

MEMORIA ANUAL 2021



**EN LA PRESTACION DE SERVICIOS
FINANCIEROS DE CALIDAD**

ESTA ENTIDAD ES SUPERVISADA POR ASFI

CONTENIDO

- Misión, Visión y Valores Institucionales.
- Informe del Consejo de Administración.
- Informe de Gobierno corporativo.
- Informe de Responsabilidad Social Empresarial Gestión 2021
- Informe Consejo de Vigilancia.
- Informe Inspector de Vigilancia.
- Dictamen del Auditor Independiente.
- Estados Financieros y Auditados al 31/12/2021
- Notas a los Estados Financieros al 31/12/2021
- Proyecciones - Plan y Presupuesto Empresarial 2022
- Datos Estadísticos.



MISION:

Institución sólida y segura que presta servicios financieros de calidad a socios, clientes y la comunidad en condiciones justas, para satisfacer sus necesidades, mejorando su bienestar económico y social, inculcando la cultura de ahorro sistemático, crédito prudente y pago puntual.

VISION:

Ser una entidad financiera reconocida por la calidad de sus productos y servicios financieros, su adecuada estructura organizacional, la integridad de sus recursos humanos, tecnología moderna y por su contribución al desarrollo del país, en el marco de la función social de los servicios financieros.

VALORES:**INSTITUCIONALES:**

- **Responsabilidad**
- **Solidaridad**
- **Compromiso**
- **Innovación**

PRODUCTOS YSERVICIOS:

- **Oportunidad y cumplimiento**
- **Calidad**
- **Orientación al cliente**



Consejo de Administración



- Presidente: Lic. Regis Román Guaribana
- Vicepresidente: Ing. Félix Alberto Gutiérrez Moreno
- Secretaria: Prof. María Teresa Moreno Pedriel
- 1 Vocal Titular: Lic. Eneida Dorado Candia
- 2 Vocal Titular: Prof. Bismark Bejarano Ferrera

Consejo de Vigilancia



- Presidente: Lic. Edmundo Peredo Roca
- Secretaria: Lic. Gedcele RivanaChavez Araujo
- 1 Vocal Titular: Lic. Sonia Parada Mendez



EJECUTIVOS



PERSONAL DE OFICINA CENTRAL



Agencia San Ignacio



Agencia San Borja



Agencia Santa Ana



Agencia Rurrenabaque



Agencia Itenez



INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION GESTIÓN 2021

Estimados hermanos cooperativistas:

En cumplimiento a normativa legal vigente, en representación del Consejo de Administración, presento para su consideración de esta magna Asamblea Anual Ordinaria de socios el informe anual de la gestión 2021, y los respectivos informes: de actividades del Consejo de Vigilancia, del Inspector de Vigilancia, Comités, Dictamen de Auditoría Externa, Estados financieros con su información complementaria, que serán expuestos por los ejecutivos de la Alta Gerencia, todos estos informes son parte de la Memoria Anual 2021.

I. ESTRUCTURA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION GESTION 2021

En marzo de 2021 a pesar de las restricciones por causa de la pandemia del Covid-19 que seguía viviendo nuestro país, se llevó a cabo la asamblea de la gestión 2020, se eligió a los nuevos consejeros titulares y suplentes, resultado de la reunión de organización interna, el consejo de administración quedo conformado de la siguiente manera:

- | | |
|-------------------|-------------------------------------|
| 1. Presidente | Lic. Regis Roman Guaribana |
| 2. Vice Pdte. | Ing. Félix Alberto Gutiérrez Moreno |
| 3. Secretaria | Prof. María Teresa Moreno Pedriel |
| 4. Vocal Titular | Lic. Eneida Dorado Candia |
| 5. Vocal Titular | Prof. Bismarck Bejarano Ferrera |
| 6. Vocal Suplente | Lic. María Lizeth Rivero Vásquez |
| 7. Vocal Suplente | Lic. Mario Víctor Ortiz Justiniano |

En esta asamblea corresponde elegir a dos (2) consejeros de Administración por tres años, mismos que vendrían a llenar las vacancias que dejaran los señores consejeros Regis Roman Guaribana, Félix Alberto Gutiérrez Moreno (puede postular a una reelección), y tres (3) Consejeros de Vigilancia por tres años, por cumplimiento de mandato de la consejera Sonia Parada Méndez, Edmundo Peredo Roca, Gedcele Rivana Chávez Araujo (estos últimos pueden postular a una reelección). Los consejeros suplementes continúan en vigencia.

II. ACTIVIDADES DESARROLLADAS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

El Consejo de Administración en cumplimiento al Art.48º del Estatuto Orgánico, ha realizado reuniones Ordinarias y Extraordinarias durante la gestión, las mismas que alcanzan a 136 reuniones.

Se realizaron reuniones conjuntas de evaluación mensual del desempeño financiero, con la participación de los Consejeros de Administración y Alta Gerencia, con el propósito de evaluar el plan estratégico anual y trienal, en la gestión se realizaron 24 reuniones.

Una de las atribuciones principales del Consejo de Administración es Conformar Comités y Comisiones específicas conformadas por el mismo Consejo de Administración, que sean convenientes para una mejor administración de la cooperativa; asimismo, la normativa de regulación y supervisión establece que para el mejor cumplimiento de sus funciones, el Consejo de Administración puede constituir comités



especializados, adicionales a los que se establecen en la normativa emitida por ASFI, para el mejor cumplimiento de sus funciones, sin que esto implique delegar sus responsabilidades, citándose:

- ✓ Comité de Gobierno Corporativo,
- ✓ Comité de Gestión Integral de Riesgos,
- ✓ Comité de Seguridad Física
- ✓ Comité de Tecnología de la Información;
- ✓ Comité de Responsabilidad Social Empresarial
- ✓ Comité de Cumplimiento
- ✓ Comité de Crédito
- ✓ Comité Electoral, en aplicación del Estatuto orgánico

En el marco de la normativa vigente se ha procedido a la revisión y actualización de las políticas, Reglamentos y Manuales de procedimientos en la presente gestión.

III. VISITAS DE INSPECCION DE ASFI

Este 2021 la cooperativa recibió visitas de inspección de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI, esto con el fin de evaluar las actividades de la cooperativa de acuerdo a su programación, con los resultados siguientes:

- A. En marzo 2021, Inspección especial de Riesgo de Crédito, para reprogramación y/o refinanciamiento de cartera con cuotas diferidas en 2020.
- B. En octubre, Inspección Ordinaria de Riesgo Operativo, con corte a agosto 2021.

Los informes de inspección tienen como resultado observaciones las cuales pasamos a detallar:

Para el inciso A) se identificaron observaciones respecto a las disposiciones para las Reprogramaciones y/o Refinanciamiento de créditos con cuotas diferidas como ser parametrización del sistema informático, así como evitar que se cobren intereses fuera de los establecidos en las disposiciones, y de aquellos créditos con pagos anticipados de capital que se adecue el nuevo plan de pagos a la normativa. También que se adecuen los procesos y procedimientos para Créditos con cuotas diferidas que se acojan a la reprogramación y/o refinanciamiento. La comisión también evaluó a los Oficiales de Crédito y Jefe de Créditos respecto al grado de conocimiento sobre estas disposiciones legales para la cartera diferida.

La inspección realizó seguimiento de la última visita de inspección de riesgo de crédito. De todas las observaciones de este riesgo, se ha avanzado en subsanar y tomar acciones para evitar su recurrencia.

Resultado de la visita citada en el inciso B), las observaciones radican sobre planificación estratégica, para establecimiento de niveles aceptables para los principales riesgos que enfrenta la Cooperativa; Comité de Gestión Integral de Riesgos, Unidad de Cumplimiento. También respecto a procedimientos referidos a las firmas de auditoría externa, y relativos a los procesos de las operaciones en la prestación



de servicios que revisten la necesidad de adecuar la normativa interna para una aplicación segura del control interno.

Producto de las observaciones realizadas a la Cooperativa de Ahorro y Crédito RL por parte de ASFI, se ha realizado Matriz de Implementación de medidas correctivas para cada uno de los Riesgos enunciados anteriormente considerando plazos y responsables de la ejecución de las medidas correctivas.

IV. Efectos de la pandemia en los recursos Humanos

A consecuencia de la pandemia originada por el COVID-19, en la gestión 2020 y 2021 el personal se contagió del virus en la 1ra, 2da, 3ra y 4ta ola del coronavirus, el mayor impacto derivó en el deceso del Gerente de Riesgos, y estado crítico tres funcionarios más; entre abril a junio y finales de julio 2021 el personal enfermó, debían guardar reposo por lo que solicitaban permiso o no podían asistir a su fuente laboral lo cual no permitía que puedan desarrollar sus actividades con normalidad, lo que generó el incumplimiento de ciertas obligaciones, por ello se remitió carta a ASFI para poner en conocimiento mediante cartas CACTRI/OF. GG/N° 486/2021 de 03/05/2021 y CACTRI/OF. GG/N° 502/2021 de 07/05/2021 para solicitar ampliación de plazos para presentar informes de seguimiento a los requerimientos de ASFI y matrices de riesgo.

V. Multas Impuestas por ASFI

Pese a los impactos de la primer ola de covid 19, en 2020 con los recursos humanos todos afectados, realizando rotaciones, cubriendo turnos, con todas las medidas de flexibilización y los contagios en el personal, ASFI hace llegar la Nota de Cargos ASFI/DEP/R-248284/2021 de 29 de diciembre de 2021 con los siguientes cargos N°1 al 56,62 al 84,87 al 94 y 96 al 105, retrasos en el envío de los reportes D001-D005 "IF – Diario Encaje", D006 "IF -Diario Tasas de Interés Activas", D007 "IF – Diarios Operaciones Interbancarias", D008 "IF – Diario Tipo de Cambio", M019 "IF – Mensual Tasas Pasivas", "MB01-MB20 Mensual Balance", "MC – Central de Información Crediticia" y S001-S005 "IF -Semanal Reporte Liquidez". Que en una primera instancia la multa asciende a Bs 289.900, se efectuaron descargos quedando un remanente de observaciones en el periodo de mayor efecto del covid 19 en 2020, sancionándose a CACTRI R.L. con el cinco por ciento (5%) de su capital mínimo, equivalente a UFV 30.000, sanción que para la cooperativa es alta e injusta, porque se requería de adecuación del sistema informático, el personal contagiado, y las adecuaciones al sistema informático lo realiza el personal de la Cooperativa, el servicio no es tercerizado. Para hacer frente a esta sanción económica, se ha autorizado la contratación de los servicios profesionales de abogado externo para llevar adelante los recursos de defensa que prevén las disposiciones legales.

En esta gestión, ASFI ha sancionado con multas por retraso en el envío de la información periódica con Bs 42.200.- por los periodos 2017 – 2019, dic 2020 y hasta septiembre 2021, por observaciones y requerimientos de complementación de informes.

VI. Capacitaciones y Recursos humanos

Con el objeto de mantener una estructura de recursos humanos calificados para la prestación de servicios con calidad y calidez y estar preparados para asumir sus funciones, se ha capacitado al



personal en Calidad y calidez, gestión de riesgos y relativos a sus funciones. También se ha capacitado a Consejeros para una mejor comprensión de los riesgos.

Las capacitaciones alcanzan a socios y clientes, de manera presencial, cartillas, página web, vía zoom y en línea vía Facebook se capacitó en Riesgo de Gobierno corporativo para socios, Consejeros y postulantes a Consejeros.

En el mes de septiembre de 2021 el Consejo de Administración de acuerdo a Resolución de Consejo N°12/2021 y oficio N° 04/2021 de fecha 30 de septiembre de 2021 hace llegar la carta de agradecimiento de servicios a la señora Mary Aixa Muñoz Cuellar, que por muchos años prestó servicios en la Cooperativa como Gerente General. Cumpliendo con el Estatuto Orgánico, designó Gerente Interino, y dentro del tiempo de 90 días, se convocó internamente a los ejecutivos que deseen postular previo cumplimiento del perfil para este puesto, designándose a finales de diciembre al Gerente Titular.

En esta gestión se dieron cambios, rotaciones y ascensos de funcionarios para cubrir las vacancias. Es así que los cargos ejecutivos han sido cubiertos por personal que se encontraba en funciones de jefatura, quedando un ejecutivo de la nómina anterior con conocimientos de la gestión de la Cooperativa.

VII. Resultados de gestión

En lo que corresponde a la evaluación del desempeño financiero basado en el Plan Estratégico Institucional y el Plan Operativo Anual, mensualmente fueron controlados y evaluados para evitar desviaciones considerables que pueda afectar a los ingresos y gastos presupuestados, sin embargo, se menciona que en la gestión 2021 se tuvieron que realizar ajustes en las previsiones de cartera a los créditos, que motivado en la Ley N° 139 de 25/08/2020, en su artículo único, que modifica el Art. 1 de la ley 1294 de 01/04/2020, señala que el diferimiento de pago de créditos es automático a capital e intereses y gravámenes, desde la Declaratoria de Emergencia del covid 19 al 31/12/2020 a todos los prestatarios sin distinción., es así que CACTRI aplicó fielmente basándose en su disposición abrogatoria y derogatoria, se derogan y abrogan las disposiciones contrarias a la presente Ley; sin embargo, ASFI instruyó su aplicación solo a los créditos en estado vigente, exceptuando a los prestatarios que estaban en estado vencido, de esta manera se ajusta y afecta en 2021 en la constitución de previsiones.

Al 31 de diciembre de 2021 la situación financiera presenta la siguiente variación en sus aspectos más principales, mostrando saldos a 2020 y 2021, sus variaciones y porcentajes.

Activo =-Pasivo + Patrimonio	dic-20	dic-21	Variación	%
ACTIVO	67,256,554	71,455,497	4,198,944	6.24
PASIVO	56,460,786	61,296,533	4,835,747	8.56
PATRIM	10,795,768	10,158,964	-636,803	-5.90
Total pasivo + Patrimonio	67,256,554	71,455,497	4,198,944	6.24

La cartera de créditos presentó sostenimiento y ligero crecimiento respecto a dic/2020, con variación en su estructura, en aplicación de la disposición de ASFI para la reprogramación y/o refinanciamiento de cartera con cuotas diferidas, disminuyendo la cartera vigente 19.14% e incrementando la cartera



reprogramada vigente. El capital de cartera diferida a partir del 01/01/2021 no genera ningún ingreso a la entidad, y los productos de cartera diferida son recursos pendientes de cobro, que junto al capital se han registrado al final del plan de pagos.

