

# MEMORIA **20** ANUAL **21**

Licencia de Funcionamiento S.B.N° 005/2000  
Personería Jurídica N°00476





## **PRESENTACION**

De conformidad con lo dispuesto en el Art. 331° del Código de Comercio y el art. 38° inc. b) del Estatuto Orgánico, el Directorio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “Comarapa” R.L. presenta y pone en consideración de la magna Asamblea General Ordinaria de Socios la memoria anual correspondiente a la gestión 2021. Este documento contiene el informe del Consejo de Administración, Informe del Consejo de Vigilancia, de los resultados alcanzados en la gestión 2021, Dictamen de Auditoría Externa, Estados Financieros, Notas a los Estados Financieros, informe de RSE, educación financiera y gráficos.

## CONTENIDO

INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION	I.
INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA	II.
INFORME ANUAL DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA	III.
DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE	IV.
ESTADOS FINANCIEROS	V.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS	VI.
ACTIVIDADES DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL RSE	VII.
PROGRAMA DE EDUCACION FINANCIERA	VIII.
GRAFICOS DE EVOLUCION Y CRECIMIENTO DE LA COOPERATIVA	IX.
Composición del activo	9.1.
Composición del pasivo y patrimonio	9.2.
Crecimiento de socios	9.3.
Evolución del Activo	9.4.
Evolución del Pasivo	9.5.
Evolución del Patrimonio	9.6.
Evolución de la Cartera Bruta	9.7.
Evolución de las provisiones	9.8.
Evolución del índice de mora	9.9.
Evolución de los depósitos del público	9.10.
Distribución de la cartera por zona geográfica	9.11.
Distribución de la cartera por tipo de crédito	9.12.
Distribución de la cartera por tipo de garantía	9.13.
Distribución de la cartera por estado	9.14.
PERSONAL DE LA INSTITUCION	X.

# MEMORIA

## ANUAL 2021

01

### MISION

Otorgar servicios financieros competitivos a nuestros consumidores financieros de los departamentos de Santa Cruz y Cochabamba, brindando soluciones a sus necesidades económicas, con responsabilidad social.

### VISION

“Ser una Cooperativa de ahorro y crédito abierta sólida y competitiva, contribuyendo al bienestar integral de los Consumidores financieros, en armonía con el desarrollo sostenible y con tecnología innovadora”.

02

03

### VALORES COOPERATIVOS

Ayuda Mutua  
Complementariedad  
Honestidad  
Transparencia  
Responsabilidad  
Participación equitativa

# CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



**Sr. Carlos Waldo Rojas Lobo**  
**Presidente**



**Sr. Julio Cesar Verduguez Cárdenas**  
**Vice Presidente**



**Prof. Eibar Edily Villarroel Caballero**  
**Director Suplente**



**Sra. Yaquelín Gonzales de Quiroz**  
**Vocal Titular**



**Sr. Williams Méndez Panozo**  
**Vocal Titular**



**Sra. Mariela Pinto Siles**  
**Vocal Titular**



**Sra. Yancarla Janina Diaz Rubin de Celis**  
**Vocal Titular**

## I. INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

Estimados socios es un placer dirigirme a Ustedes en representación del directorio y personal de la Cooperativa, en estos momentos críticos por el cual atraviesa nuestro país y el mundo entero por la pandemia, la Cooperativa con 57 años de vida institucional y actividad continua ha logrado mantener buenos indicadores financieros entre las cooperativas fiscalizadas por ASFI y en cumplimiento a las disposiciones vigentes, nuestro Consejo de Administración hace conocer a la Asamblea el informe correspondiente a la gestión de 2021.

### 1.1. CONFORMACION DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION:

Después de los resultados de la elección en la Asamblea Anual de Socios en la gestión 2020, internamente el Consejo de Administración ha sido conformado de la siguiente manera:

Sr. Carlos Waldo Rojas Lobo	PRESIDENTE
Sr. Julio Cesar Verduguez Cárdenas	VICE PRESIDENTE
Ing. Juan Pablo Jimenez Villarroel *	SECRETARIO DE ACTAS
Sra. Yaquelin González de Quiroz	VOCAL TITULAR
Sra. Mariela Pinto Siles	VOCAL TITULAR
Sra. Yancarla Janina Diaz Rubin de Celis	VOCAL TITULAR
Sr. Williams Méndez Panozo	VOCAL TITULAR

#### Suplentes:

1er. Director Suplente Prof. Eibar Edily Villarroel Caballero

2do. Director Suplente Sr. Casto Sejas Carrión

\*En el mes de mayo a renunciado el directivo Juan Pablo Jimenez Villarroel, asumiendo la titularidad el 1er director suplente, prof. Eibar Edily Villarroel Caballero. También hacer conocer que se reestructuró haciendo el cambio de secretario de actas, donde la Sra. Yaquelin Gonzales de Quiroz como nueva secretaria.

### 1.2. COMITES ORGANIZADOS AL INTERIOR DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION.

COMITÉS	INTEGRANTES
Gestión Integral de Riesgos	Sr. Carlos Waldo Rojas Lobo Sr. Williams Mendez Panozo Lic. José Miguel Quiroz Vargas Egr. Nair Rojas Rojas
Gobierno Corporativo	Sra. Mariela Pinto Siles Sr. Julio Cesar Verduguez Cárdenas Sra. Elizabeth Vidal Baldelomar Lic. José Miguel Quiroz Vargas
Educación y Responsabilidad Social Empresarial	Sra. Yaquelin Gonzales de Quiroz Sra. Yancarla Janina Diaz Rubin de Celis Lic. José Miguel Quiroz Vargas Egr. Dayan K. Jurado Ponce
Tecnología de la Información	Sra. Yancarla Janina Diaz Rubin de Celis Sra. Yaquelin Gonzales de Quiroz Lic. José Miguel Quiroz Vargas Ing. Erwin Miranda Astete. Ing. Marcos Castellon T.

<b>Créditos</b>	Sr. Julio Cesar Verduguez Cárdenas Prof. Eibar Edily Villarroel Caballero Lic. José Miguel Quiroz Vargas
<b>Seguridad Física</b>	Sr. Carlos Waldo Rojas Lobo Sr. Williams Mendez Panozo Lic. José Miguel Quiroz Vargas Lic. Alberto Fernández Vargas Ing. Erwin Miranda Astete
<b>Cumplimiento</b>	Sra. Mariela Pinto Siles Prof. Eibar Edily Villarroel Caballero Lic. José Miguel Quiroz Vargas Lic. Gabriela Rivera Diaz Egr. Nair Rojas Rojas

### 1.3. ACTIVIDADES DESARROLLADAS:

Durante la gestión de 2021, el Consejo de Administración ha cumplido sus funciones y actividades en el marco de sus facultades, atribuciones y responsabilidades previstas en el Estatuto Orgánico y en las normativas dispuestas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y el Banco Central de Bolivia (BCB), las más importantes se detallan a continuación:

Hemos dado cumplimiento a las Cartas Circulares y trámites emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, en lo que compete al Consejo de Administración y Gerencia General, relacionadas a la administración y al desarrollo de las actividades de la Cooperativa.

Informamos que durante la gestión 2021, se ha realizado el seguimiento a la Matriz de Observaciones de Riesgo Operativo como resultado de la inspección ordinaria de riesgos con fecha de corte al 30 de junio de 2021; Matriz de Observaciones de Riesgo de Lavado de Dinero y/o Financiamiento al Terrorismo, con fecha de corte al 31 de julio de 2021; inspección al riesgo de liquidez con fecha de corte al 28 de febrero de 2021; además de la última Inspección de Seguimiento de Riesgo de Crédito en fecha 03 de agosto de la gestión 2020; por parte de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), así como también, el seguimiento a todas las Matrices y plan de acción generados por Auditoría Interna y externa.

Entre uno de los aspectos importantes, la Cooperativa se ha adjudicado un inmueble en Saipina, el mismo está a la venta cumpliendo con todos los procedimientos establecidos en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros y la reglamentación interna.

Se tiene gestionado una línea de créditos con el Banco Unión S.A. de Bs. 6.000.000 para la colocación de créditos, en caso de ser necesario se harán los desembolsos de acuerdo a necesidad.

Durante la gestión 2021 se han gestionado la incorporación de nuevos servicios en la Cooperativa.

Se han cancelado los diferentes bonos en todas las agencias. También, se tuvo acuerdos con los Alcaldes de los municipios de Pasorapa y Pojo para que la Cooperativa pueda proceder con el pago de los bonos a mayor cantidad de personas, de esta manera la Cooperativa cumple con su función social en beneficio de las poblaciones en las que no existen Entidades Financieras.

Durante la gestión 2021, se ha trabajado en la implementación de la banca digital, debido a problemas externos no se pudo concluir, en la presente gestión seguimos trabajando para que entre en funcionamiento.

Durante la presente gestión se ha dado la venta de la camioneta para adquirir dos vehículos nuevos para llevar adelante las actividades de la Cooperativa. Uno está en Agencia Santa Cruz y el otro en Oficina Central.

### **1.4. EVENTOS TÉCNICOS:**

El Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia y el Gerente General han participado en eventos técnicos y reuniones trimestrales virtuales relacionados a nuestra actividad, organizados por la Asociación Técnica de Cooperativa (ATC), a la cual nos encontramos afiliados.

Al mismo tiempo mencionar que, se participó en cursos de capacitación en temas relacionados a la Gestión Integral de Riesgos, en temas de seguridad de la información, Riesgo de Lavado de Dinero y/o Financiamiento al Terrorismo, entre otros; aspecto que contribuye bastante en la formación y capacitación de los miembros de ambos Directorios.

### **1.5. ESTADOS FINANCIEROS:**

En reuniones ordinarias, el Consejo de Administración analizó los estados financieros de forma trimestral, junto a la alta Gerencia, Jefes y Encargados de Agencias, evaluando el comportamiento económico financiero y el cumplimiento de las metas del plan estratégico, así mismo la ejecución presupuestaria. Es menester informar que ante la necesidad se hizo cambios en las proyecciones de los estados financieros, con la finalidad de dar cumplimiento con algunos indicadores financieros, ya que por los efectos de pandemia se vieron afectados indicadores financieros, calidad de cartera y liquidez principalmente.

Trimestralmente se cumplió con la aprobación de la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos y la constitución de la Previsión Específica, Genérica y Cíclica requerida por la ASFI.

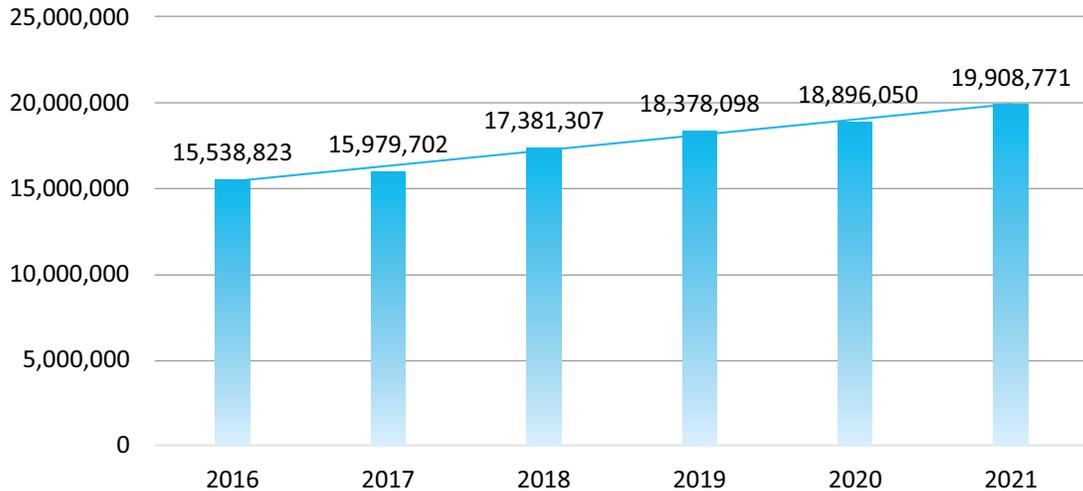
Con el propósito de mejorar el Capital Regulatorio y el indicador de Coeficiente de Adecuación Patrimonial de la Cooperativa, habiendo realizado un análisis de ambos indicadores y su comportamiento en el sistema cooperativo, se ha realizado la constitución de previsión genérica voluntaria de Bs. 472.358 (Cuatrocientos setenta y dos mil trescientos cincuenta y ocho 00/100 bolivianos), previsión que nos cubre para incobrabilidad de cartera por otros riesgos.

Los estados financieros con corte al 31 de diciembre de 2021, fueron analizados y aprobados por el Consejo de Administración emitiendo opinión, bajo nuestra responsabilidad, sobre la razonabilidad de los mismos; así también los estados financieros fueron auditados por la firma Legal Accounting Services SRL. de la ciudad de Santa Cruz, emitiendo opinión de razonabilidad, sin salvedades.

### **1.6. INDICADORES FINANCIEROS: SOLVENCIA**

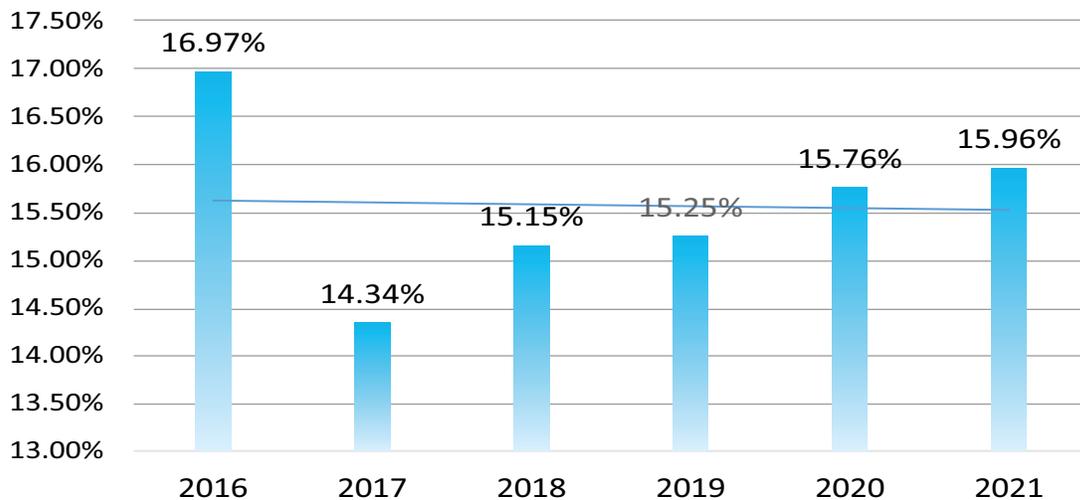
El Patrimonio de nuestra entidad, sumado al resultado acumulado de la gestión, muestra una tendencia creciente y sostenida, producto principalmente del aporte de los socios a través de los certificados de aportación, y por la aplicación de la distribución de los excedentes de percepción, alcanzando un saldo de Bs. 19.908.771 habiendo

crecido en Bs. 1.012.721 respecto a la gestión 2020, esta tendencia muestra que la Cooperativa Comarapa aumenta su solidez.



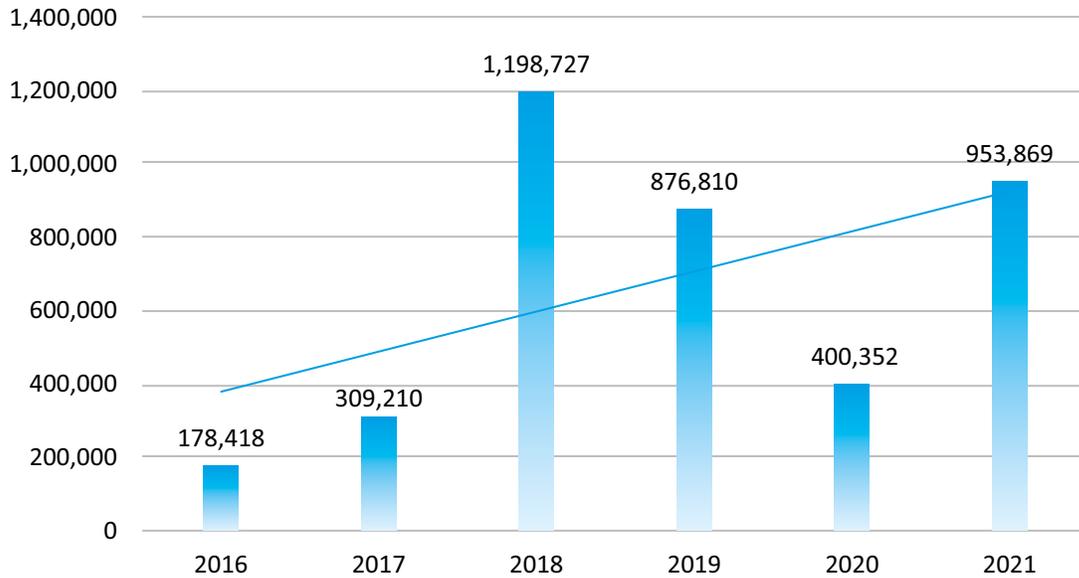
### COEFICIENTE DE ADECUACION PATRIMONIAL (CAP):

De acuerdo a normativa en actual vigencia menciona que debemos mantener un Coeficiente de Adecuación Patrimonial mínimo de 10%, al respecto, mencionar que la Cooperativa supera este porcentaje con un 5.96%, habiendo crecido respecto a la gestión anterior en un 0.20%, con estos números muestran a la Cooperativa que mantiene la solidez patrimonial.



### EXCEDENTES DE PERCEPCION:

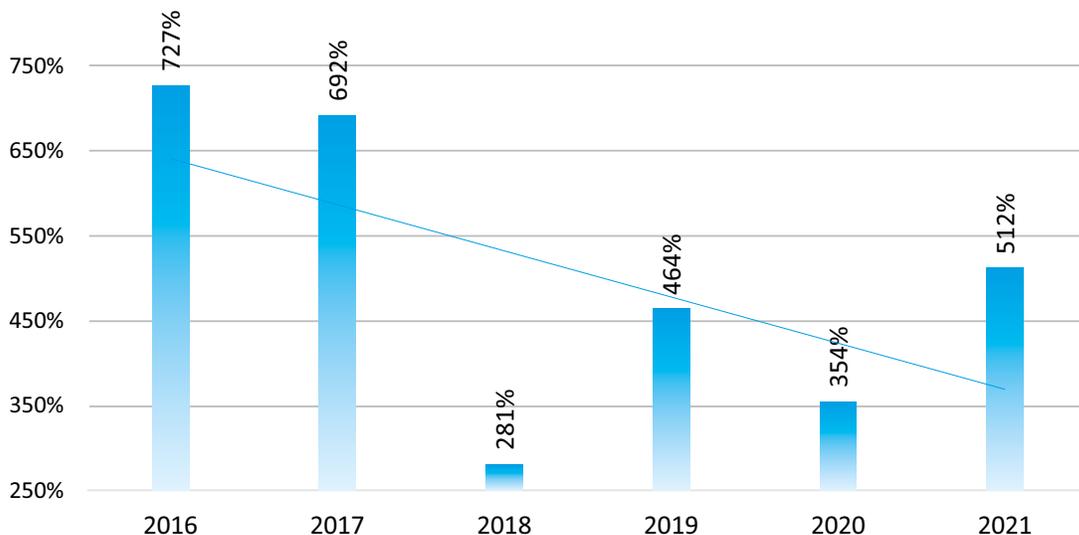
Los excedentes de percepción alcanzaron a Bs. 953.869, monto que muestra un adecuado desempeño económico financiero de nuestra Cooperativa a pesar de los efectos de la pandemia, con satisfacción podemos mencionar que se ha superado nuestra meta anual programada.



### DESEMPEÑO DE LA CARTERA EN MORA Y COBERTURA DE RIESGO

La Cooperativa mantiene un nivel bajo del índice de mora, sin embargo, hacer notar que en la gestión 2020 se muestra un crecimiento considerable de éste índice, siendo un evento en general de todo el sistema financiero, esto se debe principalmente a un nivel de sobreendeudamiento en el sistema financiero nacional a consecuencia del precio bajo de los productos; en la gestión 2021 la Cooperativa pese a efectos de la pandemia y los desastres naturales pudo controlar el índice de morosidad.

Las previsiones que cobertura la cartera en mora al 31 de diciembre de 2021 es de un 512%, que respecto a la gestión anterior se ha incrementado en 158%, debido al control de la cartera en mora y su disminución.



## 1.7. INFORMES DE LA UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA:

Se tomó conocimiento y se analizó todos los informes emitidos por la Unidad de Auditoria Interna que contienen las observaciones que son resultandos del trabajo realizado y las recomendaciones emitidas, nuestro Consejo ha realizado las instrucciones necesarias a que se cumplan las acciones correctivas a cada una de las observaciones de Oficina Central y sus Agencias.

## 1.8. AUDITORIA EXTERNA:

En cumplimiento a lo determinado por la Asamblea General de Socios en la gestión 2021, un 11 de abril; y cumpliendo con la normativa de la ASFI, el Consejo de Vigilancia evaluó la propuesta presentada por las empresas consultoras y en base a los términos de referencia y recomendaciones, el Consejo de Administración ha contratado a la firma LAS SRL. (Legal Accounting Services) de la ciudad de Santa Cruz.

## 1.9. A LOS SOCIOS:

Mencionar que en las dos últimas gestiones, se ha vivido situaciones difíciles debido a pandemia y sus efectos, sin embargo los resultados alcanzados al 31 de diciembre de 2021, hacen que la Cooperativa muestre datos como una entidad eficiente, por su estructura de solvencia patrimonial, gastos de administración y sus ratios de eficiencia administrativa, con un control de la morosidad por debajo del promedio del sistema cooperativo, además solvente, sostenible y rentable por los resultados positivos.

Por todo lo mencionado, el Consejo de Administración hace llegar a los socios, demás consumidores financieros y funcionarios el reconocimiento y agradecimiento merecido por el interminable aporte brindado para el desarrollo y crecimiento de nuestra institución.

Muchas Gracias.

Comarapa, 02 de marzo de 2022

Sr. Carlos Waldo Rojas Lobo  
**PRESIDENTE**

Sr. Julio Cesar Verduguez C.  
**VICEPRESIDENTE**

Sra. Yaquelin Gonzales de Q.  
**SECRETARIA**

Sra. Mariela Pinto S.  
**VOCAL**

Sra. Y. Janina Diaz R.  
**VOCAL**

Prof. E. Edily Villarroel C.  
**VOCAL**

Sr. Williams Mendez P.  
**VOCAL**

# CONSEJO DE VIGILANCIA



**Sr. Norman David Rojas Verazain**  
**Presidente**



**Sr. José Luis Padilla Aranibar**  
**Vocal**



**Prof. Victor Hugo Cabrera Viscarra**  
**Secretario de Actas**

### III. INFORME ANUAL DEL CONSEJO DE VIGILANCIA GESTION 2021

#### DICTAMEN

#### ESTIMADOS SOCIOS COOPERATIVISTAS:

En cumplimiento a lo establecido en el Reglamento para constitución, adecuación y funcionamiento de las Cooperativas de ahorro y crédito, incorporado en el Libro 1º, Título I, Capítulo III, Sección 7, artículo 10, literal f) de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros y también a lo establecido en nuestro estatuto orgánico vigente, en representación del consejo de vigilancia, presento a la asamblea anual ordinaria de socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Comarapa R.L., el informe Anual de Actividades realizadas durante la gestión 2021 y su relación con el accionar del Consejo de Administración, ejecutivos y personal Operativo de nuestra institución.

