES	0	3,751,130	68,547	67,791	66,395	
*TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICA	0	5,097,974	93,09	26,983	262,294	
*INTERMEDIACION FINANCIERA	0	2,590,660	2,1428	0	55,335	
*SERVICIOS INMOBILIARIOS SEMIPRESARIALES Y AL	0	2,226,410	10,703	0	33,228	
*ADMINIST PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD	0	3,655,468	10,079	73,943	259,782	
SOCIAL OBLIGATORIA	0					
*EDUCACION	0	13,421,468	66,728	810	367,804	
*SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONAL	0	7,797,209	97,063	48,107	210,640	
*SERVICIOS DE HOGARES PRIVADOS QUE	0	70,082	0	7,469	9,211	
CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0					
*SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS	0	66,662	0	0	560	
EXTRATERRITORIALES	0					
*ACTIVIDADES ATIPICAS	0	1,914,07	0	46,789	70,625	
Prevision Generalica	0	0	0	0	157,669	157,669
TOTALES		63,620,320	102,1996	437,078	3,616,795	157,669

2.1 Actividad Económica del Deudor: sobre saldos Al 31.12.2020

ACTIVIDAD ECONOMICA DEL DEUDOR	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION P/INCOBRA
*AGRICULTURA Y GANADERIA	0	1,506,099	42,742	41,165	35,840
*CAZA SILVICULTURA Y PESCA	0	93,579	40,323	0	43,004
*EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	0	0			0
*MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	4,1081			34
*INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	2,329,001	23,091	0	64,811
*PRODUCCION Y DISTRIBUCION ENERGIA GAS Y AGUA	0	548,909	3,062	0	1,285
*CONSTRUCCION	0	1,972,799	33,342	0	66,916
*VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	6,952,904	391,985	124,739	358,006
*HOTELES Y RESTAURANTES	0	3,552,510	238,296	25,705	194,833
*TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	4,636,205	66,604	26,983	98,457
*INTERMEDIACION FINANCIERA	0	2,484,190	22,911	0	57,234
*SERVICIOS INMOBILIARIOS SEMIPRESARIALES Y ALQUILER	0	2,340,044	23,362	0	37,296
*ADMINIST PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL	0	4,266,052	97,111	74,253	324,816
OBLIGATORIA	0				
*EDUCACION	0	11,610,226	66,412	616	377,816
*SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	0	7,670,285	45,774	48,107	60,963
*SERVICIOS DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN	0	65,675	1,684	7,469	11,523
SERVICIO DOMESTICO	0				
*SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS	0	63,539	0	0	67
EXTRATERRITORIALES	0				
*ACTIVIDADES ATIPICAS	0	1,83,033	0	46,789	70,332
PREVISION GENERALICA					157,669
TOTALES		63,262,128	1,374,662	396,085	3,490,029



2.2 Destino del crédito: sobre saldos al 31.12.2021

DESTINO DEL CREDITO	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION P/INCOBRA
*AGRICULTURA Y GANADERIA	0	756,781	3,958	0	7,876
*CAZA SILVICULTURA Y PESCA	0	0	40,323	0	40,323
*EXTRACCION DE PTROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	0	0			
*MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	31,499			
*INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	556,032	11,331	0	15,686
*PRODUCCION Y DISTRIBUCION ENERGIA GAS Y AGUA	0	21,426	0	0	643
*CONSTRUCCION	0	214,335,22	12,421	55,07	419,226
*VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	1196,1958	395,788	245,754	691,182
*HOTELES Y RESTAURANTES	0	2,078,028	27,98	32,046	54,969
*TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACION	0	1328,948	32,303	0	37,683
*INTERMEDIACION FINANCIERA	0	4,655,573	206,667	71,592	367,66
*SERVICIOS INMOBILIARIOSEMPRESARIALES Y ALQUILER	0	9,081,073	188,877	19,567	368,733
*ADMINISTRACION PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	0	0	0	0
*EDUCACION	0	759,854	0	0	214,14
*SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	0	943,526	0	13,103	19,427
*SERVICIOS DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	12,000	0	0	0
*SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	0	0	0	0	0
*ACTIVIDADES ATIPICAS	0	0	0	0	0
Prevision Generica	0	0	0	0	157,1669
TOTALES	0	53,620,320	102,1866	437,078	3,615,795

2.2 Destino del crédito: sobre saldos al 31.12.2020

DESTINO DEL CREDITO	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION P/INCOBRA
*AGRICULTURA Y GANADERIA	0	1099,332	46,700	41,65	29,922
*CAZA SILVICULTURA Y PESCA	0	0	40,323	0	40,323
*EXTRACCION DE PTROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	0	0			
*MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	39,952			
*INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	722,982	18,337	0	21,599
*PRODUCCION Y DISTRIBUCION ENERGIA GAS Y AGUA	0	30,835	0	0	670
*CONSTRUCCION	0	21255,061	93,858	4,595	338,561
*VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	10,609,235	636,713	245,754	718,692
*HOTELES Y RESTAURANTES	0	1,984,842	59,244	0	23,889
*TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACION	0	1,520,955	51,974	0	39,534
*INTERMEDIACION FINANCIERA	0	5,540,687	189,108	71,592	350,687
*SERVICIOS INMOBILIARIOSEMPRESARIALES Y ALQUILER	0	8,926,836	240,606	19,877	315,255
*ADMINISTRACION PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	0	0	0	0
*EDUCACION	0	565,098	0	0	15,024
*SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	0	956,311	0	13,103	22,204
*SERVICIOS DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	0	0	0	0
*SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	0	0	0	0	0
*ACTIVIDADES ATIPICAS	0	0	0	0	0
PREVISION GENERICA	0	0	0	0	157,1668,89
TOTALES	0	53,252,128	1,376,862	396,085	3,490,029



3. Clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del crédito y las respectivas provisiones: al 31.12.2021 y 2020.