CARTERA	dic.-20	ene.-21	+ / -
Vigente	52,069,828	42,103,147	-9,966,681
Vencida	1,325,118	851,176	-473,942
Ejecución	305,823	346,816	40,993
Reprogramada Vigente	1,182,300	11,517,173	10,334,873
Reprogramada Vencida	51,744	170,690	118,946
Reprogramada Ejecución	90,262	90,262	0
CARTERA BRUTA	55,025,075	55,079,265	54,189
Productos por cobrar	5,802,895	7,537,089	1,734,193
Previsión p. incobrabilidad	-3,490,029	-3,615,795	-125,766
CARTERA NETA	57,337,942	59,000,558	1,662,617
Cartera diferida	5,850,948	4,383,261	-1,467,687
Productos p/cobrar cartera diferida	5,209,329	4,425,348	-783,981
N° Prestatarios	1,938	1,992	54.00
% de Mora	3.22	2.65	-0.57

Estos volúmenes de cartera diferida y sus productos por cobrar, cuya fecha de recuperación es incierta por cuanto han sido relegadas al final del plan de pagos, ha impactado en la liquidez de la Cooperativa, primeramente, nos sentimos satisfechos por la contribución a favor de la sociedad a la que servimos, en segundo lugar, como medida de contingencia, resultado de las diligencias, en febrero 2021, el Banco de Desarrollo Productivo otorgó un crédito por Bs 9.000.000.- para capital de operaciones, con 3 renovaciones de 90 días cada periodo, no pudiendo destinarse a cartera. También se cuenta con DPFs de una entidad Cooperativa afiliada. Las obligaciones con el público incrementaron, también se aprobaron tasas preferenciales para canalizar los recursos necesarios para colocación de cartera. Un aspecto que debemos mencionar, es el incremento de las solicitudes de retención en cuentas de los clientes por órdenes judiciales de autoridades competentes, que inmoviliza recursos, en esta coyuntura que se procura salir adelante, así como ser parte activa de la recuperación del país, satisfaciendo sus necesidades.

El patrimonio con incremento en reservas por la distribución de resultados de la gestión 2020 por autorización de la Asamblea General ordena de socios, y el resultado de gestión fue negativo Bs - 638.612.- por la aplicación del diferimiento solo a cartera diferida, medida que fue aplicada en diciembre de 2020, afectando a los resultados a partir de enero de 2021 y la disminución de ingresos financieros porque los volúmenes de cartera diferida no generan ingresos.

En el aspecto económico, en la gestión 2021 la cooperativa ha mantenido la prestación de los productos de ahorro y crédito, y servicios a los socios y usuarios, realizándolos con calidad, como ser MONEYGRAM, y también nos encontramos conectados con el Modulo de Liquidación diferida del BCB. El servicio de cobranza se lo realiza para los servicios de ENDE, ENTEL, TUPEWARE y SEGURO de Vida, pago de Renta Dignidad, posteriormente estaremos prestando nuestros servicios de cobro a otros sectores de la economía regional.



Para alivianar la carga presupuestaria de gasto, se han controlado los gastos de administración disminuyendo 3.95% respecto a 2020.

El resultado económico de Bs -638.612.- corresponde ser absorbido por las cuentas patrimoniales, poniéndose en consideración a esta magna asamblea para su aprobación.

VIII. Auditoria Externa

De la terna de consultoras de Auditoría Externa, aprobada en la Asamblea Anual Ordinaria de Socios, el Consejo de Vigilancia seleccionó a la Consultora Interdisciplinaria de Empresas CIE Asociados, que emitió un dictamen Limpio, mismo que está contenido en esta Memoria.

IX. Planificación 2022

A fines de gestión, resultado del trabajo coordinado, se elaboró el Plan empresarial y operativo para 2022, cuya objetivo es llevar a cabo una recuperación económica financiera, para el alcance del plan trienal 2020 – 2022.

X. Palabras finales

El año 2020 ha sido un año de fuerte impacto en la cartera y liquidez, 2021 ha sido un año del inicio de la recuperación, adoptando las medidas necesarias, un punto que nos hemos avocado es mantener una morosidad controlada, pese a la pérdida de voluntad de pago de los socios con créditos con cuotas diferidas, es evitar impactos futuros y estar preparados para enfrentarlos.

Agradecemos a todos los funcionarios que pese a los embates del covid, estuvieron firmes en sus puestos de trabajo, nuestro pesar por el Gerente de Riesgos que ya goza de la presencia del Señor, por los que aún se recuperan de esta enfermedad, a todos ellos agradecemos su alto grado de compromiso con la cooperativa por medio de su buen desempeño laboral, esto hace que nuestra institución pueda llevar a cabo lo programado en la gestión que estamos concluyendo.

Sabemos y reconocemos que en Dios nuestro Señor están nuestras fuerzas y nuestra fe, aguardando la confianza en el todopoderoso, y el empeño de todos los que conformamos esta entidad propiamente de los benianos, alcanzaremos nuestros objetivos y metas.

Muchas gracias.


Prof. Maria Teresa Moreno Pedriel
SECRETARIA
CONSEJO ADMINISTRATIVO
CACTRI R.L.


Lic. Regis Román Guaribana
PRESIDENTE
CONSEJO ADMINISTRACIÓN
CACTRI R.L.


Ing. Felix Alberto Gutiérrez Moreno
VICEPRESIDENTE
CONSEJO ADMINISTRACIÓN
CACTRI R.L.


Lic. Eneida Dorado Candia
PRIMER VOCAL TITULAR
CONSEJO ADMINISTRACION
CACTRI R.L.


Prof. Bisman Bejarano Ferrera
SEGUNDO VOCAL TITULAR
CONSEJO ADMINISTRACION
CACTRI R.L.



INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO GESTION 2021

INTRODUCCIÓN

En aplicación de disposiciones contenidas en el Libro 3º, Título I, Capítulo II, Sección 7, Artículo 3, de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF), sobre Directrices Básicas para la Gestión de un Buen Gobierno Corporativo, se tiene: El Consejo de administración en fecha 30 de diciembre de 2013 aprueba el documento que contiene las medidas para un buen gobierno corporativo en la Cooperativa, el mismo que es ratificado en la Asamblea General de Socios de fecha, 30 de marzo de 2014, para su aplicación a partir de su aprobación, En fecha, a partir de su aprobación inicial se han ido modificando e implementando sus políticas, y reglamentación, que son aprobado o ratificado en cada Asamblea General de Socios es así que en fecha 26 de marzo de 2021 se realiza este procedimiento en la Asamblea General de Socios. A nombre del Comité de Gobierno Corporativo me permito presentar el presente informe para su consideración por esta magna Asamblea a cuyo efecto se tienen las siguientes puntualizaciones:

El objetivo como sociedad Cooperativa especializada, para realizar operaciones de intermediación financiera, como entidad regulada, es promover el desarrollo económico y social de sus socios y de la Comunidad donde desarrolla sus actividades, mediante la ejecución de las operaciones que le son permitidas de acuerdo a Ley, como objeto social único, tiene como:

MISION

"Institución sólida y segura que presta servicios financieros de calidad a socios, clientes y la comunidad en condiciones justas, para satisfacer sus necesidades, mejorando su bienestar económico y social, inculcando la cultura de ahorro sistemático, crédito prudente y pago puntual".

VISION

"Ser una entidad financiera reconocida por la calidad de sus productos y servicios financieros, su adecuada estructura organizacional, la integridad de sus recursos humanos, tecnología moderna y por su contribución al desarrollo del país".

1. IDENTIFICACION DE LA INSTITUCION

Nombre o Razón Social	Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Trinidad – CACTRI R.L.
Personería Jurídica	Resolución No. 288 e inscrita en el Registro Nacional de Cooperativas con el No. 0311 de fecha 16 de mayo de 1964.
Licencia de Funcionamiento	Resolución SB No. 007/2000 de 26 de Abril de 2000 y Licencia ASFI 12/2020 de 20 de julio de 2020
Domicilio Legal	C/ Cochabamba No. 100, Trinidad-Beni-Bolivia

2. GESTION A LA QUE CORRESPONDE EL INFORME

Este informe tiene como propósito comunicar la estructura de gobierno corporativo de la Cooperativa, en relación con las mejores prácticas de gobierno que realizan los diferentes órganos y sus comités de apoyo, correspondiente al período del 1 de enero al 31 de diciembre del 2021.



a) Estructura Organizativa de las Instancias Directivas y la Alta Gerencia

El régimen de gobierno en la Cooperativa, en el marco de la Ley N° 356 Ley General de Cooperativas, la normativa de regulación y supervisión vigente y el Estatuto Orgánico de la Cooperativa, lo componen:

- La Asamblea General de Socios
- EL Consejo de Administración
- El Consejo de Vigilancia
- EL Inspector de Vigilancia
- EL o la Gerente General.

La asamblea general de socios, Es la autoridad máxima de la Cooperativa, sus decisiones y acuerdos obligan a los socios presentes y ausentes, siempre que hayan sido tomados en conformidad con las disposiciones legales vigentes y el propio Estatuto; las asambleas pueden ser de carácter ordinario y extraordinario, es en estas instancias que los socios habilitados ejercen sus derechos políticos (de elegir y ser elegidos) y sus derechos patrimoniales, fue realizada en fecha 26 de marzo de 2021.

El Consejo de administración, Es el órgano responsable de los planes y normas generales acordados por la Asamblea General de Socios y tendrá la administración y representación de la sociedad. Delega sus funciones ejecutivas de administración en un Gerente o Gerentes especiales, con facultades expresamente señaladas en un poder específico.

El Consejo de Administración está integrado por cinco (5) miembros titulares y dos (2) suplentes, elegidos por la Asamblea General, entre los socios hábiles de acuerdo al reglamento electoral, estatuto orgánico y normativa vigente. Órgano de Administración que internamente tiene la siguiente estructura:

Cargo	Nombre	Fecha de Elección	Fecha de Finalización	Vigente
Presidente(a)	Lic. Regis Román Guaribana	30.03.19	30.03.22	Si
Vicepresidente(a)	Ing. Félix Alberto Gutiérrez Moreno	30.03.19	30.03.22	Si
Secretario(a)	Prof. María Teresa Moreno Pedriel	30.12.20	26.03.23	Si
Primer Vocal Titular	Lic. Eneida Dorado Candia	27.03.21	26.03.24	Si
Segundo Vocal Titular	Prof. Bismarck Bejarano Ferrera	27.03.21	27.03.24	Si
Primer Suplente	Lic. Ma. Lizeth Rivero Vasquez	30.12.20	26.03.2023	Si
Segundo Suplente	Lic. Mario Víctor Ortiz Justiniano	30.12.20	26.03.2023	Si

En cuanto al ejercicio de sus funciones, responsabilidades, remuneraciones y otros temas relativos a esta instancia de Gobierno es preciso señalar lo siguiente:

3. PERIODICIDAD Y NUMERO DE REUNIONES

En aplicación del Estatuto, el Consejo de Administración se reúne ordinariamente por lo menos una vez al mes y extraordinariamente cuando sea necesario.

En la gestión 2021, se realizaron 136 sesiones de la cuales: 12 reuniones son ordinarias, 3 conjuntas y 121 reuniones extraordinarias.

4. CONTROL Y SEGUIMIENTO A LA SITUACION ECONOMICA Y FINANCIERA



Como parte de su responsabilidad en la gestión 2021, el Consejo de Administración mensualmente ha realizado control y seguimiento a la situación económica y financiera, a la ejecución del Plan y Presupuestos de la Gestión y Plan Estratégico de los periodos 2020-2022 de la Cooperativa.

5. CONTROL Y SEGUIMIENTO A LAS OBSERVACIONES Y RECOMENDACIONES DE LA ASFI, AUDITORIA INTERNA Y EXTERNA

En la gestión 2021, se tomaron conocimiento de los informes de seguimiento realizados por ASFI a los diferentes riesgo de gestiones pasadas, como de los informes y observaciones de auditoria interna y externa, aprobándose los respectivos planes de acciones para subsanar las deficiencias de control interno encontradas, documentos que contienen las acciones correctivas a ejecutarse, estableciéndose plazos y responsables.

6. CONTROL Y GESTION DE RIESGOS

En la gestión 2021, el Consejo de Administración recibió y conoció del Comité de Gestión Integral de riesgos 74 Informes que fueron realizados por la Unidad de Riesgos, a los fines de adoptar las medidas correctivas que permitan minimizar la exposición de riesgos de la institución y evitar eventuales pérdidas o incumplimientos a las normas.

La función de riesgos en la Cooperativa se organiza y desarrolla estableciendo procedimientos y normas específicas para cada tipología de riesgo que establece ASFI, a través de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF).

El Consejo de Administración aprueba la estrategia, políticas y procedimientos de gestión de riesgos. En concreto, la estrategia que aprueba el Consejo de Administración incluye, al menos la estructura básica de límites (perfiles de riesgo) para los diferentes riesgos inherentes a la actividad de la Cooperativa.

7. REMUNERACIONES Y POLITICA DE GASTOS

Con la finalidad de establecer el monto de la remuneración por dietas de los Consejeros en la gestión 2021, se puso en consideración de la Asamblea General de Socios la partida de gastos de los Consejos, que incluye viáticos y dietas a pagarse, de los cuales se deducen los impuestos de Ley; esta partida también incluye los gastos de capacitación de consejeros.

8. ESTRUCTURA ORGANIZATIVA DE LA ALTA GERENCIA

Con la finalidad de cumplir los fines y objetivos al interior de la Cooperativa se cuenta con un equipo de profesionales que forman parte de la alta gerencia como instancia administrativa y operativa, misma que tiene la siguiente estructura:

Cargo	Nombre	Formación Académica	Vigente
Gerente General a.i.	Elida Vaca Rivero	Lic. Contadora Publica	Si
Jefe Unidad de Riesgos	Richard Vidal Mamani Choque	Lic. Auditor – Contador Público Autorizado	Si
Gerente de Administración y Finanzas	Por designar		No
Gerente Comercial	Freddy Luis Melgar Suarez	Ingeniero de Sistemas	Si



b) Estructura y Principales Funciones de los Comités Implementados por la Cooperativa

Una de las atribuciones del Consejo de Administración es Conformar y disolver Comités y Comisiones específicas conformadas por el mismo Consejo de Administración, que sean convenientes para una mejor administración de la cooperativa; asimismo, la normativa de regulación y supervisión establece que para el mejor cumplimiento de sus funciones, el Consejo de Administración puede constituir comités especializados, adicionales a los que se establecen en la normativa emitida por ASFI, para el mejor cumplimiento de sus funciones, sin que esto implique delegar sus responsabilidades.

Los comités establecidos por la normativa de regulación y supervisión son: Comité de Gobierno Corporativo, Comité de Gestión Integral de Riesgos, Comité de Seguridad Física y Comité de Tecnología de la Información; adicionalmente, para atender los asuntos relacionados con la educación, previsión social y aspectos relacionados con la responsabilidad social de la Cooperativa con la sociedad y el medio ambiente, el Consejo de Administración crea el **Comité de Responsabilidad Social Empresarial**. En aplicación legal se cuenta con el Comité de Cumplimiento, y disposición del Estatuto Orgánico con el Comité Electoral para la realización de la elección de Consejeros, además por disposición interna de Consejo de Administración con el Comité de Crédito.