#### CONFORMACION DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

El Consejo de Vigilancia de manera democrática en Reunión Extraordinaria de fecha 13 de abril de 2021, procedió con la conformación de la nueva directiva la cual quedo constituida de la siguiente manera.

<b>Presidente</b>	Sr. Norman David Rojas Verazain
<b>Vocal</b>	Sr. José Luis Padilla Aranibar
<b>Secretario de Actas</b>	Prof. Víctor Hugo Cabrera Viscarra
<b>Suplente 1</b>	Dr. Vismark Montaña Vargas
<b>Suplente 2</b>	Sra. Alina Michel Guzman

#### INFORME DE ACTIVIDADES REALIZADAS

Las actividades realizadas se efectuaron en el marco de las funciones, atribuciones y responsabilidades para el Consejo de Vigilancia, establecidas en la Ley de Servicios Financieros, la Ley General de Cooperativas, el Estatuto Orgánico de la Cooperativa y la aplicación de normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero "ASFI", con el objetivo de cumplir la función de control y fiscalización, sin intervenir ni obstaculizar la gestión administrativa de la entidad, el Consejo de Vigilancia ha efectuado las siguientes actividades relevantes:

#### ACTIVIDADES RELATIVAS AL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

- Se ha verificado que el Consejo de Administración, de cumplimiento a los acuerdos de la Última Asamblea General correspondiente a la gestión 2020 y el cumplimiento de las disposiciones contenidas en la Ley N° 393 de Servicios Financieros, de la Ley del Banco Central de Bolivia, sus normas reglamentarias y conexas, del Estatuto Orgánico de la Cooperativa y Reglamentos Internos, así como de los actos administrativos realizados.
- En cumplimiento de normativas internas y externas, se ha efectuado seguimiento de las actividades del Consejo de Administración, quien, en nuestro criterio, ha desempeñado sus funciones de acuerdo a las normativas establecidas en la Recopilación de Normas para el Sistema Financiero, Ley General de Cooperativa su reglamento, el Estatuto Orgánico y demás disposiciones legales y técnicas externas e internas.

- Mediante informe de Auditoría Interna, se evidenció que los Consejeros de Administración y Vigilancia, cuentan con las fianzas requeridas para el ejercicio del cargo de directores, en cumplimiento del Reglamento de Caucción Calificada para el ejercicio de funciones de Directores, Consejeros de administración, vigilancia, síndico, fiscalizador interno, inspector de vigilancia, gerente general de la Cooperativa.

### **SEGUIMIENTO AL CUMPLIMIENTO DEL PLAN DE TRABAJO DE LA UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA 2021**

Cumpliendo con nuestra función de efectuar el seguimiento sobre las tareas ejecutadas por la unidad de auditoría interna, hemos aprobado y remitido a ASFI, el plan anual de trabajo y el plan de capacitación de la unidad correspondiente a la gestión 2021, en observancia a lo establecido en reglamento para Cooperativas de Ahorro y Crédito, incorporado en el Libro 1º, Título I, Capítulo III, Sección 7, artículo 9, literal j) de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF), habiendo efectuado el seguimiento trimestral respecto a su cumplimiento, cuyo grado de avance ha sido informado a la Autoridad de Supervisión ASFI, con periodicidad semestral, en cumplimiento a nuestra función establecida en el reglamento para Cooperativas de Ahorro y Crédito, incorporado en el Libro 1º, Título I, Capítulo III, Sección 7, artículo 9, literal k) de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, advirtiéndose al 31 de diciembre de 2021, que el Plan Anual de Trabajo fueron ejecutados de acuerdo a la planificación establecida con un cumplimiento del 96%.

### **SELECCIÓN DE LA FIRMA DE AUDITORIA EXTERNA**

Dando cumplimiento a nuestra función establecida en el Libro 1º, Título I, Capítulo III, Sección 7, artículo 9, literal f) de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, hemos efectuado la selección de la firma de auditoría LEGAL ACCOUNTING SERVICES S.R.L., Aprobada por la Asamblea General de Socios para que practique la revisión de los Estados Financieros preparados con corte al 31 de diciembre de 2021, cuya opinión emitida en fecha 17 de Febrero de 2022, establece que los estados financieros de la Entidad, presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “Comarapa” RL. al 31 de diciembre de 2021, así como sus resultados y los flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en esas fechas, de conformidad con normas contables contenidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en Bolivia (ASFI).

### **INFORMES A LA AUTORIDAD DE SUPERVISION DEL SISTEMA FINANCIERO(ASFI):**

Con carácter semestral, y en cumplimiento a nuestra función establecida en el reglamento para constitución, adecuación y funcionamiento de las Cooperativas de ahorro y crédito, incorporado en el Libro 1º, Título I, Capítulo III, Sección 7, artículo 9, literal k), de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, hemos comunicado a la autoridad de supervisión del Sistema Financiero ASFI, el grado de regularización de las observaciones y recomendaciones emitidas por ASFI, los auditores externos y la unidad de auditoría interna; así también se ha cumplido con remitir a la Autoridad de Supervisión, en las formas y plazos previstos, los informes derivados de las instrucciones y requerimientos de información efectuados por ASFI.

### **OBSERVACIONES NO RESUELTAS POR LA ADMINISTRACION EN LOS PLAZOS COMPROMETIDOS**

Como resultados del seguimiento sobre la ejecución de las acciones correctivas orientadas a superar las observaciones efectuadas por las diferentes instancias de control al 31 de diciembre de 2021, se detalla lo siguiente:

De acuerdo a los informes emitidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) como resultado del seguimiento efectuado al informe sobre riesgo integral con corte al 31/08/2018 existe 1 observación que se encuentra no regularizada, Riesgo liquidez se cuenta con 7 observaciones no regularizadas, 4 con nuevo plazo de implementación y 1 parcialmente.

Como resultado del trabajo de seguimiento por la comisión de la ASFI a las observaciones que no se encontraban regularizadas de la inspección ordinaria de RLDFT con corte al 31 de agosto de 2018 se puede evidenciar lo siguiente:

De un total de 18 observaciones pendientes de regularizar a la fecha se cuenta con 10 observaciones regularizadas, 3 observaciones parcialmente y 5 observaciones no regularizadas.

Respecto a los informes del auditor externo en la gestión 2019 se cuenta con 2 observaciones parcialmente, gestión 2020 con 3 observaciones no regularizadas, 1 con nuevo plazo y 5 parcialmente.

Con relación a los informes emitido por la Unidad de Auditoría Interna en la gestión 2020 se cuenta con 1 observación con nuevo plazo de implementación y en la gestión 2021 se tiene 4 observaciones no regularizadas, 1 parcialmente y 11 en plazo de implementación.

En cumplimiento a nuestra responsabilidad establecida en la Recopilación de Normas de Servicios Financieros, sometemos a la decisión definitiva de la presente asamblea general ordinaria de socios, las observaciones que no fueron resueltas en los plazos comprometidos, decisión que recomendamos considere instruir al órgano administrativo pueda regularizarse definitivamente las observaciones pendientes.

## **INFORMACION FINANCIERA**

En cumplimiento a nuestra función establecida en el libro 1º, título I, capítulo III, sección 7, artículo 9, literal b) de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, a través de la Unidad de Auditoría Interna, se procedió a revisar los Estados Financieros al cierre de la gestión 2021, los mismos que muestran una situación estable, cuyos indicadores de medición, están alineados a la tendencia y situación financiera que muestra el sistema cooperativo regulado al 31 de diciembre de 2021.

## **SANCIONES POR INFRACCIONES**

Dando cumplimiento a nuestra responsabilidad establecida en el Libro 1º, título I, capítulo III, Sección 7, artículo 10, literal b), informamos que durante la gestión 2021, la Autoridad del Sistema Financiero ASFI, emitió las siguientes cartas circulares: ASFI/DEP/CC-2981/2021 de fecha 07/04/2021, ASFI/DEP/CC-5503/2021 de fecha 11/06/2021, ASFI/DEP/CC-7712/2021 de fecha 16/08/2021, ASFI/DEP/CC-8942/2021 de fecha 16/09/2021, ASFI/DEP/CC-12159/2021 de fecha 07/12/2021, comunicando la existencia de presuntos incumplimientos en el envío de la información, las mismas que son repetidas a los funcionarios responsables, y otras en cuentas por cobrar de los funcionarios.

## CONTROL INTERNO

En observancia a lo establecido en el Reglamento de control interno y auditores internos, incorporado en el Libro 3°, título IX, capítulo II, Sección 2 artículo N° 13 y Sección 4 artículo N° 3 de la recopilación de normas para servicios financieros, en los Informes de Auditoría Interna que hemos revisado y aprobado, se ha dado una especial atención, en evaluar si la unidad está desarrollando sus tareas en forma independiente y si realiza la supervisión de los controles e identifica los riesgos emergentes de forma objetiva, en la búsqueda de agregar valor y mejorar las operaciones de la Cooperativa; así también a través de dichos informes, se ha procedido a controlar y fiscalizar el manejo económico financiero, legal y de funcionamiento de la Cooperativa, además de verificar que el patrimonio, se encuentre correctamente valorado, registrado y salvaguardado.

### CONCLUSION Y AGRADECIMIENTO

De acuerdo a lo expuesto precedentemente, el Consejo de Vigilancia concluye que la Cooperativa ha cumplido sus metas trazadas en su plan de gestión institucional de manera satisfactoria apegada a sus normas y políticas establecida, las cuales se tradujeron en resultados positivos.

Finalmente, a la culminación del presente informe, es preciso señalar que todos los miembros del Consejo de Vigilancia de la Cooperativa queremos agradecer a Dios y a ustedes estimados asociados y asociadas la confianza depositada en nuestras personas, como también el trabajo y apoyo brindado por el Directorio, Ejecutivos y Funcionarios en el logro de los objetivos y metas proyectadas por la institución.

Muchas Gracias.



Sr. Norman David Rojas Verazain  
**PRESIDENTE**  
CONSEJO DE VIGILANCIA  
Coop. Ahorro y crédito Abierta  
Comarapa R.L.



Prof. Victor Hugo Cabrera Viscarra  
**SECRETARIA DE ACTAS**  
CONSEJO DE VIGILANCIA  
Coop. Ahorro y crédito Abierta  
Comarapa R.L.



Sr. José Luis Padilla Aranibar  
**VOCAL**  
CONSEJO DE VIGILANCIA  
Coop. Ahorro y crédito Abierta  
Comarapa R.L.

## IV. DICTAMEN ANUAL DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA. GESTION 2021

### ANTECEDENTES

En cumplimiento a lo establecido en el manual de cuentas para entidades financieras, Título I, inciso H, numeral 3 así como las disposiciones contenidas en la RNSF y el código de Comercio, se procedió a realizar el presente informe dirigido a la Asamblea General de socios de la Cooperativa Comarapa R.L., así también informar a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI.

### RESULTADOS

El Inspector de Vigilancia en cumplimiento a sus funciones y responsabilidades establecidas en la normativa externa e interna que regula el funcionamiento de nuestra institución, el reglamento de Funciones y Responsabilidades del Sindico o Inspector de Vigilancia. Según disposiciones emanadas en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros **Libro 3º; Título IX, Capítulo I, Sección 3**, emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI se permite presentar ante la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI el informe Anual de Actividades realizadas durante la gestión 2021 en relación con la fiscalización interna de las operaciones que realiza la Cooperativa de Ahorro y Credito Abierta Comarapa R.L.

En los siguientes puntos se informa los hechos más relevantes relacionados con la administración de la Cooperativa:

### ACCIONES EJECUTADAS POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN, PARA EL CUMPLIMIENTO DE LA LEY DE SERVICIOS FINANCIEROS, REGLAMENTOS, ESTATUTOS DE LA ENTIDAD Y DEMAS DISPOSICIONES APLICABLES

En general la administración de la Cooperativa se ajustó a las normas internas y externas que regula las actividades de intermediación financiera autorizadas mediante la ley 393 de servicios financieros, como partes de las acciones realizadas por el Consejo de Administración, que estuvieron orientados al cumplimiento de las disposiciones establecidas en la ley de servicios financiero, disposiciones legales aplicables, reglamento y estatutos de la Cooperativa, así también analizan, consideran y aprueban los informes Gerenciales mediante cuales toma conocimiento de los informes de las unidades de Control (riesgo, auditoria interna y consejo de vigilancia, como también los informes sobre el avance y cumplimiento de los planes de acción elaborados para superar las inobservancias normativas y debilidades identificadas por ASFI, Auditoria Interna y Externa.

### RESULTADOS DE LA FISCALIZACIÓN SOBRE ASPECTOS CONTABLES

Como resultado de la inspección que se practicó a los aspectos contables de la cooperativa, no se advirtieron aspectos significativos, que afecten o pudieran afectar la confiabilidad de los registros contables, el cual han sido elaborados de acuerdo a los principios contables vigentes y lo dispuesto en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, cuyos resultados son confiables destacando la obtención de resultados positivos al cierre de la gestión 2021. dicho criterio es concordante con la opinión de los Auditores Externos de la Consultora LEGAL ACCOUNTING SERVICES S.R.L., quien practico la auditoria externa a los estados financieros correspondiente a la gestión 2021, concluyendo que dichos estados presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Credito Abierta "Comarapa" R.L.

---

**GRADO DE CUMPLIMIENTO DE LA NORMATIVA Y DISPOSICIONES LEGALES, CUMPLIMIENTO DE LAS FUNCIONES Y RESPONSABILIDADES DEL AUDITOR INTERNO, GERENCIA GENERAL, CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y AUDITORES EXTERNOS.**

En base a las tareas de fiscalización y revisiones trabajadas durante la gestión 2021, se indica que la Entidad está dando cumplimiento razonable a la normativa y disposiciones legales aplicables, cuyos aspectos pendientes, están siendo resuelto mediante planes de acción que incorporan los plazos, acciones correctivas y responsables. Así también El Inspector ha vigilado el cumplimiento de las responsabilidades y funciones desempeñadas por el Auditor Interno, Gerencia General, Directorio, Auditores Externos y Unidad de Riesgo, verificándose su razonable cumplimiento durante la gestión 2021, cuyas acciones han sido ejercidas en apego a la normativa emitida por el ente supervisor y disposiciones legales en actual vigencia, así como las regulaciones establecidas en los estatutos de la Cooperativa.

**PRONUNCIAMIENTO SOBRE LA IDONEIDAD TÉCNICA, INDEPENDENCIA Y HONORARIOS DEL AUDITOR EXTERNO, AUDITOR INTERNO, CALIFICADORAS DE RIESGOS Y ASESORES EXTERNOS**

En base a las tareas de revisión y análisis de las tareas ejecutadas de auditoría interna y el seguimiento practicado sobre el cumplimiento de su plan anual de trabajo, hemos evaluado su desempeño técnico e independencia en la ejecución de los trabajos realizados por la unidad, los mismos que consideramos adecuados para el cumplimiento de sus funciones y responsabilidades. Considerando que hemos acompañado al proceso de ejecución del trabajo de auditoria externa ejecutado por la firma LEGAL ACCOUNTING SERVICES S.R.L. quienes demostraron idoneidad e independencia formalmente en la propuesta técnica, por parte de los auditores externos.

En relación a los honorarios del auditor externo, se indica que estos son proporcionados al alcance del trabajo presentado, mientras que los honorarios del auditor interno, se ajustan a las posibilidades reales de la cooperativa.

**MEDIDAS ADOPTADAS PARA EL CUMPLIMIENTO DE LAS ATRIBUCIONES Y DEBERES ESTABLECIDOS EN EL ARTÍCULO 335 DEL CODIGO DE COMERCIO.**

En cumplimiento a los deberes y atribuciones establecidas en el art. 335 del código de Comercio, como Inspector se ha tomado las medidas necesarias para verificar el cumplimiento de los siguientes aspectos:

- Realizamos nuestras funciones y atribuciones de fiscalización, sin intervenir ni obstaculizar la gestión administrativa u operativa de la Cooperativa.
- El Inspector de Vigilancia asistió con voz, pero sin voto a las reuniones del Consejo de Administración y concurre necesariamente a las Asambleas Generales Ordinarias y Extraordinarias a las cuales debe ser citado.
- Cuando se lo ha juzgado conveniente, se ha realizado la revisión de estados de cuenta, y se realiza arqueos.
- Se ha tomado conocimiento del informe de caución de directores, para verificar que se cumpla con las directrices establecidas en el reglamento de caución.
- Se ha efectuado la revisión del Balance General y Estado de Resultado, los cuales presentan razonablemente

la información económica y financiera, que es concordante con lo que establece el examen y dictamen del auditor externo.

- no se ha juzgado conveniente efectuar convocatorias para realizar asambleas, considerando que el Consejo de Administración ha ejercido la facultad de convocar a las asambleas.
- Se participa y se preside las reuniones del Consejo de Vigilancia, en las cuales se toma conocimiento de los informes generados por los órganos de control (auditoría interna, externa y ASFI), se participa con el Consejo de Vigilancia, en la selección del Auditor Externo y en la aprobación de los informes de Auditoría Interna.

## **CONCLUSIONES**

La gestión administrativa, operativa y de control ejercida en la Cooperativa fue adecuada durante la gestión 2021, obteniendo resultados positivos.

## **AGRADECIMIENTO**

Es todo cuanto se informa para dar cumplimiento de las Normas Vigentes.

Finalmente queremos expresar nuestro agradecimiento especial a los socios de la Cooperativa por la confianza depositada, a los Miembros del Consejo de Administración, al personal Ejecutivo y Administrativo de la Cooperativa por su colaboración por habernos permitido llevar adelante la difícil tarea de fiscalización interna, velando siempre por su interés como socios para que nuestra cooperativa alcance los éxitos deseados.



Norman David Rojas Verazain  
**INSPECTOR DE VIGILANCIA**  
**Coop. Ahorro y crédito Abierta Comarapa R.L.**

# DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE



## DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los Señores Presidente y Miembros del Consejo de Administración de la:  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "COMARAPA" R.L.**  
Comarapa - Santa Cruz - Bolivia

### Opinión

Hemos auditado los Estados Financieros de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "COMARAPA" R.L. que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2021, el estado de ganancias y pérdidas, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujo de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas del 1 a 13 de los Estados Financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los Estados Financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "COMARAPA" R.L. al 31 de diciembre de 2021, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia y en especial, las emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiera (ASFI).

### Fundamento de la opinión

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

### Otra cuestión

Los Estados Financieros de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "COMARAPA" RL, correspondiente al ejercicio terminado el 31 de diciembre del 2020 fueron auditados por otros auditores, cuyo informe de fecha 18 de febrero de 2021 presenta una opinión sin salvedades.

### Cuestiones clave de la auditoria

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

### Otros asuntos



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios**

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

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

  
\_\_\_\_\_  
(Socio)  
Lic. Aud. Gabriel Aramayo Arauco  
MAT. PROF. CAUB N° 18051  
MAT. PROF. CAUCRUZ N° 4755  
NIT: 263730024

Santa Cruz, 17 de febrero de 2022

# ESTADOS FINANCIEROS

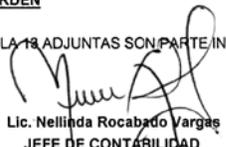


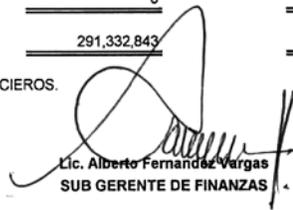
**FORMA I**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA COMARAPA R.L.  
ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020  
(Expresado en Bolivianos)**

<u>ACTIVO</u>	<u>NOTAS</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
DISPONIBILIDADES	8. a	19,188,634	22,664,986
INVERSIONES TEMPORARIAS	8. c	6,933,690	6,920,127
CARTERA	8. b	124,860,128	116,103,673
CARTERA VIGENTE		82,674,973	108,810,453
CARTERA VENCIDA		180,506	0
CARTERA EN EJECUCION		1,511,839	2,435,456
CARTERA REPROGRAMADA O REEST. VIGENTE		33,852,452	1,496,241
CARTERA REPROGRAMADA O REEST. VENCIDA		11,211	0
CARTERA REPROGRAMADA O REEST. EN EJECUCION		0	0
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR CARTERA		15,355,427	11,990,670
PREVISION PARA CARTERA INCOBRABLE		-8,726,279	-8,629,147
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	8. d	1,217,722	2,203,068
BIENES REALIZABLES	8. e	407,922	0
INVERSIONES PERMANENTES	8. c	2,902,412	2,899,174
BIENES DE USO	8. f	2,136,189	1,851,410
OTROS ACTIVOS	8. g	524,580	344,698
FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS		0	0
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b>158,171,278</b>	<b>152,987,136</b>
<b>PASIVO</b>			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	8. i	131,956,409	128,224,474
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	8. j	4,814	3,322
OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTID.DE FINANCIAMIENTO	8.k	840,288	840,288
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8. l	2,901,085	2,338,461
PREVISIONES	8. m	2,458,333	2,371,735
VALORES EN CIRCULACION	8. n	0	0
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	8.o	0	0
OBLIGACIONES CON EMPRESAS PUBLICAS	8. p	101,576	312,806
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>		<b>138,262,507</b>	<b>134,091,086</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
CAPITAL SOCIAL	9.a	3,859,408	3,672,839
APORTES NO CAPITALIZADOS	9.b	1,067,735	1,067,735
AJUSTES AL PATRIMONIO		0	0
RESERVAS	9.c	14,027,759	12,878,314
RESULTADOS ACUMULADOS	9.d	953,869	1,277,162
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	9	<b>19,908,771</b>	<b>18,896,050</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>158,171,278</b>	<b>152,987,136</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	8.x	<b>291,332,843</b>	<b>254,747,235</b>

LAS NOTAS 1 A LA 19 ADJUNTAS SON PARTE INTEGRANTE DE ESTOS ESTADOS FINANCIEROS.