TIPO DE GARANTIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISIÓN P. INCOBRAB
Créditos auto liquidables	0	243,750	0	0	0
Garantía Hipotecaria	0	23,913,098	339,604	122,308	298,703
Garantía prendaria	0	0	0	0	0
Fondo de Garantía	0	0	0	0	0
Otro (personal)	0	29,463,472	682,262	314,770	1,745,423
Previsión Genérica	0	0	0	0	1,571,669
TOTALES	0	53,620,320	1,021,866	437,078	3,615,795

31.12.2020

TIPO DE GARANTIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISIÓN P. INCOBRAB
Créditos auto liquidables	0	305,300	0	0	0
Garantía Hipotecaria	0	26,112,541	530,872	131,428	318,018
Garantía prendaria	0	26,834,287	845,990	264,658	1,600,342
Fondo de Garantía	0	0	0	0	0
Otro (personal)	0	0	0	0	0
Previsión Genérica	0	0	0	0	1,571,669
TOTALES	0	53,252,128	1,376,862	396,085	3,490,029

4. Clasificación de cartera s/g la calificación de créditos, en montos y porcentajes:

31.12.2021

CALIFICACION	CARTERA CONTINGENTE	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en ejecución	%	Previsión p. incobrables
A	0	53,620,320	100	0	0	0	0	828,427
B	0	0	0	0	0	0	0	0
C	0	0	0	0	0	0	0	0
D	0	0	0	0	0	0	0	0
E	0	0	0	98,691	9.66	0	0	49,157
F	0	0	0	923,175	90.34	437,078	100	1,166,542
				0				1,571,669
TOTAL		53,620,320	100	1,021,866	100	437,078	100	3,615,795

31.12.2020

CALIFICACION	CARTERA CONTINGENTE	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en ejecución	%	Previsión p. incobrables
A	0	53,252,128	100	44,818	3.26	0	0	771,269
B	0	0	0	90,505	6.57	0	0	4,025
C	0	0	0	257,271	18.69	0	0	37,492
D	0	0	0	79,171	5.75	0	0	19,793
E	0	0	0	100,766	7.32	0	0	60,073
F	0	0	0	804,331	58.42	396,085	100	1,025,708
								1,561,434
TOTAL		53,252,128	100	1,376,862	100	396,085	100	3,490,029



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

31.12.2021

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en ejecución	%	Previsión p. incobrables
1º a 10º mayores	0	2,575,403	4.8	0	0	0	0	3,219
11º a 50º mayores	0	6,407,739	11.95	0	0	0	0	11,508
51º a 100º mayores	0	5,517,951	10.20	102,667	10.05	0	0	70,381
Otros	0	39,119,227	72.96	919,199	89.95	437,078	100	1,959,018
Previsión Genérica								1,571,669
TOTALES	0	53,620,320	100	1,021,866	100	437,078	100	3,615,795

31.12.2020

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en ejecución	%	Previsión p. incobrables
1º a 10º mayores	0	2,545,467	4.78	0	0	0	0	3,182
11º a 50º mayores	0	6,486,161	12.18	139,619	10.14	0	0	21,847
51º a 100º mayores	0	5,654,566	10.62	102,667	7.46	0	0	60,618
Otros	0	38,565,934	72.42	1,134,575	82.4	396,085	100	1,832,714
Previsión Genérica								1,571,669
TOTALES	0	53,252,128	100	1,376,862	100	396,085	100	3,490,029

6. Evolución de la cartera en las últimas tres gestiones:

DETALLE	31.12.2021	2020	2018
Cartera Vigente	42,103,147	52,069,828	57,327,103
Cartera Vencida	851,176	1,325,118	1,400,461
Cartera en ejecución	346,816	305,823	307,530
Cartera Reprog o Restruct Vigente	11,517,173	1,182,300	803,617
Cartera Reprog o Restruct Vencida	170,690	51,744	81,481
Cartera Reprog o Restruct en Ejecución	90,262	90,262	90,262
Cartera Contingente	0	0	0
Previsión específica para incobrabilidad	-2,044,126	-1,918,360	-2,105,210
Previsión genérica para incobrabilidad Riesgo Adicional	-1,410,574	-1,420,809	-1,425,574
Previsión genérica p. incobrabilidad por otros Riesgos	-161,095	-150,860	-135,860
Previsión para activos contingentes	0	0	0
Previsión Cíclica	545,440	521,726	583,754
Previsión por incobrabilidad de cartera a constituir	0	0	0
Cargos p/previsión específica p/incobrabilidad	319,939	545,265	414,852
Cargos p/previsión genérica p/incobrabilidad	0	10,235	15,000
Cargos p/previsión genérica cíclica	31,059	0	3,791
Productos por cartera (ingresos financieros)	9,932,768	11,339,252	12,211,048
Productos en suspenso	1,232,165	820,909	769,778
Línea de crédito otorgadas	0	0	0
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	0	0	0
Créditos castigados por insolvencia	1,112,072	1,137,517	1,092,257
Número de prestatarios	1,992	1,938	2,082

