



**2021**

# Memoria Anual

# MEMORIA ANUAL 2021

## 1 NOSOTROS

Misión, Visión y Valores Éticos  
Nómina Directorio de la Cooperativa  
Nómina Personal Ejecutivo  
Nómina de Funcionarios

## 2 INFORMES

Informe del Consejo de Administración  
Informe del Consejo de Vigilancia  
Informe del Inspector de Vigilancia  
Informe de Gerencia General  
Informe del Comité Electoral

## 3 FINANZAS

Dictamen de Auditoría Externa  
Estados Financieros  
Notas a los Estados Financieros

## 4 ESTADÍSTICAS PLANIFICACIÓN

Gráficos Estadísticos  
Plan Estratégico Operativo y Financiero 2022 al 2024  
\* Anexo-01 EE.FF. Proyectados 2022 - 2024  
\* Anexo-02 Presupuesto Financiero Detallado 2022



# OFICINA CENTRAL



## CONSEJO DE ADMINISRACIÓN

Prof. Walter Seas Montenegro  
Lic. Vanessa Lisseth Ricaldy Hinojosa  
Dr. José Aramayo Lijeron  
Arq. Josué R. Sandagorda Torrez

Prof. Oscar Padilla Ríos  
Arq. Nahin Hurtado Vargas  
Prof. Leoncio Carballo Cespedes



## CONSEJO DE VIGILANCIA

Dr. Horacio Antonio Litt Barrancos  
Prof. Marlene Asunta Navia Parada  
Lic. Yanet Contreras Hurtado



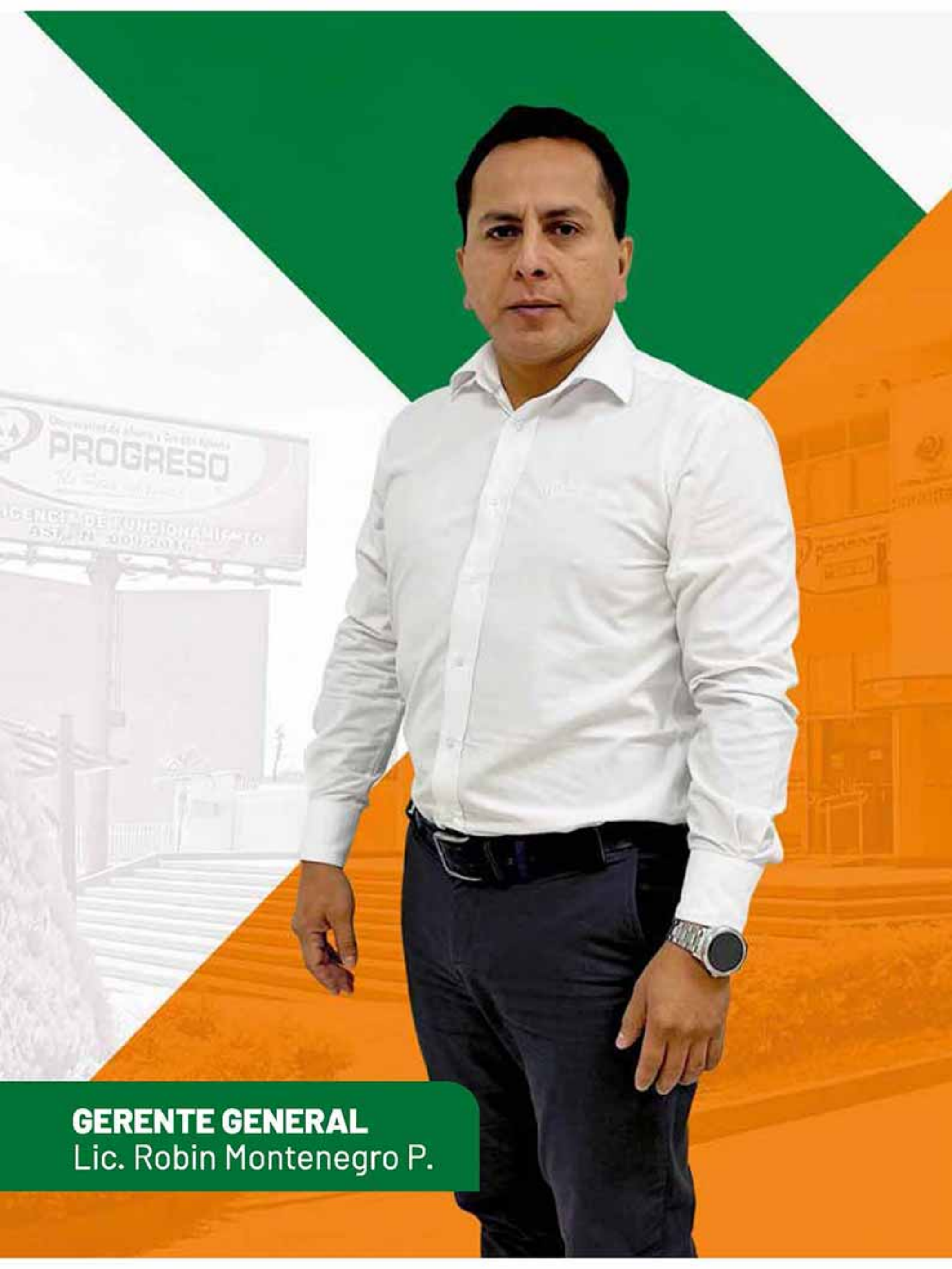
## **TRIBUNAL DE HONOR**

Sr. Francisco Cabrera Terceros  
Prof. Susy Mercado Sejas  
Lic. Jorge Rodriguez Alvis



## **COMITÉ ELECTORAL**

Sra. Maria Jimenez Vda. De Villarreal  
Prof Cecilia Rocha Alegre  
Prof. Yanett Jeidy Caceres Nicolas



**GERENTE GENERAL**  
Lic. Robin Montenegro P.



# CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

# INFORME CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN GESTION 2021

Estimados Socios, en mi condición de presidente del Consejo de Administración me es grato presentar a esta Asamblea General Ordinaria de Socios, el Informe anual del Consejo de Administración correspondiente a la Gestión-2021, el cual resume las diferentes actividades, decisiones gerenciales y administrativas que han sido aprobadas bajo nuestro conocimiento pleno, instruyéndose las acciones que se consideraron necesarias para dar cumplimiento a cabalidad a los objetivos institucionales y con el fin de conllevar una administración eficiente y transparente.

Sin duda alguna la cooperación de todo el plantel ejecutivo fue fundamental para encarar este proceso de muchas delimitantes por los efectos de la pandemia global.

En un escenario de pandemia la cual está siendo mitigada por un sistema de vacunación para la población dispuesta por el gobierno, la cooperativa busca reponer saldos de cartera con la finalidad de proteger su estabilidad y sostenibilidad para afianzar su posicionamiento con escalamiento estratégico dentro del ranking cooperativo y reconocimiento del mercado, busca superar a la competencia de sus principales pares, sin abandonar las buenas prácticas de desarrollo que nos ha caracterizado, bajo el esquema de cumplimiento en los lineamientos del ente supervisor ASFI. Su nivel de desarrollo ha sido soportado por un equipo de trabajo en constante desarrollo y productividad, con estructuras financieras sólidas y resultados económicos relativamente satisfactorios.

## **CUMPLIMIENTO DE RESOLUCIONES DE LA ASAMBLEA DE SOCIOS GESTION-2020**

Con relación a la gestión realizada para dar cumplimiento a las Resoluciones de la Asamblea General de Socios 2020 que quedaron pendientes, corresponde informar lo siguiente:

En la Gestión-2021 se implementaron de manera definitiva 5 Resoluciones, que comprometen un avance del 63% de un total de 8 Resoluciones de Asamblea; quedando pendientes aun 3, que equivalen al 38% con Avance Parcial, que se encuentran en proceso de implementación definitiva; las cuales mencionamos sus respectivos seguimientos y grado de avance a continuación:

**1.- Aseguramiento respecto a la implementación de las acciones correctivas requeridas, para superar las observaciones de Auditoría Interna, aspecto que también debe ser objeto de seguimiento e informado al órgano administrativo, por parte del comité de riesgo. –**

**Seguimiento:** Durante la gestión 2021, se han logrado resolver la mayoría de las observaciones y/o debilidades determinadas por las instancias de control y supervisión, manifestadas en cada uno de los informes generados por cada una de estas; el Consejo de Administración y la Gerencia determinan y/o establecen, ahondar esfuerzos en la realización de actividades tendientes a resolver las observaciones y a su vez, ejecutar dichas tareas en los plazos a establecerse, en lo posible, sin que estos sean reprogramados o considerados en alguna medida su distensión.

Respecto al cumplimiento de las observaciones de Auditoría Interna, con base en el informe de seguimiento, se tiene un "Avance Parcial", por lo que el Consejo de Administración aprobó, el "Plan de Acción de Acciones Correctivas, el cual compromete ejecutar las acciones y tareas necesarias, orientadas a implementación definitiva de las observaciones, los plazos finales en los cuales se deben ejecutar estas actividades, los responsables directos e indirectos, los criterios y términos para en cuanto a la presentación de Informes de seguimiento y por último, la responsabilidad sancionatoria en caso de incumplimientos; esto, a fin de garantizar una mayor efectividad en la ejecución de tareas, superar la observaciones de auditoría interna y por consiguiente, dar cumplimiento a la correspondiente resolución de la asamblea de socios.

**2.- Así también en relación al Riesgo de Liquidez, recomendamos que el Consejo de Administración se asegure que, en forma permanente, el plan de contingencia que ampara este riesgo, este respaldado con recursos o fuentes de financiamiento que le garanticen la disposición o acceso oportuno a los mismos, para garantizar la adecuada administración de situaciones de iliquidez. -**



**Seguimiento.** — Al respecto, se ha realizado la actualización del "Plan de contingencia de Riesgo de Liquidez", tal que, a la Entidad, le permita enfrentar situaciones de iliquidez que pudiesen surgir a consecuencia de escenarios coyunturales anormales ocurridos en el mercado o a consecuencia de eventos suscitados en el entorno económico de la Entidad, basándose en criterios apegados a la realidad económica actual, que posibiliten una efectiva Implementación del mismo.

La respectiva actualización del Plan de Contingencia de Riesgo de Liquidez, tuvo como base, los resultados del análisis técnico, realizado desde la Unidad de Riesgo Integral (Se elaboró "Informe", SGR-10/2022, de fecha 15 de febrero de 2022), que sustenta la determinación del monto estimado para enfrentar eventos de situación de iliquidez, según los escenarios construidos, como parte de las contingencias del riesgo de liquidez; Bajo este análisis, se instruye la constitución de inversiones temporarias, bajo un cronograma mensual a objeto de constituir los importes mínimamente necesarios para mitigar los riesgos de iliquidez, en caso de eventos inesperados que originen la activación del Plan de Contingencias de Riesgo de Liquidez, esto, hasta el 31 de diciembre de 2022.

Se concluye que la resolución ha sido implementada de manera parcial, con acciones o gestiones a realizar, propuestas y convenidas en Consejo de Administración

**3.- Adoptar las acciones y controles que se consideren necesarias, a fin de asegurar que la integridad de las agencias con que cuenta la entidad, apalanque positivamente en la consecución de los objetivos estratégicos y de gestión establecidos por la cooperativa.**

Al respecto, se han tomado medidas y/o gestiones administrativas que permitan mejorar la rentabilidad de las agencias y oficinas que, por períodos consecutivos, han generado pérdidas; Se han definido nuevas estrategias y acciones que nos posibiliten mantener la estabilidad económica financiera institucional y lograr que las agencias aporten positivamente al objetivo general de rentabilidad; estas estrategias están relacionadas, no solo la identificación de mejoras en los criterios y/o mecanismos empleados en la contabilización de los ingresos, costos y gastos de las agencias, como unidades independientes, sino también, y una vez identificadas las debilidades en su estructura, propiciar medidas estratégicas de gestión que coadyuven al "bienestar" en general de las oficinas, permitiendo de esta manera una consolidación financiera, institucional en cada una de las zonas geográficas donde se generalizan sus actividades.

Se establece, paralelamente al Plan Anual Operativo y Planificación Estratégica, un cronograma de actividades y tareas, todas tendientes a lograr un mayor rendimiento de la cartera, a partir del establecimiento de Políticas Crediticias definidas específicamente para cada una de ellas, mejor utilización de los recursos, posicionamiento y consolidación institucional en la zona, priorizando la ejecución de las actividades en la disminución del gasto y procurando la obtención de un mayor fondeo de los recursos, Ahorros y depósitos a Plazo Fijo, a tasas de Interés acordes a cada escenario en el cual se desenvuelven las agencias; además, realizando asignación de recursos humanos y/o cambios en las estructuras organizacionales de cada agencia u oficina, tales que, permitan un mayor rendimiento y una efectiva gestión de control interno.

A lo anterior indicado, se concluye que la implementación de la Resolución a la cual nos referimos, presenta un avance Parcial.

#### **A. ACTIVIDADES, FUNCIONES Y ATRIBUCIONES DESARROLLADAS EN LA GESTION POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION**

El Consejo de Administración en cumplimiento del mandato estatutario y en ejercicio de sus atribuciones y competencias, ha mantenido constante comunicación con la Gerencia General habiendo sido informado sobre todas las decisiones gerenciales y administrativas adoptadas en la gestión-2021. Las acciones más importantes dentro del trabajo normal del Consejo de Administración se detallan a continuación:

- ✓ Centrados en los lineamientos de Gobierno Corporativo, hemos considerado y aprobado la designación y conformación de los respectivos Consejos y Comités funcionales de Apoyo en estricto cumplimiento a la normativa vigente, se conformó; Consejo de Administración, Consejo de

Vigilancia, Tribunal de Honor, Comité Electoral, Comité de Crédito, Comité de Riesgo, Comité de Educación Previsión y Asistencia Social, Comité de Tecnología, Comité de Seguridad Física, Comité de Cumplimiento y Comité de Gobierno Corporativo.

- ✓ Durante la gestión 2021 el Consejo de Administración sesiono de manera regular todos los meses para tomar conocimiento de todos los Informes financieros, seguimientos a Informes y resoluciones y control interno emitidos por el Gerente General, haciendo un total de 38 reuniones en la Gestión-2021 en las cuales participaron todos los directores del Consejo de Administración, presidente del Consejo de Vigilancia y la Gerencia General.
- ✓ Asimismo, en la gestión 2021, el Consejo de Administración cumplió con la aprobación de todos los temas administrativos que le con fueron puestos a consideración y le son inherentes según establece la regulación vigente, relacionados con modificaciones a la estructura organizacional, aprobación del manual de organización y funciones, otorgación de poderes, implementación de nuevas políticas, reglamentos y procedimientos entre ellos la Aprobación de Instructivo para el tratamiento de Créditos con cuotas diferidas, Reglamento y Estrategias de Bienes Adjudicados, Política y Manual de Procedimientos para la protección y privacidad de Datos Personales, Procedimiento de Órdenes de Retención, Suspensión y Remisión de Fondos y Reglamento para la adquisición y emisión de Instrumentos electrónicos de Pago (Captaciones y Servicios); Convenios de financiamientos, Actualización de los límites internos para la gestión de riesgo de Liquidez, adquisiciones de bienes y servicios correspondientes a su nivel de aprobación; apertura y cierre de agencias y oficinas externas; remodelaciones y contratación de alquileres para nuevos puntos de atención financiera.
- ✓ Se tomó conocimiento de las sanciones impuestas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero durante la gestión 2021 fue la siguiente; Resolución ASFI/053/2022, de fecha 24 de enero de 2022, se analizó la documentación cursante en el expediente administrativo, de acuerdo con los principios de la sana crítica, la valoración razonada de la prueba y la debida observancia de las disposiciones legales y regulatorias concluyendo que corresponde sancionar a la entidad con los cargos Nº1 al 3 notificados, con multa por incumplimientos en el envío de información periódica. Primero. - Se resuelve sancionar a la Cooperativa de ahorro y crédito Abierta Progreso R.L., por los cargos Nº 1 al 3 de la Nota de cargos ASFI/DEP/R-244881/2021 de 22 de diciembre de 2021, con multa total de Bs. 3.900.-, al haber incumplido con lo dispuesto en los artículos 1º y 2º, secciones 4 y 7 del Reglamento para el envío de información, contenido en el Capítulo III, título II, Libro 5º de la RNSF, vigentes al momento de la comisión de las infracciones.
- ✓ Durante la gestión evidenciamos la ejecución de seguimientos constantes a las observaciones resultantes de inspecciones efectuadas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, Auditoría Externa e Interna, alcanzando un nivel aceptable de cumplimiento.
- ✓ En temas habituales, hemos recibido una amplia y detallada explicación y exposición de aspectos referidos a los estados financieros de la Cooperativa como ser: variaciones de las principales cuentas en nuestros activos, pasivos y patrimonio, índice de mora, coeficiente de adecuación patrimonial, distribución de la cartera por tipo de crédito y otros indicadores. Asimismo, hemos considerado y aprobado periódicamente la evaluación y calificación de nuestra cartera de créditos y la constitución de provisiones, aprobación de propuesta de castigo de créditos provisionados al 100%, los informes de cartera en cobranza judicial, el inicio de las acciones judiciales.
- ✓ De igual manera, este Consejo ha sido informado regularmente de manera mensual y trimestral sobre los avances y el cumplimiento del Plan Estratégico y financiero trienal 2019-2021, Plan Operativo Anual "POA" 2021 y ejecución trimestral del plan estratégico 2021.

- ✓ Tomamos pleno conocimiento sobre la proyección del Plan Estratégico Trienal para las gestiones 2022-2024, para ello la entidad implementó un proceso de planificación que se basa en el concepto del Cuadro de Mando Integral, mismo que es un sistema de gestión que permite transformar la misión de la organización en un lineamiento estratégico general y concreto y este a su vez en acciones, a partir de un conjunto de medidas de actuación. También se utilizó la metodología Gestión Basada en Resultados. Bajo este análisis realizado ayudó a determinar y definir nuestras metas financieras como ser los crecimientos proyectados en las principales cuentas tales como la cartera y las obligaciones con el Público, menciono que estas metas proyectadas son optimistas y que las estrategias planteadas por los encargados del área de Negocios y Captaciones nos ayudaran a cumplir con lo planificado.

## **B. GOBIERNO CORPORATIVO**

Realizamos grandes esfuerzos en el marco del cumplimiento de la filosofía del cooperativismo y la Ley 393, además de las acciones empresariales que nos exigen aplicar, ejecutar y mantener la armonía y espíritu de equipo orientado al compromiso con el cambio, vocación de servicio, honestidad y transparencia para el logro de resultados satisfactorios en beneficio de los asociados basándose en buenas prácticas y trabajando con bastante coordinación entre los miembros del consejo de administración, Consejo de Vigilancia, Tribunal de Honor y el Comité Electoral.

Se tomo pleno conocimiento de la Evaluación a los procedimientos establecidos, para supervisar la efectividad de Buenas Prácticas de Gobierno corporativo y dando cumplimiento a las disposiciones establecidas en el inciso e, Artículo 4º, Sección 4, Capítulo II, Título I, Libro 3º de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, donde es función del Consejo de Administración realizar la Evaluación a los procedimientos establecidos, para supervisar la efectividad de "Buenas Prácticas de Gobierno Corporativo" mismas, que fueron descritas a través de un correspondiente Informe, donde se aplicaron las herramientas contenidas en el Anexo Nro. 1, establecido en el Código de Gobierno Corporativo de la Entidad.

En nuestro accionar exigimos durante toda nuestra gestión resultados del trabajo que se desarrolla, que algunos momentos nos generó desacuerdos y observaciones debido a distintos casos que se tenían pendientes, pero estamos seguros de haber cumplido el trabajo con responsabilidad, honestidad y conciencia para mantener las sanas prácticas que exige la norma.

## **C. CUMPLIMIENTO DE LEYES Y NORMAS**

En la gestión 2021 continuamos recibiendo capacitaciones sobre el cumplimiento de las Leyes vigentes y de la Normativa ASFI, Análisis Financiero, Cooperativismo, siendo un aspecto que debe considerarse de manera continua y permanente para todos los miembros elegidos por la asamblea para llevar adelante una efectiva y eficiente gestión. Estas capacitaciones nos han permitido implementar mejoras y metodologías en las Reuniones Ordinarias y extraordinarias del Consejo de Administración y Consejo de Vigilancia considerando lo que establece la normativa vigente.

## **D. INFORMES Y REPORTES A SER CONSIDERADOS POR LA ASAMBLEA:**

En la presente Asamblea General Ordinaria de Socios, estaremos poniendo a consideración toda la Información que mínimamente ésta debe conocer y que se encuentra establecida en las Leyes y Normas Vigentes.

Asimismo, considerando que los estados financieros auditados al 31 de diciembre de 2021, presentan una utilidad de Bs. 901,374. - en cumplimiento a la normativa y a lo que establecen los artículos 23 y 26 del Estatuto Orgánico. En este sentido, el Consejo de Administración solicita la autorización y aprobación para la distribución de las Utilidades de la Gestión 2021 según el siguiente detalle:

<b>% DE DISTRIBUCION</b>	<b>DETALLE</b>	<b>MONTO BS.</b>
20%	Reserva Legal	180,275
5%	Fondo de Educacion	45,069
5%	Fondo de Prevision Social y ayuda a la Colectividad	45,069
20%	Fondo de Fortalecimiento Patrimonial	180,275
10%	Fondo de Contingencia	90,137
40%	Reserva Voluntaria a (Consideracion de la Asamblea)	360,549
<b>TOTAL UTILIDAD</b>		<b>901,374</b>

### **AGRADECIMIENTO**

Expreso mis agradecimientos a los Consejeros de Administración y Vigilancia, por el apoyo incondicional y haber concluido actividades realizadas de manera responsable en la gestión 2021. Asimismo, hago principalmente partícipe mis agradecimientos a los asociados y clientes por el apoyo y la confianza, que han permitido a la Cooperativa lograr resultados positivos en la gestión.

Agradecimiento especial al Gerente General, al equipo de Ejecutivos y funcionarios quienes día a día trabajan en el constante desarrollo y productividad detrás del logro de los objetivos de nuestra Cooperativa y mantener el prestigio que nos caracteriza.

Muchas gracias.



**Prof. Walter Seas Montenegro**  
**PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN**



# CONSEJO DE VIGILANCIA

# INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA GESTION 2021

En cumplimiento a lo establecido en nuestro Estatuto Orgánico vigente, en su artículo 68° literal i), en representación del consejo de vigilancia, informo a la presente asamblea anual ordinaria de socios, las principales actividades ejecutadas por este órgano de fiscalización y control, el mismo que estuvo conformado de la siguiente manera:

Presidente	Dr. Horacio Antonio Litt Barrancos
Secretaria	Prof. Marlene Navia Parada
Vocal	Lic. Yanet Contreras Hurtado

## **CUMPLIMIENTO DE NORMAS, LEYES, ESTATUTO, REGLAMENTOS INTERNOS Y ACUERDOS DE LA ASAMBLEA DE SOCIOS.**

Hemos fiscalizado que la administración de la Cooperativa, se haya llevado en conformidad con la Ley de Servicios Financieros, la ley General de Cooperativas y sus normas reglamentarias, el Estatuto, los acuerdos de la asamblea y reglamentos internos. Considerando que la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, Auditoría Interna y Externa, se constituyen en instancias de control que evalúan permanente en la Entidad, el cumplimiento de la normativa y disposiciones aplicables, tanto internas como externas; en este sentido para el cumplimiento de estas funciones, se ha practicado seguimiento al cumplimiento de las recomendaciones resultantes de las inspecciones practicadas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero "ASFI", seguimiento al cumplimiento de las recomendaciones resultantes de las evaluaciones practicadas por auditoría interna, la cual durante la gestión 2021, **emitió 103 informes**, así como también, seguimiento al cumplimiento de las recomendaciones efectuadas por Auditoría Externa; las conclusiones y recomendaciones resultantes de los seguimientos descritos anteriormente, cuando se advirtió que la Entidad no estaba aplicando la celeridad necesaria, fueron comunicados al consejo de administración, a fin de que se adopten las acciones necesarias y requeridas.

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

Hemos cumplido con nuestra función de efectuar el seguimiento sobre las tareas ejecutadas por la unidad de auditoría interna, para tal efecto hemos aprobado y remitido a ASFI, el plan anual de trabajo y el plan de capacitación de la unidad correspondiente a la gestión 2021, habiendo efectuado el seguimiento trimestral respecto a su cumplimiento, cuyo grado de avance ha sido informado a la Autoridad de Supervisión ASFI, con periodicidad semestral, advirtiéndose al 31 de diciembre de 2021, que el plan de trabajo y el plan de capacitación, fueron ejecutados de acuerdo a la planificación establecida.

## **SELECCION DE LA FIRMA DE AUDITORIA EXTERNA**

Procedimos a efectuar la selección de la firma de auditoría AUDINACO S.R.L, Auditores y Consultores, para que practique la revisión de los Estados Financieros preparados con corte al 31 de diciembre de 2021, cuya opinión emitida en fecha 25 de enero de 2022, establece que los estados financieros de la Entidad, presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera y patrimonial de Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Progreso" RL. al 31 de diciembre de 2021, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

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

Con carácter semestral, hemos comunicado a la autoridad de supervisión del Sistema Financiero ASFI, el grado de avance y cumplimiento de las observaciones y recomendaciones emitidas por ASFI, los auditores externos y la unidad de auditoría interna; así también se ha cumplido con remitir a la Autoridad de Supervisión, el informe de cumplimiento al reglamento interno de trabajo y de las responsabilidades del consejo de vigilancia establecidas en el reglamento de control interno incorporado en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros; de igual manera se han remitido en las formas y plazos previstos, los informes derivados de las instrucciones y requerimientos de información efectuados por la Autoridad de Supervisión ASFI.

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

Hemos efectuado el seguimiento sobre la ejecución de las acciones correctivas orientadas a superar las observaciones efectuadas por ASFI, auditoría Externa e Interna, advirtiéndose que al 31 de diciembre de 2021, quedaron pendientes y con plazos vencidos, 17 observaciones de riesgo operativo que representan un 17% de incumplimiento, 10 observaciones de Riesgo de Legitimación de Ganancias Ilícitas Financiamiento del Terrorismo y/o Delitos precedentes que representan un 28% de incumplimiento, 3 observaciones de Auditoría externa que representan un 18% de incumplimiento, sobre un total de 76 observaciones de auditoría interna que debían ejecutarse en la gestión 2021, quedaron 38 aspectos con avance parcial y pendientes de cumplimiento, los cuales representan un 50% y fueron reprogramadas para ser ejecutadas durante la gestión 2022.

Respecto a los aspectos pendientes, sometemos a decisión definitiva de la presente asamblea general ordinaria de socios, las observaciones no resueltas en los plazos comprometidos, decisión que **recomendamos** considere instruir al órgano administrativo, pueda ejecutar en sus nuevos plazos comprometidos, las acciones correctivas necesarias para superar los aspectos que están pendientes y también aquellas que correspondan a observaciones que se identifiquen posterior al cierre de la gestión 2021, cuyos plazos de ejecución sean establecidos para la gestión 2022, esto, a fin de no incurrir en nuevas reprogramaciones y por consiguiente, en la extensión de los riegos derivados de las observaciones no resueltas.

### **INFORMACION FINANCIERA.**

A través de la Unidad de Auditoría Interna, se procedió a revisar los Estados Financieros al cierre de la gestión 2021, los mismos que muestran una situación estable, cuyos indicadores de medición, están alineados a la tendencia y situación financiera que muestra el sistema cooperativo regulado al 31 de diciembre de 2021, las excepciones identificadas, han sido comunicadas al órgano administrativo, para la toma de decisiones por parte del consejo de administración.

