

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA

"SAN MARTÍN" R.L.



**MEMORIA ANUAL
GESTIÓN 2021**



MEMORIA ANUAL GESTIÓN 2021



Potosí - Bolivia

COOPERATIVA
DE AHORRO
Y CRÉDITO
SOCIETARIA
SAN
MARTÍN R.L.
“CRECIENDO
JUNTO A SUS
SOCIOS”

Contenido

1. Nuestra Cooperativa
2. Informe del Consejo de Administración
 - 2.1 Secretaría del Consejo de Administración
 - 2.2 Vicepresidente del Consejo de Administración
 - 2.3 Tesorera del Consejo de Administración
 - 2.4 Comité de Contratación de Bienes y Servicios
 - 2.5 Comité de Crédito
 - 2.6 Comité de Educación, Responsabilidad y Previsión Social
 - 2.6 Comité de Gobierno Corporativo
3. Informe del Tribunal de Honor
4. Informe del Comité Electoral
5. Informe de Gerencia General
6. Informe de Auditoría Externa
7. Estados Financieros
8. Informe del Consejo de Vigilancia
9. Informe Anual del Inspector de Vigilancia

NUESTRA COOPERATIVA



MISIÓN

“Brindamos soluciones financieras integrales con Eficiencia, oportunidad y Responsabilidad Social, para satisfacer las necesidades económicas de nuestros socios

VISIÓN

“Ser la Cooperativa Líder en atención con calidad y calidez, dotada de tecnología que transmita imagen de confianza, credibilidad, excelencia en la calidad de sus servicios, basado en los principios Cooperativos”.



OBJETIVO

La cooperativa, una entidad especializada de objeto único para la prestación de servicios de intermediación financiera, dirigidos solo a sus socios.



VALORES

1. **Integridad**, De todo el elemento del personal hasta los consejeros deben lograr integridad tanto individual como organizacionalmente.
2. **Honestidad**, Honradez, dignidad y decencia de Directivos, Funcionarios y Socios.
3. **Transparencia**, Confianza, comunicación y franqueza en el trabajo.
4. **Espíritu de servicio**, Estar al servicio de nuestros socios
5. **Responsabilidad social**, Trabajar con integridad para con nuestros socios.

PRINCIPIOS INSTITUCIONALES

Son normas institucionales las cuales orientan el accionar correcto de nuestra Cooperativa, en consecuencia, la Cooperativa adopta los siguientes principios, como base legal de su accionar financiero al servicio de sus socios:

1. Equidad: Trato igualitario sin discriminación.
2. Seguridad: Brindar seguridad financiera a nuestros asociados.
3. Solidaridad: Trabajar con responsabilidad social empresarial.

POLÍTICAS GENERALES

La Cooperativa también vio por conveniente plantear las siguientes Políticas Generales:

1. Atención oportuna con calidad de servicios.
2. Trabajar con tasas competitivas en el rubro.
3. Controlar continuamente la eficiencia de los procesos y procedimientos
4. Trabajar con personal comprometido y consejeros motivados

POLÍTICAS DE RSE

Nuestra política de Responsabilidad Social es hacer de la actividad financiera un factor de desarrollo sostenible para la sociedad, para ello, se impulsará un conjunto de políticas y planes de acción basados en los siguientes principios:

- Potenciar los Valores Corporativos y los principios que constan en el Código de Ética y Código de Conducta de la Cooperativa como elementos integrantes de nuestra cultura.
- Construir relaciones sociales sostenibles que posibiliten un diálogo positivo, transparente y permanente con todos los grupos de interés en busca del beneficio común: Socios, consejeros, Colaboradores, Proveedores, Entes Reguladores, Comunidad o sociedad.
- Impulsar que el logro de los objetivos institucionales, se encuentren enmarcados en dentro del comportamiento ético que refleje un sistema transparente de gestión.
- Proyectar una propuesta de valor conformada por productos y servicios financieros orientados a las necesidades de nuestros socios, que aporte a la actividad productiva y al desarrollo de las personas y familias.
- Adoptar las buenas prácticas medioambientales optimizando el uso de los recursos (uso y manejo adecuado del papel, energía, agua, etc.) y el manejo de residuos acorde al desarrollo de la actividad institucional.
- Potenciar el desarrollo profesional y personal de nuestros empleados, velando la salud y seguridad, respetando sus derechos y libertades, y compensando su esfuerzo a través de una retribución justa.
- Evitar prácticas que supongan cualquier tipo de discriminación o explotación del ser humano, o la vulneración de sus derechos, siendo especialmente sensibles en lo relativo a la población infantil y el derecho a las mujeres a no sufrir violencia tanto de nuestras colaboradoras e incluso de nuestras consumidoras financieras.
- Mantener un respeto a las personas adultas mayores y a las personas con discapacidad.



**INFORME DEL CONSEJO
DE ADMINISTRACIÓN**

INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA SAN MARTÍN R.L. GESTIÓN 2021

Hermanos Cooperativistas:

Como Presidente del consejo de administración de la Cooperativa mencionada primeramente doy gracias a Dios y nuestro patrono San Martín de Tours por darme la vida para servir a mi querida Cooperativa.

Presento a ustedes el informe correspondiente a la gestión 2021 que es como sigue:

Pese a la pandemia del COVID-19 todavía se tiene el horario determinado por autoridades superiores. En esta gestión el logro obtenido es que muy prontamente tendremos las Órdenes Electrónicas de Transferencia de Fondos.

Las actividades sociales, culturales, deportivas, etc., se notan muy buenas gracias a la buena administración, con satisfacción puedo señalar que el desarrollo y crecimiento continúa en ascenso positivo para nuestra institución es por ello que se ampliaron las oficinas para dar mayor comodidad a nuestros socios.

En nuestra Cooperativa con buena voluntad de directores Socios y Funcionarios producen buenos resultados.

A continuación presento informes de los miembros del Consejo de Administración:

SECRETARÍA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.- Lic. Martha Calderón Cruz, presenta el siguiente informe:

1. Antecedentes.- En la gestión 2021 a causa de la pandemia del COVID-19, se continuo con la emergencia sanitaria declarada por instancias del gobierno nacional, departamental y municipal, en nuestra ciudad al igual que en otros departamentos se continuo con las medidas de restricción decretadas por estas instancias se continuo con el uso de medidas de bioseguridad en las diferentes reuniones que fueron presenciales y en algunos momentos se las tuvo que realizar de manera virtual, por lo general las reuniones fueron completamente normales de acuerdo a cronograma establecido por presidencia.

2. Ordenamiento Legal.- Para el cumplimiento de mis funciones propiamente dichas, se tuvo a bien en cumplir el ordenamiento legal en vigencia. Las

atribuciones que corresponden a la secretaria del Consejo de Administración se encuentran plenamente establecidas en RNSF, Estatuto Orgánico de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria “San Martín” R.L. Art. 51°, asimismo el art. 26° del Reglamento del Consejo de Administración de la Cooperativa.

3. Elaboración de Actas de Reuniones.- Se redactó las actas de las diferentes, reuniones ordinarias, extraordinarias y conjuntas convocadas por el consejo de administración, como también el de la Asamblea Anual de Socios llevada a cabo en fecha 27 de marzo de manera mixta (virtual y presencial) debido a causas ya explicadas en los antecedentes del presente informe. Asimismo, en la gestión 2021 se redactó el acta de la Asamblea Extraordinaria de socios realizada en fecha 27 de agosto de 2021 de manera virtual. El Consejo de Administración ha desarrollado sus actividades realizando, Reuniones Ordinarias, Reuniones Extraordinarias y Reuniones Conjuntas, el desarrollo de las mismas se encuentran estampadas en los diferentes libros de actas. El detalle de la cantidad de asambleas y reuniones llevadas a cabo en la gestión se expone en los siguientes cuadros:

ASAMBLEAS	N°	REUNIONES	N°
General	1	Ordinarias	11
Extraordinarias	1	Extraordinarias	34
		Conjuntas	10

4. Conclusiones.- Se concluye indicando que todos los libros de actas se encuentran al día, como también los documentos se encuentran en archivos de Asistencia de Gerencia de la cooperativa para que en cualquier momento sea dispuesto a requerimiento de la ASFI o la UAI.

5. recomendaciones.- Se recomienda a Gerencia General realizar el empastado de las actas realizadas en forma digital para su mejor conservación y archivo correspondiente.

VICEPRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN, Lic. Jeovana Guillen Flores Presentó el siguiente informe correspondiente a la gestión 2021.

Comité de Seguridad de la Información, El comité de Seguridad de la Información, trabajo cumpliendo con sus reuniones habituales con normalidad con todo el equipo, además se cumplió con los requerimientos exigidos por ASFI. Referente al Hardware y Software de propiedad de la cooperativa, son elementos muy importantes. La tecnología hoy en día avanza a pasos gigantescos y la cooperativa debe actualizar sus equipos y sus sistemas informáticos. No olvidando mencionar también el equipo humano, que es parte importante para que el Hardware funcione bien y el Software sea aplicado correctamente.

Comité de Gestión de Riesgos, En el Comité de Riesgos realizó un trabajo normal según sus exigencias, cumpliendo con sus reuniones mensuales.

La tarea del Comité de Riesgos se realizó de la manera más eficiente y oportuna, tomando en cuenta aun la presencia del COVID-19. Las operaciones se realizaron de manera normal, ya que este Comité se encarga de la tarea más importante que es la encargada de precautelar, vigilar, alertar, el rendimiento de la Cooperativa.

Este año 2021, donde se tuvo que regularizar el diferimiento de créditos del año de la pandemia, pese a ello la Cooperativa procuro mantenerse estable, por la que se tuvo un trabajo muy estratégico.

TESORERA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.- La Sra. Cristina Galarza Blacutt presentó el siguiente informe:

Estimados Asociados (as) de nuestra cooperativa:

Con la venia de todos ustedes al inicio de este informe permítanme extenderles un caluroso saludo a todos ustedes, no sin antes agradecerles por la confianza brindada para el cumplimiento de todas las actividades panificadas dentro nuestra cooperativa.

Durante la gestión 2021 mi persona ha ocupado el cargo de Tesorera del Consejo de Administración y Presidente del Comité de Lavado de Dineros Financiamiento al Terrorismo.

Como Tesorera del Consejo de Administración mi persona ha trabajado con mucha responsabilidad y honestidad, a pesar de seguir con algunas restricciones dictadas por el comité de emergencia tanto del Estado Central, Gobierno Departamental y Municipal, es importante referirme que hubo movimientos económicos manejado por los funcionarios administrativos de nuestra cooperativa, aclarando que mi persona no maneja los movimientos Financieros, mi trabajo es mas de seguimiento administrativo y control social

En mi condición de Presidenta de Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo, mi persona presidio las reuniones bimestrales y extraordinarias convocadas por la unidad de cumplimiento aprobando los informes de dicha unidad y dando a conocer al Consejo de Administración los resultados obtenidos tras evaluar y dar recomendaciones para implementar medidas que prevengan la utilización de la cooperativa como instrumento de lavado de dinero.

Cabe indicar que durante mi presidencia no se presentó ningún caso de lavado de dinero en nuestra institución.

Sin otro particular agradezco a todos ustedes por la confianza depositada en

mi persona.

COMITÉ DE CONTRATACIONES DE BIENES Y SERVICIOS.- La Prof. Miriam Zulema Bleichner Gallardo presentó el siguiente informe:

Distinguidos socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria “San Martín” R.L.: En mi condición de miembro del Comité de Contrataciones de Bienes y Servicios de nuestra Cooperativa, me permito informar a la magna Asamblea, que he cumplido con lo encomendado de acuerdo con las reglas y normas establecidas, asistiendo a todas las convocatorias para la adquisición de Bienes y Servicios, considerando que la Contratación y adquisición se basa en el Reglamento elaborado para el efecto.

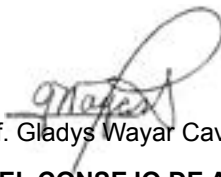
Todo el trabajo se realizó conforme a la normativa vigente, estando plasmado todos mis actos en las actas correspondientes.

Son todos los informes de los miembros del Consejo de Administración que demostraron su apoyo a diferentes unidades del plantel administrativo, gracias al directorio que me acompañó funcionarios y socios que confiaron en mi persona.

DIRETORIO DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Prof. Gladys Wayar Caviedes	PRESIDENTE
Lic. Jeovana Guillen Flores	VICEPRESIDENTE
Sra. Cristina Galarza Blacutt	TESORERA
Lic. Martha Calderón Cruz	SECRETARIA
Prof. Miriam Z. Bleichner Gallardo	VOCAL

Gracias a todas ellas.



Prof. Gladys Wayar Caviedes

PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

INFORME COMITÉ DE CRÉDITO

Dando cumplimiento a nuestras normas legales y al Estatuto Orgánico el Comité de Crédito tiene bien elevar a consideración a la Magna Asamblea Ordinaria EL INFORME CORRESPONDIENTE DE LA GESTION 2021

EL COMITE DE CREDITO, al constituirse en un órgano principal de la cooperativa Aplica las políticas y procedimientos de acuerdo a la ley y las normas, sus estatutos y reglamentos de crédito en vigencia, va desempeñando sus funciones en forma eficiente y oportuna con transparencia claridad en su responsabilidad, dando cumplimiento en la revisión y verificación, haciendo un análisis profundo a la valoración del contenido del documento de todas las carpetas de solicitudes de crédito, con el fin de revisar sus peticiones de crédito financiero, para la aprobación de préstamos, ayuda a lograr objetivos para realizar inversiones o cubrir gastos que mejoran las condiciones de vida de las familias, ayuda a fomentar y garantizar el desarrollo económico y el bienestar social, cuya información es de estricta confidencialidad tal como estipula el Art. 472º de la Ley N° 393 de Servicios Financieros.

CONFORMACIÓN

PRESIDENTE Dra. Luz Mary Veramendi Michel

SECRETARIO Sr. Edwin Rubín Suarez López

VOCAL Sra. Leonarda Rodríguez Gutiérrez

¿Qué importancia tiene el crédito para la sociedad? Facilita la ampliación del comercio y acelera la circulación de comerciantes.

OBJETIVO LOGRADO, La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Martín R.L., cuenta con LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO Otorgada por la Autoridad de Supervisión del sistema financiero ASFI. Como inicio de operaciones a partir de fecha 7 de enero año 2020 de manera general la Cooperativa cumplió con todos los requerimientos los avances Tecnológicos nos Orientan a Nuevos Desafíos de Fortalecimiento en la Cooperativa.

Tenemos reuniones programadas los días sábado para la aprobación de préstamos a corto, mediano y largo plazo, de acuerdo a la normativa vigente y al estatuto orgánico interno de la cooperativa,

Así también participamos de las Asambleas Ordinarias y extraordinarias convocadas por el consejo de administración cuantas veces sea necesario con puntualidad se asistió a cursos programados por el comité de educación para la capacitación integral

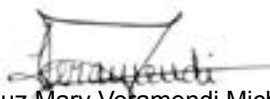
El Comité de Crédito quiere poner en consideración los créditos atendidos en la gestión 2021

ATENDIDOS	SOCIOS	241
IMPORTE	Bs	16,484,969.99

EL COMITÉ DE MOROSIDAD.- Es un comité técnico cuyo objetivo es analizar en forma detallada los principales casos de socios y socias, que están incurriendo en mora tomando como referencia las principales variables de riesgo en la cooperativa, su ratio es de 1.39%, registra una buena calidad de cartera; sin embargo, es importante informar sobre el diferimiento de créditos que afecta su recuperación y en consecuencia que los créditos no pasen a la cartera en mora.

La mora es un indicador que mide el incumplimiento de un socio en el pago de sus cuotas de préstamo, respecto al compromiso pactado.

Finalmente, el Comité de Crédito, se permite agradecer al Consejo de Administración y a todos los socios y socias, por la confianza depositada en nuestras personas creemos haber dado lo mejor de nosotros, para llevar adelante a nuestra Cooperativa.



Dra. Luz Mary Veramendi Michel
PRESIDENTE COMITÉ DE CRÉDITO

INFORME DEL COMITÉ DE EDUCACIÓN, RESPONSABILIDAD SOCIAL Y PREVISIÓN SOCIAL

Hermanos cooperativistas:

El Comité de Educación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Martín R.L, se permite poner en consideración de la Asamblea Anual el siguiente informe:

CONFORMACIÓN:

Lic. Maribel Laura Cuba Mamani	PRESIDENTE
Lic. Yolanda Choque Zambrana	SECRETARIA
Lic. Luisa Rojas Mamani	VOCAL

Durante la gestión 2021 a pesar de la Pandemia del COVID-19 y las restricciones que aún existen los cursos programados se realizaron mediante la plataforma Virtual Zoom, precautelando la salud de los socios de nuestra cooperativa, siempre con el objetivo de capacitar a los socios sobre temas relevantes en Educación Financiera y con capacitadores entendidos en la temática.

De un total de seis cursos programados en el Programa de Educación Financiera en la gestión 2021 se logró ejecutar en un 83% y obteniendo una participación del 90% de participantes, las temáticas desarrolladas fueron:

- El Crédito, Diferimiento, reprogramación y refinanciamiento.
- Rol de la ASFI
- Derechos y obligaciones del consumidor financiero.
- Mecanismos de reclamo y atención al cliente.
- La UIF- Lavado de dinero- Medidas de seguridad.

Así también se desarrolló el Subprograma de Difusión de información (Juntos aprendemos cooperándonos) informando a los socios y socias sobre los derechos y obligaciones asociados a los productos y servicios financieros en nuestro punto de atención financiera, como también en medios multimedia, pagina web y medios de comunicación oral a nivel local. Con la difusión de material informativo mediante circuito cerrado.

Como cada año agradecer a los niños de la cooperativa, los funcionarios y consejeros por el apoyo brindado en la acto conmemorando el día de la madre que sin su compromiso no podría ser posible, dicha actividad fue desarrollada en el mes de mayo.

El Comité de Educación agradece a todos los socios y socias por la confianza depositada en nosotras.

Muchas gracias.



Lic. Maribel Laura Cuba Mamani

PRESIDENTE

INFORME DEL COMITÉ DE GOBIERNO CORPORATIVO CORRESPONDIENTE A LA GESTIÓN 2021

En estricto cumplimiento de lo dispuesto en el inciso i), Artículo 7 del Reglamento Interno del Comité de Gobierno Corporativo y Artículo 3º, Sección 7, Capítulo II, Título I, Libro 3 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, donde refiere que la cooperativa debe presentar anualmente un informe del COMITÉ DE GOBIERNO CORPORATIVO, con referencia al cumplimiento de los lineamientos internos de Gobierno Corporativo y de las disposiciones establecidas. Nos complace hacerles conocer el informe de GOBIERNO CORPORATIVO según detalle siguiente:

Conformación del Comité:

La emergencia sanitaria por la pandemia COVID-19, mantuvo al mundo en emergencia sanitaria, en especial, debemos referirnos a la ciudad de Potosí, afectando levemente las actividades normales de la cooperativa. La Asamblea General de Socios se llevó a cabo en forma mixta; vale decir, que algunos socios participaron en forma presencial y la mayoría de forma virtual.

No se presentaron candidatos para la renovación de consejeros, por lo que se mantuvo el mismo comité de Gobierno Corporativo.

Por lo expuesto, el Comité de Gobierno Corporativo en su primera reunión de fecha 7 de abril de 2021, ratificó su conformación de acuerdo al Art. 3º del Reglamento Interno de Gobierno Corporativo y está conformado de la siguiente manera:

PRESIDENTE	Lic. Jeovana Guillén Flores
SECRETARIO	Lic. Hernán A. Barrientos Enríquez
VOCAL	Dr. José Alfredo Lenis Pórcel

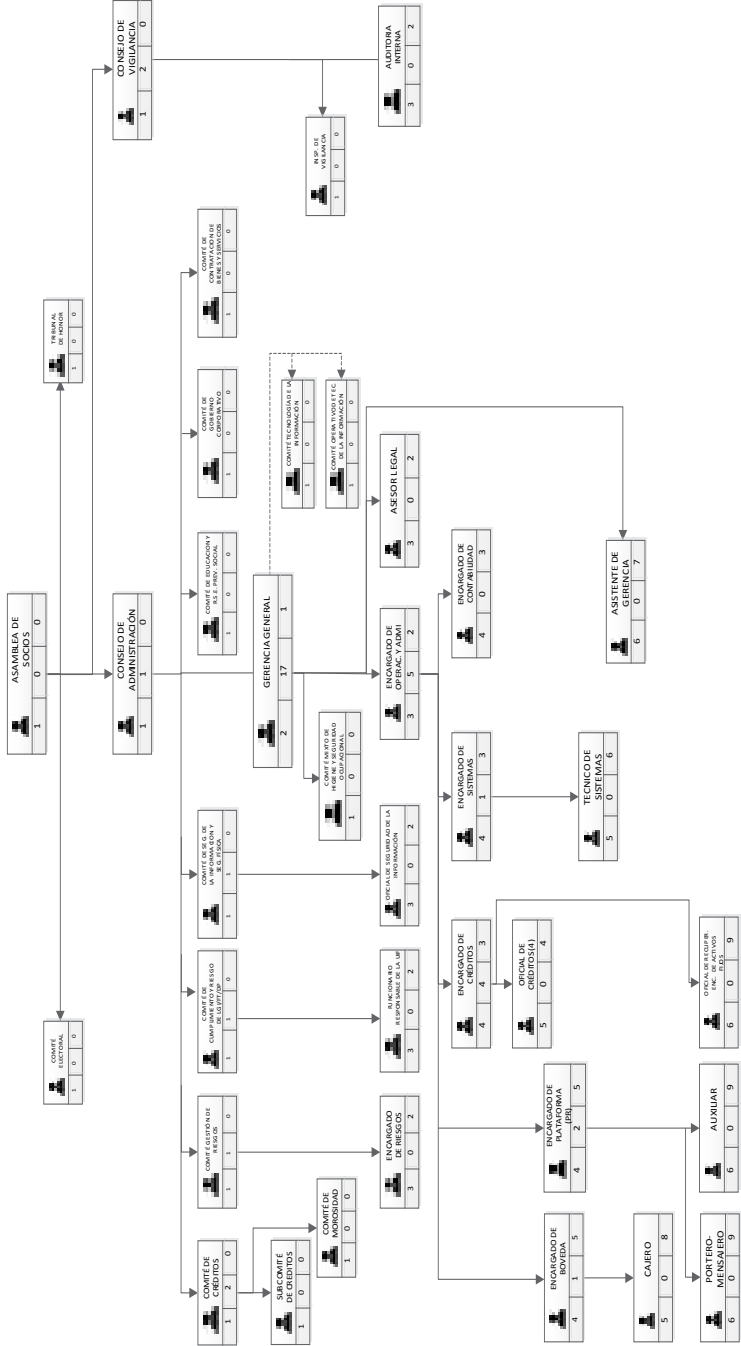
En base a esta conformación se dio inicio a la actividad en estricto apego de las normas internas y externas de gobierno corporativo, siempre pensando en una buena gobernabilidad en la cooperativa.