7. Al cierre de gestión los créditos reprogramados representan el 21.38% de la cartera bruta, como resultado de la crisis que ha afectado la pandemia, las personas no pueden hacer frente a sus obligaciones y de acuerdo a voluntad de los creditistas se ha venido realizando la reprogramación de los créditos que tienen cuotas diferidas. se aplican provisiones de acuerdo a tabla de evaluación y calificación de ASFI, que por el monto que alcanza, la afectación a resultados se

22 FEB. 2022
COLEGIO DE AUDITORES
AUDITORIA - CONSULTORA

considera de normal al amparo normativo, es una medida necesaria para dar viabilidad a la recuperación de cartera.

DETALLE	31.12.2021	31.12.2020
Cartera bruta Total	55,079,265	55,025,075
Créditos Reprogramados	11,778,126	1,324,307
% s/cartera total	21.38	2.41

8. La política de créditos de la Cooperativa, se ajusta a las disposiciones de Ley, límites legales prestables de la entidad establecidos en el artículo 456° de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, D.S 24000 y 24439; Se establecen parámetros a los fines de evitar la concentración de riesgos en un solo prestatario o grupo de prestatarios.
9. Evolución de provisiones en las últimas tres gestiones, considerando la previsión cíclica de la cuenta contable 255, de la cuenta 139, que agrupa las provisiones específicas, Previsión Genérica por Riesgo Adicional, Previsión Genérica por Otros Riesgos.

Conciliación de provisiones de cartera (139+251+253+255)

CONCEPTO	31.12.2021	2,020	2,019
Previsión Inicial	4,011,755	4,250,398	4,163,874
(-) Castigos	0	-84,933	-149,528
(-) Recuperaciones	-201,518	-709,210	-197,591
(+) Provisiones constituidas	350,998	555,501	433,643
Previsión Final	4,161,235	4,011,755	4,250,398

c) Inversiones temporarias y permanentes:

10.- Composición inversiones temporarias al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

ENTIDAD	TASA INTERES	31.12.2021	31.12.2020
CUENTAS DE AHORROS		3,102,858	1,436,662
Banco Unión MN	0.20%	602,620	350,676
Banco Nacional MN	0.01%	1,416,643	290,813
Banco Ganadero MN	0.01%	928,073	627,995
Banco Unión ME	0.01%	107,761	19,942
Banco Nacional ME	0.01%	30,784	130,260
Banco Ganadero ME	0.01%	16,977	16,977
INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA		1,073,790	1,075,558
Cuota partic Fondo RAL/ Encaje legal MN	Variable	1,028,030	1,044,810
Cuota partic Fondo RAL/ Encaje legal ME	Variable	45,760	30,748
TOTAL DE INVERSIONES TEMPORARIAS		4,176,648	2,512,220

11.- Inversiones Permanentes: saldos al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

DETALLE	31.12.2021	31.12.2020
Participación en entidades de Servicio Público	36,015	36,015
Coop. Telecomunicaciones COTEAUTRI – Acciones (1)	36,015	36,015
Otros títulos valores del BCB	263,602	263,602
cuota de participación Fondo CPVIS III (2)	27,248	27,248
Cuota de participación Fondo FIUSEER MN	256,658	256,858
Cuota de participación Fondo FIUSEER ME	11,511	11,511
Previsión participación en otras sociedades (3)	-32,015	-32,015
TOTAL DE INVERSIONES PERMANENTES	299,617	299,617

1. Bs. 36.015 acciones telefónicas en COTEAUTRI



- 2.- Corresponde a fondos constituidos por el BCB por flexibilización del Encaje legal Bs, 27.248.- Fondo CPVIS III, Bs. 256.858 y 11.511, Fondo FIUSEER traspaso del Fondo CAPROSEN.
3.- Bs. -32.015 provisiones participación en otras sociedades

12.- La composición de participación accionaria en entidades financieras afines: Sin movimiento.

d) Otras cuentas por cobrar: Composición al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

DETALLE	31.12.2021	31.12.2020
Pago anticipado del IT	0	293,547
Giros por cobrar MN (1)	17,496	7,582
Anticipo compra Bienes y servicios.	4,000	5,100
Seguros pagados por anticipado (2)	59,140	55,865
comisiones por cobrar (3)	35,610	85,821
Cuentas por cobrar Bonos Sociales (4)	63,379	0
Gastos judiciales por recuperar	8,855	10,808
Indemnizaciones Reclamadas p. siniestros (5)	66,701	70,000
Importes entregados Garantía SERVIED MN ME (6)	180,254	145,427
Importes entregados Garantía p/Servicios (7)	54,339	47,380
Otras partidas pendientes de cobro (8)	585,946	602,566
Previsión específica para ctas x cobrar diversas (9)	-274,073	-303,374
TOTAL DE CUENTAS POR COBRAR	801,646	1,020,723