### **SANCIONES POR INFRACCIONES.**

Dando cumplimiento a nuestra responsabilidad establecida en el Libro 1º, Título I, Capítulo III, Sección 7, artículo 10, literal b) y el artículo 53 de la Ley de Servicios Financieros, informamos que la Autoridad del Sistema Financiero ASFI, emitió las resoluciones sancionatorias ASFI/053/2022 de fecha 24 de Enero de 2022 y ASFI/006/2022 de fecha 5 de enero de 2022, ambas correspondiente a sanciones generadas por envío de información fuera de plazo, por un monto de Bs. 3.900 y Bs. 8.300 respectivamente; así también mediante carta circular ASFI/DEP/CC-8942/2021 de fecha 16 de septiembre de 2021 se generó el pago de una multa de Bs. 300, por exceder el plazo en el envío de información periódica; todos los importes antes mencionados, fueron asumidos por los funcionarios responsables.

## **CONTROL INTERNO.**

En los Informes de Auditoría Interna que hemos revisado y aprobado, se ha dado una especial atención, en evaluar si la unidad está desarrollando sus tareas en forma independiente y si realiza la supervisión de los controles e identifica los riesgos emergentes de forma objetiva, en la búsqueda de agregar valor y mejorar las operaciones de la Cooperativa; así también a través de dichos informes, se ha procedido a controlar y fiscalizar el manejo económico-financiero, legal y de funcionamiento de la Cooperativa, además de verificar que el patrimonio, se encuentre correctamente valorado, registrado y salvaguardado. Como resultado de la evaluación permanente del control interno practicado a través de la auditoría interna, se han establecido debilidades que han sido comunicadas al consejo administración, cuyas acciones correctivas establecidas por el órgano administrativo, son objeto de seguimiento por parte del consejo de vigilancia, mediante el análisis, consideración y aprobación de los informes correspondientes emitidos por la unidad de auditoría interna.

## **GESTION INTEGRAL DE RIESGOS.**

Con base en las tareas de análisis, consideración y aprobación de los informes emitidos por la unidad de auditoría interna, auditoría externa y ASFI, resultantes de evaluar los distintos riesgos a los que está expuesta la Cooperativa, se advierte que la Entidad está gestionando integralmente todos los riesgos a los que se expone y cuenta con planes de acción para superar los aspectos que se encuentran pendientes de cumplimiento, los mismos que son objeto de seguimiento por parte del consejo de vigilancia, mediante el análisis y aprobación de los informes respectivos emitidos por la unidad de auditoría interna.

## **MEDIDAS NECESARIAS PARA ASEGURAR EL CORRECTO FUNCIONAMIENTO DE LA SOCIEDAD COOPERATIVA.**

En cumplimiento a lo establecido en el Reglamento para constitución, adecuación y funcionamiento de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, incorporado en el Libro 1º, Título I, Capítulo III, Sección 7, artículo 10, literal f) de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, el cual establece como responsabilidad del consejo de vigilancia **"Presentar a la asamblea general de socios, el informe de sus actividades y proponer las medidas necesarias para asegurar el correcto funcionamiento de la Sociedad Cooperativa"**; en este sentido en la gestión anterior, propusimos las medidas que de acuerdo a nuestro saber y entender, coadyuvan al correcto funcionamiento de la Cooperativa, cuyo estado de avance y cumplimiento se detalla a continuación:

### **Gestión de Riesgos.**

El consejo de administración, debe garantizar que se aplique mayor celeridad, en la implementación de las acciones correctivas necesarias, orientadas a superar los aspectos pendientes relacionados con la gestión del riesgo operativo, teniendo especial atención en los siguientes:

- a) Levantamiento del inventario para la totalidad de los procesos, establecimiento de sus debilidades e implementación de acciones correctivas necesarias.

### **Seguimiento**

Se procedió con el levantamiento del inventario de procesos, teniendo la unidad de riesgo contemplado en su planificación anual, continuar con la evaluación de procesos y el establecimiento de sus debilidades, las mismas que están siendo objeto de seguimiento por parte del consejo de administración.



- b) Aseguramiento respecto a la implementación de las acciones correctivas requeridas, para superar las observaciones de Auditoría Interna, aspecto que también debe ser objeto de seguimiento e informado al órgano administrativo, por parte el comité de riesgos.

#### **Seguimiento**

El consejo de administración está siendo informado por el comité de riesgo y también está practicando seguimiento respecto a la ejecución de las acciones correctivas orientadas a superar las observaciones de auditoría interna, habiendo implementado mecanismos orientados a lograr mayor efectividad en el cumplimiento de las observaciones pendientes y de reciente identificación en sus plazos comprometidos, aspecto que será objeto de seguimiento e informado en la próxima asamblea ordinaria de socios.

- c) Implementar mecanismos para efectuar un efectivo seguimiento, al cumplimiento de las recomendaciones efectuadas por la unidad de riesgos.

#### **Seguimiento**

Se implementaron mecanismos orientados a lograr mayor efectividad en el cumplimiento de las recomendaciones efectuadas por la Unidad de Riesgos, aspecto que será objeto de seguimiento e informado en la próxima asamblea ordinaria de socios.

- d) Así también en relación al riesgo de liquidez, recomendamos que el consejo de administración se asegure, que, en forma permanente, el plan de contingencia que ampara este riesgo, este respaldado con recursos o fuentes de financiamiento que le garanticen la disposición o acceso oportuno a los mismos, para garantizar la adecuada administración de situaciones de iliquidez.

#### **Seguimiento**

El consejo de administración, a fin de asegurarse que en forma permanente, el plan de contingencia esté amparado con los recursos necesarios, para garantizar la adecuada administración de situaciones de iliquidez, con base en informes emitidos por la unidad de gestión de riesgos de la Entidad, según consta en acta 07/2022 de fecha 14 de marzo de 2022, emitió la resolución 07/2022/04, instruyendo a la alta gerencia, que se aceleren las gestiones necesarias para la obtención de financiamientos externos, a fin de constituir durante la gestión 2022 bajo un cronograma, los recursos necesarios y requeridos para coberturar el riesgo de liquidez; en relación al cumplimiento de este aspecto, practicaremos seguimiento e informaremos en la próxima asamblea ordinaria de socios.

- e) Avance y Cumplimiento de los Planes de acción ASFI, Auditoría Externa e Interna.

La administración de la Entidad, debe aplicar la celeridad requerida, en la ejecución de las medidas correctivas orientadas a superar las observaciones pendientes comunicadas por las instancias de control (ASFI, Auditoría Interna y Externa), para lo cual necesariamente se deben fortalecer los mecanismos de control orientados a identificar de manera oportuna, las amenazas de incumplir la ejecución de las acciones correctivas en los plazos comprometidos.

#### **Seguimiento**

Se tuvo avances sustanciales en el cumplimiento de las observaciones cuyo plazo de ejecución estaba comprometido para la gestión 2021, siendo necesario que los mecanismos implementados por el consejo de administración, orientados a superar en sus plazos previstos, los aspectos pendientes y de reciente identificación, continúen siendo fortalecidos, a fin de no incurrir en nuevas reprogramaciones o reducciones sustancialmente,

aspecto sobre el cual, con base en el seguimiento que practiquemos, informaremos en la próxima asamblea ordinaria de socios.

f) Agencias con resultados no alineados al objetivo institucional.

Se recomienda adoptar las acciones y controles que se consideren necesarios, a fin de asegurar que la integridad de las agencias con que cuenta la Entidad, apalanquen positivamente en la consecución de los objetivos estratégicos y de gestión establecidos por la Cooperativa.

### **Seguimiento**

Durante la gestión que concluye, se han implementado medidas orientadas a lograr que la integridad de las agencias apalanquen positivamente en el logro de los objetivos estratégicos y de rentabilidad; sin embargo al cierre de gestión, no todas las agencias lograron superar su punto de equilibrio, aspecto que también ha sido afectado negativamente por el escenario pandémico experimentado desde la gestión 2020; en este sentido el consejo de administración, con el objetivo de lograr definitivamente que los resultados de todas las agencias, superen su punto de equilibrio, según consta en acta 07/2022 de fecha 14 de marzo de 2022, analizó e instruyó que se continúe y se priorice, iniciando con las agencias que presentan resultados negativos, el análisis y ajuste definitivo de los aspectos contables, administrativos, operativos y de gestión, que le permitan al cierre de la gestión 2022, superar su punto de equilibrio y consiguientemente, la obtención de resultados alineados a los establecidos por la Entidad; respecto a la efectividad y resultados de las medidas adoptadas, con base en el seguimiento que practiquemos, informaremos en la próxima asamblea ordinaria de socios.

Considerando que es responsabilidad del órgano administrativo, asegurarse que se cumplan con las instrucciones, recomendaciones y resoluciones emanadas de la asamblea, recomendamos a la presente asamblea ordinaria de socios, pueda instruir al consejo de administración, aplique mayor celeridad en las gestiones y diligencias administrativas necesarias, que permitan el cumplimiento íntegro de las medidas recomendadas, a fin de que los aspectos pendientes que están en proceso de avance para su cumplimiento íntegro, sean superados de manera definitiva durante la gestión 2022.

Al finalizar el presente Informe, a nombre del Consejo de Vigilancia, queremos agradecer a los asociados y asociadas, por la confianza depositada en este órgano de fiscalización y control, manifestarles, que nos sentimos plenamente satisfechos y seguros, que hemos cumplido satisfactoriamente las tareas que nos competen, las cuales consideramos han coadyuvado de manera sustancial, en el avance y logros alcanzados por la Cooperativa durante la gestión que concluye. Agradecemos a la unidad de auditoría interna, por las tareas desarrolladas durante la gestión que concluye, las cuales consideramos, han coadyuvado de manera sustancial, en la evaluación independiente de los riesgos y de las actividades de control de los procesos o áreas de la Cooperativa, agregando valor y mejorando el control interno en las operaciones de la Entidad.



**DR. HORACIO ANTONIO LITT BARRANCOS**  
**PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA**



# **INSPECTOR DE VIGILANCIA**

# **INFORME ANUAL**

## **INSPECTOR DE VIGILANCIA**

### **GESTION 2021**

En cumplimiento a lo establecido en el artículo 71, literal v) del Estatuto Orgánico de la Cooperativa y disposiciones establecidas en Libro 3º, Título IX, Capítulo I, Sección 3 de la recopilación de normas para servicios financieros, en calidad de inspector de vigilancia, efectúo el informe anual de labores correspondiente a la gestión 2021, para lo cual comunico a la presente asamblea general ordinaria de Socios, lo siguiente:

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

De acuerdo a mi saber y entender, como parte de las acciones realizadas por el consejo de administración, que estuvieron orientadas al cumplimiento de las disposiciones establecidas en la ley de servicios financieros, disposiciones legales aplicables, reglamentos y el estatuto de la Cooperativa, se identifican entre otras, las siguientes:

- a) Con periodicidad mensual, realiza ordinariamente 3 reuniones, en las cuales analiza, considera y aprueba, los informes y análisis de los riesgos gestionados por la Entidad, toma conocimiento de los informes de auditoría interna, efectúa seguimiento al avance de los planes de acción elaborados para superar las observaciones de ASFI, Auditoría Interna y Externa, efectúa seguimiento al cumplimiento de los acuerdos de la asamblea, sus propios acuerdos y las observaciones efectuadas por la unidad de riesgos, trimestralmente efectúa seguimiento al avance y cumplimiento del plan y objetivos estratégicos de la Cooperativa.
- b) En cumplimiento a sus responsabilidades normativas respecto a la gestión integral de riesgos, mantiene incorporado como parte de su estructura organizativa, la unidad de gestión de riesgos, la cual es responsable de identificar, medir, monitorear, controlar, mitigar y divulgar los diferentes tipos de riesgos a los que se encuentra expuesta la cooperativa, cuyos resultados de las evaluaciones, son objeto de seguimiento periódico por parte del consejo de administración.
- c) Mantiene como parte de la estructura organizativa de la Cooperativa, a la unidad de auditoría interna, la cual, a través del consejo de vigilancia, comunica los aspectos resultantes de evaluar el cumplimiento de las disposiciones legales, estatutarias, reglamentos y normas internas, a fin de que se adopten las acciones correspondientes
- d) Efectúa anualmente la revisión y actualización de la gestión documental de control interno, la cual está compuesta por los manuales, políticas, normas y procedimientos aprobados e implementados en la Cooperativa, como parte del sistema de control interno y de la gestión de los diversos riesgos a los que está expuesta la Entidad.

## **RESULTADOS DE LA FISCALIZACIÓN SOBRE ASPECTOS CONTABLES.**

Como resultado de la fiscalización que se practicó a los aspectos contables de la Cooperativa, no se advirtieron aspectos significativos, que afecten o pudieran afectar la confiabilidad de los registros contables, lo cual es consistente con los resultados de las revisiones practicadas a la información contable, por parte de la unidad Auditoría Interna y Auditoría Externa, esta última a través de la consultora AUDINACO S.R.L, quien practicó la auditoría externa a los estados financieros correspondiente a la gestión 2021, cuya opinión emitida en fecha 25 de Enero de 2022, concluye que dichos estados presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "PROGRESO" R.L.**

## **GRADO DE CUMPLIMIENTO DE LA NORMATIVA Y DISPOSICIONES LEGALES.**

Con base en las tareas de fiscalización y revisiones practicadas durante la gestión 2021, se advierte que la Entidad está dando cumplimiento razonable a la normativa y disposiciones legales aplicables, cuyos aspectos pendientes, están siendo resueltos mediante planes de acción, que incorporan las acciones correctivas, los plazos y responsables de su ejecución, mismos que son objeto de seguimiento mensual por parte del consejo de administración y presentan un adecuado cumplimiento, con excepción de las observaciones de auditoría interna, sobre las cuales se requiere mayor celeridad en la implementación de las acciones correctivas.

## **CUMPLIMIENTO DE LAS FUNCIONES Y RESPONSABILIDADES DEL AUDITOR INTERNO, GERENCIA GENERAL, CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y AUDITORES EXTERNOS.**

Como resultado de vigilar las tareas de seguimiento efectuadas por el consejo de vigilancia, respecto al cumplimiento de las funciones y responsabilidades del auditor interno, se advierte que existe un adecuado cumplimiento de las mismas, habiendo ejecutado la integridad de tareas establecidas en el plan anual de auditoría interna correspondiente a la gestión 2021.

Respecto al cumplimiento de las funciones y responsabilidades del gerente general y el consejo de administración, de acuerdo a mi saber y entender, con base en las diversas tareas de seguimiento, análisis, revisión y aprobación que se han practicado durante la gestión 2021, considero que la gerencia y el consejo de administración, están dando cumplimiento razonable a sus funciones y responsabilidades normativas y estatutarias.

Respecto al cumplimiento de las funciones y responsabilidades de los Auditores Externos, no se han advertido y tampoco se tiene conocimiento, de aspectos que constituyan inobservancias, las cuales de acuerdo a mi saber y entender, han sido ejecutadas, en apego a las normas y disposiciones legales que deben ser observadas.

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

Como resultado de las tareas de seguimiento sobre la ejecución de las acciones correctivas orientadas a superar las observaciones efectuadas por las diferentes instancias de control, se advierte que al 31 de diciembre de 2021, quedaron pendientes y con plazos vencidos, 17 observaciones de riesgo operativo que representan un 17% de incumplimiento, 10 observaciones de Riesgo de Legitimación de Ganancias Ilícitas,Financiamiento al Terrorismo y/o Delitos precedentes que representan un 28% de incumplimiento, 3 observaciones de Auditoría externa que representan un 18% de incumplimiento, sobre un total de 76 observaciones de auditoria interna que debían ejecutarse en la gestión 2021, quedaron 38 aspectos con avance parcial y pendientes de cumplimiento, los cuales representan un 50% y fueron reprogramadas para ser ejecutadas durante la gestión 2022.

Respecto a los aspectos pendientes, en cumplimiento a nuestra responsabilidad establecida en el Libro 1º, Título I, Capítulo III, Sección 7, artículo 10, literal g) de la RNSF, someto a decisión definitiva de la presente asamblea general ordinaria de socios, las observaciones no resueltas en los plazos comprometidos, decisión que **recomiendo** considere instruir al órgano administrativo, pueda ejecutar en sus nuevos plazos comprometidos, las acciones correctivas necesarias para superar los aspectos que están pendientes y también aquellas que correspondan a observaciones que se identifiquen posterior al cierre de la gestión 2021, cuyos plazos de ejecución sean establecidos para la gestión 2022, esto, a fin de no incurrir en nuevas reprogramaciones y por consiguiente, en la extensión de los riesgos derivados de las observaciones no resueltas.

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

Con base en las tareas de revisión y análisis de las tareas ejecutadas por la unidad de auditoría interna y el seguimiento practicado sobre el cumplimiento de su plan anual de trabajo, se ha evaluado su desempeño técnico e independencia en la ejecución de los trabajos ejecutados por la unidad, los mismos que consideramos adecuados para el cumplimiento de sus funciones y responsabilidades.

Considerando que he acompañado el proceso de ejecución del trabajo de auditoría externa ejecutado por la firma AUDINACO S.R.L, no se advirtió algún comportamiento o actitud del personal que participó en la ejecución del trabajo, que nos hubiera generado dudas sobre la idoneidad técnica e independencia declarada formalmente en la propuesta técnica, por parte de los miembros del equipo de auditoría externa.

En relación a los honorarios del auditor externo y la calificadora de riesgo contratada durante la gestión, se informa que éstos son proporcionales al alcance de trabajo presentado, mientras que los honorarios del auditor interno, se ajustan a las posibilidades reales de la cooperativa.

En relación a la idoneidad técnica e independencia de la calificadora de riesgo contratada, no se advierte ningún aspecto que de acuerdo a nuestro saber y entender, hubiera tenido efecto negativo en relación a dichos aspectos; Durante la gestión 2021, no se tomaron servicios de asesores externos.

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

De manera enunciativa, se detallan las medidas y acciones orientadas a dar cumplimiento con lo establecido en el artículo 335 de código de comercio:

- a) Se participa en todas las reuniones del consejo de administración, tomando conocimiento de los diferentes informes recepcionados por dicho órgano, así como de las decisiones y acciones administrativas ejecutadas, entre otros aspectos, ejerciendo sin restricciones mi derecho a voz y asentado en actas los aspectos que fueron considerados pertinentes, lo cual permite ejecutar las funciones y atribuciones establecidas en los numerales 1 y 2 del artículo 335.
- b) En observancia a las atribuciones y deberes establecidos en el numeral 3 del artículo 335 del código de comercio, cuando se lo ha juzgado conveniente, se ha realizado la revisión de los estados de cuenta, se han practicado arqueos y revisiones, como, por ejemplo, el plan Estratégico, plan de negocios, actas del consejo de administración, actas de reuniones gerenciales, etc.
- c) En observancia a las funciones y atribuciones establecidas en el numeral 4 del artículo 335 del código de comercio, se toma conocimiento del informe de caución de directores, inspectores, ejecutivos y funcionarios practicado por la Unidad de Auditoría Interna, a fin de verificar su constitución y constatar si la misma, cumple con las directrices establecidas en el reglamento de caución, incorporado en la recopilación de normas para servicios financieros, verificando que los incumplimientos normativos que pudieran establecerse, sean comunicados oportunamente al consejo de administración.
- d) En el ejercicio de los deberes y atribuciones establecidos en el numeral 5, del artículo 335 del código de comercio, se ha efectuado la revisión del Balance General y el Estado de Resultados presentados por la Gerencia, los cuales de acuerdo a nuestra opinión, presentan razonablemente la información económica y financiera contenida en los mismos, opinión que es concordante con lo que establece el examen y dictamen del auditor externo, el cual expresa que los Estados Financieros de la Cooperativa, presentan razonablemente la situación financiera y de resultados al 31 de diciembre de 2021.
- e) En ejercicio de la facultad establecida en el numeral 6, del artículo 335 del código de comercio, no se ha juzgado conveniente efectuar convocatorias para realizar asambleas extraordinarias y considerando que la asamblea ordinaria ha sido convocada por el consejo de administración en las formas y plazos requeridos, tampoco se ha ejercido la atribución de convocar este tipo de asambleas.
- f) En ejercicio de la facultad establecida en el numeral 7, del artículo 335 del código de comercio, no se estimó necesario hacer incluir en el orden del día de la asamblea ordinaria o extraordinaria, algún asunto que hubiese sido considerado necesario.
- g) En el ejercicio de las atribuciones y deberes establecidos en el numeral 8 de artículo Nro. 335 del código de comercio, se realizan las siguientes tareas:

- Se participa y preside las reuniones del consejo de vigilancia, en las cuales se toma conocimiento de los informes generados por los órganos de control, (auditoría interna, externa y ASFI), tomando especial atención en la evaluación y seguimiento de aquellos aspectos que constituyen inobservancia a la normativa vigente, a fin de exigir su cumplimiento al consejo de administración.
  - Como miembro participante de las reuniones de los consejos de administración y vigilancia, se toma conocimiento y se evalúan los resultados del examen practicado por los auditores externos.
  - Se participa con el consejo de vigilancia, en la selección del Auditor Externo y en la revisión y aprobación de los Informes de Auditoría Interna.
- h) Se está atento a cualquier denuncia de nuestras asociadas y asociados, en observancia a lo establecido en el numeral 10, del artículo 335 del código de comercio.
- i) Se vigiló, si se efectúa la difusión de la Ley de Servicios Financieros, Estatuto, Reglamentos y demás disposiciones legales, entre todo el personal ejecutivo y operativo de la Entidad, advirtiéndose que los mecanismos de difusión normativa existentes, están mejorando de manera gradual y progresiva, siendo necesario continuar con su fortalecimiento, en la búsqueda de alcanzar mayor efectividad.

#### **CREDITOS EN MORA**

Al 31 de diciembre de 2021, existían 6 operaciones crediticias que ascendían a \$us. 44.882, las mismas que a esa fecha, tenían mas de 90 días de mora, sobre las cuales no se iniciaron las acciones judiciales de cobro, debido a que cuentan con autorización de prórroga por parte del consejo de administración, aprobada en el marco de la normativa vigente.

Así también se informa, que, al 31 de diciembre de 2021, no existían operaciones crediticias en mora, cuyo saldo supere el 1% del capital regulatorio.

Al finalizar el presente Informe, saludo a ustedes con las consideraciones más distinguidas



.....  
Dr. Horacio Litt Barrancos  
Presidente e Inspector de Vigilancia  
Cooperativa Progreso R.L.





**GERENCIA  
GENERAL**

# **INFORME GERENTE GENERAL GESTION 2021**

En mi calidad de Gerente General someto a aprobación de la Asamblea General Ordinaria el Informe de Gestión del ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2021 Asimismo, informo sobre todos aquellos aspectos importantes y relevantes presentados en la gestión concluida y sobre los desafíos que tenemos para las próximas gestiones:

## **A. ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS**

Los Estados Financieros del ejercicio finalizado al 31 de diciembre 2021 han sido sometidos a la Opinión de Auditor Externo Independiente, el cual ha emitido un Dictamen e informando lo siguiente:

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera y patrimonial de la Entidad al 31 de diciembre de 2021 y 2020, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

En este sentido, corresponde informarles sobre los resultados financieros y de aquellos componentes que ponen en manifiesto la solvencia económica y financiera de la Cooperativa y sobre todo el desempeño económico de la gestión concluida:

### **a.1) Evolución de estado de situación Patrimonial**

En la gestión 2021 la evolución de estado de situación patrimonial registra un decrecimiento en comparación de la gestión anterior, ya que los activos y pasivos muestran un decrecimiento, esto producto principalmente a la disminución de la cartera neta de créditos y de las obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento. la causa principal para la obtención de estos resultados fue a consecuencia de la crisis de salubridad producto de la pandemia del COVID-19, donde llego a afectar directamente a todos los sectores económicos del país, por estrategias internas la Cooperativa decidió paralizar la colocación de créditos en la gestión 2020 y el 1er. Semestre de la gestión 2021 esto con el objetivo de no afectar nuestra liquidez, también informar que muchos de nuestros socios prestatarios se acogieron a las reprogramaciones y diferimientos de crédito dictados por el gobierno central y la ASFI, también estas normativas de alguna manera llegaron a afectar al crecimiento de la cartera.

El Total Activo llego a alcanzar un saldo de \$us. 42,315,040. - teniendo un decrecimiento de \$us. - 1,836,566. - equivalente a -4.16% respecto a la anterior gestión, El Total Pasivo llego alcanzar un saldo de \$us. 35,729,407. - mostrando un decrecimiento de \$us. 2,008,986. - equivalente a un - 5.32% respecto a la gestión anterior. Referente al patrimonio tuvo un crecimiento logrando alcanzar un saldo total de \$us. 6,585,633. - teniendo un crecimiento de \$us. 172,420. - equivalente a un 2.69% respecto a la gestión anterior. Este crecimiento es producto de la constitución de Certificados de Aportación Obligatorios realizados por nuestros socios y también por la capitalización de utilidades obtenidas en la anterior gestión 2020,

EVOLUCION DEL ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL					
(Expresado en Dolares)					
CONSOLIDADO	GESTIONES			Dic/2021 - Dic/2020	
	2019	2020	2021	Dif. Absoluta	Dif. Relativa
TOTAL ACTIVO	44,195,991	44,151,607	42,315,040	(1,836,566)	-4.16%
TOTAL PASIVO	37,788,012	37,738,393	35,729,407	(2,008,986)	-5.32%
TOTAL PATRIMONIO	6,407,979	6,413,214	6,585,633	172,420	2.69%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	44,195,991	44,151,607	42,315,041	(1,836,565)	-4.16%

### a.2) Evolución de la Cartera de Créditos. -

La cartera de créditos es el principal componente del activo institucional, en la gestión 2021 como bien se sabe a un todo era incierto por la crisis de salubridad producto de la pandemia del COVID-19, por lo cual llego afectar financieramente al crecimiento de cartera teniendo los siguientes resultados. decrecimiento en la cartera Bruta de \$us. 2,866,831. - equivalente a un -8.26% respecto a la gestión anterior y decrecimiento en la Cartera Total por \$us. 2,126,296. - equivalente al -6.10% respecto a la Gestión anterior.

EVOLUCION DE LA CARTERA					
(Expresado en Dolares)					
CONSOLIDADO	GESTIONES			Dic/2021 - Dic/2020	
	2019	2020	2021	Dif. Absoluta	Dif. Relativa
Cartera Vigente	35,514,552	32,309,964	22,771,631	(9,538,334)	-29.52%
Cartera Vencida	419,672	390,169	62,250	(327,919)	-84.05%
Cartera Ejecucion	752,224	809,454	845,625	36,170	4.47%
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	1,128,451	1,099,767	8,044,579	6,944,812	631.48%
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	128,687	95,881	48,865	(47,015)	-49.04%
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecucion	11,848	21,953	87,409	65,456	298.17%
Cartera Mora	1,312,431	1,317,457	1,044,148	(273,309)	-20.75%
<b>CARTERA BRUTA</b>	<b>37,955,435</b>	<b>34,727,189</b>	<b>31,860,358</b>	<b>(2,866,831)</b>	<b>-8.26%</b>
Productos devengados por cobrar	752,615	3,818,859	4,116,322	297,464	7.79%
Prevision para cartera incobrable	(3,458,839)	(3,695,921)	(3,252,850)	443,071	-11.99%
<b>TOTAL CARTERA</b>	<b>35,249,212</b>	<b>34,850,126</b>	<b>32,723,830</b>	<b>(2,126,296)</b>	<b>-6.10%</b>

### a.3) Evolución de las Captaciones (Obligaciones con el Público)

Las captaciones también es otro componente principal de balance, donde al cierre la gestión 2021 tiene un comportamiento favorable para la institución ya que se tiene un crecimiento de \$us. 717,667 equivalente a un 2.21% respecto a la gestión anterior, se puede notar que el mayor crecimiento más sustanciales fue Depósito a Plazo por \$us. 784,670. - equivalente a un 4.46% respecto a la anterior gestión.