1. Estructura organizativa de las instancias directivas y la alta gerencia.- La estructura orgánica con la que ejerció labores la cooperativa en la gestión 2021 con relación a consejeros y la alta gerencia es la siguiente:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA
"SAN MARTÍN" R. L.

ORGANIGRAMA 2021



2. Estructura y principales funciones de los comités implementados.- En la gestión 2021, no se ha implementado ningún Comité con relación a la gestión 2020.

3. Detalle de códigos, reglamentos, políticas u otros documentos relacionados con el gobierno corporativo.- El detalle de los códigos, reglamentos y políticas utilizadas por el comité son los siguientes:

Normativa Externa

- a) Constitución Política del Estado
- b) Ley de servicios financieros N° 393.
- c) Ley general de cooperativas N° 356.
- d) Decreto Supremo N°1995 reglamento a la ley General de Cooperativas
- e) Ley del Banco Central de Bolivia
- f) Recopilación de Normas para Servicios Financieros

Normativa Interna

- a) Estatuto Orgánico
- b) Código de Ética
- c) Código de Gobierno Corporativo
- d) Reglamento Interno de Gobierno Corporativo
- e) Reglamento del Comité Electoral
- f) Reglamento del Tribunal de Honor
- g) Políticas, Reglamentos y Manuales Cooperativos

4. Descripción de los procedimientos establecidos para supervisar la efectividad de las buenas prácticas de buen Gobierno Corporativo, especificando el número de evaluaciones que se han realizado durante la gestión

Este Comité, se ha reunido en fecha 7 de abril y el 27 de diciembre de la gestión 2021, habiendo realizado las evaluaciones referentes al cumplimiento de las políticas aprobadas por el Consejo de Administración y que tienen relación con las operaciones, los socios y los grupos de interés, asegurando un trato equitativo y un acceso transparente a la información sobre la Cooperativa.

Se evidencia la transmisión de información clara sobre las tasas de interés activas y pasivas aplicables por los servicios de ahorro y crédito, así mismo, se difundió sobre las características de los productos y servicios. Se ha respetado también, la confidencialidad de la información a los socios, se constató que también se informa que, la cooperativa cuenta con Licencia de Funcionamiento ASFI/019/2019 de fecha 22 de octubre de 2019, por lo que está autorizada para captar recursos en cajas de ahorro y depósitos de plazo fijo.

La cooperativa cuenta con Punto de Reclamo que se encarga de recibir la atención al socio con respecto a sus reclamos y consultas (PR).

Los procedimientos establecidos para supervisar la efectividad de las buenas prácticas de buen Gobierno Corporativo fueron las siguientes:

- a) El Comité se ha reunido dos veces durante la presente gestión, de acuerdo a lo estipulado en el Art. 11 del Reglamento Interno del Gobierno Corporativo.
- b) Como función principal del comité, ha evaluado el grado de cumplimiento de los lineamientos básicos de buen Gobierno Corporativo señalados en la norma, Sección 3, 4 y 5 del Capítulo II, Título I, Libro 3º de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.
- c) Para un mejor desarrollo del comité y apoyo documental se ha solicitado informes a la unidad de Riesgos, Gerencia General y Consejo de Vigilancia.
- d) Se analizó los informes que fueron solicitados referentes a la existencia de algunos riesgos, reclamos y observaciones detectadas en contra de la cooperativa, funcionarios o consejeros.
- e) Se ha procedido al llenado del acta correspondiente.
- f) Se ha realizado las recomendaciones para continuar con la buena gobernabilidad en la Cooperativa.

Funciones principales.- Las funciones principales del comité fueron las siguientes:

- a) Control constante del buen funcionamiento de Gobierno Corporativo.
- b) Control de cumplimiento del Código de Ética.
- c) Difundir las disposiciones administrativas y la normatividad en materia de Gobierno Corporativo.
- d) Promover la actualización de los avances que en materia de buen Gobierno Corporativo surjan en la normativa vigente.
- e) Exigir la actualización de políticas y reglamentos internos.
- f) Evaluar a fin de gestión el desempeño de buen Gobierno Corporativo en la cooperativa.

5. Detalle de incumplimientos observados a las disposiciones contenidas en la documentación interna y la normativa emitida por ASFI, relativa a gobierno corporativo.- El Comité ha revisado las disposiciones contenidas en la documentación interna de la cooperativa y la normativa emitida por ASFI relativa a Gobierno Corporativo habiéndose determinado que no se ha identificado incumplimientos o sanciones de Gobierno Corporativo o incumplimiento de la normativa.

El Consejo de Administración y la Gerencia General tomaron las medidas para asegurar que la información que genera y difunde la Cooperativa sea oportuna, comprensible, relevante, accesible, suficiente, veraz, comparable y

consistente.

6. Los conflictos de interés que fueron revelados en la gestión, su administración y resolución.- El comité no ha tomado conocimiento ni ha observado conflictos de interés revelados en la gestión 2021, constatándose un manejo responsable y con buena gobernabilidad.

7. Actualización de Códigos, Reglamentos y Manuales de Procedimientos.- En la gestión 2021 se actualizó y aprobó en Consejo de Administración el Código de Ética, Código de Gobierno Corporativo, Reglamento de Gobierno Corporativo, Políticas de Sucesión de la Alta Gerencia y Puestos Clave, Reglamento de Administración de Personal, Reglamento de Remuneraciones a los Miembros de Consejos, Comités y Personal y otros, en cumplimiento inciso e) Artículo 7° del Reglamento Interno del Comité y la normativa vigente. Estos documentos servirán al comité para el desarrollo de sus actividades; estas, están basadas en lo establecido en el Estatuto Orgánico de la cooperativa y la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

8. Lineamientos relacionados con los socios.- La gestión de 2021, continúa la emergencia sanitaria declarada por la pandemia COVID-19, el horario de trabajo en la cooperativa fue en horario continuo de 8:00 a 15:30 de atención al socio, y el personal trabajó hasta hora 16:00 para dar cumplimiento a lo dictaminado por autoridad competente.

Se ha identificado los lineamientos relacionados con los socios relativos a:

- a) Su participación con derecho a voz y a un solo voto en la toma de decisiones en Asamblea General de Socios, sin opción de ser representado por un tercero.
- b) Que tenga a través de los cursos acceso a la Educación Financiera.
- c) Ser informados del funcionamiento o administración de la cooperativa en forma transparente y periódica o cuando lo soliciten formalmente.
- d) Elegir y poder ser elegido para ejercer cualquier cargo dentro de los Consejos de Administración, Vigilancia, Fiscalizador Interno, Tribunal de Honor, Comité Electoral, Comité de Créditos y Comité de Educación, Responsabilidad Social y Previsión Social, cumpliendo las normas vigentes.
- e) En la Asamblea General de Socios, exigir la lectura de todas las resoluciones sancionatorias impuestas por la ASFI a la cooperativa y a los funcionarios.
- f) Que los socios puedan proponer proyectos al Consejo de Administración y a la Asamblea General de Socios.
- g) Ser capacitado en temas financieros y a recibir una formación cooperativista.

8.1 Lineamientos relacionados con la Alta Gerencia.- Se ha verificado los principales lineamientos relacionados con la Alta Gerencia relativos a:

- a) Establecer y seguir un proceso continuo y adecuado para la gestión

estratégica de la cooperativa en función de los lineamientos del Consejo de Administración y rendir cuentas de lo actuado.

- b) Promover una cultura de control en toda la Cooperativa, diseñado y manteniendo una estructura organizacional de acuerdo a los lineamientos aprobados por el Consejo de Administración, que asegure un adecuado sistema de control.
- c) Delegar tareas a los funcionarios y establecer una estructura gerencial que promueva el cumplimiento y la responsabilidad de las tareas delegadas.
- d) Implementar políticas que prohíban actividades, relaciones o situaciones que dañen la calidad del gobierno corporativo.

8.2 Lineamientos relacionados con los Consejeros:

- a) Se ha revisado el cumplimiento del Estatuto Orgánico referente a que: entre los miembros del Consejo de Administración y Vigilancia, ejecutivos y apoderados, peritos, evaluadores de riesgo y empleados de la cooperativa no exista relación de parentesco hasta el segundo grado de consanguinidad o de afinidad conforme a lo establecido por la ley N° 393 Ley de Servicios Financieros.
- b) Los miembros de los Consejos de Administración y Vigilancia han trabajado de forma independiente y de acuerdo a su normativa interna no existiendo en la gestión analizada miembros disidentes ni disconformidad y/o voto discrepante.
- c) Las reuniones de los Consejos de Administración y Vigilancia fueron normales y de acuerdo a lo establecido en el Estatuto y reglamentación interna.
- d) No ha existido denuncia alguna en contra de algún consejero ni remoción del mismo previo sumario informativo en Asamblea General Extraordinaria. No se evidenció actuaciones contrarias al Código de Ética y de Conducta de la cooperativa.
- e) Los consejeros cumplieron sus funciones y obligaciones con responsabilidad y en cumplimiento a sus obligaciones realizando sus actividades en favor de los intereses de la cooperativa

Potosí, marzo de 2022



Lic. Jeovana Guillén Flores

PRESIDENTE DEL COMITÉ DE GOBIERNO CORPORATIVO



**INFORME DEL TRIBUNAL
DE HONOR**

TRIBUNAL DE HONOR INFORME ANUAL GESTIÓN 2021

Estimados socios (as), a través de la presente tenemos a bien hacer conocer las actividades realizadas por el Tribunal de Honor durante la gestión 2021, de la siguiente manera:

CONSTITUCION DEL TRIBUNAL DE HONOR:

En atención a las facultades conferida por el Estatuto Orgánico de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martin" R.L., fue elegida en Asamblea General Ordinaria el Tribunal de Honor, conformado de la siguiente manera:

Lic. Martha Aramayo Huarachi	Presidenta
Ing. David Darío Veliz Bellido	Secretario
Dr. José Alfredo Lenis Porcel	Vocal

El Tribunal de Honor está al pendiente sobre el funcionamiento de nuestra cooperativa, de la cual no se ha conocido ninguna transgresión que contravenga las estipulaciones del Estatuto Orgánico de la Cooperativa, así los personeros de la Cooperativa, los socios (as), y los miembros del Directorio no han Infringido normas como para que el Tribunal de Honor interponga sus actividades.

Sin embargo, el Tribunal de Honor estará predispuesto siempre a cumplir las normas estatutarias para actuar de manera que todo cuanto se haga sea para preservar el desarrollo normal y armónico de las actividades de nuestra Cooperativa.

Es cuanto se informa para los fines consiguientes de la cooperativa.



Lic. Martha Aramayo Huarachi
PRESIDENTA TRIBUNAL DE HONOR



**INFORME DEL COMITÉ
ELECTORAL**

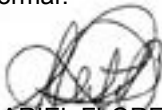
INFORME DEL COMITÉ ELECTORAL

En cumplimiento al artículo 7 del Reglamento del Comité Electoral, tengo a bien brindar un informe resumido didáctico del Proceso Eleccionario, el mismo que se detalla a continuación:

- a) En fecha 27 de febrero de 2021, se reunió el Comité Electoral, ha objeto de lanzar la convocatoria para la renovación total del Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia y Comités de la Cooperativa. Asimismo en conformidad a la Circular 673/2021 de 17 de febrero de 2021, el Comité Electoral decidió que las elecciones de esta gestión iba a realizarse por Aclamación, mediante una reunión mixta (presencial y virtual), en razón a la alza de contagios de covid-19, y por último se estableció que la fecha de apertura de sobres de postulantes, sería en fecha 12 de marzo de 2021.
- b) En fecha 12 de marzo de 2021, se procedió a la apertura de sobres, donde se constató sólo un sobre perteneciente al socio Rubén Choqueticlla Rodríguez, donde este último pidió ampliación de plazo para presentar documentación, empero como el Reglamento Electoral no menciona nada sobre ese aspecto dicha solicitud ha sido denegada. Por ello se comprobó la inexistencia de postulantes.
- c) En atención al comunicado AFLOOP/DGE/DJ/COM N° 003/2021, y viendo las circunstancias como ser la falta de postulantes y la inviabilidad de llevarse a cabo unas elecciones en la Cooperativa de manera mixta, se decidió declarar desierta la Convocatoria, y con el fin de no dejar en ingobernabilidad, se decidió solicitar al Consejo de Administración actual, considerar el punto 3 del comunicado AFLOOP/DGE/DJ/COM N° 003/2021 y por ende solicitar la Ampliación de mandato.
- d) En Asamblea General Ordinaria de Socios de fecha 27 de marzo de 2021, se informó a los socios que se elaboró la convocatoria y se publicó la misma en el periódico el Potosí, pero no hubo respuesta de los socios, por ello se puso en consideración la ampliación del mandato conforme al comunicado AFLOOP/DGE/DJ/COM N° 003/2021. Después de varias intervenciones, los socios determinaron que el Comité Electoral elabore una nueva convocatoria y se publique, siguiendo todos los pasos y se llame a una reunión general ordinaria o extraordinaria. Empero la misma no pudo efectuarse debido a la alza de contagios.

Es todo cuanto se puede informar.

Atte.:



RUTH MARIEL FLORES BOLAÑOS

C.I. N° 3970046 Pt.

PRESIDENTA DEL COMITÉ ELECTORAL



**INFORME DE GERENCIA
GENERAL**

INFORME DE GERENCIA GENERAL GESTIÓN 2021

Distinguidos socios:

Dando gracias a Dios nuestro todo poderoso, quien me permitió estar a la cabeza de la administración, trabajando en beneficio de las socias y socios de la Cooperativa; mi agradecimiento sincero a todos y cada uno de ustedes por confiar en su Cooperativa, a los consejeros en pleno, sin cuya labor y apoyo no hubiese sido posible llegar hasta donde hoy nos encontramos, a mis compañeros de trabajo, por el apoyo positivo en el cumplimiento de sus labores y atención al socio (a).

Consejeros y personal, estamos comprometidos con una responsable y eficiente aplicación de los recursos de la Cooperativa en el cumplimiento de nuestros objetivos. Todos, trabajamos bajo el lema: "Cooperativa San Martín, creciendo junto a sus socios".

El presente informe comprende al cierre de la gestión terminada al 31 de diciembre de 2021, que por cierto, mantiene una característica muy especial por el Estado de Emergencia dictaminado por la pandemia del COVID-19. El trabajo de atención al socio fue en horario continuo.

Se mantiene el diferimiento de créditos vigentes al 29 de febrero de 2020; esto puede afectar en la liquidez como su recuperación, en razón a que estas cuotas serán canceladas después de cumplir con el plan de pagos original y el interés de los seis meses de gracia fue prorrateado en las cuotas restantes de pago.

El dictamen de Auditoría Externa de Audinaco S.R.L. Auditores y Consultores, corrobora todo cuanto exponemos en los Estados Financieros y el cumplimiento de lo ejecutado del presupuesto de la gestión 2021, bajo el siguiente cuadro:

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA GESTIÓN 2021					
Cód.	Descripción	ESTADOS FINANCIEROS			
		Saldo Final 31/12/2021	Presupuesto	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
300	ACTIVO	69.746.951,91	69.746.951,91	1.000,00	100,00
301	DISPONIBILIDADES	3.743.733,75	3.751.676,75	-7.943,00	-0,21
302	PREVISIONES TEMPORARIAS	4.903.479,76	3.243.803,04	1.659.676,72	51,18
303	CAPITAL	54.841.149,25	54.236.557,43	604.591,82	1,11
304	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	2.199.827,45	1.432.783,69	767.043,76	53,54
305	BIENES FINANCIEROS	1.567,74	1.000	567,74	56,77
306	PREVISIONES PERMANENTES	939.293,20	3.248.496,91	-2.309.203,71	-71,07
307	BIENES DE USO	1.263.834,34	1.264.889,04	-1.054,70	-0,08
308	OTROS ACTIVOS	87.828,22	223.828,50	-136.000,28	-60,77
309	FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS	0,00	0,00	0,00	0,00
310	PASIVO	-29.593.203,83	-27.296.367,87	-2.296.835,96	-84,17
311	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	23.671.997,96	9.796.428,59	13.875.569,37	141,24
312	OBLIGACIONES CON BANCOS Y EA	-5.729.626,36	-11.295.548,59	5.565.922,23	-49,30
313	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-4.520.436,30	-3.641.294,05	-879.142,25	-24,15
314	PREVISIONES	-1.843.000,81	-1.295.186,40	-547.814,41	-42,29
315	PATRIMONIO	-30.896.890,28	-30.777.746,40	-119.143,88	-0,38
316	CAPITAL SOCIAL	-7.844.860,00	-7.844.280,00	-580,00	-0,01
317	APORTES NO CAPITALIZADOS	-42.500,00	-42.500,00	0,00	0,00
318	RESERVAS	-22.991.530,28	-22.890.966,40	-99.563,88	-0,43
319	RESERVAS ACUMULADAS	-1.868.969,38	-1.421.288,40	-447.680,98	-24,14
320	ACTIVO	69.746.951,91	69.746.951,91	1.000,00	100,00
321	PASIVO	-29.593.203,83	-27.296.367,87	-2.296.835,96	-84,17
322	PATRIMONIO	-30.896.890,28	-30.777.746,40	-119.143,88	-0,38

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA SAN MARTÍN R.L. “CRECIENDO JUNTO A SUS SOCIOS”

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA GESTIÓN 2021					
EXPRESADO EN BOLIVIANOS					
CÓDIGO	Descripción	Saldo Real al 31-12-2021	PRESUPUESTO 2021	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN % 2021
430	GASTOS	6.796.818,33	13.406.942,34	-4.900.144,33	63,99
432	GASTOS FINANCIEROS	1.490.938,27	1.273.883,43	219.072,88	117,23
420	CARGOS POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MSA	4,00	10,00	9,99	40,30
430	CARGOS POR INCORPORABILIDAD Y DEVALUO	1.784.032,83	5.318.491,18	-4.134.458,35	30,34
440	OTROS GASTOS OPERATIVOS	545.188,24	798.058,00	-252.869,76	68,31
450	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	4.796.994,85	5.598.537,79	-801.542,93	85,63
480	GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES	89.659,98	20.000,00	69.659,98	448,30
500	INGRESOS	9.889.727,48	15.028.227,83	-5.142.500,35	65,65
510	INGRESOS FINANCIEROS	-7.219.308,17	-6.958.812,07	-1.699.301,90	31,49
520	ABONOS POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MSA	-24,54	-35,000,00	34.975,46	0,07
530	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	-1.706.622,53	504.718,00	-3.798.095,47	31,00
540	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	107.587,92	-608.897,76	-702.309,84	17,64
570	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	-1.892,09	0,00	1.892,09	
580	INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES	-830.292,23	-20.000,00	-810.292,23	4.151,46
590	ABONOS POR AJUSTE POR INFLACIÓN	0,00	0,00	0,00	
600	INGRESOS	9.889.727,48	15.028.227,83	-5.142.500,35	65,65
400	GASTOS	-6.796.818,33	-13.406.942,34	-4.900.144,33	63,99

En el control presupuestario muestra el cumplimiento en las cuentas del Activo en 101.73%, cuentas de Pasivo en 104.71%, Patrimonio en 98.11%; mientras que los egresos se ejecutaron en un 63.99% y los ingresos el 65.65%. Las cuentas de resultado reflejan no haberse cumplido como estaba planificado, la emergencia sanitaria por la pandemia de COVID-19, tuvo sus repercusiones, fallecimiento de varios socios con créditos, recuperados en una sola cuota con el seguro de desgravamen por un valor de 3, 065,465.99 Bs; sin embargo, se puede calificar de positiva la gestión por el excedente obtenido que fue cumplido en un 81.54% a lo planificado.

En el siguiente cuadro, Estructura Financiera, se realiza comparaciones con la gestión 2020 para determinar el crecimiento que fue 9.94%.