- Giros cancelados pendiente de cobrar a MONEYGRAM
- Seguros pagados por anticipados
- Comisiones por cobrar a ENDE del Beni, SINTESIS, y ENTEL SA.
- Comisiones por cobrar de bonos sociales.
- Indemnizaciones reclamadas por siniestro en la agencia San Ignacio.
- Fondos constituidos para operaciones del servicio de giros y transferencias con Systech pendiente de cobro.
- Boletas de garantías por el Servicio de Cobranza de facturación de: ENDE DEL BENI Bs. 29.338.84. ENTEL SA Bs. 25000
- Bs. 197.574.50.- cuentas canceladas al SENASIR y por cobrar a funcionarios y ex funcionarios, Bs158.968.- cheques pendiente de cobros, Bs. 182.734.- partidas pendiente de cobro, por pago del impuesto AA- IUE en defecto.
- Provisiones por cobrar de gastos judiciales por recuperar Bs 8.855.- Bs. 943 por recuperar pago de impuestos de inmuebles Bs, 66.701. indemnizaciones reclamadas por siniestros y Bs 197.575.- por cobrar a funcionarios y ex funcionarios cancelados al SENASIR.

e) Bienes realizables: Composición al 31 de diciembre de 2021 y 31.12.2020

DETALLE	31.12.2021	31.12.2020
Bienes recibido en recuperación de créditos	20,583	30,163
Bien Inmuebles incorporado a partir de 20/11/2021	20,583	30,163
Ubicación: Municipio San Borja, Zona 16 de Julio, superficie 200 m2		
Matricula de Registro 8.03.2.01.0000524		
Previsión	-5,146	-15,081
Previsión por tenencia de bienes	-5,146	-15,081
Bienes fuera de uso	0	0
Mobiliario, Equipos y Vehiculos	0	0
TOTAL	15,437	15,081



f) Bienes de Uso y depreciación acumulada: Composición al 31 de diciembre de 2021 y 2020

DETALLE	Valor al 31.12.2021	Depreciación Ac 31.12.2021	Valor Residual 31.12.2021	Valor al 31.12.2020	Depreciación Ac 31.12.2020	Valor Residual 31.12.2020
Terrenos	493,151	0	493,151	493,151		493,151
Edificios	1,920,750	1,071,277	849,473	1,920,750	1,013,886	906,863
Mobiliario y Enseres	635,301	556,553	78,748	632,095	536,070	96,025
Equipos e instalaciones	907,856	789,181	118,675	903,126	745,767	157,359
Equipos de computación	1,012,326	936,877	75,450	977,931	878,595	99,336
Vehiculos	56,680	51,837	4,843	56,680	43,322	13,358
TOTAL BIENES DE USO	5,026,064	3,405,725	1,620,339	4,983,732	3,217,640	1,766,091

g) Otros Activos: Composición al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

DETALLE	31.12.2021	31.12.2020
<u>Bienes Diversos</u>	0	0
<u>Activos Intangibles</u>	<u>11,526</u>	<u>17,378</u>
Programas y aplicaciones informáticas	151,276	128,100
(Amortización acumulada programas y aplic informáticas)	-139,750	-110,721
TOTAL	11,526	17,378

h) Fideicomisos constituidos: Al cierre de gestión no se tiene este tipo de operaciones.

i) Obligaciones con el Público: Evolución de obligaciones en las tres últimas gestiones.

DETALLE	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
Obligaciones con el público a la vista	0	0	0
Obligaciones c/ publico x cuentas de ahorro	18,497,034	18,935,585	19,931,868
Obligaciones c/ público a plazo	31,416,364	27,289,135	27,066,369
Obligaciones c/ publico Restringidas	1,595,046	777,559	853,889
Cargos devengados por pagar	388,779	198,763	184,972
TOTAL	51,897,222	47,201,042	48,037,098

j) Obligaciones con instituciones fiscales: Saldo al 31 de diciembre de 2021 y 2020 Sin movimiento

k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento: Composición al 31 de diciembre 2021 y 31.12.2020.

DETALLE	31.12.2021	31.12.2020
Obligaciones c/Bancos y Entidades de Financiamiento		
235.09 DPF Entidades Financieras del País no sujetas a Encaje(1)	5,168,200	1,520,000
237.04 Financiamiento de Entidades del Exterior a largo plazo(2)	2,286,668	4,573,334
238 Cargos Deveng. p/pagar oblig. c/Bcos y Entidades Financ.	26,512	21,877
TOTAL	7,481,380	6,115,211



- (1) En esta gestión se obtuvo un crédito de Liquides con el BDP por Bs. 9.000.000.- al cierre de gestión se tiene un saldo de Bs. 4.000.000.- Con la Coop. INCA HUASI RL dos DPF de Bs. 538.200 y Bs. 630.000.-
- (2) En 2017 se obtuvo un financiamiento de Oiko Credit, entidad holandesa por la suma de \$us 1.000.000.- expresado en Bolivianos, recibiendo el primer desembolso en diciembre de 2017 y el segundo en mayo de 2018, plazo de 5 años, tasa de 7.20% anual, pagadero semestral. Debido a la pandemia del COVID 19, se difirió el pago de la cuota de junio de 2020 a marzo de 2021, en esta gestión se canceló en sus plazos teniendo un saldo de Bs. 2.286.686.

l) Otras Cuentas por pagar: Saldo al 31 de diciembre 2021 y 31.12.2020.