Miembros del Comité

Consejeros del Consejo de Administración	COMITÉS					
	Tecnología de la información	Seguridad Física	Responsabilidad Social Empresarial	Gestión Integral de riesgos	De cumplimiento	De Gobierno Corporativo
Presidente				Presidente		Presidente
vicepresidente	Presidente					
Secretario		Presidente				
Vocal Titular 1					Presidente	
Vocal Titular 2			Presidente			
Total Consejeros	1	1	1	1	1	1

Conformación

El Comité de Responsabilidad Social Empresarial está conformado por el Vocal Titular 2 del Consejo de Administración, que será quien lo presida, el Gerente General que fungirá como Vicepresidente de este comité y el Secretario de este Comité el Gerente de Administración y Finanzas; asimismo, serán miembros de este comité como apoyo en la ejecución: Gerente Comercial, y el Responsable de Recursos Humanos.

El Comité debe llevar un registro en actas de los temas y acuerdos tratados en sus reuniones.

Periodicidad de Reuniones

Las reuniones ordinarias se efectuarán una vez al mes, los días y horas que no afecten la reunión ordinaria del Consejo de Administración.

Organización y Funcionamiento

Las reglas comunes establecidas por el Consejo de Administración para el funcionamiento de los Comités, son las siguientes:

1. Los comités están integrados por miembros del Consejo de Administración, que deberán adquirir conocimientos y preparación para desempeñarse en las áreas específicas que correspondan a cada Comité.



2. El mandato de los directivos designados en cada Comité es por un año; será renovado con los directivos que anualmente conforman el Consejo de Administración.
3. La presencia de algún(os) Ejecutivo(s) de la Alta Gerencia y/o funcionarios, no establecida en algún comité, será designado por el Gerente General, en función de la especialidad de los asuntos a tratar en cada Comité; esta presencia tiene carácter informativo y propositivo con postura neutral y basado en normativa interna y normativa externa solo con derecho a voz, debiendo los directivos de cada comité analizar, evaluar y acordar las propuesta(s) de decisión para exponerlas en reuniones ordinarias o extraordinarias al Consejo de Administración, instancia responsable de analizar previamente y aprobar mediante resolución sus decisiones.
4. El rol de los comités es informativo, propositivo y consultivo, para que se desarrollen las actividades del Consejo con efectividad por la especificidad y especialidad en temas concretos.
5. Formaran quórum, para el inicio de reuniones, con la presencia de dos de sus miembros.
6. Los acuerdos en los comités se efectuaran por simple mayoría de votos.
7. Cada comité podrá acordar la realización de reuniones extraordinarias, cuya fecha y hora será acordada por el Presidente de dicho comité con sus miembros integrantes.
8. Los Consejeros individualmente en los comités, así como en los consejos, por control interno y evitar conflictos de intereses, no tienen labores operativas, por lo cual no deben interferir, involucrarse, ni intervenir en la gestión operativa, cuya responsabilidad recae en la Alta Gerencia, por lo cual los requerimientos de información o documentación deberán canalizarlos a través de la Gerencia General.

Funciones y Responsabilidades del Comité de Responsabilidad Social Empresarial

Las funciones de dicho comité en relación a la **Responsabilidad Social Empresarial y gestión de los fondos educativos, previsión social y apoyo a la colectividad**, son:

- a. Efectuar el seguimiento y elevar un informe al Consejo de Administración, sobre al cumplimiento de las políticas, planes y procedimientos aprobados, en cuanto a la Gestión de Responsabilidad Social Empresarial en la Cooperativa y gestión de los fondos de educación y previsión social y apoyo a la colectividad
- b. Revisar anualmente el Plan Anual sobre RSE, presentado por la Unidad de RSE a través de la Gerencia Administrativa y Financiera y presentarlo al Consejo de Administración para su consideración y aprobación
- c. Efectuar el seguimiento al inventario de iniciativas de Responsabilidad Social, el diálogo con los grupos de interés y la categorización de riesgos sociales y ambientales.
- d. Presentar al Consejo de Administración, una propuesta anual para la gestión de los fondos de educación y previsión social y apoyo a la colectividad, en el marco de la nueva ley general de cooperativa, legislación vigente, las políticas aprobadas y el estatuto de la Cooperativa.
- e. Revisar y proponer al Consejo de Administración, el informe anual sobre Responsabilidad Social Empresarial.
- f. Coordinar sus actividades con el Gerente General y la Gerencia Administrativa y Financiera.

Fecha de Creación

08 de Abril de 2014

Temas Tratados

Durante la gestión 2021, se realizaron 10 reuniones con los siguientes temas tratados:

1. Informe de R.S.E 2020 y Calificación R.S.E 2020, Plan de R.S.E gestión 2021.
2. Avances Plan Estratégico de R.S.E gestión 2021.
3. Avances Plan Estratégico de R.S.E gestión 2021.
4. Avances Plan Estratégico de R.S.E gestión 2021.
5. Avances Plan Estratégico de R.S.E gestión 2021.



6. Avances Plan Estratégico de R.S.E gestión 2021.
7. Avances Plan Estratégico de R.S.E gestión 2021.
8. Avances Plan Estratégico de R.S.E gestión 2021
9. Avances Plan Estratégico de R.S.E gestión 2021
10. Avances Plan Estratégico de R.S.E gestión 2021
11. Avances Plan Estratégico de R.S.E gestión 2021

c) **Detalle de Códigos, Reglamentos, Políticas y otros Documentos relacionados con el Gobierno Corporativo**

Entre los documentos que tienen relación con el Gobierno Corporativo podemos indicar los siguientes:

i. **Documentos Externos**

- a. Constitución Política del Estado
- b. Ley General de Cooperativas
- c. Ley de Servicios Financieros
- d. Ley del Banco Central
- e. Código de Comercio
- f. Recopilación de Normas para Servicios Financieros

ii. **Documentos Internos**

El Consejo de Administración aprueba las siguientes disposiciones para implementar el gobierno corporativo en la Cooperativa:

Políticas

Con el propósito de implementar buenas prácticas de gobierno corporativo, incorporadas en el documento Políticas de Gobierno Corporativo, el Consejo de Administración aprueba y pone en vigencia las siguientes políticas, las mismas que favorecen conductas éticas deseadas en Consejeros y los funcionarios.

1. Política de Reclutamiento, selección, inducción, capacitación, promoción, rotación y remoción del personal.
2. Política de Retribución.
3. Política para manejo y resolución de conflicto de interés.
4. Política de revelación y acceso a la información.
5. Política de interacción y cooperación con los grupos de interés.
6. Política para la sucesión de la Alta Gerencia.
7. Política para aprobar estructuras, instrumentos o nuevos productos financieros.
8. Política para el uso de activos.
9. Política para alcanzar objetivos y cumplimiento de prácticas de buen gobierno.
10. Políticas de Prohibición de actividades, relaciones o situaciones que dañen la calidad del Gobierno Corporativo.

Códigos y Reglamentos aprobados y que se presentan a la Asamblea General de Socios para su ratificación.

CODIGO DE GOBIERNO CORPORATIVO

Define el apego a estándares éticos y profesionales que el giro de la entidad requiere a fin de merecer la confianza de sus socios y del público en general, Consejeros y la alta gerencia.



CODIGO DE ETICA

En el Código de Ética se establece sobre conflicto de interés que norma tanto a personas asociadas como a trabajadores y Consejeros.

REGLAMENTO DE GOBIERNO CORPORATIVO

Establece la operativa del documento Código de Gobierno Corporativo

REGLAMENTO ELECTORAL

Tiene como objetivo establecer los lineamientos para el desempeño del Comité Electoral en las realizaciones de las Asambleas de socios.

d) Descripción de Procedimientos establecidos para supervisar la Efectividad de la Buenas Prácticas de Buen Gobierno Corporativo

Procedimientos de Supervisión de Buenas Prácticas de Gobierno Corporativo

La Cooperativa cuenta con una estructura sólida de Gobierno Corporativo, en donde el Consejo de Administración brinda certeza a los asociados y clientes interesados de que opera bajo un esquema de transparencia, dando lugar a una adecuada y consensuada toma de decisiones, para ello se cuenta con los manuales de procedimientos que acompañan a las políticas en su aplicación, las cuales son motivos de seguimientos por instancias de control, como ser auditoría interna en su aplicación.

Incumplimiento a Normas de Gobierno Corporativo

La Política y Reglamento de Gobierno Corporativo que fuera aprobada en Asamblea Ordinaria en fecha 26 de marzo de 2021, en la gestión 2021 no se evidencian incumplimientos que pudieran derivar de la inobservancia a normas de Gobierno Corporativo.

Considerando la importancia que tiene el cumplimiento de las normas establecidas en el código de gobierno corporativo, en el sentido de que una mejor conducta del Gobierno Corporativo en la Cooperativa es percibida como una empresa confiable y como tal accede a mejores condiciones en los mercados en los que se desenvuelve y por tanto influye en su solidez y competitividad, todos los integrantes de la Cooperativa desarrollan sanas prácticas de gobierno corporativo en el trabajo cotidiano.

La Cooperativa cuenta con un Código de Ética, aprobado por el Consejo de Administración. Dicho Código establece asimismo el correspondiente canal de denuncias de eventuales violaciones del mismo.

Para verificar el cumplimiento del Código y Reglamento de Gobierno Corporativo por parte de los integrantes del gobierno corporativo en la Cooperativa, los mecanismos implementados son los siguientes:

- a. Informe periódico de seguimiento efectuado por el Comité de Gobierno Corporativo, una sesión en la gestión 2021, para dar cumplimiento al documento se conformaron los diferentes comité establecido en la normativa legal y reglamentos internos.
- b. Informe anual de Gobierno corporativo presentado por el Consejo de Administración a la Asamblea de socios.
- c. Informes de Auditoría Interna.
- d. Informes de Supervisión de ASFI, que fueron evaluados en visita de inspección con corte al 30 de septiembre de 2021 riesgo de liquidez y gobierno corporativo y riesgo de crédito, de los cuales el Consejo ha tomado el debido conocimiento de las matrices de observación y ha enviado los planes con las acciones correctivas a ser implementadas para darle seguimiento a los mismos, a través de los informes de auditoría interna.

e) Detalle de Incumplimientos Observados a las Disposiciones Internas y Normativa emitida por ASFI sobre Gobierno Corporativo



El Comité de Gobierno Corporativo es responsable de efectuar el seguimiento, proponer acciones correctivas y

evaluar el grado de cumplimiento de las medidas establecidas en el documento de gobierno corporativo aprobado por el Consejo de Administración, los lineamientos básicos de buen gobierno corporativo establecidos por la autoridad de supervisión. Por ello remarcamos que no se han suscitados incumplimientos a las normas internas y normativa de ASFI durante la gestión 2021.

f) Conflictos de Interés Revelados en la Gestión 2021, Administración y Resolución

En el tiempo de vigencia del Código de Gobierno Corporativo y Políticas y Reglamentos de Gobierno, no se suscitó ningún evento que conlleve conflicto de intereses en la gestión que motiva el presente informe, referida a la elección de Consejeros, miembros del Tribunal de Honor, Comité Electoral y otros comité implantados al interior de Cooperativa. La política de conflictos de interés no tuvo modificaciones durante el período 2021.

Es cuanto nos permitimos informar a esta Magna Asamblea de socios para su conocimiento y aprobación.

Trinidad, 23 de febrero de 2022



Lic. Regis Román Guaribana
PRESIDENTE COMITÉ GOBIERNO
CORPORATIVO



INFORME DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL GESTION 2021

I. OBJETO DEL INFORME:

El presente informe por la gestión enmarcada en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, Artículo N° 12 Sección 3, Capítulo II, Título I, Libro 10 del Reglamento de Responsabilidad Social, basado en el ANEXO 1 (Informe de Responsabilidad Social Empresarial) dentro de la Ley N° 393 de Servicios Financieros (LSF), tiene por objeto lograr el conocimiento, la comprensión y entendimiento de la gestión de RSE, por parte de la entidad y de las partes interesadas, que nos permitirá realizar un análisis de los objetivos alcanzados, para luego planificar las actividades de la próxima gestión, incluyendo las acciones de mejora.

II. PERFIL DE LA COOPERATIVA

La Cooperativa “CACTRI” RL., con domicilio en la ciudad de Trinidad, Departamento Beni, su oficina central en Trinidad y cinco (5) agencias en el departamento del Beni, en San Ignacio, San Borja, Santa Ana, Rurrenabaque e Itenez, por su naturaleza y fines, promueve la economía solidaria en armonía con la economía, la comunidad y el medio ambiente; está constituida en el marco de la Ley General de Cooperativas, y está regulada por la Ley 393 de Servicios Financieros quien otorgó licencia de funcionamiento para la prestación de sus servicios.

Desde sus inicios en 1963 CACTRI R.L., incorpora en su misión, visión y filosofía al aspecto social, apoyando el vivir bien de las personas, y con alcance a la población menos favorecida, con la apertura de productos de ahorro para todas las personas sin distinción y en lo que respecta a vivienda desde la compra de terreno hasta que concluye con la vivienda.

III. INCORPORACION DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL, EN LA PLANIFICACION ESTRATEGICA DE LA ENTIDAD SUPERVISADA

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta TRINIDAD R.L. incluye la Gestión de Responsabilidad y Desempeño Social en su organización, en el Plan Estratégico 2020- 2022 para el cumplimiento de su misión y visión, con la voluntad de trabajar en pro del desarrollo sostenible, se han asumido valores y principios orientados al compromiso con la sociedad, con un comportamiento ético y responsable, siendo consciente de las consecuencias de impactos de nuestro trabajo.

Misión

“Institución sólida y segura que presta servicios financieros de calidad a socios, clientes y la comunidad en condiciones justas, para satisfacer sus necesidades, mejorando su bienestar económico y social, inculcando la cultura de ahorro sistemático, crédito prudente y pago puntual”

Visión

“Ser una entidad financiera reconocida por la calidad de sus productos y servicios financieros, su adecuada estructura organizacional, la integridad de sus recursos humanos, tecnología moderna y por su contribución al desarrollo del país, en el marco de la función social de los servicios Financieros.”