EVOLUCION DE OBLIGACIONES CON EL PUBLICO					
(Expresado en Dolares)					
CONSOLIDADO	GESTIONES			Dic/2021 - Dic/2020	
	2019	2020	2021	Dif. Absoluta	Dif. Relativa
A la Vista	-	-	-	-	0.00%
Caja de Ahorro	13,380,475	12,352,426	12,495,937	143,511	1.16%
Deposito a Plazo	17,616,364	17,983,251	18,767,921	784,670	4.36%
Deposito a Plazo en Garantía	2,676,339	1,655,097	1,447,716	(207,381)	-12.53%
Cargos Devengados	482,162	527,528	524,395	(3,133)	-0.59%
<b>TOTAL DEPOSITOS</b>	<b>34,155,359</b>	<b>32,518,302</b>	<b>33,235,969</b>	<b>717,667</b>	<b>2.22%</b>

#### a.4) Evolución del Patrimonio Institucional

La evolución del patrimonio institucional es positiva al cierre de la gestión 2021, teniendo un crecimiento de \$us. 172,4220.- equivalente a un 2.69% respecto a la gestión anterior, el crecimiento sustancial se da principalmente al incremento de la cuenta de Reservas por un monto de \$us. 121,193. - equivalente a un 3.47% respecto a la anterior gestión, el incremento en el patrimonio muestra la solvencia patrimonial base fundamental de crecimiento de toda Entidad.

EVOLUCION DEL PATRIMONIO					
(Expresado en Dolares)					
CONSOLIDADO	GESTIONES			Dic/2021 - Dic/2020	
	2019	2020	2021	Dif. Absoluta	Dif. Relativa
Capital social	2,740,831	2,668,426	2,722,915	54,490	2.04%
Aportes no capitalizados	115,041	115,041	115,041	-	0.00%
Ajustes al Patrimonio	-	-	-	-	0.00%
Reservas	3,362,046	3,495,089	3,616,281	121,193	3.47%
Resultados Acumulados	190,062	134,658	131,396	(3,263)	-2.42%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>6,407,980</b>	<b>6,413,214</b>	<b>6,585,633</b>	<b>172,420</b>	<b>2.69%</b>

#### a.5) Estado de resultado

La evolución del resultado neto al cierre de la gestión 2021, tiene un resultado acumulando de \$us. 131,396. - mostrando un decrecimiento mínimo de \$us. 3,263. - equivalente a un -2.42% respecto a la gestión anterior, esto se da principalmente a la relación de ingresos financieros, gastos financieros y los gastos de administración más los ingresos extraordinarios que se obtuvieron.

EVOLUCION DE LA UTILIDAD DE LA GESTION					
(Expresado en Dolares)					
CONSOLIDADO	GESTIONES			Dic/2021 - Dic/2020	
	2019	2020	2021	Dif. Absoluta	Dif. Relativa
Resultados Acumulados	190,061	134,658	131,396	(3,263)	-2.42%
<b>RESULTADO NETO DE LA GESTION</b>	<b>190,061</b>	<b>134,658</b>	<b>131,396</b>	<b>(3,263)</b>	<b>-2.42%</b>

## a.6) Principales Indicadores Financieros

Los principales indicadores financieros revelan la solvencia y gestión administrativa llevada adelante por todos los componentes de la Cooperativa.

En este sentido, es satisfactorio informarles sobre los principales índices financieros del periodo finalizado 2021 comparados con la gestión anterior 2020:

PRINCIPALES INDICES FINANCIEROS	GESTION		VARIACION
	2020	2021	
<b>CALIDAD DE LA CARTERA</b>			
Cartera en Mora/Cartera Bruta	3.79%	3.28%	-0.51%
Prev.Cartera Incobrable/Cartera Bruta	10.97%	10.57%	-0.40%
<b>LIQUIDEZ</b>			
Disponibilidades/Obligaciones a Corto Plazo (a)	36.89%	35.97%	-0.92%
Disponib.+ Inv.Temp./Obligaciones a Corto Plazo	44.40%	45.19%	0.79%
<b>SOLVENCIA</b>			
Coficiente de Adecuacion Patrimonial (CAP)	16.69%	18.23%	1.54%
<b>RENTABILIDAD</b>			
Indice de Rentabilidad sobre el Patrimonio (ROE)	2.10%	2.02%	-0.08%
Indice de Rentabilidad sobre el Activo (ROA)	0.30%	0.30%	0.00%
<b>EFICIENCIA</b>			
Gastos de Administracion/Activo + Contingente	8.83%	8.14%	-0.69%

- ▶ El índice de morosidad es de 3.28% muestra un decrecimiento de un -0.51% respecto a la anterior gestión, este índice pone en manifiesto la efectiva administración de los recursos prestados a nuestros socios, cabe señalar que este indicador tubo una mejora pese a la dificultad de las cobranzas que se presentó en la gestión producto de la pandemia del COVID-19 que afecto a todos los niveles económicos del país.
- ▶ La Liquidez del periodo es del 45.19% teniendo un incremento de un 0.79% respecto a la anterior gestión, indicador que muestra la capacidad de la cooperativa para responder a retiros de depósitos y financiamientos de corto plazo.
- ▶ El Coeficiente de Adecuación Patrimonial (CAP) de la Cooperativa es de un 18.23%, se obtuvo un incremento de un 1.54% respecto a la anterior gestión este resultado es fiel reflejo de la solvencia y buena administración de los activos y recursos que se vienen generado.
- ▶ El índice de rentabilidad sobre el patrimonio (ROE) es de 2.02%, lo cual representa una tasa de ganancia sobre las aportaciones de cada uno de nuestros socios cabe señalar que esta gestión tuvo una disminución mínima de un -0.08% respecto a la anterior gestión.
- ▶ El índice de rentabilidad sobre el activo (ROA) es de 0.30%, lo cual representa una tasa de ganancia sobre el total de los activos de la Cooperativa. En esta gestión no se tuvo ninguna variación mostrando el mismo resultado que la anterior gestión.
- ▶ El índice de la eficiencia administrativa es de 8.14% mismo que muestra la proporción de gastos de administración de la cooperativa con respecto al activo más contingente, en la cual se tiene una disminución del -0.69% comparados con la anterior gestión

## **B. PLANIFICACION ESTRATEGICA Y PRESUPUESTOS**

Es importante comunicar a nuestros socios y clientes que la cooperativa como una Entidad Regulada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), estará poniendo a consideración de la Asamblea General Ordinaria el Plan Estratégico trienal 2022 al 2024, donde también está contemplado el Plan Estratégica Operativo y Financiero de mediano plazo, documento que incluye los Objetivos Estratégicos, Plan Financiero, Presupuesto Financiero gestión 2022 y todos aquellos aspectos que de manera específica son establecidos en las normas.

## **C. OBJETIVOS ALCANZADOS EN LA GESTION 2021**

Durante esta gestión se ha tratado de cumplir de alguna manera con los objetivos estratégicos cualitativos y cuantitativos a pesar de lo muy difícil y complicada que era la situación en el sistema financiero, lo que estaba pasando aún era incierto, debido a las normativas cambiante que seguían saliendo por el Gobierno Central como así también de ASFI, todo esto de alguna manera llevo a afectarnos al cumplimiento de nuestros objetivos y metas financieras. producto de la paralización de la colocación de créditos, refinanciamientos y diferimientos de los mismos.,

También se ha llegado a cumplir en el transcurso de la gestión otros objetivos que es de vital importancia darlas a conocer:

- ▶ Como todos los años se actualizaron y aprobaron de los Reglamento, Políticas, Manuales de Funciones y procedimientos de todas las áreas administrativas de la Cooperativa.
- ▶ Implementación y Aprobación de nuevos documentos para la buena administración de la Cooperativa.
- ▶ Traslado de la Oficina externa Mercado Mayorista Sur 2, a instalaciones propias de la Cooperativa Progreso R.L. ubicado en el 8vo. Anillo Av. Moscú, cerca de las Instalaciones del nuevo Mercado Mayorista Abasto Sur 2.
- ▶ Trabajo coordinado con los directores y la alta gerencia para el logro de los objetivos de la gestión.
- ▶ Coordinación con los órganos de gobierno para una buena gestión de gobierno corporativo.
- ▶ Trabajo en equipo con el personal para la formulación del Plan Estratégico trienal 2022 - 2024, como también el plan Operativo y Financiero de gestión 2022
- ▶ Se conduyo con la construcción de las nuevas instalaciones para el traslado de la Agencia Mora, ubicado también en la misma Localidad de Francisco Mora, Km. 82 Carretera a Camiri
- ▶ Apertura de nuevos Puntos de Atención Financiera como ser: Oficina Externa SAJUBA, estas oficinas están ubicada en el 8vo. Anillo Av. San Juan esq. San Antonio Zona Plan 3,000 (en Instalaciones de la Coop. De Servicios Públicos de Agua Potable y Alcantarilla San Juan Bautista)
- ▶ Obtención de la Calificación de Riesgo a favor de la Cooperativa Progreso R.L. por la empresa calificadora AESARATINGS, cerrando con una calificación de Riesgo a fin de gestión de BBB.

#### D. DESAFÍOS PARA LA GESTIÓN 2022

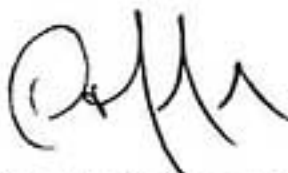
Nuestros desafíos más sobresalientes para la gestión 2022 están resumidos de la siguiente manera:

- ▶ Contar con políticas, manuales y procedimientos, actualizados y aprobadas de acuerdo a las normas de Servicios Financieros, como también al tamaño y complejidad de nuestras operaciones.
- ▶ Cumplir con nuestros objetivos y metas establecidos en nuestras líneas estratégicas de nuestro plan anual operativo y financiero.
- ▶ Profundizar el mercado de la microfinanza y mejorar el nivel de eficiencia de la otorgación productos crediticios
- ▶ Solicitar a la ASFI, el Traslado de la Agencia Mora a instalaciones propias de la Cooperativa.
- ▶ El desafío más importante que tiene la cooperativa en estas 3 gestiones en adelante es podemos reactivarnos económicamente, para poder recupera la disminución de cartera que fue afectado por la crisis de salubridad producto de la pandemia del COVID-19.
- ▶ Terminar con el proyecto de la Banca Móvil,
- ▶ Actualización de nuestro Estatuto Orgánico
- ▶ Según nuestra planificación estratégica el objeto primordial fue establecer el Lineamiento Estratégico General, para el funcionamiento y desarrollo institucional, por lo que: **"PROTEGER LA ESTABILIDAD Y SOSTENIBILIDAD DE LA COOPERATIVA PROGRESO RL"**, será la meta a alcanzar entre el 2022 hasta el 2024, ante un escenario económico, político, social y, de salud altamente retadores.

#### E. AGRADECIMIENTO

Para concluir, deseo expresar un sincero agradecimiento a nuestros socios, por la confianza, fidelidad para con su cooperativa, Así mismo agradecer a los directores por apoyar incondicionalmente la gestión con su voluntad, compromiso y responsabilidad, que ha sido fundamental para el logro de los objetivos trazados. Así también valorar y agradecer la eficiencia y lealtad de nuestro equipo ejecutivo y de todos los funcionarios a quienes les extiendo mi sincera felicitación por el trabajo y esfuerzo realizado en todo este tiempo tan complicado.

Finalmente, reiterar mi firme compromiso asumido con todos nuestros socios, de seguir trabajando de forma responsable y comprometido para el crecimiento de nuestra Cooperativa.



**Lic. Robín Montenegro Padilla**  
**GERENTE GENERAL**



# **DICTAMEN DE AUDITORIA EXTERNA**



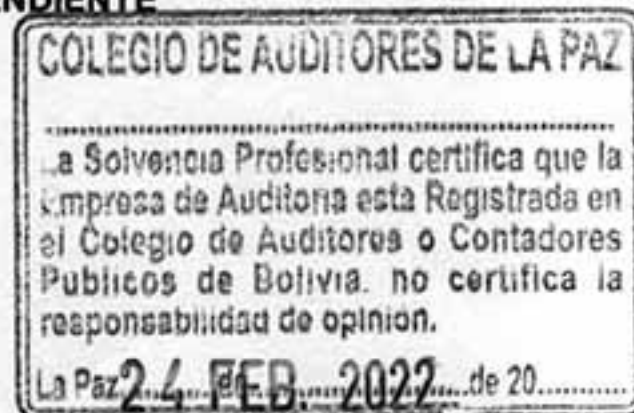


# AUDINACO S.R.L.

Audidores y Consultores

## 1.1 INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores  
**Presidente y Miembros del Consejo de Administración**  
**Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta**  
**"PROGRESO" R.L.**  
El Torno - Santa Cruz - Bolivia



### 1. Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "PROGRESO" R.L.**, que comprenden los estados de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2021 y 2020, de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en esas fechas, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables más significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera y patrimonial de la Entidad al 31 de diciembre de 2021 y 2020, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en esas fechas, de conformidad con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

### 2. Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia y las emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), contenidas en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, Libro 6°, Título I. Auditoría Externa. 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. Somos independientes de la Entidad de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a 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.

### 3. Párrafos de énfasis

Tal como se menciona en Nota 2 a) a los estados financieros, en la que se describe el marco de referencia para la preparación y presentación de los estados financieros, éstos han sido preparados para permitir a la Entidad cumplir con los requerimientos de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.



# AUDINACO S.R.L.

## Audidores y Consultores

#### 4. Cuestión clave de auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellos asuntos que, según nuestro juicio profesional, fueron de mayor relevancia en la evaluación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2021. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de la auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos, sin expresar una opinión por separado sobre dichas cuestiones, habiéndose determinado lo siguiente:

##### **Diferimiento de créditos**

En aplicación y observancia de las disposiciones legales emitidas por el Gobierno nacional y la normativa emitida por ASFI, motivadas por la pandemia derivada del COVID 19, el estado de situación patrimonial de la Entidad al 31 de diciembre de 2021, incluye una cartera diferida de Bs18.056.774 que representa el 9% del total de la cartera vigente (incluida la reprogramada). El resultado del ejercicio terminado en esa fecha que alcanza a Bs901.374, incorpora productos devengados por cobrar por Bs28.237.972, de los cuales Bs18.416.108 corresponden a productos devengados por la cartera diferida.

No obstante, lo descrito en el párrafo anterior, considerando las posibles pérdidas por el deterioro de la cartera de créditos y el castigo de productos diferidos, que afectarían a los resultados de la gestión 2022 y futuras, la Entidad tiene contabilizado en la cuenta "Previsión Genérica por Incobrabilidad de Cartera por Otros Riesgos", un importe que alcanza a Bs6.458.233.

Independientemente de toda estimación que efectúe la Entidad por pérdidas imputables al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021 y a los ejercicios futuros, la situación económica y sanitaria en el país y el mundo, es aún incierta y no es posible conocer el efecto de las regulaciones normativas y la dinámica de la calidad de la cartera de créditos a reflejarse en los próximos ejercicios económicos.

#### 5. Responsabilidades de la dirección y de los responsables del Gobierno de la Entidad, en relación con los estados financieros

La Administración de la Entidad, es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos, de conformidad con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia y la normativa financiera, además del Control Interno que considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

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



# AUDINACO S.R.L.

## Audidores y Consultores

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

### **6. 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, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia, siempre detecte una incorrección material, cuando exista. Las incorrecciones pueden deberse 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 de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, ya sea debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos, y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para emitir nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a un fraude es mayor que el resultante de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión del Control Interno.
- Obtuvimos un entendimiento del Control Interno relevante para la auditoría a 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 Interno 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 Administración.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluidas las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que logren una presentación razonable.

Nos comunicamos con los encargados de la Administración de la Entidad en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de los procedimientos de auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, incluidas las deficiencias significativas en el Sistema de Control Interno, que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.



# AUDINACO S.R.L.

Audidores y Consultores

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

AUDINACO S.R.L.  
Audidores y Consultores

(SOCIO)

Lic. Aud. Juan Pablo Núñez del Prado Miranda  
MAT. PROF. CAUB N° 5379  
MAT. PROF. CAULP N° 2462

La Paz, 25 de enero de 2022

	<b>COLEGIO DE AUDITORES DE BOLIVIA</b> <small>Personería Jurídica: R.S. 209343 de 09/07/91</small>
	<b>COLEGIO DE AUDITORES DE LA PAZ</b> <small>Personería Jurídica: R.A.P. N° 045/96 de 13/03/96 www.colegiodeauditoreslapaz.org</small>
<b>SOLVENCIA PARA EMPRESAS DE AUDITORIA</b> <small>R.M. 1384 DE 10/10/89</small>	
<b>N° 059158</b>	
Razón Social	AUDINACO S.R.L.
Matrícula N° CAUB	124
Empresa Auditada	Cooperativa de Ahorro y Credito Abierta Progreso R.L.
Firma Tesorería	Fecha 24 / 02 / 2022



<b>COLEGIO DE AUDITORES DE LA PAZ</b>
La Solvencia Profesional certifica que la Empresa de Auditoria esta Registrada en el Colegio de Auditores o Contadores Publicos de Bolivia. no certifica la responsabilidad de opinión.
La Paz, 24 de FEB, 2022 de 20...



# **ESTADOS FINANCIEROS**

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

<b>ACTIVO</b>			
Disponibilidades	8 a)	33,078,867	35,024,348
Inversiones temporarias	8 c)	8,477,417	7,128,799
Cartera	8 b)	224,485,473	239,071,867
Cartera vigente		156,213,385	221,646,354
Cartera vencida		427,036	2,676,562
Cartera en ejecución		5,800,985	5,552,857
Cartera reprogramada o reestructurada vigente		55,185,812	7,544,403
Cartera reprogramada o reestructurada vencida		335,215	657,741
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		599,623	150,596
Productos devengados por cobrar		28,237,972	26,197,372
Previsión para cartera incobrable		(22,314,554)	(25,354,019)
Otras cuentas por cobrar	8 d)	2,016,692	744,226
Bienes realizables	8 e)	132,305	189,086
Inversiones permanentes	8 c)	6,868,456	5,793,836
Bienes de uso	8 f)	14,478,796	13,974,888
Otros activos	8 g)	743,172	952,972
Fideicomisos Constituidos	8 h)	-	-
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b>290,281,177</b>	<b>302,880,023</b>
<b>PASIVO</b>			
Obligaciones con el público	8 i)	227,998,755	223,075,548
Obligaciones con instituciones fiscales	8 j)	-	-
Obligaciones c/bancos y entidades de financiamiento	8 k)	4,941,858	22,963,984
Otras cuentas por pagar	8 l)	8,982,186	9,525,999
Previsiones	8 m)	2,733,473	2,828,872
Valores en Circulación	8 n)	-	-
Obligaciones subordinadas	8 o)	63,498	63,498
Obligaciones con Empresas con Participación Estatal	8 p)	383,963	427,475
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>		<b>245,103,733</b>	<b>258,885,377</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital social	9 a)	18,679,200	18,305,400
Aportes no capitalizados	9 b)	789,182	789,182
Ajustes al Patrimonio	9 c)	-	-
Reservas	9 d)	24,807,688	23,976,308
Resultados Acumulados	9 e)	-	-
Resultados de Gestión	9 e)	901,374	923,757
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>45,177,444</b>	<b>43,994,646</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>290,281,177</b>	<b>302,880,023</b>
Cuentas de orden	8 x)	459,341,318	488,589,152

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



Lic. Danny Álvarez Collazo  
JEFE DE CONTABILIDAD



Lic. Elva Flores Polanco  
SUBGERENTE DE OPERACIONES




Lic. Robin Montenegro Padilla  
GERENTE GENERAL

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "PROGRESO" R.L.**  
**ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS**  
**Por los ejercicios finalizados el 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre 2020**  
**(Expresado en Bolivianos)**

	<u>Nota</u>	<u>2,021</u>	<u>2,020</u>
		<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Ingresos financieros	8 q)	31,229,970	37,615,141
Gastos financieros	8 q)	<u>(9,032,919)</u>	<u>(9,320,789)</u>
<b>Resultado Financiero Bruto</b>		<b>22,197,051</b>	<b>28,294,352</b>
Otros ingresos operativos	8 t)	2,283,287	1,445,263
Otros gastos operativos	8 t)	<u>(801,997)</u>	<u>(499,276)</u>
<b>Resultado de Operación Bruto</b>		<b>23,678,341</b>	<b>29,240,339</b>
Recuperación de activos financieros	8 r)	56,132,021	4,041,731
Cargos p/incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8 s)	<u>(54,626,449)</u>	<u>(5,719,297)</u>
<b>Resultado de Operación después de Incobrables</b>		<b>25,183,914</b>	<b>27,562,773</b>
Gastos de administración	8 v)	<u>(24,140,978)</u>	<u>(26,762,604)</u>
<b>Resultado de Operación Neto</b>		<b>1,042,936</b>	<b>800,169</b>
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		<u>7</u>	<u>2</u>
<b>Resultado Después de Ajuste por Inflación</b>		<b>1,042,943</b>	<b>800,171</b>
Ingresos extraordinarios	8 u)	-	-
Gastos extraordinarios	8 u)	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Resultado Neto del Ejercicio Antes de Ajustes de Gestiones Anteriores</b>		<b>1,042,943</b>	<b>800,171</b>
Ingresos de gestiones anteriores	8 u)	-	-
Gastos de gestiones anteriores	8 u)	<u>(141,570)</u>	<u>123,587</u>
<b>Resultados antes de Impuestos y ajuste contable por efecto de inflacion</b>		<b>901,374</b>	<b>923,757</b>
Ajuste contable por efecto de la inflacion		<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Resultados antes de Impuestos</b>		<b>901,374</b>	<b>923,757</b>
<b>Impuestos sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)</b>		<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Resultado Neto de la Gestión</b>		<b><u>901,374</u></b>	<b><u>923,757</u></b>

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

  
**Lic. Danny Alvarez Collazo**  
 JEFE DE CONTABILIDAD

  
**Lic. Elva Flores Polanco**  
 SUBGERENTE DE OPERACIONES

  
**Lic. Robin Montenegro Padilla**  
 GERENTE GENERAL

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "PROGRESO" R.L.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
**Por los ejercicios finalizados al 31 de diciembre 2021 y 30 de diciembre 2020**  
**(Expresado en Bolivianos)**

	Total del Patrimonio Bs	Capital Social Bs	Aportes no Capitalizados Bs	Ajustes al Patrimonio Bs	Reservas Bs	Resultados acumulados Bs
<b>Saldos al 31 de Diciembre de 2019</b>	<b>43,958,736</b>	<b>18,802,100</b>	<b>789,182</b>	-	<b>23,063,633</b>	<b>1,303,821</b>
Resultado de la gestión	923,757	-	-	-	-	923,757
Distribucion de Utilidades	-	-	-	-	-	-
Constitución de Reserva Legal, según Asamblea de Socios del 30/10/2020.	-	-	-	-	260,764	(260,764)
Constitución de Reservas Voluntaria, según Asamblea de Socios del 30/10/2020.	-	-	-	-	260,764	(260,764)
Traspaso prov.(Fondo de Educ. y prov. Social), según Asamblea de Socios 30/10/2020.	(130,382)	-	-	-	-	(130,382)
Traspaso a Fondo contingencias Ed. según asamblea de socios del 30/10/2020.	-	-	-	-	130,383	(130,383)
Traspaso de cuentas de reservas a prevision generica p/incob. según asamblea de socios del 30/10/2020.	(260,764)	-	-	-	-	(260,764)
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no Capitalizables	-	-	-	-	-	-
Traspaso a fondo de fortalecimiento patrimonial según asamblea de socios del 30/10/2020.	-	-	-	-	260,764	(260,764)
Certificados de Aportacion	(496,700)	(496,700)	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 de Diciembre de 2020</b>	<b>43,994,647</b>	<b>18,305,400</b>	<b>789,182</b>	-	<b>23,976,308</b>	<b>923,757</b>
Resultado de la gestión	901,374	-	-	-	-	901,374
Distribucion de Utilidades	-	-	-	-	-	-
Constitución de Reserva Legal, según Asamblea de Socios del 30/03/2021.	-	-	-	-	184,751	(184,751)
Constitución de Reservas Voluntaria, según Asamblea de Socios del 30/03/2021.	-	-	-	-	369,503	(369,503)
Traspaso prov.(Fondo de Educ. y prov. Social), según Asamblea de Socios 30/03/2021.	(92,376)	-	-	-	-	(92,376)
Traspaso a Fondo contingencias Ed. según asamblea de socios del 30/03/2021.	-	-	-	-	92,376	(92,376)
Traspaso de cuentas de reservas a prevision generica p/incob. según asamblea de socios del 30/03/2021.	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no Capitalizables	-	-	-	-	-	-
Traspaso a fondo de fortalecimiento patrimonial según asamblea de socios del 30/03/2021.	-	-	-	-	184,751	(184,751)
Disminucion Reserva fondos de contingencias	-	-	-	-	-	-
Certificados de Aportacion	373,800	373,800	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>45,177,445</b>	<b>18,679,200</b>	<b>789,182</b>	-	<b>24,807,689</b>	<b>901,374</b>

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

  
**Lic. Danny Alvarez Collazo**  
 JEFE DE CONTABILIDAD

  
**Lic. Elva Flores Polanco**  
 SUBGERENTE DE OPERACIONES

  
**Lic. Robin Montenegro Padilla**  
 GERENTE GENERAL



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "PROGRESO" R.L.**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**Por los ejercicios finalizados al 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre 2020**  
**(Expresado en Bolivianos)**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<b>FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>		
<b>Utilidad (pérdida) neta del ejercicio</b>	<b>901,374</b>	<b>923,757</b>
<b>Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio que no han generado movimiento de fondos:</b>		
Productos devengados no cobrados	(28,237,972)	(26,197,372)
Cargos devengados no pagados	3,639,211	4,664,399
Productos cobrados en ejercicios ant. devengados en el período	-	-
Previsiones para incobrables	(1,742,540)	1,757,163
Previsiones para desvalorización	263,381	-
Provisiones o provisiones para beneficios sociales	1,425,900	1,530,701
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	2,509,200	2,374,816
Depreciaciones y amortizaciones	1,359,493	1,561,723
Otros	-	-
<b>Fondos obtenidos en (aplicados) la utilidad (pérdida) del ejercicio</b>	<b><u>(19,881,953)</u></b>	<b><u>- 13,384,813</u></b>
<b>Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:</b>		
Cartera de préstamos	26,197,372	5,162,942
Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes	-	-
Otras cuentas por cobrar	-	-
Obligaciones con el público y empresas con participación estatal	(3,618,839)	(3,307,630)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(1,045,560)	(190,917)
Otras obligaciones	-	-
Otras cuentas por pagar	-	-
<b>Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:</b>		
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas	(1,490,382)	(277,275)
Bienes realizables-vendidos	-	-
Otros activos-partidas pendientes de imputación	-	-
Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones	(4,571,290)	(2,830,654)
Previsiones	19,278	328
<b>Flujo neto en actividades de operación-excepto actividades de intermediación</b>	<b><u>(4,391,374)</u></b>	<b><u>(14,828,020)</u></b>
<b>FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION:</b>		
<b>Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación</b>		
Obligaciones con el público y empresas con participación estatal:		
Depósitos a la vista y en cajas de ahorro	1,607,570	(7,288,066)
Depósitos a plazo hasta 360 días	6,239,928	14,625,062
Depósitos a plazo por más de 360 días	(2,946,318)	(19,075,171)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:		
A corto plazo	-	-
A mediano y largo plazo	(17,018,424)	3,749,438
Otras operaciones de intermediación:		
Depositos en cuentas corrientes de traspaso	-	-
Cuotas de participacion Fondo Ral de traspaso	-	-
Obligaciones con instituciones fiscales	-	-
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera	-	-
<b>(Incremento) disminución de colocaciones:</b>		
Créditos colocados en el ejercicio		
A corto plazo	(1,498,380)	(392,923)

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "PROGRESO" R.L.**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**Por los ejercicios finalizados al 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre 2020**  
**(Expresado en Bolivianos)**

A mediano y largo plazo - más de 1 año	(49,417,141)	(19,480,179)
Créditos recuperados en el ejercicio	69,181,694	42,617,865
Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
<b>Flujo neto en actividades de intermediación</b>	<b>6,148,930</b>	<b>14,756,026</b>

**FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:**

**Incremento (disminución) de préstamos:**

Obligaciones con el Fondesif	-	-
Obligaciones con el BCB-excepto financiamiento para créditos-	-	4,900,000
Titulos valores en circulación	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-
<b>Cuentas de los accionistas:</b>		
Aportes de Capital	373,800	(496,700)
Pago de Dividendos	-	-
<b>Flujo neto en actividades de financiamiento</b>	<b>373,800</b>	<b>4,403,300</b>

**FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INVERSION:**

**(Incremento) disminución neto en:**

Inversiones temporarias	(1,348,617)	2,402,371
Inversiones permanentes	(1,074,620)	(2,992,929)
Bienes de uso	(1,577,047)	(752,128)
Bienes diversos	(2,179)	8,152
Cargos diferidos	(74,374)	(163,623)
<b>Flujo neto en actividades de inversión</b>	<b>(4,076,837)</b>	<b>(1,498,158)</b>

**Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio**

Disponibilidades al inicio del ejercicio	35,024,348	32,191,200
<b>Disponibilidades al cierre del ejercicio</b>	<b>33,078,866</b>	<b>35,024,348</b>

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



**Lic. Danny Alvarez Collazo**  
JEFE DE CONTABILIDAD



**Lic. Elva Flores Polanco**  
SUBGERENTE DE OPERACIONES



**Lic. Robin Montenegro Padilla**  
GERENTE GENERAL



# **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE 2020

## NOTA 1 - ORGANIZACION

### 1 a) ORGANIZACIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "PROGRESO" R.L. es una asociación económica y social de responsabilidad limitada, de fondo social variable y número de socios ilimitado constituida como sociedad Cooperativa el 16 de enero de 1971, con Personería Jurídica N° 1165 reconocida por el Consejo Nacional de Cooperativas el 13 de septiembre de 1971. Tiene domicilio legal en la localidad de El Torno, Provincia Andrés Ibáñez del departamento de Santa Cruz.