DETALLE	31.12.2021	31.12.2020
DIVERSAS	556,102	1,134,609
Acreeedores varios p/interm financiera (1)	23,954	0
Acreeedores Fiscales p/retenciones a terceros	10,786	14,795
Acreeedores fiscales p Impuestos a cargo Entidad (2)	41,393	294,038
Acreeedores por retenciones a terceros	32,512	38,905
Acreeed. x cargas sociales/cargo de la entidad (3)	42,741	46,984
Dividendos por pagar	11,462	11,462
Acreeedores por compra Bienes y servicios (4)	32,600	33,100
Acreeedos por retenciones a funcionarios	0	6,300
Acreeedores varios (5)	360,653	689,025
PROVISIONES	717,605	1,097,302
Provisión para primas	0	128,060
Provisión para Indemnizaciones (6)	530,199	736,162
Provisión otros impuestos	9,900	9,900
Provisión para otros Fondos (7)	132,905	140,365
Otras provisiones (8)	44,600	82,815
TOTAL	1,273,707	2,231,911

Acreeedores fiscales por retenciones a terceros comprende retenciones RC-IVA, Retenciones Cpa Bienes y Servicios, acreeedores por cargas sociales ret a terceros, por compra de bienes y servicios, acumula las provisiones por servicios de luz, agua, telefonía, los seguros por créditos de desgravamen hipotecario.

- 1) Operaciones Electrónicas realizadas en el último ciclo pendiente de cierre.
- 2) Acreeedores Fiscales p/imp con cargo a la entidad, comprende impuestos retenidos a cargo de la entidad: IT, IVA, IPB Inmuebles y Vehículos.
- 3) Acreeedores por cargas sociales retenida a terceros, aporte a la seguridad social de corto y largo plazo.
- 4) Pago de servicios básicos, Luz, agua, Teléfono.
- 5) Acreeedores varios, comprende provisiones para pago de bienes y servicios adquiridos, acuataciones ASFI, Aporte al Fondo de Protección al Ahorrista, depósitos de cobranzas a Ende del Beni, Entel SA. Y pagos de seguros.
- 6) Provisión para indemnizaciones de los funcionarios.
- 7) Provisión para Otros Fondos: Fondo de Educación y Asistencia y Previsión social derivan del 5% de las utilidades anuales, para cada uno.
- 8) Otras provisiones: comprende provisión; auditoría externa y Responsabilidad Social Empresarial.

m) Previsiones: Composición al 31 de diciembre de 2021 y 31.12.2020

PREVISIONES	31.12.2021	31.12.2020
Previsión genérica Cíclica	545,440	527,726
Otras provisiones	24,561	250,166
TOTAL	570,001	777,892



n) **Valores en circulación:** La Cooperativa no efectúa estas operaciones

o) **Obligaciones Subordinadas:** El rubro se encuentra sin movimiento.

p) **Obligaciones con empresas públicas** al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

OBLIGACIONES CON EMPRESAS PUBLICAS	31.12.2021	31.12.2020
Obligación con empresas publicas	74,223	140.729
TOTAL	74,223	140.729

q) **Ingresos y gastos financieros:** Composición al 31 de diciembre de 2021 y 31.12.2020:

DETALLE	31.12.2021	31.12.2020
INGRESOS FINANCIEROS	9,938,211	11,342,696
Productos por inversiones temporarias	5,443	3,443
Productos por cartera vigente	9,736,174	11,020,183
Productos por cartera vencida	152,646	318,562
Productos por cartera ejecución	43,948	507
GASTOS FINANCIEROS	2,946,681	2,629,884
Intereses Oblig. C. el público p.ctas de ahorros	334,303	376,966
Intereses por obligaciones a plazo DPF	2,157,003	1,920,638
Intereses oblig. C. el público restringidas	40,683	1,262
Intereses financieros c entidades del exterior largo plazo	414,400	330,226
Intereses obligación con empresas publicas	293	792

Tasas de interés activas y pasivas: Vigentes al 31 de diciembre de 2021

Tasas pasivas MN	Mínima	Máxima	Tasas pasivas ME	Mínima	Máxima
Cajas de ahorro	2.00%		Cajas de ahorro	0.50%	
Deposito Plazo Fijo 30 días	1.00%	1.00%	Deposito Plazo Fijo 30 días	0.10%	0.10%
Deposito Plazo Fijo 60 días	1.10%	1.80%	Deposito Plazo Fijo 60 días	0.12%	0.12%
Deposito Plazo Fijo 90 días	1.20%	2.15%	Deposito Plazo Fijo 90 días	0.15%	0.15%
Deposito Plazo Fijo 180 días	2.50%	3.00%	Deposito Plazo Fijo 180 días	0.21%	0.21%
Deposito Plazo Fijo 360 días	3.00%	3.50%	Deposito Plazo Fijo 360 días	0.50%	0.55%
Deposito Plazo Fijo 720 días	4.70%	5.30%	Deposito Plazo Fijo 720 días	1.22%	1.25%
Deposito Plazo Fijo 1080 días	5.50%	6.00%	Deposito Plazo Fijo 1080 días	1.22%	1.25%
Deposito Plazo Fijo > 1080 días	5.80%	7.00%	Deposito Plazo Fijo > 1080 días	1.22%	1.25%
Tasas activas MN	Mínima	Máxima	Tasas activas ME	Mínima	Máxima
Créditos de consumo	22.50%	26.00%	Créditos de consumo	23.00%	26.50%
Consumo - garantía hipotecaria	20.00%		Consumo - garantía hipotecaria	21.00%	
Microcréditos	23.00%	26.00%	Microcréditos	23.50%	26.50%
Microcrédito garantía hipotecaria	21.00%		Microcrédito garantía hipotecaria	22.00%	
Crédito Agropecuario	11.50%				
De vivienda c/garantía hipotecaria	18.00%				
De vivienda sin garantía hipotecaria	21.00%				
Créditos de bienes adjudicados	18.00%				
Vivienda Interés Social	5.50%				
Créditos auto liquidables - Garantía DPF	16.00%				



r) **Recuperación de activos financieros: Composición:** al 31 de diciembre 2021 y 31.12.2020.