ESTRUCTURA FINANCIERA									
GRUPO CONTABLE	31/12/2020		Estructura	31/12/2021		Estructura		31/12/2021	
	Bs	%		Bs	%	Bs	%	Bs	%
ACTIVO	63.048.894,52	66.798.898,26	100,00	66.798.182,11	100,00	6.269.267,88	9,84	9,73	
Disponibilidades	2.570.791,67	4.540.676,88	12,42	8.569.331,33	9,43	3.078.579,73	194,75	27,32	
Provisiones, Temperanzas	3.090.204,29	4.849.130,12	6,68	4.283.479,79	5,79	484.674,61	12,80	12,88	
Cuentas por pagar	49.241.646,56	52.259.831,68	79,27	54.861.249,22	79,88	1.419.598,67	1,67	4,90	
Otros cuentas por cobrar	1.686.758,52	1.319.272,22	2,00	2.118.817,61	3,08	427.881,99	27,27	33,79	
Bienes Realizables	1,00	33.988,88	0,01	1.887,74	0,00	1.588,74	198.674,88	48,87	
Inversiones Bursátiles	141.574,54	939.291,20	0,18	978.291,20	0,19	-1.201,74	-4,41	0,90	
Bienes de Uso (M&M)	1.383.749,31	1.383.879,40	1,99	1.383.879,40	1,99	-10.124,71	-6,76	-6,89	
Otros Activos	78.668,85	79.234,77	0,11	87.629,22	0,13	8.960,47	12,97	12,12	
PASIVO Y PATRIMONIO	63.048.894,52	66.798.898,26	100,00	66.798.182,11	100,00	6.269.267,88	9,84	6,71	
Depositos Caja de Ahorro	11.114.236,20	17.812.241,54	18,79	15.415.284,32	19,79	2.091.178,07	29,46	5,92	
Depositos a Plazo Fijo	5.282.873,71	7.879.388,48	11,45	8.286.205,84	10,88	2.387.651,80	58,87	2,38	
Cédula de Inversión Bancaria	88.759,95	88.632,34	0,14	87.754,00	0,11	3.088,11	4,93	4,06	
Cargos por pagar (M&M, Imp. al P&B&I)	55.959,49	102.444,80	0,16	978.495,26	0,21	102.546,42	102,76	9,96	
Provisiones	9.831.644,23	4.695.268,10	6,81	5.936.987,29	7,38	-674.548,98	-13,72	9,21	
Otras Cuentas por Pagar	12.218.228,48	13.861.277,89	19,07	12.287.844,72	17,65	22.789,24	0,80	-6,54	
PATRIMONIO	28.348.368,52	29.852.893,04	43,54	36.798.898,26	49,98	1.806.426,78	5,80	6,82	

RESUMEN ESTRUCTURA FINANCIERA			
CUENTAS PRINCIPALES	dic-21	%	Estandar
DISPONIBILIDADES	11,092,101	16.0	15.0
CARTERA NETA	54,661,246	78.9	80.0
BIENES DE USO	3,562,845	5.1	5.0
TOTAL	69,316,192	100	100

Para el crecimiento financiero durante la gestión 2021, se trabajó en tres rubros muy importantes: Colocaciones (Préstamos), Captaciones (Cajas de ahorro y DPFs) y Capital Social (Certificados de Aportación).

En fecha 17 de octubre de 2016 se dejó de captar en cajas de ahorro y DPFs, desde esa fecha hasta el presente informe al parecer los socios después de tantos años, perdieron el hábito al ahorro. Por más que se suben las tasas a la par o por encima de la competencia; las captaciones no suben de acuerdo a lo planificado.

La cartera neta de préstamos tuvo un crecimiento del 2.67% con relación a la pasada gestión, los depósitos en caja de ahorro crecieron en 20.49%, mientras que los depósitos a plazo fijo crecieron en 58.97% y los certificados de aportación crecieron en 8.78%.

La cartera neta de préstamos está compuesta: por la cartera bruta más (+) productos devengados por cobrar menos (-) la previsión para incobrables. El cuadro muestra la evolución durante la gestión 2021.

CARTERA DE CRÉDITOS.-

DETALLE	CARTERA NETA	EVOLUCIÓN %	CARTERA BRUTA	EVOLUCIÓN %	PRODUCTOS FINANC. DEVENGADOS POR COBRAR	EVOLUCIÓN %	(PREVISIÓN PARA CARTERA INCOBRABLE)	EVOLUCIÓN %
dic-21	53,241,646.38		54,122,854.88		4,442,373.87		-5,325,532.47	
ene-21	53,442,548.16	0.36	54,031,331.18	-0.17	4,595,819.32	3.45	-5,194,802.34	-2.81
feb-21	53,319,412.51	-0.23	53,896,139.20	-0.82	4,805,717.67	4.57	-5,192,434.36	-0.94
mar-21	54,215,123.94	1.68	54,162,366.76	0.87	5,126,436.27	6.67	-5,073,679.09	-2.16
abr-21	54,521,710.73	0.57	54,269,411.47	0.20	5,354,540.31	4.45	-5,102,341.05	0.56
may-21	54,621,572.87	0.18	54,128,133.59	-0.26	5,620,151.32	4.96	-5,124,712.04	0.44
jun-21	54,535,361.40	-0.16	53,860,363.86	-0.48	5,750,615.77	2.40	-5,094,318.23	-0.76
jul-21	53,936,277.38	-1.09	53,025,532.83	-1.93	5,922,054.35	2.93	-5,008,803.80	-1.46
ago-21	54,522,121.98	1.08	53,596,343.77	1.02	5,813,812.35	-1.84	-4,859,634.14	-3.93
sep-21	52,855,734.04	-3.42	51,859,803.91	-3.19	5,630,959.94	-3.15	-4,635,029.51	-0.49
oct-21	53,191,300.37	1.02	53,169,577.86	2.92	5,371,646.89	-1.05	-5,548,023.58	14.77
nov-21	52,259,021.08	-1.75	52,338,395.53	-1.56	5,428,424.24	-2.57	-5,507,448.09	-0.75
dic-21	54,661,246.25	4.65	54,887,714.74	4.87	5,352,025.70	-1.41	-5,579,454.19	1.26
EVOLUCIÓN ANUAL %		2.67		1.41		20.48		4.79

También me permito informar, la evolución durante las cinco últimas gestiones:

DETALLE	2017	2018	2019	2020	2021
CARTERA NETA	37.654.152,10	41.043.423,41	45.042.673,83	53.241.646,38	54.661.246,25
EVOLUCIÓN ANUAL %		9,00	9,74	18,20	2,67
CARTERA BRUTA	42.067.143,25	45.816.323,43	49.863.776,94	54.122.804,88	54.687.714,74
EVOLUCIÓN ANUAL %		8,91	8,83	8,54	1,41
CARTERA VIGENTE	40.287.160,72	44.086.017,71	47.794.133,18	53.176.491,14	54.125.701,49
EVOLUCIÓN ANUAL %		9,43	8,41	11,26	1,79
CARTERA EN MORA	1.779.982,53	1.730.305,72	2.069.643,76	946.313,74	762.013,25
EVOLUCIÓN ANUAL %		-2,79	19,61	-54,28	-19,48
CARTERA VENDIDA	163.256,21	661.522,18	52.649,33	0,00	408.872,27
EVOLUCIÓN ANUAL %		305,20	-92,04	-100,00	0,00
CARTERA EN EJECUCIÓN	1.616.726,32	1.068.783,54	2.016.994,43	946.313,74	353.140,98
EVOLUCIÓN ANUAL %		-33,89	88,72	-53,08	-62,68
PRODUCTOS FINANC. DEV. P/COBRAR	447.242,07	354.695,32	396.445,56	4.442.373,97	5.352.025,70
EVOLUCIÓN ANUAL %		-20,69	11,77	1.020,55	20,48
(PREVISIÓN PARA CARTERA INCOBRABLE)	-4.860.233,22	-5.127.595,34	-5.217.548,67	-5.323.532,47	-5.578.494,19
EVOLUCIÓN ANUAL %		5,50	1,75	2,03	4,79



Debo también informar sobre las colocaciones (Préstamos) en número, importe y evolución porcentual expresado en Dólares Americanos por las cinco últimas gestiones.

DETALLE	2017	2018	2019	2020	2021
Nº DE PRÉSTAMOS	355,00	305,00	306,00	199,00	241,00
IMPORTE EN \$us	3.082.456,10	2.799.493,34	2.662.146,69	1.803.462,39	2.403.056,85
EVOLUCIÓN %		-9,18	-4,91	-32,26	33,25

La mayor colocación corresponde a la gestión 2017; sin embargo, debemos mencionar que la cartera bruta en la gestión 2021 tuvo un crecimiento de 1.41%, con relación a la gestión 2020, pese al pago del Seguro de Desgravamen Hipotecario por el fallecimiento de socios prestatarios, que alcanza a 26 créditos con un valor de 3,065,465.99 Bs.

CAJAS DE AHORRO Y DEPÓSITOS A PLAZO FIJO.-

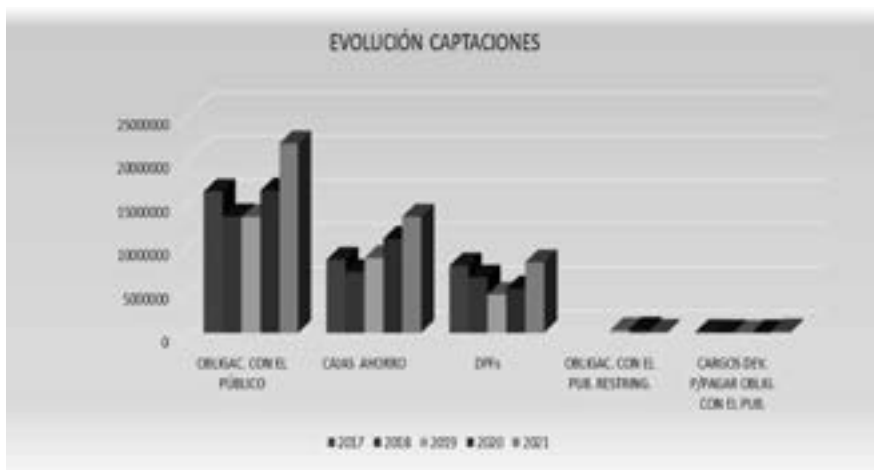
El siguiente cuadro demuestra la evolución de las captaciones en cajas de ahorro y depósitos a plazo fijo durante la gestión 2021.

DETALLE	CAJAS AHORRO	EVOLUCIÓN %	DFs	EVOLUCIÓN %	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO RESTRINGIDAS	EVOLUCIÓN %	CARGOS DEVOLVER Pagar Oblig. con el público	EVOLUCIÓN %
dic-20	10.744.566.94		5.082.803.71		389.559.31		53.919.48	
ene-21	10.571.567.64	-1.61	5.488.093.96	7.59	85.367.77	-78.08	63.156.03	17.13
feb-21	10.732.221.32	1.52	5.729.966.13	4.78	113.325.58	32.72	76.905.28	21.62
mar-21	11.135.962.86	3.76	6.129.625.15	6.97	125.425.27	-6.99	71.824.23	-6.64
abr-21	11.418.007.75	2.53	6.249.268.56	1.99	162.070.72	53.76	84.884.11	18.13
may-21	11.589.158.02	1.50	6.274.285.72	0.40	86.526.48	-46.61	99.921.27	17.77
jun-21	12.110.967.95	4.42	6.412.674.75	2.20	119.143.40	37.29	117.295.88	17.30
jul-21	12.583.850.44	3.99	6.735.823.42	5.05	109.883.54	-9.24	132.036.83	12.71
ago-21	12.236.299.81	-2.76	7.224.515.47	7.29	106.467.97	-1.31	154.964.81	17.31
sep-21	12.294.534.36	0.48	7.527.021.54	4.19	108.636.95	0.35	134.971.81	-12.90
oct-21	12.945.639.72	5.30	7.598.823.23	0.94	109.649.96	0.75	148.892.11	8.81
nov-21	12.915.882.83	-1.04	7.876.169.45	3.60	111.160.56	1.38	162.644.60	10.75
dic-21	13.298.881.04	3.81	8.080.255.64	2.59	116.383.26	4.70	176.465.90	8.50
EVOLUCIÓN ANUAL %	23.77		58.97		-70.12		227.38	

El cuadro refleja la comparación de cajas de ahorro y depósitos a plazo fijo con el mes inmediatamente anterior. Mientras que el crecimiento de la gestión en Cajas de Ahorro es el 23.77% y de Depósitos de a Plazo Fijo el 58.97% y total captaciones u obligaciones con el público es 32.54%.

Informar también que las captaciones evolucionaron en las cinco últimas gestiones, bajo el siguiente cuadro:

DETALLE	2017	2018	2019	2020	2021
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	16.158.212.83	13.331.688.02	13.267.750.72	16.270.849.44	21.671.965.86
			-17.49	-0.48	22.63
					33.20
CAJAS AHORRO	8.367.343.45	6.955.678.12	8.569.910.51	10.744.566.94	13.298.881.04
		-16.87	23.21	25.38	23.77
DFs	7.704.555.65	6.322.105.92	4.381.844.62	5.062.803.71	8.080.255.64
		-17.94	-30.69	16.00	58.97
OBLIGACIONES CON EL PUB. RESTRINGIDAS			310.750.24	389.559.31	116.383.28
				25.36	-70.12
CARGOS DEV. P/PAGAR OBLIG. CON	86.313.73	53.903.98	5.245.35	53.919.48	176.465.90
EVOLUCIÓN ANUAL %		-17.49	-0.48	22.63	33.20



SOCIOS.-

Es importante informar sobre el crecimiento vegetativo de socios, el mismo me permito realizarlo bajo el siguiente cuadro:

DETALLE	2017	2018	2019	2020	2021
INGRESOS	379	286	467	341	483
RETIROS	67	110	72	0	88
TOTAL SOCIOS AL CIERRE	4838	5014	5409	5750	6125
INCREMENTO EFECTIVO 2019	312	176	386	341	375

La Cooperativa al cierre el informe, cuenta con 6125 socios que colocaron por lo menos un certificado de aportación. En el caso de los retirados se devolvió los certificados de aportación en función a normas en vigencia.

PATRIMONIO.-

DETALLE	2017	2018	2019	2020	2021
PATRIMONIO	26,156,465.23	28,040,561.97	28,504,686.36	28,540,569.52	30,196,990.28
		7.20	1.66	0.13	5.80
CAPITAL SOCIAL	7,939,600.00	8,668,680.00	7,872,600.00	6,936,200.00	7,544,680.00
EVOLUCIÓN %		9.16	-9.18	-11.69	8.78
APORTES NO CAPITALIZADOS	62,500.66	62,500.66	62,500.66	62,500.66	62,500.66
EVOLUCIÓN %		0.00	0.00	0.00	0.00
RESERVAS	16,142,779.02	17,953,206.01	19,175,563.77	20,430,183.50	21,430,700.32
EVOLUCIÓN %		11.22	6.81	6.54	4.90
Excedente del periodo	2,011,585.55	1,358,175.30	1,394,021.93	1,111,685.36	1,158,909.30
EVOLUCIÓN %		-32.48	2.64	-20.25	4.25



El crecimiento del patrimonio para la gestión 2021 es de 5.80%, con relación a la gestión 2020.

INDICADORES FINANCIEROS.-

INDICADORES	GESTIÓN 2020	GESTIÓN 2021	Estándar
ESTRUCTURA FINANCIERA			
Activo Productivo/Activo	90.85	84.84	> 90%
LIQUIDEZ			
Disponibilidades+Inv.Temp./Obligac. Con el Público	57.05	48.69	< 40%
EFICIENCIA ADMINISTRATIVA			
Gastos de Administración/Activo	7.34	6.92	< 8%
PUNTO DE EQUILIBRIO			
Gastos de Administración/Resultado Financiero Bruto	70.95	83.74	< 75
SOLVENCIA			
Patrimonio/Activo	45.27	43.56	> 15%
Cart. Vencida+Cart. Ejecución/Patrimonio	3.32	2.82	< 50%

Los indicadores más principales que muestra el cuadro, en su mayoría están calificados como buenos, el indicador que muestra alerta es el de liquidez; al cierre del ejercicio éste indicador está por encima del estándar. El indicador que se puede calificar como debilidad es el del Punto de Equilibrio; el motivo, compra de canastones y la provisión de los gastos de Asamblea Anual con la entrega de incentivos por la asistencia a la misma. Sin este gasto y provisión el indicador estaría en 73.27%, calificado como bueno.

El Coeficiente de Adecuación Patrimonial, al cierre de la gestión es de 54.94% para éste indicador.

FINANCIAMIENTO.-

Después de las gestiones realizadas a OIKOCREDIT y Banco Unión, se recibió el financiamiento de parte de OIKOCREDIT y el financiamiento gestionado en Banco Unión, cuyos saldos se muestran en el siguiente cuadro:

Entidad Financiera Acreditada		OIKOCREDIT		Moneda de contratación:			DOLARES AMERICANOS	
Fecha de contabilización	Detalle	Tasa de interés	Periodo de pago de intereses	Saldo al 31/12/2020	Amortización a Capital	Pago de intereses	Saldo al 31/12/2021	Fecha de vencimiento
20/1/2019	PRIMER DESEMBOLO OIKOCREDIT	8.50%	TRIMESTRAL	3,321,002.94	1,359,395.04	222,607.00	1,961,604.94	19/1/2022
15/03/2020	SEGUNDO DESEMBOLO OIKOCREDIT (*)	7.00%	TRIMESTRAL	9,863,000.00	0.00	679,919.74	9,183,080.26	19/03/2023
TOTAL				13,184,002.94	1,359,395.04	702,526.74	8,144,584.68	

(*) El pago de financiamiento es por 7 años con 12 meses de gracia a capital

Entidad Financiera Acreditada		BANCO UNION		Moneda de contratación:			BOLIVIANOS	
Fecha de contabilización	Detalle	Tasa de interés	Periodo de pago de intereses	Saldo al 31/12/2020	Amortización a Capital	Pago de intereses	Saldo al 31/12/2021	Fecha de vencimiento
28/0/2020	PRIMER DESEMBOLO	6.00%	TRIMESTRAL	344,858.34	274,420.44	20,136.20	70,302.10	24/0/2022
15/10/2020	SEGUNDO DESEMBOLO	6.00%	TRIMESTRAL	688,000.00	490,361.13	31,834.83	225,834.07	12/10/2022
4/1/2021	TERCER DESEMBOLO	6.00%	TRIMESTRAL	688,140.90	334,452.91	38,066.36	349,687.69	5/1/2022
10/6/2021	CUARTO DESEMBOLO	6.00%	TRIMESTRAL	1,842,680.00	463,884.87	40,432.33	1,378,362.80	9/6/2022
16/9/2021	QUINTO DESEMBOLO	6.00%	TRIMESTRAL	1,440,000.00	371,339.83	31,849.50	1,068,660.67	16/9/2022
TOTAL				6,593,659.24	1,734,969.18	140,325.36	2,848,362.37	

NOTA: El tipo de financiamiento es una Línea de Crédito Rotativa en desembolsos parciales y el monto contratado es de Bs 6.890.000 hasta el 31/12/2021 de los cuales Bs 4.588.196, 38 quedará un saldo por desembolsar de Bs 2.301.803,62

RESULTADOS.-

DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES GESTIÓN 2021			
CUENTA	DETALLE	2021	%
35101102	UTILIDADES POR DISTRIBUIR	1,158,909.30	
34101101	RESERVA LEGAL		10%
24309101	FONDO DE EDUCACION		5%
24309102	FONDO ASIST. TEC. Y PREV SOCIAL		5%
34301101	RESERVAS VOLUNTARIAS NO DISTRIBUIBLES		80%
TOTALES		1,158,909.30	

Finalmente, con mucha satisfacción debo mencionar que se tiene un excedente de Bs 1,158,909.30 (bolivianos: Un millón ciento cincuenta y ocho mil novecientos nueve 30/100), antes del Impuesto a las Utilidades de las Empresas. La previsión para el pago del IUE es de Bs 702,934.00 que se irá compensando con el Impuesto a las Transacciones.

Las explicaciones y dudas sobre el presente informe, me permitirá aclarar en el informe preparado mediante data display.

Gracias.

Lic. Aud. Hernán A. Barrientos E.
GERENTE GENERAL



**INFORME DE AUDITORÍA
EXTERNA**



AUDINACO S.R.L.
Auditores y Consultores

1.1 INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los señores

Presidente y Miembros del Consejo de Administración
Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria
"SAN MARTÍN" R.L.
Potosí - Bolivia

1. Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "SAN MARTÍN" R.L.** (la Entidad) 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 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 de nuestro informe. 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. Párrafo de énfasis

Tal como se menciona en la 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.

4. Cuestiones Clave de la 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



AUDINACO S.R.L. Audidores y Consultores

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 que:

En aplicación y observancia de las disposiciones legales emitidas por el Gobierno nacional y la normativa emitida por ASF, motivadas por la pandemia derivada del COVID 19, el estado de situación patrimonial de la Entidad al 31 de diciembre de 2021, incluye un saldo de cartera diferida de Bs3.280.996 que representa el 6,065% del total de la cartera vigente (incluida la reprogramada). La utilidad del ejercicio terminado en esa fecha que alcanza a Bs1.158.909, incorpora productos devengados por cobrar de Bs5.352.026 de los cuales Bs3.315.096 corresponden a productos devengados por cartera diferida.

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.

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 influyen 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.



AUDINACO S.R.L.

Audidores y Consultores

- 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.