En fecha 07 de marzo de 2016 se procedió a la homologación y registro del Estatuto Orgánico adecuado a la Ley 356 y Decreto Supremo N° 1995, mediante resolución administrativa HOM-A-0019/2016 Otorgado por la Autoridad de fiscalización y Control de cooperativa "AFCOOP".

La Cooperativa al haber cumplido todos los requisitos exigidos por la Ley N° 393, Mediante resolución emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI N° 249/2016 de 13 de abril de 2016, que dispone otorgar Licencia de Funcionamiento como COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "PROGRESO" R.L. para realizar a nivel nacional las operaciones pasivas, activas, contingentes y de servicios que se encuentren comprendidas en el Título II, Capítulo I de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, excepto las que se señalan en las limitaciones y prohibiciones de los Artículos 240 y 241 de la referida Ley.

En cuanto al marco normativo legal que rige el accionar de la Cooperativa es importante mencionar que el 11 de abril de 2013, fue promulgada la Ley General de Cooperativas (Ley N° 356), que regula la constitución, organización, funcionamiento, supervisión, fiscalización, fomento y protección del Sistema Cooperativo en el Estado Plurinacional de Bolivia, habiéndose emitido su Reglamento mediante Decreto Supremo N° 1995, en fecha 13 de mayo de 2014. Así mismo en fecha 21 de agosto de 2013, se promulga la Ley N° 393 de Servicios Financieros que regula las actividades de intermediación financieras y la prestación de servicios financieros, así como la organización y funcionamiento de las entidades financieras y prestadoras de servicios financieros; la protección del consumidor financiero; y la participación del estado como rector del sistema financiero.

### Objetivos de la Cooperativa

El objetivo general de la cooperativa, está basado en el control democrático, la solidaridad, la neutralidad política, económica y religiosa, de manera que el objetivo específico es:

- Promover el desarrollo económico y social de sus Socios mediante la realización y ejecución de las operaciones que le sean permitidas como objeto social único.
- Promover el mejoramiento económico de sus socios a través del fomento y estímulo de la ayuda mutua, la cooperación económica y social entre sus miembros mediante la sistematización del ahorro.
- Promover y practicar la doctrina del cooperativismo establecido en la Ley General de Cooperativas y demás normas reglamentarias.

### Estructura de la Cooperativa:

Para el logro de sus objetivos la Cooperativa, al 31 de diciembre de 2021 cuenta con 135 empleados y una red de 9 oficinas fijas y siete oficinas externas todas en el departamento de Santa Cruz, (La oficina central y una agencia, ubicadas en El Torno; dos agencias, ubicadas en la ciudad de Santa Cruz de la Sierra y cinco agencias, ubicadas en las localidades de la Guardia, Mairana, Vallegrande, Francisco Mora y Cabezas), una

oficina externa ubicada en km.14 doble vía la guardia, oficina externa ubicada en limoncito km.37 carretera antigua a Cbba, oficina externa ubicada en mercado nuevo abasto sur 2, oficina externa Jorochito Km41. Carretera antigua a Cbba., Oficina externa Km.9 el Carmen doble vía la guardia, oficina externa los chacos ubicada en el 7mo.anillo los chacos, y oficina externa "Sajuba" ubicada en 8vo. Anillo Av.San Juan Zona Plan 3000.

## **1 b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad**

- **El Impacto de la situación económica y del ambiente financiero.**

### **Panorama mundial**

La recuperación económica mundial continúa, pese al resurgimiento de la pandemia. Las fisuras que generó la COVID-19 parecen más persistentes: se trata de divergencias a corto plazo que se prevé que dejarán huellas duraderas en el desempeño económico a mediano plazo y que obedecen más que nada al acceso a vacunas y al rápido despliegue de políticas de apoyo.

Se proyecta que la economía mundial crezca 5,9% en 2021 y 4,9% en 2022, 0,1 puntos porcentuales menos en 2021 que lo previsto en julio. La revisión a la baja de 2021 refleja un deterioro en las economías avanzadas —debido en parte a los trastornos del suministro— y en los países en desarrollo de bajo ingreso, sobre todo debido a la desmejora de la dinámica creada por la pandemia. Esa situación se ve compensada en parte por las mejores perspectivas a corto plazo de algunas economías de mercados emergentes y en desarrollo que exportan materias primas. La veloz propagación de la variante delta y el peligro de nuevas variantes multiplican las dudas sobre la celeridad con la que se podrá superar la pandemia. Se ha complicado la selección de políticas adecuadas y el margen de maniobra es limitado.(fuente FMI).

Por otra lado se prevé que el crecimiento mundial se desacelerará al 4,1 % en 2022, como reflejo de los continuos brotes de COVID-19, la disminución del apoyo fiscal y las persistentes dificultades en las cadenas de suministro. Aunque se proyecta que la producción y la inversión en las economías avanzadas volverán a las tendencias previas a la pandemia el próximo año, en los mercados emergentes y las economías en desarrollo (MEED) se mantendrán muy por debajo de dichas tendencias. Entre los riesgos de que las perspectivas mundiales empeoren se incluyen un resurgimiento sincronizado de la pandemia, mayores alteraciones de las cadenas de suministro, el desanclaje de las expectativas inflacionarias, el estrés financiero y los posibles desastres relacionados con el cambio climático. (Fuente BM).

### **Panorama Nacional**

En el ámbito nacional, las autoridades en materia económica manifestaron un mayor optimismo sobre el crecimiento esperado para la gestión 2021 en concordancia con lo señalado por organismos internacionales como el FMI, el Banco Mundial o la CEPAL, sin embargo, con un criterio conservador mantuvieron la previsión del 4,4% establecido en el Programa Fiscal Financiero.

El Banco Mundial (BM) modificó su proyección de crecimiento de la economía de Bolivia y para este año prevé una expansión del Producto Interno Bruto en 3,9%, debido a la pandemia del coronavirus y la caída del precio internacional del petróleo. En su anterior previsión (junio de 2020) calculó un repunte del 2,2%. El Gobierno boliviano es más optimista y de acuerdo al Presupuesto General del Estado anticipa un crecimiento del 4,8% para la presente gestión.

Asimismo, según la edición de enero de 2021 del informe Perspectivas económicas mundiales que publica el Banco Mundial, en cuanto a los efectos del Covid-19 en Bolivia se prevé una caída del 6,7% en el cierre de la gestión 2020, cuando hace seis meses sus previsiones estaban en 5,9%, el ministro de Economía y Finanzas Públicas, Marcelo Montenegro, afirmó que el 2021 será un año con mejores condiciones para retomar el crecimiento económico, siempre y cuando el contexto internacional no cambie y no se tengan mayores efectos negativos producto de una segunda ola de la pandemia.

## **Sistema Financiero Nacional**

Las principales variables del sistema financiero nacional mantienen el comportamiento favorable. De esta manera, los depósitos en el sistema de intermediación financiera alcanzan a Bs207.360 millones (8,9% más que hace un año), la cartera de créditos asciende a Bs195.636 millones mayor en Bs7.884 millones con relación a similar periodo de 2020; por su parte, la morosidad de los créditos se mantienen en niveles reducidos (índice de mora de 1,6%, uno de los más bajos de la región) y el nivel de provisiones duplica este saldo, mostrando una fortaleza en lo que se refiere al riesgo de crédito.

El ratio de liquidez que relaciona los activos líquidos con los pasivos de corto plazo se ubica en 44,3%, lo que indica una adecuada capacidad de las entidades financieras para hacer frente a sus obligaciones de corto plazo, así como para continuar expandiendo sus operaciones. El Coeficiente de Adecuación Patrimonial (CAP) promedio del sistema financiero, se sitúa en 13,1%, superior al mínimo exigido por Ley, destacando la solvencia del sistema financiero y su fortaleza para continuar expandiéndose.

El comportamiento de las utilidades continúa siendo positivo, cerrando con un monto de Bs956 millones a septiembre de 2021, lo que permite avizorar que las entidades financieras podrán continuar fortaleciéndose patrimonialmente en la presente gestión.

las remesas familiares recibidas del exterior ascienden, al tercer trimestre de 2021, a USD1.027 millones (monto superior en 35,0% con relación al mismo periodo de 2020). Por país de origen, las remesas provinieron principalmente de España (34,7%), Estados Unidos (20,7%) y Chile (20,3%).(Fuente ASFI)

(CEPAL) proyecta un crecimiento para Bolivia este 2021 de 5,1 por ciento, el Fondo Monetario Internacional (FMI) de 5,5 por ciento y el Banco Mundial (BM) de 4,7 por ciento.

### • **Otros Asuntos Importantes sobre la Gestión de la Entidad**

Durante la presente gestión, la cartera de créditos presenta una disminución debido a la continuidad de la pandemia motivo que genero el cierre de varias fuentes de empleo, la evolución de la Cartera de Crédito se muestran a continuación:

<b>Cartera de Créditos:</b>	<b>2021</b>		<b>2020</b>		<b>2019</b>	
<b>Concepto</b>	<b>Bs</b>	<b>%</b>	<b>Bs</b>	<b>%</b>	<b>Bs</b>	<b>%</b>
	Miles		Miles		Miles	
Cartera Bruta	218,562		238,229		260,374	
Vigente	156,213	71%	221,646	93%	243,630	94%
Vigente Reestructurada	55,186	25%	7,544	3%	7,741	3%
Mora	7,163	3%	9,038	4%	9,003	3%

La Evolucion en nuestras captaciones presenta un aumento en los depósitos del publico, se expone a continuación:

<b>Depositos:</b>	<b>2021</b>		<b>2020</b>		<b>2019</b>	
<b>Concepto</b>	<b>Bs</b>	<b>%</b>	<b>Bs</b>	<b>%</b>	<b>Bs</b>	<b>%</b>
	Miles		Miles		Miles	
Depositos	224,785		219,884		231,622	
Vista	0	0%	-	0%	-	0%
Caja de Ahorro	86,106	38%	85,165	39%	92,414	40%
Plazo	138,679	62%	134,719	61%	139,208	60%

- **Administración de la Gestión Integral de Riesgos**

La Unidad de Riesgo dentro del proceso de gestión de riesgo crediticio, realiza por un lado tareas de análisis ex-ante enfocando en la identificación de riesgos asociados a las solicitudes de crédito, por otro lado efectúa tareas de seguimiento ex-post, tomando en cuenta diversos criterios, los mismos que están orientados a la identificación de probables riesgos que se constituyan en alertas, permitiendo mitigar oportunamente.

Con referencia al Riesgo de Liquidez y Mercado la Cooperativa monitorea permanentemente los límites internos de exposición al Riesgo por Tipo de Cambio, tomando en cuenta: Ratio de sensibilidad de Balance, Ratio de sensibilidad de Cobertura (RTC), - Exposición al Riesgo por Tipo de Cambio y el monitoreo diario de la posición cambiaria, en concordancia a la normativa vigente emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, ASFI y a políticas Internas establecidas por la Cooperativa.

La Administración de Riesgo Operativo a través de la subgerencia de Riesgo Integral y en cumplimiento a lo dispuesto en el libro 3º Título V, Capítulo II de la RNSF, lleva a cabo la gestión del riesgo operativo mediante la identificación de riesgos en los procesos y eventos de la Cooperativa.

La Administración de la Seguridad Física, La Cooperativa en el Marco de su política de seguridad física orientada fundamentalmente a precautelar la vida de socios, clientes y funcionarios en base a los lineamientos del nuevo "Reglamento para la Gestión de Seguridad Física".

La Cooperativa con Referencia a Riesgo de legitimación de ganancias ilícitas, ha implementado mecanismos de control interno para evitar que los productos y servicios que ofrece, sean utilizados para actividades de legitimación de ganancias ilícitas, el financiamiento del terrorismo y sus delitos precedentes.

- **Operaciones o Servicios Discontinuados y sus efectos**

Durante la presente gestión, no se ha incurrido en operaciones o servicios discontinuados.

- **Planes de Fortalecimiento, Capitalización o Reestructuración**

Para la gestión 2021, el fortalecimiento de la Entidad, esta sustentado basicamente en la consolidación y patrimonialización de utilidades, así como también se tiene proyectado ejecutar acciones y medidas administrativas, orientadas a reducir el número de socios pasivos.

- **Regimen Regulatorio y legal de las actividades y prestación de servicios financieros.**

Las actividades de Intermediación financiera de la cooperativa se encuentra regulada por la Ley de Servicios Financieros No.393 que tiene como objeto, regular las actividades de intermediación financiero y prestación de servicios financieros, así como la organización y funcionamiento de las entidades financieras y prestadoras de servicios financieros, la protección del consumidor financiero y la participación del Estado como rector del sistema financiero.

- **Apertura y Cierre de Oficinas**

Durante la gestión 2021, cumpliendo con todos los requisitos exigidos por la Autoridad competente ASFI, se procedió con la apertura de 1 oficina externa ubicada dentro del departamento de Santa Cruz de la Sierra, Oficina Externa "SAJUBA".

- **Retiro Doloso de Fondos**

En fecha 2 de mayo de 2018, se recibe los informes de la SUBGERENCIA DE NEGOCIOS y de la JEFE DE CAPTACIONES, los mismos que detallaban un supuesto hecho delictivo atribuido a dos exfuncionarios, al haber realizado manipulación informática y afectación a Cajas de ahorro en la Agencia La Ramada, se procede a realizar la denuncia correspondiente ante la compañía aseguradora, ante el Ministerio Público y se reportó el evento a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, sobre los actos dolosos

cometidos por los exfuncionarios. Se procedió a la activación de la póliza de infidelidad de empleados. Se realizó la restitución de fondos afectados a las Cajas de ahorros, activando el cargo mediante el reclamo a la Compañía de Seguros. El caso continúa en investigación en las instancias judiciales y policiales. La Compañía de Seguros a través de su agente ha requerido la documentación pertinente para la revisión del caso, Al haber concluido con las exigencias documentales de la compañía de Seguros, al 31 de diciembre de 2019 procedió a coberturar el monto reclamado por nuestra entidad. Al 31 de diciembre de 2021 no se ha podido dar continuidad a los procesos contra estos exfuncionarios debido a la pandemia covid-19.

## **NOTA 2 - NORMAS CONTABLES**

Los presentes estados financieros han sido preparados a valores históricos sin reconocer los efectos de la inflación, de conformidad con las normas de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). Estas normas concuerdan con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Bolivia, en todo aspecto significativo, excepto porque no permite la revalorización técnica de los activos fijos y el ajuste a moneda constante de los rubros no monetarios (bienes de uso, otros activos, inversiones permanentes no financieras y patrimonio). Circular ASFI586/2018 de fecha 03/12/2018.

En caso de existir situaciones no previstas en las normas contables de la ASFI, se aplican los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Bolivia y las Normas Internacionales de Contabilidad del IASC, optando por la Alternativa más conservadora.

Las normas contables más significativas aplicadas por la Entidad son las siguientes:

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

Las cuentas contables en moneda extranjera, moneda nacional con mantenimiento de valor y unidad fomento a la vivienda se valúan de acuerdo con los tipos de cambio o cotizaciones vigentes a la fecha de cierre de cada ejercicio. Los efectos resultantes de este procedimiento se registran en los resultados del ejercicio.

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, consolidan los estados financieros de todas las agencias de la Entidad, han sido preparados de acuerdo a las modificaciones del manual de cuentas de la ASFI, sin considerar los efectos de la inflación, exponiéndose a valores históricos.

### **2 b) Cartera**

Los saldos de cartera se exponen por el capital prestado más los productos financieros devengados al cierre de cada ejercicio. Para los créditos calificados en las categorías de riesgo (D, E, F) y los créditos en mora no se registran productos financieros devengados. Los mismos que se reconocen en el momento de su percepción. La previsión para incobrables es calculada en función de la evaluación y calificación efectuada por la Entidad sobre toda la cartera existente, sin embargo, se tiene constituidas provisiones genéricas voluntarias, esto con el objeto de cubrir posibles pérdidas futuras y que aún no han sido identificadas por la Institución.

Al 31 de diciembre de 2021 se realizó la evaluación y calificación de cartera de créditos, en base a las normas y modificaciones establecidas por la ASFI en el Libro 3°, Título II, Capítulo IV, Sección 2; de la RNSF.

### **2 c) Inversiones temporarias y permanentes**

#### **- Inversiones temporarias**

Las inversiones temporarias incluyen todas las inversiones menores a 30 días respecto a la fecha de emisión o de su adquisición y se valúan de la siguiente manera:

- Las Cajas de Ahorro en moneda nacional se valúan a su valor nominal
- Las Cajas de Ahorro en moneda extranjera se valúan a su valor nominal actualizado en función de la variación del tipo de cambio a la fecha de cierre.
- Las Inversión en Fondos RAL del Encaje Legal en moneda nacional se valúan a su valor de costo, más las ganancias correspondientes.



- Las Inversiones en Fondos RAL del Encaje Legal en moneda extranjera se valúan a su valor de costo actualizado en función de la variación del tipo de cambio a la fecha de cierre, más las ganancias correspondientes.
- Las Inversiones en Fondos RAL CPVIS del Encaje Legal en moneda extranjera se valúan a su valor de costo actualizado en función de la variación del tipo de cambio a la fecha de cierre.

## - Inversiones permanentes

Las Inversiones permanentes corresponden a las Inversiones que tienen un plazo mayor a 30 días respecto a la fecha de emisión o de su adquisición y están valuados sobre las siguientes bases:

- Las Inversiones en Depósitos a Plazo Fijo en instituciones financieras del país, en moneda nacional se valúan a su valor nominal, más los correspondientes productos devengados.
- Las Inversiones en Depósitos a Plazo Fijo en instituciones financieras del país, en moneda extranjera se valúan a su valor nominal, actualizado en función de la variación del tipo de cambio a la fecha de cierre, más los correspondientes productos devengados.
- Las inversiones en líneas telefónicas, se valúan a su valor de costo actualizado en función de las variaciones en la cotización del dólar estadounidenses, respecto a la moneda nacional.
- Las inversiones de disponibilidad restringida en instituciones financieras del País, en moneda nacional se valúan a su valor nominal.
- Las inversiones de disponibilidad restringida en instituciones financieras del país, en moneda extranjera se valúan a su valor nominal, actualizado en función de la variación del tipo de cambio a la fecha de cierre, más los productos devengados.

## 2 d) Bienes realizables

Los bienes recibidos en recuperación de créditos se registran al menor valor que resulte de: a) el valor de la dación o de la adjudicación por ejecución judicial y b) el saldo de capital contable, neto de la provisión por incobrabilidad del crédito que se cancela total o parcialmente. No se registra depreciaciones ni actualizaciones para estos bienes y en caso de que el valor determinado por un perito independiente, registrado, de acuerdo con lo que establece la Recopilación de Normas de la ASFI, fuera inferior al contabilizado, se constituye una provisión por desvalorización tal como lo establece el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

La Normativa Vigente establece el siguiente criterio para las provisiones:

- Al menos 25% a la fecha de adjudicación.
- Al menos 50% al final del primer año a partir de la fecha de adjudicación.
- 100% antes de finalizado el segundo año a partir de la fecha de adjudicación.

Al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el valor de los bienes realizables, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

El detalle de los bienes realizables es el siguiente:

	Miles		1,000			
<b>Bienes Realizables:</b>	<b>2021</b>		<b>2020</b>		<b>2019</b>	
<b>Concepto</b>	<b>Bs</b>		<b>Bs</b>		<b>Bs</b>	
	Miles	%	Miles	%	Miles	%
Bienes Realizables Netos	132		189		573	
Bienes realizables	672	100.0%	441	100.0%	785	100.0%
Bienes Fuera de Uso	17	0.0%	17		17	
Provisión	(557)	82.9%	(269)	61.0%	(230)	29.3%

## **2 e) Bienes de uso**

Los bienes de uso son registrados a valores históricos. La deprecación es calculada utilizando el método de línea recta usando tasas anuales suficientes para extinguir el valor de los bienes al final de su vida útil estimada.

Al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el valor de las estimaciones de los Bienes de Uso, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

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

### **Cuentas por cobrar**

Los saldos de las cuentas por cobrar comprenden, los derechos derivados de operaciones diferentes a la actividad de Intermediación financiera, gastos judiciales por recuperar, pagos anticipados, a favor de la Entidad.

Al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el valor de las estimaciones, considerando las provisiones cumple en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

### **Bienes Diversos**

En esta cuenta se registran las existencias de papelería, útiles y materiales de servicios y otros. Los bienes diversos se valúan mediante el método de costo promedio ponderado.

### **Cargos diferidos**

Se contabilizan como cargos diferidos, aquellos egresos que son atribuibles a gestiones futuras correspondientes las mejoras de inmuebles alquilados para el funcionamiento de las oficinas de la Entidad y la adquisición de sistemas informáticos, para el uso de la institución, la valuación se lo hace en base a lo que establece el manual de cuentas para entidades financieras y su método de amortización es el método de línea recta.

### **Partidas Pendientes de Imputación**

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

La Normativa Vigente circular SB 580/2008 DEL 16/06/2008, establece que se deben registrar provisiones para registros que cuya antigüedad supera los 30 días.

Al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el valor de las estimaciones de los Otros Activos, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

## **2 g) Fideicomisos constituidos**

No aplica

## **2 h) Provisiones y previsiones**

Las provisiones y previsiones constituidas se registran en cumplimiento a normas contables establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) en el manual de cuentas para entidades Financieras, circulares específicas y regulaciones legales vigentes.

### **Devengamiento de cargos financieros.**

Los cargos financieros provenientes de captaciones por el público y otras operaciones de financiamiento se registran por el método de lo devengado, en función al plazo transcurrido.

### **Impuesto sobre las utilidades de las Empresas.**

La Cooperativa está sujeta al régimen tributario establecido mediante Ley N° 843 (texto ordenado), que establece una alícuota de 25% por concepto de Impuesto a las Utilidades de las Empresas. El monto del impuesto pagado es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones.

Al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 se registra la provisión por este concepto de acuerdo al esquema contable 20 de la ASFI.

A partir de la gestión 2017, las entidades de intermediación financiera reguladas por la ASFI pagaran la Alícuota Adicional del 25% al impuesto a las Utilidades de las Empresas (AA-IUE), siempre y cuando el coeficiente de rentabilidad anual respecto al patrimonio supere el 6% según dispone el D.S.3005 emitido el 30 de noviembre de 2016 que modifica el artículo 51 de la Ley 843, remitido por el órgano ejecutivo a la Asamblea Plurinacional, el porcentaje de la AA-IUE fue modificado en diciembre 2017 reglamentado mediante Resolución Normativa de Directorio N°10170000028.

### **2 k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales**

No se han presentado disposiciones legales que tengan un efecto contable, cuyo tratamiento no esté incluido en el manual de cuentas vigentes emitidas por la ASFI.

### **2 l) Absorciones o fusiones de otras entidades.**

En fecha 11 de octubre de 2019 la Cooperativa recibe la Resolución ASFI/1886/2019, donde la Autoridad de supervisión del Sistema Financiero, **Autoriza a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Progreso" R.L.** la adquisición de la cartera de crédito con subrogación de pasivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "2 de Junio Abasto" R.L.

### **NOTA 3 - CAMBIO DE POLÍTICAS Y PRACTICAS CONTABLES**

No se han presentado Cambios significativos en las Políticas y Prácticas contables que afecten a los Estados Financieros del ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2021.

#### **Cambio de criterio contable:**

No se han presentado cambios en criterios contables que modifiquen las estimaciones contables.

#### **Nuevas Estimaciones Contables:**

Durante este período no se han presentado nuevas estimaciones contables que corresponda informar.

### **NOTA 4 - ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES**

No se han presentado cambios en criterios contables que modifiquen las estimaciones contables.

El detalle de estos activos es el siguiente:

		<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Concepto</b>		<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	(1)	13,252,979	16,177,602
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	(1)	7,052,076	6,839,716
Títulos valores de entidades financieras del país cedidos en garantía		824,070	749,450
Importes entregados en garantía		10,000	10,000
<b>Total activos sujetos a restricciones</b>		<b>21,139,125</b>	<b>23,776,767</b>

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

Descripción	2021		2020	
	Requerido Bs	Constituido Bs	Requerido Bs	Constituido Bs
<b>Moneda Nacional</b>				
Titulos	3,857,216	3,821,085	3,823,502	3,677,877
Efectivo	5,370,433	8,740,055	4,673,169	11,267,096
Fondo CAPROSEN M/N	832,095	832,095	832,095	832,095
Ptmo. Liquidez CAPROSEN	3,000,000	3,000,000	3,000,000	3,000,000
Pmto Liquidez Fondo CPVIS III	1,900,000	1,900,000	1,900,000	1,900,000
<b>Total</b>	<b>14,959,744</b>	<b>18,293,236</b>	<b>14,228,767</b>	<b>20,677,069</b>
<b>Moneda Extranjera</b>				
Titulos	3,215,998	3,230,991	4,115,784	4,061,253
Efectivo	1,466,664	10,511,814	1,923,904	10,109,069
Fondo CPVIS	1,900,542	1,900,542	1,900,542	1,900,542
fondo CAPROSEN M/E	2,229,534	2,229,534	2,229,534	2,229,534
fondo FIUSSER M/E	61,629	61,629	-	-
<b>Total</b>	<b>8,874,368</b>	<b>17,934,511</b>	<b>10,169,765</b>	<b>18,300,399</b>
<b>Mantenimiento de Valor</b>				
Titulos	-	-	-	-
Efectivo	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Unidad Fomento Vivienda</b>				
Titulos	-	-	-	-
Efectivo	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Los datos expuestos en esta nota representan los saldos al día 31 de Diciembre de 2021, sin embargo para efecto de cobertura de encaje requerido, el calculo considera los promedios del periodo bisemanal, en este caso del 27/12/2021 al 17/01/2022.

Los datos expuestos en esta nota representan los saldos al día 31 de Diciembre de 2020, sin embargo para efecto de cobertura de encaje requerido, el calculo considera los promedios del periodo bisemanal, en este caso del 28/12/2020 al 10/01/2021.