RECUPERACIONES ACTIVOS FINANCIEROS	31.12.2021	31.12.2020
Recuperación de Capital	25,445	39,672
Recuperación de intereses	725	171
Recuperación otros conceptos	4,800	4,991
Disminución de previsión para cartera	166,118	647,182
Disminución de previsión Otras cuentas por cobrar	28,321	105,000
Disminución de previsión Genérica Voluntaria	172,390	0
Disminución de previsión Genérica Cíclica	14,818	62,028
TOTAL	412,616	859,045

s) **Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros:** al 31 de diciembre 2021 y 31.12.2020.

DETALLE	31.12.2021	31.12.2020
Previsión para cartera incobrable	319,939	545,265
Cargos p/prev genérica incob cart riesgo adicional	0	10,235
Cargos p/ Previsión por otras Cuentas por Cobrar	0	1,511
Previsión Genérica Cíclica	31,059	0
Castigo de productos por cartera	44,717	0
TOTAL	395,716	557,012

t) **Otros Ingresos y gastos operativos:** Composición al 31 de diciembre de 2021 y 31.12.2020

DETALLE	31.12.2021	31.12.2020
INGRESOS OPERATIVOS	562,701	293,410
Comisiones por servicios (1)	285,768	278,733
Ganancia operación de cambio y arbit (2)	16,217	7,886
Ingresos por bienes realizables (3)	253,192	392
Ingresos Operativos diversos (4)	7,524	6,400
GASTOS OPERATIVOS	191,042	318,832
Comisiones por servicios (5)	89,497	55,968
Costo de Bienes Realizables (6)	35,309	8,953
Gastos operativos diversos (7)	66,236	253,911

1. Comisiones por giros, transferencias y servicios prestados
2. Ganancia en compra y venta de ME
3. Venta de bienes realizables
4. Corresponde a comisiones y servicios prestados
5. Comprende comisiones del BCB y otros servicios bancarios
6. Costo por la venta de bienes realizable
7. Corresponde a pérdidas en cambio y arbitraje y pagos de CPOP de los socios y prev. Para devolución de productos a socios

u) **Ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores:** al 31.12.2021 y 31.12.2020.

DETALLE	31.12.2021	31.12.2020
Ingresos de Gestiones anteriores (1)	7,248	5,000
Total ingresos de Gestiones Anteriores	7,248	5,000
Gastos Gestiones anteriores (2)	206	0
Total Gastos de Gestiones Anteriores	206	0

22 FEB. 2022
 COLEGIO DE AUDITORES
 AUDITORIA - CONSULTORA

1. Cobro de comisiones de la gestión anterior.
2. Pago de impuesto de gestiones anteriores.

v) Gastos de administración: Composición del grupo al 31 de diciembre de 2021 y 31.12.2020.

DETALLE GASTOS DE ADMINISTRACION	31.12.2021	31.12.2020
Gastos de Personal (1)	5,223,075	5,582,102
Servicios contratados (2)	619,272	601,025
Seguros (3)	135,348	145,423
Comunicaciones y traslados (4)	241,808	217,230
Impuestos (5)	377,765	429,022
Mantenimiento y reparaciones	132,801	75,191
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	188,084	219,867
Amortización de programas y aplicaciones informáticas	29,029	25,884
Gastos notariales y judiciales	75,464	58,652
Alquileres (6)	301,766	301,766
Energía eléctrica y agua	183,913	177,824
Papelería, útiles y material de servicio	118,972	93,805
suscripciones y afiliaciones	1,800	1,155
propaganda y publicidad	17,284	4,322
Aportes ASFI	72,591	65,687
Aportes a otras entidades	25,535	27,138
Multa ASFI	0	0
Aportes FPA (7)	246,399	241,182
Gastos publicaciones y comunicación prensa	6,220	8,271
Diversos (5)	28,629	80,271
TOTAL	8,025,756	8,355,816

1.- Corresponde a pagos vinculados al personal: sueldos y salarios, cargas sociales, bonos, refrigerio, viáticos, pasajes, capacitación, así como los incurridos en Consejeros.

2.- Corresponde a pagos de serv de computación Bs. 75.922.-, Servicio de Seguridad Bs. 370.629.-, Auditoría Externa Bs. 48.000.-, Servicio de Limpieza Bs. 37.442.-, Consultoría contratadas Bs. 15.000.- y Otros servicios Contratados Bs. 73.079. contratación de personal eventual por reemplazo de vacaciones.

3.- Seguros contratados: Asalto Robo y fidelidad, Automotores, Accidentes personales, Responsabilidad Civil, Todo Riesgo, Caución Directores y Ejecutivos, y Responsabilidad Civil directores y Ejecutivos.