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

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

La Paz, 11 de febrero de 2022





ESTADOS FINANCIEROS

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA "SAN MARTIN" R.L.			
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL			
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021			
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)			
Forma I	NOTAS	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	9(a)	6.548.371	2.070.752
INVERSIONES TEMPORARIAS	9(c)	4.003.479	3.056.354
CARTERA	9(a)	34.869.248	33.249.948
CARTERA VIGENTE		35.023.087	48.034.036
CARTERA VENCIDA		249.838	0
CARTERA EN EJECUCIÓN		80.535	324.519
CARTERA REFROG O REESTRUCTURADA VIGENTE		22.802.620	5.962.428
CARTERA REFROG O REESTRUCTURADA VENCIDA		80.298	0
CARTERA REFROG O REESTRUCTURADA EN EJECUCIÓN		80.608	47.801
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR CARTERA		5.352.228	4.442.374
PREVISION PARA CARTERA INCOBRABLE		-5.578.484	-5.203.520
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	9(d)	2.769.817	1892.856
BIENES REALIZABLES	9(e)	1088	1
INVERSIONES PERMANENTES	9(c)	139.281	34.021
BIENES DE USO	9(f)	1.003.818	1.063.748
OTROS ACTIVOS	9(g)	87.823	78.281
FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS	9(h)	0	0
TOTAL DEL ACTIVO		69.18.901	62.048.895
PASIVO			
OLIGACIONES CON EL PUBLICO	9(i)	2.987.986	8.270.848
OLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	9(j)	0	0
OLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINAN.	9(k)	679.980	1.803.820
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	9(l)	4.512.430	5.866.328
PREVISIONES	9(m)	1.83.000	1.080.788
VALORES EN CIRCULACIÓN	9(n)	0	0
OLIGACIONES SUBORDINADAS	9(o)	0	0
OLIGACIONES DE EMPRESAS O PARTICIPACION ESTATAL	9(p)	0	0
TOTAL DEL PASIVO		10.18.202	14.138.324
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL	9(q)	7.544.880	8.836.200
APORTES NO CAPITALIZADOS	9(r)	62.501	62.501
AJUSTES AL PATRIMONIO		0	0
RESERVAS	9(s)	2140.700	20.400.84
RESULTADOS ACUMULADOS	9(t)	158.000	175.000
TOTAL DEL PATRIMONIO		10.18.699	28.140.170
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		69.18.901	62.048.895
CUENTAS CONTINGENTES		0	0
CUENTAS DE ORDEN	9(x)	11.945.888	36.810.738
Las notas adjuntas son parte integrante de estos Estados Financieros			
			
Cr. Grar. Vladimir Badivzevo M.		Lic. Limber B. Mogro P.	
ENCARGADO DE CONTABILIDAD		ENCARGADO DE OPERACIONES Y ADM.	
			
Lic. Hernán A. Barrientos E.			
GERENTE GENERAL			

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA "SAN MARTIN" R.L.			
ESTADO DE GANANCIAS Y PERIDAS			
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021			
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)			
Forma J	Notas		
		dic-21	dic-20
Ingresos financieros	8 q)	7,219,308	7,467,137
Gastos financieros	8 q)	-1,490,938	-940,053
Resultado financiero bruto		5,728,370	6,527,084
Otros ingresos operativos	8 r)	107,588	468,073
Otros gastos operativos	8 r)	-545,188	-620,730
Resultado de operación bruto		5,290,770	6,374,428
Recuperación de activos financieros	8 r)	1,706,623	4,609,468
Cargos por incob. y desval. de activos financ.	8 a)	-1,784,033	-5,312,713
Resultado de operación después de incobrables		5,213,359	5,671,183
Gastos de administración	8 v)	-4,796,995	-4,630,740
Resultado de operación neto		416,364	1,040,443
Ajuste por Dif. de cambio y mantenimiento de valor	2 a)	-4	-6
Resul. después de Ajust. PIDIF. de Camb. y Mant. valor		416,360	1,040,437
Ingresos extraordinarios	8 u)	1,892	562
Gastos extraordinarios	8 u)	0	0
Resul. neto del Ejerc. antes de Ajust. de Gest.Ant.		418,253	1,040,999
Ingresos de gestiones anteriores	8 u)	830,292	76,178
Gastos de gestiones anteriores	8 u)	-89,660	-5,506
Resul. antes de Imp.y Ajust. Cont. P/Ejec. inflación		1,158,885	1,111,671
Abonos por ajuste de inflación	2 a)	25	14
Ajuste contable por efecto de la inflación	8 q)	0	0
Resultado antes de impuestos		1,158,909	1,111,685
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)		0	0
Resultado Neto de la Gestión		1,158,909	1,111,685
Las notas adjuntas son parte integrante de estos Estados Financieros			
			
Cr. Gral. Vladimir Baldivieso M.		Lic. Limber B. Mogro P.	
ENCARGADO DE CONTABILIDAD		ENCARGADO DE OPERACIONES Y ADM.	
			
Lic. Hernán A. Barrantes E.			
GERENTE GENERAL			

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA SAN MARTÍN R.L. "CRECIENDO JUNTO A SUS SOCIOS"

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA "SAN MARTÍN" R.L.			
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO			
POR LOS PERIODOS COMPRENDIDOS ENTRE EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2021			
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)			
Forma C	Notas	dic-21	dic-20
Flujo de fondos en actividades de operación			
Utilidad (pérdida neta del ejercicio)		1,158,909	1,111,685
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de efectivo:			
Productos devengados no cobrados			
Inv. Temporarias + fijas		105	-536,169
Cartera		-909,652	-4,045,928
Cargos devengados no pagados		122,546	48,674
Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores			
Provisiones para incobrables y activos contingentes			
Cartera		254,962	105,984
Otras cuantías por Cobrar		-357,729	197,149
Provisiones para desvalorización		0	-252,596
Provisiones beneficios sociales			
Provisión para aguinaldo		0	0
Provisión para vacaciones		-22,935	57,819
Provisión para indemnización		-58,216	720,058
Provisión IUE		-17,124	0
Provisión prima anual		7,592	14,816
Provisión fondo de educación		49,094	69,701
Provisión fondo asist.tec.y prev.social		55,584	69,701
Otras provisiones		-876,519	702,912
Provisiones voluntarias			
Provisión por desahucio		-105,916	0
Provisiones genericas voluntarias P/perdidas Futuras aun no ident		0	0
Provisión Genérica Ciclica		153,893	-350,705
Diversas			
Depreciaciones y amortizaciones			
Depreciación Bienes de uso		184,631	184,170
Amortización de seguros			
Otros			
Aportes No Capitalizables		0	0
Ajuste por inflación y tenencia de bienes			
Ajuste Global al Patrimonio		0	0
Reserva Legal		111,169	139,402
Otras Reservas Obligatorias			
Otras Reservas Voluntarias		889,348	1,115,218
Resultados Acumulados		47,224	-282,337
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (perdida) del ejercicio			
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
Cartera de préstamos			
Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes			
Otras cuentas por Cobrar			
Obligaciones con el público			
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento			
Otras obligaciones			
Otras cuentas por Pagar			
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos			
Otras cuentas por Cobrar pagos anticipados diversas		-69,932	-125,146
Bienes Recibidos en recuperación de créditos		0	252,596
Bienes Fuera de Uso		-1,587	0
Otros Bienes Realizables			
Obras en Construcción			
Otros activos partidas pendientes de imputación			
Otras cuentas por pagar diversas provisiones		208,715	-846,880
Provisiones		0	0
Flujo neto en actividades de operación		824,162	-1,649,875

FORMA D						
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA "SAN MARTIN" R.L.						
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO						
POR LOS PERIODOS COMPRENDIDOS ENTRE EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 31 DICIEMBRE 2021						
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)						
Detalle	Capital Social	Aportes en Capitalizados	Aportes al Patrimonio	Reservas	Resultados Acumulados	Totales
Saldo al 31 de enero de la gestión 2020	7,872,000	82,581	0	19,175,564	1,791,872	28,921,917
Distribución de Utilidades				1,254,629		1,254,629
Aportes de Capital	-936,400					-936,400
Traspaso Ctas. al pasivo (pago de almona y DFF.)						0
Traspaso a fondos reservas Voluntarias NO distribuidas						0
Aportes de Capital						0
Aportes de otras cuentas patrimoniales						0
Aporte de resultados acumulados						0
Resultados del ejercicio					1,111,685	1,111,685
Distribución de excedentes, Reservas					-1,254,629	-1,254,629
Distribución de excedentes, Fondo de Educación					-49,791	-49,791
Distribución de excedentes, Fondo Asistencia Técnica y Donaciones no capitalizables					-49,791	-49,791
Donaciones no capitalizables						0
Saldo al 31 de Diciembre de la gestión 2020	6,936,200	82,581	0	20,430,184	1,111,685	28,549,570
Cuentas	6,936,200	82,581	0	20,430,184	1,111,685	28,549,570
Saldo al 31 de enero de la gestión 2021	6,936,200	82,581	0	20,430,184	1,111,685	28,549,570
Distribución de Utilidades				1,000,517		1,000,517
Aportes de Capital	608,600					608,600
Traspaso Ctas. al pasivo (pago de almona y DFF.)						0
Traspaso a fondos reservas Voluntarias NO distribuidas						0
Aportes de Capital						0
Aportes de otras cuentas patrimoniales						0
Aporte de resultados acumulados						0
Resultados del ejercicio					1,138,909	1,138,909
Distribución de excedentes, Reservas					-1,000,517	-1,000,517
Distribución de excedentes, Fondo de Educación					-53,584	-53,584
Distribución de excedentes, Fondo Asistencia Técnica y servicios social					-53,584	-53,584
Donaciones no capitalizables						0
Saldo al 31 de Diciembre de la gestión 2021	7,544,800	82,581	0	21,430,700	1,138,909	30,196,990
Cuentas	7,544,800	82,581	0	21,430,700	1,138,909	30,196,990

	
Cr. Graf Vladimir Batuliezo M ENCARGADO DE CONTABILIDAD	Lic. Limber B. Mego P ENCARGADO DE OPERACIONES Y ADM.
 	
Lic. Hernán A. Barrientos E. GERENTE GENERAL	

FORMA E

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

NOTA 1. ORGANIZACIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria “San Martín” R.L., es una Sociedad de Responsabilidad Limitada, siendo su fondo social variable. Fue constituida el 5 de marzo de 1966 de acuerdo a Asamblea constitutiva, autorizada por la Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Bolivia No. CB-47/66 de 4 de febrero de 1966, acto que tuvo lugar en el salón de la Parroquia de San Martín para obtener su personería Jurídica bajo el registro No. 510 y R.S. No. 00535 de fecha 7 de octubre de 1966 y Registro Nacional de Cooperativas de vigencia No. 5 de fecha 24 de julio de 2002.

A partir de fecha 4 de diciembre de 2017, la cooperativa cuenta con la homologación ante la AFSCOOP de su Estatuto Orgánico, bajo Resolución Administrativa H-2da FASE-188/2017, siendo su denominación: Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria “San Martín” RL.

En la gestión 2019, habiendo cumplido con los requisitos exigidos por la Ley N° 393 de Servicios Financieros, el Reglamento para Cooperativas de Ahorro y Crédito y demás disposiciones reglamentarias para operar y realizar actividades de intermediación financiera, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, otorgó a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria “San Martín” R.L. la Licencia de Funcionamiento N° ASFI/019/2019 de fecha 22 de octubre de 2019. Iniciando operaciones como entidad de intermediación financiera regulada a partir de fecha 7 de enero de 2020.

Duración y Cobertura. La duración de la Cooperativa es por tiempo indefinido, mientras que la cobertura está delimitada a realizar operaciones en la ciudad de Potosí, pudiendo ampliar su cobertura de acuerdo a normativa vigente.

Domicilio. La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria “San Martín” R.L. tiene como ubicación geográfica, el departamento de Potosí, provincia Tomas Frías y su oficina central se encuentra situado en calle Topater N.º 5 zona San Martín.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria “San Martín” R.L. al 31 de diciembre de 2021 cuenta con 21 funcionarios de planta, de los cuales, 17 funcionarios en atención directa al socio y 4 funcionarios distribuidos en diferentes áreas de soporte realizan operaciones en Back Office.

Los objetivos de la Cooperativa son:

- Emitir Certificados de Aportación de acuerdo a la Ley General de Cooperativas.
- Recibir depósitos de dinero de sus socios en cuentas de ahorro, a la vista y a plazo.
- Gestionar el Financiamiento de Créditos de personas jurídicas nacionales del Estado e instituciones privadas nacionales o extranjeras.
- Recibir donaciones.
- Otorgar créditos a sus socios a corto mediano y largo plazo con garantías personales, hipotecarias u otras no convencionales.
- Realizar operaciones de cambio y compra-venta de moneda extranjera.

Hechos importantes sobre la situación de la entidad.

En cumplimiento de la Normativa de ASFI, establecida en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" R.L., cuenta con estructura organizacional acorde al tamaño y volumen de sus operaciones.

A partir de fecha, 16 de marzo de 2020, mediante Decreto Supremo N° 4179 y N°4192 de 12 de marzo y 16 de marzo de 2020 se declaró la Emergencia Nacional, por la Pandemia del Covid-19, manteniéndose vigente hasta fecha, las medidas de prevención y contención contra el brote del coronavirus.

La Cooperativa, tiene establecidas las medidas de Bioseguridad necesarias en sus instalaciones, precautelando la salud de sus funcionarios, socios y usuarios, también se cambiaron los horarios de atención basándonos en las disposiciones emanadas por el COEM departamental, ASFI y las disposiciones del Ministerio de Trabajo.

En cumplimiento el marco del Decreto Supremo N° 4409 de 2 de diciembre de 2020, para el tratamiento de los refinanciamientos y/o reprogramaciones de créditos cuyas cuotas fueron diferidas con base en lo dispuesto en la Ley N° 1294 Excepcional de Diferimiento de Pagos de Créditos y Reducción Temporal del Pago de Servicios Básicos, modificada por la Ley N° 1319 de 25 de agosto de 2020, se realizó la reprogramación y/o refinanciamiento de créditos con cuotas que fueron diferidas bajo las siguientes consideraciones:

- El capital e intereses correspondientes a las cuotas diferidas se trasladaron de manera posterior a la cuota final del nuevo plan de

pagos, manteniendo invariables los importes de estas cuotas y preservando la periodicidad de pago;

- No se condiciona el pago de los intereses de las cuotas diferidas, para el acceso al refinanciamiento y/o la reprogramación;
- Los planes de pago de las operaciones refinanciadas y/o reprogramadas de los créditos cuyas cuotas fueron diferidas, contemplan un periodo de gracia de seis (6) meses;
- Para las operaciones reprogramadas, el cobro de los montos de los intereses, no cancelados durante el periodo de gracia, se realiza a prorrata y sin cobro de interés adicional al pactado, de acuerdo a una de las siguientes opciones que elija el prestatario:
 - i. Manteniendo el monto de la cuota del plan de pagos original y ampliando el plazo de la operación;
 - ii. Reduciendo el monto de la cuota del plan de pagos original y ampliando el plazo de la operación.
- Para las reprogramaciones no requieren garantías adicionales a las constituidas, ni la actualización de los avalúos presentados por el prestatario, en la operación original;
- Desde la fecha de recepción de la solicitud de refinanciamiento y/o reprogramación, se aplica, a simple requerimiento del prestatario, un periodo de prórroga, hasta que se perfeccione la operación correspondiente con la firma de la adenda al contrato original;
- Se asumieron los costos (con las que se perfeccionaron los documentos legales) “minutas, adendas y otros” por las respectivas minutas de las adendas y documentos que emita, necesarios para la otorgación de la reprogramación y/o refinanciamiento.

Administración de Riesgos: de Mercado y de Crédito, durante la Gestión.

Riesgo de Mercado: La Posición Cambiaria, Sensibilidad de Balance, Sensibilidad de tasas de interés, riesgo de tipo de cambio, han sido monitoreadas durante toda la gestión 2021. A pesar que la Pandemia por el COVID-19, persiste a nivel mundial, la Cooperativa mantiene los ratios de sensibilidad de Balance dentro del límite aprobado, presenta Posición larga en Moneda Extranjera, dentro de los límites establecidos en Políticas

De acuerdo a circular ASFI-668/2021 de fecha 27/05/2021, a partir del 28 de mayo de 2021 se realiza modificación al cálculo de Posición cambiaria Larga sustituyendo el dato de Patrimonio Contable por el del

Patrimonio Neto.

No ha presentado variaciones por el Tipo de Cambio, como resultado de la estabilidad del dólar americano y las tasas de interés.

Riesgo de Crédito: Durante la Gestión 2021, la entidad ha realizado colocación de créditos, destinados a Consumo y Microcréditos, destacándose los Microcréditos Productivos, con financiamiento obtenido de Banco Unión S.A.

La entidad ha dado cumplimiento a la normativa a través de carta circular ASFI 669/2021 de fecha 14/01/2021 que establece que las Entidades Financieras deben realizar reprogramaciones/ refinanciamiento de las operaciones de crédito cuyas cuotas fueron diferidas durante Emergencia Sanitaria en la gestión 2020. Asimismo, de ratificar el refinanciamiento y reprogramación, establece un periodo de gracia de seis meses adicional al plan de pago original. Al respecto, la Cooperativa ha dado cumplimiento pleno con las reprogramaciones habiendo obtenido una ratio de 41.76% del total de la Cartera.

Cabe mencionar que la Cooperativa durante el primer semestre de la Gestión 2021, continuó realizando trabajo conjunto entre las áreas respectivas para superar las situaciones de contingencia que como resultado de las reprogramaciones y refinanciamientos de la cartera diferida del pasado año y no presenten eventos que interfieran o perjudiquen la continuidad del negocio, superando los inconvenientes que se presentaron.

Durante el segundo semestre de la gestión 2021, mejoran las condiciones técnicas con nuevas actualizaciones que permiten el envío de información de acuerdo a requerimientos del Ente regulador.

Operaciones o Servicios discontinuados y sus efectos

Como consecuencia de la Emergencia Sanitaria declarada por la pandemia del Coronavirus; el retorno lento y gradual de las actividades comerciales, de producción, prestación de servicios públicos y privados, debido a las diferentes olas de la pandemia que viene atravesando el país, se estableció realizar la reprogramación y/o refinanciamiento de créditos con cuotas diferidas con gracia de seis meses y un periodo de prórroga; sin embargo, no todos los socios prestatarios con cuotas diferidas se acogieron a éste beneficio. La liquidez en la cooperativa tuvo un incremento en razón a que la Cooperativa activó el plan de contingencias de riesgo de liquidez, obteniendo financiamiento para operaciones de crédito productivo.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Martín R. L., no ha

discontinuado los servicios que brinda a sus socios.

Planes de fortalecimiento, capitalización o reestructuración.

En la Gestiones pasadas se obtuvieron financiamientos, (Banco Unión interno y de OIKOCREDIT externo); en la presente gestión se logró la ampliación de la Línea de Crédito, con Banco Unión, para fortalecer las operaciones de colocación de créditos productivos, también se realizaron las amortizaciones respectivas a éstas entidades.

El excedente que se generó al cierre de la gestión 2020, fue capitalizado en favor de la Cooperativa, según acta de Asamblea General de Socios, llevada a cabo el 27 marzo 2021, donde se determinó que los excedentes generados se capitalizaran hasta la gestión 2025.

Otros de importancia.

Para dar cumplimiento a normativa emanada del Gobierno Central y ASFI, sobre la reprogramación y/o refinanciamiento de créditos con cuotas diferidas, la Cooperativa procedió a realizar la adecuación del Core financiero SFI, para cumplir con los objetivos requeridos por el ente regulador.

Durante la gestión 2021 la Cooperativa continúa brindando el servicio de pago de bonos (Renta Dignidad, Bono Juancito Pinto), como también el servicio de cobranza de facturas de AAPOS y SEPSA.

Impacto del entorno económico, visto desde la perspectiva de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria “San Martín” R.L.

Es importante mencionar que la crisis sanitaria y las consecuentes olas de rebrote y sus diferentes variantes del coronavirus afectan a todos los sectores económicos; éste hecho, provoca una reducción del movimiento económico y financiero; para no tener que lamentar iliquidez, se tuvo previsto como medida de fortalecimiento la ampliación de financiamientos, esto con el objetivo de destinar estos recursos a la colocación en cartera de créditos productivos y así aportar a la reactivación económica en nuestro departamento.

De igual manera, la colocación de créditos se ha concentrado en las siguientes actividades económicas:

DETALLE	TOTAL CARTERA	% DE CONCENTRACION
• AGRICULTURA Y GANADERÍA	0	0.00%
• CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	0	0.00%
• EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO CRUDO Y GAS NATURAL	0	0.00%
• MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	2,408,213	4.39%
• INDUSTRIA MANUFACTURERA	2,851,313	5.19%
• PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA, GAS Y AGUA	0	0.00%
• CONSTRUCCIÓN	10,308,983	18.78%
• VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	22,493,995	40.98%
• HOTELES Y RESTAURANTES	220,915	0.40%
• TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	4,046,411	7.37%
• INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0.00%
• SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	9,623,352	17.53%
• ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	85,773	0.16%
• EDUCACIÓN	711,176	1.30%
• SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	2,137,583	3.89%
• SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMÉSTICO	0	0.00%
• SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES	0	0.00%
• ACTIVIDADES ATÍPICAS	0	0.00%
TOTALES	54,887,714	100.00%

NOTA 2. NORMAS CONTABLES

Los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria “San Martín” R.L., han sido preparados conforme a la normativa que establece el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, según lo dispuesto por la Ley 393 de Servicios Financieros y la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

La metodología establecida en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras emitida por ASFI, está sustentada en los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) y Normas Internacionales de Contabilidad (NIC).

En cumplimiento a circular SB/585/2008, se suspendió la reexpresión a moneda constante de los rubros no monetarios según la variación de la unidad de fomento a la vivienda (UFV).

a) Bases de Presentación de los Estados Financieros

Criterios de Valuación

Valuación de Activos y Pasivos en Moneda Extranjera

Los Activos y Pasivos en moneda extranjera, se valúan al tipo de

cambio vigente a la fecha de la transacción. Las diferencias de cambio resultante de este procedimiento se registran en cuentas de resultado. Los activos y pasivos en moneda extranjera (dólares estadounidenses) han sido convertidos a bolivianos al tipo de cambio oficial de compra vigente al 31 de diciembre 2021 de Bs 6,86 por \$us 1.

Las inversiones temporarias y permanentes están compuestas básicamente por depósitos en cuentas de ahorro en otras entidades financieras del país, en participación en fondos de inversión SAFIs en moneda nacional y moneda extranjera, están expresadas a su valor nominal más los intereses generados al 31 de diciembre del 2021. Cabe mencionar que, las cuentas de ahorro y fondos de inversión SAFIs, mantienen saldos mínimos al 31 de diciembre de 2021, con la finalidad de incrementar sin realizar trámites para desconcentrar nuestras disponibilidades.

b) Cartera

Al 31 de diciembre 2021 los saldos de cartera se exponen por el capital prestado más los productos financieros devengados.