Valores Institucionales

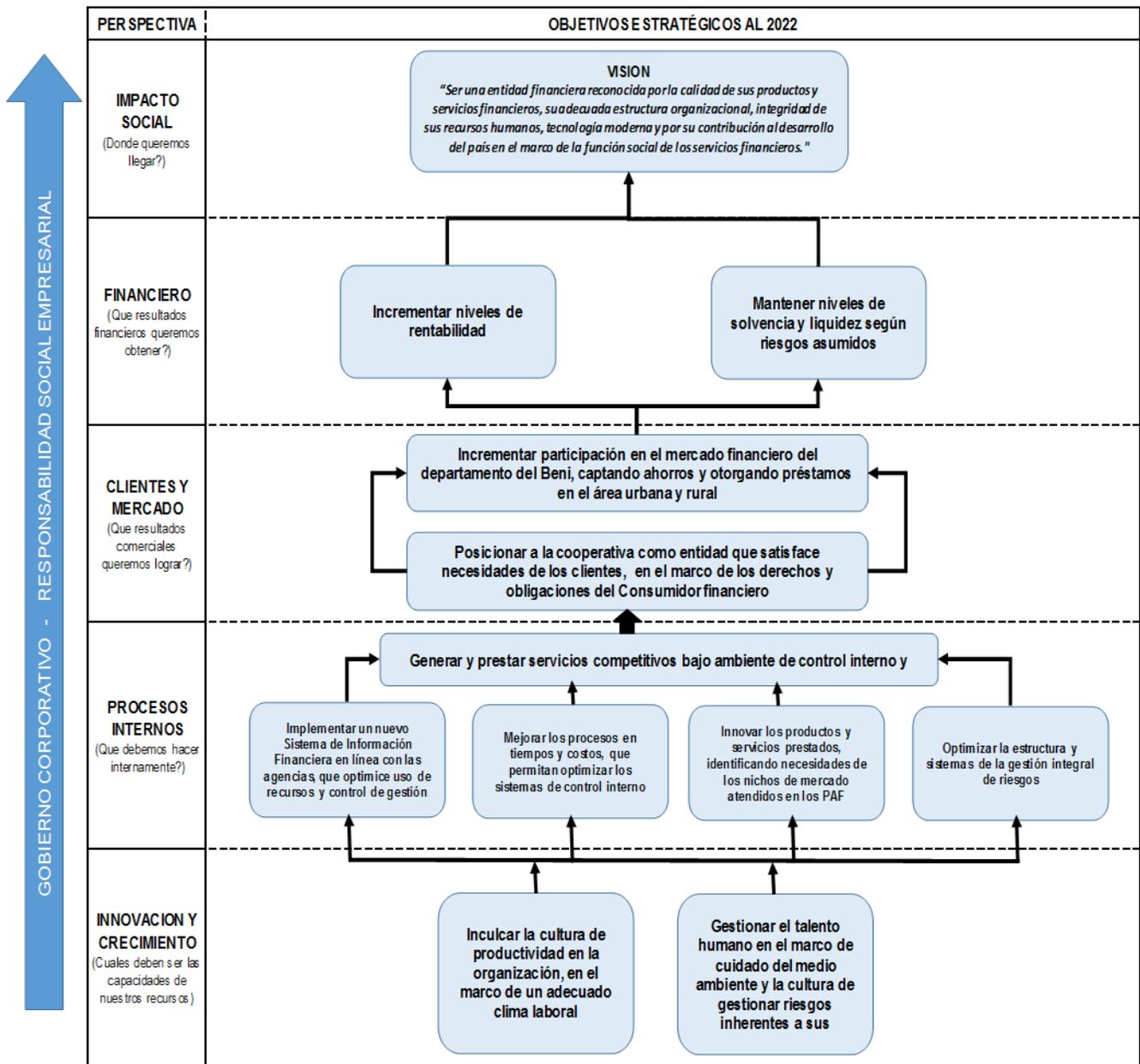
Responsabilidad
Solidaridad
Compromiso

Valores Éticos

Integridad, Lealtad
Equidad Inclusión
Discreción Respeto



MAPA ESTRATÉGICO



Las 5 perspectivas del mapa estratégico llevan a alcanzar la meta de impacto social para cumplir con la visión que abarca todos los aspectos de la Responsabilidad Social Empresarial y función social en los servicios financieros, inicia con la innovación y crecimiento, destacando las capacidades de productividad de nuestro capital humano, manteniendo la cultura del cuidado del medio ambiente y la gestión de riesgos inherentes a sus funciones. En procesos internos relacionados a la prestación de servicios competitivos bajo ambiente de control interno y mitigación de riesgos. Clientes y mercado para la satisfacción de necesidades del consumidor financiero y nuestras partes interesadas, incrementado la participación en el mercado financiero. En la estrategia financiera que tiene que ver con el aspecto económico, incrementar niveles de rentabilidad, solvencia y liquidez.

IV DESCRIPCION DEL CUMPLIMIENTO DE LOS OBJETIVOS Y DE LA POLITICA DE



RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL EN LA COOPERATIVA, QUE INCLUYE LOS RESULTADOS DE LAS POLITICAS REALACIONADAS CON LOS DERECHOS HUMANOS, MEDIO AMBIENTE Y PARTES INTERESADAS.

Las políticas de Responsabilidad Social Empresarial que son el marco para el cumplimiento del plan estratégico de R.S.E. se describen: Estas Políticas, basadas en la Recopilación de Normas para Servicios Financiero, Libro 10, Título I, capítulo II, comprenden los aspectos sociales, económicos y medioambientales, así como los que están en el marco de la Ley General N° 223 para personas con discapacidad, Ley General N° 369 de las personas adultas mayores, Ley 045 contra el Racismo y toda forma de discriminación, Ley N° 348 Integral para Garantizar a las mujeres una vida libre de violencia.

Relacionadas a los aspectos social, economía, medioambiente, contra el racismo y toda forma de discriminación, de Rendición de cuentas, de transparencia, comportamiento ético, respeto a las partes interesadas, cumplimiento de las leyes y normas, respeto a los derechos humanos, de público interno, de proveedores, de comunicación comercial de atención al consumidor financiero, de competencia leal y comercio justo, de trato preferencial a personas, de respeto a las leyes de protección a sectores vulnerables, de Responsabilidad Social Empresarial.

Gobierno Corporativo, sus estándares para buenas prácticas de gobierno corporativo, se fundamenta en la transparencia, Ética, interacción y cooperación entre los órganos de Gobierno de la Cooperativa, su propósito es garantizar el alcance de objetivos, cuyos resultados se evidencie el trabajo coordinado de toda la estructura organizacional en la prestación de los servicios financieros y los beneficios de las interesadas, satisfaciendo sus necesidades para el vivir bien de la población boliviana, se incorporan las políticas establecidas en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

La inclusión de personas de todas las edades, sin ninguna clase de discriminación, excepto las prohibiciones establecida por Ley, permite cumplir con el fin de acceso universal a los servicios financieros principalmente en el ahorro, que viene a formar un respaldo económico de cierto margen de independencia, promueve la educación financiera, el aspecto medioambiental, se trabaja inculcando a través de la capacitación en la optimización de recursos, ahorro de energía, consumo razonable de agua, bajo tres pilares: reduce, reúse, recicle.

Para identificar y evaluar el comportamiento de RSE en la Cooperativa, se recurrió a la utilización de una metodología que permita un análisis basado en parámetros tanto cualitativos como cuantitativos sobre aspectos sociales. En este sentido, la mayoría de las metodologías concentra su atención en los parámetros cualitativos ayudan a complementar el análisis con algunos datos y cifras útiles para poder evaluar tendencias y realizar planes de acción para corregirlas o mejorarlas.

- I. Los Derechos Humanos son promovidos y garantizados su cumplimiento en toda la cadena de procedimientos en la prestación de servicios financieros, capacitamos al personal para que se sensibilice a las necesidades de los consumidores financieros, así como difundimos los derechos fundamentales como son el Derecho a la vida, a la libertad, la salud. En cada taller de Educación financiera, se incorpora este tema, conjuntamente con el Código de Ética y Código de Conducta. Se elaboran cartillas y se publican en la página web www.cactri.com.bo



- II. Se capacita al personal sobre el cuidado del medioambiente, principalmente la prevención, bajo tres pilares: Reduce, Reúse, Recicle. La compra de equipos amigables con el medioambiente, materiales de limpieza biodegradables. En talleres al público la importancia del uso del papel, no a las bolsas plásticas, y se publica en la página web. Para nuestro público interno y externo el fin es concientizar hacia la prevención.

Partes Interesadas.-

i. Internos.-

Socios.- Acceden al derecho democrático de elegir y ser elegidos como Consejeros, además de atención equitativa, bajo el enfoque “Todos somos iguales ante la ley” tramitación oportuna, y seguridad en la prestación de servicios. Talleres de capacitación para concientización hacia una gestión responsable con enfoque en Responsabilidad Social Empresarial.

La memoria Anual contiene el Informe de Responsabilidad Social Empresarial, siendo una vía de rendición de cuentas de los servicios prestados a nuestros socios y entidades reguladoras y con quienes mantenemos relaciones contractuales.

- Empleados y sus familias.- Todos los colaboradores o empleados, gozan de estabilidad laboral, capacitaciones para lograr alto grado de rendimiento para una mejora en la prestación de los servicios con calidad y calidez. Buen clima laboral libre de discriminación, trato justo y respeto a sus derechos laborales, sociales y humanos. Para cargos de jerarquía, se promociona en primer lugar a funcionarios formados y con experiencia en la entidad, fomentado el crecimiento profesional, logrando de esta manera mejoras en sus familias.
- Se provee a los trabajadores de cafetería con la provisión de té, café, avena y mates.
- Las medidas de prevención y de bioseguridad.- barbijos, alcohol en gel, control de temperatura para combatir el virus.

ii. Externos.-

Clientes y consumidores Financieros.-

El acceso universal a los servicios financieros con enfoque más rural que urbano, permite atención preferente a los sectores vulnerables, grupo de voluntariado en apoyo a los adultos mayores, se trabaja apoyando sus iniciativas, promovemos la independencia y la salud en terapia ocupacional. Se dan insumos a comedores de ancianos y hogar de ancianos y también compartimos momento de calidez llevando sonrisas, haciéndolos participes en los actos que desarrollamos. Asimismo en coordinación con CODEPEDIS en navidad, se compartió un refrigerio y compartimiento con los niños con discapacidad y con los hijos de personas con discapacidad, Asimismo se impartió charla sobre el respeto al medio ambiente y la inclusión.

RESULTADOS DE LA IMPLEMENTACION Y MANTENIMIENTO DE LA GESTION DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL EN LA COOPERATIVA.

La cooperativa desde 2014 viene aplicando la gestión de la Responsabilidad Social Empresarial, donde se analiza identifican los principales factores de la RSE, las necesidades de nuestras partes interesadas, mejora continua de nuestros recursos humanos. Si bien el 2021 ha seguido impactando negativamente a la entidad en el campo económico y financiero, también en lo social, producto de la pandemia se tuvieron bajas de nuestros socios depositantes como prestatarios y de nuestros funcionarios. Se ha tenido que trabajar con mucho resguardo, la responsabilidad que asume la Cooperativa como una parte del motor de la intermediación financiera, se implementaron medidas de bioseguridad para garantizar el servicio continuo seguro y eficiente a los socios y consumidores



financieros de la Cooperativa en consecuencia de la Pandemia COVID- 19.

Resumen del Plan Estratégico de RSE ejecutado en 2021

N°	Perspectiva / grupo	Estrategias específicas	Medios	Resultado
1	Impacto Social, partes interesadas	Generar cultura de RSE -Talleres de Educación Financiera	Talleres y publicaciones	Se capacito al personal
2		Talleres de capacitacion al personal sobre atencion al público con calidad y calidez y atencion preferente	Taller y cartillas	Se cumplio con la capacitacion
3	Económico y financiero - Comunidad - Reguladores	Consumamos lo nuestro, es hora de reconstruir . Realizar adquisiciones de productos nacionales o locales	Compras en mercado nacional o local	Compras de papeleria y bienes de uso
4		Contribuir al mejoramiento incremento del capital de trabajo, generacion de ingresos, apertura al empleo independiente, tendiendo a la equidad de género según metas de cartera en el plan estratégico	Colocación de cartera	Volumen de cartera de vivienda/meta de cartera vivienda
5		cumplimos con las obligaciones contraidas principalmnte con los reguladores, Minimizando las fallas de cumplimiento.	Presencial y On line	Se elaboro el Calendario de obligaciones a los fines de tener un control mediante el registro de obligaciones, fecha datos de cumplimiento.
6		Acceso Universal a los servicios financieros, incrementar número de socios	Filiacion de nuevos socios de acuerdo a metas	Ingreso de nuevos socios
7		Satisfacción del cliente, sobre los servicios financieros, y de los accesos a información publicada	Encuesta	Se elaboro una encuesta de satisfaccion del cliente
8	Clientes y mercado (socios y comunidad)	Punto de Reclamo. Promoviendo la transparencia y los derechos y obligaciones del consumidor financiero. 1 taller en cada agencia (5 talleres)	Taller	via cartillas
9		Difundir Código de Etica, principios, valores, misión y visión, derechos humanos. Función social	Taller y cartillas	N° talleres y publicacion de cartillas/N° total de talleres de Etica programados
10		Ayuda a Centros de adultos mayores con ayuda llevando insumos para la higiene, salud y alimentos	Visitas grupo de voluntarios y Comité de RSE. Hogar de Ancianos, Comedor Centro de Asistencia al Anciano, Centro de adultos mayores Parroquia San Francisco de Asis.	Comedores Bs 1.200 Hogar de Ancianos Bs 1.200.- Centro Adultos mayores Bs 1.000.-
11	Derechos Humanos y sociedad	Difundir Derechos Humanos, Leyes protección a sectores vulnerables. Generacion de cultura de RSE	Cartillas	4 publicaciones
12		Difundir en la página web, "todos somos iguales ante la Ley. Para fomentar la equidad y no discriminación.	Cartillas	4 publicaciones
13		Buen clima laboral - implementar mejoras en los recursos humanos	Encuesta de clima laboral	1 encuestas programada
14	Público Interno / Recursos Humanos	Provision de cafeteria, te, café, toddy, leche, avena, como medida de incentivo y de salud en el trabajo	Provision a todos los funcionarios	Provision mensual
15		Protección de la salud. Se concede un día de permiso sin cargo a vacacion para que el trabajador cumpla con su control médico, mujeres papanicolaou y varones examen de prostata (+40 años)	Adiciona a los dia de vacación	N° permisos concedidos/N° total funcionarios beneficiarios
16		Dia de la familia	Compartimiento de cena de funcionarios y sus conyuges	una cena antes de la navidad
17	Medio Ambiente	Reducir el consumo de papel y reciclar	Reutilizar el papel ya impreso	Disminucion de volumen de compra de papel
18		Concientizacion ambiental	Publicacion en cartillas, página web, atencion al público u on line	2 talleres y publicacion de cartillas



CHARLA Y COMPARTIENDO CON LOS NIÑOS CON DISCAPACIDAD



COMPARTIENDO DIA DE LA FAMILIA CON LOS FUNCIONARIOS Y CONSEJEROS

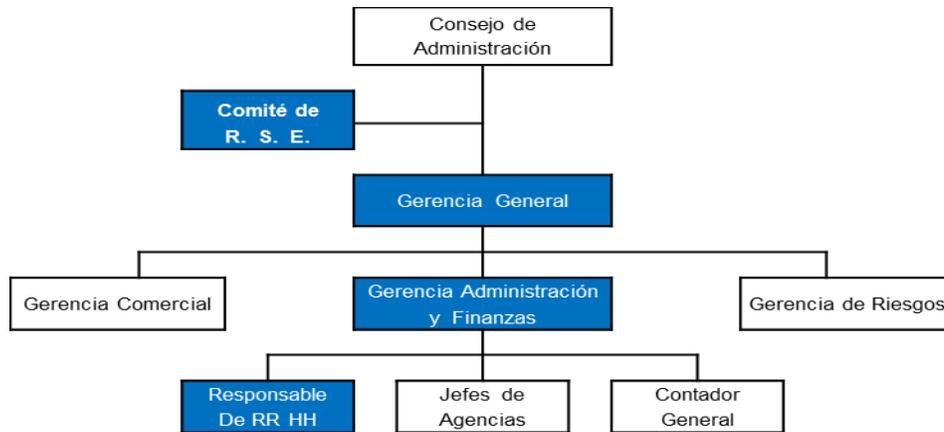


COMPARTIENDO CON LOS ANCIANOS Y ADULTO MAYOR



FORMA DE IMPLEMENTACION DE LA GESTION DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL EN LA ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL DE LA COOPERATIVA





El Comité de Responsabilidad Social Empresarial, conformado por:

COMITÉ DE R.S.E	CONFORMACION
Presidente	Vocal Titular del Consejo Administración
Vicepresidente	Gerente General
Secretario	Gerente Administración y Finanzas
Personal de apoyo	Responsable de Recursos Humanos, Gerente Comercial

Es responsabilidad integral de:

- Consejeros en la definición y aprobación de los programas de Responsabilidad Social Empresarial.
- Comité de Responsabilidad Social Empresarial de diseño, presentación, ejecución, registro, control y mejora de los Programas de RSE, de acuerdo a su reglamento.