4.- Servicio de telefonía Bs. 172.433.- Serv correos Bs. 20.938.- pasajes Bs. 17.801.- Fletes y almacenamientos Bs. 24.242.- Combustible y lubricantes Bs 6.394.

5.- Imp Inmueble y vehículos Bs. 9.550.- IT Bs. 315.763.- Otros impuestos Bs. 52.451.26.-...

6.- Pago de alquileres de ambientes para las agencias.

7.- Aporte Fondo de Protección al Ahorrista

7.- Gastos varios se registran compras de material de limpieza y material para protocolo de protección a socios y funcionarios y Gastos de socios y clientes para dar mejor atención.

w) Cuentas contingentes: No se tiene este tipo de operaciones



x) **Cuentas de Orden:** Composición al 31 de diciembre de 2021 y 31.12.2020.

DETALLE	31.12.2020	31.12.2020
Garantías recibidas	77,139,003	85,104,305
Inmuebles urbanos	76,678,619	84,406,668
Garantías dep. en la Entidad Financiera	460,383	697,636
Otras Garantías	0	0
Cuentas de Registro	12,405,411	19,176,350
Seguros Contratados	8,177,306	15,334,026
Cuentas incobrables Castigadas	1,275,939	1,301,414
Productos en suspenso	1,232,165	820,909
Otras cuentas de Registros	1,720,000	1,720,000
TOTAL	89,544,413	104,280,655

y) **Patrimonios autónomos:** No aplicable

NOTA 9.

PATRIMONIO

a) **Capital social:** al 31 de diciembre de 2021 y 31.12.2020.

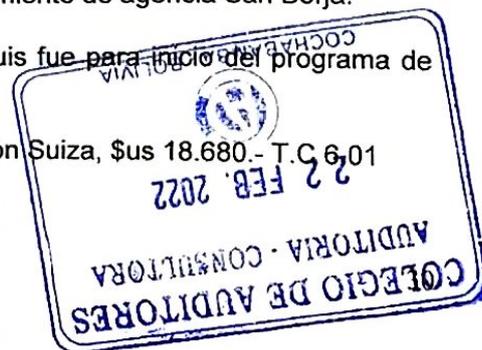
CUENTAS	31.12.2021	31.12.2020
Certificados Aportación	3,053,480	2,987,810
TOTAL CAPITAL SOCIAL	3,053,480	2,987,810

Constituido por aportes de los socios, de acuerdo a la Ley General de Cooperativas. El valor nominal de cada certificado, según la Asamblea General Extraordinaria del 20/06/2004, es de Bs. 100.- A los fines de alcanzar a mayor número de personas con productos accesibles, la asamblea anual de socios del 1/04/2007 aprobó su nuevo valor de Bs. 30. La distribución de excedentes de percepción se realiza a prorrata según el monto y tiempo de permanencia de los certificados de aportación de cada socio. Independiente del número de Certificados de aportación cada socio tiene derecho a un voto. La variación se da por el ingreso neto de retiros de certificados de aportación. No se presentan restricciones a la redención de certificados de aportación.

b) **Aportes no capitalizables:** al 31.12.2021 y 31.12.2020.

CUENTAS	31.12.2021	31.12.2020
Donaciones no Capitalizables	2,933,228	2,933,228
Donaciones no Capitalizables	2,933,228	2,933,228
TOTAL APORTES NO CAPITALIZADOS	2,933,228	2,933,228

- Comprende un total de Bs 1.492.741.- por donaciones recibidas del Consejo Mundial de Cooperativas – WOCCU en fechas
31/03/1997 de \$us 15.000.-
23/07/2002 de \$us 93.847.66,
21/06/2005 de \$us 29.291.58,
30/11/2005 de \$us 19.214.- corresponden a Fortalecimiento institucional y cumplimiento de metas establecidas y relanzamiento de agencia San Borja.
- Bs 375.200.- Donación del MEDA-BID San Luis fue para inicio del programa de microcrédito \$us 70.000.- al T.C 5.36,
- Bs 112.267.- Donación de Finrural, Cooperación Suiza, \$us 18.680.- T.C 6.01



- Bs 940.800.- Donación Programa PMP/011/96, 30/10/1996 \$us 140.000.- T.C 6.72
- Bs 12.220.- donaciones de impresora y mesa

c) **Reservas:**

CUENTAS	31.12.2021	31.12.2020
Reserva Legal	1,919,964	1,441,003
Reservas Estatutarias no distribuibles	653,714	653,714
Reservas p.Aj. Global patrimonio no distribuible	7,711	7,711
Otras Reservas no distribuibles	436,585	436,585
Reservas voluntarias no distribuibles	1,792,894	1,697,102
TOTAL RESERVAS	4,810,868	4,236,114

En la gestión anterior, fueron presentados y aprobados los estados financieros de la gestión 2020 por la Asamblea Anual Ordinaria de Socios, en los porcentajes establecidos en el Estatuto de la Cooperativa. El Consejo de Administración solicito a la Asamblea de Socios reunida, que los montos destinados a dividendos, sean destinados a fortalecer el patrimonio, planteamiento aprobado por unanimidad, registrándose en las cuentas de reserva.