La previsión específica para Cartera Incobrable como la Previsión Cíclica se calcula y registra en función a la calificación y evaluación efectuada por el Sistema Financiero Integrado sobre el 100% de la cartera, en cumplimiento a disposiciones emanadas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI.

Para dicha evaluación, la Cooperativa ha realizado la calificación de la cartera de créditos aplicando los criterios establecidos en la Sección II, Capítulo IV, Título II, Libro 3º – Evaluación y Calificación de Cartera, de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

Evaluación y calificación de deudores con créditos de vivienda:

CATEGORÍA	CRITERIOS DE CALIFICACIÓN
A	Se encuentra al día o con mora no mayor a 30 días
B	Se encuentra con mora entre 31 y 90 días
C	Se encuentra con mora entre 91 y 180 días
D	Se encuentra con mora entre 181 y 270 días
E	Se encuentra con mora entre 271 y 360 días
F	Se encuentra con mora mayor a 360 días

Evaluación y calificación de deudores con créditos de consumo y microcrédito:

CATEGORÍA	CRITERIOS DE CALIFICACIÓN
A	Se encuentra al día o con mora no mayor a 5 días
B	Se encuentra con mora entre 6 y 30 días
C	Se encuentra con mora entre 31 y 55 días
D	Se encuentra con mora entre 56 y 75 días
E	Se encuentra con mora entre 76 y 90 días
F	Se encuentra con mora mayor a 90 días

Se establece un régimen de provisiones diferenciado por moneda y por las características del crédito (productivo o no), de acuerdo con los siguientes porcentajes:

Créditos en MN o MNUFV

Categoría	Empresarial - Microcrédito - PYME (Directos y Contingentes)		Vivienda (Directos y Contingentes)		Consumo (Directos y Contingentes)		
	Al Sector Productivo	Al Sector No Productivo	(E)	(G)	Antes del 17/12/2009	A partir del 17/12/2009 Hasta 16/12/2010	A partir del 17/12/2010
A	0%	0.25%	0.25%	3%	0.25%	1.5%	3%
B	2.5%	5%	5%	6.5%	5%	6.5%	6.5%
C	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
D	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%
E	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%
F	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Créditos en ME o MNMV

Categoría	Empresarial - Microcrédito - PYME		Vivienda (Directos y Contingentes)		Consumo (Directos y Contingentes)		
	Directo	Contingente	(E)	(G)	Antes del 17/12/2009	A partir del 17/12/2009 Hasta 16/12/2010	A partir del 17/12/2010
A	2.50%	1.00%	2.5%	7%	2.5%	5%	7%
B	5%	5%	5%	12%	5%	8%	12%
C	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
D	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%
E	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%
F	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

La previsión específica para cartera incobrable al 31 de diciembre 2021 es de 2,202,625.73 bolivianos el mismo es registrado y calculado mensualmente de forma automática por nuestro sistema informático SFI, siguiendo los lineamientos establecidos en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros emitidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, adicionalmente, la Cooperativa tiene registradas las siguientes previsiones:

- Previsión Genérica por incobrabilidad de cartera por factores de Riesgo Adicional, Previsión que fue instruida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, según informe integral de inspección ASFI/DSR IV/R-101014/2017, registrando al cierre del ejercicio un total de 317,758.00 bolivianos.
- Previsión Genérica por Incobrabilidad de Cartera por Otros Riesgos, Previsión que fue constituida durante las gestiones anteriores al 2013, que se incrementó haciendo el traspaso de la previsión Específica Adicional según informe de inspección ASFI/DSR IV/R-86756-2013 y siguiendo el principio de prudencia y una adecuada gestión de control de cartera registrando al cierre del ejercicio un total de 3,058,110.46 bolivianos.

La Cooperativa también registra de forma mensual en el pasivo, como parte del grupo “previsiones” una previsión genérica cíclica, como un mecanismo que permitirá contar como una reserva constituida para momentos en los que exista deterioro de la cartera, registrando al 31 de diciembre 2021 un total de 299,944.81 bolivianos.

Al 31 de diciembre 2021, la cooperativa registra la previsión para los saldos registrados en las cuentas, Otros Pagos Anticipados, Gastos Judiciales por Recuperar y Otras Partidas Pendientes de Cobro.

c) Inversiones Temporarias y permanentes

Inversiones Temporarias. – En este grupo se registran las inversiones en depósitos en otras entidades de intermediación financiera, con la intención de obtener una adecuada rentabilidad de los excedentes temporales de liquidez y que puedan ser convertibles en disponibilidades en un plazo no mayor a 30 días, se mantiene saldos en las cuentas SAFIs del Banco Unión S.A., Banco Mercantil Santa Cruz y Fondo Fortaleza. Las cuentas en cajas de ahorro son: Banco Unión, Banco Bisa, Banco Fie, Banco de crédito, Banco Ecofuturo y Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Catedral R.L., los saldos están valuados a su valor de depósito y la rentabilidad por intereses, se capitaliza y registran de forma mensual y están expresadas en moneda nacional al tipo de cambio oficial al 31 de diciembre 2021.

También se encuentran dentro del grupo, las inversiones de Disponibilidad Restringida que son las Cuotas de Participación de Fondo RAL o Encaje Legal en Títulos.

Inversiones Permanentes. - Incluyen todas las inversiones superiores a 30 días respecto a la fecha de emisión o de su adquisición, que no son de fácil convertibilidad en disponibilidades o siendo de difícil liquidación.

Las inversiones en Certificados de Aportación en la Cooperativa de Telecomunicaciones Potosí, están valuados a su costo al 31 de diciembre 2021, manteniéndose la Previsión por desvalorización para inversiones en otras entidades no financieras por el 54.24% del valor de las acciones.

También se encuentran dentro del grupo las inversiones de Disponibilidad Restringida que está compuesto de las Cuotas de Participación Fondo FIUSEER (Fondo de Incentivo para el Uso de Energía Eléctrica y Renovable) que fueron constituidos de acuerdo a Resolución de Directorio N° 094/2021 del Banco Central de Bolivia.

d) Bienes realizables

Bienes adquiridos o construidos para la venta.- De acuerdo a procedimiento descrito en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y normas de "Prudencia", se mantiene el terreno recibido en donación en la ciudad de Sucre, valuado con valor de control Bs 1,00; de acuerdo a visita de inspección ASFI/DSR IV/R- 145145/2013.

Bienes recibidos en recuperación de créditos.- Al 31 de diciembre 2021 la Cooperativa no cuenta con bienes recibidos como parte de la recuperación de créditos.

e) Bienes de Uso

Los saldos de los Bienes de Uso se exponen netos de la correspondiente depreciación acumulada, que ha sido calculada en función a los años de vida útil.

Las incorporaciones están incluidas a su costo de adquisición, menos la correspondiente depreciación acumulada, que se calcula mensualmente por el método de línea recta, en función a los años de la vida útil y de acuerdo con los porcentajes estipulados en D.S. 24051.

A partir de la gestión 2013 y en sujeción a circular SB/585/2008, se suspendió la reexpresión a moneda constante de los activos, así como las de sus depreciaciones acumuladas.

Los gastos de mantenimiento y reparaciones son cargados a resultados del ejercicio en que se incurre el mismo.

Realizado el inventario de activos de la Cooperativa se identificó activos que se encuentra fuera de uso, los cuales fueron reclasificación de activos a bienes fuera de uso.

f) Otros Activos

Activos intangibles. -

Programas y Aplicaciones Informáticas.- Como establece el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, se encuentran registrados el Software y las licencias de los programas informáticos con los que cuenta la cooperativa, están valuados a su costo de adquisición o de producción comprendiendo solo los gastos directamente imputables, su amortización es en función a las características del tipo de Software que se adquiere o se produce, no pudiendo exceder los cinco años.

g) Fideicomisos Constituidos

Al 31 de diciembre 2021, no se registran fideicomisos.

h) Provisiones y Previsiones

Las provisiones y provisiones para las cuentas del activo como en el pasivo, se efectúan en cumplimiento a normas legales vigentes.

Provisión para Indemnización al Personal

A la finalización de cada gestión -31 de diciembre-, se ajusta la provisión para que cubra adecuadamente esta obligación, se provisionó al equivalente de un sueldo por año de antigüedad por cada empleado. Transcurrido los 3 meses de antigüedad el personal es acreedor a la indemnización incluso en caso de retiro voluntario o que solicite el pago de quinquenio, en sujeción a D.S.0522 de fecha 26 de mayo de 2010.

Provisión para Gastos de Asamblea

En función a la asistencia a la Asamblea General de Socios, éstos son acreedores a incentivos; motivo por el cual, se provisiona para los gastos de asamblea de la gestión 2021. Este incentivo que debe ser entregado después de la Asamblea General Ordinaria a los socios asistentes habilitados. Al cierre de la gestión anual, se ajusta en base a la experiencia de asistencia a la Asamblea General de socios.

Provisión para Desahucio

Por normas de prudencia y antes de las visitas de ASFI, se consideró esta previsión, la misma se mantiene desde el 31 de diciembre de 2014.

Previsión genérica voluntaria

Por normas de prudencia, se mantiene la Previsión Genérica Voluntaria, creada en la gestión 2010 e incrementada en los años 2011 y 2012, para afrontar posibles contingencias aún no identificadas.

i) Patrimonio Neto

El Patrimonio Neto está compuesto por los Certificados de Aportación, los Aportes no Capitalizados y las Reservas.

Según lo dispuesto por la Norma de Contabilidad N° 3 y Resolución CTNAC 01/2008 del 11 de enero de 2008 del Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad, el Patrimonio debe reexpresarse utilizando la variación del boliviano respecto al índice de la UFV; la Cooperativa en cumplimiento al circular SB/585/2008, no contabiliza dicha reexpresión a partir del mes de enero de 2013.

Los importes de reexpresión acumulados hasta el 31 de diciembre de 2012, se exponen en la cuenta contable 342.00 "Otras Reservas Obligatorias".

j) Resultado del ejercicio

La Cooperativa determina los resultados del ejercicio de acuerdo con lo establecido en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras y circular SB/585/2008; por tanto, no contabiliza el ajuste por reexpresión del ejercicio; los saldos de las cuentas de resultado de ingresos y gastos en moneda extranjera y moneda nacional no son reexpresados a moneda constante en cumplimiento a normativa vigente.

Reconocimiento de Ingresos y Gastos principalmente Financieros.

Los intereses ganados fueron calculados y registrados por el método de lo devengado, reconociéndose sobre todo activo financiero.

Los gastos financieros provenientes de capitalizaciones de los intereses de Obligaciones con el Público de Cajas de Ahorro y Depósitos a Plazo Fijo, se calcularon y registraron por el método de lo devengado con capitalizaciones mensuales.

k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" R.L., cumple con todas las disposiciones legales que rigen y norman las actividades de la Institución, exponiendo su tratamiento contable en los Estados Financieros, de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI.

I) Absorciones o fusiones de otras entidades.

Al 31 de diciembre 2021, no se registran absorciones o fusiones.

NOTA 3 CAMBIOS EN LAS POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Al 31 de diciembre 2021, los Estados Financieros fueron elaborados de acuerdo al Manual de Cuentas para Entidades Financiera de ASFI.

NOTA 4 ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 31 de diciembre 2021 los activos sujetos a restricciones son los siguientes:

DETALLE	31-dic-2021 Bs.	31-dic-2020 Bs.
BANCO CENTRAL DE BOLIVIA	1,074,529	1,043,355
ENCAJE LEGAL EN EFECTIVO M/N	594,457	578,446
ENCAJE LEGAL EN EFECTIVO M/E	480,071	464,909
INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	1,230,722	1,053,187
CUOTAS DE PARTICIPACION FONDO RAL TITULOS M/N	692,917	476,732
CUOTAS DE PARTICIPACION FONDO RAL TITULOS M/E	537,805	576,455
INVERSIONES RESTRINGIDAS	536,108	536,108
CUOTAS DE PARTICIPACION FONDO CAPROSEN M/N	0	97,027
CUOTAS DE PARTICIPACION FONDO CAPROSEN M/E	0	439,081
CUOTAS DE PARTICIPACION FONDO FIUSEER M/N	97,027	0
CUOTAS DE PARTICIPACION FONDO FIUSEER M/E	439,081	0
OTRAS INVERSIONES RESTRINGIDAS	51,000	53,129
INVERSIONES PERMANENTES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA BNB	0	2,129
IMPORTE ENTREGADOS EN GARANTIA	51,000	51,000
TOTALES	2,892,359	2,685,779

El importe de los Fondos Entregados en Garantía corresponde a la constitución de boletas de garantía por cumplimiento de contrato por la prestación de servicios, por el Pago de Bonos con SINTESIS S.A. Bs 30.000 y por el servicio de cobranza de facturas de SEPSA de Bs 21.000.

Respecto a los fondos constituidos como Encaje Legal y Cuotas de Participación en Fondos RAL, estos son registrados en la Cta. 112.00 y 127.00 respectivamente, mismos que son constituidos conforme lo establece la RNSF de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI.

Las cuotas de participación en cuenta de Fondos CAPROCEN fueron constituido en fecha 07 de julio 2020 con los fondos liberados de cuentas de Encaje en Efectivo y Títulos en M/N y M/E según RD. 060/2020; transferidos al fondo FIUSEER en fecha 13 de agosto de acuerdo con la RD 094/2021 del Banco Central de Bolivia.

NOTA 5 ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

Al 31 de diciembre 2021, el estado de situación patrimonial condensado de activos y pasivos corrientes y no corrientes es el siguiente:

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL		
Al 31 de diciembre 2021		
(Expresado en Bolivianos)		
DETALLE	31-dic-2021	31-dic-2020
ACTIVO CORRIENTE		
Disponibilidades	6,187,274	2,570,752
Inversiones Temporarias	3,340,507	3,559,004
Cartera	14,556,219	13,245,306
Otras Cuentas por cobrar	258,907	441,337
Inversiones permanentes	0	0
Otros Activos	859,522	249,129
ACTIVO NO CORRIENTE		
Disponibilidades	362,057	0
Inversiones Temporarias	662,972	0
Cartera no corriente	40,105,027	39,996,341
Otras Cuentas por cobrar	325,400	291,100
Bienes Realizables	1,588	1
Inversiones permanentes	543,064	545,193
Bienes de Uso	1,353,614	1,363,749
Otros Activos	760,040	784,982
TOTAL ACTIVO	69,316,192	63,046,895
PASIVO CORRIENTE		
Obligaciones con el Público por Cuentas de Ahorro	5,653,699	6,663,571
Obligaciones con el Público por Deposito a Plazo	6,718,270	3,946,666
Deposito a plazo fijo afectados en garantía	11,000	304,381
Cargos financieros devengados por pagar	122,781	42,197
Otras Cuentas por Pagar	648,299	452,292
Obligaciones con Instituciones Fiscales	0	0
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	11,542,617	2,827,447
PASIVO NO CORRIENTE		
Obligaciones con el Público por Cuentas de Ahorro	7,736,581	4,166,174
Obligaciones con el Público por Deposito a Plazo	1,361,985	1,136,138
Deposito a plazo fijo afectados en garantía	13,984	0
Cargos financieros devengados por pagar	53,684	11,723
Otras Cuentas por Pagar	3,864,131	4,734,247
Obligaciones con Instituciones Fiscales	0	0
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	249,075	9,126,374
Previsiones	1,143,093	1,095,116
TOTAL PASIVO	39,119,202	34,506,325
PATRIMONIO	30,196,990	28,540,570
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	69,316,192	63,046,895

CALCE FINANCIERO AI 31 de diciembre de 2021

CALCE DE PLAZOS									
Al 31 de diciembre de 2021									
(Expresado en Bolivianos)									
CONVULSIONADO	Rubro	Saldo Inicial	PLAZO						
			A 30 Días	A 60 Días	A 90 Días	A 180 Días	A 360 Días	A 720 Días	A +720 Días
ACTIVO		88,318,233	8,292,888	2,754,523	3,886,280	4,313,014	6,823,848	10,070,024	30,238,588
DISPONIBILIDADES		8,548,131	5,692,037	124,068	94,967	86,081	177,380	128,539	213,518
INVERSIONES TEMPORARIAS		4,203,479	1,079,540	1,205,138	1,211,948	79,121	341,209	119,218	108,754
CARTERA VIGENTE		54,125,701	882,875	852,312	851,779	2,163,521	5,195,110	6,638,781	34,209,511
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		184,307	3,000	0	0	21,572	385,121	0	623,400
INVERSIONES PERMANENTES		543,064	0	0	0	0	0	0	543,064
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS		3,533,359	635,824	773,111	1,179,803	1,346,598	864,993	1,088,726	-2,734,748
PASIVO		85,019,201	8,817,546	1,894,813	4,899,381	3,705,943	8,779,065	1,936,868	15,493,246
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - AHORRO		13,298,881	1,145,367	1,145,367	1,193,347	1,041,431	1,014,783	1,448,263	6,207,118
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - A PLAZO		8,088,216	2,047,893	176,637	306,000	963,006	2,904,846	1,185,923	176,870
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO RESTRINGIDAS		124,383	0	0	0	20,750	81,648	13,884	0
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS		8,824,005	0	0	2,091,080	1,693,005	3,430,000	0	0
OTRAS CUENTAS POR PAGAR		538,526	111,881	0	170,825	66,096	384,121	0	23,000
OTRAS OPERACIONES PASIVAS		8,201,231	172,399	571,413	481,189	968,571	1,211,746	281,206	6,033,775
BRECHA SIMPLE		3,299,032	-524,658	859,710	-1,013,101	607,071	-1,658,241	1,133,156	14,745,342
BRECHA AJUSTADA		3,299,032	1,540,048	4,306,768	2,867,779	326,742	8,132,818	30,106,992	

Nota - La Cooperativa realiza el Calce de Plazos de Cuenta o lo establece en el PRO, Libro 2°, Título II, Capítulo 1, Artículo de ASP.

CALCE FINANCIERO AI 31 de diciembre de 2020

CALCE DE PLAZOS									
Al 31 de diciembre de 2020									
(Expresado en Bolivianos)									
CONVULSIONADO	Rubro	Saldo Inicial	PLAZO						
			A 30 Días	A 60 Días	A 90 Días	A 180 Días	A 360 Días	A 720 Días	A +720 Días
ACTIVO		61,048,836	5,438,743	2,278,381	2,389,388	4,012,222	1,340,833	8,917,847	11,883,719
DISPONIBILIDADES		2,370,712	2,370,712	0	0	0	0	0	0
INVERSIONES TEMPORARIAS		3,219,004	1,340,476	800,000	818,528	0	0	0	0
CARTERA VIGENTE		53,378,481	866,881	773,188	787,881	2,390,063	4,712,281	9,048,734	34,548,188
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		711,437	0	0	18,879	60,811	863,681	0	270,100
INVERSIONES PERMANENTES		543,283	0	0	0	0	0	0	543,283
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS		2,443,017	-86,949	721,711	774,711	1,611,378	871,654	848,812	-2,268,744
PASIVO		34,096,325	3,294,527	1,775,888	1,868,723	2,947,824	4,230,784	8,018,323	12,071,503
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - AHORRO		10,744,547	1,236,634	1,236,634	1,236,634	1,242,170	1,380,618	1,911,488	2,139,839
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - A PLAZO		5,082,824	1,481,870	478,170	292,995	96,889	1,678,540	541,613	883,525
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO RESTRINGIDAS		389,188	388,381	0	10,511	0	0	0	74,647
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS		10,786,001	0	0	0	980,000	860,100	1,390,000	3,430,000
OTRAS CUENTAS POR PAGAR		370,111	146,444	0	0	34,405	172,209	0	15,081
OTRAS OPERACIONES PASIVAS		7,239,231	121,248	84,979	120,582	311,811	386,227	311,118	5,819,538
BRECHA SIMPLE		26,952,511	-2,144,216	502,503	1,520,665	1,064,398	-1,889,951	819,524	-1,187,784
BRECHA AJUSTADA		26,952,511	2,643,311	3,392,568	4,678,968	3,208,671	7,028,865	28,146,570	

Nota - La Cooperativa realiza el Calce de Plazos de Cuenta o lo establece en el PRO, Libro 2°, Título II, Capítulo 1, Artículo de ASP.

NOTA 6 OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al 31 de diciembre 2021, la Cooperativa no registra activos y pasivos con partes vinculadas, sociedades afiliadas o subsidiarias.