La responsabilidad de la operativa directa en la gestión de la RSE estará a cargo de la Gerencia de Administración y Finanzas; con el apoyo del Gerente Comercial y Recursos Humanos, sus funciones son las siguientes:

- Velar por el cumplimiento de las políticas y planes aprobados por el Consejo de Administración.
- Elaborar el plan anual de Responsabilidad Social Empresarial
- Presentar informes mensuales del avance de las actividades.
- Trasmirir tanto a la Gerencia como al Consejo de Administración sobre asuntos relacionados a la Responsabilidad Social en aspectos relevantes para el cumplimiento de los objetivos y metas.
- Instruir, delegar, asignar tareas etc., a los funcionarios e instancias involucradas en la gestión de la RSE, la ejecución de labores operativas para el diagnóstico, ejecución del plan, la calificación y la generación de reportes sobre RSE que permitan el monitoreo y control.
- Asignar las funciones operativas relacionadas con la gestión de la RSE a la o el Responsable de Recursos Humanos.
- Capacitar al personal Responsable y demás funcionarios sobre aspectos de RSE.
- Elaborar el informe anual para el envío a ASFI.



V. DESCRIPCION DE LA EVALUACION DEL CUMPLIMIENTO DE LA COOPERATIVA CON RELACION A LOS LINEAMIENTOS DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL.

Rendición de cuentas ante la sociedad en general

Su objetivo es hacer conocer nuestra gestión de prestación de servicios financieros y sus impactos en la sociedad, la economía y el medioambiente, se lo realiza través de la Asamblea General Ordinaria de socios, se presenta la Memoria Anual, se publican los Estados Financieros, se cuenta con página web donde se publican datos importantes de la entidad.

Transparencia

Cuyo fin es divulgar información, general confianza y credibilidad, y cultura ética, permite a nuestros grupos de interés acceder a información de la Cooperativa, conocerla. Se publica información en pizarra, en circuito cerrado de TV dentro en la entidad, memorial anual, pagina web y los informes presentados a la Asamblea General Ordinaria de Socios, donde se entrega a cada socio asistente la Memoria Anual.

Comportamiento Ético

Se cuenta con código de Ética, código de conducta que dan el marco y lineamiento para el accionar de la entidad y nuestro consumidor financiero. En caso de infracción, se activa el Tribunal de Honor para la resolución de conflicto.

Respeto a los intereses de las partes interesadas.

Los planes y objetivos de la Cooperativa se fundan en la identificación y priorización de nuestras partes interesadas, publico interno y externo, consumidores y reguladores. Respetamos sus intereses, reconocemos sus derechos que en su incumplimiento existe la instancia del tribunal de honor para casos que deban sancionarse.

Cumplimiento de las leyes y normas

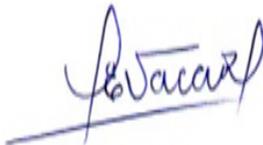
El marco legal normativo, es aplicado en todas las instancias de la Cooperativa, de manera equitativa. La licencia de Funcionamiento otorgado por ASFI, es una fortaleza para la Cooperativa porque impulsa al cumplimiento oportuno de sus deberes y reconocimiento del derecho de las partes interesadas. Las leyes principales que hacen el marco legal y normativo: Constitución Política del Estado, Ley N° 393 de Servicios Financieros, Ley N° 356 General de Cooperativas, Código de Comercio, Código Tributario, Ley General del Trabajo, Codito de Gobierno Corporativo, Estatuto Orgánico., Códigos, políticas, reglamentos y procedimientos internos.

Respeto a los Derecho Humanos

La misma naturaleza de cooperativismo, nos lleva a cumplir con los derecho humanos fundamentales y constitucionales y universales, que son inherentes al ser humanos por el solo hecho existir.



Lic. Ángela Aguilera Yaune
SECRETARIA COMITÉ R.S.E



Lic. Elida Vaca Rivero
VICE PDTE. COMITÉ R.S.E



Prof. Bismark Bejarano Ferrera
PRESIDENTE COMITÉ R.S.E



INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA GESTION 2021

A los Señores Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Trinidad RL.

Se pone en consideración de la Asamblea General Anual Ordinaria de Socios, el informe del Consejo de Vigilancia, estando de acuerdo a lo establecido en el Estatuto Orgánico, la Ley General de Cooperativas, Ley de Servicios Financieros N°393, así como las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión Financiera.

Conformación del Consejo de Vigilancia.

El Consejo de Vigilancia se encuentra conformado de acuerdo a lo establecido en el Artículo 6 de la Sección 7 del Libro 1° Título I Capítulo III de la Recopilación de Normas de Servicios Financieros, y el Artículo 57° del Estatuto Orgánico. Siendo su conformación la siguiente:

N°	NOMBRES	CARGO
1	Lic. Edmundo Peredo Roca	Presidente
2	Lic. Gedcele Rivana Chavez Araujo	Secretaria
3	Lic. Sonia Parada Méndez	Vocal
4	Sra. Esperanza Tarifa Buitron	Suplente
5	Sr. Luis Marcelo Gantier Ruiz	Suplente

Informe de las actividades realizadas.

Durante la gestión 2021 se ha realizado reuniones ordinarias y extraordinarias, donde se considerado y aprobado el Reglamento Interno del Consejo de Vigilancia, Plan de Trabajo Anual de la Unidad de Auditoria Interna y su cronograma, el Manual de Auditoria Interna, Plan de Capacitación.

Se ha tomado conocimiento de los informes que han sido elaborados por la Unidad de Auditoria Interna los cuales están de acuerdo a su Plan de trabajo y su cronograma de actividades, siendo su seguimiento en forma trimestral teniendo un grado de cumplimiento razonable.

Este consejo ha emitido informes donde se ha plasmado conclusiones y recomendaciones de acuerdo a la revisión y análisis de los informes presentados por la Unidad de Auditoria Interna, haciendo llegar al Consejo de Administración para toma de decisiones, solicitud de acciones correctivas, con plazo al área responsable de los informes que se han identificado deficiencias.

Se ha verificado las acciones realizadas por el Consejo de Administración, a través del seguimiento al Libro de Actas y Resoluciones que son emitidas, como resultado de las evaluaciones de los estados financieros en forma mensual, donde son expuestos los informes de la Gerencia General y Jefes de áreas sobre Gestión de riesgos, económico financiero, estados financieros, ejecución presupuestaria, seguimiento al plan estratégico y comercial.



Análisis de los Estados Financieros.

Hemos tomado conocimiento sobre los informes de Análisis Financieros de la Unidad de Auditoría Interna de forma trimestral, donde se ha verificado el comportamiento que han tenido las cuentas del balance y estado de resultados, de la comparación de los saldos al 31/12/2021 y 31/12/2020, existen variaciones importantes como: el crecimiento del activo producto de los créditos externos y Depósitos a plazo fijo de EIFs país, el pasivo tuvo un crecimiento por el crecimiento de las obligaciones con el público, crédito de liquidez del (BDP), el patrimonio ha tenido una disminución, se verifica un crecimiento en los certificados de aportación, la distribución de los resultados positivos de la gestión 2020, teniendo un resultado negativo. El detalla comparativo es el siguiente:

Balance General.

CUENTA	DESCRIPCION	AL 31/12/2020	AL 31/12/2021	VARIACIONES	
1	ACTIVO	67,256,553.58	71,455,497.41	4,198,943.83	6.24%
13	CARTERA	57,337,941.54	59,000,558.15	1,662,616.61	2.90%
2	PASIVO	56,460,786.08	61,296,533.32	4,835,747.24	8.56%
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	47,201,042.23	51,897,222.48	4,696,180.25	9.95%
23	OBLIG.C/BANCOS Y ENT. DE FINANCIAMIENTO	6,115,211.36	7,481,380.25	1,366,168.89	22.34%
3	PATRIMONIO.	10,795,767.50	10,158,964.09	-636,803.41	-5.90%

Estado de Resultados.

Presenta variaciones importantes de la comparación de los saldos ejecutados al 31/12/2021 con respecto al 31/12/2020, se ha podido verificar que los ingresos han tenido una ejecución menor que la gestión anterior existiendo una disminución del 12.38%, en la recuperación de los activos financieros se tiene una ejecución menor a la de la gestión anterior, los ingresos operativos presentan una ejecución mayor. En los gastos se verifica que los gastos administrativos presentan una disminución con respecto a la gestión anterior, al igual que los gastos operativos, se tiene un resultado negativo en la gestión 2021. El detalle se muestra en el cuadro comparativo de las dos gestiones.

CTA.	DESCRIPCION	AI 31/12/2020	AI 31/12/2021	VARIACIONES	
51	INGRESOS FINANCIEROS	11,342,695.61	9,938,211.25	-1,404,484.36	-12.38%
41	GASTOS FINANCIEROS	2,629,884.04	2,946,681.31	316,797.27	12.05%
54	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	293,410.38	562,700.69	269,290.31	91.78%
44	OTROS GASTOS OPERATIVOS	318,831.80	191,041.57	-127,790.23	-40.08%
53	RECUPERACIONES ACTIVOS FINANCIEROS	859,044.82	412,616.41	-446,428.41	-51.97%
43	CGOS.INCOB. Y DESVAL.ACT. FINANC.	557,011.87	395,715.67	-161,296.20	-28.96%
45	GASTOS DE ADMINISTRACION	8,355,815.85	8,025,755.66	-330,060.19	-3.95%
	RESULTADO	638,614.71	-638,611.95	-1,277,226.66	-200.00%



Auditoria Externa.

La Auditoria Externa de los Estados Financieros de la gestión 2021, fue realizada por la Consultora CIE S.R.L, seleccionada de la terna presentada emitiendo su opinión sin salvedades sobre la situación patrimonial y financiera.

De la verificación de los resultados del informe, se emiten observaciones de Control Interno, por lo cual se recomienda realizar un Plan de acción con las áreas responsables para subsanar las observaciones.

Visitas de inspección de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI.

En la gestión 2021, se tuvo la visita de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, con las inspecciones de Riesgo Operativo y Riesgo Crediticio, la Cooperativa ha elaborado Planes de acciones, con plazo y el área responsable de las deficiencias que han sido identificadas.

Del seguimiento a los planes de acciones de la matriz de observaciones del Riesgo crediticio de visitas de inspección en la gestión 2020 aún existen observaciones que no han sido resueltas en los plazos comprometidos según el seguimiento al 31/12/2021, de las observaciones de la auditoria externa, interna de la gestión 2021 están en proceso de implementación de las acciones correctivas por las áreas responsables.

En la gestión 2021 hemos recibido sanciones según la Resolución ASFI/623/2021 por parte de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, por incumplimiento a normativas y disposiciones legales.

Se ha emitido opinión sobre la idoneidad técnica, independencia y honorarios de los Auditores Internos, Auditor Externo, Calificadora de Riesgo y Abogados externos, como lo muestra el Informe del Inspector de Vigilancia.

Conclusión.

Se ha fiscalizado la administración de la cooperativa, sin intervenir en la gestión, de acuerdo a lo establecido en el Estatuto Orgánico, así mismo se han desarrollado actividades haciendo conocer nuestras conclusiones y recomendaciones según el análisis de los informes elaborados por la Unidad de Auditoria Interna, actas y resoluciones emitidas por el Consejo de Administración, con el objetivo de velar por el cumplimiento de las normas y disposiciones legales, estatutos, las políticas y reglamentos internos.

Muchas gracias distinguidos socios.


Lic. Edmundo Peredo Roca
PRESIDENTE
CONSEJO VIGILANCIA
CACTRI R.L.


Lic. Geicela Rivano Chávez Aramayo
SECRETARIA
CONSEJO VIGILANCIA
CACTRI R.L.


Lic. Sonia Parada Mendez
VOCAL TITULAR
CONSEJO VIGILANCIA
CACTRI R.L.



INFORME ANUAL DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA GESTION 2021

ANTECEDENTES.

El informe del Inspector de Vigilancia, está de acuerdo a lo establecido en el Libro 3º Título IX Control Interno, Capítulo I Reglamento para el Síndico, Inspector de Vigilancia y Fiscalizador Interno, de la Recopilación de Normas y Servicios Financieros.

OBJETIVO

El objetivo del presente informe, es dar cumplimiento a lo establecido en el Artículo 2º de la Sección 3 del Libro 3º Título IX, Capítulo I de la RNSF, sobre:

- a) Las acciones efectuadas por el Directorio u Órgano equivalente para el cumplimiento de lo dispuesto en la LSF, sus reglamentos, demás disposiciones legales y estatutos de la entidad supervisada.
- b) Los resultados de la fiscalización realizada sobre los aspectos contables de la entidad supervisada.
- c) El grado de cumplimiento de la normativa y disposiciones legales, así como de las responsabilidades y funciones del Auditor Interno, Gerencia General, Directorio, Auditores Externos y Calificadora de Riesgo.
- d) Las observaciones que no fueron resueltas por la administración en los plazos comprometidos.
- e) Los informes emitidos a la Junta de Accionistas, Asamblea General de Socios relacionados con la idoneidad técnica, independencia y honorarios del auditor interno, auditor externo, entidades calificadoras de riesgo y asesores externos en ocasión de su nombramiento, reconfirmación o revocatoria.
- f) Las medidas realizadas para el cumplimiento de las atribuciones y deberes establecidos en el Art. 335º del Código de Comercio.