## NOTA 5 - ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

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

Al 31 de diciembre de 2021	Corriente	No Corriente	Total
<b>RUBRO</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
DISPONIBILIDADES	25,831,667	7,247,200	33,078,867
INVERSIONES TEMPORARIAS	8,477,417	-	8,477,417
CARTERA	62,822,813	161,662,660	224,485,473
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,812,021	204,671	2,016,692
BIENES REALIZABLES	-	132,305	132,305
INVERSIONES PERMANENTES	-	6,868,456	6,868,456
BIENES DE USO	-	14,478,796	14,478,796
OTROS ACTIVOS	743,172	-	743,172
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>99,687,089</b>	<b>190,594,088</b>	<b>290,281,177</b>
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	100,786,818	127,211,936	227,998,755
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	-	-	-
OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENT. FINANC.	4,941,858	-	4,941,858
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3,591,916	5,390,269	8,982,186
PREVISIONES	-	2,733,473	2,733,473
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	63,498	63,498
OBLIGACIONES CON EMPRESAS PART. ESTATAL	383,963	-	383,963
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>109,704,556</b>	<b>135,399,177</b>	<b>245,103,733</b>

Al 31 de Diciembre de 2020	Corriente	No Corriente	Total
<b>RUBRO</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
DISPONIBILIDADES	26,839,977	8,184,371	35,024,348
INVERSIONES TEMPORARIAS	7,128,799	-	7,128,799
CARTERA	74,572,224	164,499,644	239,071,867
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	594,850	149,375	744,226
BIENES REALIZABLES	189,086	-	189,086
INVERSIONES PERMANENTES	-	5,793,836	5,793,836
BIENES DE USO	-	13,974,888	13,974,888
OTROS ACTIVOS	952,972	-	952,972
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>110,277,910</b>	<b>192,602,114</b>	<b>302,880,023</b>
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	111,532,232	111,543,316	223,075,548
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	-	-	-
OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENT. FINANC.	13,488,984	9,475,000	22,963,984
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	4,155,256	5,370,743	9,525,999
PREVISIONES	-	2,828,872	2,828,872
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	63,498	63,498
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>129,603,946</b>	<b>129,281,431</b>	<b>258,885,377</b>

## La posición de Calce Financiero por plazos, es la siguiente

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

Al 31 de Diciembre de 2021	SALDO	A 30 DIAS	DE 31 A 90 DIAS	DE 91 A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MAS DE 720 DIAS
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
DISPONIBILIDADES	33,078,867	20,645,957	871,863	1,601,733	2,712,114	2,788,365	4,458,834
INVERSIONES TEMPORARIAS	8,477,417	8,477,417	-	-	-	-	-
CARTERA VIGENTE	211,399,197	2,946,524	6,354,931	9,743,626	21,440,142	38,347,984	132,565,989
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,379,124	1,182,608	-	-	-	-	196,516
INVERSIONES PERMANENTES	6,876,611	-	1,000,000	-	-	-	5,876,611
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	29,069,962	14,460,946	2,606,333	2,093,201	4,549,695	(999,093)	6,358,881
CUENTAS CONTINGENTES	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTE</b>	<b>290,281,177</b>	<b>47,713,451</b>	<b>10,833,127</b>	<b>13,438,561</b>	<b>28,701,951</b>	<b>40,137,257</b>	<b>149,456,831</b>
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO (1)	86,106,091	2,853,348	4,938,771	4,277,101	6,048,735	8,554,202	59,433,934
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO (1)	128,747,940	11,222,706	12,029,492	14,033,316	39,114,925	36,147,660	16,199,839
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS	9,931,334	159,624	398,300	791,700	1,705,431	3,252,140	3,624,139
FINANCIAMIENTOS BCB	4,900,000	-	-	1,900,000	3,000,000	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS 2do PISO	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3,017,046	1,960,179	234,859	-	822,008	-	-
TITULOS VALORES	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	63,498	-	-	-	-	-	63,498
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	12,337,823	3,848,197	342,316	20,796	2,750	-	8,123,764
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>245,103,733</b>	<b>20,044,055</b>	<b>17,943,739</b>	<b>21,022,914</b>	<b>50,693,848</b>	<b>47,954,002</b>	<b>87,445,175</b>
<b>BRECHA SIMPLE</b>		<b>27,669,396</b>	<b>-7,110,612</b>	<b>-7,584,353</b>	<b>-21,991,898</b>	<b>-7,816,745</b>	<b>62,011,656</b>
<b>BRECHA ACUMULADA</b>		<b>27,669,396</b>	<b>20,558,784</b>	<b>12,974,431</b>	<b>-9,017,466</b>	<b>-16,834,212</b>	<b>45,177,445</b>

Al 31 de Diciembre de 2020	SALDO	A 30 DIAS	DE 31 A 90 DIAS	DE 91 A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MAS DE 720 DIAS
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
DISPONIBILIDADES	35,024,348	20,449,812	1,351,918	1,783,816	3,254,431	2,556,511	5,627,861
INVERSIONES TEMPORARIAS	7,128,799	7,128,799	-	-	-	-	-
CARTERA VIGENTE	229,146,696	4,162,543	8,373,043	12,477,601	25,559,682	45,529,224	133,044,603
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	338,961	197,741	-	-	-	-	141,220
INVERSIONES PERMANENTES	5,801,991	-	-	-	-	-	5,801,991
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	25,439,227	18,685,645	3,116,741	2,185,573	1,550,564	(1,623,454)	1,524,157
CUENTAS CONTINGENTES	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTE</b>	<b>302,880,023</b>	<b>50,624,541</b>	<b>12,841,702</b>	<b>16,446,990</b>	<b>30,364,677</b>	<b>46,462,282</b>	<b>146,139,832</b>
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO	85,165,117	3,087,369	5,319,788	4,607,071	6,515,383	9,214,143	56,421,363
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO	123,365,100	17,651,147	12,303,610	16,079,630	34,745,719	25,711,580	16,873,413
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS	11,353,968	980,712	2,339,000	3,429,360	1,282,295	2,004,682	1,317,920
FINANCIAMIENTOS BCB	4,900,000	-	1,900,000	-	-	-	3,000,000
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL P.	17,018,424	875,000	875,000	3,523,853	5,269,571	6,475,000	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS :	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3,771,742	1,121,290	973,542	346,097	1,330,813	-	-
TITULOS VALORES	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	63,498	-	-	-	-	-	63,498
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	13,247,528	3,776,250	438,271	298,188	534,988	215	8,199,616
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>258,885,377</b>	<b>27,491,768</b>	<b>24,149,211</b>	<b>28,284,199</b>	<b>49,678,768</b>	<b>43,405,620</b>	<b>85,875,811</b>
<b>BRECHA SIMPLE</b>		<b>23,132,773</b>	<b>-11,307,509</b>	<b>-11,837,209</b>	<b>-19,314,091</b>	<b>3,056,661</b>	<b>60,264,021</b>
<b>BRECHA ACUMULADA</b>		<b>23,132,773</b>	<b>11,825,264</b>	<b>-11,945</b>	<b>-19,326,036</b>	<b>-16,269,375</b>	<b>43,994,647</b>

### NOTA 6 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

En cumplimiento a la normativa vigente, la entidad no tiene saldos con partes relacionadas.

## NOTA 7 - POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

Los estados financieros presentados en bolivianos, incluyen el equivalente de saldos en moneda extranjera (dólares estadounidenses), de acuerdo al siguiente detalle:

Al 31 de diciembre de 2021	Moneda Extranjera	CMV	UFV	Total Equivalente
	Bs	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	11,579,512	-	-	11,579,512
Inversiones temporarias	3,240,952	-	-	3,240,952
Cartera	4,252,509	-	-	4,252,509
Otras cuentas por cobrar	226,445	-	-	226,445
Inversiones permanentes	4,705,327	-	-	4,705,327
Otros activos	167,585	-	-	167,585
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>24,172,329</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24,172,329</b>
Obligaciones con el público	29,777,432	-	-	29,777,432
Otras cuentas por pagar	1,468,741	-	-	1,468,741
Previsiones	69,793	-	-	69,793
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>31,315,966</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>31,315,966</b>
<b>POSICION LARGA (CORTA)</b>	<b>(7,143,636)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(7,143,636)</b>
<b>Cotizacion o tipo de cambio:</b>	<b>6.86</b>	<b>6.86</b>	<b>2.37376</b>	
Al 31 de Diciembre de 2020	Moneda Extranjera	CMV	UFV	Total Equivalente
	Bs	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	13,481,325	-	-	13,481,325
Inversiones temporarias	3,171,749	-	-	3,171,749
Cartera	3,137,443	-	-	3,137,443
Otras cuentas por cobrar	234,751	-	-	234,751
Inversiones permanentes	4,623,007	-	-	4,623,007
Otros activos	280,252	-	-	280,252
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>24,928,527</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24,928,527</b>
Obligaciones con el público	28,697,352	-	-	28,697,352
Otras cuentas por pagar	1,282,191	-	-	1,282,191
Previsiones	43,334	-	-	43,334
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>30,022,877</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30,022,877</b>
<b>POSICION LARGA (CORTA)</b>	<b>(5,094,350)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(5,094,350)</b>
<b>Cotizacion o tipo de cambio:</b>	<b>6.86</b>	<b>6.86</b>	<b>2.35851</b>	

## NOTA 8 - COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

### 8a) DISPONIBILIDADES

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

Concepto	2021	2020
	Bs	Bs
<b>Caja</b>	<b>13,717,427</b>	<b>10,865,424</b>
Billetes y Monedas	11,488,047	9,138,624
Fondos asignados a cajeros automáticos	2,229,380	1,726,800
<b>Banco Central de Bolivia</b>	<b>13,252,979</b>	<b>16,177,602</b>
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	13,252,979	16,177,602
<b>Bancos y corresponsales del país</b>	<b>6,108,461</b>	<b>7,981,322</b>
Bancos y corresponsales del país	6,108,461	7,981,322
<b>Total Disponibilidades</b>	<b>33,078,867</b>	<b>35,024,348</b>

## 8b) CARTERA Y CONTINGENTE

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

	2021	2020
<b>Concepto</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
<b>Cartera Directa</b>	<b>224,485,473</b>	<b>239,071,867</b>
Cartera Vigente	156,213,385	221,646,354
Cartera Vencida	427,036	2,676,562
Cartera en Ejecución	5,800,985	5,552,858
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	55,185,812	7,544,403
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	335,215	657,741
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	599,623	150,596
Productos devengados por cobrar	28,237,972	26,197,372
Previsión para Incobrables	(22,314,554)	(25,354,019)
<b>Total Cartera y Contingente</b>	<b>224,485,473</b>	<b>239,071,867</b>

### • Composición por clase de cartera y las provisiones para incobrabilidad, respectivamente

Al 31 de diciembre de 2021					
Tipo Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para Incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	150,690	-	-	-
Vivienda	-	10,402,587	-	425,160	243,019
Vivienda S/Gtia.hipotecaria	-	-	-	-	-
Microcréditos DG	-	81,671,294	165,257	2,064,193	1,382,340
Microcréditos no DG	-	28,167,283	280,696	1,237,200	1,426,974
Consumo DG	-	36,213,232	170,630	930,191	1,033,521
Consumo no DG	-	54,794,108	145,667	1,743,864	3,263,477
Previsión Genérica	-	-	-	-	14,965,222
<b>TOTALES</b>		<b>211,399,197</b>	<b>762,251</b>	<b>6,400,608</b>	<b>22,314,553</b>

DG= Debidamente Garantizados.

Al 31 de Diciembre de 2020					
Tipo Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	211,175	-	-	-
Vivienda	-	12,263,614	469,449	305,415	403,144
Vivienda S/Gtia.hipotecaria	-	-	-	-	-
Microcréditos DG	-	90,368,971	1,416,832	1,539,000	1,835,157
Microcréditos no DG	-	35,693,955	506,399	1,705,400	2,275,678
Consumo DG	-	39,077,293	317,490	714,716	1,104,641
Consumo no DG	-	51,575,747	624,133	1,438,924	3,296,361
Previsión Genérica	-	-	-	-	16,439,038
<b>TOTALES</b>		<b>229,190,753</b>	<b>3,334,302</b>	<b>5,703,454</b>	<b>25,354,019</b>

DG= Debidamente Garantizados.



• Clasificación de cartera por destino de crédito

Al 31 de diciembre de 2021					
Destino del Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para Incobrables
Agricultura y Ganadería	-	14,521,020	19,759	113,984	122,191
Caza, Silvicultura y pesca	-				-
Extracción de Petróleo crudo y gas natural	-				
Minerales metálicos y no metálicos	-	21,365			433
Industria Manufacturera	-	1,266,708	-	27,494	31,852
Producción y Distribución de Energía Gas y Agua	-				
Construcción	-	20,120,924	90,338	653,212	685,121
Venta al por Mayor y Menor	-	76,034,779	265,552	1,584,099	2,271,661
Hoteles y Restaurantes	-	2,148,120		203,726	208,862
Transporte, almacenamiento y Comunicaciones	-	21,819,650	67,922	1,378,636	1,031,617
Intermediación Financiera	-	1,250,156		224,241	158,537
Servicio inmobiliarios, Empresariales y de Alquiler	-	71,113,741	309,206	1,802,844	2,400,969
Administración Pública, defensa, y seguridad social obligatoria	-				
Educación	-	173,354		-	4,746
Servicios Sociales, Comunales y personales	-	2,929,377	9,473	412,371	433,333
Servicio de Hogares Privados que Contratan servicio Doméstico	-				
Servicio de Organizaciones y Organos extraterritoriales	-				
Actividades Atípicas	-				
Previsión Genérica	-	-	-	-	14,965,222
<b>TOTALES</b>	-	<b>211,399,197</b>	<b>762,251</b>	<b>6,400,608</b>	<b>22,314,553</b>

Al 31 de Diciembre de 2020					
Destino del Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para Incobrables
Agricultura y Ganadería	-	15,682,776	18,749	185,995	201,528
Caza, Silvicultura y Pesca	-				
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-				
Minerales metálicos y no metálicos	-	36,072			433
Industria Manufacturera	-	1,265,048		70,311	71,545
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-				
Construcción	-	27,156,895	259,079	500,042	835,505
Venta al por mayor y menor	-	81,717,458	1,192,369	1,861,511	3,219,202
Hoteles y Restaurantes	-	2,272,021	78,581	184,928	271,840
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	27,489,610	792,914	959,794	1,276,232
Intermediación financiera	-	1,523,953		224,241	161,489
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	68,163,383	806,721	1,290,442	2,238,757
Administración pública, defensa y seguridad social	-				
Educación	-	155,642	28,570		32,100
Servicios sociales, comunales y personales	-	3,727,894	157,321	426,191	606,351
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-				
Servicio de organizaciones y organos extraterritoriales	-				
Actividades atípicas	-				
Previsión Genérica	-	-	-	-	16,439,038
<b>TOTALES</b>	-	<b>189,190,753</b>	<b>3,334,303</b>	<b>5,703,454</b>	<b>25,354,018</b>

• Clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del crédito y las respectivas provisiones

Al 31 de diciembre de 2021					
Tipo de Garantía	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	3,311,901			0
Hipotecaria	-	128,635,372	335,888	3,185,000	2,444,278
Prendaria	-	2,680,652	37,559	262,604	338,274
Personal	-	63,557,836	300,419	2,772,708	4,077,153
Otras garantías	-	13,213,434	88,385	180,295	489,626
Previsión Genérica	-	-	-	-	14,965,222
<b>TOTALES</b>	<b>-</b>	<b>211,399,197</b>	<b>762,251</b>	<b>6,400,608</b>	<b>22,314,553</b>

Al 31 de Diciembre de 2020					
Tipo de Garantía	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	3,709,545			0
Hipotecaria	-	140,737,797	2,164,533	2,304,055	3,065,545
Prendaria	-	4,088,427	191,522	180,399	422,271
Fondo de garantía	-	66,661,309	807,893	3,109,515	4,915,721
Otras garantías	-	13,993,675	170,355	109,486	511,443
Previsión Genérica	-	-	-	-	16,439,038
<b>TOTALES</b>	<b>-</b>	<b>229,190,753</b>	<b>3,334,303</b>	<b>5,703,454</b>	<b>25,354,019</b>

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

Al 31 de diciembre de 2021										
Calificación	Cartera Contingente		Cartera Vigente		Cartera Vencida		Cartera en Ejecución		Previsión para incobrables	
		%		%		%		%		%
A	-	0%	209,364,883	99%		0%		0%	2,125,483	10%
B	-	0%	2,027,511	1%		0%		0%	58,566	0%
C	-	0%	6,802	0%	543,145	71%		0%	75,783	0%
D	-	0%		0%	68,130	9%		0%	32,209	0%
E	-	0%		0%	78,701	10%		0%	62,961	0%
F	-	0%	-	0%	72,275	9%	6,400,608	100%	4,994,330	22%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	14,965,222	67%
<b>TOTALES</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>211,399,197</b>	<b>100%</b>	<b>762,251</b>	<b>100%</b>	<b>6,400,608</b>	<b>100%</b>	<b>22,314,553</b>	<b>100%</b>

Al 31 de Diciembre de 2020										
Calificación	Cartera Contingente		Cartera Vigente		Cartera Vencida		Cartera en Ejecución		Previsión para incobrables	
		%		%		%		%		%
A	-	0%	229,146,693	108%		0%		0%	2,012,210	9%
B	-	0%	-	0%		0%		0%		0%
C	-	0%		0%		0%		0%		0%
D	-	0%		0%		0%		0%		0%
E	-	0%		0%	96,722	13%		0%	38,689	0%
F	-	0%	44,061	0%	3,281,642	431%	5,703,454	89%	6,864,082	31%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	16,439,038	74%
<b>TOTALES</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>229,190,753</b>	<b>100%</b>	<b>3,378,364</b>	<b>100%</b>	<b>5,703,454</b>	<b>100%</b>	<b>25,354,019</b>	<b>100%</b>

• **Concentración crediticia por número de clientes en montos y porcentajes**

Al 31 de diciembre de 2021										
Concentración	Cartera Contingente		Cartera Vigente		Cartera Vencida		Cartera en Ejecución		Previsión para Incobrables	
		%		%		%		%		%
1° a 10° mayores	-	0%	9,152,643	4%		0%		0%	64,425	0%
11° a 50° mayores	-	0%	25,011,355	12%		0%		0%	93,057	0%
51° a 100° mayores	-	0%	18,683,052	9%		0%	1,039,374	16%	591,521	3%
Otros	-	0%	158,552,145	75%	762,251	100%	5,361,234	84%	6,600,328	30%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	14,965,222	67%
<b>TOTALES</b>	-	<b>0%</b>	<b>211,399,197</b>	<b>100%</b>	<b>762,251</b>	<b>100%</b>	<b>6,400,608</b>	<b>100%</b>	<b>22,314,553</b>	<b>100%</b>

Al 31 de Diciembre de 2020										
Concentración	Cartera Contingente		Cartera Vigente		Cartera Vencida		Cartera en Ejecución		Previsión para Incobrables	
		%		%		%		%		%
1° a 10° mayores	-	0%	9,574,565	5%		0%		0%	68,747	0%
11° a 50° mayores	-	0%	27,053,350	13%		0%		0%	93,796	0%
51° a 100° mayores	-	0%	18,945,166	9%	507,602	67%	1,039,374	16%	844,287	3%
Otros	-	0%	173,573,613	82%	2,870,762	377%	4,664,080	73%	7,908,152	31%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	16,439,038	65%
<b>TOTALES</b>	-	<b>0%</b>	<b>229,146,693</b>	<b>100%</b>	<b>3,378,364</b>	<b>100%</b>	<b>5,703,454</b>	<b>100%</b>	<b>25,354,019</b>	<b>100%</b>

• **Evolución de cartera en los últimos tres periodos**

Concepto	2021	2020	2019
	€	€	€
Cartera Vigente	156,213,385	221,646,354	243,629,830
Cartera Vencida	427,036	2,676,562	2,878,951
Cartera en Ejecución	5,800,985	5,552,858	5,160,259
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	55,185,812	7,544,403	7,741,177
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	335,215	657,741	882,795
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	599,623	150,596	81,274
	<b>218,562,055</b>	<b>238,228,514</b>	<b>260,374,286</b>
Previsión específica para incobrabilidad cartera vigentes	1,800,701	1,965,302	2,557,176
Previsión específica para incobrabilidad cartera vencida	83,322	1,844,312	1,699,098
Previsión específica para incobrabilidad cartera ejecución	4,328,094	4,529,134	4,265,682
Previsión especif. para incobrabilidad cartera reprog.vigente	383,348	46,909	81,888
Previsión especif. para incobrabilidad cartera reprog.vencida	78,438	404,808	361,613
Previsión especif. para incobrabilidad cartera reprog.ejecucion	378,165	124,515	55,193
Previsión generica para incobrabilidad cartera riesgo adic	8,506,989	8,506,989	8,506,989
Previsión generica para incobrabilidad de cartera por otros	6,458,233	7,932,049	6,199,994
previsión específica para incobrabilidad cartera diferida vgte.	-	-	-
previsión específica para incobrabilidad cartera diferida voda.	65,768	-	-
previsión específica para incobrabilidad cartera diferida	15,698	-	-
previsión específica para incobrabilidad cartera diferida ejecución	205,319	-	-
previsión específica para incobrabilidad cartera diferida reprog.	10,478	-	-
<b>Total Previsión Para Cartera Incobrable</b>	<b>22,314,554</b>	<b>25,354,019</b>	<b>23,727,633</b>
Previsión generica ciclica	1,859,137	1,974,537	2,108,336
Previsión por incobrabilidad de cartera por constituir	0	0	0
Previsión generica voluntaria p/perdidas futuras	779,695	779,695	529,732
	<b>2,638,832</b>	<b>2,754,232</b>	<b>2,638,068</b>
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	52,566,016	3,476,332	6,079,083
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad de cartera	1,257,515	1,471,330	204,389
Cargos por prevision generica ciclica	269,580	289,617	432,123
	<b>54,093,110</b>	<b>5,237,280</b>	<b>6,715,594</b>
Disminución por prevision específica p/incobrabilidad	55,669,309	3,536,686	4,323,575
Disminucion p/prev.Gen.p/Incob.Cartera p/fact.riesgo	-	0	0
Disminución por prevision generica ciclica	384,257	423,416	233,995
	<b>56,053,566</b>	<b>3,960,102</b>	<b>4,557,570</b>
Productos por cartera (Ingresos Financieros)	<b>31,184,711</b>	<b>37,541,342</b>	<b>37,043,279</b>
Productos en suspenso	4,068,070	3,805,338	2,304,118
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	32,823,357	33,716,647	44,618,389
Créditos castigados por insolvencia	3,859,109	2,664,959	2,736,466
Número de Prestatarios	3,208	3,454	3,785
Prod.por cartera Vencida	1,396,076	679,727	888,678
• Las Reprogramaciones no han tenido un efecto significativo en la cartera y los resultados.	-	0	0

Al 31 de diciembre de 2021, la Cooperativa tiene un saldo en cartera reprogramada de Bs56.120.649.- lo que representa el 25.68% de la cartera bruta.

Al 31 de diciembre de 2020, la Cooperativa tiene un saldo en cartera reprogramada de Bs8.352.740.- lo que representa el 3.51% de la cartera bruta.

- Los límites legales prestables de la Entidad que se establecen en la normativa vigente son los siguientes (Art.456 de la ley Nro.393 de Servicios Financieros)

Concepto	2021		2020		2019
		Bs		Bs	Bs
Credito a prestatario o grupo no debidamente garantizados	5%	2,147,680	5%	2,101,373	2,068,793
Credito con un solo prestatario o grupo prestatario	20%	8,590,722	20%	8,405,493	8,275,171
Operac.Conting.contra garantizadas 1er req.p/Bcos.Extranjeros	30%	12,886,083	30%	12,608,239	12,412,757

- **Evolución de las provisiones en las ultimas tres gestiones**

Concepto	2021	2020	2019
	Bs	Bs	Bs
<b>Previsión Inicial:</b>	<b>28,108,251</b>	<b>26,365,700</b>	<b>20,884,915</b>
(-) Castigos y Bienes y Otros	(1,194,409)	215,410	3,322,761
(-) Recuperaciones	(56,053,566)	(3,960,102)	(4,557,570)
(+) Provisiones Constituidas	54,093,110	5,487,243	6,715,594
<b>Previsión Final:</b>	<b>24,953,386</b>	<b>28,108,251</b>	<b>26,365,700</b>

### 8c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

- **Inversiones temporarias**

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

Concepto	2021	2020
	Bs	Bs
<b>Inversiones en entidades financieras del país</b>	<b>1,297,820</b>	<b>262,250</b>
Caja de ahorros	1,297,820	262,250
<b>Inversiones en otras entidades no financieras</b>	<b>127,520</b>	<b>26,834</b>
Participación en Fondos de Inversión	127,520	26,834
<b>Inversiones de disponibilidades restringidas</b>	<b>7,052,076</b>	<b>6,839,716</b>
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	7,052,076	6,839,716
<b>Total Inversiones Temporarias</b>	<b>8,477,417</b>	<b>7,128,799</b>

- **Inversiones permanentes**

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

	2021	2020
<b>Concepto</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
<b>Inversiones en entidades financieras del país</b>	<b>1,000,000</b>	<b>-</b>
Depositos a plazo fijo	1,000,000	-
<b>Inversiones en otras entidades no financieras</b>	<b>90,370</b>	<b>90,370</b>
Participación en entidades de servicios públicos	83,510	83,510
Títulos valores de entidades privadas no financieras del país	6,860	6,860
<b>Inversiones de disponibilidades restringidas</b>	<b>5,786,241</b>	<b>5,711,622</b>
Títulos valores de entidades financieras del país cedidos en garantía	824,070	749,450
Cuotas de Participación Fondo CPVIS	1,900,542	1,900,542
Cuotas de Participación Fondos CAPROSEN	3,000,000	3,061,629
Cuota de participación Fobdo Fiusser	61,629	-
<b>(Previsión para inversiones permanentes)</b>	<b>(8,155)</b>	<b>(8,155)</b>
Previsión inversiones en en otras entidades no financieras	(8,155)	(8,155)
<b>Total Inversiones Permanentes</b>	<b>6,868,456</b>	<b>5,793,836</b>

#### 8d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

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

	2021	2020
<b>Concepto</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
<b>Pagos anticipados</b>	<b>895,604</b>	<b>597,884</b>
Pago anticipado del Impuesto a las transacciones	225,343	230,939
Anticipos por compras de bienes y servicios	415,038	127,937
Seguros pagados por anticipados	216,734	216,366
Otros pagos anticipados	38,489	22,641
<b>Diversas</b>	<b>1,379,123</b>	<b>338,961</b>
Comisiones por cobrar	38,718	33,888
Gastos por recuperar	186,516	131,220
Importes entregados en garantía	10,000	10,000
Cuentas x cobrar comisiones por pago de bono sociales	128,216	-
Otras partidas pendientes de cobro	1,015,675	163,853
<b>(Previsión para otras cuentas por cobrar)</b>	<b>(258,036)</b>	<b>(192,619)</b>
(Previsión específica para pagos anticipados)	(91,662)	(113,486)
(Previsión específica para cuentas por cobrar diversas)	(166,374)	(79,133)
<b>Total otras Cuentas por Cobrar</b>	<b>2,016,692</b>	<b>744,226</b>
<b>A) Las partidas mas importantes son las siguientes:</b>		
Anticipo por compras de bienes a proveedores	151,992	127,937
Anticipo por serv. De Honor, profesionales accion judiciales abog. Ext.	263,046	-
	<b>415,038</b>	<b>127,937</b>
<b>B) Las partidas mas importantes son las siguientes:</b>		
Pendientes de cobro caso inmueble de abapo	115,215	95,337
Pendientes desgravamen hipotecario	900,460	68,516
	<b>1,015,675</b>	<b>163,853</b>

## 8e) BIENES REALIZABLES

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

	2021	2020
Concepto	Bs	Bs
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos</b>	<b>672,030</b>	<b>440,839</b>
Bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos	672,030	440,839
<b>Bienes fuera de uso</b>	<b>17,233</b>	<b>17,233</b>
Inmuebles	17,233	17,233
<b>(Previsión por desvalorización)</b>	<b>(556,958)</b>	<b>(268,986)</b>
(Previsión bienes recibidos en recuperación de créditos)	(539,726)	(251,754)
(Previsión bienes fuera de uso)	(17,232)	(17,232)
<b>Total Bienes Realizables</b>	<b>132,305</b>	<b>189,086</b>

## 8f) BIENES DE USO

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

	2021	2020
Concepto	Bs	Bs
<b>Terrenos</b>	<b>4,194,392</b>	<b>4,194,392</b>
Terrenos	4,194,392	4,194,392
<b>Edificios</b>	<b>4,948,569</b>	<b>4,623,060</b>
Edificios	6,222,434	5,758,872
(Depreciación Acumulada Edificios)	(1,273,864)	(1,135,812)
<b>Mobiliario y Enseres</b>	<b>868,424</b>	<b>912,031</b>
Mobiliario y Enseres	3,313,775	3,158,394
(Depreciación Acumulada Mobiliario y Enseres)	(2,445,351)	(2,246,363)
<b>Equipos e Instalaciones</b>	<b>1,211,365</b>	<b>1,261,401</b>
Equipos e Instalaciones	4,455,820	4,173,514
(Depreciación Acumulada Equipos e Instalaciones)	(3,244,455)	(2,912,114)
<b>Equipos de Computación</b>	<b>453,752</b>	<b>572,877</b>
Equipos de Computación	4,413,751	4,230,124
(Depreciación Acumulada Equipos de Computación)	(3,959,999)	(3,657,247)
<b>Vehículos</b>	<b>242,285</b>	<b>333,138</b>
Vehículos	1,715,075	1,715,076
(Depreciación Acumulada Vehículos)	(1,472,791)	(1,381,938)
<b>Obras de Arte</b>	<b>2,393</b>	<b>2,393</b>
Obras de Arte	2,393	2,393
<b>Obras en Construcción</b>	<b>2,557,616</b>	<b>2,075,596</b>
Obras en Construcción	2,557,615	2,075,596
<b>Total Bienes de Uso</b>	<b>14,478,795</b>	<b>13,974,887</b>
Gasto de Depreciación	(1,073,139)	(1,197,045)

## 8g) OTROS ACTIVOS

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

	2021	2020
Concepto	Bs	Bs
<b>Bienes diversos</b>	<b>450,681</b>	<b>448,502</b>
Papelería, útiles y materiales de servicios	450,681	448,502
<b>Activos Intangibles</b>	<b>292,490</b>	<b>504,471</b>
Programas y aplicaciones informáticas	292,490	504,471
<b>Total Otros Activos</b>	<b>743,171</b>	<b>952,972</b>

## 8h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

En cumplimiento a la normativa vigente, la Entidad no registra fideicomisos.