NOTA 7 POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Conforme a lo que establece en la Resolución de Directorio N° 070/2021 del 07 de mayo de 2021 emitida por el Banco Central de Bolivia y la Carta Circular ASFI/688/2021 de fecha 27 de mayo 2021 se dio aplicación y cumplimiento a las modificaciones realizadas Reglamento para el Control de la posición cambiaria

Al 31 de diciembre 2021, los estados financieros expresados en bolivianos, incluyen su equivalente de saldos en moneda extranjera al tipo de cambio de Bs 6.86, respectivamente, de acuerdo al detalle:

DETALLE	31-dic-2021		31-dic-2020	
	\$us	Bs	\$us	Bs
ACTIVO				
Disponibilidades	192,704	1,321,950	154,301	1,058,508
Inversiones Temporarias	85,456	586,230	440,339	3,020,728
Cartera	3,267,200	22,412,990	3,458,280	23,723,803
Otras Cuentas por cobrar	87,317	598,997	47,466	325,618
Bienes Realizables	0	0	0	1
Inversiones permanentes	64,470	442,254	64,470	442,264
Bienes de Uso	0	0	0	0
Otros Activos	0	0	0	0
TOTAL ACTIVO	3,697,147	25,362,432	4,164,857	28,570,922
PASIVO				
Obligaciones con el Público	724,975	4,973,326	777,269	5,332,066
Obligaciones con Instituciones Fiscales	0	0	0	0
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	1,302,619	8,935,966	1,590,560	10,911,241
Otras Cuentas por Pagar	18,070	123,957	13,065	89,623
Provisiones	18,911	129,727	9,870	67,705
TOTAL PASIVO	2,064,574	14,162,976	2,390,763	16,400,635
POSICION NETA ACTIVA	1,632,574	11,199,455	1,774,094	12,170,287

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**a) Disponibilidades**

Las disponibilidades al 31 de diciembre 2021 están registradas bajo el siguiente detalle

DETALLE	31-dic-2021	31-dic-2020
	Bs	Bs
Caja	1,579,327	822,193
Caja Moneda Nacional	1,111,255	490,073
Caja Moneda Extranjera	468,072	332,120
Caja Chica	0	0
Fondo para Gastos Judiciales	0	0
Banco Central de Bolivia	1,074,529	1,043,355
Encaje Legal en Efectivo MN	594,457	578,446
Encaje Legal en Efectivo ME	480,071	464,909
Bancos y Corresponsalías del País	3,895,476	705,204
Banco Nacional de Bolivia M/N	1,633,169	147,775
Banco Nacional de Bolivia M/E	373,807	261,479
Banco Union M/N	1,888,500	295,950
Totales Bs	6,549,331	2,570,752

b) Cartera (Préstamos)

Los Préstamos por clase de cartera y las provisiones registran los siguientes importes al cierre del ejercicio:

DETALLE	31-dic-2021	31-dic-2020
	Bs	Bs
Cartera Vigente	31,523,082	48,034,086
Cartera Vencida	248,616	0
Cartera en Ejecución	192,535	524,513
Cartera Reprogramada Vigente	22,602,620	5,142,405
Cartera Reprogramada Vencida	160,256	0
Cartera Reprogramada en Ejecución	160,606	421,801
Cartera Bruta	54,887,715	54,122,805
Productos Devengados p/cobrar Cartera	5,352,026	4,442,374
Cartera Bruta más Productos Devengados	60,239,740	58,565,179
Prev.Específica Cart.Incobrable	-2,202,626	-1,947,664
Prev/Genérica p/Incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional	-317,758	-317,758
Prev/Genérica p/Incobrabilidad de cartera por otros riesgos	-3,058,110	-3,058,110
Total Provisiones	-5,578,494	-5,323,532
Cartera Neta	54,661,246	53,241,646

1 Composición por Clase de Cartera y las Previsiones por Incobrabilidad:

COMPOSICION POR CLASE DE CARTERA Y LAS PREVISIONES POR INCOBRABILIDAD					AL 31 DE DICIEMBRE 2021
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD
EMPRESARIAL	-	-	-	-	-
PYME	-	-	-	-	-
MICROCREDITO INDIVIDUAL	-	2.527,772	134,782	51,041	136,276
MICROCREDITO INDIVIDUAL DEBIDAMENTE GARANTIZADO (GARANT REAL)	-	11.846,759	39,454	22.857	554,183
CREDITO DE CONSUMO	-	26.680,683	139,801	130,500	876,704
CREDITO DE CONSUMO DEBIDAMENTE GARANTIZADO	-	3.871,534	113,834	-	157,528
CREDITO CONSUMO DEB GARANTIZADO CON GARANTIA REAL	-	1.461,533	-	148,700	148,238
CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA	-	11.029,538	-	-	301,890
CREDITO DE VIVIENDA SIN GARANTIA HIPOTECARIA	-	301,070	-	-	13,826
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)					117,758
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)					1.058,110
TOTALES	-	54.125,780	408,872	358,342	1.578,804

COMPOSICION POR CLASE DE CARTERA Y LAS PREVISIONES POR INCOBRABILIDAD					AL 31 DE DICIEMBRE 2020
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD
EMPRESARIAL	-	-	-	-	-
PYME	-	-	-	-	-
MICROCREDITO INDIVIDUAL	-	1.695,245	-	79,324	88,996
MICROCREDITO INDIVIDUAL DEBIDAMENTE GARANTIZADO (GARANT REAL)	-	11.211,346	-	212,400	297,487
CREDITO DE CONSUMO	-	19.301,517	-	250,106	955,069
CREDITO DE CONSUMO DEBIDAMENTE GARANTIZADO	-	2.371,378	-	-	308,369
CREDITO CONSUMO DEB GARANTIZADO CON GARANTIA REAL	-	772,417	-	148,700	98,464
CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA	-	15.404,285	-	255,178	389,067
CREDITO DE VIVIENDA SIN GARANTIA HIPOTECARIA	-	407,244	-	-	13,213
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)					117,758
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)					1.058,110
TOTALES	-	51.176,491	-	644,314	1.329,533

2. Clasificación de la cartera por:

2.1.- ACTIVIDAD ECONÓMICA DEL DEUDOR					
AL 31 DE DICIEMBRE 2021					
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN ESECUCCIÓN	PREVISIÓN POR INCUMPLIMIENTO
AGRICULTURA Y GANADERÍA	-	8.583	-	-	234
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	-	-	-	-	-
EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO CRUDO Y GAS NATURAL	-	-	-	-	-
MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	-	5.659.933	64.782	29.292	148.260
INDUSTRIA MANUFACTURERA	-	3.651.200	-	21.508	57.211
PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA, GAS Y AGUA	-	756.288	-	-	26.086
CONSTRUCCIÓN	-	3.520.958	-	26.000	76.999
VENTA AL POR MENOR Y MENOR	-	9.009.617	-	18.832	270.899
HOTELES Y RESTAURANTES	-	2.205.180	26.356	-	39.512
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	-	13.719.522	255.320	154.655	1.018.317
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	217.527	-	13.971	22.806
SERVICIOS FINANCIEROS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	4.029.675	44.891	24.327	218.688
ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL (OBLIGATORIA)	-	3.480.497	-	1.758	107.000
EDUCACIÓN	-	3.534.538	23.521	-	108.613
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	-	3.970.872	-	-	181.552
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	-	31.884	-	-	844
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRACTORES LOCALES	-	-	-	-	-
ACTIVIDADES ATÍPICAS	-	660.780	-	-	7.564
* (PREV. GENERAL FINANCIERA DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)	-	-	-	-	157.758
* (PREV. GENERAL FINANCIERA DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)	-	-	-	-	3.054.130
TOTALES	-	94.129.700	488.872	398.343	5.378.696

2.1.- ACTIVIDAD ECONÓMICA DEL DEUDOR					
AL 31 DE DICIEMBRE 2020					
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN ESECUCCIÓN	PREVISIÓN POR INCUMPLIMIENTO
AGRICULTURA Y GANADERÍA	-	29.769	-	-	593
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	-	-	-	-	-
EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO CRUDO Y GAS NATURAL	-	-	-	-	-
MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	-	6.490.376	-	125.806	289.206
INDUSTRIA MANUFACTURERA	-	2.275.387	-	43.318	76.794
PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA, GAS Y AGUA	-	875.113	-	-	29.739
CONSTRUCCIÓN	-	3.291.989	-	26.000	82.312
VENTA AL POR MENOR Y MENOR	-	8.371.248	-	231.848	480.175
HOTELES Y RESTAURANTES	-	2.990.355	-	6.711	55.282
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	-	14.760.470	-	182.248	370.816
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	236.706	-	26.971	31.319
SERVICIOS FINANCIEROS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	2.800.807	-	295.500	240.036
ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL (OBLIGATORIA)	-	3.566.931	-	18.288	121.578
EDUCACIÓN	-	3.918.818	-	-	97.873
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	-	3.132.038	-	293	62.842
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	-	-	-	-	-
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRACTORES LOCALES	-	-	-	-	-
ACTIVIDADES ATÍPICAS	-	182.240	-	-	7.982
* (PREV. GENERAL FINANCIERA DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)	-	-	-	-	107.758
* (PREV. GENERAL FINANCIERA DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)	-	-	-	-	3.054.130
TOTALES	-	53.174.493	-	946.314	6.323.512

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA SAN MARTÍN R.L. “CRECIENDO JUNTO A SUS SOCIOS”

2.3.- DESTINO DEL CRÉDITO		AL 31 DE DICIEMBRE 2021			
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN POR INCORBRABILIDAD
AGRICULTURA Y GANADERÍA	-	-	-	-	-
CABA, SILVICULTURA Y PESCA	-	-	-	-	-
EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO CRUDO Y GAS NATURAL	-	-	-	-	-
MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	-	2.330.339	44.792	12.892	32.757
INDUSTRIA MANUFACTURERA	-	2.829.805	-	21.308	44.181
PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA, GAS Y AGUA	-	-	-	-	-
CONSTRUCCIÓN	-	10.308.883	-	-	108.504
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	-	22.091.273	234.826	394.086	1.238.325
HOTELES Y RESTAURANTES	-	220.913	-	-	3.412
TRANSPORTE, ALIMENTACIÓN Y COMUNICACIONES	-	3.931.004	300.454	8.952	101.596
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	9.823.352	-	-	471.884
ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	85.719	-	-	3.325
EDUCACIÓN	-	315.176	-	-	28.125
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	-	5.988.881	-	348.702	134.046
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMÉSTICO	-	-	-	-	-
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	-	-	-	-	-
ACTIVIDADES ATÍPICAS	-	-	-	-	-
* (PREV. GENERAL Y FACTOR DE CARTERA Y FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)	-	-	-	-	517.758
* (PREV. GENERAL Y FACTOR DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)	-	-	-	-	3.058.110
TOTALES	-	54.125.700	408.672	553.341	5.578.494

2.3.- DESTINO DEL CRÉDITO		AL 31 DE DICIEMBRE 2020			
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN POR INCORBRABILIDAD
AGRICULTURA Y GANADERÍA	-	-	-	-	-
CABA, SILVICULTURA Y PESCA	-	-	-	-	-
EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO CRUDO Y GAS NATURAL	-	-	-	-	-
MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	-	3.753.896	-	44.870	69.880
INDUSTRIA MANUFACTURERA	-	961.209	-	43.236	51.220
PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA, GAS Y AGUA	-	-	-	-	-
CONSTRUCCIÓN	-	13.784.467	-	-	267.400
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	-	23.344.387	-	369.666	933.849
HOTELES Y RESTAURANTES	-	312.902	-	-	1.427
TRANSPORTE, ALIMENTACIÓN Y COMUNICACIONES	-	3.906.848	-	42.682	61.120
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	9.956.740	-	238.094	298.348
ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	50.364	-	-	1.517
EDUCACIÓN	-	3.081.843	-	24.973	84.817
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	-	3.851.223	-	394.983	134.280
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMÉSTICO	-	-	-	-	-
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	-	-	-	-	-
ACTIVIDADES ATÍPICAS	-	-	-	-	-
* (PREV. GENERAL Y FACTOR DE CARTERA Y FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)	-	-	-	-	517.758
* (PREV. GENERAL Y FACTOR DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)	-	-	-	-	3.058.110
TOTALES	-	53.126.892	-	946.318	5.325.932

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

AL 31 DE DICIEMBRE 2021					
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PROVISIÓN POR INCORRIBILIDAD
DEPÓSITOS A PLAZO FUD	-	-	-	-	-
DEPÓSITOS A PLAZO PIGNORADOS A FAVOR DE LA ENTIDAD	-	7,700	-	-	231
HIPOTECARIO INMUEBLE URBANO CASA HABITACIÓN 1ER GRADO	-	25,053,614	39,454	548,703	963,131
HIPOTECARIO INMUEBLE URBANO CASA HABITACIÓN 2DO GRADO	-	1,805,014	-	-	52,167
HIPOTECARIO OTROS INMUEBLE URBANO CASA HABITACIÓN 3ER GRADO	-	788,900	-	-	55,223
HIPOTECARIO INMUEBLE RURAL CASA HABITACIÓN 1ER GRADO	-	154,490	-	-	1,931
HIPOTECARIO VEHÍCULOS 3ER GRADO	-	1,345,863	113,834	22,897	307,604
PERSONAL - PERSONA NATURAL	-	19,933,244	255,584	181,542	929,654
OTRAS GARANTÍAS	-	7,758	-	-	2
PRENDARIA SIN DESPLAZAMIENTO OTRAS GARANTÍAS	-	1,529,217	-	-	93,682
* (PREV. GENERAL P/INCORR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)	-	-	-	-	317,758
* (PREV. GENERAL P/INCORR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)	-	-	-	-	3,058,110
TOTALES		54,125,701	408,872	753,343	5,378,494

AL 31 DE DICIEMBRE 2020					
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PROVISIÓN POR INCORRIBILIDAD
DEPÓSITOS A PLAZO FUD	-	-	-	-	-
DEPÓSITOS A PLAZO PIGNORADOS A FAVOR DE LA ENTIDAD	-	205,800	-	-	-
HIPOTECARIO INMUEBLE URBANO CASA HABITACIÓN 1ER GRADO	-	21,904,079	-	530,791	676,455
HIPOTECARIO INMUEBLE URBANO CASA HABITACIÓN 2DO GRADO	-	956,847	-	-	48,645
HIPOTECARIO OTROS INMUEBLE URBANO CASA HABITACIÓN 3ER GRADO	-	788,900	-	-	55,223
HIPOTECARIO INMUEBLE RURAL CASA HABITACIÓN 1ER GRADO	-	178,987	-	-	2,237
HIPOTECARIO VEHÍCULOS 3ER GRADO	-	1,087,822	-	85,493	280,179
PERSONAL - PERSONA NATURAL	-	17,521,062	-	330,913	903,082
OTRAS GARANTÍAS	-	22,213	-	-	56
PRENDARIA SIN DESPLAZAMIENTO OTRAS GARANTÍAS	-	1,298,682	-	5,115	143,021
* (PREV. GENERAL P/INCORR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)	-	-	-	-	317,758
* (PREV. GENERAL P/INCORR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)	-	-	-	-	3,058,110
TOTALES		51,965,391	-	946,314	5,378,755

4. La Clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del crédito y las respectivas provisiones:

AL 31 DE DICIEMBRE 2021										
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	%	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EN EJECUCIÓN	%	PROVISIÓN POR INCUMPLIMIENTO	%
CATEGORIA A	-	0%	51,971,409	86%	-	0%	-	0%	1,034,947	2%
CATEGORIA B	-	0%	1,045,072	2%	-	0%	-	0%	42,889	0%
CATEGORIA C	-	0%	-	0%	201,476	3%	-	0%	11,240	0%
CATEGORIA D	-	0%	-	0%	44,783	0%	-	0%	11,891	0%
CATEGORIA E	-	0%	-	0%	70,000	1%	-	0%	34,000	0%
CATEGORIA F	-	0%	1,067,963	2%	66,473	1%	355,143	100%	975,913	17%
*PREV. GENERAL/FINCOBR. DE CARTERA (FRACCIONES DE RIESGO ADICIONAL)									117,758	6%
*PREV. GENERAL/FINCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS									1,034,110	20%
TOTALES	0.00	0%	54,105,795	100%	668,672	100%	355,143	100%	3,178,694	100%

AL 31 DE DICIEMBRE 2020										
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	%	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EN EJECUCIÓN	%	PROVISIÓN POR INCUMPLIMIENTO	%
CATEGORIA A	-	0%	51,794,080	89%	-	0%	-	0%	1,004,879	20%
CATEGORIA B	-	0%	45,508	0%	-	0%	-	0%	1,612	0%
CATEGORIA C	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
CATEGORIA D	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
CATEGORIA E	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
CATEGORIA F	-	0%	112,907	1%	-	0%	66,114	100%	874,217	10%
*PREV. GENERAL/FINCOBR. DE CARTERA (FRACCIONES DE RIESGO ADICIONAL)									117,758	6%
*PREV. GENERAL/FINCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS									1,034,110	17%
TOTALES	0.00	0%	52,052,495	100%	-	0%	66,114	100%	3,123,333	100%

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

AL 31 DE DICIEMBRE 2021										
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	%	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EN EJECUCIÓN	%	PROVISIÓN POR INCUMPLIMIENTO	%
1ª a 10ª Meses	-	0%	8,251,362	17%	-	0%	-	0%	785,604	14%
11ª a 30ª Meses	-	0%	11,034,134	24%	-	0%	-	0%	174,523	0%
31ª a 180ª Meses	-	0%	6,947,438	13%	113,834,29	20%	148,702	42%	187,293	0%
Resto de la cartera	-	0%	34,881,813	66%	290,037,98	72%	204,439	18%	1,050,220	19%
*PREV. GENERAL/FINCOBR. DE CARTERA (FRACCIONES DE RIESGO ADICIONAL)									117,758	6%
*PREV. GENERAL/FINCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS									1,034,110	15%
TOTALES (%)	0.00	0%	54,105,795	100%	408,672	100%	355,143	100%	3,178,694	100%

AL 31 DE DICIEMBRE 2020										
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	%	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EN EJECUCIÓN	%	PROVISIÓN POR INCUMPLIMIENTO	%
1ª a 10ª Meses	-	0%	8,541,838	16%	-	0%	-	0%	98,864	2%
11ª a 30ª Meses	-	0%	11,128,629	21%	-	0%	382,088	40%	492,542	0%
31ª a 180ª Meses	-	0%	7,798,794	14%	-	0%	148,702	10%	195,488	0%
Resto de la cartera	-	0%	23,845,132	45%	-	0%	425,523	64%	1,240,715	22%
*PREV. GENERAL/FINCOBR. DE CARTERA (FRACCIONES DE RIESGO ADICIONAL)									117,758	6%
*PREV. GENERAL/FINCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS									1,034,110	17%
TOTALES (%)	0.00	0%	34,274,393	100%	0.00	0%	946,324	100%	3,123,333	100%

* Previsión Genérica por incobrabilidad de cartera por factores de Riesgo Adicional, instruida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, según informe integral de inspección ASFI/DSR IV/R-101014/2017.

*Previsión Genérica por Incobrabilidad de Cartera por Otros Riesgos, constituida durante las gestiones anteriores al 2013, siguiendo el principio de prudencia y una adecuada gestión de control de cartera.

6. Evolución de la Cartera en las últimas tres gestiones con los siguientes datos:

DETALLE	31-dic-2021 Bs	31-dic-20 Bs	31-dic-19 Bs
Cartera Vigente	31,523,082	48,034,086	45,738,874
Cartera Vencida	248,636	-	52,649
Cartera en Ejecución	192,535	524,513	1,117,246
Cartera Reprogramada Vigente	22,602,620	5,142,405	2,055,258
Cartera Reprogramada Vencida	160,256	-	-
Cartera Reprogramada en Ejecución	100,606	421,801	899,749
Productos Devengados p/cobrar Cartera	5,352,026	4,442,374	396,445
Cartera Contingente	-	-	-
(Prevision Especifica por Cartera Incobrable)	(2,202,626)	(1,947,664)	(3,291,021)
(Prevision Genérica por Incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional)	(317,758)	(317,758)	(317,758)
(Prevision Genérica por incobrabilidad de cartera por otros riesgos)	(3,058,110)	(3,058,110)	(1,608,769)
Cartera Neta	54,661,246	53,241,646	45,042,673
Prevision Ciclica	299,945	146,052	496,756
Cargos por Prevision Especifica por Cartera Incobrable	1,615,895	4,851,734	4,640,872
Cargos por Prevision Genérica por Incobrabilidad de cartera	317,758	317,758	317,758
Productos por cartera (Ingresos Financieros)	7,219,308	7,456,237	7,321,593
Productos en Suspense	1,271,979	1,170,862	1,482,861
Lineas de Credito Otorgadas	-	-	-
Lineas de Credito Otorgadas y No Utilizadas	-	-	-
Creditos Castigados por Insolvencia	-	5,102,496	422,868
Numero de Prestatarios	765	758	731

7.- Reprogramaciones y su impacto sobre la situación de la cartera

Al 31 de diciembre 2021, los créditos reprogramados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria “San Martín R.L.,” se presenta en el siguiente detalle:

DETALLE	31-dic-2021	31-dic-2020
Total Cartera	54,887,715	54,122,805
Cartera Reprogramada Vigente	22,602,620	5,142,405
Cartera Reprogramada Vencida	160,256	-
Cartera Reprogramada en Ejecución	160,606	421,801
Cartera Reprogramada	22,923,481	5,564,206
Porcentaje de participación sobre el total de la cartera	42%	10%
Indice de mora de cartera reprogramada	1%	8%

Las reprogramaciones al 31 de diciembre 2021 se incrementaron en relación a la gestión pasada en un 339.53% esto debido a la reprogramación de créditos con cuotas diferidas y el impacto por los ingresos percibidos es del 43%.

DETALLE	31-dic-2021	31-dic-2020
Ingresos Financieros por Cartera	7,214,960	7,456,237
Cartera Reprogramada Vigente	2,971,102	708,444
Cartera Reprogramada Vencida	37,017	12,942
Cartera Reprogramada en Ejecución	63,601	96,115
Cartera Reprogramada	3,071,720	817,501
Porcentaje sobre el total de Ingresos Financieros por Cartera	43%	11%

8.- Los límites legales y prestables en la entidad que se establecen en normas legales.

Los límites legales prestables de la Entidad que se establecen en normas legales Artículos 241, 456, 457, 458 y 464 de la Ley No 393 de Servicios Financieros, Recopilación de Normas para Servicios Financieros, Circulares de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI y las Políticas de Crédito, artículo 13.

Al 31 de diciembre 2021, la Cooperativa cumple con los lineamientos descritos en párrafos precedentes.