  
Lic. Nellinda Rocabado Vargas  
JEFE DE CONTABILIDAD

  
Lic. Alberto Fernandez Vargas  
SUB GERENTE DE FINANZAS

  
Lic. Jose Miguel Quiroz Vargas  
GERENTE GENERAL

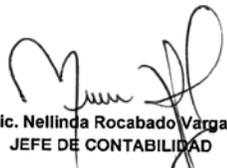
  
Sr. Carlos Walter Rojas Lobo  
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

**FORMA J**

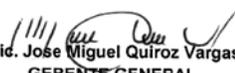
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA COMARAPA R.L.  
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS  
POR LOS EJERCICIOS FINALIZADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020  
(Expresado en Bolivianos)**

	NOTAS	31/12/2021	31/12/2020
INGRESOS FINANCIEROS	8q)	16,051,383	17,020,442
GASTOS FINANCIEROS	8q)	-5,385,394	-4,894,856
<b>RESULTADO FINANCIERO BRUTO</b>		<b>10,665,989</b>	<b>12,125,586</b>
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	8l)	973,930	760,299
OTROS GASTOS OPERATIVOS	8l)	-64,326	-98,933
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO</b>		<b>11,575,593</b>	<b>12,786,952</b>
RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	8r)	1,659,015	22,852,678
CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	8s)	-2,403,722	-25,737,568
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES</b>		<b>10,830,886</b>	<b>9,902,062</b>
GASTOS DE ADMINISTRACION	8v)	-9,233,702	-9,365,567
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN NETO</b>		<b>1,597,184</b>	<b>536,495</b>
AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		4,336	21,223
<b>RESULTADO DESPUES DE AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR</b>		<b>1,601,520</b>	<b>557,718</b>
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	8u)	7,295	7,005
GASTOS EXTRAORDINARIOS	8u)	0	0
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES</b>		<b>1,608,815</b>	<b>564,723</b>
INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES	8u)	1,738	0
GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES	8u)	-433,418	-125,856
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACION</b>		<b>1,177,136</b>	<b>438,867</b>
AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACION		0	0
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>1,177,136</b>	<b>438,867</b>
IMPUESTOS SOBRE LAS UTILIDADES DE LA EMPRESAS (IUE)		-223,267	-38,515
<b>RESULTADO NETO DE LA GESTION</b>		<b>953,869</b>	<b>400,352</b>

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

  
Lic. Nellinda Rocabado Vargas  
JEFE DE CONTABILIDAD

  
Lic. Alberto Fernandez Vargas  
SUB GERENTE DE FINANZAS

  
Lic. Jose Miguel Quiroz Vargas  
GERENTE GENERAL

  
Sr. Carlos Waldo Rojas Lobo  
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

**FORMA C**

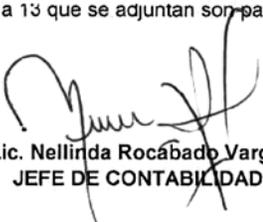
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA COMARAPA R.L.**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020**  
**(Presentado en bolivianos)**

	NOTAS	31/12/2021	31/12/2020
<b>Flujo de fondos en actividades de operación:</b>			
Utilidad (perdida) neta del ejercicio		<b>953,869</b>	<b>400,352</b>
<b>Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:</b>			
- Productos devengados no cobrados	(1)	-15,359,248	-11,991,254
- Cargos devengados no pagados	(2)	2,071,076	1,710,054
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	(3)	0	0
- Provisiones para incobrables	(3)	848,273	2,774,481
- Provisiones para desvalorización		0	0
- Provisiones o provisiones para beneficios sociales		594,996	628,071
- Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		394,280	468,025
- Depreciaciones y amortizaciones		384,678	393,496
- Otros	(4)	245,420	0
<b>Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio</b>		<b>-9,866,655</b>	<b>-5,616,775</b>
<b>Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:</b>			
- Cartera de préstamos		11,990,670	3,497,567
- Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes		583	2,353
- Otras cuentas por cobrar		0	0
- Obligaciones con el público		-1,710,054	-1,479,146
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		0	-1,575
- Otras obligaciones		0	0
- Otras cuentas por pagar		0	0
<b>Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:</b>			
- Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas-		630,006	-616,109
- Bienes realizables -vendidos-		0	0
- Otros Activos - partidas pendientes de imputación-		0	0
- Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones-		-426,652	-1,451,263
- Provisiones		-472,358	46,758
<b>Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermediación-</b>		<b>145,541</b>	<b>-5,618,190</b>
<b>Flujo de fondos en actividades de intermediación:</b>			
<b>Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación</b>			
- Obligaciones con el público:			
- Depósitos a la vista y en cajas de ahorro	(5)	-3,562,864	-1,374,953
- Depósitos a plazo hasta 360 días	(5)	19,506,527	21,120,344
- Depósitos a plazo por más de 360 días	(5)	-12,783,979	-23,587,882
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento :	(6)		
- A corto plazo		0	0
- A mediano y largo plazos		0	-993,455
- Otras operaciones de intermediación:			
- Depositos en cuentas corrientes de traspaso		0	0
- Cuotas de participacion de fondo RAL de traspaso		0	0
- Obligaciones con instituciones fiscales		1,492	750
- Otras cuentas por pagar por intermediacion financiera		0	0
<b>Incremento (disminución) de colocaciones:</b>			
- Creditos colocados en el ejercicio:			
- A corto plazo	(7)	-356,000	-93,000
- A mediano y largo plazos -mas de 1 año	(7)	-37,781,820	-19,863,480
- Creditos recuperados en el ejercicio	(7)	32,404,223	20,862,915
- Otras cuentas por cobrar por intermediacion financiera		0	0
<b>Flujo neto en actividades de intermediación</b>		<b>-2,572,422</b>	<b>-3,928,761</b>

<b>Flujo de fondos en actividades de financiamiento:</b>	(8)		
Incremento (disminución) de préstamos :			
- Obligaciones con Fondesif	0		0
- Obligaciones con el BCB -excepto financiamientos para creditos	0		840,288
- Titulos valores en circulacion	0		0
- Obligaciones subordinadas	0		0
Cuentas de los accionistas:			
- Aporte de capital	-186,568		117,600
- Pago de dividendos	0		0
<b>Flujo neto en actividades de financiamiento</b>	<b>-186,568</b>		<b>957,888</b>
<b>Flujo de fondos en actividades de inversión:</b>	(8)		
Incremento (disminución) neto en:			
- Inversiones temporarias	-13,563		3,474,245
- Inversiones permanentes	-0		1,764,995
- Bienes de uso	-548,978		-157,534
- Bienes diversos	9,022		-25,413
- Cargos Diferidos	-309,384		-232,463
<b>Flujo neto en actividades de inversión</b>	<b>-862,903</b>		<b>4,823,830</b>
<b>Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio</b>	<b>-3,476,351</b>		<b>-3,765,233</b>
<b>Disponibilidades al inicio del ejercicio</b>	<b>22,664,986</b>		<b>26,430,219</b>
<b>Disponibilidades al cierre del ejercicio</b>	<b>19,188,634</b>		<b>22,664,986</b>

- (1) Incluye los productos capitalizados, neto de los productos castigados  
 (2) Incluye los cargos capitalizados  
 (3) Neto de las disminuciones para incobrables o para desvalorización  
 (4) Deben detallarse los conceptos cuando fueren significativos.  
 (5) Neto de renovaciones e intereses capitalizados.  
 (6) Líneas de financiamiento para créditos, excepto préstamos del BCB, FONDESIF, cuentas corrientes de traspaso y cuotas de participación Fondo RAL de traspaso de entidades financieras no bancarias.  
 (7) Neto de: reprogramaciones, cancelaciones con otros créditos o bienes realizables y de intereses capitalizados  
 (8) Deben explicarse en las respectivas notas a los estados financieros cuando corresponda

Las notas 1 a 13 que se adjuntan son parte integrante de estos estados financieros

  
 Lic. Nellinda Rocábado Vargas  
 JEFE DE CONTABILIDAD

  
 Lic. Alberto Fernandez Vargas  
 SUB GERENTE DE FINANZAS

  
 Lic. José Miguel Quiroz Vargas  
 GERENTE GENERAL

  
 Sr. Carlos Waldo Rojas Lobo  
 PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

**FORMA D**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA COMARAPA R.L.  
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO  
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020  
(PRESENTADO EN BOLIVIANOS)**

	TOTAL	Capital Social	Aportes no Capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas	Resultados acumulados
<b>PATRIMONIO</b>						
Saldo al 01 de enero de 2020	18,378,097	3,555,239	1,067,735	0	12,878,314	876,810
Resultados del ejercicio	400,352					400,352
Distribucion de utilidades	0					0
Capitalizacion de aportes, Ajuste al Patrimonio y Utilidades Acumuladas	0				0	0
Aportes a capitalizar	0					0
Donaciones recibidas	0					0
... (Otros) Aumento neto nuevos socios	117,600	117,600				
Saldo al 31 de diciembre de 2020	18,896,049	3,672,839	1,067,735	0	12,878,314	1,277,162
Saldo al 01 de enero de 2021	18,896,049	3,672,839	1,067,735	0	12,878,314	1,277,162
Resultados del ejercicio	953,869					953,869
Distribucion de utilidades	0					0
Capitalizacion de aportes, Ajuste al Patrimonio y Utilidades Acumuladas	-127,717				1,149,445	-1,277,162
Aportes a capitalizar	0					0
Donaciones recibidas	0					0
... (Otros) Aumento neto nuevos socios	186,569	186,568				
Saldo al 31 de diciembre de 2021	19,908,771	3,859,407	1,067,735	0	14,027,759	953,869

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

  
 Lic. Nelinda Rocabado Vargas  
**JEFE DE CONTABILIDAD**

  
 Lic. Alberto Fernandez Vargas  
**SUB GERENTE DE FINANZAS**

  
 Lic. José Miguel Quiróz Vargas  
**GERENTE GENERAL**

  
 Sr. Carlos-Waldo Rojas Lobo  
**PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION**

# NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS



## FORMA E

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

#### NOTA 1 ORGANIZACIÓN

##### a) Organización de la Sociedad

En sujeción a la Ley General de Sociedades Cooperativas y a las disposiciones legales sobre la materia, se constituyó la Sociedad denominada Cooperativa Ahorro y Crédito Abierta Comarapa de Responsabilidad Limitada denominada “Comarapa” R.L., fundada 29 de julio de 1965 con personalidad jurídica reconocida mediante Resolución del Consejo Nacional de Cooperativa N° 476, de 11 de abril de 1966 del Instituto Nacional de Cooperativas de fecha 11 de abril de 1966 e inscrita en el Registro Nacional de Cooperativas con el N° 453

La Cooperativa ha obtenido la Licencia de Funcionamiento como Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Comarapa Ltda. de la Ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, mediante Resolución N° SB 005/2000 de fecha 27 de marzo de 2000, donde se determina el marco normativo de la sociedad, y mediante Resolución ASFI/286/2020 de fecha 18 de junio de 2020 otorgada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) se dispone la adecuación de la Licencia de Funcionamiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Comarapa R.L. actualizando en la denominación la abreviatura de Limitada (LTDA.) a la sigla de Responsabilidad Limitada (R.L.)

La Cooperativa se constituirá bajo la forma jurídica de sociedad cooperativa adoptando el régimen de responsabilidad limitada, debiendo regirse a las disposiciones de la Ley General de Cooperativas N° 356, Decretos Reglamentarios, el Código de Comercio en lo que corresponde. En lo relativo a su autorización de funcionamiento, fiscalización, operaciones y actividades en general, a la Ley N° 393 de Servicios Financieros y la Normativa de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en adelante ASFI. Se rige, además, por el presente Estatuto y las disposiciones que establezca el Banco Central de Bolivia, en lo conducente.

El domicilio legal es la localidad de Comarapa, 1ra Sección Municipal de la Provincia Manuel María Caballero del Departamento de Santa Cruz, dirección plaza 11 de junio N°127.

La duración de la Cooperativa es de carácter indefinido y su radio de acción abarca todo el territorio a nivel nacional. Al cierre de diciembre de 2021, no se han presentado cambios en la organización de la Cooperativa.

El objeto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Comarapa R.L., está fundamentado en los principios filosóficos del cooperativismo, la neutralidad política y religiosa para promover el desarrollo económico y social de sus socios (as) y clientes, mediante la ejecución de operaciones que le sean permitidas como entidad especializada y de objeto único para la prestación de servicios de intermediación financiera, dirigidos a sus socios (as) y al público en general cuando corresponda.

Así mismo realizar operaciones de intermediación financiera y prestar servicios financieros, en el marco de la Ley N° 393 de Servicios Financieros.

Para el cumplimiento de sus objetivos, la Cooperativa podrá realizar las operaciones pasivas, activas, contingentes y de servicios financieros permitidas por la Ley N° 393 de Servicios Financieros (artículos 118, 119 y 120), con las

limitaciones establecidas en la misma (Artículos 240 y 241), la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF) y normas del Banco Central de Bolivia.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “Comarapa” R.L. Tiene una Oficina Central, cinco Agencias, una Oficina Externa y dos Oficinas Ferial ubicada en las siguientes direcciones:

Oficina Central	Comarapa, Plaza 11 de Junio N° 127
Agencia Saipina	Saipina - Av. Mariscal Sucre s/n diagonal a la Plaza Principal
Agencia San Isidro	San Isidro - Carretera Antigua Santa Cruz – Cbba., Av. Santa Cruz
Agencia Los Negros	Los Negros - Carretera Antigua Santa Cruz – Cbba., Av. 6 de agosto
Agencia Santa Cruz	Santa Cruz - Doble vía la Guardia Esq. José Otero entre 3er y 4to anillo.
Agencia Cochabamba	Cochabamba - Calle Moxos Esq. Guadalquivir N° 1895.
Oficina Externa Omereque	Omereque - Calle Bolívar, entre Jacinto Ecker y Faustino Suarez
Oficina Ferial Pasorapa	Pasorapa - Calle Bolívar S/N
Oficina Ferial Pojo	Municipio de Pojo - Mercado Central, Calle Bolívar S/N

Al 31 de diciembre de 2021 la Cooperativa cuenta con 60 funcionarios y al 31 de diciembre de 2020 con 58 funcionarios.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Comarapa R.L. Tiene presencia en seis municipios del área rural de los valles del departamento de Santa Cruz y el cono sur de Cochabamba donde el nivel de bancarización es casi nulo. Tiene un compromiso social para con los consumidores financieros en cuanto a la intermediación financiera y prestación de servicios tales como renta dignidad, bono Juana Azurduy y otros bonos dispuestos por los gobiernos de turno, telefonía, luz, agua, SEGIP, etc. El 78% de sus socios tiene como principal actividad la Agricultura y la Ganadería, seguido de un 12% de socios que se dedican al Transporte y un 8% dedicado al comercio. En las últimas gestiones los fenómenos naturales (sequia, heladas, plagas, riadas y pandemia covid-19) acompañado de precios bajos de la producción, han obligado a la población a cambiar de rubro, enfocándose con mayor énfasis en el transporte, comercio y migración a las ciudades en busca de nuevas fuentes de ingresos, manteniendo su sociedad en la Cooperativa.

### **b) Hechos importantes sobre la situación de la Entidad Impacto de la situación económica y del ambiente financiero**

A pesar de los factores climáticos adversos suscitados en la zona de los valles cruceños, y los efectos de la pandemia del COVID-19, las captaciones del público han tenido un crecimiento favorable, en la gestión 2021, las cajas de ahorros han tenido un importante repunte, habiendo cerrado en Bs44.541.664.- que significa bajo un -0.09% con relación al crecimiento de diciembre de 2020.

Los Depósitos a Plazo Fijo han tenido un crecimiento casi en toda la gestión 2021, habiéndose recuperado en todo el año. Lo que permitió cerrar en Bs80.312.665.- que significa un crecimiento de 4.75% respecto a diciembre de 2020.

El activo de la Cooperativa por la situación de la pandemia bajo el 2.55% en el total de sus activos respecto a diciembre de 2020, puesto que, por el confinamiento y paralización de la actividad económica a nivel nacional, se pronosticaba un decrecimiento para esta gestión 2021.

Entre los pronósticos disponibles, la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) prevé una caída de 1% del PIB, el Fondo Monetario Internacional (FMI) del 2.9% y el Banco Mundial (BM), con estimaciones más pesimistas, del -5.9%. Si bien existen diferencias importantes entre estos pronósticos, en particular entre CEPAL y el FMI respecto del BM, los tres organismos coinciden en que la economía se recuperará en 2022 y crecerá a tasas positivas en los siguientes años.

Para el caso de las Cooperativas, considerando el costo de fondeo, que repercute en las tasas activas, acompañado de una competencia agresiva de la banca, la cartera de créditos ha sufrido una caída leve a efectos de las reprogramaciones de la cartera de créditos, inclusive por debajo de las proyecciones reajustadas.

Otro factor que ha tenido un impacto leve en la situación económica de la Cooperativa es la morosidad y la previsión, resultado de la situación económica nacional y regional, puesto que las disposiciones nacionales sobre la continuidad del diferimiento y una ampliación del mismo para la gestión 2021, ha ocasionado una afectación a la cultura de pagos de manera considerable. La morosidad en el radio de acción de la Cooperativa se debe a un nivel de sobreendeudamiento de los consumidores financieros, a factores climáticos que han afectado a los productores de los valles mesotermicos de Santa Cruz y del cono sur del departamento de Cochabamba, a la escasez de dinero en las familias consumidoras de la producción de la zona de los valles, a factores climáticos y pandemia, así también a la ruptura conyugal de socios en las diferentes agencias.

### **Administración de riesgos de crédito y de mercado durante la gestión**

La Cooperativa cuenta con la Unidad de Riesgo Integral, la misma dentro de sus funciones se establece la administración y gestión del riesgo de créditos, a través de tarea de análisis de evaluación de la capacidad de pago de los prestatarios, el destino del crédito, la fuente generadora de pago, su estabilidad laboral, patrimonio, capacidad moral y otros aspectos, ex-ante, enfocando su trabajo en la identificación de riesgos asociados a las solicitudes de créditos y al cumplimiento de normas establecidas por el ente regulador. El análisis ex post está enfocado a la gestión del riesgo crediticio a través de la concentración de cartera en cuanto al destino del crédito, tipo de garantía, concentración por área geográfica, por plazo del crédito y por actividad del solicitante, todos estos aspectos están plasmados en la Política y Reglamento de Créditos, informados a un comité de riesgos para su posterior conocimiento del consejo de administración.

Al 31 de diciembre de 2021, la cartera bruta de créditos registra Bs118.230.981.- con un decrecimiento del (0.93%) con relación al 31 de diciembre de 2020, asimismo una mora contable reporta del 1.44% la misma que tuvo una disminución leve con relación al 31 de diciembre de 2020, encontrándose con cobertura de provisiones específicas en 2.08% con una previsión total de provisiones (Específica y Genérica) en un 7.38%.

Con referencia al Riesgo de Mercado la Cooperativa monitorea en forma semanal los límites internos de exposición, al riesgo cambiario tomando en cuenta al ratio de sensibilidad al balance y ratio de exposición al riesgo cambiario, el monitoreo a la posición cambiaria, en aplicación a la normativa de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y las políticas internas de liquidez y mercado establecidas en la Cooperativa.

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

No se han presentado durante la gestión operaciones o servicios discontinuados.

## Planes de fortalecimiento, capitalización o reestructuración

No se han establecido planes de fortalecimiento, capitalización o reestructuración.

## Otros asuntos de importancia

No se han presentado otros asuntos de importancia

## NOTA 2 NORMAS CONTABLES

Los presentes estados financieros han sido preparados de acuerdo al Manual de Cuentas para Entidades Financieras y otras normas y disposiciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Las normas y prácticas contables más significativas aplicadas por la cooperativa son las siguientes:

### a) Bases de presentación de los estados financieros

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2021 y 2020 consolidan la información financiera de Oficina Central, Agencias y Oficina Externa.

Para efectos de exposición, las cifras de los estados financieros de gestiones anteriores, el estado de situación patrimonial, el estado de ganancias y pérdidas, el estado de flujo de efectivo y de cambios en el patrimonio neto se exponen a valores históricos, sin reconocer reexpresión. Así mismo dichas cifras se presentan reclasificadas en función a los cambios de exposición que se han aplicado a los estados financieros de la última gestión.

Los principios y prácticas contables más significativos aplicados por La Cooperativa, son los siguientes:

#### a.1) Criterio de valuación

La Cooperativa mantiene sus registros contables en bolivianos, los activos y pasivos en moneda extranjera y en moneda nacional con mantenimiento de valor se valúan y se convierten en bolivianos al tipo de cambio vigente a la fecha de cierre de cada ejercicio, el mismo que no presenta variación entre el 31 de diciembre de 2021 y 2020, con su valor de Bs. 6.86 por cada 1 dólar estadounidense.

Las diferencias de cambio y revalorizaciones, resultantes de este procedimiento de actualización se registran en los resultados de cada ejercicio, en la cuenta Ajustes por Diferencia de cambio y Mantenimiento de Valor respectivamente.

### b) Cartera:

#### b.1) Cartera y provisiones sobre riesgo de incobrabilidad

Los saldos de cartera de créditos al 31 de diciembre de 2021 y 2020 se exponen por el capital prestado clasificado según el estado de morosidad en el que se encuentre más los productos financieros devengados para la cartera en estado vigente y con calificaciones A, B, C y F al cierre del ejercicio, los productos de la cartera en estado vencido

y ejecución con calificación B, C, D, E y F se contabilizan en cuentas de orden como Productos en Suspense. La previsión para créditos incobrables ha sido determinada para toda la cartera existente tomando en cuenta los parámetros establecidos en el Libro 3º Título II Capítulo IV de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros emitidos por ASFI, la Cooperativa ha constituido lo requerido para la Previsión Genérica, Previsión Genérica Cíclica, Previsión Específica y Previsión para Riesgo Contagio, considerada suficiente para cubrir las probables pérdidas que pudieran producirse.

## **b.2) Evaluación y calificación de cartera:**

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 se realizó La Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos, considerando las pautas establecidas en el Reglamento para Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos contenido en el Libro 3º Título II Capítulo IV de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

La previsión específica para cartera incobrable al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es de Bs 2.453.856.- y Bs 2.906.070.- respectivamente, que es suficiente para cubrir las probables pérdidas que pudieran producirse. Adicionalmente se tiene constituido al 31 de diciembre de 2021 y 2020 previsión genérica cíclica por un importe de Bs. 1.258.333.- Bs. 1.171.735.- respectivamente.

Además, se tiene constituido previsión genérica voluntaria al 31 de diciembre de 2021 y 2020 bs. 1.200.000 y Bs. 1.200.000.- respectivamente.

Así mismo, mantenemos una previsión genérica por factores de riesgo adicional por Bs. 3.782.209.- al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

La previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es de 2.289.410 y Bs. 1.817.052. Adicionalmente la previsión para riesgo contagio al 31 de diciembre de 2021 Bs. 200.804.- y al 31 de diciembre de 2020 Bs 123.816.-

## **c) Inversiones temporarias y permanentes: criterios de valuación y exposición de los distintos tipos de inversiones**

En este grupo se registran todas las inversiones que puedan ser convertidas en disponibilidades en un plazo mayor a treinta (30) días respecto de la fecha de su emisión o de su adquisición son registradas como inversiones permanentes; el resto son consideradas inversiones temporarias, así mismo a partir de la gestión 1999 las inversiones negociables en la bolsa boliviana de valores se registran en este capítulo. Los depósitos en otras entidades financieras supervisadas se valúan al monto original del depósito actualizado y se reconocen los intereses devengados pendiente de cobro. En caso de existir riesgo de irrecuperabilidad de estos depósitos se constituye la previsión correspondiente.

Las inversiones temporarias y permanentes están valuadas de la siguiente forma:

- a) Los depósitos en cajas de ahorro en moneda nacional en otras entidades financieras supervisadas se valúan al monto original del depósito actualizado y se reconocen los intereses devengados pendientes de cobro en la cuenta correspondiente.

- b) Las cajas de ahorro en moneda extranjera en otras entidades financieras supervisadas se valúan al monto original del depósito actualizado en función a la variación del tipo de cambio a la fecha de cierre y se reconocen los intereses devengados pendientes de cobro en la cuenta correspondiente.
- c) Las inversiones en Depósitos a Plazo Fijo se valúan al valor original del depósito más los productos devengados por cobrar al cierre del ejercicio ajustado en función de las variaciones del tipo de cambio del dólar estadounidense a la fecha de cierre.
- d) Las inversiones en Fondos RAL del encaje legal en moneda nacional se valúan a su valor de costo, más las ganancias correspondientes.
- e) Las inversiones en Fondos RAL en moneda extranjera del encaje legal se valúan a su valor de costo actualizado en función de la variación del tipo de cambio a la fecha de cierre, más las ganancias correspondientes.
- f) Otras inversiones como acciones telefónicas y participación en otras entidades sin fines de lucro se encuentran valuadas a su costo de adquisición actualizado.

**d) Bienes realizables: valuación y provisiones para desvalorización**

Los bienes realizables recibidos en recuperación de créditos se registran al menor valor que resulte de la dación en pago o de la adjudicación por ejecución judicial, según corresponda y el saldo de capital contable neto de la provisión por incobrabilidad del crédito que se cancela total o parcialmente.