Descripción de las Reservas: Según estatuto de la Cooperativa, Artículo 18

- **Reserva Legal:** De acuerdo al Art 42 de la Ley 356 de General de Cooperativas, y el Estatuto de la Cooperativa, la Cooperativa está obligada a constituir el 75% de los excedentes de operación que arrojen los Estados Financieros destinados a Fortalecer el Patrimonio de la Cooperativa.
- **Reservas por Ajuste Global al patrimonio, no distribuible:** Contabiliza los ajustes por la re expresión de las cuentas del Patrimonio. El monto acumulado no podrá ser distribuido como dividendo en efectivo y solo se podrá aplicar incrementos de capital o a la absorción de pérdidas.
- **Otras Reservas no distribuibles:** De acuerdo al Manual de cuentas para Servicios financieros, en esta subcuenta se registran los importes correspondientes a la reclasificación de los saldos de la sub cuenta 342.03. No puede ser distribuido como dividendos.
- **Reservas voluntarias no distribuibles:** (Fondo para contingencia) Registra los importes que en las respectivas distribuciones de utilidades hayan sido destinados a Reservas adicionales a las establecidas en disposiciones legales, estatutarias, o de la Ley de Servicios Financieros.

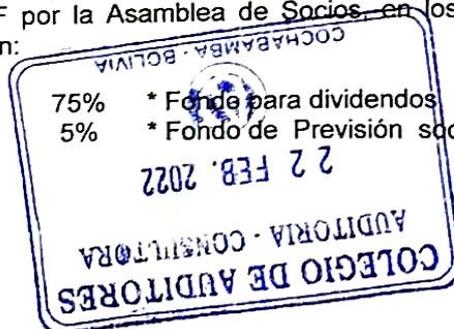
d) **Resultados acumulados:** Resultados y distribución de excedentes

CUENTAS	31.12.2021	31.12.2020
Resultado de la gestión	-638,612	638,615
TOTAL RESULTADOS ACUMULADOS	-638,612	638,615

1. Según Estatuto vigente en la Cooperativa (Art. 18), el resultado del ejercicio, constituye el excedente de percepción, el mismo que es distribuido después de la aprobación de los EE. FF por la Asamblea de Socios, en los porcentajes establecidos que se describen:

- * Fondo de Reserva legal
- * Fondo de Educación

- 75% * Fondo para dividendos 15%
- 5% * Fondo de Previsión social 5%



NOTA 10. PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL: Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

Código	Nombre	Saldo activo	Coefficiente De riesgo	Activo computable
CATEGORÍA I	Activos con riesgo de 0.00%	5,472,978	0	0
CATEGORÍA II	Activos con riesgo de 0.10%	0	0.1	0
CATEGORÍA III	Activos con riesgo de 0.20%	0	0.2	0
CATEGORÍA IV	Activos con riesgo de 0.50%	13,882,343	0.5	6,941,171
CATEGORÍA V	Activos con riesgo de 0.75%	0	0.75	0
CATEGORÍA VI	Activos con riesgo de 100%	52,100,176	1	52,100,176
TOTALES		71,455,497		59,041,348
PATRIMONIO REQUERIDO 10 % S/ TOTAL ACTIVO COMPUTABLE				5,904,135
CAPITAL REGULATORIO				10,092,343
EXCEDENTE/DEFICIENCIA - VALORES				4,188,208
COEFICIENTE DE ADECUACION PATRIMONIAL				17.09

31.12.2020

Código	Nombre	Saldo activo	Coefficiente De riesgo	Activo computable
CATEGORÍA I	Activos con riesgo de 0.00%	3,438,283	0	0
CATEGORÍA II	Activos con riesgo de 0.10%	0	0.1	0
CATEGORÍA III	Activos con riesgo de 0.20%	0	0.2	0
CATEGORÍA IV	Activos con riesgo de 0.50%	14,462,860	0.5	7,231,430
CATEGORÍA V	Activos con riesgo de 0.75%	0	0.75	0
CATEGORÍA VI	Activos con riesgo de 100%	49,355,411	1	49,355,411
TOTALES		67,256,554		56,586,841
PATRIMONIO REQUERIDO 10 % S/ TOTAL ACTIVO COMPUTABLE				5,658,684
CAPITAL REGULATORIO				9,755,262
EXCEDENTE/DEFICIENCIA - VALORES				4,096,578
COEFICIENTE DE ADECUACION PATRIMONIAL				17.24

NOTA 11. CONTINGENCIAS

Al cierre de gestión la Cooperativa no presenta contingencias de las que pudieran resultar obligaciones y/o pérdidas que afecten significativamente los resultados, por la omisión de pasivos y gastos no contabilizados. Sin embargo, se encuentra en consulta el tratamiento de las retenciones judiciales para Depósitos a Plazo Fijo, en régimen de exención.

NOTA 12. HECHOS POSTERIORES

No se presentaron hechos posteriores al cierre de gestión que puedan afectar significativamente los estados financieros presentes. Excepto las disposiciones legales sobre la cartera de créditos de reprogramaciones y refinanciamientos, con periodos de gracia, que impacta con mayor énfasis en la situación de la liquidez, además que estas decisiones hará que el prestatario pierda la cultura del pago puntual del crédito.

NOTA 13. CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

La contabilidad de la Cooperativa se realiza centralizada en la oficina central de Trinidad, para efectos de la consolidación al 31 de diciembre de 2021, por lo tanto los estados financieros no sufren ninguna modificación.

Lic. Angela Aguilera Yaune
CONTADORA GENERAL
 CACTRI RL

Lic. Elida Vaca Rivero
GERENTE GENERAL
 CACTRI RL