## 8i) OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

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

	2021	2020	2019
Concepto	Bs	Bs	Bs
Obligaciones con el público por cuentas de ahorro	85,722,129	84,737,642	91,790,056
Obligaciones con el público a plazo	128,747,940	123,365,100	120,848,391
Obligaciones con el público restringidas	9,931,334	11,353,968	18,359,685
Cargos devengados por pagar	3,597,353	3,618,839	3,307,630
<b>Total Obligaciones con el Público</b>	<b>227,998,755</b>	<b>223,075,548</b>	<b>234,305,762</b>

## 8j) OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES

Al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 la Cooperativa no tiene saldo en esta cuenta.

## 8k) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

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

	2021	2020
Concepto	Bs	Bs
BCB a plazo	4,900,000	4,900,000
Bancos y otras entidades financieras del país a plazo	A	17,018,424
Cargos devengados por pagar	B	1,045,560
<b>Total Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento</b>	<b>4,941,858</b>	<b>22,963,984</b>
<b>A) Las partidas más importantes son las siguientes:</b>		
Banco Union S.A.Ptmos.	-	17,018,424
	-	<b>17,018,424</b>
<b>B) Las partidas más importantes son las siguientes:</b>		
Cargos devengados con entidades Financ.Bco. Union S.A.	-	1,022,327
Cargos devengados con entidades Financ. BCB	41,858	23,233
	<b>41,858</b>	<b>1,045,560</b>

## 8) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

Concepto	2021	2020
	Bs	Bs
<b>Diversas</b>	<b>3,017,046</b>	<b>3,771,742</b>
Acreeedores fiscales por retenciones a terceros	22,350	20,816
Acreeedores fiscales por impuestos a cargos de la entidad	275,671	318,986
Acreeedores por cargas sociales retenidas a terceros	114,205	111,847
Acreeedores por cargas sociales a cargo de la entidad	149,326	147,312
Comisiones por pagar	35,976	8,120
Acreeedores por compra de bienes y servicios	A) 1,174,297	1,406,737
Acreeedores por retenciones a funcionarios	20,491	25,429
Acreeedores varios	B) 1,224,731	1,732,495
<b>Provisiones</b>	<b>5,646,874</b>	<b>5,646,421</b>
Provisión para primas	300,458	307,919
Provisión para vacaciones	150,570	150,539
Provisión para indemnizaciones	1,501,103	1,776,132
Provisión impuesto a la propiedad bienes inmuebles y vehículos	288,045	241,271
Provisión para otros impuestos	39,738	64,554
Provisión para fondos de educación, asistencia y previsión social	1,185,543	1,037,015
Otras provisiones	C) 2,181,417	2,078,991
<b>Partidas pendientes de imputación</b>	<b>318,265</b>	<b>107,836</b>
Fallas de caja	43,853	32,241
Operaciones por liquidar	274,412	75,595
<b>Total Otras Cuentas por Pagar</b>	<b>8,982,186</b>	<b>9,525,999</b>
<b>A) Las partidas mas importantes son las siguientes:</b>		
Previsiones p/ gastos bioseguridad	164,297	250,737
Previsiones p/ gastos asamblea	86,000	91,000
Previsiones p/serv.consultoria	150,000	170,000
Previsiones p/pago de auditorias	53,000	53,000
Previsiones p/Aud. De Sistemas	45,000	42,000
previsiones p/gastos en, publicaciones en prensa	60,000	60,000
Provision/ pago de propaganda y publicidad	40,000	45,000
Prev.p/confección de uniformes. Uniformes	200,000	220,000
Provision p/pago a proveedor por empastado de dctos.	70,000	75,000
Prev.p/ logísticas e Instalaciones traslado agencias	120,000	180,000
Prev.p/ equipamiento en traslado de agencias	186,000	220,000
	<b>1,174,297</b>	<b>1,406,737</b>
<b>B) Las partidas mas importantes con las siguientes:</b>		
Operaciones pendientes	249,991	277,575
Operaciones tramites de ptmo.	3,875	680
Operaciones pendientes pago a proveedores	131,601	140,979
Depositos para pago de sueldos Empresas	499,104	580,460
Obligaciones con entidades publicas	94,300	94,300
Prima sobre prestamos poliza desgravamen hipotecario	2,154	2,154
Prima sobre prestamos poliza desgravamen colectivo	180,167	174,440
Prima seguro caja mortuoria	21,964	16,331
Operaciones pendientes por cartera diferida	5,800	116,154
Operaciones poliza de seguro Boliviana Clacruz	29,754	329,421
	6,020	
	<b>1,224,731</b>	<b>1,732,495</b>
<b>C) Las partidas mas importantes son las siguientes:</b>		
Provision acuataciones ASFI	755,096	630,366
Provision para aportes al fondo de proteccion al Ahorrista	1,426,321	1,262,625
Provision para incremento salarial		186,000
	<b>2,181,417</b>	<b>2,078,991</b>



### 8m) PREVISIONES

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

	2021	2020
Concepto	Bs	Bs
Genericas voluntarias perdidas aun no identificadas	779,695	779,695
Generica ciclica	1,859,138	1,974,537
Otras provisiones	94,641	74,641
<b>Total Provisiones</b>	<b>2,733,473</b>	<b>2,828,872</b>

### 8n) VALORES EN CIRCULACION

La Entidad no registra movimientos.

### 8o) OBLIGACIONES SUBORDINADAS

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

	2021	2020
Concepto	Bs	Bs
<b>Instrumentadas mediante contrato de prestamo</b>	<b>63,498</b>	<b>63,498</b>
Programas gubernamentales de apoyo al sistema financiero	63,498	63,498
<b>Total Obligaciones Subordinadas</b>	<b>63,498</b>	<b>63,498</b>

Los datos expuestos en esta nota corresponde a Donacion para Asistencia Tecnica de la confederacion Alemana de Cooperativas D.G.R.V.

### 8p) OBLIGACIONES CON EMPRESAS PUBLICAS

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

	2021	2020
Concepto	Bs	Bs
<b>Obligaciones con empresas publicas</b>	<b>383,963</b>	<b>427,475</b>
Obligaciones por cuentas de ahorro	383,963	427,475
<b>Total Obligaciones con Empresas con Participacion Estatal</b>	<b>383,963</b>	<b>427,475</b>

#### 8q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

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

	2021	2020
Concepto	Bs	Bs
<b>Ingresos Financieros</b>	<b>31,229,970</b>	<b>37,615,141</b>
Productos por Disponibilidades	35,894	5,461
Productos por Inversiones temporarias	9,365	68,338
Productos por Cartera Vigente	29,791,937	37,269,786
Productos por Cartera con Vencida	1,011,819	256,311
Productos por Cartera en Ejecución	380,955	15,245
Productos por inversiones permanentes	-	-
<b>Gastos Financieros</b>	<b>9,032,919</b>	<b>9,320,789</b>
Cargos por Obligaciones con el público	8,325,023	8,296,250
Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	707,895	1,024,539
<b>Resultado Financiero Bruto</b>	<b>22,197,051</b>	<b>28,294,351</b>
<b>• El promedio de las tasas fue de:</b>		
Cartera de créditos MN	13.52%	15.56%
Cartera de créditos ME	13.86%	12.48%
Cartera Consolidada	13.52%	15.51%
Costos de los depósitos MN	4.06%	4.05%
Costos de los depósitos ME	1.68%	0.86%
Depósitos Consolidados	3.75%	3.68%
Costos de los financiamientos MN	5.28%	5.81%
Costos de los financiamientos ME	0.00%	0.00%
Financiamientos Consolidados	5.28%	5.82%

#### 8r) RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS

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

	2021	2020
Concepto	Bs	Bs
<b>Recuperaciones de activos financieros castigados</b>	<b>78,455</b>	<b>81,629</b>
Recuperaciones de capital	41,748	64,566
Recuperaciones de interés	5,613	1,760
Recuperaciones de otros conceptos	31,094	15,303
<b>Dismin. De Prev. P/Incob. de cartera y otras Ctas. por cobrar</b>	<b>56,053,566</b>	<b>3,960,102</b>
Específica para incobrabilidad de cartera	55,669,309	3,536,686
Generica ciclica	384,257	423,416
<b>Total recuperación de activos financieros</b>	<b>56,132,021</b>	<b>4,041,731</b>

#### 8s) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS

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

	2021	2020
Concepto	Bs	Bs
<b>Perdidas por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar</b>	<b>54,311,027</b>	<b>5,717,266</b>
Específica para incobrabilidad de cartera	52,566,016	3,476,332
Genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo	1,257,515	1,471,330
Otras cuentas por cobrar	217,916	230,023
Genérica voluntaria para pérdidas futuras aún no identificadas	-	249,963
Generica ciclica	269,580	289,617
<b>Castigos de Productos Financieros</b>	<b>315,423</b>	<b>2,031</b>
Castigo de productos por cartera	315,423	2,031
<b>Total cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos</b>	<b>54,626,449</b>	<b>5,719,297</b>

#### 8t) OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

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

	2021	2020
Concepto	Bs	Bs
<b>Otros ingresos operativos</b>	<b>2,283,287</b>	<b>1,445,263</b>
Comisiones por servicios	2,111,935	1,335,434
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje	53,195	81,655
Ingresos por bienes realizables	82,319	-
Ingresos operativos diversos	-	28,174
<b>Otros gastos operativos</b>	<b>801,997</b>	<b>499,276</b>
Comisiones por servicios	302,828	268,214
Costo de bienes realizables	263,381	-
Gastos operativos diversos	235,788	231,062
<b>Resultado neto ingresos y gastos operativos</b>	<b>1,481,291</b>	<b>945,986</b>

#### 8u) INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS DE GESTIONES ANTERIORES

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

	2021	2020
Concepto	Bs	Bs
Ingresos extraordinarios	-	123,587
<b>Total ingresos y gastos extraordinarios</b>	<b>-</b>	<b>123,587</b>
Gastos de gestiones anteriores	141,570	-
<b>Total ingresos y gastos de gestiones anteriores</b>	<b>(141,570)</b>	<b>-</b>

## 8v) GASTOS DE ADMINISTRACION

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

	2021	2020
Concepto	Bs	Bs
Gastos del Personal	15,359,469	16,137,030
Servicios contratados	1,081,079	1,378,180
Seguros	515,561	508,331
Comunicaciones y traslados	882,128	800,824
Impuestos	1,181,571	1,493,923
Mantenimiento y Reparaciones	323,072	293,534
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	1,073,139	1,197,045
Amortización de Cargos diferidos	286,354	364,678
Otros Gastos de Administración	3,438,604	4,589,060
<b>Total Gastos de Administración</b>	<b>24,140,978</b>	<b>26,762,604</b>
<b>(I) Los otros gastos de administracion mas importantes son:</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Gastos notariales y judiciales	68,980	56,828
Alquileres	340,211	408,628
Energía eléctrica, agua y calefacción	377,576	363,674
Papelería, útiles y materiales de servicio	402,035	385,764
Suscripciones y afiliaciones	329,487	307,005
Propaganda y publicidad	102,445	234,146
Aportes Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras	391,288	450,564
Aportes BCB "Fondo de proteccion al ahorrista"	1,179,856	1,497,306
Donaciones	7,761	940
Gastos en comunicaciones y publicaciones en prensa	53,000	125,000
Diversos	185,965	759,205
	<b>3,438,604</b>	<b>4,589,060</b>

## 8w) CUENTAS CONTINGENTES

La entidad no registra movimientos

## 8x) CUENTAS DE ORDEN

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

	2021	2020
Concepto	Bs	Bs
<b>Garantías recibidas</b>	<b>418,403,356</b>	<b>448,214,782</b>
Garantías hipotecarias	337,604,751	356,370,808
Otras garantías prendarias	11,637,548	16,340,235
Depositos en la entidad financiera	9,264,738	11,353,968
Otras garantías	59,896,319	64,149,770
<b>Cuentas de registro</b>	<b>40,937,962</b>	<b>40,374,370</b>
Lineas de credito otorgadas y no utilizadas	32,823,357	33,716,647
Cuentas incobrables castigadas y condonadas	4,046,535	2,852,385
Productos en suspendos	4,068,070	3,805,338
<b>Total Cuentas de Orden</b>	<b>459,341,318</b>	<b>488,589,152</b>

## 8 y) PATRIMONIOS AUTONOMOS

La Entidad no registra movimientos.

## NOTA 9 - PATRIMONIO

En el Estado de Cambios del Patrimonio Neto, se muestra los movimientos que tuvieron las cuentas patrimoniales.

### 9a) CAPITAL SOCIAL

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

	2021	2020
Concepto	Bs	Bs
Certificados de aportaciones	18,679,200	18,305,400
<b>Total Capital Social</b>	<b>18,679,200</b>	<b>18,305,400</b>
Cantidad de certificados de aportación	186,792	183,054
Valor nominal a la fecha	100	100
Valor patrimonial proporcional	237.63	236.03

### 9b) APORTES NO CAPITALIZADOS

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

	2021	2020
Concepto	Bs	Bs
Donaciones no capitalizables	789,182	789,182
<b>Total Aportes no capitalizados</b>	<b>789,182</b>	<b>789,182</b>

La composición de la cuenta corresponde a una donación que hizo el FONDESIF según resolución Nro.043/2004 de fecha 13/12/2004 por la ejecución del primer proyecto para prestamos agrícolas.

### 9c) AJUSTES AL PATRIMONIO

La Entidad no registra movimientos.

## 9d) RESERVAS

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

	2021	2020
Concepto	Bs	Bs
Reserva legal	3,813,034	3,628,282
Reservas estatutarias no distribuibles	10,095,280	9,541,026
Reservas por otras disposiciones no distribuibles	865,145	865,145
Reservas no distribuibles por ajuste por inflación del patrimonio	618,713	618,713
Otras reservas distribuibles	1,253,618	1,161,243
Reservas voluntarias no distribuibles	8,161,899	8,161,899
<b>Total Reservas</b>	<b>24,807,688</b>	<b>23,976,308</b>

De acuerdo al nuevo Estatuto Orgánico homologado por al AFSCOOP en fecha 07 de marzo de 2016, adecuado a la Ley 356 y Decreto Supremo 1995, la Cooperativa, está Obligada a constituir los siguientes fondos, en cumplimiento al Artículo N° 23, De los Fondos de reserva; La Cooperativa constituirá de manera obligatoria los siguientes fondos de reserva:

- a) Reserva Legal: Para la cobertura de eventuales perdidas, hasta que este alcance el 50% del Capital social se destinara el 20% de la Utilidad líquida de la gestión.
  - b) Fondo de Educación: Para cursos de educación cooperativa, promoción del derecho cooperativo, formación integral, capacitación, investigación y desarrollo, se destinará el 5% de la utilidad líquida de la gestión según los estados financieros.
  - c) Fondo de Previsión social y ayuda a la colectividad: Para el cumplimiento de la función de responsabilidad social (programas y/o proyectos) se destinará el 5% de la utilidad líquida de la gestión.
  - d) Fondo de Fortalecimiento Patrimonial: Para constituir reserva voluntaria no distribuible para el fortalecimiento del patrimonio, con fines de asegurar el cumplimiento de límites legales, (Capital regulatorio, y/o objetivos estratégicos) , se destinara el 20% de la utilidad líquida de la gestión.
  - e) Fondo de Contingencia: Para la cobertura de posibles cargos económicos o cualquier tipo de pérdida futura que aun no puede ser identificada, se destinara el 10% de la utilidad líquida de la gestión.
- De las reservas por otras disposiciones no distribuibles se da por la distribución de utilidades de gestiones anteriores y que fueron aprobadas en asamblea de socios.
  - De las reservas no distribuibles por ajuste por inflación del patrimonio se da por los ajustes o actualización al patrimonio antes del 28/02/02, antes la cuenta 331.00, y que se mantiene el saldo desde esa fecha como reserva no distribuible.
  - De las reservas para fondos de contingencias se hizo una reclasificación de cuenta de acuerdo al manual de cuenta por observación ASFI/DSR III/R-93888/19, y el propósito de estas reservas son para futuras contingencias que se pudieran dar en la institución.

De acuerdo al artículo N°26.- De la distribución de excedentes de percepción.- se hara a prorrata para socios con

una antigüedad mayor a tres (3) meses, según el monto y tiempo de permanencia de los Certificados de aportación de cada socio. existiendo informe de Auditoría externa sin salvedades (en limpio).

De acuerdo al artículo N° 22.-Los Certificados de Aportación.-La Cooperativa incluirá en cada uno de los certificados de Aportación, que los mismos están disponibles para absorber en caso de que se incurra en ello.

## 9e) RESULTADOS ACUMULADOS

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

	2021	2020
<b>Concepto</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Utilidades del período o gestión	901,374	923,757
<b>Total Resultados Acumulados</b>	<b>901,374</b>	<b>923,757</b>

Al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 se registra una utilidad acumulada Antes de Reservas y de Impuestos (IUE) de Bs. 901,374.- y 923.757- respectivamente.

## NOTA 10 - PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

A la fecha, la Entidad presenta la siguiente Ponderación de Activos.

### Al 31 de diciembre de 2021

Código	Nombre	Activos de riesgo Bs	Coficiente De riesgo	Activo Computable Bs
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	42,632,629	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	8,406,280	0.20	1,681,256
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	10,637,255	0.50	5,318,627
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	-	0.75	-
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	228,605,013	1.00	228,605,013
<b>TOTALES</b>		<b>290,281,177</b>		<b>235,604,897</b>
10% sobre activo computable				23,560,490
Patrimonio neto (10a)				42,953,609
Excedente patrimonial				19,393,119
Coficiente de adecuación patrimonial				<b>18.23%</b>

**Al 31 de Diciembre de 2020**

Código	Nombre	Activos de riesgo Bs	Coefficiente De riesgo	Activo Computable Bs
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	41,307,502	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	7,398,757	0.20	1,479,751
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	11,272,084	0.50	5,636,042
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	-	0.75	-
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	245,658,792	1.00	245,658,792
	<b>TOTALES</b>	<b>305,637,136</b>		<b>252,774,585</b>
	10% sobre activo computable			25,277,459
	Patrimonio neto (10a)			42,027,454
	Excedente patrimonial			16,749,995
	Coefficiente de adecuación patrimonial			<b>16.63%</b>

**NOTA 11 - CONTINGENCIAS**

A la fecha, la Entidad no presenta contingencias no registradas o no estimadas y no tiene compromisos asumidos, excepto, los normales emergentes de operaciones y acciones propias de la actividad.

**NOTA 12 - HECHOS POSTERIORES**

Con posterioridad al periodo de información, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.

**NOTA 13 - CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS**

En cumplimiento a la normativa vigente, la Entidad no registra filiales.



Lic. Danny Alvarez Colazo  
CONTADOR GENERAL



Lic. Eiva Flores Polanco  
SUBGERENTE DE OPERACIONES



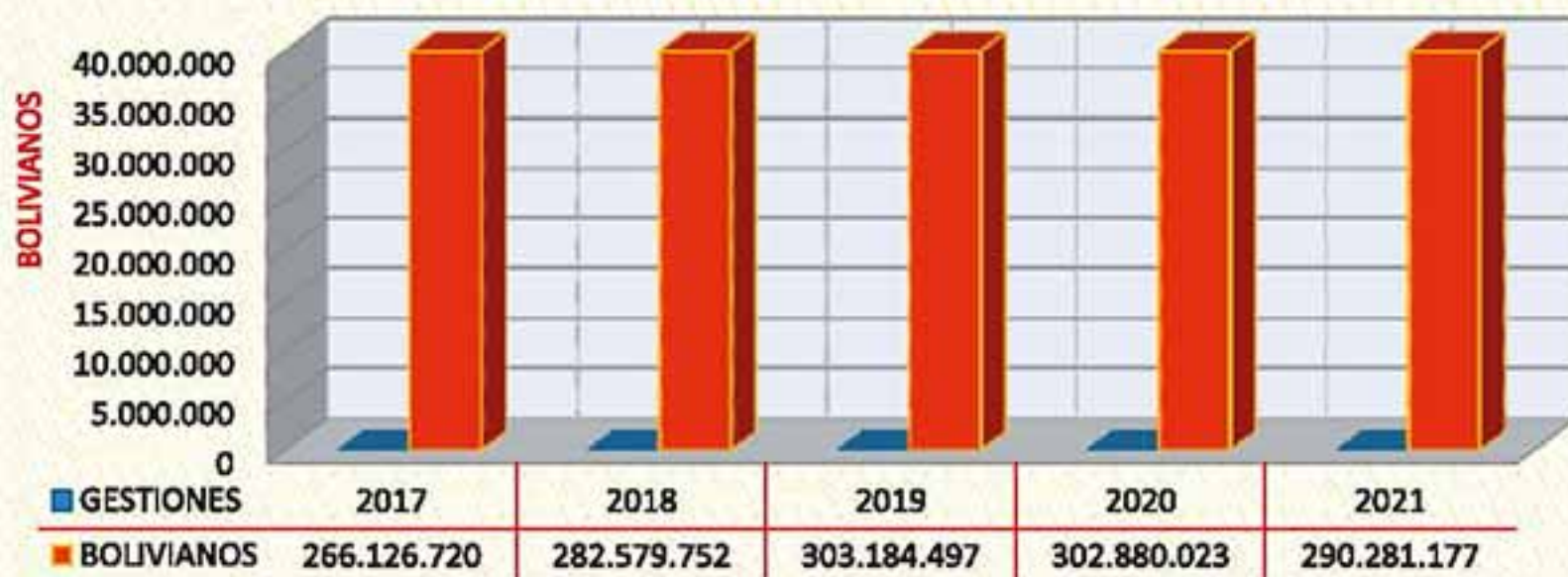
Lic. Robin Montenegro Padilla  
GERENTE GENERAL



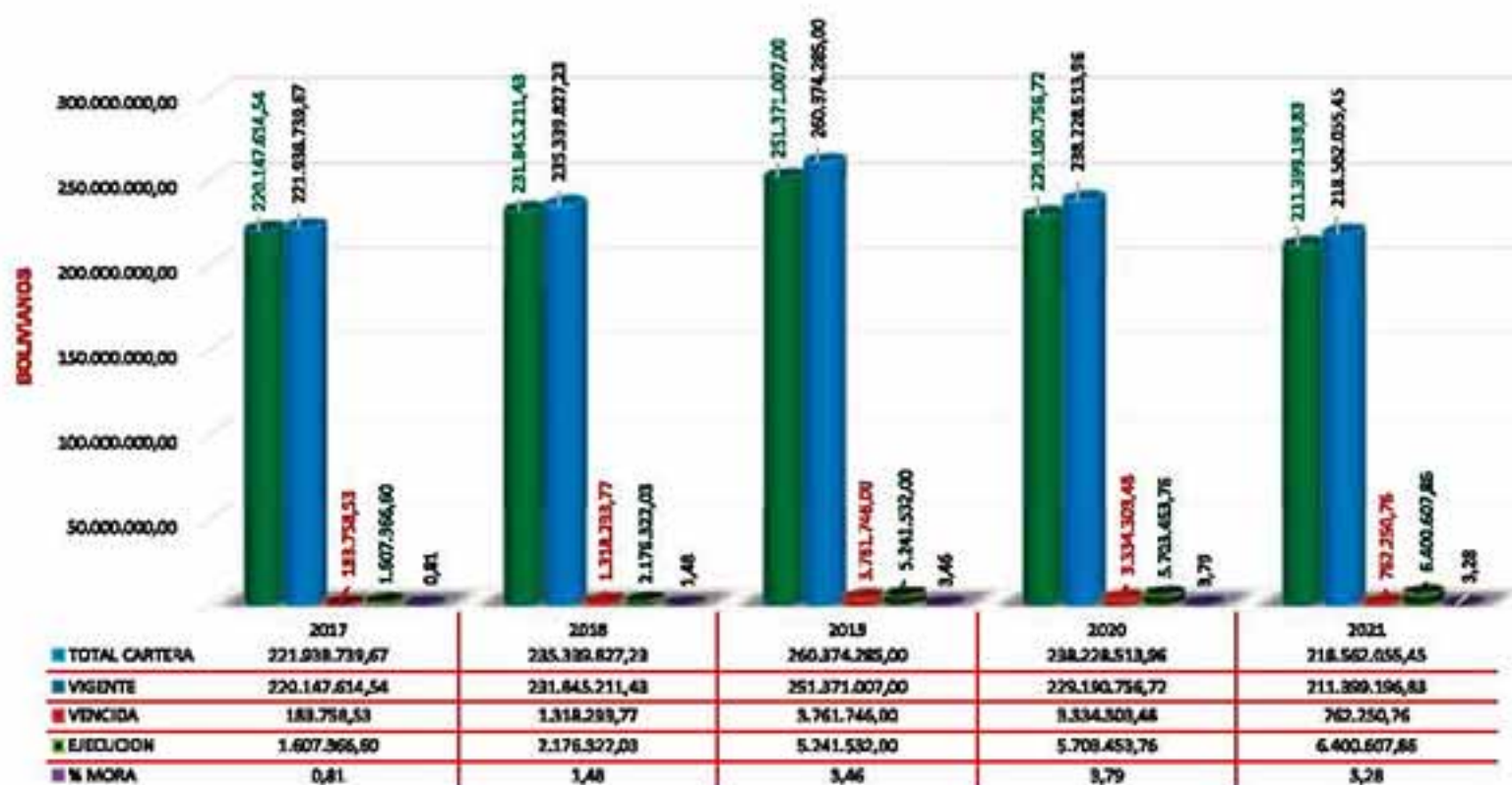


# GRAFICOS ESTADISTICOS

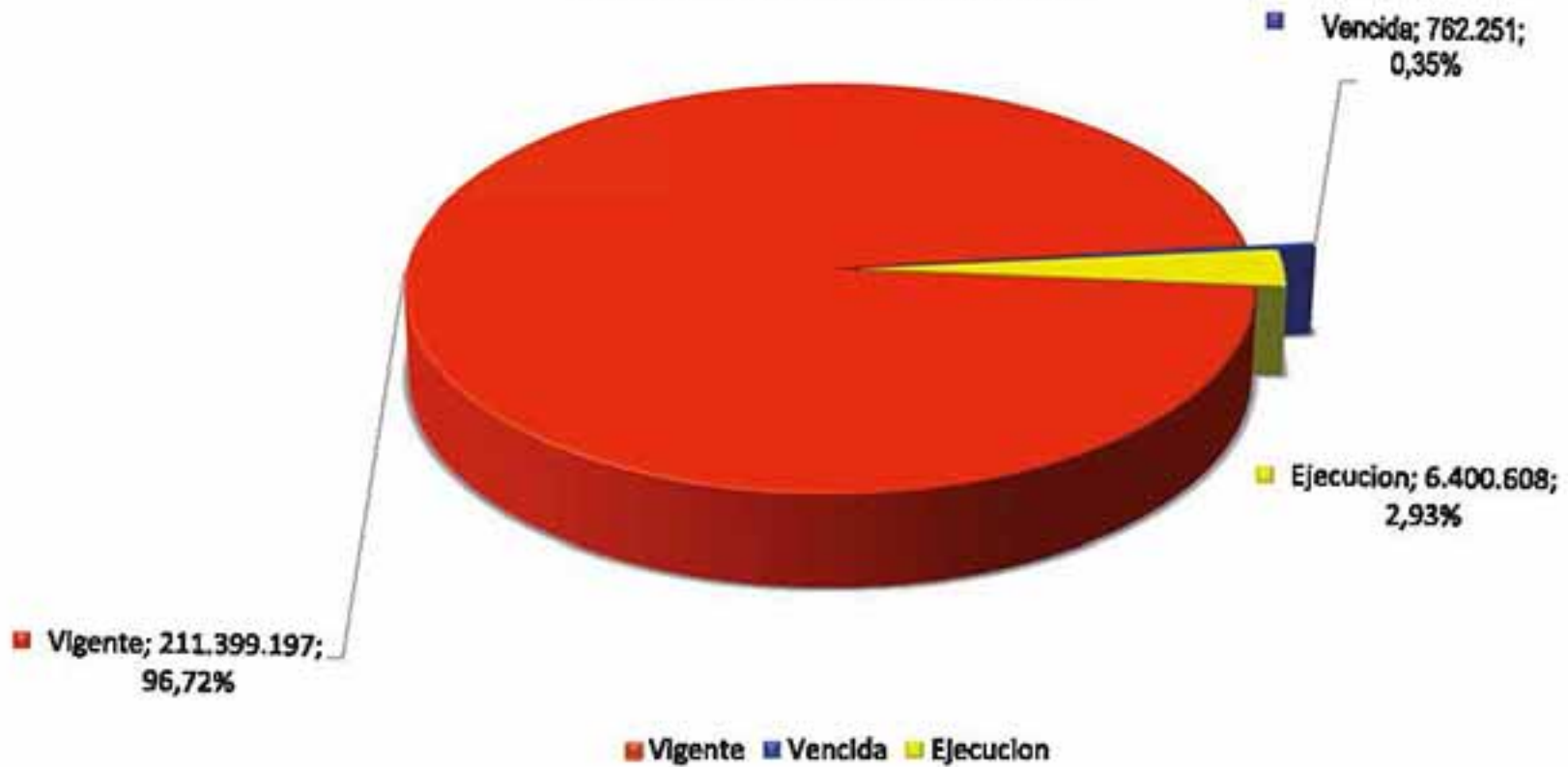
## EVOLUCIÓN DE ACTIVOS (Expresados en Bolivianos)