RESULTADO

- a. **Las acciones efectuadas por el Directorio u Órgano equivalente para el cumplimiento de lo dispuesto en la LSF, sus reglamentos, demás disposiciones legales y estatutos de la entidad supervisada.**

Del seguimiento realizado a las Actas y Resoluciones del Consejo de Administración, se ha podido verificar la aprobación de Plan Estratégico, plan de negocios, presupuesto, plan de capacitación, políticas, reglamentos y manuales de procedimientos, cronograma de vacaciones, manual de organizaciones y funciones y otros documentos que son importantes para el desarrollo de las actividades.

Así mismo se ha verificado reuniones que corresponden a la presentación y evaluación de los estados financieros en forma mensual, donde son expuestos los informes de la Gerencia General y Jefes de áreas sobre Gestión de riesgos, económico financiero, estados financieros, ejecución presupuestaria, seguimiento al plan estratégico y comercial (análisis de las captaciones y colocaciones), producto de la evaluación se verifica la emisión de Resoluciones donde se han emitido determinaciones por diferentes informes que han sido presentados por las áreas responsables, se recomienda al Consejo de Administración realizar el seguimiento al cumplimiento de las resoluciones que han sido emitidas, con el objetivo de verificar su cumplimiento.



b. Los resultados de la fiscalización realizada sobre los aspectos contables de la entidad supervisada.

Del análisis de los Estados Financieros se ha verificado el comportamiento que han tenido las cuentas del balance y estado de resultados, de la comparación de los saldos al 31/12/2021 y 31/12/2020, existiendo variaciones importantes como, como el crecimiento del activo producto de los créditos externos y Depósitos a plazo fijo de EIFs país, el pasivo tuvo un crecimiento por el crecimiento de las obligaciones con el público, crédito de liquidez del (BDP), el patrimonio ha tenido una disminución, se verifica un crecimiento en los certificados de aportación, la distribución de los resultados positivos de la gestión 2020, teniendo un resultado negativo. El detalle de las variaciones más importantes se muestra en el siguiente cuadro comparativo:

CUENTA	DESCRIPCION	AL		VARIACIONES	
		31/12/2020	31/12/2021		
1	ACTIVO	67,256,553.58	71,455,497.41	4,198,943.83	6.24%
11	DISPONIBILIDADES	4,287,500.86	5,529,725.22	1,242,224.36	28.97%
12	INVERSIONES TEMPORARIAS	2,512,220.25	4,176,648.14	1,664,427.89	66.25%
13	CARTERA	57,337,941.54	59,000,558.15	1,662,616.61	2.90%
14	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,020,722.70	801,646.45	-219,076.25	-21.46%
15	BIENES REALIZABLES	15,081.46	15,436.95	355.49	2.36%
16	INVERSIONES PERMANENTES	299,617.00	299,617.00	0.00	0.00%
17	BIENES DE USO	1,766,091.48	1,620,339.25	-145,752.23	-8.25%
18	OTROS ACTIVOS	17,378.29	11,526.25	-5,852.04	-33.67%

CUENTA	DESCRIPCION	AL		VARIACIONES	
		31/12/2020	31/12/2021		
2	PASIVO	56,460,786.08	61,296,533.32	4,835,747.24	8.56%
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	47,201,042.23	51,897,222.48	4,696,180.25	9.95%
23	OBLIG.C/BANCOS Y ENT. DE FINANCIAMIENTO	6,115,211.36	7,481,380.25	1,366,168.89	22.34%
24	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,231,911.07	1,273,706.58	-958,204.49	-42.93%
25	PREVISIONES	771,892.49	570,001.49	-201,891.00	-26.16%
28	OBLIGACIONES CON EMPRESAS PUBLICAS	140,728.93	74,222.52	-66,506.41	-47.26%

CUENTA	DESCRIPCION	AL		VARIACIONES	
		31/12/2020	31/12/2021		
3	PATRIMONIO.	10,795,767.50	10,158,964.09	-636,803.41	-5.90%
31	CAPITAL SOCIAL	2,987,810.00	3,053,480.00	65,670.00	2.20%
32	APORTES NO CAPITALIZADOS	2,933,228.32	2,933,228.32	0.00	0.00%
34	RESERVAS	4,236,114.47	4,810,867.72	574,753.25	13.57%
35	RESULTADOS ACUMULADOS	638,614.71	-638,611.95	1,277,226.66	-200.00%

El Estado de Resultados, presenta variaciones importantes de la comparación de los saldos ejecutados al 31/12/2021 con respecto al 31/12/2020, se ha podido verificar que los ingresos han tenido



una ejecución menor que la gestión anterior existiendo una disminución del 12.38%, en la recuperación de los activos financieros se tiene una ejecución menor a la de la gestión anterior, los ingresos operativos presentan una ejecución mayor. En los gastos se verifica que los gastos administrativos presentan una disminución con respecto a la gestión anterior, al igual que los gastos operativos, se tiene un resultado negativo en la gestión 2021. El detalle se muestra en el cuadro comparativo de las dos gestiones.

CTA.	DESCRIPCION	Ai 31/12/2020	Ai 31/12/2021	VARIACIONES	
51	INGRESOS FINANCIEROS	11,342,695.61	9,938,211.25	-1,404,484.36	-12.38%
41	GASTOS FINANCIEROS	2,629,884.04	2,946,681.31	316,797.27	12.05%
	RESULTADOS FINANCIEROS BRUTO	8,712,811.57	6,991,529.94	-1,721,281.63	-19.76%
54	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	293,410.38	562,700.69	269,290.31	91.78%
44	OTROS GASTOS OPERATIVOS	318,831.80	191,041.57	-127,790.23	-40.08%
	RESULTADOS OPERATIVOS BRUTOS	8,687,390.15	7,363,189.06	-1,324,201.09	-15.24%
53	RECUPERACIONES ACTIVOS FINANCIEROS	859,044.82	412,616.41	-446,428.41	-51.97%
43	CGOS.INCOB. Y DESVAL.ACT. FINANC.	557,011.87	395,715.67	-161,296.20	-28.96%
	RESULT/OP. DESPUES DE INCOBRABLES	8,989,423.10	7,380,089.80	-1,609,333.30	-17.90%
45	GASTOS DE ADMINISTRACION	8,355,815.85	8,025,755.66	-330,060.19	-3.95%
	RESULTADOS OPERATIVOS NETOS	633,607.25	-645,665.86	-1,279,273.11	-201.90%
52	ABONOS POR AJUSTE/INFLACION	7.32	11.48	4.16	56.83%
	RESULT/DESP/AJUST/DIF. CAMBIO	633,614.57	-645,654.38	-1,279,268.95	-201.90%
58	INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES	5,000.14	7,248.43	2,248.29	44.96%
48	GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES	0.00	206.00	206.00	#;DIV/0!
	RESULTADO	638,614.71	-638,611.95	-1,277,226.66	-200.00%

- c. El grado de cumplimiento de la normativa y disposiciones legales, así como de las responsabilidades y funciones del Auditor Interno, Gerencia General, Directorio, Auditores Externos y Calificadora de Riesgo.

Normativa y disposiciones legales.

De la verificación del grado de cumplimiento de la normativa y disposiciones legales, se tiene un cumplimiento parcial, debido a que existen notas de cargos, por incumplimientos a la normativa y disposiciones legales por parte de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI. Se verifica observaciones producto de las visitas de inspección efectuadas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, en los Riesgos Operativo y crediticio en esta gestión 2021.



Funciones y Responsabilidades del Auditor Interno.

De la verificación de las funciones y responsabilidades a través del seguimiento al cumplimiento de las actividades programadas y no programadas que desarrolla la Unidad de Auditoría Interna, según su Plan de Trabajo anual para la gestión 2021 en forma trimestral, actividades que han sido planificadas según lo establecido en el Anexo 1 del Libro 3° Título IX, Capítulo II Reglamento de Control Interno y Auditores Internos de la RNSF, se tiene un cumplimiento razonable debido a las restricciones por la emergencia sanitaria en nuestro país y en el mundo por el brote del coronavirus Covid-19 segundo y tercera ola en la gestión 2021, y las actividades no programadas que se han tenido que dar cumplimiento y los cambios en la estructura orgánica.

Funciones y Responsabilidades del Consejo de Administración y la Gerencia General.

De acuerdo a lo establecido en el Estatuto Orgánico de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Trinidad R.L, las disposiciones legales, se ha verificado el cumplimiento de las funciones y responsabilidades del Consejo de Administración y Gerencia General, a través del seguimiento de las Actas y Resoluciones que han sido emitidas en esta gestión 2021, se tiene evidencia de la aprobación de políticas, reglamentos, manuales de procedimientos, planes, programas, presupuestos, manual de organizaciones y funciones, de las diferentes áreas para el desarrollo y cumplimiento de sus actividades.

Se verifica que en forma mensual se pone a consideración del Consejo de Administración los informes que son elaborados por la Gerente General, y Gerencias operativas, sobre el resultado de la evaluación de los Estados Financieros, ejecución presupuestaria, los alcances y desvíos del plan estratégico, gestión de riesgos (crediticio, liquidez, mercado, operativo), comercial (captaciones y colocaciones, cumplimiento y desvíos de metas).

Sin embargo del seguimiento a la matriz de observaciones del Riesgo operativo, crediticio, de liquidez y gobierno corporativo 2020 aún existen observaciones que no han sido resueltas en los plazos comprometidos según el seguimiento al 31/12/2021, de las observaciones de la auditoría externa, interna de la gestión 2021 están en proceso de implementación de las acciones correctivas por las áreas responsables.

Funciones y Responsabilidades de los Auditores Externos.

El Consejo de Administración seleccionó de la terna de consultoras de Auditoría Externa presentada a la Asamblea de Socios, a la consultora CIE Asociados S.R.L, quienes han presentado su informe, sobre los Estados Financieros de la gestión 2021 cumpliendo con lo establecido en el Libro 6° Título I, Capítulo II de la RNSF.

d. Las observaciones que no fueron resueltas por la administración en los plazos comprometidos.

De acuerdo a los seguimientos a los plazos comprometidos a la matriz de observaciones de las visitas de inspección de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI de la gestión 2020, por los riesgos Riesgo de liquidez y gobierno corporativo, crediticio, aún existen observaciones que no han sido resueltas en los plazos comprometidos según el seguimiento al 31/12/2021. Los informes de la Auditoría Externa e interna de la gestión 2021 están en proceso de implementación de las acciones correctivas por las áreas responsables.



- e. **Los informes emitidos a la Junta de Accionistas, Asamblea General de Socios relacionados con la idoneidad técnica, independencia y honorarios del auditor interno, auditor externo, entidades calificadoras de riesgo y asesores externos en ocasión de su nombramiento, reconfirmación o revocatoria.**

Se emitió el informe sobre sobre la idoneidad técnica, independiente y honorarios del Auditor Interno, Auditor Externo, calificadoras de riesgo y Asesores externos en ocasión de su nombramiento, reconfirmación o revocatoria, en cumplimiento a lo establecido, en el Libro 3° Capítulo I, Título IX, Artículo 1 inciso j) de la Sección 3, de la RNSF, el cual será informado en esta Asamblea de Socios correspondiente a la gestión 2021, siendo este el siguiente:

➤ **Idoneidad técnica, independiente y honorarios del Auditor Interno.**

Se ha verificado el cumplimiento de los lineamientos establecidos en el Artículo 4 de la Sección 6 del Libro 3° Título IX, Capítulo II de la RNSF, sobre los requisitos para ser Auditor Interno, existiendo un cumplimiento de estos requisitos.

La Unidad de Auditoría Interna de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Trinidad, ejecuto sus actividades según su Plan Anual de Trabajo para esta gestión 2021, tiene una dependencia orgánica, funcional y administrativamente del Consejo de Vigilancia, tiene acceso irrestricto a toda la información generada por las distintas áreas operativas y administrativas, tal como lo establece el Manual de Organizaciones y Funciones.

Desarrolla sus actividades y funciones de manera independiente y objetiva, los honorarios de los integrantes de la Unidad de Auditoría Interna están de acuerdo al presupuesto de la Cooperativa, a la estructura orgánica según el nivel que establecen las Políticas de Administración de Recursos Humanos.

➤ **Idoneidad técnica independiente y honorarios del Auditor Externo.**

Para la selección de los Auditores Externos, el Consejo de Vigilancia presento una Terna de consultoras al Consejo de Administración, para su selección y aprobación. El desarrollo de su trabajo está enmarcado en su Propuesta Técnica y cumple con lo establecido en el Libro 6 Título I, Capítulo II de la RNSF, son empresas que se encuentran registradas en la Autoridad de Supervisión Financiera, que realizan su trabajo de forma independiente, bajo las normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia.

Los honorarios están de acuerdo a lo establecido en la Propuesta Técnica, la cual se hace llegar al Consejo de Administración para su aprobación, en esta gestión 2021 el trabajo de Auditoría Externa fue desarrollado por la Consultora CIE Asociados S.R.L de la ciudad de Cochabamba.

➤ **Idoneidad técnica independiente y honorarios Asesores Externos.**

Se ha verificado que durante la gestión 2021 se ha contratado los servicios profesionales de abogados externos para que patrocine los procesos civiles, ejecutivos, coactivos y penales, sus honorarios están de acuerdo al contrato firmado por Iguala Profesional, trabajo que es desarrollado de forma independiente.



➤ **Calificadora de Riesgos**

Se contrató a la Calificadora de Riesgo Ch AMA WARMI, para la realización de la calificación de Responsabilidad Social Empresarial para la gestión 2020 de acuerdo a la presentación de cuatro propuestas, en cumplimiento a la RNSF, empresa que cumple con los requisitos establecidos en la normativa.

f. Las medidas realizadas para el cumplimiento de las atribuciones y deberes establecidos en el Art. 335° del Código de Comercio.

De acuerdo a lo establecido en el Art. 335 del Código de Comercio, como Inspector de Vigilancia y Presidente del Consejo de Vigilancia, se ha participado de las reuniones realizadas dentro del Consejo de Vigilancia, donde se evalúa los informes que son presentados por la Unidad de Auditoría, según las actividades del Plan de Trabajo.