9.- Evolución de las Previsiones

DETALLE	31-dic-2021 Bs	31-dic-2020 Bs	31-dic-19 Bs
Prevision Inicial	5,323,532	6,557,453	6,278,260
(-) Castigo	-	822,061	-
(-) Recuperaciones	-	-	-
(+) Previsiones Constituidas	254,962	411,860	279,193
Prevision Final	5,578,494	5,323,532	6,557,453

c) Inversiones Temporarias y Permanentes

10.- Inversiones Temporarias

DETALLE	31-dic-2021 Bs	31-dic-2020 Bs	TASA DE RENDIMIENTO
Inversiones Entidades Financieras Del País	2,746,870	2,480,072	
Banco Union Cta. de Ahorro 1-32680494 MN	2,688,970	27,425	0.15%
Banco Union Cta. 1011252021-01 M/E	11,566	144,060	0.01%
Banco Bisa M/N	402	502	0.02%
Banco Fie M/N	27,925	26,653	1.00%
Cooperativa Catedral Ltda. M/N	7,034	6,963	1.00%
Banco De Credito M/E	10,408	10,408	0.00%
Banco Pyme Econfuturo M/E	564	2,264,000	0.05%
Inversiones Otras Entidades No Financieras	25,887	25,745	
Banco Mercantil M/E	13,954	13,879	0.31%
Fortaleza Safi- Porvenir M/E	11,929	11,864	1.35%
Banco Union-Safi Global Union M/E	4	4	0.00%
Inversiones de Disponibilidad Restringidas	1,230,722	1,053,182	
Cuotas de Participacion Fondo Ral Titulos MN	692,917	476,732	0.00%
Cuotas de Participacion Fondo Ral Titulos ME	537,805	576,450	0.00%
Totales Bs	4,003,479	3,559,004	

La capitalización de los intereses para las inversiones en entidades financieras y no financieras, se los realiza de forma mensual.

Dentro de este grupo se registran las inversiones temporarias restringidas como son las Cuotas de Participación del Fondo RAL que corresponde al BCB que actúan como Administradores o delegados en la administración del Fondo RAL, seleccionadas con base en mecanismos competitivos y condiciones aprobadas por el Directorio del BCB mediante resolución expresa y de acuerdo con la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

11.- Inversiones Permanentes

Las Inversiones Permanentes registran los siguientes importes al 31 de diciembre 2021:

DETALLE	31-dic-2021 Bs	31-dic-2020 Bs
Inversiones en Entidades Financieras del País	0	2,129
Banco Nacional de Bolivia Dpf. M/N	0	2,129
Inversiones en Otras Entidades No Financieras	6,956	6,956
Certificados de Aportación COTAP	6,956	6,956
Inversiones de Disponibilidad Restringida	536,108	536,108
Cuota de Participacion Fondo CAPROSEN M/N	0	97,027
Cuota de Participacion FONDO CAPROSEN M/E	0	439,081
Cuotas de Participacion FONDO FIUSEER M/N	97,027	0
Cuotas de Participacion FONDO FIUSEER M/E	439,081	0
Productos Devengados P/cobrar Inv. Permanentes	0	105
Prod.Dev.P/Cob.Coop.BNB M/N	0	105
Previsión para Inversiones Permanentes	-3,773	-3,773
Prev.p/inversiones permanentes COTAP.	-3,773	-3,773
TOTALES	539,291	541,525

Al 31 de diciembre 2021, se mantienen las inversiones permanentes y la previsión por desvalorización en la Cooperativa de Teléfonos Automáticos Potosí, "COTAP" el cual no genera ningún tipo de rendimiento.

También se encuentran contabilizados las inversiones de Disponibilidad Restringida que está compuesto de las Cuotas de Participación Fondo CAPROCEN (Fondo para Créditos en MN para la Adquisición de Productos Nacionales y el Pago de Servicios de Origen Nacional) que fueron constituidos de acuerdo a Resolución de Directorio N° 060/2020 y transferidos al fondo FIUSEER de acuerdo a RD 094/2021 del Banco Central de Bolivia.

d) Otras Cuentas por Cobrar

Las Entregas con cargo de Cuenta están valuadas y registradas en moneda nacional y extranjera al cambio de la fecha de la transacción, conforme se produce la conversión de moneda extranjera a moneda nacional.

Los pagos anticipados se valoraron al cambio del día de registro de la transacción.

Los Gastos Judiciales por recuperar, fueron valuados conforme se presentaron los pagos por este concepto a nombre de los distintos socios al inicio de acciones judiciales.

El contrato de anticrético está valuado al tipo de cambio del día de registro de la transacción; corresponde a cinco años forzosos y un año voluntario con la Sra. Margarita Condori Flores, del departamento en segunda planta para instalación del CPD alternativo, en cumplimiento a la normativa de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

La Cuenta, Otras Cuentas por Cobrar registran los siguientes importes al 31 de diciembre 2021:

DETALLE	31-dic-2021 Bs	31-dic-2020 Bs
Pagos Anticipados	1,280,767	1,313,330
Pago anticipado I.T.	1,280,767	1,313,330
Anticipo por Compra de Bienes y Servicios	255,453	2,080
Cuentas por Cobrar	255,453	2,080
Alquileres pagados por Anticipado	0	2,208
Alquileres Dominio-Adsib	0	1,243
Alquileres Pagados P/Ant. Dominio-Adsib NET	0	966
Seguros Pagados por Adelantado	89,979	90,518
Seguros Anticipados	84,979	85,518
Otros Pagos Anticipados	5,000	5,000
Diversas	584,307	732,437
Comis.P/Cobrar SINTESIS Pago Bonos	20,189	17,697
Comis.P/Cobrar AAPOS POTOSI	404	440
Comis.P/Cobrar SEPSA POTOSI	620	722
Comis.P/Cobrar SINTESIS Bono Juancito Pinto	2,175	0
Primas de Seguros por Cobrar	23,172	0
Gastos Judiciales por Recuperar	130,221	60,811
Contrato anticrético del CPD. altermo (av. Murillo)	274,400	240,100
Importe Entregado en Garantía SISTESIS	30,000	30,000
Boleta de Garantía p/servicio de cobro SEPSA	21,000	21,000
Bienes Adjudic.por Regularizar	0	0
Varios por Cobrar	82,125	361,667
Previsión Para Otras Cuentas por Cobrar	-90,688	-448,417
Prev.Especif.p/Ctas.por Cobrar	-90,688	-448,417
TOTALES	2,119,817	1,692,156

e) Bienes Realizables

DETALLE	31-dic-2021 Bs	31-dic-2020 Bs
Bienes Adquiridos o Constituidos para la Venta	1	1
Terreno en Jatun Barraca (Sucre)	1	1
Bienes Fuera de Uso	1,587	0
Bienes Fuera de Uso dentro del plazo de tenencia	1,587	0
Bienes Recibidos en Recuperación de Crédito	0	0
Vehículo adjudicado del Sr. Elías Martínez Chimo por recuperación de crédito 1007525	0	0
(-) Previsión por Desvalorización	0	0
Previsión por exceso en plazo de Tenencia	0	0
TOTALES	1,588	1

Al 31 de diciembre 2021, se cuenta con un terreno recibido en donación en la ciudad de Sucre (zona de Jatun Barraca), mencionado bien, se encuentra fuera de la mancha urbana; por lo tanto, se cuenta con informe

legal sobre su situación en registro en DD RR.

Se realizó la venta del bien adjudicado -vehículo Vagoneta Nissan tipo Wingroad- por la recuperación del crédito N° 1007525.

Bienes Fuera de Uso

Durante la gestión 2021, se realizó el levantamiento de inventario de los bienes de propiedad de la Cooperativa, como resultado se procedió a la reclasificación de los activos que se encontraron fuera de uso, a la cuenta 153. Bienes Fuera de Uso

f) Bienes de Uso y Depreciaciones Acumuladas

Los Bienes de Uso al 31 de diciembre 2021 registran los siguientes importes:

DETALLE	31-dic-2021			31-dic-2020		
	Valor Registrado	Depreciación Acumulada	Valor Neto	Valor Registrado	Depreciación Acumulada	Valor Neto
Terrenos	84,356	-	84,356	84,356	-	84,356
Edificios	1,927,824	928,534	999,300	1,927,824	878,135	1,049,689
Mobiliario y Enseres	279,464	203,035	76,429	270,477	185,419	85,058
Biblioteca	1,517	-	1,517	1,517	-	1,517
Equipos e instalaciones	221,083	158,119	61,964	207,025	143,993	63,034
Equipo de Computación	497,072	367,025	130,047	389,530	308,437	80,094
Vehículos	109,272	109,271	1	109,272	109,271	1
TOTALES	3,120,588	1,766,974	1,353,614	2,990,001	1,626,252	1,363,749

g Otros Activos

Otros Activos registran los siguientes importes al 31 de diciembre 2021:

DETALLE	31-dic-2021 Bs	31-dic-2020 Bs
Otros Activos	35,719	20,345
Bienes Diversos	35,719	20,345
Cargos Diferidos	1,649	0
Alquiler Pagado por Anticipado Dominio ADS/B.COM (Amort.Acumulada Alquiler Pagado por Anticipado Dominio ADS/B.COM)	1,400	0
Alquiler Pagado por Anticipado Dominio ADS/B.NET (Amort.Acumulada Alquiler Pagado por Anticipado Dominio ADS/B.NET)	-437	0
Alquiler Pagado por Anticipado Dominio ADS/B.NET (Amort.Acumulada Alquiler Pagado por Anticipado Dominio ADS/B.NET)	1,400	0
Partidas Pendientes de Imputación	-714	0
Remesas en Transito	0	0
Activos Intangibles	50,458	57,716
Valor Comp.Programas y Aplicaciones Informáticas (Amort.Acumulada Prog.Aplic.Infor.)	254,901	218,251
	-204,444	-160,535
TOTALES	87,825	78,061

h) Fideicomisos constituidos

Al 31 de diciembre 2021, no se registraron fideicomisos constituidos.

i) Obligaciones con el público

La composición al 31 de diciembre 2021 es la siguiente:

DETALLE	31-dic-2021 Bs	31-dic-2020 Bs
Obligaciones con el Público por Cuentas de Ahorro	13,298,881	10,744,567
Depositos en Caja de Ahorros Personas Naturales MN	10,741,094	8,139,292
Depositos en Caja de Ahorros Personas Naturales ME	2,557,787	2,605,275
Obligaciones con el Público a Plazo	8,080,256	5,082,804
DPF A 30 Días Personas Naturales MN	681,569	422,450
DPF A 30 Días Personas Naturales ME	974,028	91,663
DPF de 31 a 90 Días Personas Naturales MN	30,000	-
DPF de 31 a 90 Días Personas Naturales ME	-	764,757
DPF de 91 a 180 Días Personas Naturales MN	-	249,000
DPF de 91 a 180 Días Personas Naturales ME	28,862	8,246
DPF de 181 a 360 Días Personas Naturales MN	4,000,257	1,772,145
DPF de 181 a 360 Días Personas Naturales ME	462,741	617,405
DPF de 361 a 720 Días Personas Naturales MN	745,588	175,997
DPF de 361 a 720 Días Personas Naturales ME	387,616	387,616
DPF de 721 a 1080 Días Personas Naturales MN	230,080	54,010
DPF de 721 a 1080 Días Personas Naturales ME	539,515	539,515
Obligaciones con el Público a Plazo	116,383	389,559
DPF Afectados en Garantía M/N	8,634	-
DPF Afectados en Garantía M/E	6,117	304,381
Retenc. Judic. Pers. Nat. Cajas de Ahorro MN	24,984	6,073
Retenc. Judic. Pers. Nat. Cajas de Ahorro ME	-	4,458
Otras Obligaciones con el Público Restringidas M/N	76,648	74,647
Cargos Devengado por pagar Obligaciones con el Público	176,466	53,919
Interes Devengado por Pagar DPF MN	159,316	45,169
Interes Devengado por Pagar DPF ME	16,661	8,738
Interes Devengado por Pagar DPF Restringidas MN	489	-
Interes Devengado por Pagar DPF Restringidas ME	-	13
Obligaciones Fiscales a la Vista	-	-
Obligaciones a Traspasar TGN Cuentas Inactivas MN	-	-
Obligaciones a Traspasar TGN Cuentas Inactivas ME	-	-
TOTALES	21,671,986	16,270,849

j) Obligaciones con instituciones fiscales

Al 31 de diciembre 2021, no se registraron obligaciones con instituciones fiscales.

k) Obligaciones con bancos y otras entidades de financiamiento.

DETALLE	31-dic-2021 Bs	31-dic-2020 Bs
Otros Financiamientos Internos a Plazo	2,840,393	1,030,857
Financiamiento a Mediano Plazo BANCO UNION MN	2,840,393	1,030,857
Financiamiento de Entidades del Exterior	8,820,005	10,780,001
Financiamiento a Mediano Plazo OIKOCREDIT ME	8,820,005	10,780,001
Cargos Dev. p/Pag. Oblig. c/Banc. y Ent. de Financ.	131,295	142,961
Cargos Devengados por Pagar Financiamiento a Plazo BANCO UNION MN	15,334	11,723
Cargos Devengados por Pagar Obligaciones con OIKOCREDIT	115,961	131,238
TOTALES	11,791,693	11,953,820

De los financiamientos obtenidos de OIKOCREDIT, el primero en la gestión 2018 a un plazo de cuatro años a una tasa de interés del 6,50%, se está realizando los pagos de cuotas de forma normal siendo el saldo a Capital al 31 de diciembre 2021 de 285,715.00 \$us. El segundo, en la gestión 2020 a un plazo de tres años a una tasa de interés del 7%, con periodo de gracia de 18 meses, siendo el saldo a Capital al 31 de diciembre 2021 de 1,000,000.00 \$us.

En el mes de agosto de 2020, se obtuvo una Línea de Crédito gestionada con el Banco Unión por un monto de Bs. 1.715.000 el cual se fue percibiendo en tres desembolsos parciales; el plazo es de cinco años a una tasa de interés del 6% y en el mes de junio 2021 se logró la ampliación de esta Línea de Crédito a Bs. 6.860.000 en la actualidad se vienen realizando el pago de la obligación contraída.

I) Otras cuentas por pagar

En este grupo se exponen las obligaciones derivadas de actividad de intermediación financiera que, por su naturaleza no se pueden incluir en los restantes grupos del pasivo, cuya composición al 31 de diciembre es la siguiente:

DETALLE	31-dic-2021	31-dic-2020
	Bs	Bs
Por intermediación financiera	11,400	31,700
Cuentas por pagar Síntesis	11,400	31,700
Acreeedores Fiscales por Retención a Terceros	28,264	28,514
Regim. Compl. IVA Retenido a Socios DPFs C.A.	5,969	3,658
Regim. Compl. IVA Retenido a Funcionarios C.A.	608	420
Imppto. a las Transac. Financieras LEY 2646	4,870	6,243
Regim. Compl. IVA Retenido Directores y Terceros	1,700	1,225
IT Retenido Directores y Terceros (Art.10 DS 21532)	474	374
IUE Retenido Serv. Compr. Directores y Terceros (Art. 3 DS24051)	148	189
Impuesto por Remesas al Exterior	14,495	16,405
Acreeedores Fiscales por Impuestos a Cargo de la Entidad	27,716	25,525
Impuesto a las Transacciones	19,161	17,848
Debito Fiscal IVA.	474	677
Imppto. Renta Pres. Prop. Bienes y Vehiculos	8,082	7,000
Impuesto a las Utilidades IUE	0	0
Acreeedores por Cargas Sociales Retenidas a Terceros	15,874	14,985
AFP Aporte Funcionarios Riesgo Prof.	15,235	14,382
AFP Aporte Funcionarios Riesgo Sol.	639	603
Acreeedores por Cargas Sociales a Cargo de la Entidad	20,850	19,682
Caja Nacional de Salud	12,477	11,779
AFP Aporte Patronal Riesgo Prof.	2,134	2,014
AFP Aporte Patronal Pro Vivienda	2,495	2,356
AFP Aporte Patronal Aporte Solidario	3,743	3,534
Acreeedores Varios (*)	434,422	229,705
Provisiones (*)	3,973,904	4,836,428
TOTALES	4,512,430	5,186,539

Acreedores varios (*).

DETALLE	31-dic-2021 Bs	31-dic-2020 Bs
Cuentas Varias por Pagar MN	184,221.27	109,269.00
Cuentas Varias por Pagar ME	44,019.26	55,940.35
Seguro Multirisgo Inmuebles MN	10,938.08	4,088.27
Seguro Multirisgo Inmuebles ME	7,598.89	6,160.71
Seguro Flotante Automotor	408.06	21,009.63
Seguro de Desgravamen por Pagar MN	74,516.74	12,142.77
Seguro de Desgravamen por Pagar ME	65,369.97	6,091.38
Recaudación Aportes AFCCOOP	32,347.00	0.00
Obligaciones a Socios Cuenta MN	14,581.87	14,581.87
Obligaciones a Socios ME	421.02	421.02
Honorario Profesionales de Abogado	0.00	0.00
Totales Bs	434,422.16	229,705.00

Bajo la cuenta Acreedores Varios, se encuentran cuentas varias por Pagar, cuentas devengadas de otros gastos al 31 de diciembre 2021.

Provisiones

Las Provisiones al 31 de diciembre 2021 están compuestas de la siguiente manera:

DETALLE	31-dic-2021 Bs	31-dic-2020 Bs
Provisión Prima Anual	124,776	117,184
Provisión Para Aguinaldos	0	0
Provisión Para Vacaciones	0	22,935
Provisión Para Indemnización Of. Central	448,597	506,813
Provisión para el I.U.E.	702,934	720,058
Provisión Patente Anual HGM	6,000	6,000
Provisión Programa de Regul. Tributo Omitid	36,195	36,195
Provisión Impuesto al Juego	0	0
Provisión Fondo de Educación	787,881	738,787
Provisión Fondo Asistencia Técnica	1,179,471	1,123,887
Provisión p/Gastos de Asamblea	600,000	1,462,050
Provisión p/Servicios Basicos	2,226	8,166
Provisión p/Honorarios Prof.	8,500	12,000
Provisión Alquiler Garaje Mov. Cust.	0	400
Provisión Encuademación e Imprenta	2,500	3,000
Provisión por Pago de intereses Certificados Voluntarios	0	15,363
Provisión P/Servicios de Auditoria Externa	15,000	15,000
Provisión para Aportes ASFI (Acuotaciones)	33,800	28,627
Provisión Aporte Protección al Ahorrista BCB M/N	19,885	19,964
Provisión Aporte Protección al Ahorrista BCB M/E	6,140	0
TOTALES	3,973,904	4,836,428

m) Provisiones

DETALLE	31-dic-2021 Bs	31-dic-2020 Bs
Provisión para Desahucio	0	105,916
Provisión Generica Voluntaria	843,148	843,148
Provisión Generica Voluntaria Ciclica	299,945	146,052
Provisión Generica Ciclica MN	170,218	78,347
Provisión Generica Ciclica ME	129,727	67,705
TOTALES	1,143,093	1,095,116

Considerando las disposiciones de ASFI para las provisiones voluntarias, además de los riegos que conllevan los créditos, se mantiene la previsión genérica voluntaria y la previsión cíclica. La previsión cíclica, tuvo un incremento del 4.38%, esto se debe a que la Cooperativa inicio operaciones como entidad regulada en enero de 2020 y de acuerdo son la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, Libro 3°, Título II, Capítulo IV, Sección 3, Artículo 9; en inciso 2) “Las entidades de intermediación financiera que ingresen al ámbito de regulación de ASFI, deberán iniciar el proceso de constitución de provisiones cíclicas a partir del cierre contable del mes de su incorporación, para el cálculo se establece $n=1$, posteriormente el valor de “n” debe incrementarse a razón de uno cada mes hasta $n = 51$, según el mes de ingreso”.

n) Valores en circulación

Al 31 de diciembre 2021, no se registraron Valores en circulación.

o) Obligaciones Subordinadas

Al 31 de diciembre 2021, no se registraron obligaciones subordinadas.

p) Obligaciones con empresas públicas con participación estatal

Al 31 de diciembre 2021, no se registraron Obligaciones con Empresas con participación estatal

q) Ingresos y Gastos Financieros

q.1.) Ingresos Financieros

DETALLE	31-dic-2021 Bs	31-dic-2020 Bs
Productos por Inversiones Temporarias	4,333	10,839
Productos por Cartera Vigente	6,994,375	7,128,196
Productos por Cartera Vencida	50,065	106,859
Productos por Cartera en Ejecución	170,520	221,181
Productos por Inversiones Permanentes Financieras	16	61
TOTALES	7,219,308	7,467,137

q.2.) astos Financieros

DETALLE	31-dic-2021 Bs	31-dic-2020 Bs
Cargos por Obligaciones con el Publico	607,528	368,585
Intereses s/Caja de Ahorro	328,820	273,440
Intereses s/Dep.a Plazo Fijo	278,017	93,537
Intereses por Obligaciones con el Publico Restringidas	691	1,608
Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	883,411	571,467
Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades Financieras del Pais	138,677	16,354
Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades Financieras del Exterior	687,249	437,649
Comisiones por financiamiento	57,485	117,465
TOTALES	1,490,938	940,053

Tasa Activa:

Al 31 de diciembre 2021, las inversiones temporarias y permanentes devengan intereses a una tasa variable.

La tasa activa promedio a la cual se ha colocado los productos por cartera en moneda nacional y en moneda extranjera es 16.58%.

Tasa Pasiva:

Al 31 de diciembre 2021, la tasa promedio nominal por obligaciones con el público en Caja de Ahorro en moneda nacional es 3% y Caja de Ahorro en moneda extranjera es 0.50%.