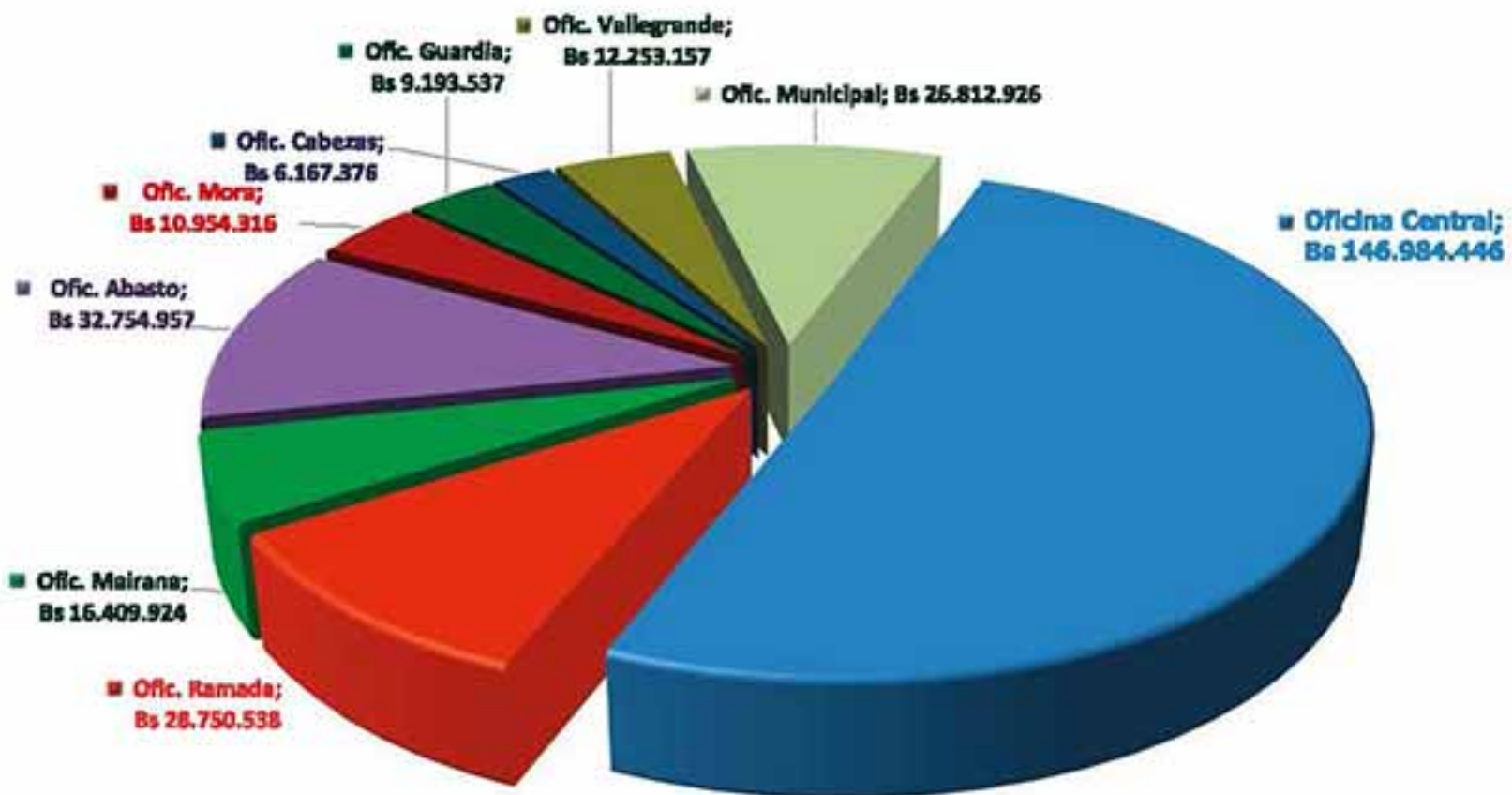
## EVOLUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS (Expresados en Bolivianos)



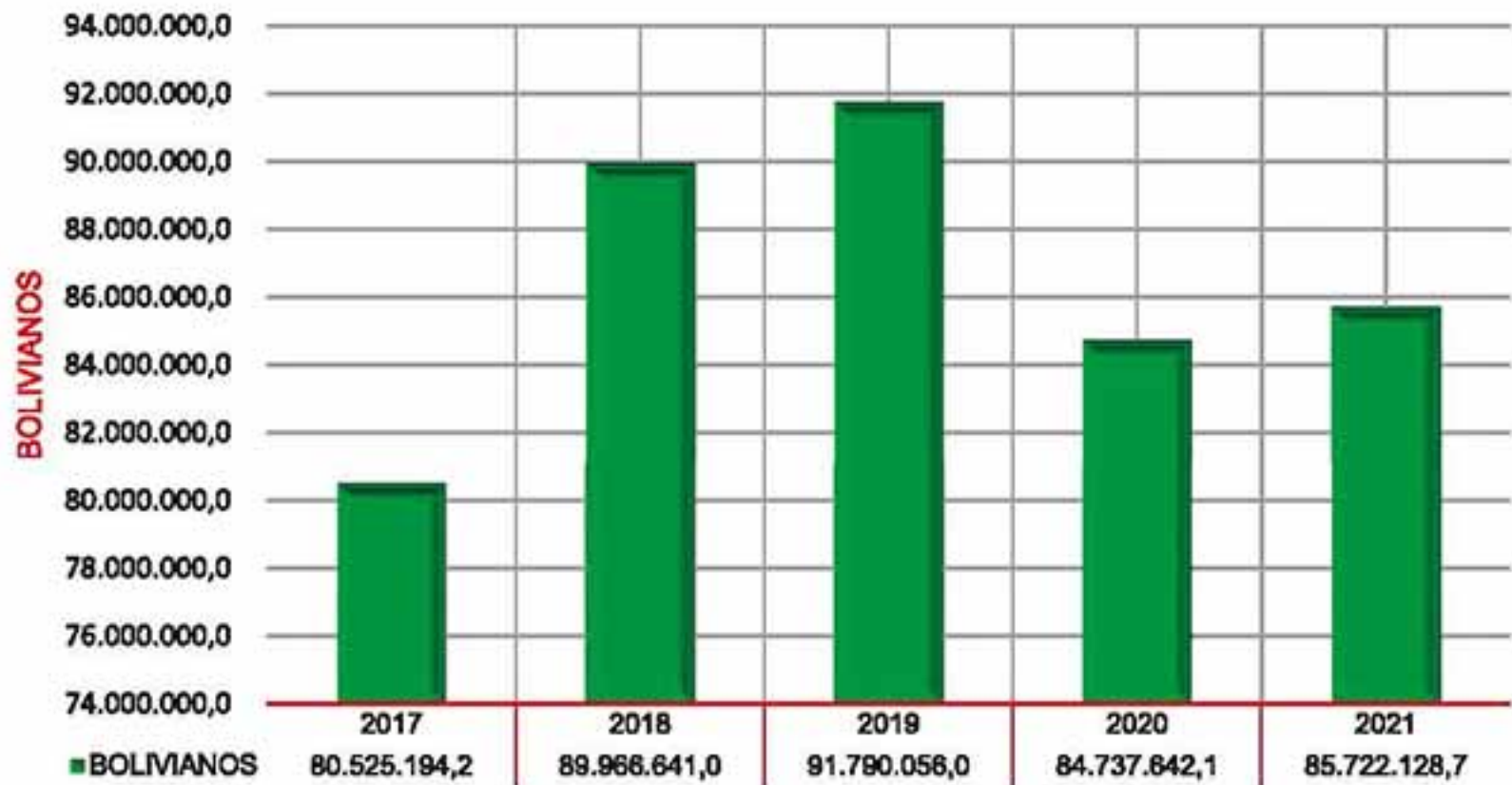
## ESTADO GENERAL DE CARTERA (Expresados en Bolivianos)



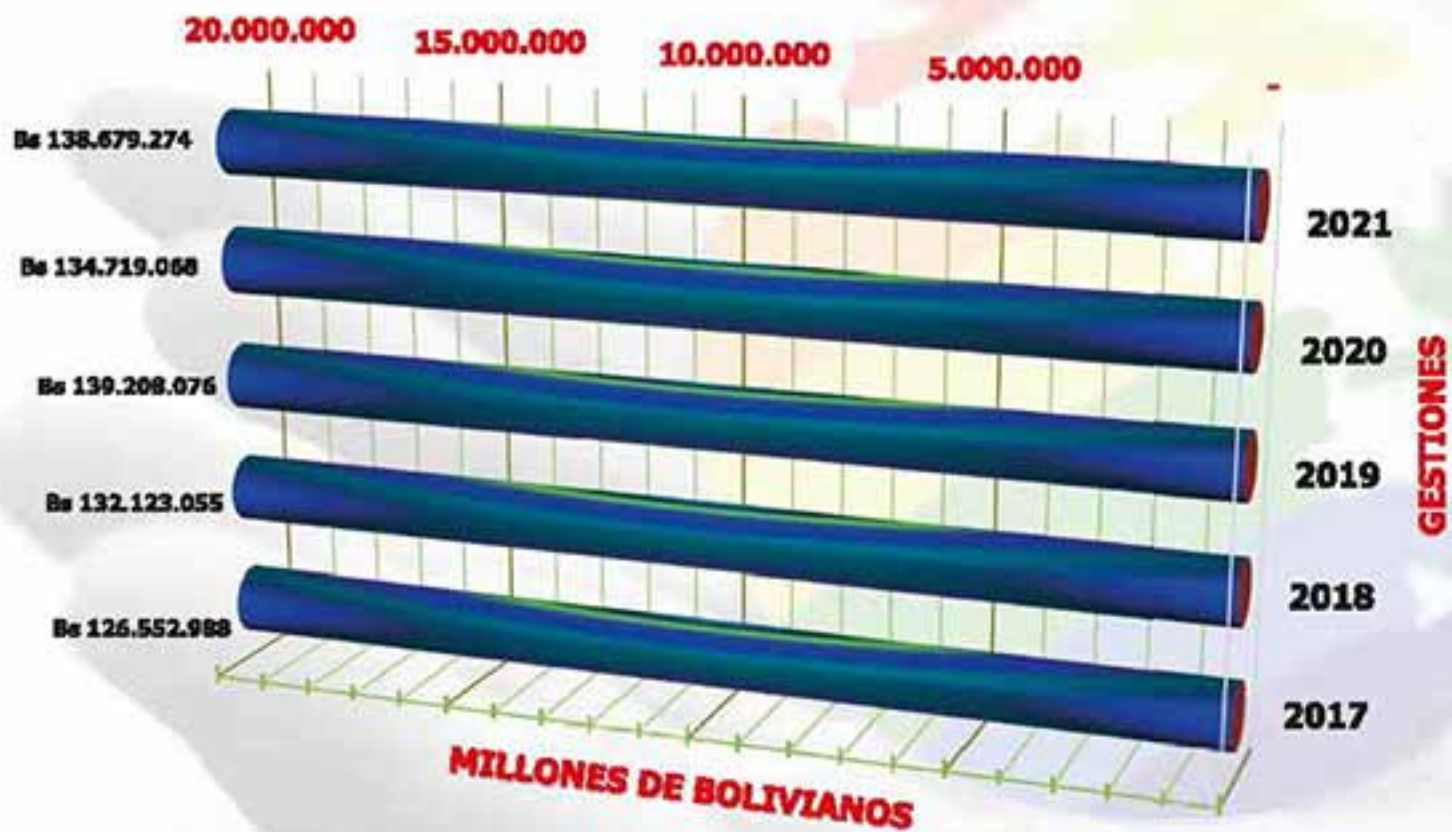
## COMPOSICIÓN DEL ACTIVO OF. CENTRAL Y AGENCIAS (Expresados en Bolivianos)



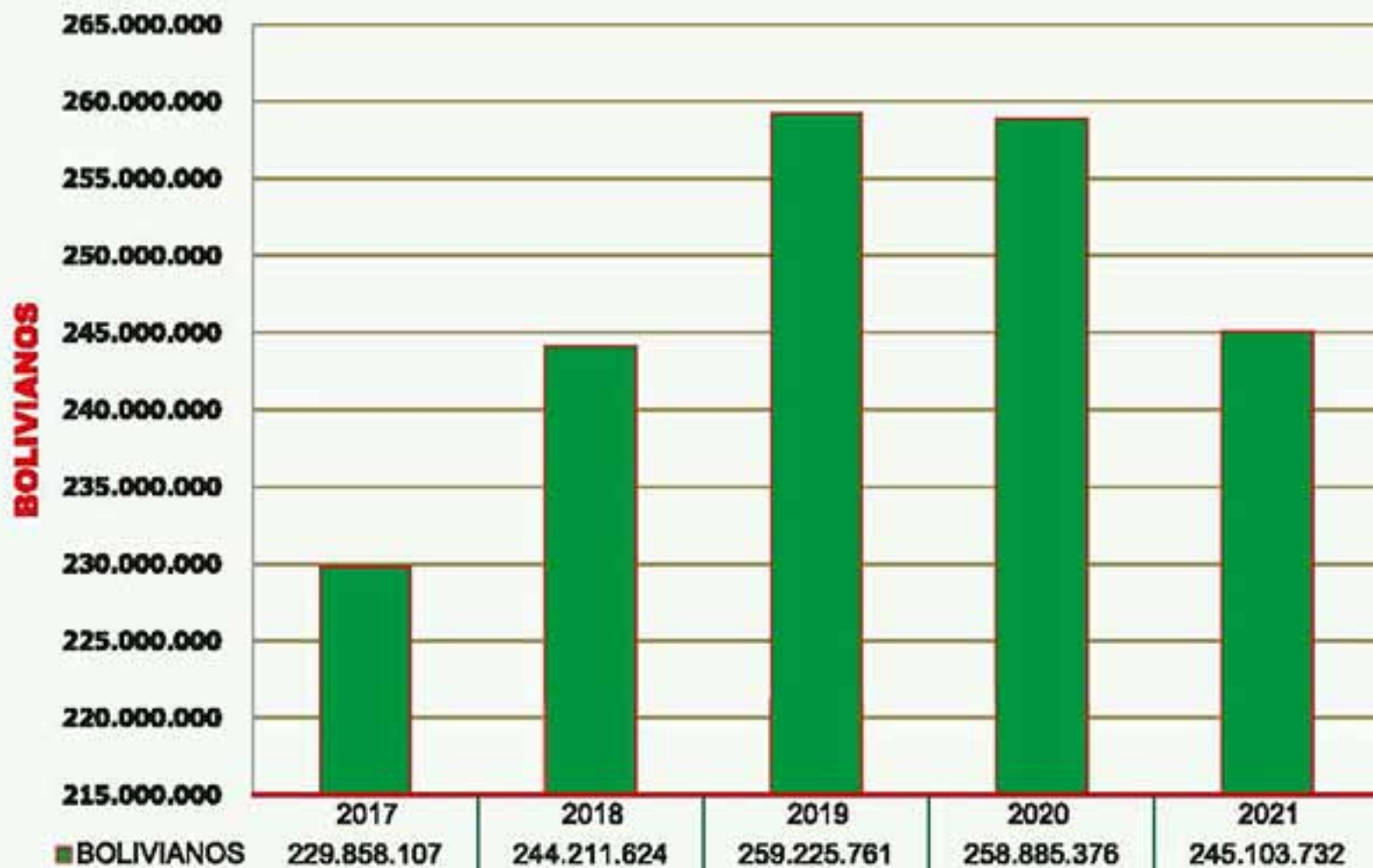
## EVOLUCIÓN DE CAJA DE AHORRO (Expresados en Bolivianos)



## EVOLUCIÓN DE DEPÓSITOS A PLAZO FIJO (Expresados en Bolivianos)



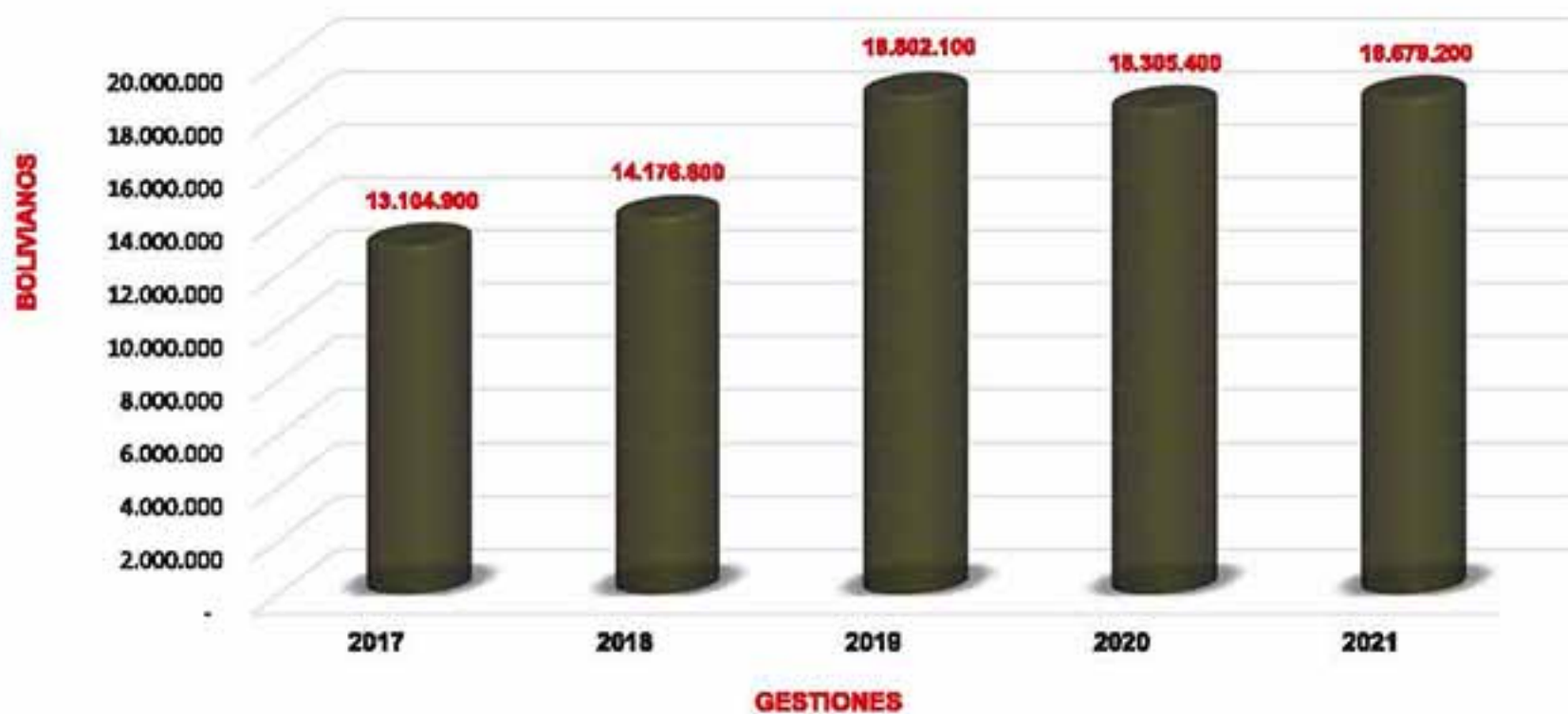
## EVOLUCIÓN DE PASIVOS (Expresados en Bolivianos)



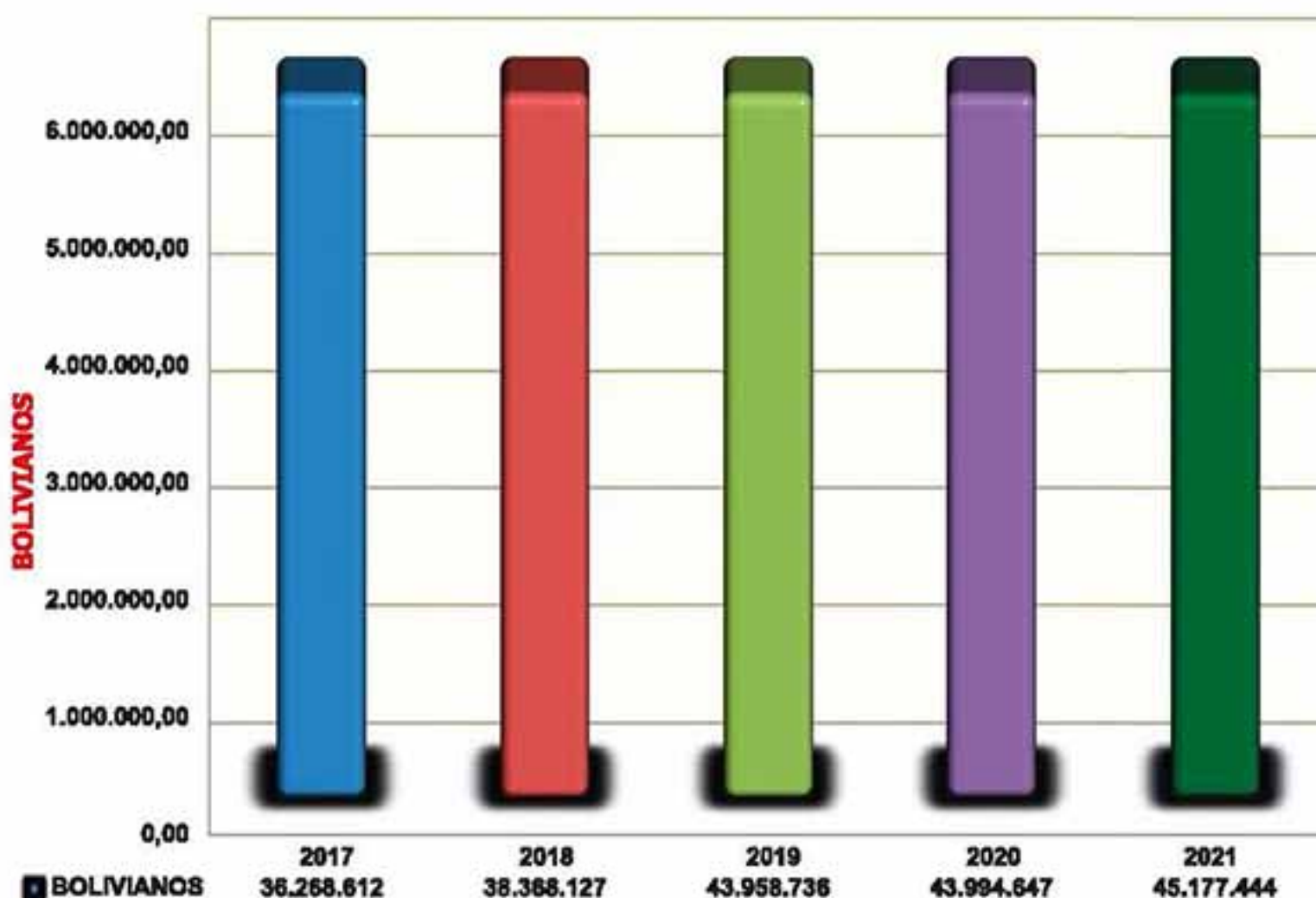
## EVOLUCIÓN NÚMEROS DE SOCIOS INSCRITO (Expresados en Bolivianos)



## EVOLUCIÓN DE CERTIFICADOS DE APORTACION OBLIGATORIOS (Expresados en Bolivianos)



## EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO (Expresados en Bolivianos)





# **PLAN ESTRATEGICO Y FINANCIERO**

# PLAN ESTRATEGICO OPERATIVO Y FINANCIERO 2022 AL 2024

## I. LINEAMIENTO ESTRATEGICO

La planificación estratégica y actualización al contexto actual, tuvo por objeto primordial establecer el Lineamiento Estratégico General, para el funcionamiento y desarrollo institucional, por lo que: **“PROTEGER LA ESTABILIDAD Y SOSTENIBILIDAD DE LA COOPERATIVA PROGRESO RL”**, será la meta a alcanzar entre el 2022 hasta el 2024, ante un escenario económico, político, social y, de salud altamente retadores.

## II. OBJETIVOS ESTRATEGICOS

Con la vigencia al Plan Estratégico trienal, teniendo como cimiento la visión institucional, se afianzaron los objetivos para la búsqueda constante del bienestar de las personas, como de los consumidos financieros, mediante servicios con calidad y calidez, con base en los principios y valores del Cooperativismo.