Así mismo se ha tomado conocimiento de los informes de Análisis de los Estados Financieros en forma trimestral realizado por la Unidad de Auditoría Interna, donde se ha verificado el comportamiento de las cuentas más importantes, se ha verificado las actas y resoluciones que han sido realizadas por el Consejo de Administración, también se ha tomado conocimiento de las observaciones que han sido realizadas por la Auditoría externa, interna y ASFI.

Conclusiones y Recomendaciones.

En aplicación a lo establecido en el Libro 3º Título IX Control Interno, Capítulo I Reglamento para el Síndico, Inspector de Vigilancia y Fiscalizador Interno, de la RNSF, se ha realizado el seguimiento a las funciones y responsabilidades que cumple el Consejo de Administración, la Gerencia General, Auditores Externos, Unidad de Auditoría Interna. Se ha tomado conocimiento de los seguimientos a las observaciones que han sido realizadas por la Auditoría externa, auditoría interna y ASFI, se ha informado sobre la idoneidad técnica, independencia y honorarios del auditor interno, externo, calificadoras de riesgos y asesores externos.

Durante la gestión administrativa, operativa y de control de la cooperativa de este año 2021, se considera razonable debido a las restricciones que nuestro país ha atravesado por la emergencia sanitaria por el brote del coronavirus covid-19 a partir de marzo del 2020, la segunda y tercera ola que hemos a travesado, sufriendo los efectos económicos como se pueden observar en la ejecución menor de los ingresos financieros, por el proceso de la cartera de créditos diferida, su reprogramación o refinanciamiento por lo que recomendamos al Consejo de Administración y Gerencia General continuar con la implementación de acciones efectivas para superar la pérdida registrada y las observaciones que no han sido resueltas en los plazos comprometidos, de la evaluación de los seguimientos a los planes de acción según las visitas de inspección de la ASFI que hemos tenido.


Lic. Edmundo Peredo Roca
PRESIDENTE
CONSEJO VIGILANCIA
CACTRI R.L.


Lic. Gecele Rivano Chávez Aramayo
SECRETARIA
CONSEJO VIGILANCIA
CACTRI R.L.


Lic. Sonia Parada Mendez
VOCAL TITULAR
CONSEJO VIGILANCIA
CACTRI R.L.



INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

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

Opinión

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

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de **LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD R.L.**, al 31 de diciembre de 2021, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASF).

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Entidad de conformidad con el Código de Ética para profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores, de acuerdo con los requerimientos de ética que son relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros en Bolivia y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para emitir nuestra opinión.

Párrafo de énfasis

Como se menciona en Nota 1 a los estados financieros Organización, inciso b) hechos importantes sobre la situación de la entidad, la situación económica mundial afectó a todo el sistema financiero en Bolivia, por los diferimientos de créditos en 2020 que afectó a la liquidez, como medida para hacer frente a la baja de la economía y atender la demanda de retiros de fondos de los ahorristas. Como contra parte, no se percibieron pagos por créditos, salvo excepciones de pagos voluntarios y compra de cartera de otras entidades.

En 2021 se ha visto marcada por la pandemia COVID 19 con su impacto negativo paralizando la economía y afectando la salud de la población boliviana, la economía y la falta de liquidez continuaron afectando, se debió promocionar tasas pasivas para mejorar la oferta. La disposición de periodos de gracia para reprogramar y/o refinanciar créditos, volvió a alejar la posibilidad de recuperación de cartera, llevando las cuotas al final del plan de pagos, significando en promedio 23 meses de restricción de liquidez. El Banco Central de Bolivia, dio soporte mediante créditos de liquidez, resultando al final de gestión Bs 4.000.000.- para capital de operaciones.



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

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

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

Cuestión clave de la auditoría

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

Responsabilidades de la Administración y de los responsables del Gobierno de la Entidad, en relación con los estados financieros

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos, de conformidad con Normas Contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y del Control Interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, ya sea por fraude o error.

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

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

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

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

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

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión.



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

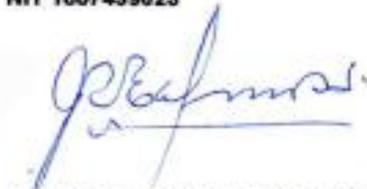
El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a fraude o error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.

- Obtuvimos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control de la entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la entidad deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logren la presentación fiel.

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

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

CIE ASOCIADOS
NIT 1007439023



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



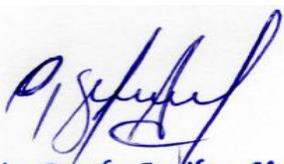
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD CACTRI R.L.

FORMA I

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

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

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


Lic. Angela Aguilera Yauri
CONTADORA GENERAL
CACTRI R.L.


Lic. Elida Vaca Rivero
GERENTE GENERAL
CACTRI R.L.
C.I.1732505 BE.



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

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

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


 Lic. Angela Aguilera Yauru
 CONTADORA GENERAL
 CACTRI R.L.
 C.I. 121674721


 Lic. Elida Vaca Rivero
 GERENTE GENERAL
 CACTRI R.L.
 C.I. 1732505 BE.



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

FORMA C

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

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

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



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

	Notas	<u>2.021</u>	<u>2.020</u>
Flujo de fondos en actividades de intermediación (cont.)			
- Obligaciones con Bancos. y Entidades de financiamiento	6		
- a corto plazo		1,361,534.00	1,520,000
- a mediano y largo plazos		0.00	0
-Otras operaciones de intermediacion :			
- Depositos en cuentas corrientes de traspaso		0.00	0
- Cuotas de participacion Fondo Ral de Traspaso		0.00	0
- Obligaciones con instituciones fiscales		0.00	-735
- Otras cuentas por pagar por int financ Publica		-66,506.41	81
Incremento (disminución) de colocaciones:			
- Créditos colocados en el ejercicio:			
- a corto plazo	7		
- a mediano y largo plazos - más de un año	7	-18,985,444.00	-8,497,510
- Créditos recuperados en el ejercicio	7	18,931,254.75	13,397,955
- Otras cuentas por cobrar por intermediacion financiera		0.00	0
Flujo neto en actividades de intermediación		<u>5,747,002.26</u>	<u>5,617,988</u>
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:	8		
Incremento (disminución) de préstamos:			
Cuentas de los accionistas:			
- Aportes de capital		65,670.00	36,290
- Fondos Educ y Asist Prev Soc		0.00	-43,939
- Aportes no Capitalizables		0.00	0
Flujo neto en actividades de financiamiento		<u>65,670.00</u>	<u>-7,649</u>
Flujos de fondos en actividades de inversión:	8		
Incremento (disminución) neto en:			
- Inversiones temporarias		-1,664,427.89	-374,367
- Inversiones Permanentes		0.00	-269,089
- Bienes de uso		-42,332.13	
- Bienes diversos		0.00	0
- Cargos diferidos		0.00	-29,747
Flujo neto en actividades de inversión		<u>-1,706,760.02</u>	<u>-673,203</u>
Incremento (disminución) de fondos durante en ejercicio		1,242,224.36	967,741
Disponibilidades al inicio del ejercicio		4,287,500.86	3,319,760
Disponibilidades al cierre del ejercicio		<u>5,529,725.22</u>	<u>4,287,501</u>

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


Lic. Angela Aguilera Yauru
CONTADORA GENERAL
CACTRI R.L.


Lic. Elida Vaca Rivero
GERENTE GENERAL
CACTRI R.L.
C.I.1732505 BE.



FORMA D

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

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

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


 Lic. Angela Aguilera Yauru
 CONTADORA GENERAL
 CACTRI R.L.
 C.I. 1216744 BE


 Lic. Elida Vaca Rivero
 GERENTE GENERAL
 CACTRI R.L.
 C.I. 1732505 BE.



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

NOTA 1. ORGANIZACION

a) Organización de la sociedad

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

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

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

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

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



CACTRI RL, para la prestación de sus servicios tiene un número promedio de 43 empleados, a quienes se capacita para el desempeño de sus funciones; cuenta con 6 oficinas en el departamento del Beni, una urbana que es la oficina central y rural que están en las agencias en provincias del Departamento Beni.

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

b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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



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

NOTA 2. NORMAS CONTABLES

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

a) Bases de presentación de los Estados Financieros

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2021 se presentan en bolivianos, no se reexpresaron, en cumplimiento a la normativa de la ASFI, de fecha 29/11/2008, circular SB/594/2008, indicando que las cifras de los Estados Financieros de gestiones anteriores deben presentarse sin ser reexpresadas a moneda constante de la fecha de cierre. Los rubros no monetarios no se actualizan en cumplimiento a la determinación de la ASFI. Se presentan los estados financieros, en las formas y estructuraciones requeridas. Las notas a los Estados



financieros, se comparan a las fechas de corte indicada en cada uno de los estados, establecida en el Manual de Cuentas, apartado de Estados Financieros.

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

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

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

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

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

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

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

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

d) Bienes Realizables: valuación y previsiones para desvalorización

Para los bienes adjudicados en recuperación de cartera, en el registro se aplica el esquema No 24 del Manual de cuentas para entidades financieras, de Bienes recibidos en Recuperación



de créditos y para el registro de la venta se aplica el esquema No 6, todo sobre la dinámica de la cuenta contable 150.

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

De acuerdo a disposiciones del ente regulador, estos bienes no se actualizan, tanto el valor de los bienes así como la depreciación acumulada. Los bienes de uso están registrados a su valor de costo; el método de línea recta se utiliza para la depreciación, sobre la base de porcentajes de depreciación que se consideran suficientes para extinguir los valores de los bienes durante su vida útil estimada.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

La Cooperativa determina sus resultados de acuerdo a la Circular SB/585/2008 emitida por la Superintendencia de Bancos, hoy Autoridad del Sistema Financiero ASFI y sus normas en vigencia, establecidas en el Manual de Cuentas para entidades financieras.

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

k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

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

l) Absorciones o fusiones de otras entidades

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

NOTA 3 CAMBIOS DE POLITICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

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

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

NOTA 4. ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

- Comprende el Encaje Legal de acuerdo a Reglamento; Moneda nacional de obligaciones sujetas a Encaje, 5.5% en efectivo y 4.5% En títulos; en moneda extranjera 10.% para encaje en efectivo, 10% para encaje legal en títulos para DPF mayores a 720 días y 11% para el



resto de pasivos, estructurándose en su interior en porcentajes para constitución en Banco Central de Bolivia, Fondos en custodia en caja.

- Fondo CPVIS que se constituye con los recursos liberados del Fondo RAL ME, expresado en bolivianos Bs 27.247.92
- Fondos FIUSEER M.N y M.E. Bs 256.858.- y moneda extranjera (Exp Bs) Bs 11.511.08
- Bs. 157.091.66 y \$us (exp Bs) Bs 23.162.08 en Systech net, para coberturas de compensación de servicios de giros y transferencias de fondos.
- Boletas de Garantías en el Banco Unión, como garantía por la prestación de servicios de cobranza de facturación, registradas en cuentas por cobrar diversas, se detallan:
 - De Bs. 29.338.84.- en favor de Ende del Beni S.A.M. por cobranza de facturación.
 - De Bs. 25.000.- en favor de Entel SA. Por cobranza de facturación.

ENCAJE EFECTIVO Y FONDO RAL	31.12.2021		31.12.2020	
	REQUERIDO	CONSTITUIDO	REQUERIDO	CONSTITUIDO
Cuenta de Encaje legal en efectivo M/N	2,378,493	1,959,136	1,374,997	758,550
Cuenta de Encaje legal en efectivo M/E	44,200	249,939	30,045	50,795
Cuota de participación n. Fondo RAL. Encaje Legal M/	1,019,799	1,028,030	1,061,242	1,044,810
Cuota de participación n. Fondo RAL. Encaje Legal M/	45,770	45,760	30,849	30,748
TOTAL	3,488,262	3,282,865	2,805,193	2,333,344

NOTA 5

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

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



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

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

CALCE AL 31/12/2020	Saldo Inicial	30 d	90 d	180 d	360 d	720 d	> 720 d
Activo	67,256,554	8,692,131	3,894,910	3,936,982	7,236,626	11,738,645	31,757,260
Disponibilidades	4,287,501	4,287,501	0	0	0	0	0
Inversiones temporarias	2,512,220	1,456,651	85,467	73,399	132,377	112,743	651,583
Cartera vigente	53,252,128	1,191,424	2,354,581	3,497,334	6,592,281	11,608,785	28,007,722
otras cuentas por cobrar	969,585	582,929	101,289	72,200	16,400	31,800	164,966
inversiones permanentes	331,632	0	0	0	295,617	0	36,015
otras operaciones activas	5,903,488	1,173,627	1,353,571	294,048	199,951	-14,682	2,896,973
Pasivo	56,460,786	1,875,549	6,732,812	5,973,210	9,696,235	9,001,474	23,181,506
Oblig c publico a la vista	0	0	0	0	0	0	0
Oblig c publico ahorros	18,935,585	699,198	1,398,395	1,211,046	1,712,678	2,422,092	11,492,177
Oblig c público a plazo	27,289,135	473,377	3,177,626	2,904,775	6,891,742	4,759,990	9,081,625
Obligacion empresa estat	140,729	140,729	0	0	0	0	0
Financ entid financ pais	1,520,000	0	1,000,000	520,000	0	0	0
Financiamientos externos	4,573,334	0	762,222	762,222	762,222	1,524,444	762,224
otras cuentas por pagar	1,134,609	560,463	292,463	276,347	800	4,537	0
Otras operaciones pasivas	2,089,834	1,783	47,106	98,820	207,128	50,060	1,684,937
Oblig publico restringidas	777,559	0	55,000	200,000	121,665	240,351	160,543
Brecha Simple (act -pasivo)		6,816,582	-2837,902	-2,036,228	-2,459,608	2,737,172	8,585,754
Brecha acumulada		6,816,582	3,978,679	1,942,451	-517,158	2,220,014	10,805,768

NOTA 6 OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS:

Sin movimiento

NOTA 7 POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

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



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

NOTA 8 COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

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

b) **Cartera directa y contingente:**

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

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



31.12.2020

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

2. Clasificación de cartera por :

2.1 Actividad Económica del Deudor: sobre saldos Al 31.12.2021

ACTIVIDAD ECONOMICA DEL DEUDOR	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION P/INCOBRA	PREVISION GENERICA
*AGRICULTURA Y GANADERIA	0	1206,328	0	0	12,364	
*CAZA SILVICULTURA Y PESCA	0	107,009	40,323	0	43,533	
*EXTRACCION DE PTROLELO CRUDO Y GAS NATU	0	0			0	
*MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	32,628			34	
*INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	2,690,948	21,393	0	66,505	
*PRODUCCION Y DISTRIBUCION ENERGIA GAS Y A	0	605,725	0	0	17,379	
*COSTRUCCION	0	1404,630	33,342	0	68,237	
*VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	7,552,704	278,042	175,162	380,245	
*HOTELES Y RESTAURANTES	0	3,751,319	88,547	57,751	166,395	
*TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICA	0	5,097,974	173,128	26,983	282,264	
*INTERMEDIACION FINANCIERA	0	2,580,660	21,428	0	55,315	
*SERVICIOS INMOBILIARIOSEMPRESARIALES Y AL	0	2,228,419	10,793	0	33,228	
*ADMINT PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	3,855,148	101,079	73,943	259,782	
*EDUCACION	0	13,421,468	156,728	815	367,804	
*SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALE	0	7,797,209	97,063	48,167	210,646	
*SERVICIOS DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	70,082	0	7,469	9,211	
*SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATRRITORIALES	0	56,662	0	0	560	
*ACTIVIDADES ATIPICAS	0	1,161,407	0	46,789	70,625	
Prevision Generica	0	0	0		1,571,669	1,571,669
TOTALES		53,620,320	1,021,866	437,078	3,615,795	1,571,669