Las provisiones por desvalorización de los bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos aplicadas por la cooperativa, están de acuerdo a las disposiciones en el manual de Cuentas para entidades Financieras y la Ley 393 de Servicios Financieros Art. 461 que establece los plazos de tenencia y provisión para los bienes adjudicados por la recuperación de créditos. Dichos bienes deberán ser vendidos en el plazo de un año desde su adjudicación, a la fecha de adjudicación del bien, la entidad financiera deberá provisionar al menos el veinticinco por ciento (25%) del valor en libros de dicho bien. Por lo menos el cincuenta por ciento (50%) del valor en libros una vez finalizado el plazo de un año desde la fecha de adjudicación. El cien por cien (100%) del valor en libros de dicho bien antes de finalizado el segundo año desde la fecha de adjudicación.

Los bienes fuera de uso se encuentran valuados por su valor corriente neto de depreciaciones con que figuraban en la respectiva cuenta de bienes de uso.

**e) Bienes de uso: valuación, métodos y tasas de depreciación**

Los bienes de uso al 31 de diciembre de 2021 provienen de las cifras correspondientes a los estados financieros al 31 de diciembre de 2020 más las incorporaciones del año a su costo de adquisición.

La depreciación de los bienes de uso, se calcula por el método de línea recta, aplicando para el efecto porcentajes anuales estipulados en el DS. 24051 de junio de 1995, Art. 21 y Anexo del Art. 22 los cuales son considerados suficientes para extinguir el valor de los bienes al final de su vida útil estimada.

El costo de la depreciación acumulada de los bienes de uso vendidos o retirados, son eliminados de las respectivas cuentas y la utilidad o pérdida resultante, se afecta a los resultados del ejercicio en el que se incurre. Los gastos de mantenimiento, reparación, renovaciones y mejoras que no extienden la vida útil estimada de los bienes, son cargados a los resultados del ejercicio en que se incurre y las renovaciones y mejoras son incorporadas al costo del correspondiente activo.

Las tasas de depreciación de los bienes de uso son las siguientes:

Edificios	Vida útil 40 años	2.5% anual
Muebles y enseres	Vida útil 10 años	10% anual
Equipos e instalaciones	Vida útil 8 años	12.5% anual
Equipos de Computación	Vida útil 4 años	25% anual
Vehículos	Vida útil 5 años	20% anual

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

**f.1) Bienes diversos**

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 la papelería, útiles, material de servicio, materiales de computación y otros bienes están registrados a su valor de adquisición en función a la moneda constante a la fecha de cierre del periodo; estos bienes son sujetos a castigo mensual en función de su utilización y registrados a cuentas de resultado del ejercicio.

**f.2) Cargos diferidos**

Sin movimiento

**f.3) Activos Intangibles**

Los activos intangibles se registran a su valor de adquisición o producción menos la amortización acumulada. Se amortizan sistemáticamente durante su vida útil con cargo a resultados.

**g) Fideicomisos constituidos: criterios de valuación**

Sin movimiento

**h) Provisión y Previsiones: método de cálculo de las estimaciones**

Las provisiones y previsiones constituidas se efectúan en cumplimiento a normas establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, establecidas en el manual de cuentas, circulares y regulaciones legales vigentes.

Se constituyen provisiones para beneficios sociales contemplados en la Ley General del Trabajo, las mismas que son ciertas e ineludibles y se encuentran pendientes de pago, tales como el importe devengado de los beneficios sociales del personal de la Cooperativa: primas, aguinaldo, indemnizaciones, fondos de educación y otros de acuerdo con la Legislación vigente. Provisiones que se cargan a resultados mensualmente en forma proporcional según corresponda.

La provisión para indemnización, se constituye para todo el personal en la proporción de un mes de sueldo por cada año de servicio, de acuerdo con la legislación vigente transcurrido noventa y un días de antigüedad en su empleo

según DS. N° 110 de fecha 01 de mayo de 2009, el personal es acreedor a un mes de sueldo por cada año de servicio incluso en los casos de retiro voluntario, la provisión registrada a la fecha de cierre cubre adecuadamente la contingencia.

La provisión genérica voluntaria de Bs1.000.000 constituida en la sub cuenta 253.01 ha sido constituida por única vez, en base a un análisis de la Unidad de Riesgos a través de la metodología de proyección lineal de las utilidades de la gestión 2020. Para dicho análisis, como justificación, se ha considerado el Coeficiente de Adecuación Patrimonial y el Capital Regulatorio de la Cooperativa al cierre de septiembre de 2020, concluyendo de que ambos indicadores se encuentran por debajo del sistema cooperativo regulado y la recomendación de la constitución de dicha provisión, al respecto, el Consejo de Administración ha emitido la Resolución Administrativa ADM 74/2020 mediante la cual se aprueba la constitución de la provisión voluntaria.

La provisión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos de Bs. 472.358 constituida en la sub cuenta 139.09 ha sido constituida en base a un análisis de la Unidad de Riesgos que surge de la revisión de carpetas de préstamos post desembolsos, como resultado recomienda aplicar la constitución de la provisión con Nota CCM-SGR-NRR-143/2021 y Nota CCM-GG-270/2021 de Gerencia General quien autoriza la misma previa autorización en Acta N° 53/2021 del Consejo de Administración.

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

La cooperativa actualizo el patrimonio inicial y sus variaciones hasta el 31 de agosto de 2008 en función a la variación de la unidad de fomento a la vivienda (UFV), de acuerdo a las normas establecidas en el manual de cuentas en actual vigencia, las mismas que son compatibles con la norma de contabilidad n° 3 del colegio de auditores de Bolivia. A partir del primero de septiembre de 2008 se suspende la reexpresión de los rubros no monetarios según la UFV.

En cumplimiento a normas establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, la cooperativa no contabiliza dicha reexpresión a partir de septiembre de 2008, los importes de enero y agosto 2008 se exponen en la cuenta contable 342.05 otras reservas no distribuibles en cumplimiento a la circular SB/585/2008 de fecha 27 de agosto de 2008.

### **j) Resultado del ejercicio: criterios de exposición ajuste a moneda constante, métodos de contabilización de los recursos financieros u otras partidas importantes.**

La cooperativa expuso los resultados en los estados financieros comparativos al 31 de diciembre de 2021 y 2020, en moneda constante a la fecha de cierre; las operaciones en moneda extranjera son contabilizadas al tipo de cambio oficial vigente a la fecha de realización y actualizadas en función de la variación en la cotización oficial del dólar estadounidense.

En lo que respecta al Impuesto a la Utilidades de las Empresas (IUE) estamos sujetos al régimen tributario establecido en la Ley 843, que tiene una alícuota del 25% y es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones (IT).

Las diferencias de cambio resultantes de este procedimiento de actualización se registran en los resultados del ejercicio en las cuentas de resultados "Cargos por diferencia de cambios" y "Abonos por diferencia de cambios" según corresponda.

Los gastos financieros provenientes de captaciones del público se calculan y contabilizan por el método devengado sobre saldos en función del tiempo transcurrido.

Los productos financieros de la cartera vigente, son registrados bajo el método devengado a excepción de los productos financieros provenientes sobre la cartera vencida y en ejecución que son reconocidos como ingreso en el momento en que son efectivamente percibidos.

Los productos financieros ganados sobre las inversiones temporarias e inversiones permanentes de renta fija son registrados en función a la base contable de devengado.

Las comisiones por servicios correspondientes a los ingresos percibidos por el servicio de giros servired, interagencias, giros internacionales MoneyGram, CRE R.L., Síntesis, Saguapac, Elfec, Telecel, Pagos SRL, BDP, Gobierno Autónomo Municipal de Saipina, Nacional Seguros Vida y salud S.A., Coop. de Servicios Públicos Caballero Ltda, Coop. de Servicios Públicos San Isidro Ltda, Coop. De Servicios Públicos Los Negros Ltda., Cospail (detallados en anexo 4.11) los mismos son registradas como ingresos efectivamente percibidos.

**k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales.**

La Cooperativa ha cumplido con las disposiciones legales que rigen sus actividades revelando su tratamiento contable en los estados financieros y sus notas, de acuerdo con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI.

**l) Absorción o fusiones de otras entidades**

No se han presentado

**NOTA 3 CAMBIOS EN LAS POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES**

**3.1 Actualización del manual de cuentas.**

Los estados financieros de la Cooperativa han sido preparados en concordancia a las normas contables establecidas en el Manual de Cuentas para entidades financieras, actualizado y modificado mediante resoluciones emitidas por la autoridad del Sistema Financiero.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 no se han presentado normas contables significativas establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, que impliquen cambios de métodos y criterios utilizados por la Cooperativa para la preparación y presentación de los Estados Financieros, respecto a la gestión anterior.

Las últimas actualizaciones al manual de cuentas del periodo emitidas por ASFI se presentan en las siguientes circulares:

La carta circular ASFI 706 de fecha 06/09/2021, presenta modificaciones al reglamento de la Central de Información Crediticia y al Manual de cuentas para Entidades Financieras.

La carta circular ASFI- 703 de fecha 01/09/2021, presenta las modificaciones al Manual de Cuentas para Entidades Financieras que incorpora la subcuenta 143.10. Cuentas por Cobrar- Comisiones por pago de bonos sociales.

La carta circular ASFI- 701 de fecha 27/08/2021, que presenta modificaciones al Reglamento de Control de Encaje, al Reglamento de Control de Suficiencia Patrimonial y Ponderación de Activos y modificaciones al manual de cuentas para entidades financieras.

La carta circular ASFI-692 y Resolución 534 de fecha 23 de junio de 2021, presenta las últimas modificaciones al manual de cuentas para entidades financieras.

La carta circular ASFI-686 y resolución 398 de fecha 17 de mayo de 2021, presenta modificaciones del manual de cuentas del grupo 130.00 Cartera y su registro de previsión para incobrabilidad de cartera y por otros riesgos.

La circular ASFI- 657 de fecha 16/10/2020 presenta las últimas modificaciones al Reglamento para bienes adjudicados y su tratamiento y al manual de cuentas para entidades financieras.

La circular ASFI-652 de fecha 17/08/2020 contiene modificaciones al Manual de Cuentas para entidades financieras y al Reglamento para evaluación y calificación de cartera de créditos.

Mediante circular ASFI- 648 de fecha 14/07/2020 presenta modificaciones al reglamento par instituciones financieras de desarrollo y al manual de cuentas para entidades financieras.

Así mismo la circular ASFI-647 de fecha 07/07/2020 contiene modificaciones al reglamento para el control de encaje legal, al reglamento de control de la suficiencia patrimonial y ponderación de activos y al manual de cuentas para entidades financieras.

La circular ASFI- 645 de fecha 05/06/2020 presenta las últimas modificaciones al manual de cuentas para entidades financieras, a las directrices básicas para la gestión del riesgo de liquidez y al reglamento para la evaluación y calificación de cartera de créditos.

Mediante circular ASFI- 642 de fecha 14/04/2020 presenta modificaciones al manual de cuentas para entidades financieras.

Así mismo, la circular ASFI-640 de fecha 23/03/2020 contiene modificaciones al manual de cuentas para entidades financieras y al reglamento para la evaluación y calificación de cartera de créditos.

Mediante circular ASFI- 635 de fecha 17/03/2020 presenta modificaciones al manual de cuentas para entidades financieras.

## NOTA 4 ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la cooperativa mantiene activos restringidos de acuerdo al detalle siguiente:

	<b>DIC. 2021</b>	<b>DIC. 2020</b>
	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
Cuenta encaje entidades no bancarias M.N.	4,246,095	4,395,714
Cuenta encaje entidades no bancarias M.E.	2,267,637	2,124,681
Cuotas de participación Fondo RAL afectados a encaje M.N.	2,882,918	2,957,498
Cuotas de participación Fondo RAL afectados a encaje M.E.	524,211	584,352
Cuotas de participación fondo para CPVIS III	840,288	840,288
Cuotas de participación fondo CAPROSEN M.N.	644,151	644,151
Cuotas de participación fondo CAPROSEN M.E.	414,152	414,152
Boleta de garantía CRE RL (Banco Fortaleza SA)	171,500	171,500
Boleta de garantía Síntesis - BDP	10,000	10,000
Boleta de garantía SAGUAPAC (Banco Fortaleza SA)	8,700	3,200
Boleta de garantía SEGIP- SINTESIS (Banco Fortaleza SA)	15,000	15,000
Fondos de garantía Servired MN	128,577	131,856
Fondos de garantía Servired ME	20,906	44,721
Fondos en garantía Inmueble Agencia Cochabamba	3,500	3,500
<b>Total activos sujetos a restricciones</b>	<b>12,177,635</b>	<b>12,340,613</b>

La Cooperativa presenta la siguiente posición de encaje legal, constituido respecto al requerido:

<b>Al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>Encaje en Efectivo</b>	<b>Encaje en Títulos</b>
Excedente (Déficit) Bs.	2,766,754	12,512
Excedente (Déficit) \$us.	3,485,043	824
Excedente (Déficit) CMV.	0	0
Excedente (Déficit) UFV.	0	0

<b>Al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>Encaje en Efectivo</b>	<b>Encaje en Títulos</b>
Excedente (Déficit) Bs.	2,866,751	-14,379
Excedente (Déficit) \$us.	3,329,011	1,053
Excedente (Déficit) CMV.	0	0
Excedente (Déficit) UFV.	0	0

**NOTA 5            ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES**

**a) Estado de situación patrimonial condensado de activos y pasivos corrientes**

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 se componen como sigue:

	<b>DIC. 2021</b>	<b>DIC. 2020</b>
	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		
Disponibilidades	17,163,550	21,182,097
Inversiones temporarias	5,032,910	5,182,120
Cartera vigente	22,069,796	25,921,240
Otras cuentas por cobrar	1,011,402	1,555,046
Inversiones permanentes	2,898,592	1,000,000
Otras operaciones activas	5,681,362	929,862
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		
Disponibilidades	2,025,084	1,482,889
Inversiones temporarias	1,900,779	1,738,006
Cartera vigente	94,457,628	84,385,453
Otras cuentas por cobrar	144,480	622,018
Inversiones permanentes	19,413	1,918,005
Otras operaciones activas	5,766,280	7,070,400
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>158,171,278</b>	<b>152,987,136</b>
<b>PASIVO CORRIENTE</b>		
Obligaciones con el público - Vista	15,084	20,002
Obligaciones con el público - Ahorro	28,479,170	38,698,388
Obligaciones con el público - A plazo	46,947,245	47,820,028
Obligaciones con el público restringidas	2,133,303	1,111,916
Oblig.con empresas con partic.Estatal - Ahorro, pasivo	101,576	312,806
Financiamientos BCB	840,288	840,288
Otras cuentas por pagar	893,401	343,213
Otras operaciones pasivas	2,869,018	1,407,678
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>		
Obligaciones con el público - Ahorro	16,062,494	9,222,727
Obligaciones con el público - A plazo	33,365,420	26,626,967
Obligaciones con el público restringidas	2,882,617	3,014,392
Oblig.con empresas con partic.Estatal - Ahorro, pasivo	0	0
Financiamientos BCB	0	0
Otras operaciones pasivas	3,672,890	4,672,681
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>138,262,507</b>	<b>134,091,086</b>
<b>PATRIMONIO</b>		
Patrimonio	19,908,771	18,896,050
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>158,171,278</b>	<b>152,987,136</b>

Para efectos de la clasificación de activos y pasivos se considera el plazo de vencimiento residual, hasta un año para el caso de activos y pasivos corrientes y el saldo como no corriente. Así mismo se toma en cuenta el grado de liquidez y/o recuperación de activos.

## b) Calce de plazos

La posición del calce financiero por el plazo remanente de vencimiento de los activos y pasivos corrientes y no corrientes; es como sigue:

### Al 31 de diciembre de 2021

Rubro	Saldo Inicial	30 días	60 días	90 días	180 días	360 días	720 días	Mas de 720 días
<b>ACTIVO</b>	<b>158,171,277</b>	<b>19,512,707</b>	<b>4,270,939</b>	<b>2,689,990</b>	<b>7,772,815</b>	<b>19,611,162</b>	<b>24,758,752</b>	<b>79,554,913</b>
Disponibilidades	19,188,634	13,310,600	557,689	554,075	1,131,036	1,610,149	1,463,945	561,139
Inversiones temporarias	6,933,690	3,741,218	179,103	169,188	388,678	554,723	611,948	1,288,832
Cartera vigente	116,527,425	1,548,061	1,533,297	1,775,171	5,172,566	12,040,703	22,557,914	71,899,714
Otras cuentas por cobrar	1,155,882	598,907	0	0	0	412,494	21,000	123,480
Inversiones permanente	2,918,005	0	1,840,288	0	0	1,058,304	0	19,413
Otras operaciones activas	11,447,642	313,920	160,562	191,556	1,080,534	3,934,789	103,945	5,662,335
<b>PASIVO</b>	<b>138,262,507</b>	<b>11,871,325</b>	<b>10,394,329</b>	<b>8,669,497</b>	<b>21,350,881</b>	<b>29,993,053</b>	<b>36,309,748</b>	<b>19,673,673</b>
Obligaciones con el publico- Vista	15,084	15,084	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el publico- Ahorro	44,541,664	3,965,607	3,965,607	3,965,607	6,868,633	9,713,715	12,305,301	3,757,193
Obligaciones con el publico - A Plazo	80,312,665	6,765,502	4,304,320	4,095,969	12,821,834	18,959,622	22,432,970	10,932,450
Obligaciones con el publico restringidas	5,015,920	291,734	705,534	92,301	676,734	367,000	1,051,152	1,831,466
Oblig. con empresas con partic. Estatal- Ahorro, pasivo	101,576	101,576	0	0	0	0	0	0
Financiamientos BCB	840,288	0	840,288	0	0	0	0	0
Otras cuentas por pagar	893,401	322,363	262,064	90,195	90,195	128,585	0	0
Otras operaciones pasivas	6,541,908	409,459	316,517	425,425	893,485	824,132	520,326	3,152,564
<b>BRECHA SIMPLE (Activo + cont.-Pasivo)</b>		<b>7,641,382</b>	<b>-6,123,390</b>	<b>-5,979,507</b>	<b>-13,578,066</b>	<b>-10,381,891</b>	<b>-11,550,997</b>	<b>59,881,240</b>
<b>BRECHA ACUMULADA</b>		<b>7,641,382</b>	<b>1,517,992</b>	<b>-4,461,515</b>	<b>-18,039,582</b>	<b>-28,421,472</b>	<b>-39,972,469</b>	<b>19,908,771</b>

### Al 31 de diciembre de 2020

Rubro	Saldo Inicial	30 días	60 días	90 días	180 días	360 días	720 días	Mas de 720 días
<b>ACTIVO</b>	<b>152,987,136</b>	<b>22,911,021</b>	<b>3,342,487</b>	<b>5,135,522</b>	<b>9,132,850</b>	<b>15,248,485</b>	<b>24,893,167</b>	<b>72,323,603</b>
Disponibilidades	22,664,986	16,804,232	579,780	644,020	1,353,296	1,800,769	1,003,262	479,627
Inversiones temporarias	6,920,127	3,610,915	197,329	232,171	509,989	631,717	449,561	1,288,445
Cartera vigente	110,306,693	1,800,896	1,997,044	2,680,156	6,608,873	12,834,271	23,474,146	60,911,306
Otras cuentas por cobrar	2,177,064	311,009	311,009	311,009	311,009	311,009	311,009	311,009
Inversiones permanente	2,918,005	0	0	1,000,000	0	0	0	1,918,005
Otras operaciones activas	8,000,261	383,969	257,324	268,165	349,684	-329,280	-344,812	7,415,211
<b>PASIVO</b>	<b>134,091,086</b>	<b>11,871,955</b>	<b>10,148,650</b>	<b>11,847,141</b>	<b>26,095,155</b>	<b>30,591,417</b>	<b>25,971,567</b>	<b>17,565,200</b>
Obligaciones con el publico- Vista	20,002	20,002	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el publico- Ahorro	47,921,116	5,388,591	5,388,591	5,388,591	9,333,314	13,199,300	9,222,727	0
Obligaciones con el publico - A Plazo	74,446,995	5,451,519	3,642,481	5,974,307	16,218,281	16,533,440	15,360,778	11,266,189
Obligaciones con el publico restringidas	4,126,308	182,200	145,000	0	320,000	464,716	1,041,240	1,973,152
Oblig. con empresas con partic. Estatal- Ahorro, pasivo	312,806	312,806	0	0	0	0	0	0
Financiamientos BCB	840,288	0	840,288	0	0	0	0	0
Otras cuentas por pagar	343,213	343,213	0	0	0	0	0	0
Otras operaciones pasivas	6,080,359	173,624	132,289	484,243	223,561	393,962	346,822	4,325,859
<b>BRECHA SIMPLE (Activo + cont.-Pasivo)</b>		<b>11,039,066</b>	<b>-6,806,163</b>	<b>-6,711,619</b>	<b>-16,962,305</b>	<b>-15,342,932</b>	<b>-1,078,400</b>	<b>54,758,403</b>
<b>BRECHA ACUMULADA</b>		<b>11,039,066</b>	<b>4,232,903</b>	<b>-2,478,716</b>	<b>-19,441,021</b>	<b>-34,783,954</b>	<b>-35,862,354</b>	<b>18,896,050</b>

**NOTA 6 OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS**

En cumplimiento a la normativa vigente la cooperativa no mantiene saldos operaciones activas o pasivas con partes relacionadas.

**NOTA 7 POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA**

Los Estados Financieros expresados en bolivianos, incluyen el equivalente de saldos en dólares estadounidenses y moneda nacional con mantenimiento de valor de acuerdo al siguiente detalle:

<b>Al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>M.E. Bs.</b>	<b>M V Bs.</b>	<b>UFV Bs.</b>	<b>Total Equivalente Bs.</b>
<b>Activos Moneda Extranjera</b>				
Disponibilidades	941,683	-	-	6,459,945
Inversiones Temporarias	125,824	-	-	863,152
Cartera	0	-	-	0
Otras cuentas por cobrar	54,171	-	-	371,615
Inversiones permanentes	182,863	-	-	1,254,440
<b>Total Activos</b>	<b>1,304,541</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8,949,152</b>
<b>Pasivos Moneda Extranjera</b>				
Obligaciones con el publico	697,056	-	-	4,781,802
Obligaciones con Instituciones Fiscales	309	-	-	2,121
Obligaciones con Bancos y Ent. Financ.	0	-	-	0
Otras cuentas por pagar	22,875	-	-	156,924
Previsiones	0	-	-	0
<b>Total Pasivo</b>	<b>720,240</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,940,847</b>
<b>Posicion Neta Activa</b>	<b>584,301</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,008,305</b>

<b>Al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>M.E. Bs.</b>	<b>M V Bs.</b>	<b>UFV Bs.</b>	<b>Total Equivalente Bs.</b>
<b>Activos Moneda Extranjera</b>				
Disponibilidades	710,135	-	-	4,871,529
Inversiones Temporarias	94,431	-	-	647,800
Cartera	0	-	-	0
Otras cuentas por cobrar	61,757	-	-	423,651
Inversiones permanentes	182,863	-	-	1,254,440
<b>Total Activos</b>	<b>1,049,187</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,197,420</b>
<b>Pasivos Moneda Extranjera</b>				
Obligaciones con el publico	776,202	-	-	5,324,746
Obligaciones con Instituciones Fiscales	196	-	-	1,342
Obligaciones con Bancos y Ent. Financ.	0	-	-	0
Otras cuentas por pagar	22,874	-	-	156,914
Previsiones	0	-	-	0
<b>Total Pasivo</b>	<b>799,271</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,483,002</b>
<b>Posicion Neta Activa</b>	<b>249,915</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,714,418</b>

Los activos y pasivos en moneda extranjera, han sido convertidos a bolivianos al tipo de cambio oficial vigente al 31 de diciembre de 2021 y 2020 de Bs. 6.86 por \$us. 1 estadounidense.

## NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2021 y 2020 presentan a continuación los principales rubros desglosados por cuentas:

### a) Disponibilidades

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

	<b>DIC. 2021</b>	<b>DIC. 2020</b>
	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
<b>Disponibilidades</b>		
Caja M/N	5,226,839	6,322,050
Caja M/E	1,716,948	1,701,054
Encaje legal M/N	4,246,095	4,395,714
Encaje Legal M/E	2,267,637	2,124,681
Bancos y corresponsales del País M/N	3,255,756	7,075,693
Bancos y corresponsales del País M/E	2,475,359	1,045,794
<b>Total disponibilidades</b>	<b>19,188,634</b>	<b>22,664,986</b>

### b) Cartera directa y contingente (Excepto la cuenta 650,00):

La constitución de la cartera neta al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es la siguiente:

	<b>DIC. 2021</b>	<b>DIC. 2020</b>
	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
Cartera vigente	82,674,973	108,810,453
Cartera amortizable reprogramado vigente	33,852,452	1,496,241
Cartera vencida	180,506	0
Cartera en ejecución	1,511,839	2,435,456
Prestamos amortizables reprogramados vencidos	11,210	0
Prestamos amortizables reprogramados en ejecución	0	0
Productos devengados por cobrar cartera	15,355,427	11,990,670
Previsión específica para incobrabilidad de cartera	-2,453,856	-2,906,070
Previsión genérica p/incobrabilidad de cartera factor riesgo adicional	-3,782,209	-3,782,209
Previsión genérica p/incobrabilidad de cartera por otros riesgos	-2,490,214	-1,940,868
<b>Cartera neta</b>	<b>124,860,128</b>	<b>116,103,673</b>

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

Al 31 de diciembre de 2021

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
EMPRESARIAL	-	-	-	-	-
PIME	-	-	-	-	-
MICROCREDITO DG (**)	-	15,184,599	-	835,851	438,273
MICROCREDITO NO DG. (**)	-	11,888,627	52,292	126,541	168,813
MICROCREDITO AGRO. DG (**)	-	4,326,994	-	-	-
MICROCREDITO AGRO. NO DG. (**)	-	28,006,284	58,103	112,543	159,025
DE CONSUMO DG (**)	-	13,118,776	-	236,432	387,782
DE CONSUMO NO DG (**)	-	37,629,915	81,322	200,472	1,292,746
DE VIVIENDA	-	6,225,470	-	-	7,087
DE VIVIENDA S/GTIA. HIP.	-	-	-	-	-
DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL	-	146,760	-	-	130
PREV. GENERICA PARA INCOBRABLES	-	-	-	-	6,272,423
<b>TOTALES (*)</b>	-	<b>116,527,425</b>	<b>191,717</b>	<b>1,511,839</b>	<b>8,726,279</b>

La previsión para incobrables comprende la previsión específica más la previsión genérica registrada en la cuenta 139,00 y la previsión genérica comprende la cuenta 139.08 de Bs 3,782,209. - y cuenta 139.09 de Bs 2.490,215.-

Al 31 de diciembre de 2020

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
EMPRESARIAL	-	-	-	-	-
PIME	-	-	-	-	-
MICROCREDITO DG (**)	-	15,259,384	-	835,850	441,420
MICROCREDITO NO DG. (**)	-	12,822,308	-	309,704	335,633
MICROCREDITO AGRO. DG (**)	-	3,847,399	-	155,000	155,000
MICROCREDITO AGRO. NO DG. (**)	-	26,001,871	-	368,014	368,014
DE CONSUMO DG (**)	-	12,183,230	-	264,437	303,838
DE CONSUMO NO DG (**)	-	32,605,425	-	344,951	1,214,232
DE VIVIENDA	-	7,371,389	-	157,500	87,718
DE VIVIENDA S/GTIA. HIP.	-	-	-	-	-
DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL	-	215,688	-	-	215
PREV. GENERICA PARA INCOBRABLES	-	-	-	-	5,723,077
<b>TOTALES (*)</b>	-	<b>110,306,694</b>	-	<b>2,435,456</b>	<b>8,629,147</b>

La previsión para incobrables comprende la previsión específica más la previsión genérica registrada en la cuenta 139,00 y la previsión genérica comprende la cuenta 139.08 de Bs 3,782,209. - y cuenta 139.09 de Bs 1.940,868.-

## 2.- La clasificación de la cartera por:

### 2.1.- Actividad económica del deudor

Al 31 de diciembre de 2021

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
Agricultura y ganaderia	-	70,884,893	101,286	513,624	1,450,859
Caza, selvicultura y pezca	-	73,884	-	-	111
Extraccion de petroleo crudo y gas natural	-	-	-	-	-
Minerales metalicos y no metalicos	-	1,612	-	-	-
Industria manufacturera	-	1,029,608	28,754	-	38,439
Produccion y distribucion de energia gas y agua	-	-	-	-	-
Construccion	-	1,658,672	-	35,823	60,566
Venta al por mayor y menor	-	10,632,299	-	33,897	128,252
Hoteles y restaurantes	-	2,116,108	-	234,333	159,577
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	21,114,270	52,292	45,144	163,446
Intermediacion financiera	-	734,085	-	-	1,730
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	2,883,580	-	649,018	354,806
Administracion publica, defensa y seguridad social obligatoria	-	319,014	-	-	6,146
Educacion	-	1,145,078	-	-	9,487
Servicios sociales, comunales y personales	-	3,725,033	9,385	-	74,569
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	-	11,679	-	-	175
Servicios de organizaciones y organos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atipicas	-	197,610	-	-	5,693
Prev. generica para incobrables	-	-	-	-	6,272,423
<b>TOTALES (*)</b>	<b>-</b>	<b>116,527,425</b>	<b>191,717</b>	<b>1,511,839</b>	<b>8,726,279</b>

Al 31 de diciembre de 2020

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
Agricultura y ganaderia	-	64,375,887	-	1,225,074	1,788,754
Caza, selvicultura y pezca	-	114,961	-	-	368
Extraccion de petroleo crudo y gas natural	-	-	-	-	-
Minerales metalicos y no metalicos	-	10,624	-	-	106
Industria manufacturera	-	1,189,776	-	-	13,525
Produccion y distribucion de energia gas y agua	-	-	-	-	-
Construccion	-	1,827,522	-	35,823	60,327
Venta al por mayor y menor	-	10,798,496	-	159,893	228,411
Hoteles y restaurantes	-	2,410,684	-	234,333	159,738
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	20,797,564	-	102,311	204,669
Intermediacion financiera	-	856,167	-	-	2,371
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	3,188,809	-	649,018	350,332
Administracion publica, defensa y seguridad social obligatoria	-	268,853	-	-	3,143
Educacion	-	1,135,883	-	-	9,792
Servicios sociales, comunales y personales	-	3,098,385	-	29,004	77,993
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	-	11,248	-	-	285
Servicios de organizaciones y organos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atipicas	-	221,835	-	-	6,256
Prev. generica para incobrables	-	-	-	-	5,723,077
<b>TOTALES (*)</b>	<b>-</b>	<b>110,306,694</b>	<b>-</b>	<b>2,435,456</b>	<b>8,629,147</b>

2.2.- Destino del crédito  
Al 31 de diciembre de 2021

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
Agricultura y ganaderia	-	32,333,278	58,103	112,543	159,025
Caza, selvicultura y pezca	-	-	-	-	-
Extraccion de petroleo crudo y gas natural	-	-	-	-	-
Minerales metalicos y no metalicos	-	-	-	-	-
Industria manufacturera	-	193,548	-	-	-
Produccion y distribucion de energia gas y agua	-	-	-	-	-
Construccion	-	4,810,476	-	-	18,775
Venta al por mayor y menor	-	43,523,997	71,937	373,423	1,346,950
Hoteles y restaurantes	-	680,710	-	234,333	141,666
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	17,946,169	52,292	45,145	93,134
Intermediacion financiera	-	11,467,366	9,385	64,697	301,162
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	5,171,878	-	681,698	391,108
Administracion publica, defensa y seguridad social obligatoria	-	-	-	-	2,036
Educacion	-	-	-	-	-
Servicios sociales, comunales y personales	-	400,003	-	-	-
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	-	-	-	-	-
Servicios de organizaciones y organos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atipicas	-	-	-	-	-
Prev. generica para incobrables	-	-	-	-	6,272,423
<b>TOTALES (*)</b>	<b>-</b>	<b>116,527,425</b>	<b>191,717</b>	<b>1,511,839</b>	<b>8,726,279</b>

Al 31 de diciembre de 2020

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
Agricultura y ganaderia	-	29,849,270	-	523,014	523,014
Caza, selvicultura y pezca	-	-	-	-	-
Extraccion de petroleo crudo y gas natural	-	-	-	-	-
Minerales metalicos y no metalicos	-	-	-	-	-
Industria manufacturera	-	315,378	-	-	-
Produccion y distribucion de energia gas y agua	-	-	-	-	-
Construccion	-	5,363,699	-	157,500	99,900
Venta al por mayor y menor	-	37,502,712	-	538,620	1,165,806
Hoteles y restaurantes	-	794,346	-	234,333	142,200
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	17,286,795	-	102,311	135,463
Intermediacion financiera	-	12,196,783	-	230,660	471,542
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	6,469,285	-	649,018	365,592
Administracion publica, defensa y seguridad social obligatoria	-	-	-	-	-
Educacion	-	-	-	-	-
Servicios sociales, comunales y personales	-	528,426	-	-	2,553
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	-	-	-	-	-
Servicios de organizaciones y organos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atipicas	-	-	-	-	-
Prev. generica para incobrables	-	-	-	-	5,723,077
<b>TOTALES (*)</b>	<b>-</b>	<b>110,306,694</b>	<b>-</b>	<b>2,435,456</b>	<b>8,629,147</b>

### 3.- La Clasificación de la cartera por tipo de garantía, estado del crédito y las respectivas provisiones

#### Al 31 de diciembre de 2021

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
CREDITOS	-	-	-	-	-
AUTOLIQUIDABLES	-	1,707,240	-	-	-
GARANTIA HIPOTECARIA	-	37,295,359	-	1,072,282	833,273
GARANTIA PRENDARIA	-	18,493,810	27,553	-	210,723
FONDO DE GARANTIA	-	-	-	-	-
... (**)	-	59,031,016	164,164	439,557	1,409,860
PREV GENERICA PARA INCOBRABLES	-	-	-	-	6,272,423
<b>TOTALES (*)</b>	-	<b>116,527,425</b>	<b>191,717</b>	<b>1,511,839</b>	<b>8,726,279</b>

(... \*\*) En otras garantías se incluyen las operaciones crediticias con garantías personales, documentos en custodias y todas las que no tienen garantías reales.

#### Al 31 de diciembre de 2020

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
CREDITOS	-	-	-	-	-
AUTOLIQUIDABLES	-	1,537,417	-	-	-
GARANTIA HIPOTECARIA	-	37,339,673	-	1,412,786	988,190
DOCUMENTOS EN CUSTODIA	-	6,304,518	-	53,206	-
FONDO DE GARANTIA	-	-	-	-	-
PERSONAL - GARANTIA PERSONAL	-	65,125,086	-	969,464	1,917,880
PREV GENERICA PARA INCOBRABLES	-	-	-	-	5,723,077
<b>TOTALES (*)</b>	-	<b>110,306,694</b>	-	<b>2,435,456</b>	<b>8,629,147</b>

(... \*\*) En otras garantías se incluyen las operaciones crediticias con garantías personales, documentos en custodias y todas las que no tienen garantías reales.

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

Al 31 de diciembre de 2021

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EN EJECUCION	%	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
A		116,467,288	99.95%	-	0%	-	0%	1,276,062
B		60,137	0.05%	6,860	4%	-	0%	2,288
C		-	0%	43,607	23%	-	0%	8,721
D		-	0%	36,885	19%	-	0%	18,443
E		-	0%	104,365	54%	-	0%	85,398
F		-	0%	-	0%	1,511,839	100%	1,062,944
PREVISION GENERICA P/INCOBRABLES			0%	-	0%	-	0%	6,272,423
<b>TOTALES (*)</b>	<b>-</b>	<b>116,527,425</b>	<b>100%</b>	<b>191,717</b>	<b>100%</b>	<b>1,511,839</b>	<b>100%</b>	<b>8,726,279</b>

Al 31 de diciembre de 2020

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EN EJECUCION	%	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
A	-	110,306,694	100%	-	0%	-	0%	1,099,507
B	-	-	0.00%	-	0%	-	0%	-
C	-	-	0.00%	-	0%	-	0%	
D	-	-	0.00%	-	0%	-	0%	
E	-	-	0.00%	-	0%	-	0%	
F	-	-	0.00%	-	0%	2,435,456	100%	1,806,563
PREVISION GENERICA P/INCOBRABLES	-	-	0.00%	-	0%	-	0%	5,723,077
<b>TOTALES (*)</b>	<b>-</b>	<b>110,306,694</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>2,435,456</b>	<b>100%</b>	<b>8,629,147</b>

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

Al 31 de diciembre de 2021

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA EN EJECUCION		PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
1º A 10º MAYORES	-	4,269,832	4%	-	0%	649,017	43%	337,674
11º A 50º MAYORES	-	15,678,364	13%	-	0%	-	0%	79,897
51º A 100º MAYORES	-	9,267,090	8%	-	0%	361,325	24%	357,200
OTROS	-	87,312,139	75%	191,717	100%	501,497	33%	1,679,085
PREVISION GENERICA P/INCOBRABLES	-	-	0%	-		-	0%	6,272,423
<b>TOTALES (*)</b>	<b>-</b>	<b>116,527,425</b>	<b>100%</b>	<b>191,717</b>	<b>100%</b>	<b>1,511,839</b>	<b>100%</b>	<b>8,726,279</b>

(\*) Los totales deberán igualar con las cuentas 131.00, 133.00, 134.00, 135.00, 136.00, 136.00, 137.00, 139.00, 251.01 y el grupo 600.00, excepto la cuenta 650.00.

(\*\*) debidamente garantizados

**Al 31 de diciembre de 2020**

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA EN EJECUCION		PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
1º A 10º MAYORES	-	4,593,650	4%	-	0%	649,017	27%	338,391
11º A 50º MAYORES	-	11,412,846	10%	-	0%	186,833	8%	163,763
51º A 100º MAYORES	-	8,943,627	8%	-	0%	359,997	15%	230,092
OTROS	-	85,356,571	77%	-	0%	1,239,609	51%	2,173,824
PREVISION GENERICA P/INCOBRABLES	-	-	0%	-	0%	-	0%	5,723,077
<b>TOTALES (*)</b>	<b>-</b>	<b>110,306,694</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>2,435,456</b>	<b>100%</b>	<b>8,629,147</b>

(\*) Los totales deberán igualar con las cuentas 131.00, 133.00, 134.00, 135.00, 136.00, 137.00, 139.00, 251.01 y el grupo 600.00, excepto la cuenta 650.00.

(\*\*) Debidamente Garantizados

**6. - La evolución de la cartera en las últimas tres gestiones, con los siguientes datos:**

	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2019
CARTERA VIGENTE	82,674,973	108,810,453	111,827,514
CARTERA VENCIDA	180,506	-	259,622
CARTERA EN EJECUCION	1,511,839	2,435,456	1,308,194
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE	33,852,452	1,496,241	662,338
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA	11,211	-	-
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EN EJECUCION	-	-	-
CARTERA CONTINGENTE	-	-	-
PREVISION ESPECIFICA PARA INCOBRABILIDAD	2,453,856	2,906,070	2,616,718
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD	6,272,423	5,723,077	4,660,541
PREVISION PARA ACTIVOS CONTINGENTES	-	-	-
PREVISION CICLICA (*)	1,258,333	1,171,735	1,148,959
PREVISION POR INCOBRABILIDAD DE CARTERA POR CONSTITUIR			
CARGOS POR PREVISION ESPECIFICA PARA INCOBRABILIDAD	1,214,525	23,378,835	15,078,832
CARGOS POR PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD	117,567	1,121,987	926,285
PRODUCTOS POR CARTERA (INGRESOS FINANCIEROS)	15,867,877	16,793,940	17,388,510
PRODUCTOS EN SUSPENSO	405,905	457,651	226,868
LINEAS DE CREDITO OTORGADAS			
LINEAS DE CREDITO OTORGADAS Y NO UTILIZADAS			
CREDITOS CASTIGADOS POR INSOLVENCIA	2,927,165	2,800,069	2,509,502
NUMEROS DE PRESTATARIOS	2,127	2,051	2,099

(\*) Corresponde a la suma de la subcuenta 253.03 y la cuenta 255.00

**7.- El grado de reprogramaciones e impacto sobre la situación de la cartera y los resultados.**

Al Cierre de diciembre de 2021 los créditos reprogramados, representan el 28.64 % de la cartera bruta, se aplican provisiones de acuerdo al reglamento de evaluación y calificación de la cartera de créditos de ASFI.

	DIC. 2021 Bs.	DIC. 2020 Bs.	DIC. 2019 Bs.
Cartera Bruta	118,230,981	112,742,150	114,057,667
Cartera Reprogramada	33,863,663	1,496,241	662,338
Porcentaje sobre la cartera bruta	28.64%	1.33%	0.58%

**8.- Los límites legales prestables de la entidad que se establecen en normas legales (Artículos 456 de la Ley 393 de Servicios Financieros o DS N° 2400 y N° 24439).**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Comarapa R.L. concede créditos a un prestatario o grupo prestatarios en la Gestión 2021 hasta el 2.5% de su capital regulatorio, montos que están dentro del marco según lo establecido en el Art. 456 de la Ley 393 de Servicios financieros, numeral I (hasta el cinco (5%) de su Capital Regulatorio).

El Capital Regulatorio Neto resulta de la suma de Capital Primario y del Secundario, deducido los ajustes determinados por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y los auditores externos.

El Capital Regulatorio Neto, determinado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) vigente al 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre de 2020 para fines del cálculo de límites legales asciende a Bs. 20,138,902 y 18,810,888.

**9.- La evolución de las provisiones en las últimas tres gestiones, con los siguientes datos:**

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

CONCEPTO:	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2019
PREVISION INICIAL	11,000,883	8,626,217	6,908,221
(-) CASTIGOS	(309,202)	(339,174)	(144,686)
(-) RECUPERACIONES	(1,960,924)	(192,230)	(754,036)
(+) PREVISIONES CONSTITUIDAS	2,453,856	2,906,070	2,616,718
<b>PREVISION FINAL</b>	<b>11,184,613</b>	<b>11,000,883</b>	<b>8,626,217</b>

### c) Inversiones temporarias y permanentes

#### 10.- Composición de las inversiones temporarias

La composición de las inversiones temporarias por subcuenta, al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es la siguiente:

	<b>DIC. 2021</b>	<b>DIC. 2020</b>
	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
Caja de Ahorro M.N. Banco Económico SA	55	55
Caja de Ahorro M.N. Banco Fortaleza SA	46,604	46,599
Caja de Ahorro M.N. Cooperativa San Martín de Porres	3,092,116	3,219,849
Caja de Ahorro M.N. Cooperativa Progreso R.L.	47,190	46,715
Caja de Ahorro M.E. Banco Fortaleza SA	338,939	63,446
Participación en fondos de inversión Credifondo M.N.	1,654	1,612
Participación en fondos de inversión Credifondo M.E.	1	1
Cuota Participación Fondo Ral Encaje M.N.	2,882,918	2,957,498
Cuota Participación Fondo Ral Encaje M.E.	524,211	584,352
Productos devengados por cobrar inversiones temporarias	0	0
<b>Total Inversiones Temporarias</b>	<b><u>6,933,690</u></b>	<b><u>6,920,127</u></b>

#### 11.- Composición de las inversiones permanentes

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

	<b>DIC. 2021</b>	<b>DIC. 2020</b>
	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
Depósito a Plazo Fijo MN Coop. CACTRI R.L.	0	1,000,000
Depósito a Plazo Fijo M/N Coop. San Mateo Ltda.	1,000,000	0
Certificado de Aportación Fecacruz	6,860	6,860
Acciones telefónicas Cotas Ltda.	12,554	12,554
Cuotas de participación fondo para CPVIS	840,288	840,288
Cuotas de participación fondo CAPROSEN M.N.	644,151	644,151
Cuotas de participación fondo CAPROSEN M.E.	414,152	414,152
Productos devengados por cobrar inversiones	3,821	583
(-) Previsión para inversiones Fecacruz	-6,860	-6,860
(-) Previsión para inversiones Cotas Ltda.	-12,554	-12,554
<b>Total Inversiones Permanentes</b>	<b><u>2,902,412</u></b>	<b><u>2,899,174</u></b>

Las Tasas de Rendimiento en Caja de Ahorros, Cuentas Corrientes e inversiones son las siguientes:

**Al 31 de diciembre de 2021**

**Tasa de rendimiento Caja de Ahorro**

Banco Económico SA en MN	0.001 %
Banco Fortaleza SA en MN	0.01 %
Banco Fortaleza SA en ME	0.01 %
Cooperativa San Martin de Porres R.L. MN	5.50 %
Cooperativa Progreso R.L. MN	1.00 %

**Tasa de rendimiento Cuentas Corrientes**

Banco Mercantil Santa Cruz SA. en MN y ME	0.000 %
Banco Unión SA en MN y ME	0.050 %
Banco Económico SA en M/N	0.001 %
Banco Ganadero en MN y ME	0.000 %
Banco Fortaleza SA en MN y ME	0.000 %
Banco Bisa SA en MN y ME	0.000 %
Banco Fassil SA en MN	0.250 %
Banco Fassil SA en ME	0.100 %

Tasa de rendimiento Credifondo Renta Fija	1.26 %
Tasa de rendimiento Credifondo Bolivianos	2.70 %

La Tasa de Rendimiento por las Cuotas de Participación en el Fondo RAL al 31 de diciembre de 2021 es: a 30 días -0.0456 %, a 60 días -0.0621 %, a 90 días -0.0635 %, a 180 días -0.0600 % y a 360 días -0.0326 %.

**Al 31 de diciembre de 2020**

**Tasa de rendimiento Caja de Ahorro**

Banco Económico SA en MN	0.001 %
Banco Fortaleza SA en MN	0.01 %
Banco Fortaleza SA en ME	0.01 %
Cooperativa San Martin de Porres R.L. MN	5.50 %
Cooperativa Progreso R.L. MN	1.00 %

**Tasa de rendimiento Cuentas Corrientes**

Banco Mercantil Santa Cruz SA. en MN y ME	0.000 %
Banco Unión SA en MN y ME	0.050 %
Banco Económico SA en M/N	0.000 %
Banco Ganadero en MN y ME	0.000 %
Banco Fortaleza SA en MN y ME	0.000 %
Banco Bisa SA en MN y ME	0.000 %
Banco Fassil SA en MN	0.250 %
Banco Fassil SA en ME	0.100 %

Tasa de rendimiento Credifondo Renta Fija	0.79 %
Tasa de rendimiento Credifondo Bolivianos	2.66 %

La Tasa de Rendimiento por las Cuotas de Participación en el Fondo RAL al 31 de diciembre de 2020 es: a 30 días 0.0484 %, a 60 días 0.0320 %, a 90 días 0.0344 %, a 180 días 0.0943 % y a 360 días 0.1665 %.