Para el cumplimiento de los objetivos de corto, mediano y largo plazo se incorpora 4 pilares estratégicos para la gestión 2022-2024 y que forman parte integrante del plan estratégico trienal y son sujeto de actualización acuerdo a la coyuntura macro y microeconómica, los cuales en actividades y tareas se encuentran en una matriz de plan de acción adjunto al presente documento.





### III. PLA ESTRATEGICO INSTITUCIONAL

Conocido el análisis general interno y externo y la percepción de los responsables de la gestión y la identificación de factores clave que identifican el entorno, que concurren en la caracterización de la cooperativa, se enfocará el pensamiento estratégico en las siguientes líneas o perspectivas estratégicas:



**Sostenibilidad Empresarial:** Tiene como objetivo responder a las expectativas de los socios y del Gobierno Corporativo, su principal enfoque es crear valor para ellos mediante indicadores de rendimiento que reflejen el comportamiento operativo, crecimiento y sustentabilidad de la Cooperativa. Representa los resultados y efecto de las acciones del resto de perspectivas y es muy importante para analizar el desempeño institucional

**Mercado y Clientes:** Busca responder a la pregunta: "¿Qué hacer para satisfacer las necesidades de nuestros clientes?".

En este apartado del cuadro de mando es importante centrarse en lo que la Cooperativa requiere llevar a cabo para garantizar la retención del cliente y la adquisición de clientes futuros para brindar rentabilidad a la organización.

**Procesos Internos:** Buscar responder: "¿Qué procesos claves de la organización necesita mejorar para cumplir los objetivos estratégicos?".

Otro paso importante para cumplimientos de las estrategias, es identificar los objetivos estratégicos que están relacionados directamente con los procesos clave de la organización de los cuales depende cubrir las expectativas tanto de los socios como de los clientes. De esta manera se pueden revisar y mejorar los procedimientos internos que conforman la cadena de valor la cual tiene como inicio el proceso de innovación siguiendo con los operativos y terminando con el servicio post-venta que brindan el valor agregado a los socios y clientes.

**Aprendizaje y Crecimiento:** Engloba eslabones importantes para el: aprendizaje y crecimiento. Busca responder a las siguientes preguntas: "¿Qué podemos hacer para aprender y mejorar como empresa?".

Es en este rubro la Cooperativa pondrá especial atención para obtener resultados a largo plazo, dentro de éste se pueden identificar tres áreas principales:

1. **Capital humano:** Se refiere al conocimiento que tiene el equipo de trabajo, así como su capacidad para aprender y adaptarse a los nuevos retos en el ámbito laboral.
2. **Sistemas e infraestructura:** En este apartado se incluye el apoyo tecnológico, la información y los recursos que la Cooperativa brinda a su talento humano para llevar a cabo sus actividades de manera más efectiva.
3. **Clima organizacional:** Este factor es de gran relevancia ya que su medición indica cómo se sienten tus colaboradores trabajando para la entidad, si se identifican con sus valores y las percepciones que tienen acerca de las oportunidades de cambio que pueden ayudar a mejorar la Cooperativa como lugar de trabajo. Esto generalmente tiene repercusiones a nivel productividad, rotación de personal etc.

#### **IV. PLAN FINANCIERO 2022-2024**

A lo largo de sus años de existencia la Cooperativa de Ahorro y Crédito "PROGRESO" RL, pese del entorno económico, social y de salud más complejo y retador, continúa demostrando una gran capacidad de generar más operaciones y servicios para involucrar a una mayor cantidad de beneficiarios en todos sus puntos de atención financiera. Los principales productos que ofrece en créditos, captaciones y los servicios complementarios al área financiera y social, se manejan dentro de una ejecutoria de planeación estratégica, cuyo desarrollo y monitoreo permanente, resultan claves para la sostenibilidad empresarial en el tiempo.

Los Estados financieros esperados por la gestión 2022 a 2024, han sido proyectado considerado la necesita de reponer los fondos de cartera créditos para la generación de ingresos financieros suficientes para la cobertura de los gastos de administración y la generación de resultados de gestión adecuados y sobre la base de un matriz productiva de crédito, determinación de la probabilidad de mora mediante un trabajo de relevamiento de información y estructuración financiera. Los indicadores obtenidos como proyección, son el reflejo de una perspectiva solida de cumplimiento de gestión y de la aplicación de estándares establecidos por la autoridad de servicios financieros.

De acuerdo a nuestro Plan Estratégico Operativo y Financiero 2022 - 2024, se adjuntan la siguiente Anexos:

- ANEXO-01 EE.FF. PROYECTADOS 2022 -2024
- ANEXO-02 PRESUPUESTO FINANCIERO DETALLADO 2022

**ANEXO-01 EE.FF. PROYECTADOS 2022 – 2024**

<b>ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL PROYECTADO CONSOLIDADO</b>			
(Expresado en dólares)			
DESCRIPCION	PROYECCIONES		
	AÑO 2022	AÑO 2023	AÑO 2024
<b>DISPONIBILIDADES</b>	4,948,261	5,208,938	5,613,564
Caja	2,059,267	2,114,868	2,300,301
Bancos y Corresponsales del País	797,889	854,607	915,253
Encaje Legal	2,091,105	2,239,463	2,398,010
<b>INVERSIONES TEMPORARIAS</b>	1,549,279	1,650,047	1,757,352
Inversiones en entidades financieras	428,242	449,654	472,137
Inversiones en entidades no financieras	4,043	4,083	4,124
Fondos RAL	1,116,994	1,196,309	1,281,091
Productos por Cobrar	0	0	0
<b>CARTERA NETA</b>	34,385,028	36,755,572	39,181,142
Cartera Vigente	22,329,327	23,942,384	25,614,192
Cartera Vencida	67,665	68,717	67,406
Cartera en Ejecución	1,082,634	1,099,469	1,078,492
Cartera Reprog o Reestruc Vigente	10,149,694	10,850,023	11,555,274
Cartera Reprog o Reestruc Vencida	54,132	54,973	53,925
Cartera Reprog o Reestruc en Ejecución	148,862	151,177	148,293
Cartera Bruta	33,832,314	36,166,743	38,517,582
Productos por Cobrar Cartera	4,045,754	3,964,839	3,885,542
Previsión para Incobrables	-3,493,040	-3,376,010	-3,221,982
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>	498,482	503,467	508,502
<b>BIENES REALIZABLES</b>	21,061	22,114	23,219
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	1,023,898	1,047,423	1,071,847
<b>BIENES DE USO</b>	2,060,442	2,081,046	2,101,857
<b>OTROS ACTIVOS</b>	726,320	733,583	740,919
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>45,212,770</b>	<b>48,002,189</b>	<b>50,998,401</b>
<b>PASIVO</b>			
Captaciones a la Vista	0	0	0
Caja de Ahorros	13,594,263	14,437,107	15,303,333
Depósitos a Plazo Fijo	19,768,894	21,291,099	22,951,804
Depósitos a Plazo Fijo restringidos	1,635,357	1,761,279	1,898,659
Cargos devengados por pagar	497,996	533,695	575,089
<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	35,496,509	38,023,180	40,728,885
<b>OBLIGACIONES CON INSTITUCIONALES FISCALES</b>	0	0	0
Obligaciones con el BCB	720,242	720,242	720,242
Obligaciones con entidades financieras de segundo piso	0	0	0
Obligaciones con Bancos y otras entidades financieras	512,500	512,500	512,500
Financiamiento de Entidades del Exterior	0	0	0
Cargos devengados por pagar	6,825	7,280	7,735
<b>OBLIGACIONES CON BANCO Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	1,239,567	1,240,022	1,240,477
<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	1,258,482	1,283,651	1,309,324
<b>PREVISIONES</b>	401,318	409,345	417,532
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	9,441	9,630	9,823
<b>OBLIGACIONES CON EMPRESAS PÚBLICAS</b>	147,653	150,606	153,619
<b>Total Pasivo</b>	<b>38,552,970</b>	<b>41,116,434</b>	<b>43,859,659</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital Social	2,717,687	2,824,689	2,931,690
Aportes no Capitalizados	115,041	115,041	115,041
Reservas	3,721,337	3,815,441	3,931,661
Resultados Acumulados	0	0	0
Resultado del Ejercicio	105,735	130,584	160,350
<b>Total Patrimonio</b>	<b>6,659,800</b>	<b>6,885,755</b>	<b>7,138,741</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>45,212,770</b>	<b>48,002,189</b>	<b>50,998,401</b>

<b>ESTADO DE RESULTADOS PROYECTADO CONSOLIDADO</b>			
<b>(Expresado en dólares)</b>			
<b>DESCRIPCION</b>	<b>PROYECCIONES</b>		
	<b>AÑO 2022</b>	<b>AÑO 2023</b>	<b>AÑO 2024</b>
<b>INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>			
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>4,723,969</b>	<b>5,017,633</b>	<b>5,346,687</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>1,400,075</b>	<b>1,495,213</b>	<b>1,603,865</b>
<b>RESULTADO FINANCIERO ANTES INCOBRABLES</b>	<b>3,323,894</b>	<b>3,522,420</b>	<b>3,742,822</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>			
<b>RECUPERACION ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>8,083,254</b>	<b>8,151,892</b>	<b>8,193,483</b>
<b>CARGOS POR INCOBRABILIDAD</b>	<b>8,047,682</b>	<b>8,174,883</b>	<b>8,280,747</b>
<b>RESULTADO FINANCIERO DESPUES INCOBRABLES</b>	<b>3,359,465</b>	<b>3,499,429</b>	<b>3,655,558</b>
<b>OTROS RUBROS</b>			
<b>OTROS INGRESOS OPERATIVOS</b>	<b>334,535</b>	<b>344,427</b>	<b>354,615</b>
<b>OTROS GASTOS OPERATIVOS</b>	<b>116,546</b>	<b>120,042</b>	<b>123,643</b>
<b>RESULTADO OPERACION BRUTO</b>	<b>3,577,455</b>	<b>3,723,814</b>	<b>3,886,530</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>			
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>3,471,720</b>	<b>3,593,230</b>	<b>3,726,180</b>
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>1,242,360</b>	<b>1,285,843</b>	<b>1,333,419</b>
<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>2,229,360</b>	<b>2,307,388</b>	<b>2,392,761</b>
<b>RESULTADO DE OPERACION NETO</b>	<b>105,735</b>	<b>130,584</b>	<b>160,350</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>105,735</b>	<b>130,584</b>	<b>160,350</b>
<b>IMPUESTO A LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS</b>			
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>105,735</b>	<b>130,584</b>	<b>160,350</b>

**ANEXO-02 PRESUPUESTO FINANCIERO DETALLADO 2022**

<b>PRESUPUESTO FINANCIERO DETALLADO - 2022</b>	
(Expresado en dólares)	
<b>DESCRIPCION</b>	<b>PROYECCIONES AÑO 2022</b>
<b>INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>4,723,969</b>
PRODUCTOS POR DISPONIBILIDADES	5,610
PRODUCTOS POR INVERSIONES TEMPORARIAS	1,445
PRODUCTOS POR CARTERA VIGENTE	4,528,420
PRODUCTOS POR CARTERA VENCIDA	132,530
PRODUCTOS POR CARTERA EJECUTADA	55,964
PRODUCTOS POR OTRAS CUENTAS POR COBRAR	0
PRODUCTOS POR INV.PERMANENTES FINANCIERAS	0
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>1,400,075</b>
CARGOS POR OBLIG. CON EL PUBLICO	1,347,343
CARGOS POR OBLIG.CON BCOS.Y ENTID.DE FINANC.	52,732
<b>RESULTADO FINANCIERO ANTES INCOBRABLES</b>	<b>3,323,894</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	
<b>RECUPERACION ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>8,083,254</b>
Recuperación de activos financieros castigados	12,542
Disminución de prevision por incobrabilidad	8,070,712
<b>CARGOS POR INCOBRABILIDAD</b>	<b>8,047,682</b>
PÉRDIDA POR INCROBABILIDAD DE CRÉDITOS	8,001,651
CASTIGO DE PRODUCTOS FINANCIEROS	46,032
<b>RESULTADO FINANCIERO DESPUES INCOBRABLES</b>	<b>3,359,465</b>
<b>OTROS RUBROS</b>	
<b>OTROS INGRESOS OPERATIVOS</b>	<b>334,535</b>
Comisiones por servicios	308,747
Ganancias por operaciones de cambio	8,615
Ingresos por bienes realizables	12,360
Ingresos operativos diversos	4,813
<b>OTROS GASTOS OPERATIVOS</b>	<b>116,546</b>
Comisiones por servicios	42,614
Costos de bienes realizables	39,781
Gastos operativos diversos	34,150
<b>RESULTADO OPERACION BRUTO</b>	<b>3,577,455</b>

## DESCRIPCION

PROYECCIONES  
AÑO 2022

## GASTOS DE ADMINISTRACION

<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>3,471,720</b>
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>1,242,360</b>
<b>Servicios contratados</b>	<b>155,400</b>
Servicio de seguridad	118,800
Asesoría legal externa	0
Auditoría externa	7,200
Servicio de limpieza	11,400
Consultorías contratadas	6,000
Otros servicios contratados	12,000
<b>Seguros</b>	<b>90,000</b>
Asalto, robo y Fidelidad	19,200
Incendio y aliados	5,400
Automotores	6,600
Accidentes personales	15,600
Responsabilidad Civil	19,200
Otros seguros	24,000
<b>Comunicación y traslados</b>	<b>129,000</b>
Teléfonos	93,600
Correos	600
Pasajes	18,000
Combustibles y Lubricantes	16,800
<b>Impuestos</b>	<b>139,560</b>
Propiedad de Bienes Inmuebles y Vehículos	1,560
Transacciones	138,000
Impuesto al Valor Agregado	0
Intereses y recargos por impuestos	0
Otros impuestos	0
<b>Mantenimientos y reparaciones</b>	<b>49,200</b>
Mantenimiento y reparación Inmuebles	9,600
Mant.y repar.mobiliario, equipos y vehículos	39,600
Otros mantenimientos	0
<b>Depreciación y desvalorización de bienes de uso</b>	<b>157,200</b>
Depreciación edificios	21,600
Depreciación mobiliario y enseres	28,800
Depreciación equipos e instalaciones	48,000
Depreciación equipos de computación	45,600
Depreciación vehículos	13,200
<b>Amortización de cargos diferidos</b>	<b>42,000</b>
Amortización gastos de organización	0
Amortización mejoras inmuebles alquilados	0
Amortización programas y aplic inform	42,000
<b>Otros Gastos de Administración</b>	<b>480,000</b>
Gastos Notariales y Judiciales	9,600
Alquileres	48,000
Energía Eléctrica, Agua y Calefacción	56,400
Papelería, Útiles y Material de Servicio	60,000
Suscripciones y Afiliaciones	48,000
Propaganda y Publicidad	15,600
Gastos de representación	0
Acuotaciones ASFI	54,000
Aportes a otras entidades	162,000
Donaciones	2,400
Aportes al fondo de reestructuración Financiera	0
Gastos en Comunicaciones y Publicaciones	6,000
Diversos	18,000
<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>2,229,360</b>
Remuneraciones a Directores y Sindicos	81,600
Sueldos, Salarios y Bonos	1,536,000
Asignaciones Faltas de Caja	25,800
Viaticos	0
Aguinaldo y Primas	144,000
Compensacion Vacaciones	9,240
Asignaciones Familiares	42,000
Indemnizaciones p/Antigüedad	129,960
Incentivos	0
Desahucio	0
Personal Contratato	0
Honorarios a profesionales y técnicos	0
Aportes p/Cargas Sociales	240,000
Refrigerios	13,200
Uniformes	0
Capacitación	6,000
Otros servicios al personal	1,560

**RESULTADO DE OPERACION NETO** 105,735**RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS** 105,735**RESULTADO NETO DEL EJERCICIO** 105,735



# **INFORME DEL COMITÉ ELECTORAL**

## COMITÉ ELECTORAL 02/2022

DE: María Jiménez Vda. de Villarreal PDTE. COMITÉ ELECTORAL  
 A: Consejo de Administración CAC Abierta "Progreso" RL.

Ref.: INFORME SOBRE PROCESO ELECTORAL COOPERATIVA DE  
 AHORRO Y CREDITO ABIERTA "PROGRESO" RL.

El Comité Electoral en cumplimiento al mandato de la Asamblea de socios de la Gestión 2020, que se llevó a cabo el día viernes 30 de marzo de 2021, en el marco de las atribuciones establecidas en el Estatuto Orgánico, Reglamento del Comité Electoral y la normativa en actual vigencia, ha realizado las siguientes actividades:

**ORGANIZACIÓN:**

El Comité Electoral en Reunión de Organización de fecha 07 de abril de 2021, procedió a la organización del Comité Electoral, el mismo que quedo conformado de la siguiente manera:

Presidente:	María Jiménez Vda. de Villarreal
Secretario:	Cecilia Rocha Alegre
Vocal:	Yanett Jeidy Cáceres Nicolas

**PROCESO ELECTORAL -**

**PUBLICACION DE CONVOCATORIA.** - En fecha 24 de febrero de 2022, en el periódico "El Deber" diario de circulación nacional, se publicó la "Convocatoria para conformación de los Consejos de Administración, Vigilancia, Comité Electoral y Tribunal de Honor", la misma que se llevaría a cabo en la Asamblea de Socios de fecha 30 de marzo de 2022.

**RECEPCION DE POSTULACIONES.** - Como respuesta a la Convocatoria para conformación de los Órganos de Gobierno realizada por la Cooperativa, se recibió las postulaciones de los siguientes Precandidatos:

**CONSEJO DE ADMINISTRACION.**

Lic. Eddy Alberto Alarcón Spinato  
 Prof. Leoncio Carballo Céspedes  
 Sra. Cinthia Frías Rosel  
 Prof. Liliana Jeidy Hurtado Bustos  
 Arq. Nahín Hurtado  
 Sr. Fidel Ramos Vidal  
 Sr. Renan Seas Montenegro  
 Prof. Lourdes Elizabeth Soliz de Eid

**CONSEJO DE VIGILANCIA.**

Abog. Yeri Flores Osnaga  
 Dr. Horacio Antonio Litt Barrancos  
 Abog. Esther Mendoza Peña  
 Ing. Nelson Sejas García

**TRIBUNAL DE HONOR.**

Lic. Daniel Calla Veliz  
 Sra. Hilser Cuellar Cuellar  
 Prof. Yovana García Balderrama  
 Dr. Daniel Salguero Arana  
 Prof. Mirtha Siles Cano  
 Sra. Victoria Skubbet Vda. de El Hage

**COMITÉ ELECTORAL.**

Lic. Roger López Arias  
 Sra. Basilia Montoya Sarabia  
 Prof. Narda Vallejos Rodríguez

**PROCESO DE EVALUACION Y SELECCIÓN.** - En el marco de los Requisitos y prohibiciones establecidas en la Ley de Servicios Financieros, Ley General de Cooperativas, El Estatuto Orgánico y el Reglamento del Comité Electoral, se realizó la evaluación y selección de los postulantes para la renovación de los órganos de gobierno a llevarse a cabo en la Asamblea de Socios de fecha 30 de marzo de 2022.

**ACTO ELECCIONARIO. -**

Instalada la Asamblea de socios se dió lectura al Orden del día, se procedió a la presentación de los Candidatos y la forma de votación, se instruyó a los socios que a partir de ese momento podían emitir su voto y depositarlo en las diferentes ánforas habilitadas para el efecto.

El acto eleccionario se desarrolló con absoluta normalidad y transparencia, se habilitaron cuatro ánforas para el sufragio y para el escrutinio de los votos se designo un funcionario de la entidad y dos socios como veedor para cada ánfora, los que han sido responsables de la contabilización de los votos y suscribir el acta de conformidad de la votación.

**DETALLE DE CANDIDATOS Y VOTACION OBTENIDA DE LOS POSTULANTES PARA EL CONSEJO DE AMINISTACION, CONSEJO DE VIGILANCIA, TRIBUNAL DE HONOR Y COMITÉ ELECTORAL:**



**1.- CONSEJO DE ADMINISTRACION:**

MESAS	E. Alberto Alarcon Spinato	Leoncio Carballo Céspedes	Cinthia Frías Rosel	Liliana J. Hurtado Bustos	Nahin Hurtado Vargas	Fidel Ramos Vidal	Renan Seas Montenegro	Lourdes E. Soliz de Eid	Nulos	Bancos	TOTAL
MESA 1	7	2	2	6	8	1	2	6	7	1	42
MESA 2	6	8	4	5	5	6	1	5	1	3	44
MESA 3	6	4	2	7	1	4	2	1	2	1	30
MESA 4	14	26	7	6	13	6	8	8	4	2	94
<b>TOTAL</b>	<b>33</b>	<b>40</b>	<b>15</b>	<b>24</b>	<b>27</b>	<b>17</b>	<b>13</b>	<b>20</b>	<b>14</b>	<b>7</b>	<b>210</b>

- 1.- Leoncio Carballo Céspedes 40 votos Titular por 3 años  
 2.- Eddy Alberto Alarcón Spinato 33 votos Titular por 3 años  
 3.- Nahin Hurtado Vargas 27 votos Titular por 3 años  
 4.- Liliana Jedy Hurtado Bustos 24 votos Suplente por 1 año  
 5.- Lourdes E. Soliz de Eid 20 votos Suplente por 1 año  
 6.- Fidel Ramos Vidal 17 votos Sin cartera  
 7.- Cinthia Frías Rosel 15 votos Sin cartera  
 8.- Renan Seas Montenegro 13 votos Sin cartera

**2.- CONSEJO DE VIGILANCIA. –**

MESA	Yery Flores Osinaga	Horacio Litt Barrancos	Esther Mendoza Peña	Nelson Sejas García	Nulos	Bancos	TOTAL
MESA 1	11	20	8	2	0	3	42
MESA 2	14	9	7	8	1	5	44
MESA 3	11	6	1	7	0	5	30
MESA 4	25	38	7	10	7	13	100
<b>TOTAL</b>	<b>61</b>	<b>73</b>	<b>21</b>	<b>27</b>	<b>8</b>	<b>26</b>	<b>218</b>

- 1.- Horacio Antonio Litt Barrancos 73 votos Titular por 3 años  
 2.- Yery Flores Osinaga 61 Votos Suplente por 1 año  
 3.- Nelson Sejas García 27 voto Suplente por 1 año  
 4.- Esther Mendoza Peña 21 votos Sin cartera

**3.- TRIBUNAL DE HONOR:**

MESA	Daniel Calla Veliz	Hilser Cuellar Cuellar	Yovana García Balderrama	Daniel Salguero Arana	Mirtha Siles Cano	Victoria Skubbet de El Hage	Nulos	Blanco	TOTAL
MESA 1	7	6	9	3	3	8	3	3	42
MESA 2	12	10	2	4	4	6	1	5	44
MESA 3	11	0	6	1	3	3	1	5	30
MESA 4	34	6	15	9	6	6	7	11	94
<b>TOTAL</b>	<b>64</b>	<b>22</b>	<b>32</b>	<b>17</b>	<b>16</b>	<b>23</b>	<b>12</b>	<b>24</b>	<b>210</b>

- 1.- Daniel Calla Veliz 64 votos Titular por 3 años  
 2.- Yovana García Balderrama 32 votos Suplente por 1 año  
 3.- Victoria Skubbet Vda. de El Hage 23 votos Suplente por 1 año  
 4.- Hilser Cuellar Cuellar 22 votos Sin cartera  
 5.- Daniel Salguero Arana 17 votos Sin cartera  
 6.- Mirtha Siles Cano 16 votos Sin cartera

**4.- COMITÉ ELECTORAL:**

MESA	Roger Lopez Arias	Basilia Montoya Sarabia	Narda Vallejos Rodríguez	Bancos	Nulos	TOTAL
MESA 1	9	19	10	4	0	42
MESA 2	13	18	8	5	0	44
MESA 3	4	11	10	5	0	30
MESA 4	31	23	22	17	1	94
<b>TOTAL</b>	<b>57</b>	<b>71</b>	<b>50</b>	<b>31</b>	<b>1</b>	<b>210</b>

- 1.- Roger López Arias 57 votos Titular por 1 año  
 2.- Basilia Montoya Sarabia 71 votos Titular por 1 año  
 3.- Narda Vallejos Rodríguez 50 votos Titular por 1 año.

Es cuanto informo para fines que interesan a la entidad.

Adjunto cuatro (4) actas de escrutinio de las ánforas habilitadas y las boletas debidamente ordenadas por ánforas.

María Jiménez Vda. de Villarreal  
 Pdte. Comité Electoral.



#### **OFICINA CENTRAL**

El Torno, Av. República KM. 32 Carr. Ant. A Cbba. Esq. Benjamin Burela Barrio Miraflores Piloto: 382-2004 - Fax: 382-2068

#### **AGENCIA MERCADO MUNICIPAL**

El Torno, Av. República KM. 32 Carr. Ant. A Cbba. B/Paralzo Calle toborochi s/n • Telf.: 388-8370

#### **AGENCIA RAMADA**

Av. Grigotá Nº 541, Zona modo. La Ramada • Telf.: 353-2986

#### **AGENCIA ABASTO**

Av. Roque aguilera 3º anillo Interno, esq. Venus Nº 3670 Zona modo. Abasto Telf.: 359-9572

#### **AGENCIA LA GUARDIA**

La Guardia, Doble Vía La Guardia Esq. 8 de Agosto diagonal H.A.M. Telf.: 384-0113

#### **AGENCIA MORA**

Localidad Francisco Mora, Km. 82 Carretera a Camiri • Telf.: 763-45275

#### **AGENCIA CABEZAS**

Localidad Cabezas Av.Eloy Alpire KM.135 Carr. A Camiri frente a SENASAG. Telf.: 784-44877

#### **AGENCIA MAIRANA**

Mairana, Av. Avaroa Nº 11. entre la Calle antofagasta y Av. Milton Nuffez, Barrio La colonia • Telf.: 948-2355

#### **AGENCIA VALLEGRANDE**

Localidad de Vallegrande, Calle Santa Cruz Nº 113, Barrio Montes Claros, Zona Central • Telf.: 942-2438 - 942-2244

#### **OFICINA EXTERNA KM.14**

Km.14 doble Vía a La Guardia, Plaza principal Comunidad Simon Bolivar, Calle Junin Esq. Monseñor Rivero, (en las instalaciones de la Coop. de Serv. Públicos COOSIMBO R.L.) • Telf.: 690-03989

#### **OFICINA EXTERNA "LIMONCITO"**

El Torno, Av. República KM. 37 Carr. Ant. A Cbba. (en las instalaciones de la Coop. de Serv. Públicos COOPLIM R.L.) • Telf.: 690-03671

#### **OFICINA EXTERNA "KM. 8 EL CARMEN"**

Km. 9 doble vía a La guardia B/ el Carmen, calle los Mangales UV:001, Mza:023 (en las instalaciones Coop. de Serv. Públicos COSPELCAR R.L.) • Telf.: 741-67324

#### **OFICINA EXTERNA "MERCADO MAYORISTA SUR 2"**

8vo. Anillo Av. Moscú, en las instalaciones del Nuevo Mercado Mayorista Abasto Sur 2. 359-9572

#### **OFICINA EXTERNA "LOS CHACOS"**

7mo. anillo, los chacos, distrito 6, UV 144, Mza 2, frente a la plaza los Chacos (en las instalaciones Coop. de Serv. Públicos COSCHAL R.L.) Telf.: 763-45265

#### **OFICINA EXTERNA "JOROCHITO"**

Km. 41 Carretera Antigua a Cochabamba frente a la plaza principal de Jorochito. • Telf.: 741-67337

#### **OFICINA EXTERNA "SAJUBA"**

8vo. Anillo Av. San Juan, esq. San Antonio Zona Plan 3000 (en las instalaciones Coop. de Serv. Públicos de Agua potable y alcantarillado "San Juan Bautista") • Telf.: 750-17737



Cooperativa Progreso



cooperativa.progreso.ri



www.coopprogreso.bo