2.1 Actividad Económica del Deudor: sobre saldos Al 31.12.2020



ACTIVIDAD ECONOMICA DEL DEUDOR	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION P/INCOBRA
*AGRICULTURA Y GANADERIA	0	1,596,099	42,742	41,165	35,846
*CAZA SILVICULTURA Y PESCA	0	93,579	40,323	0	43,064
*EXTRACCION DE PTROLELO CRUDO Y GAS NATURAL	0	0			0
*MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	41,081			34
*INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	2,326,001	23,091	0	54,611
*PRODUCCION Y DISTRIBUCION ENERGIA GAS Y AGUA	0	548,909	3,062	0	18,285
*COSTRUCCION	0	1,172,799	33,342	0	56,916
*VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	6,952,904	391,985	124,739	356,905
*HOTELES Y RESTAURANTES	0	3,552,517	238,396	25,705	114,833
*TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	4,636,205	156,604	26,983	178,457
*INTERMEDIACION FINANCIERA	0	2,484,179	22,914	0	57,234
*SERVICIOS INMOBILIARIOSEMPRESARIALES Y ALQUILER	0	2,340,044	23,392	0	37,256
*ADM INIST PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	4,365,052	177,141	74,253	324,619
*EDUCACION	0	14,160,226	176,412	815	377,815
*SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	0	7,670,285	45,774	48,167	180,963
*SERVICIOS DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	65,675	1,684	7,469	11,123
*SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATRRITORIALES	0	53,539	0	0	67
*ACTIVIDADES ATIPICAS	0	1,193,033	0	46,789	70,332
PREVISION GENERICA					1,571,669
TOTALES		53,252,128	1,376,862	396,085	3,490,029

2.2 Destino del crédito: sobre saldos al 31.12.2021

DESTINO DEL CREDITO	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION P/INCOBRA
*AGRICULTURA Y GANADERIA	0	756,781	3,958	0	7,676
*CAZA SILVICULTURA Y PESCA	0	0	40,323	0	40,323
*EXTRACCION DE PTROLELO CRUDO Y GAS NATURAL	0	0			
*MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	31,499			
*INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	556,132	14,331	0	15,686
*PRODUCCION Y DISTRIBUCION ENERGIA GAS Y AGUA	0	214,226	0	0	643
*COSTRUCCION	0	2,143,522	112,421	55,017	419,226
*VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	11,961,958	395,788	245,754	691,182
*HOTELES Y RESTAURANTES	0	2,078,028	27,198	32,046	54,969
*TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACION	0	1,328,948	32,303	0	37,683
*INTERMEDIACION FINANCIERA	0	4,655,573	206,667	71,592	367,166
*SERVICIOS INMOBILIARIOSEMPRESARIALES Y ALQUILER	0	9,081,073	188,877	19,567	368,733
*ADM INIST PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	0	0	0	0
*EDUCACION	0	759,854	0	0	214,14
*SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	0	943,526	0	13,103	19,427
*SERVICIOS DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	12,000	0	0	0
*SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATRRITORIALES	0	0	0	0	0
*ACTIVIDADES ATIPICAS	0	0	0	0	0
Prevision Generica	0	0	0	0	1,571,669
TOTALES	0	53,620,320	1,021,866	437,078	3,615,795



2.2 Destino del crédito: sobre saldos al 31.12.2020

DESTINO DEL CREDITO	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION P/INCOBRA
*AGRICULTURA Y GANADERIA	0	1,099,332	46,700	41,165	29,922
*CAZA SILVICULTURA Y PESCA	0	0	40,323	0	40,323
*EXTRACCION DE PTOLELO CRUDO Y GAS NATURAL	0	0			
*MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	39,952			
*INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	722,982	18,337	0	21,599
*PRODUCCION Y DISTRIBUCION ENERGIA GAS Y AGUA	0	30,835	0	0	670
*COSTRUCCION	0	21,255,061	93,858	4,595	338,561
*VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	10,609,235	636,713	245,754	718,692
*HOTELES Y RESTAURANTES	0	1,984,842	59,244	0	23,889
*TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACION	0	1,520,955	51,974	0	39,534
*INTERMEDIACION FINANCIERA	0	5,540,687	189,108	71,592	350,687
*SERVICIOS INMOBILIARIOS EMPRESARIALES Y ALQUILER	0	8,926,836	240,606	19,877	316,255
*ADMINISTRACION PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	0	0	0	0
*EDUCACION	0	565,098	0	0	16,024
*SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	0	956,314	0	13,103	22,204
*SERVICIOS DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	0	0	0	0
*SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	0	0	0	0	0
*ACTIVIDADES ATIPICAS	0	0	0	0	0
PREVISION GENERICA					157,668.89
TOTALES	0	53,252,128	1,376,862	396,085	3,490,029

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

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

31.12.2020

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



4. Clasificación de cartera s/g la calificación de créditos, en montos y porcentajes:
31.12.2021

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

31.12.2020

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

5. Concentración crediticia por número de clientes, en montos y porcentajes:
31.12.2021

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en ejecución	%	Previsión p. incobrables
1º a 10º mayores	0	2,575,403	4.8	0	0	0	0	3,219
11º a 50º mayores	0	6,407,739	11.95	0	0	0	0	11,508
51º a 100º mayores	0	5,517,951	10.29	102,667	10.05	0	0	70,381
Otros	0	39,119,227	72.96	919,199	89.95	437,078	100	1,959,018
Previsión Genérica								1,571,669
TOTALES	0	53,620,320	100	1,021,866	100	437,078	100	3,615,795

31.12.2020

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

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



DETALLE	31.12.2021	2020	2019
Cartera Vigente	42,103,147	52,069,828	57,327,103
Cartera Vencida	851,176	1,325,118	1,400,461
Cartera en ejecución	346,816	305,823	307,530
Cartera Reprog o Restruct Vigente	11,517,173	1,182,300	803,617
Cartera Reprog o Restruct Vencida	170,690	51,744	81,481
Cartera Reprog o Restruct en Ejecución	90,262	90,262	90,262
Cartera Contingente	0	0	0
Previsión específica para incobrabilidad	-2,044,126	-1,918,360	-2,105,210
Previsión genérica para incobrabilidad Riesgo Adicional	-1,410,574	-1,420,809	-1,425,574
Previsión genérica p. incobrabilidad por otros Riesgos	-161,095	-150,860	-135,860
Previsión para activos contingentes	0	0	0
Previsión Cíclica	545,440	521,726	583,754
Previsión por incobrabilidad de cartera a constituir	0	0	0
Cargos p/previsión específica p/incobrabilidad	319,939	545,265	414,852
Cargos p/previsión genérica p/incobrabilidad	0	10,235	15,000
Cargos p/previsión genérica cíclica	31,059	0	3,791
Productos por cartera (ingresos financieros)	9,932,768	11,339,252	12,211,048
Productos en suspenso	1,232,165	820,909	769,778
Línea de crédito otorgadas	0	0	0
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	0	0	0
Créditos castigados por insolvencia	1,112,072	1,137,517	1,092,257
Número de prestatarios	1,992	1,938	2,082

7. Al cierre de gestión los créditos reprogramados representan el 21.38% de la cartera bruta, como resultado de la crisis que ha afectado la pandemia, las personas no pueden hacer frente a sus obligaciones y de acuerdo a voluntad de los creditistas se ha venido realizando la reprogramación de los créditos que tienen cuotas diferidas. Se aplican provisiones de acuerdo a tabla de evaluación y calificación de ASFI, que por el monto que alcanza, la afectación a resultados se considera de normal al amparo normativo, es una medida necesaria para dar viabilidad a la recuperación de cartera.

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

8. La política de créditos de la Cooperativa, se ajusta a las disposiciones de Ley, límites legales prestables de la entidad establecidos en el artículo 456° de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, D.S 24000 y 24439; Se establecen parámetros a los fines de evitar la concentración de riesgos en un solo prestatario o grupo de prestatarios.

9. Evolución de provisiones en las últimas tres gestiones, considerando la previsión cíclica de la cuenta contable 255, de la cuenta 139, que agrupa las provisiones específicas, Previsión Genérica por Riesgo Adicional, Previsión Genérica por Otros Riesgos.

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

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



c) Inversiones temporarias y permanentes:

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

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

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

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

1. Bs. 36.015 acciones telefónicas en COTEAUTRI

2.- Corresponde a fondos constituidos por el BCB por flexibilización del Encaje legal Bs. 27.248.- Fondo CPVIS III, Bs. 256.858 y 11.511, Fondo FIUSEER traspaso del Fondo CAPROSEN.

3.- Bs. -32.015 previsiones participación en otras sociedades

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

Acreeedores fiscales por retenciones a terceros comprende retenciones RC-IVA, Retenciones Cpa Bienes y Servicios, acreeedores por cargas sociales ret a terceros, por compra de bienes y



servicios, acumula las provisiones por servicios de luz, agua, telefonía, los seguros por créditos de desgravamen hipotecario.

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

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

PREVISIONES	31.12.2021	31.12.2020
Provisión genérica Cíclica	545,440	521,726
Otras provisiones	24,561	250,166
TOTAL	570,001	771,892

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7.- Aporte Fondo de Protección al Ahorrista

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

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

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

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



y) **Patrimonios autónomos:** No aplicable

NOTA 9. PATRIMONIO

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

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

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

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

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

- Comprende un total de Bs 1.492.741.- por donaciones recibidas del Consejo Mundial de Cooperativas – WOCCU en fechas
31/03/1997 de \$us 15.000.-
23/07/2002 de \$us 93.847.66,
21/06/2005 de \$us 29.291.58,
30/11/2005 de \$us 19.214.- corresponden a Fortalecimiento institucional y cumplimiento de metas establecidas y relanzamiento de agencia San Borja.
- Bs 375.200.- Donación del MEDA-BID San Luis fue para inicio del programa de microcrédito \$us 70.000.- al T.C 5.36,
- Bs 112.267.- Donación de Finrural, Cooperación Suiza, \$us 18.680.- T.C 6.01
- Bs 940.800.- Donación Programa PMP/011/96, 30/10/1996 \$us 140.000.- T.C 6.72
- Bs 12.220.- donaciones de impresora y mesa

c) **Reservas:**

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

En la gestión anterior, fueron presentados y aprobados los estados financieros de la gestión 2020 por la Asamblea Anual Ordinaria de Socios, en los porcentajes establecidos en el Estatuto de la Cooperativa. El



Consejo de Administración solicito a la Asamblea de Socios reunida, que los montos destinados a dividendos, sean destinados a fortalecer el patrimonio, planteamiento aprobado por unanimidad, registrándose en las cuentas de reserva.

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

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

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

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

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

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

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

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



31.12.2020

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

NOTA 11. CONTINGENCIAS

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

NOTA 12. HECHOS POSTERIORES

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

NOTA 13. CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

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


 Lic. Angela Aguilera Yauru
 CONTADORA GENERAL
 CACTRI R.L.
 C.I. 1732505 BE.


 Lic. Elida Vaca Rivero
 GERENTE GENERAL
 CACTRI R.L.
 C.I. 1732505 BE.



1. PRESUPUESTO EMPRESARIAL 2022

(Expresado en Bolivianos)

FUENTES Y USOS DE RECURSOS	Captaciones / Colocaciones	COSTO/RENDIMIENTO	
		Tasa Promedio	Ingresos / gastos presupuestados
A.- FUENTE DE RECURSOS			
1 CAJA DE AHORROS MN	19,348,826	2.50%	483,721
2 CAJA DE AHORROS ME	445,231	0.05%	223
3 DPF's	35,743,926	7.30%	2,609,307
4 OBLIGACIONES CON BCOS EE. FINANCIAMIENTO	7,751,533	7.43%	736,150
5 CARGO DEV. X PAGAR OBLIG.C/PUBLICO	266,258		
6 CERTIFICADOS DE APORTACION	3,057,770		
7 APORTES NO CAPITALIZABLES	2,933,228		
8 RESERVAS	4,810,868		
9 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,147,200		
10 PREV. GENERICA CICLICA	660,117		
11 RESULTADOS	-638,612		
TOTAL A	75,526,345	4.32%	3,829,400
TOTAL COSTOS FINANCIEROS			
			3,829,400
B.- USO RECURSOS			
1 DISPONIBILIDADES	4,732,200		
2 INVERSIONES TEMPORARIAS	5,280,423	0.13%	6,864.55
3 PRESTAMOS NETOS	57,756,368	23.01%	12,690,900.73
4 INVERSIONES PERMANENTES	35,850		
5 PROD. FIN .X COBRAR	3,975,048		
6 CUENTAS POR COBRAR	717,000		
7 BIENES DE USO (NETO)	3,011,400		
8 OTROS ACTIVOS	18,056		
TOTAL B	75,526,345	23.14%	12,697,765
TOTAL RENDIMIENTO			
			12,697,765
RESULTADO BRUTO = (TR-TCF)			
			8,868,365
C.- COSTOS ADMIN. Y OPERATIVOS			
1 GASTOS DE PERSONAL			5,127,236
2 GASTOS DE GOBERNABILIDAD			250,000
3 SERVICIOS CONTRATADOS			802,000
4 SEGUROS			170,000
5 COMUNICACIONES Y TRASLADOS			282,000
6 IMPUESTOS			450,000
7 MANTENIMIENTO Y REPARACION			80,000
9 DEPRECIACIONES			260,000
9 Amortiz Cargos Diferidos			33,000
10 OTROS GASTOS DE ADMINISTRACION			1,284,129
11 GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES			0
TOTAL C			8,738,365
RESULTADO FINANCIERO			
			130,000
OTROS INGRESOS OPERATIVOS			400,000
OTROS GASTOS OPERATIVOS			200,000
RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS			420,000
CARGOS X INCOB, Y DESV. ACTIVOS FINANCIEROS			450,000
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOB			300,000
AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO			0
RESULTADO NETO			300,000



GRÁFICAS