### Al 31 de diciembre de 2020

#### Tasa de rendimiento Caja de Ahorro

Banco Económico SA en MN	0.001 %
Banco Fortaleza SA en MN	0.01 %
Banco Fortaleza SA en ME	0.01 %
Cooperativa San Martín de Porres R.L. MN	5.50 %
Cooperativa Progreso R.L. MN	1.00 %

#### Tasa de rendimiento Cuentas Corrientes

Banco Mercantil Santa Cruz SA. en MN y ME	0.000 %
Banco Unión SA en MN y ME	0.050 %
Banco Económico SA en M/N	0.000 %
Banco Ganadero en MN y ME	0.000 %
Banco Fortaleza SA en MN y ME	0.000 %
Banco Bisa SA en MN y ME	0.000 %
Banco Fassil SA en MN	0.250 %
Banco Fassil SA en ME	0.100 %
Tasa de rendimiento Credifondo Renta Fija	0.79 %
Tasa de rendimiento Credifondo Bolivianos	2.66 %

La Tasa de Rendimiento por las Cuotas de Participación en el Fondo RAL al 31 de diciembre de 2020 es: a 30 días 0.0484 %, a 60 días 0.0320 %, a 90 días 0.0344 %, a 180 días 0.0943 % y a 360 días 0.1665 %.

### 12.- Composición detallada de la participación accionaria en entidades financieras afines

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 la entidad no cuenta con participación accionaria en entidades financieras afines

d) **Otras cuentas por cobrar**

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es como sigue:

	<b>DIC. 2021</b> <b>Bs.</b>	<b>DIC. 2020</b> <b>Bs.</b>
Pago anticipado impuestos a las transacciones	213,244	85,601
Alquileres pagados por anticipado	0	25,500
Seguros pagados por anticipado	42,421	28,093
Otros pagos anticipado	5,583	8,498
Comisiones por cobrar	182,216	185,921
Gastos por recuperar	54,311	95,662
Credito fiscal IVA	1,066	3,418
Contratos de anticréticos	144,480	123,480
Importes entregados en garantía*	358,183	379,777
Otras partidas pendiente de cobro** (Previsión específica para otras cuentas por cobrar)	415,625 -199,407	1,388,805 -121,687
<b>Total Otras Cuentas Por Cobrar</b>	<b>1,217,722</b>	<b>2,203,068</b>

\* Importes entregados en garantía, corresponde el detalle siguiente:

	<b>DIC. 2021</b> <b>Bs.</b>	<b>DIC. 2020</b> <b>Bs.</b>
Boleta de garantía CRE RL (Banco Fortaleza SA)	171,500	171,500
Boleta de garantía Síntesis - BDP	10,000	10,000
Boleta de garantía SAGUAPAC (Banco Fortaleza SA)	8,700	3,200
Boleta de garantía ELFEC (Banco Fortaleza SA)	0	0
Boleta de garantía SEGIP- SINTESIS (Banco Fortaleza SA)	15,000	15,000
Fondos de garantía Servired MN	128,577	131,856
Fondos de garantía Servired ME	20,906	44,721
Fondos en garantía Inmueble Agencia Cochabamba	3,500	3,500
<b>Total importes entregados en garantía</b>	<b>358,183</b>	<b>379,777</b>

**\*\* Otras partidas pendientes de cobro, corresponde el detalle siguiente:**

	DIC. 2021 Bs.	DIC. 2020 Bs.
Otras partidas pendiente de cobro	0	1,179
Cuentas por Cobrar Síntesis Bono Juana Azurduy	4,230	0
Cuentas por cobrar Money Gram MN	96,285	121,332
Cuentas por cobrar Money Gram ME	14,733	30,357
Cuentas por cobrar Heberth Gutiérrez Llanos	121,687	121,687
Cuentas por Cobrar Lizeth Dávila Soto	4,959	0
Cuentas por Cobrar Marcos Castellon Tapia	46,900	0
Cuentas por cobrar Síntesis Bono contra el Hambre	0	714,000
Cuentas reguladoras MLD MN por cobrar	24,820	12,500
Cuentas reguladoras MLD MN	101,325	387,750
Cuentas reguladoras MLD ME	686	0
<b>Total otras partidas pendientes de cobro</b>	<b>415,625</b>	<b>1,388,805</b>

**e) Bienes realizables**

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es como sigue:

	DIC. 2021 Bs.	DIC. 2020 Bs.
Bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos	618,073	0
Bienes fuera de uso - Dentro del plazo de tenencia	0	0
(Previsión por desvalorización bienes fuera de uso)	0	0
(Previsión para bienes recibidos en recuperación de créditos)	-210,151	0
<b>Total bienes realizables</b>	<b>407,922</b>	<b>0</b>

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

La composición del rubro revelando los montos de depreciaciones es la siguiente:

Al 31 de diciembre de 2021	Valor Actualizado Bs.	Depreciación Acumulada Bs.	Valor Neto Bs.
Terrenos	264,298	0	264,298
Edificios	1,447,561	-586,513	861,047
Mobiliario y Enseres	294,520	-151,442	143,078
Equipos e Instalaciones	477,593	-147,580	330,013
Equipos de Computación	401,838	-230,269	171,569
Vehículos	485,698	-119,515	366,184
Obras en Construcción	0	0	0
<b>Total Bienes de Uso</b>	<b>3,371,508</b>	<b>-1,235,319</b>	<b>2,136,189</b>

Al 31 de diciembre de 2020

	Valor Actualizado Bs.	Depreciación Acumulada Bs.	Valor Neto Bs.
Terrenos	264,298	0	264,298
Edificios	1,447,561	-550,324	897,237
Mobiliario y Enseres	274,829	-123,694	151,135
Equipos e Instalaciones	374,523	-128,990	245,533
Equipos de Computación	330,336	-179,091	151,245
Vehículos	437,876	-295,914	141,962
Obras en Construcción	0	0	0
<b>Total Bienes de Uso</b>	<b>3,129,423</b>	<b>-1,278,013</b>	<b>1,851,410</b>

La depreciación y desvalorización cargada a resultados al 31 de diciembre de 2021 es de Bs.264,199. - y al 31 de diciembre de 2020 fue de Bs. Bs.309,013. -

**g) Otros activos**

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

	DIC. 2021 Bs.	DIC. 2020 Bs.
Papelería, útiles y materiales de servicio	71,520	80,542
Programas y aplicaciones informáticas	453,061	264,156
<b>Total otros activos</b>	<b>524,580</b>	<b>344,698</b>

La amortización de cargos diferidos cargados a resultados al 31 de diciembre de 2021 es de Bs. 120,479. - y 31 de diciembre de 2020 es de Bs. 84,483. -

**h) Fideicomisos Constituidos**

No aplicable

**i) Obligaciones con el público**

La composición del grupo y la evolución de los depósitos del público desde las últimas tres gestiones, es la siguiente:

	DIC. 2021	DIC. 2020	DIC. 2019
	Bs.	Bs.	Bs.
Giros y transferencias por pagar	14,047	18,965	627,119
Depósitos judiciales	1,037	1,037	1,037
Depósitos en caja de ahorros MN	39,451,383	42,869,457	44,214,882
Depósitos en caja de ahorros ME	4,429,022	4,432,141	3,760,338
Depósitos en caja de ahorros clausuradas por inactividad MN	397,278	360,132	455,148
Depósitos en caja de ahorros clausuradas por inactividad ME	263,980	259,385	306,541
Depósitos a plazo fijo MN	80,312,665	73,846,944	75,852,357
Depósitos a plazo fijo ME	0	600,051	639,867
Retenciones judiciales MN	191,199	167,670	166,759
Retenciones judiciales ME	23,736	14,530	14,561
Depósitos a plazo afectados en garantía MN	4,800,985	3,944,108	4,366,416
Cargos devengados por pagar obligaciones con el público	2,071,076	1,710,054	1,479,146
<b>Total obligaciones con el público</b>	<b>131,956,409</b>	<b>128,224,474</b>	<b>131,884,171</b>

#### j) Obligaciones con instituciones fiscales

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

	DIC. 2021 Bs.	DIC. 2020 Bs.
Obligaciones a traspasar al TGN por cuentas inactivas MN	2694	1980
Obligaciones a traspasar al TGN por cuentas inactivas ME	2121	1342
<b>Total obligaciones con instituciones fiscales</b>	<b>4,814</b>	<b>3,322</b>

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

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

	DIC. 2021 Bs.	DIC. 2020 Bs.
Obligaciones con el BCB a corto plazo	840,288	840,288
Financiamientos de entidades del exterior a largo plazo	0	0
Cargos devengados por pagar Financ.Ent.del exterior a plazo	0	0
<b>Total obligaciones con bancos y entidades de financiamiento</b>	<b>840,288</b>	<b>840,288</b>

\* En esta cuenta se encuentra registrado el financiamiento a corto plazo obtenido por la cooperativa del Banco Central de Bolivia con garantía del Fondo RAL

**I) Otras cuentas por pagar**

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

	<b>DIC. 2021</b>	<b>DIC. 2020</b>
	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
Acreeedores fiscales por retención a terceros	20,142	24,079
Acreeedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad	273,299	88,467
Acreeedores por cargas sociales retenidas a terceros	33,694	37,622
Acreeedores por cargas sociales a cargo de la entidad	44,298	49,462
Acreeedores varios*	521,969	143,584
Provisiones para primas	279,008	313,896
Provisiones para indemnizaciones	784,927	835,887
Provisiones para IPBI y Automotores	21,150	7,021
Provisiones para patente municipal	1,780	13,677
Provisión para fondo de educación, asistencia y previsión social	441,536	327,062
Otras provisiones**	371,350	447,327
Otras partidas pend. de imputación (Cuentas reguladoras MLD)	107,932	50,377
<b>Total otras cuentas por pagar</b>	<b><u>2,901,085</u></b>	<b><u>2,338,461</u></b>

\*En la subcuenta Acreeedores varios, se compone según el detalle siguiente:

	<b>DIC. 2021</b>	<b>DIC. 2020</b>
	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
Otras cuentas por pagar	124,503	0
Carnet de identidad Segip	17	0
Cuentas por pagar Heber Epifanio Velez	0	268
Cuentas por pagar Victor Danny Perez	0	68
Cuentas por pagar Nogales Acuña Isabel	59,734	
Cuentas por pagar devolución formulario	5,230	5,230
Sueldos y salarios por pagar	0	122
Cobranza contrato de seguros Nacional Seguros	6,270	3,851
Cobranza en línea BDP	39,447	0
Cobranza facturas Coop. Saguapac	175	0
Cobranza facturas de CRE RL	124,442	0
Cobranza facturas de Telecel SA	562	0
Cobranza facturas de Cotas	66	0
Cobranza facturas de Viva SA	0	0
Cobranza facturas Cospail	143	0
Cobranza facturas Entel Nacional	60	0
Cobranza Facturas Entel Síntesis	857	0
Cuentas por Cobrar Tesabiz	16,593	0
Cobranzas UNIVIDA S.A.	9,825	0
Centro de cobranza costo de obra riego Saipina	8,514	8,514
Depósitos fondo de tierra	125,531	125,531
<b>Total acreedores varios</b>	<b><u>521,969</u></b>	<b><u>143,584</u></b>

\*\*En la subcuenta Otras provisiones, se compone según el detalle siguiente:

	DIC. 2021 Bs.	DIC. 2020 Bs.
Provisión servicio telefónico	5,413	5,503
Provisión servicio Internet	6,570	4,834
Provisión servicio luz y agua	293	-40
Provisión fondo de reestructuración financiera	160,500	163,676
Provisión aportes ASFI	46,614	39,300
Provisión Nacional Seguros, desgravamen	1,606	120,188
Provisión Nacional Seguros, garantía hipotecaria	2,197	54,560
Provisión para gastos de asamblea	78,700	7,120
Provisión para seguros gastos funerarios	14,097	16,206
Provisión para auditoria externa	32,800	14,100
Provisión para publicación estados financieros	22,560	21,880
<b>Total Otras Provisiones</b>	<b>371,350</b>	<b>447,327</b>

#### m) Previsiones

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

	DIC. 2021 Bs.	DIC. 2020 Bs.
Provisión genérica voluntaria	1,200,000	1,200,000
Provisión genérica cíclica	1,258,333	1,171,735
<b>Total provisiones</b>	<b>2,458,333</b>	<b>2,371,735</b>

#### n) Valores en circulación

La Cooperativa no registra movimiento.

#### o) Obligaciones subordinadas

La Cooperativa no registra movimiento.

#### p) Obligaciones con empresas públicas

La composición del grupo y la evolución de las últimas tres gestiones, es la siguiente:

	<b>DIC. 2021</b>	<b>DIC. 2020</b>	<b>DIC. 2019</b>
	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
Gestora Publica de la Seguridad Social de Largo Plazo	101,576	312,806	264,691
<b>Total Depósitos en Cajas de Ahorro</b>	<b>101,576</b>	<b>312,806</b>	<b>264,691</b>

**q) Ingresos y gastos financieros**

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es como sigue:

	<b>DIC. 2021</b>	<b>DIC. 2020</b>
	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
Ingresos financieros		
Productos por disponibilidades	9,210	5,261
Productos por inversiones temporarias	174,296	130,108
Productos por cartera vigente	15,607,476	16,477,166
Productos por cartera vencida	14,260	41,167
Productos por cartera en ejecución	246,141	275,607
Productos por otras cuentas por cobrar	0	91,133
Otros ingresos financieros	0	0
<b>Total Ingresos Financieros</b>	<b>16,051,383</b>	<b>17,020,442</b>
Gastos financieros		
Cargos por obligaciones con el publico	5,383,328	4,824,439
Cargos obligaciones con bancos y Ent. de financiamiento	2,066	70,417
Cargos por otras cuentas por pagar	0	0
<b>Total Gastos Financieros</b>	<b>5,385,394</b>	<b>4,894,856</b>

**Tasas activas y pasivas**

**Al 31 de diciembre de 2021**

Las tasas pasivas por la vigencia de obligaciones con el público son las siguientes:

**Tasas para cajas de Ahorro**

Caja de ahorro M/N hasta Bs 70,000. - o promedio del mes	2%
Caja de ahorro M/E hasta Bs 70,000. - o promedio del mes	0.05%
Caja de Ahorro M/N mayores a Bs. 70,000. -	0.05%
Caja de ahorro M/E	0.05%

<b>Tasas para Depósitos a Plazo Fijo MN</b>	<b>Tasa Anual</b>
Depósitos a plazo fijo a 30 días	0.18 %
Depósitos a plazo fijo a 60 días	0.50 %
Depósitos a plazo fijo a 90 días	1.20 %
Depósitos a plazo fijo a 180 días	4.00 %
Depósitos a plazo fijo a 360 días	5.00 %
Depósitos a plazo fijo a 540 días	5.50 %
Depósitos a plazo fijo a 720 días	7.00 %
Depósitos a plazo fijo a 1080 días	7.30 %
Depósitos a plazo fijo de 1080 adelante	7.50 %

<b>Tasas para Depósitos a Plazo Fijo ME</b>	<b>Tasa Anual</b>
Depósitos a plazo fijo a 30 días	0.02 %
Depósitos a plazo fijo a 60 días	0.03 %
Depósitos a plazo fijo a 90 días	0.04 %
Depósitos a plazo fijo a 180 días	0.05 %
Depósitos a plazo fijo a 360 días	0.07 %
Depósitos a plazo fijo a 720 días	0.08 %
Depósitos a plazo fijo a 1080 días	0.40 %
Depósitos a plazo fijo a mas de 1080 días	0.50 %

Las tasas activas varían según la garantía, el tipo de crédito y el monto, de manera que las tasas activas aplicadas fueron:

<b>PRODUCTOS</b>	<b>TASAS</b>	
	<b>MIN.</b>	<b>Max.</b>
Préstamo con garantía personal MN - Microcredito	18.00%	19.50%
Préstamo con garantía personal ME - Microcredito	19.00%	21.00%
Préstamo con garantía personal MN - Consumo	18.00%	20.65%
Préstamo con garantía personal ME - Consumo	20.00%	22.00%
Préstamo con garantía hipotecaria (inmueble) MN - Microcredito	14.15%	15.50%
Préstamo con garantía hipotecaria (inmueble) ME - Microcredito	16.00%	16.50%
Préstamo con garantía hipotecaria (inmueble) MN - Consumo	15.00%	16.50%
Préstamo con garantía hipotecaria (inmueble) ME - Consumo	16.50%	17.00%
Préstamo con garantía hipotecaria (vehículo) MN - Microcredito	17.15%	17.15%
Préstamo con garantía hipotecaria (vehículo) ME - Microcredito	17.50%	17.50%
Préstamo con garantía hipotecaria (vehículo) MN - Consumo	17.65%	17.65%
Préstamo con garantía hipotecaria (vehículo) ME - Consumo	18.00%	18.00%
Préstamo con documentos en custodia (vehículo Pesado) MN - Microcredito	21.15%	21.65%
Préstamo con documentos en custodia (vehículo Pesado) ME - Microcredito	20.00%	21.00%
Préstamo con documentos en custodia (vehículo Pesado) MN - Consumo	21.65%	22.00%
Préstamo con documentos en custodia (vehículo Pesado) ME - Consumo	21.00%	21.50%
Préstamo con documentos en custodia (vehículos Liviano) MN - Microcredito	20.00%	21.15%
Préstamo con documentos en custodia (vehículos Liviano) ME - Microcredito	20.50%	22.00%
Préstamo con documentos en custodia (vehículos Liviano) MN - Consumo	21.00%	22.15%
Préstamo con documentos en custodia (vehículo Liviano) ME - Consumo	22.00%	23.15%

Préstamo hipotecario de vivienda MN	11.65%	12.65%
Préstamo hipotecario de vivienda ME	12.50%	13.50%
Préstamo de vivienda sin garantía hipotecaria MN	16.65%	17.15%
Préstamo de vivienda sin garantía hipotecaria ME	17.00%	19.00%
Préstamo a personas dependientes de Emp. Públicas, Privadas y asalariadas del TGN MN - Consumo	21.00%	22.15%
Préstamo a personas dependientes de Emp. Públicas, Privadas y asalariadas del TGN ME - Consumo	22.00%	23.15%
Préstamo con documentos en custodia de Inmuebles MN - Microcredito	17.65%	19.15%
Préstamo con documentos en custodia de Inmuebles ME - Microcredito	20.00%	22.00%
Préstamo con documentos en custodia de Inmuebles MN - Consumo	17.65%	19.15%
Préstamo con documentos en custodia de Inmuebles ME - Consumo	20.00%	22.00%
Préstamo con documentos en custodia de chata MN - Microcredito	21.15%	21.65%
Préstamo con documentos en custodia de chata ME - Microcredito	20.00%	21.00%
Préstamo con documentos en custodia de chata MN - Consumo	21.65%	22.00%
Préstamo con documentos en custodia de chata ME - Consumo	21.00%	21.50%
Préstamo paralelo a sola firma MN - Microcredito	19.15%	19.15%
Préstamo paralelo a sola firma ME - Microcredito	20.00%	20.00%
Préstamo paralelo a sola firma MN - Consumo	19.65%	19.65%
Préstamo paralelo a sola firma ME - Consumo	21.00%	21.00%
Préstamo crediticio mi Fiel MN - Microcrédito	15.15%	15.65%
Préstamo crediticio mi Fiel ME - Microcrédito	17.00%	17.00%
Préstamo crediticio mi Fiel MN - Consumo	15.15%	15.65%
Préstamo crediticio mi Fiel ME - Consumo	17.00%	17.00%
Préstamo crediticio mi Fiel MN - Vivienda	15.15%	15.65%
Préstamo crediticio mi Fiel ME - Vivienda	17.00%	17.00%
Préstamo hipotecario de vivienda de interés social MN	5.50%	6.50%
Préstamo de vivienda sin garantía hipotecaria de interés social MN	5.50%	6.50%

	TASA
Microcredito agropecuario con garantía personal MN	11.50%
Microcredito agropecuario con garantía hipotecaria MN	11.50%
Préstamo con garantía autoliquidable MN	TP + 5 Ptos.
Préstamo con garantía autoliquidable ME	+ 5.50 Ptos.

### Al 31 de diciembre de 2020

Las tasas pasivas por la vigencia de obligaciones con el público son las siguientes:

#### Tasas para cajas de Ahorro

Caja de ahorro M/N hasta Bs 70,000. - o promedio del mes	2%
Caja de Ahorro M/N mayores a Bs. 70,000. -	0.05%
Caja de ahorro M/E	0.05%

### Tasas para Depósitos a Plazo Fijo MN

	Tasa Anual
Depósitos a plazo fijo a 30 días	0.18 %
Depósitos a plazo fijo a 60 días	0.50 %
Depósitos a plazo fijo a 90 días	1.20 %
Depósitos a plazo fijo a 180 días	4.00 %
Depósitos a plazo fijo a 360 días	5.00 %
Depósitos a plazo fijo a 540 días	5.50 %
Depósitos a plazo fijo a 720 días	7.00 %
Depósitos a plazo fijo a 1080 días	7.30 %
Depósitos a plazo fijo de 1080 adelante	7.50 %

### Tasas para Depósitos a Plazo Fijo ME

	Tasa Anual
Depósitos a plazo fijo a 30 días	0.02 %
Depósitos a plazo fijo a 60 días	0.03 %
Depósitos a plazo fijo a 90 días	0.04 %
Depósitos a plazo fijo a 180 días	0.05 %
Depósitos a plazo fijo a 360 días	0.07 %
Depósitos a plazo fijo a 720 días	0.08 %
Depósitos a plazo fijo a 1080 días	0.40 %
Depósitos a plazo fijo a mas de 1080 días	0.50 %

Las tasas activas varían según la garantía, el tipo de crédito y el monto, de manera que las tasas activas aplicadas fueron:

PRODUCTOS	TASAS	
	MIN.	Max.
Préstamo con garantía personal MN - Microcredito	18.00%	19.50%
Préstamo con garantía personal ME - Microcredito	19.00%	21.00%
Préstamo con garantía personal MN - Consumo	18.00%	20.65%
Préstamo con garantía personal ME - Consumo	20.00%	22.00%
Préstamo con garantía hipotecaria (inmueble) MN - Microcredito	14.15%	15.50%
Préstamo con garantía hipotecaria (inmueble) ME - Microcredito	16.00%	16.50%
Préstamo con garantía hipotecaria (inmueble) MN - Consumo	15.00%	16.50%
Préstamo con garantía hipotecaria (inmueble) ME - Consumo	16.50%	17.00%
Préstamo con garantía hipotecaria (vehículo) MN - Microcredito	17.15%	17.15%
Préstamo con garantía hipotecaria (vehículo) ME - Microcredito	17.50%	17.50%
Préstamo con garantía hipotecaria (vehículo) MN - Consumo	17.65%	17.65%
Préstamo con garantía hipotecaria (vehículo) ME - Consumo	18.00%	18.00%
Préstamo con documentos en custodia (vehículo Pesado) MN - Microcredito	21.15%	21.65%
Préstamo con documentos en custodia (vehículo Pesado) ME - Microcredito	20.00%	21.00%
Préstamo con documentos en custodia (vehículo Pesado) MN - Consumo	21.65%	22.00%
Préstamo con documentos en custodia (vehículo Pesado) ME - Consumo	21.00%	21.50%
Préstamo con documentos en custodia (vehículos Liviano) MN - Microcredito	20.00%	21.15%
Préstamo con documentos en custodia (vehículos Liviano) ME - Microcredito	20.50%	22.00%
Préstamo con documentos en custodia (vehículos Liviano) MN - Consumo	21.00%	22.15%
Préstamo con documentos en custodia (vehículo Liviano) ME - Consumo	22.00%	23.15%

Préstamo hipotecario de vivienda MN	12.15%	13.15%
Préstamo hipotecario de vivienda ME	13.15%	14.50%
Préstamo de vivienda sin garantía hipotecaria MN	16.65%	17.15%
Préstamo de vivienda sin garantía hipotecaria ME	17.00%	19.00%
Préstamo a personas dependientes de Emp. Públicas, Privadas y asalariadas del TGN MN - Consumo	21.00%	22.15%
Préstamo a personas dependientes de Emp. Públicas, Privadas y asalariadas del TGN ME - Consumo	22.00%	23.15%
Préstamo con documentos en custodia de Inmuebles MN - Microcredito	17.65%	19.15%
Préstamo con documentos en custodia de Inmuebles ME - Microcredito	20.00%	22.00%
Préstamo con documentos en custodia de Inmuebles MN - Consumo	17.65%	19.15%
Préstamo con documentos en custodia de Inmuebles ME - Consumo	20.00%	22.00%
Préstamo con documentos en custodia de chata MN - Microcredito	21.15%	21.65%
Préstamo con documentos en custodia de chata ME - Microcredito	20.00%	21.00%
Préstamo con documentos en custodia de chata MN - Consumo	21.65%	22.00%
Préstamo con documentos en custodia de chata ME - Consumo	21.00%	21.50%
Préstamo paralelo a sola firma MN - Microcredito	19.15%	19.15%
Préstamo paralelo a sola firma ME - Microcredito	20.00%	20.00%
Préstamo paralelo a sola firma MN - Consumo	19.65%	19.65%
Préstamo paralelo a sola firma ME - Consumo	21.00%	21.00%
Préstamo crediticio mi Fiel MN - Microcrédito	15.15%	15.65%
Préstamo crediticio mi Fiel ME - Microcrédito	17.00%	17.00%
Préstamo crediticio mi Fiel MN - Consumo	15.15%	15.65%
Préstamo crediticio mi Fiel ME - Consumo	17.00%	17.00%
Préstamo crediticio mi Fiel MN - Vivienda	15.15%	15.65%
Préstamo crediticio mi Fiel ME - Vivienda	17.00%	17.00%
Préstamo hipotecario de vivienda de interés social MN	5.50%	6.50%
Préstamo de vivienda sin garantía hipotecaria de interés social MN	5.50%	6.50%

	TASA
Microcredito agropecuario con garantía personal MN	11.50%
Microcredito agropecuario con garantía hipotecaria MN	11.50%
Préstamo con garantía autoliquidable MN	TP + 5 Ptos.
Préstamo con garantía autoliquidable ME	TP + 5.50 Ptos.

#### r) Recuperaciones de activos financieros

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

	<b>DIC.2021</b>	<b>DIC.2020</b>
	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
Recuperaciones de capital	192,320	62,378
Recuperación de intereses	0	0
Recuperaciones de otros conceptos	22,088	23,104
Disminución de previsión específica para incobrabilidad de cartera	1,357,537	22,680,399
Disminución de previsión genérica para incobrabilidad por otros riesgos	40,579	59,451
Disminución previsión genérica cíclica	46,491	27,346
<b>Total recuperaciones activos financieros</b>	<b>1,659,015</b>	<b>22,852,678</b>

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

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

	<b>DIC. 2021</b>	<b>DIC. 2020</b>
	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
Cargos por previsión específica p/incobrabilidad de cartera	1,214,525	23,378,835
Cargos previsión genérica p/incobrabilidad de cartera fact. riesgo adicional	0	0
Cargos por previsión genérica p/incobrabilidad de cartera por otros riesgos	117,567	1,121,987
Cargos por previsión para otras cuentas por cobrar	355,340	37,491
Cargos para previsión genérica voluntaria p/perdidas futuras	472,358	1,000,000
Cargos por previsión genérica cíclica	133,088	3,364
Castigo de productos por cartera	110,843	195,891
<b>Total cargos por incobrabilidad</b>	<b>2,403,722</b>	<b>25,737,568</b>

#### t) Otros ingresos y gastos operativos

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

	<b>DIC. 2021</b>	<b>DIC. 2020</b>
	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
<b>Otros ingresos operativos</b>		
Comisiones por servicios*	461,942	480,486
Ganancia por operaciones de cambio	18,599	44,886
Ingresos por bienes realizables	155,173	3,445
Ingresos operativos diversos**	338,216	231,482
<b>Total ingresos operativos</b>	<b>973,930</b>	<b>760,299</b>
<b>Otros gastos operativos</b>		
Comisiones por servicios	61,280	98,933
Costo de bienes realizables	0	0
Gastos operativos diversos	3,046	0
<b>Total gastos operativos</b>	<b>64,326</b>	<b>98,933</b>

Las partidas más importantes son las siguientes:

	DIC. 2021 Bs.	DIC. 2020 Bs.
<b>*Comisiones por servicios</b>		
Comisiones por operaciones Servired	4,922	4,905
Comisiones Pagos SRL	2,229	2,583
Comisiones Cobranza Cospail	101	
Comisiones Cobranza de CRE RL	160,399	115,084
Comisiones Coop. de Servicios Públicos San Isidro Ltda	17,399	13,072
Comisiones Saguapac	2,154	2,376
Comisiones Coop. de Servicios Públicos Los Negros Ltda.	18,858	16,143
Comisiones Gobierno Autónomo Municipal de Saipina	19,867	17,789
Comisiones Nacional Seguros Vida y salud	10,892	39,633
Comisiones cobranza de Telecel	4,567	5,077
Comisiones por certificaciones	433	296
Comisiones ELFEC SA	11,045	9,388
Comisiones envíos MLD	853	392
Comisiones giros y transferencias	8,446	10,877
Comisiones por traspaso	4,464	4,669
Comisiones por transacciones interoficina	7,963	8,246
Comisiones Cooperativa Caballero Ltda.	12,582	17,785
Comisiones Cobranza BDP	263	474
Comisiones Síntesis (Renta Dignidad, Segip, Bonos)	140,140	193,944
Comisiones giros Money Gram	34,366	17,753
<b>Total comisiones por servicios</b>	<b>461,941</b>	<b>480,486</b>
	DIC. 2021 Bs.	DIC. 2020 Bs.
<b>**Ingresos operativos diversos</b>		
Ingresos por gastos recuperados	5,989	7,646
Ingreso por la generación de crédito fiscal IVA	12,132	7,575
Ingreso por compensación del IT a través del pago de IUE	320,095	216,261
Otros ingresos operativos diversos	0	0
<b>Total ingresos operativos diversos</b>	<b>338,216</b>	<b>231,482</b>

#### u) Ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores

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

	DIC. 2021 Bs.	DIC. 2020 Bs.
Ingresos extraordinarios	7,295	7,005
Ingreso de gestiones anteriores	1,738	0
<b>Total ingresos extraordinarios y de gestiones anteriores</b>	<b>9,033</b>	<b>7,005</b>
Gastos extraordinarios	0	0
Gastos de gestiones anteriores*	433,418	125,856
<b>Total gastos extraordinarios y de gestiones anteriores</b>	<b>433,418</b>	<b>125,856</b>

\*Los saldos más significativos en la gestión 2021 corresponden al pago de Impuesto sobre Utilidades de las Empresas por Bs. 320.095.- y Bs. 91.132.- al pago por devolución a socios por cobro de intereses diferidos. Se canceló RC-IVA por pago de primas Bs.7.396.-, se pagó publicidad a Radio Veritas por Bs.5.917.-, pago al Comité de Nominaciones Electoral Bs.3.571.- y gastos generados en la Asamblea General de Socios por Bs.3.974.-

\*Los saldos más significativos en la gestión 2020 corresponden al pago de Impuesto sobre Utilidades de las Empresas por Bs. 86.029.- y Bs. 21.450.- al pago de Impuesto a la propiedad de bienes, inmuebles, automotores y patente municipal, por defecto en la provisión. Se canceló incentivo variable al área de créditos y pasantes Bs. 18.377.-

#### v) Gastos de administración

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

	DIC. 2021 Bs.	DIC. 2020 Bs.
Gastos de personal	5,672,058	5,813,622
Servicios contratados	255,672	257,172
Seguros	196,615	132,462
Comunicaciones y traslados	400,606	388,592
Impuestos	369,092	531,681
Mantenimiento y reparaciones	127,768	148,696
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	264,199	309,013
Amortización de cargos diferidos y activos intangibles	120,479	84,483
Otros gastos de administración *	1,827,212	1,699,846
<b>Total gastos de administración</b>	<b>9,233,702</b>	<b>9,365,567</b>

\* El contenido de la sub cuenta 459.00 Otros Gastos de Administración al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es el siguiente:

## Memoria Anual 2021

	DIC. 2021 Bs.	DIC. 2020 Bs.
Gastos notariales y judiciales	36,133	9,634
Alquileres	335,161	337,472
Energía eléctrica, agua y calefacción	104,000	92,589
Papelería útiles y materiales de servicio	212,984	169,667
Suscripciones y afiliaciones	-106	19
Propaganda y Publicidad	80,949	77,704
Gastos de representación	120	0
Aportes ASFI	156,900	149,634
Aportes otras entidades ATC	25,200	25,200
Donaciones	0	5,500
Multas ASFI	3,400	1,000
Aportes al fondo de Reestructuración Financiera	632,285	624,581
Gastos en comunicaciones y publicaciones en prensa	27,697	25,025
Diversos**	212,490	181,821
<b>Total otros gastos de administración</b>	<b>1,827,212</b>	<b>1,699,846</b>

\*\* De la cuenta Diversos se presenta el contenido al 31 de diciembre de 2021 y 2020 como sigue:

	DIC. 2021 Bs.	DIC. 2020 Bs.
Diversos	7,347	5,359
Diversos Gastos Asamblea Ordinaria	78,700	0
Gastos de limpieza	23,617	24,360
Gastos en avalúos socios CPOP	3,585	1,775
Gastos prevención Covid 19	32,926	94,377
Gastos en guardias contratados	11,397	10,881
Gastos de fin de año	46,949	32,638
Gastos Aniversario de la Cooperativa	5,589	12,131
Gastos diversos, aportes AFSCOOP y FECACRUZ	1,680	300
Gastos en avalúos de inmuebles	700	0
<b>Total Diversos</b>	<b>212,490</b>	<b>181,821</b>

### w) Cuentas contingentes

No aplicable

## x) Cuentas de orden

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

	DIC. 2021 Bs.	DIC. 2020 Bs.
<b>Valores y bienes recibidos en custodia (1)</b>	<b>4,829,294</b>	<b>3,958,762</b>
Títulos y Valores (DPF en garantía)	4,819,641	3,949,108
Otros depósitos en custodia	9,654	9,654
<b>Valores en cobranza (2)</b>	<b>1,503,830</b>	<b>1,503,393</b>
Disponibilidades	0	907,850
Cobranzas en el país recibidas en comisión (Fondo de tierra)	1,503,830	595,503
Gastos de administración (Fondo de tierra)	0	40
<b>Garantías recibidas (3)</b>	<b>105,368,150</b>	<b>93,101,148</b>
Inmuebles urbanos	49,055,937	53,727,556
Vehículos	12,083,578	10,519,033
Garantía en títulos valores	44	34
Depósitos en la entidad financiera	4,800,985	3,944,108
Garantía no convencional	39,427,607	24,910,417
<b>Cuentas de registro (4)</b>	<b>179,631,569</b>	<b>156,183,932</b>
Seguros contratados	176,289,118	152,916,832
Créditos Castigados por insolvencia	2,927,165	2,800,069
Inversiones castigadas	9,380	9,380
Productos en suspenso cartera vigente	0	0
Productos en suspenso cartera vencida	16,544	0
Productos en suspenso cartera en ejecución	389,361	457,651
<b>Total cuentas de orden</b>	<b>291,332,843</b>	<b>254,747,235</b>

(1) Corresponde a depósitos a plazo fijo recibidos en garantía

(2) Corresponde al registro de cobranza fondo compra de tierra

(3) Corresponde a los valores de las garantías que respaldan la cartera.

(4) Corresponde el registro de créditos castigados y seguros contratados

## y) Patrimonios Autónomos: Detalle condensado de cada patrimonio autónomo

La cooperativa no registra movimientos

**NOTA 9 PATRIMONIO**

En el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto, se muestra los movimientos que tuvieron las cuentas patrimoniales. La composición del grupo al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es la siguiente:

	<b>DIC. 2021</b>	<b>DIC. 2020</b>
	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
Patrimonio	<u>3,859,408</u>	<u>3,672,839</u>
Capital social	3,859,408	3,672,839
Aportes no capitalizados	1,067,735	1,067,735
Reservas	14,027,759	12,878,314
Resultados Acumulados	953,869	1,277,162
<b>Total Patrimonio</b>	<b><u>19,908,771</u></b>	<b><u>18,896,050</u></b>

**9a) Capital Social**

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

	<b>DIC. 2021</b>	<b>DIC. 2020</b>
	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
Certificado de aportaciones	<u>3,859,408</u>	<u>3,672,839</u>
<b>Total capital social</b>	<b><u>3,859,408</u></b>	<b><u>3,672,839</u></b>

El capital social está constituido por los certificados de aportación que son aportes del capital social realizados por los socios, de acuerdo a la Ley General de Sociedades Cooperativas.

El valor nominal de cada certificado de acuerdo al Estatuto Orgánico es de Bs 100, y cada socio debe contar con un certificado de aportación por año.

**9b) Aportes no capitalizados**

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

	<b>DIC. 2021</b>	<b>DIC. 2020</b>
	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
Donaciones no capitalizables	<u>1,067,735</u>	<u>1,067,735</u>
<b>Total donaciones no capitalizables</b>	<b><u>1,067,735</u></b>	<b><u>1,067,735</u></b>

### 9c) Reservas

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

	<b>DIC. 2021</b>	<b>DIC. 2020</b>
	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
Reserva legal	4,981,475	4,853,759
Reservas estatutarias	6,871,112	5,849,383
Reservas no distribuibles por ajuste por inflación del patrimonio	1,110,628	1,110,628
Otras reservas no distribuibles	364,552	364,552
Reservas voluntarias no distribuibles	699,992	699,992
<b>Total reservas</b>	<b>14,027,759</b>	<b>12,878,314</b>

De acuerdo al artículo n° 24 del Estatuto Orgánico de la cooperativa, el excedente o utilidad percibida durante la gestión, constituye los excedentes de percepción, los mismos que son distribuidos de la siguiente manera:

Reserva Legal	10 %
Fondo Reserva Estatutaria	75 %
Fondo de Educación	5 %
Fondo de previsión social y apoyo a la colectividad	5%
Excedentes de percepción distribuible a los socios	5%

- a) El 10 % para el Fondo de reserva legal servirá para afrontar todas las pérdidas líquidas que hubiera como resultado de ejercicios económicos.
- b) El 75% del Fondo de reservas estatutarias, para fortalecer el patrimonio de la cooperativa.
- c) El 5% del fondo de educación a ser destinado exclusivamente para fines de educación de la cooperativa
- d) El 5% para el Fondo de previsión social y apoyo a la colectividad, debe definir la asamblea General ordinaria de socios los programas o proyectos de ayuda al bienestar de sus socios y a la colectividad.
- e) El 5% para la distribución de excedentes de percepción a los socios. En caso de que la asamblea Ordinaria de Socios decida Patrimonializar este 5% se llevara al fondo de reserva estatutaria.

### 9d) Resultados acumulados

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

	<b>DIC. 2021</b>	<b>DIC. 2020</b>
	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
Utilidades acumuladas	0	876,810
Utilidades del periodo o gestión	953,869	400,352
<b>Total resultados acumulados</b>	<b>953,869</b>	<b>1,277,162</b>

### NOTA 10 PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

Los coeficientes de suficiencia patrimonial al 31 de diciembre de 2021 y 2020, calculados en sujeción a lo establecido en el Reglamento de control de la Suficiencia Patrimonial y Ponderación de activos con tenido en la Recopilación de normas para Servicios Financieros Libro 3 Título VI Capítulo I.

La Ley de Servicios Financieros (393) en su artículo 415° dispone que las entidades financieras bancarias deban mantener un patrimonio neto equivalente al 10% del total de sus activos y contingentes ponderados en función a sus riesgos, el detalle es el siguiente:

**Al 31 de diciembre de 2021**

Código	Nombre	Saldo Activo	Coef. de Riesgo	Activo Computable
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	18,763,240	0.00	0
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	0	0.10	0
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	9,256,020	0.20	1,851,204
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	9,923,199	0.50	4,961,599
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	3,286,532	0.75	2,464,899
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	116,942,287	1.00	116,942,287
	<b>Totales</b>	<b>158,171,278</b> A		<b>126,219,990</b> B
	10% sobre activo computable			12,621,999 C
	Capital Regulatorio			20,138,902 D
	Excedente / (déficit) Patrimonial			7,516,903 E
	Coeficiente de Suficiencia Patrimonial			<b>15.96%</b> F

A= Total Activo + Contingente (100.00+600.00+820.00+(870.00879.00) +(880.00889.00)

B= Activo de Riesgo Computable

C= Monto patrimonial Mínimo requerido

D= Capital Regulatorio

E= Excedente o (deficiencia) patrimonial

F= Coeficiente de suficiencia patrimonial

**Al 31 de diciembre de 2020**

Código	Nombre	Saldo Activo	Coef. de Riesgo	Activo Computable
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	19,983,941	0.00	0
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	0	0.10	0
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	11,498,150	0.20	2,299,630
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	7,130,401	0.50	3,565,201
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	3,575,842	0.75	2,681,882
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	110,798,802	1.00	110,798,802
	<b>Totales</b>	<b>152,987,136</b> A		<b>119,345,514</b> B
	10% sobre activo computable			11,934,551 C
	Capital Regulatorio			18,810,888 D
	Excedente / (déficit) Patrimonial			6,876,337 E
	Coeficiente de Suficiencia Patrimonial			<b>15.76%</b> F

A= Total Activo + Contingente (100.00+600.00+820.00+(870.00879.00) +(880.00889.00)

B= Activo de Riesgo Computable

C= Monto patrimonial Mínimo requerido

D= Capital Regulatorio

## NOTA 11 CONTINGENCIAS

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Comarapa R.L. presenta la siguiente contingencia:

La Cooperativa inicia Proceso Civil Coactivo en contra de la socia N°25276 Silvia Eugenia Martínez Reynolds con crédito en ejecución Préstamo N°16138 con sentencia emitida en fecha 06/05/2021, audiencia de remate fecha 05/07/2021. En fecha 25/06/2021, la Sra. Valeriana Reynolds La Torre Vida. De Martínez, presenta un Memorial al juzgado Publico Civil y Comercial N°8 para hacer conocer una Denuncia sobre Falsificación del Documento Base dentro nuestro proceso Civil de la Ejecución en un proceso Penal en contra de un ex funcionario de la entidad y la socia del crédito. En fecha 28/06/2021, un juez emite una resolución, donde tiene presente lo expuesto sobre la denuncia anteriormente mencionada, el cual no impide que el proceso de ejecución de la sentencia emitida en fecha 06/05/2021 se lleve a cabo, por tal motivo se da cumplimiento a la sentencia emitida por el Juez, llevándose a cabo el primer remate, la cual se declara desierta, solicitando una segunda fecha de remate misma que fue fijada para 27/08/2021, la cual es suspendida y se procede a la paralización provisional del proceso por mediante decreto de fecha 20/08/2021, esto debido al memorial presentado por parte de la Sra. Valeriana Reynold La Torre Vda de Martínez donde adjunta el peritaje realizado dentro del proceso penal instaurado por ella y donde se determina la falsificación de firmas. En tal sentido en fecha 24/09/2021 la entidad inicia una denuncia en la via penal en contra del ex funcionario de la entidad, notaria y las involucradas en el crédito, en fecha 07/10/2021, 08/10/2021, 07/10/2021 fueron citados a declarar tanto denunciados como testigos señalados dentro de la demanda. En caso que este crédito no se recupere para la Cooperativa será una perdida.

## NOTA 12 HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al periodo de información no se han producido hechos o circunstancias que afecten significativamente las operaciones o información expuesta en los presentes Estados Financieros.

## NOTA 13 CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

La cooperativa no tiene subsidiarias sobre las que ejerza control, consiguientemente no se consolidan estados financieros.



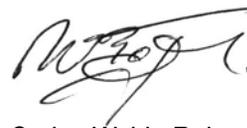
Lic. Nellinda Rocabado Vargas  
**JEFE DE CONTABILIDAD**



Lic. Alberto Fernandez Vargas  
**SUB GERENTE DE FINANZAS**



Lic. José Miguel Quiroz Vargas  
**GERENTE GENERAL**



Sr. Carlos Waldo Rojas Lobo  
**PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION**

# EDUCACIÓN FINANCIERA

## RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL



## **IX. ACTIVIDADES DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL (RSE)**

Con la finalidad de dar cumplimiento a la normativa de RSE, mencionamos algunas de las actividades ejecutadas por el Comité de Responsabilidad Social – Educación durante la gestión 2021.

La Cooperativa es parte del convenio tripartito entre el Gobierno Municipal de Comarapa, la Cooperativa de Servicios Públicos Caballero Ltda., la Asociación del Sistema de Riego y Servicios Río Comarapa, la Asociación de Regantes Río Arriba La Pista y Fundación NATURA BOLIVIA para la conservación de los recursos hídricos de la cuenca del río El Churo Negro Comarapa, beneficiando a todos los habitantes y estantes de la ciudad de Comarapa, Saipina, Bañados, Chilon, Montegrande.

En la gestión 2021, la Cooperativa ha firmado un convenio para la conservación de los recursos hídricos de la cuenta del río San Isidro; beneficiando a todas las poblaciones por donde pasa el río San Isidro.

También se ha tenido apoyo a otras actividades relacionadas a RSE ejecutadas por la Cooperativa, estuvieron dirigidas a apoyar e incentivar el deporte (fútbol, motociclismo), así mismo, se brindó ayuda solidaria a personas particulares.

A continuación, se mencionan otras actividades:

- Se han elaborado calendarios con motivos de protección al medio ambiente.
- Sin buscar rentabilidad, cumplimos con brindar atención a los consumidores financieros del municipio de Pasorapa, donde el nivel de bancarización es nulo y la Cooperativa tiene su Oficina Ferial, atendiendo con los diferentes servicios, principalmente la atención a las personas de la tercera edad con el pago del bono Renta Dignidad y los demás bonos a la población.
- Se ha visitado la Comunidad de Pojo, en coordinación con su respectiva Alcaldía, para la cancelación de bonos y beneficiar a personas de la tercera edad y estudiantes.
- Se han impreso folletos y trípticos con mensajes para fortalecer el cuidado del medio ambiente y demás mensajes de reflexión.

## **X. PROGRAMA DE EDUCACION FINANCIERA**

La gestión 2021, para el cumplimiento con nuestro programa de educación financiera se elaboró y fue publicado en la página web de la Cooperativa, en cumplimiento al Artículo 79 de la Ley 393 de Servicios Financieros y lo establecido en el Libro 4, Título I, Capítulo I, Sección 6 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros. La inversión principalmente estuvo destinada a la capacitación virtual de nuestros funcionarios, directivos, socios y público en general. Las temáticas se realizaron sobre los servicios de intermediación financiera (diferencia entre caja de ahorro y DPF) (características, usos, beneficios), servicios financieros complementarios (que son las OETFs ventajas y desventajas) derechos y obligaciones de los consumidores financieros (igualdad de condiciones y trato preferente a personas con discapacidad), mecanismos de reclamo en 1ra y 2da instancia, transacciones electrónicas (como funcionan, formas de pago, ventajas, recomendaciones de seguridad y el uso como método alternativo para evitar contacto físico).

Esto se complementó mediante nuestros canales de apoyo y difusión para conocimiento sobre: refinanciamiento, periodo de prórroga, periodo de gracia, diferencia entre periodo de gracia y diferimiento, derechos y obligaciones que tiene un consumidor financiero al adquirir un producto o servicio en la EIF, relación contractual y marco legal, funcionamiento del sistema financiero ASFI, rol, marco legal y que entidades se encuentran bajo la regulación.

Se destaca que nuestros cursos brindados estaban dirigidos a agricultores, asalariados, amas de casa, transportistas y público en general a nivel nacional.

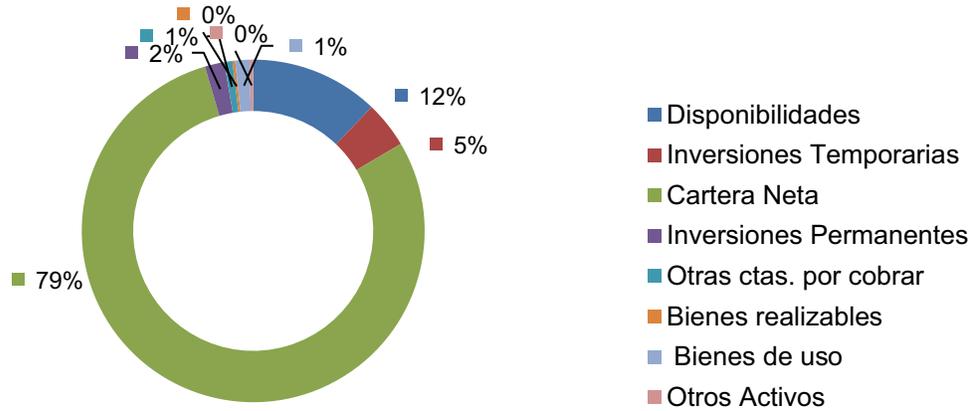


# ▶ GRÁFICOS

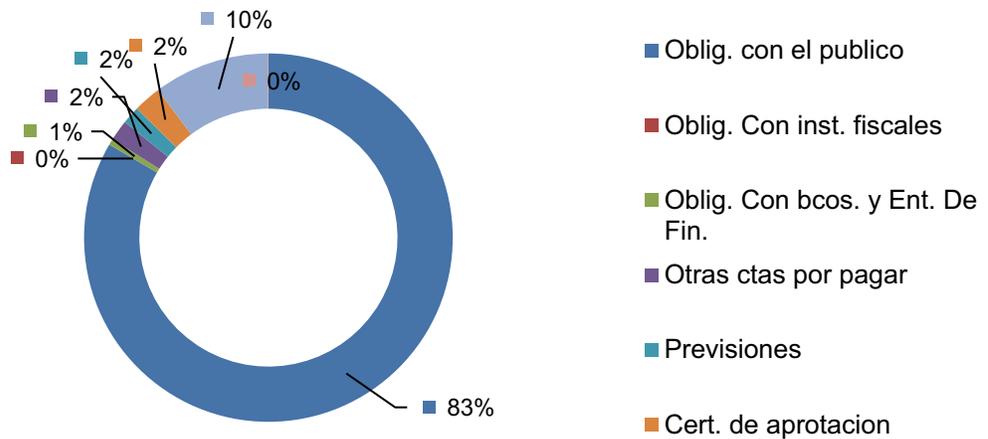


**XI. GRAFICOS QUE MUESTRAN LA EVOLUCION Y CRECIMIENTO DE LA COOPERATIVA**

**COMPOSICION DEL ACTIVO - AI 31 de Diciembre de 2021**



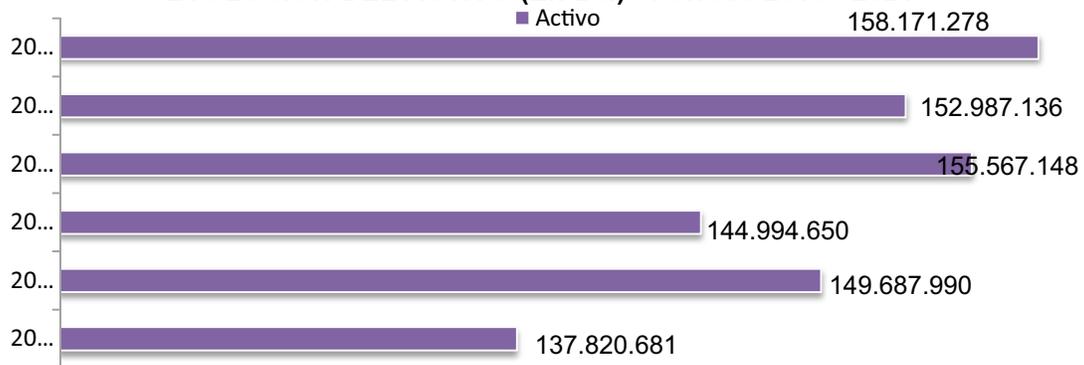
**COMPOSICION DEL PASIVO Y PATRIMONIO - AI 31 de Diciembre de 2021**



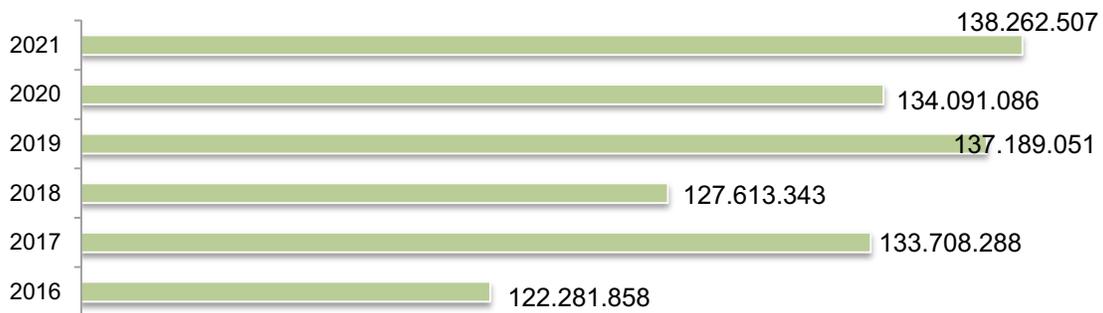
**CRECIMIENTO DE SOCIOS (Periodo 2016 - 2021)**



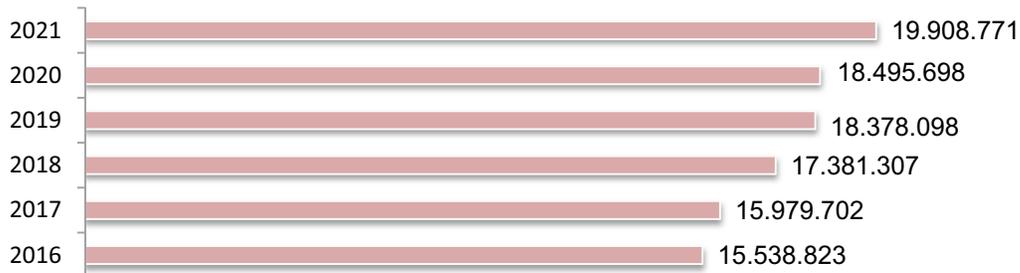
**EVOLUCION DEL ACTIVO (En Bs.) - Periodo 2016 - 2021**



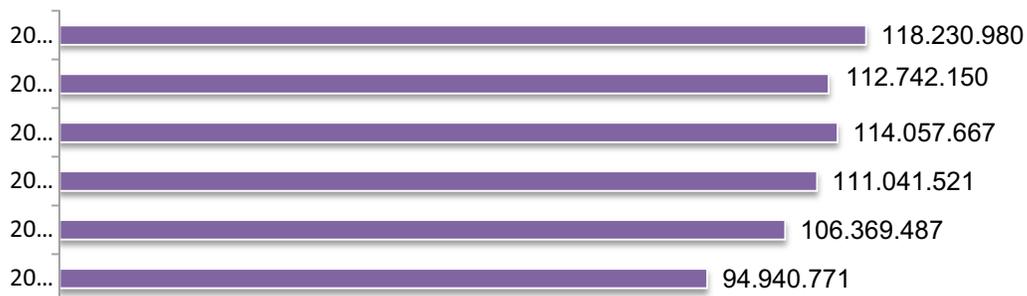
**EVOLUCION DEL PASIVO (En Bs.) - Perido 2016 - 2021**



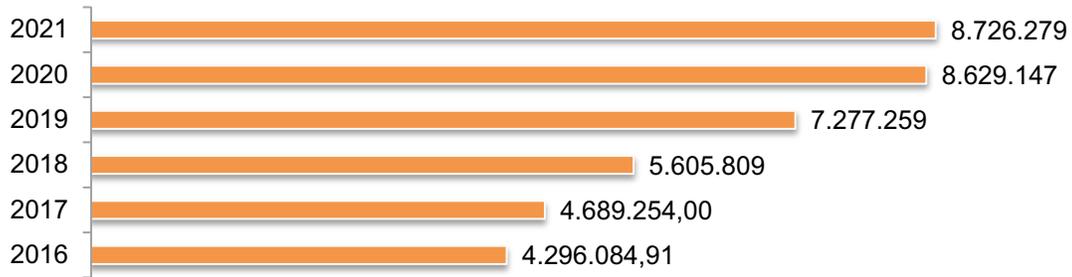
**EVOLUCION DEL PATRIMONIO + RES. ACUM.  
(En Bs.) - Periodo 2016 - 2021**



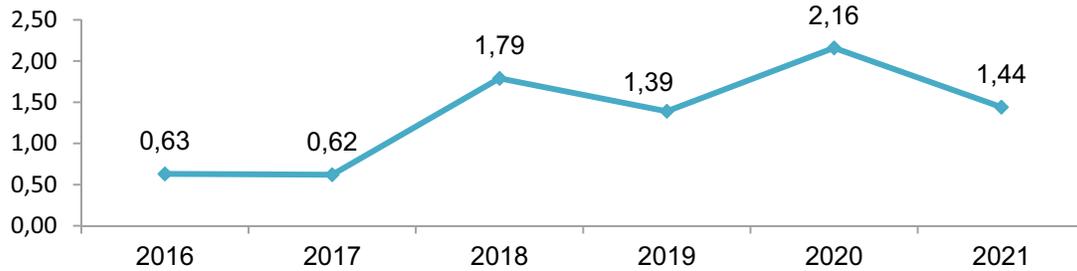
**EVOLUCION DE LA CARTERA BRUTA (En Bs.) - Periodo 2016 - 2021**



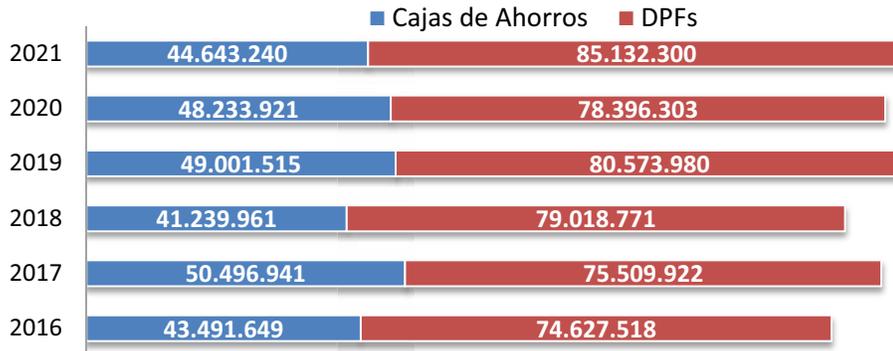
**EVOLUCION DE LAS PREVISIONES (En Bs.) - Periodo 2016 - 2021**



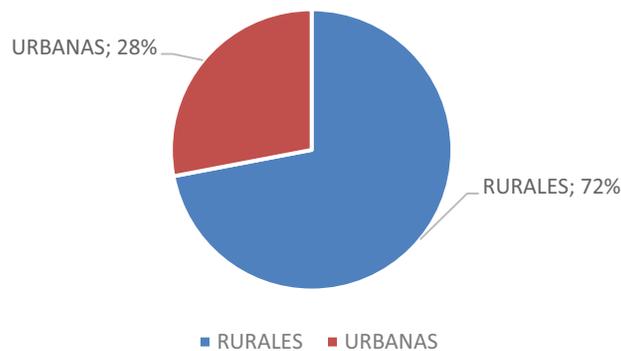
**EVOLUCION DEL INDICE DE MORA (En %) - Periodo 2016 - 2021**



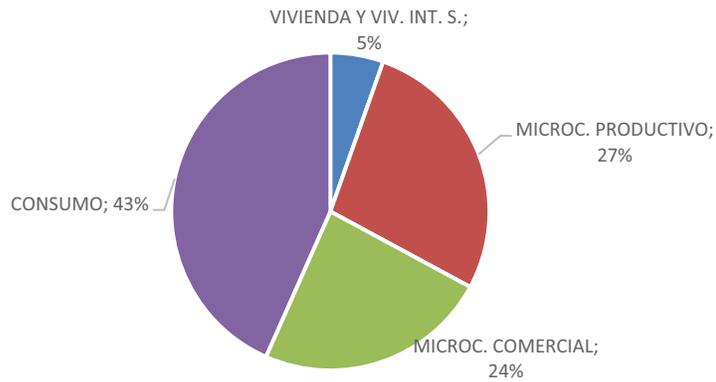
**EVOLUCION DE LOS DEPOSITOS DEL PUBLICO (En Bs.)  
Periodo 2016 - 2021**



**DISTRIBUCION DE CARTERA POR ZONA GEOGRAFICA AL 31/12/2021**

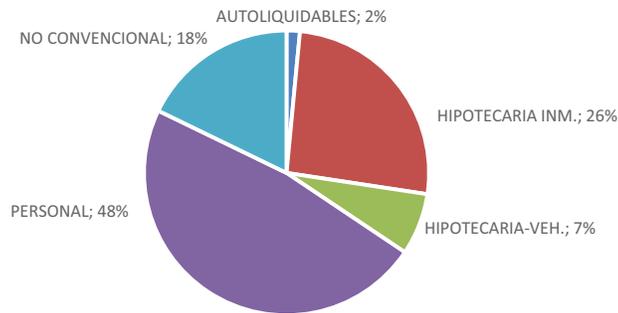


**DISTRIBUCION DEL RIESGO POR TIPO DE CREDITO AL 31/12/2021**



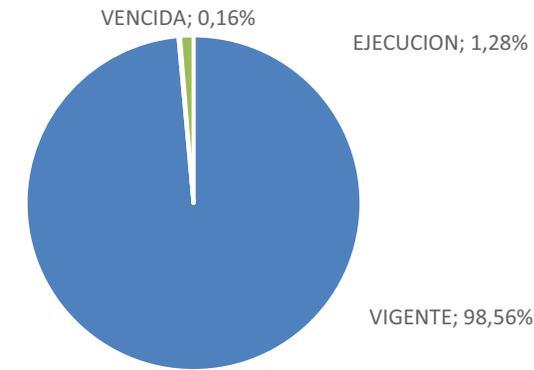
■ VIVIENDA Y VIV. INT. S. ■ MICROC. PRODUCTIVO ■ MICROC. COMERCIAL ■ CONSUMO

**CONCENTRACION DE LA CARTERA POR TIPO DE GARANTIA AL 31/12/2021**



■ AUTOLIQUIDABLES ■ HIPOTECARIA INM. ■ HIPOTECARIA-VEH. ■ PERSONAL ■ NO CONVENCIONAL

**DISTRIBUCION DE CARTERA POR ESTADO AL 31/12/2021**



■ VIGENTE ■ VENCIDA ■ EJECUCION

# FUNCIONARIOS

**XII. PERSONAL DE LA INSTITUCION**

**EJECUTIVOS**

José Miguel Quiroz Vargas	GERENTE GENERAL
Yandira Eugenia Céspedes Rosales	AUDITOR INTERNO
Alberto Fernández Vargas	SUB GERENTE DE FINANZAS
Mario Remberto Veizaga Guzman	SUB GERENTE COMERCIAL
Nair Rojas Rojas	SUB GERENTE DE RIESGOS
Marcos Richard Castellón Tapia	SUB GERENTE DE SISTEMAS
Raúl Apodaca Pérez	ASESOR LEGAL
Nellinda Rocabado Vargas	JEFE DE CONTABILIDAD
Giovany Dilson Terceros Rodriguez	JEFE DE OPERACIONES Y TESORERIA
Lizeth Dávila Soto	JEFE DE RECURSOS HUMANOS O y M
Julio Silvestre Orellana	JEFE DE CREDITO AGENCIAS RURALES
Dahir Rojas Calderon	JEFE DE AGENCIAS URBANAS a.i.

**OPERATIVOS**

Mariela Morales Mendoza	ENCARGADA DE AGENCIA SAIPINA
Norman Soto García	ENCARGADO DE AGENCIA SAN ISIDRO
Noemy Castellon Veizaga	ENCARGADO DE AGENCIA LOS NEGROS
Maria Roxana Marin Pardo	ENCARGADO DE AGENCIA COCHABAMBA
Ariel Ramírez Soto	ABOGADO RECUPERADOR URBANO
Rivera Diaz Gabriela	FUNCIONARIA RESPONSABLE ANTE LA UIF
Erwin Miranda Astete	OFICIAL DE SEGURIDAD DE LA INFORMACION
Nardy Cuellar Villarroel	AUXILIAR DE CONTABILIDAD
Juan Pablo Salguero Claire	ASISTENTE DE AUDITORIA INTERNA
Melissa Peña Cotrina	ASISTENTE DE RIESGOS
Marco Antonio Borda Sempertegui	ASISTENTE DE SISTEMAS
Yeccenia Castro Jiménez	ABOGADO RECUPERADOR RURAL
Néstor García Herbas	ASESOR DE NEGOCIOS
Jose Osvaldo Torrico Rocabado	ASESOR DE NEGOCIOS
Luis Eduardo Soto Lopez	ASESOR DE NEGOCIOS
Jorge Luis Roldan Quiroz	ASESOR DE NEGOCIOS
Mario Nieto Llenes	ASESOR DE NEGOCIOS
Edgar Zurita Sanchez	ASESOR DE NEGOCIOS
Manuel Jesús Quintela Arnez	ASESOR DE NEGOCIOS

Sergio Flores	ASESOR DE NEGOCIOS
Roberto Carlos Vallejos Limón	ASESOR DE NEGOCIOS
Wilber Hans Ticlla Copa	ASESOR DE NEGOCIOS
Edilzon Vargas Inturias	ASESOR DE NEGOCIOS
Joel Russel Rojas Ledezma	ASESOR DE NEGOCIOS
Samuel Torrez Ramirez	ASESOR DE NEGOCIOS
Rosa Mamani Gutiérrez	SECRETARIA
Juana Yehidy Leañes Peña	OFICIAL DE NEGOCIOS Y PLATAFORMA
Erika Leila Saldaña Cobarruvias	OFICIAL DE NEGOCIOS Y PLATAFORMA a.i.
Dayan Kenex Jurado Ponce	MARKETING Y PUBLICIDAD - RSE
Danitza Siles Suarez	OFICIAL DE VENTANILLA VIRTUAL
Ruth Mamani Hilaquita	CAJERA
Neisa Meras Soliz	CAJERA
Nohemy Villanueva Ovando	CAJERA
Heydi Vanessa Coria Cepeda	CAJERA
Kevin Kirth Moron Hidalgo	CAJERA
Felicidad Adi Guzman Claudio	CAJERA
Lucinda Flores Cabello	CAJERA
Genmanies Rojas Rojas	CAJERA a.i.
José Luis Terceros Cejas	CAJERO a.i.
Graciela Gonzales Limon	CAJERA a.i.
Elizabeth Montaña Albares	CAJERA a.i.
Angel Rojas Villegas	AUXILIAR ADMINISTRATIVO
José Terrazas Contreras	AUXILIAR ADMINISTRATIVO – GUARDIA
José Luis Hinojosa	GUARDIA
Salomón Galviz Sandoval	GUARDIA
Vladimir Crispín Villca	GUARDIA
Marcelino Arandia Terceros	GUARDIA
Silveria Veizaga	SERENO-LIMPIEZA

VISITE NUESTRAS OFICINAS

**OFICINA CENTRAL**

Comarapa, plaza 11 de Junio, Telf: 39462015 – 39462016, e-mail: cooperativa@comarapa.coop

**AGENCIA SAIPINA**

Avenida Mariscal Sucre, Telf: 39466001, e-mail: saipina@comarapa.coop

**AGENCIA SAN ISIDRO**

Av. Santa Cruz, carretera SCZ-CBBA, Telf: 72137291, e-mail: sanisidro@comarapa.coop

**AGENCIA LOS NEGROS**

Av. 6 de agosto carretera SCZ-CBBA, , Telf: 68938132, e-mail: losnegros@comarapa.coop

**AGENCIA SANTA CRUZ**

Doble vía La Guardia, esq. Jose Otero, entre 3er y 4to anillo, Telf: 33515140 – 3116194, e-mail: santacruz@comarapa.coop

**OF. EXTERNA OMEREQUE**

Calle Bolívar, Telf: 72153237, e-mail: omereque@comarapa.coop

**AGENCIA COCHABAMBA**

Calle Moxos N° 1895 esq. Guadalquivir, Telf: 44141066, e-mail: cochabamba@comarapa.coop

**OF. FERIA PASORAPA**

Calle Bolívar - Mercado municipal, Telf: 72153237, e-mail: pasorapa@comarapa.coop



cooperativa@comarapa.coop



www.comarapa.coop



Cooperativa Comarapa R.L.



Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta

### OFICINA CENTRAL

Comarapa, plaza 11 de Junio  
TELF: 39462015 - 39462016  
cooperativa@comarapa.coop

### AGENCIA SAN ISIDRO

Av. Santa Cruz, carretera antigua SCZ-CBBA  
TELF: 72137291  
sanisidro@comarapa.coop

### AGENCIA SAIPINA

Avenida Mariscal Sucre  
TELF: 39466001  
saipina@comarapa.coop

### AGENCIA LOS NEGROS

Carretera antigua SCZ-CBBA  
TELF: 72148570-68938132  
losnegros@comarapa.coop

### AGENCIA SANTA CRUZ

Doble vía La Guardia, esq. Jose Otero  
entre Tercer y Cuarto anillo  
TELF: 33515140-3116194  
santacruz@comarapa.coop

### AGENCIA COCHABAMBA

Calle Moxos n° 1895 esq. Guadalquivir  
TELF: 44141066  
cochabamba@comarapa.coop

### OF. EXT. OMEREQUE

c/Bolivar entre Jacinto Ecker y  
Faustino Suarez  
TELF: 72153237  
omereque@comarapa.coop

### OF. FERIA PASORAPA

Calle Bolivar esq. Avaroa  
Mercado Municipal  
TELF: 72153237  
pasorapa@comarapa.coop

### OF. FERIA POJO

Calle Bolivar Mercado Municipal  
TELF: 39462015-39462016  
pojo@comarapa.coop