La tasa promedio nominal para las obligaciones con el público a plazo en moneda nacional es 4.63%, y en moneda extranjera es de 0.67%.

r) Recuperación de Activos Financieros

DETALLE	31-dic-2021 Bs	31-dic-2020 Bs
Recuperación de Activos Financieros	283,384	116,263
Recuperaciones de Capital M/N	147,811	38,000
Recuperaciones de Capital M/E	30,482	49,505
Recuperaciones de Interes M/N	39,826	7,585
Recuperaciones de Interes M/E	7,489	13,594
Recuperaciones de Otros Conceptos M/N	35,995	5,255
Recuperaciones de Otros Conceptos M/E	21,782	2,324
Disminución de la Prevision	1,423,238	4,493,205
Dismin. Prevision Especifica p/Incob. de Cartera M/N	610,804	1,867,022
Dismin. Prevision Especifica p/Incob. de Cartera M/E	750,130	2,505,362
Dismin. Prev. Para Otras Cuentas por Cobrar M/N	54,683	95,472
Dismin. Prev. Para Otras Cuentas por Cobrar M/E	6,522	25,349
Dismin. Prevision Generica Ciclica	1,100	0
TOTALES	1,706,623	4,608,468

s) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros

DETALLE	31-dic-2021 Bs	31-dic-2020 Bs
Pérdida P/Incobrabilidad Cartera y Otras Ctas. C/Cobrar.	1,778,683	5,303,096
Carg. p/Prev. Especifica P/Incob. de Cartera	643,258	2,771,212
Carg. P/Prev. Esp. P/Incob. De Cart.	972,637	2,080,522
Carg. P/Prev. Generica P/Incobrabilidad de Cartera P/Factores de Riesgo Adicional	0	0
Carg. P/Prev. P/Otras Ctas. P/Cob. M/N	7,795	293,811
Carg. P/Prev. P/Otras Ctas. P/Cob.	0	24,159
Cargo P/Prev. Gen. Ciclica MN	91,871	74,285
Cargo P/Prev. Gen. Ciclica ME	63,122	59,107
Pérdidas Por Inversiones Temporarias	0	18
Pérdidas Por Inversiones Temporarias	0	18
Pérdidas Por Inversiones Temporarias M/E	0	0
Castigo de Productos Financieros	5,350	9,598
Castigo Productos Cartera M/N	2,200	7,461
Castigo Productos Cartera	3,150	2,137
TOTALES	1,784,033	5,312,713

t) Otros Ingresos y Gastos Operativos**t.1.) Otros Ingresos Operativos**

Bajo este grupo, se registran los ingresos por comisiones por servicios, diferencias de cambio, por la compra y venta de moneda extranjera, venta de bienes en recuperación de créditos y los ingresos operativos diversos.

DETALLE	31-dic-2021 Bs	31-dic-2020 Bs
Comisiones por Servicios	20,594	19,111
Comisiones SISTESIS Pago de Bonos	8,561	17,690
Comisiones AAPOS POTOSI Cobro de Facturas	5,048	793
Comisiones SEPSA POTOSI Cobro de Facturas	5,117	628
Comisiones SINTESIS Bono Juancito Pinto	2,066	0
Ganancia por Operaciones de Cambio	76,091	53,970
Ganancia por Operaciones de Cambio	76,091	53,970
Ingreso por Bienes Realizables	10,204	394,699
Venta de Bienes en Recup. de Créd.	0	138,926
Venta de Impresos	0	0
Venta de Bienes fuera de uso	0	0
Disminución de Previsión	10,204	255,773
Ingresos Operativos Diversos	699	293
Ingresos Operativos diversos	699	293
TOTALES	107,588	468,073

t.2.) Otros Gastos Operativos

Bajo este grupo, se registran los pagos por los servicios prestados a la cooperativa, de las diferentes Entidades Financieras con las que tenemos relación directa.

DETALLE	31-dic-2021 Bs	31-dic-2020 Bs
Comisiones y Gastos Bancarios	15,961	17,318
Costo de venta bienes fuera de uso	3,567	0
Gastos P/compensación IT a través del pago IUE	0	0
Perdidas P/Oper de Cambio y Arbitraje	500,360	549,017
Perdidas P/Inv.Otras ent.no financieras	25,300	53,462
TOTALES	545,188	619,797

u) Ingresos y Gastos Extraordinarios y de Gestiones Anteriores.**u.1.) Ingresos Extraordinarios**

Este ingreso está compuesto por los sobrantes diarios en cajas.

DETALLE	31-dic-2021 Bs	31-dic-2020 Bs
Ingresos Extraordinarios	1,892	562
TOTALES	1,892	562

u.2.) Ingresos de Gestiones Anteriores

Constituido por los ajustes de las provisiones no consumidas de la gestión pasada

DETALLE	31-dic-2021 Bs	31-dic-2020 Bs
Ingresos de Gestiones Anteriores	830,292	76,178
TOTALES	830,292	76,178

u.3.) Gastos Extraordinarios

Al 31 de diciembre 2021, no se registran gastos extraordinarios

u.4.) Gastos de Gestiones Anteriores

DETALLE	31-dic-2021 Bs	31-dic-2020 Bs
Gastos de Gestiones Anteriores	89,660	5,506
TOTALES	89,660	5,506

v) Gastos de Administración

DETALLE	31-dic-2021 Bs	31-dic-2020 Bs
Gastos de Personal	2,345,357	2,209,940
Servicios Contratados	216,945	238,883
Seguros	106,587	93,443
Comunicaciones y traslados	35,399	26,718
Impuestos	322,364	299,383
Mantenimiento y Reparaciones.	53,210	104,678
Depreciac. Desvalor. Bienes de Uso	153,682	150,799
Amortización Programas y Aplicaciones Inform.	43,909	36,548
Otros Gastos de Administración	1,519,542	1,470,349
TOTALES	4,796,995	4,630,740

Bajo la cuenta, Otros Gastos de administración, se registran los gastos por: gastos judiciales, alquileres, servicios básicos, papelería, aportes, donaciones, gastos de las asambleas ordinarias y extraordinarias, gastos de limpieza y gastos por canastones navideños que son entregados a los socios de la Cooperativa.

w) Cuentas Contingentes

Al 31 de diciembre 2021, no se registran cuentas contingentes

x) Cuentas de Orden

Cuya composición al 31 de diciembre 2021 es la siguiente:

DETALLE	31-dic-2021 Bs	31-dic-2020 Bs
Garantías Recibidas	52,751,776	53,632,217
Garantías Hipotecarias	44,476,746	45,264,585
Otras Garantías Prendarias	8,101,419	7,890,333
Garantías en Entidades Financ	0	303,688
Otras Garantías	173,611	173,611
Cuentas de Registro	3,188,330	3,003,021
Cuentas Incobrables Castigadas	1,916,351	1,832,159
Productos en Suspenso	1,271,979	1,170,862
TOTALES	55,940,106	56,635,238

Los montos expuestos corresponden a cuentas de orden que se encuentran registrados en los grupos 800 y 900 en cumplimiento al manual de cuentas para entidades financieras.

En cuanto a las cuentas: Otras Garantías prendarias y Otras Garantías, estas corresponden a la custodia de los documentos de propiedad de las garantías presentadas sin desplazamiento (Documentos de Terrenos, Vehículos, Inmuebles), los cuales se registran a valor estimado de realización, cubriendo adecuadamente el crédito.

y) Patrimonios Autónomos

Al 31 de diciembre 2021, no se registran Patrimonios Autónomos.

NOTA 9 PATRIMONIO

El Capital Social es variable y está constituido por los Certificados de Aportación, cuya normativa se encuentra en el Capítulo IV del Estatuto Orgánico de la Cooperativa.

Al 31 de diciembre 2021, los saldos son los siguientes:

DETALLE	31-dic-2021 Bs	31-dic-2020 Bs
Capital Social	7,544,880	6,936,200
Certificados de aportacion Oficina Central	7,519,360	6,727,080
Certificados de aportacion Voluntarios	0	196,120
Certificados de Aportacion Personales M/N	25,520	13,000
Aportes no Capitalizados	62,501	62,501
Donaciones Pendientes de Capitalización	62,501	62,501
Reservas	21,430,700	20,430,184
Reserva Legal	3,652,804	3,541,636
Otras reservas Obligatorias	361,513	361,513
Reservas Voluntarias	17,416,383	16,527,035
Resultados Acumulados	1,158,909	1,111,685
Resultado de la Gestión	1,158,909	1,111,685
TOTALES	30,196,990	28,540,570

El capital social de la Cooperativa, está integrado por los certificados de aportación, los cuales de acuerdo al estatuto vigente a partir de enero de 2014 tiene un valor nominal de Bs 40 (Cuarenta 00/100), debiendo adquirir en el año 8 certificados que da el derecho a ser socio activo con derecho a un solo voto sin importar el número de certificados que tenga.

La composición del capital social está distribuida por 188.622 certificados de aportación obligatorios, que equivale a un monto de 7,544,880.00 Bs.

Aportes no capitalizados, constituido por la donación del remanente de lo aportado por los socios de la cooperativa, para la entrega de la nueva ampliación de las oficinas de la cooperativa.

Reservas, la composición de las reservas al 31 de diciembre 2021 es el siguiente:

DETALLE	31-dic-2021 Bs	31-dic-2020 Bs
Reserva Legal	3,652,804	3,541,636
Otras Reservas Obligatorias	361,513	361,513
Otras Reservas Voluntarias No Distribuibles	17,416,383	16,527,035
TOTALES	21,430,700	20,430,184

Reserva Legal, de acuerdo a lo dispuesto en el Art. 421 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros y el Estatuto de la Cooperativa en vigencia, debe conformarse con el 10% de los excedentes de percepción anuales.

El Estatuto también contempla: Fondo de Educación, al que se destinará el 5% de los excedentes de percepción, Fondo de Previsión Social y Apoyo a la Colectividad, al que se destinará el 5% de los excedentes de percepción.

DETALLE	%
Reserva Legal	10%
Fondo de Educacion	5%
Fondo de Asistencia Tecnica y prevision Social	5%
Reservas Voluntarias No Distribuibles	80%

Otras reservas Obligatorias, al 31 de diciembre 2021, se tiene en la sub cuenta “otras reservas obligatorias”, el saldo neto de Bs. 361,513 resultado de la reversión y reclasificación de los importes originados por la reexpresión de los rubros no monetarios en función de la variación de la UFV, correspondiente al periodo y ejercicio comprendido hasta la gestión 2012, la misma que fue instruida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI.

Otras Reservas Voluntarias No distribuibles. - Según las actas de la Asamblea General de Socios de la gestión 2020 y anteriores, se determinó que los excedentes generados hasta la gestión 2025, sean reinvertidos en la Cooperativa, según el siguiente detalle:

1. Resultados Acumulados

ESTADO DE RESULTADOS ACUMULADOS	
Al 31 de diciembre de 2021	
(Expresado en Bolivianos)	
Resultado de la Gestion 2020	1,111,685
Excedentes reinvertidos	(1,111,685)
Resultado al 31 de diciembre 2021	1,158,909
Resultado Acumulado al 31-12-2021	1,158,909

NOTA 10 PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

La ponderación de Activos está estructurada considerando como base criterios de las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI.

ANEXO B, TÍTULO III, CAPÍTULO VIII
Determinación del Coeficiente de Adecuación Patrimonial Individual

Entidad Financiera: Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Martín R.L.
Cifras al cierre del mes de: 31/12/2020 31/12/2021 31/12/2020 31/12/2021

CÓDIGO	NOMBRE	SALDO TOTAL ACTIVO	SALDO TOTAL ACTIVO	COEFICIENTE DE RIESGO	ACTIVO COMPUTABLE	ACTIVO COMPUTABLE
CATEGORÍA I	ACTIVOS CON RIESGOS DE 0%	3.474.842.58	4.420.685.70	0%	0.00	0.00
CATEGORÍA II	ACTIVOS CON RIESGOS DE 10%			10%		
CATEGORÍA III	ACTIVOS CON RIESGOS DE 20%	3.185.275.62	6.642.345.56	20%	637.055.12	1.328.468.11
CATEGORÍA IV	ACTIVOS CON RIESGOS DE 50%	14.789.022.63	10.567.678.73	50%	7.394.511.42	5.283.839.37
CATEGORÍA V	ACTIVOS CON RIESGOS DE 75%			75%		
CATEGORÍA VI	ACTIVOS CON RIESGOS DE 100%	41.617.753.09	47.665.482.06	100%	41.617.753.09	47.665.482.06
TOTALES		63.046.894.92	69.316.192.11		49.649.319.63	54.297.796.54
TOTAL ACTIVO MAS CONTINGENTES				A	63.046.894.92	69.316.192.11
TOTAL ACTIVO DE RIESGO COMPUTABLE				B	49.649.319.63	54.297.796.54
10% SOBRE EL ACTIVO COMPUTABLE				10% DE B	4.964.931.96	5.429.779.65
CAPITAL REGULADOR				P.N.	28.824.854.09	28.829.508.89
EXCEDENTE O DEFICIENCIA PATRIMONIAL				D - C	21.860.822.64	24.869.329.89
COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL				D / B	54.23	54.94

A = Total Activo + Contingentes (100.00 + 600.00 + 820.00 + 870.00) (Excepción la subcuenta 879.00) = 880
 B = Total Activo de Riesgo Computable
 C = Monto de Patrimonio Mínimo Requerido
 D = Capital Regulador según Anexo N° 5 emitido por ASFI.
 E = Excedente o Deficiencia Patrimonial
 F = Coeficiente de Suficiencia Patrimonial

NOTA 11 CONTINGENCIAS

Al 31 de diciembre 2021 no existen operaciones que no hayan sido contabilizadas, de las que pudieran resultar posibles pasivos y/o pérdidas para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Martín R.L.

NOTA 12 HECHOS POSTERIORES

No ocurrieron hechos posteriores que puedan afectar los resultados al 31 de diciembre 2021.

NOTA 13 CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2021, no existen inversiones en otras empresas que representen una proporción sustancial del patrimonio de la entidad emisora; por tanto, no se hallan efectos provenientes de consolidación.

Potosí, 31 de diciembre de 2021



Cr. Gral. Vladimir Baldvieso Morales
ENCARGADO DE CONTABILIDAD



Lic. Limber Blas Mogro Pereira
**ENCARGADO DE OPERACIONES Y
ADMINISTRACION**



Lic. Hernán A. Barrientos Enríquez.
GERENTE GENERAL



**INFORME DEL CONSEJO
DE VIGILANCIA**

INFORME CONSEJO DE VIGILANCIA GESTIÓN 2021

Estimados socios (as):

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" RL., está comprometida al servicio de sus asociados (as) y, se encuentra regulada, supervisada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), en sujeción al cumplimiento de la Ley 393 de Servicios Financieros (LSF), Ley 356 Ley General de Cooperativas y demás disposiciones; como también, por el Estatuto Orgánico y los manuales internos de la entidad.

Presentamos ante la asamblea el informe de actividades desarrolladas por este Consejo de Vigilancia durante la gestión 2021, en cumplimiento al Artículo 31° del Estatuto Orgánico de la Cooperativa y la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, Libro 1°, Título I, Capítulo III, Sección 7, Artículo 10°, inciso f); de igual manera, en aplicación estricta al Estatuto Orgánico vigente, el artículo 58° (Consejo de Vigilancia) y 64° (Dictamen de Vigilancia). de la Ley General de Cooperativas del Estatuto y Normativas en vigencia, Recopilación de Normas para Servicios Financieros, Artículo 4°, Libro 11°, Título II, Capítulo I, Sección 2, Control Interno, cuyas funciones corresponde cumplir al consejo mediante la Unidad de Auditoría Interna.

CONFORMACIÓN DEL CONSEJO DE VIGILANCIA.

La conformación del Consejo de Vigilancia según reglamento, está compuesto por tres miembros titulares ungidos en asamblea general de socios, constituyéndose conformar el directorio en la gestión 2021 de la siguiente manera:

PRESIDENTE
SECRETARIO

Lic. Aud. David Thenier Soraide
Lic. Aud. Wilberto García Colque

VOCAL

Lic. Aud. María Isabel Cussy Cortés

ANTECEDENTES.

Desde la otorgación del Certificado de Adecuación ASFI/N° 02/2016 el 3 de octubre del año 2016, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Martín RL., constituye desarrollar sus acciones en procura de conseguir la Licencia de Funcionamiento, para facilitar labores enmarcados en la Ley N° 393 de Servicios Financieros, Ley General de las Cooperativas N° 356, Decretos Reglamentarios y la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF). Después de las inspecciones por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiera (ASFI), que evaluó la situación financiera y patrimonial de la cooperativa y los Planes de Acción presentados, la institución que regula

y supervisa el funcionamiento de la entidades de intermediación financiera, cooperativas, mutuales, emite en fecha 22 de octubre de la gestión 2019 la LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO mediante RESOLUCIÓN ASFI/904/2019, que autoriza iniciar operaciones como entidad de intermediación financiera autorizada, a partir del 7 de enero del año 2020.

I ACTIVIDADES REALIZADAS POR EL CONSEJO DE VIGILANCIA.

En la gestión 2021, el Consejo de Vigilancia realizó reuniones ordinarias, como extraordinarias, en concordancia a competencias y atribuciones como establece el Estatuto Orgánico:

SESIONES ORDINARIAS	11
SESIONES EXTRAORDINARIAS	11
REUNIONES AMPLIADAS CONSEJOS Y COMITÉS	10
INFORMES EMITIDOS SEMESTRALES SEGUIMIENTOS, OBSERVACIONES ASFI, AUDITORES EXTERNOS, AUDITORÍA INTERNA.	2

Las determinaciones aprobadas por esta instancia, han sido de conocimiento del Consejo de Administración, Gerencia General y ASFI. Referimos también que las actividades han sido limitadas por la situación de emergencia sanitaria de la pandemia COVID-19.

1) Grado de Cumplimiento gestión 2021, Plan Anual de Trabajo Unidad de Auditoría Interna.

El Consejo de Vigilancia de manera mensual realiza reuniones ordinarias y las extraordinarias cuantas veces son necesarias y, con la participación de la Responsable de la Unidad de Auditoría Interna Lic. Marisabel Mamani Choque, someten a consideración los informes elaborados por la Unidad de Auditoría Interna y posteriormente emitir Dictámenes para conocimiento del Consejo de Administración por las deficiencias detectadas y procedan con las medidas correctivas.

La ejecución de informes no ha sido del 100% con relación a programación del año 2021; debido, que las actividades no programadas, pero ejecutadas demandaron tiempos prolongados, estas actividades han sido de requerimiento de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI); por lo que, detallamos los informes que serán reprogramados en la gestión 2022:

- Informe a Pruebas realizadas a los planes de contingencias y continuidad del negocio del área tecnológica.
- Informe sobre Evaluación al Reglamento para entidades de intermediación financiera que actúan como tomadores de seguro colectivos.

RESUMEN

Cuantificación de Informes	Cantidad	Porcentaje
Informes Programados y Ejecutados.	104	98%
Informes Programados y No Ejecutados.	2	2%
TOTAL	106	100%
Informes No Programados, pero Ejecutados. (Solicitados por ASFI)	14	
Refrendos solicitados	3	

Cumplimiento Plan de Capacitación U.A.I.

El seguimiento a capacitaciones realizadas por la Responsable de la Unidad de Auditoría Interna, es de cumplimiento razonable con relación al cumplimiento del Plan de Capacitación gestión 2021:

NUMERO DE EVENTOS	DESCRIPCIÓN DEL CURSO
1	Auditoría de Sistemas
2	Metodología de gestión de Legitimación de Ganancias Ilítidas.
3	Rol de ASFI
4	Gestión de riesgo financieros bajo norma ISO 31000
5	Gestión de Riesgo, Tecnológico y Seguridad de la Información
6	Activos Fijos Tratamiento Contable y Tributario.
7	Mecanismos de Reclamo y Atención al Cliente.
8	COSO - Marco Integrado de Control Interno.

2) Grado cumplimiento Observaciones A.S.F.I. gestión 2021.

De acuerdo, a las atribuciones del Consejo de Vigilancia contempla realizar el seguimiento a observaciones no subsanadas, el mismo que corresponde al Plan de Acción de Inspección Ordinaria con corte al 31 de octubre 2020, que está en el informe emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI); por tanto, refrendamos el informe realizado por la Unidad de Auditoría Interna sobre el Grado de cumplimiento en las acciones efectuadas por los responsables de la cooperativa, en el marco de lo establecido al inciso I, artículo 7, sección 6 del reglamento de control interno y auditores internos, contenido en el capítulo II, título IX, libro 3 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, para lo cual detallamos lo siguiente:

Detalle	Cantidad	Porcentaje
Observaciones Subsanadas	93	100%
Observaciones Parcialmente Subsanadas	0	0%
Observaciones Pendientes de Regularizaciones.	0	0%
No Aplicable	0	0%
Total Observaciones	93	100%

3) Grado cumplimiento Observaciones Auditoría Externa 2021.

Al cumplimiento del Plan de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna, según establece el Libro 3, Título IX, Capítulo II, Sección 6, Artículo 7°, inciso m de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, informar acerca del seguimiento de las acciones correctivas por las observaciones de los Auditores Externos al ejercicio del año 2020. El Consejo de Vigilancia refiere detallar el informe presentado por la U.A.I. con relación al seguimiento del Sistema de Control Interno, que corresponde el 100%.

Detalle	Cantidad	Porcentaje
Observaciones Subsancadas	50	81.97%
Observaciones Parcialmente Subsancadas	10	16.39%
Observaciones Pendientes de Regularizaciones.	1	1.64%
No Aplicable	0	0%
Total Observaciones	61	100%

AUDITORIA EXTERNA DE ESTADOS FINANCIEROS 2021

Es de conocimiento del Consejo de Vigilancia, el informe de Auditoría Externa efectuado por AUDINACO S.R.L. Auditores y Consultores, examen a los Estados Financieros gestión 2021, que describe como sigue:

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

4) Grado Cumplimiento Observaciones, seguimiento Auditoría Interna 2021.

En cumplimiento al Plan de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna y como establece el Libro 3, Título IX, Capítulo II, Sección 6, Artículo 7, inciso m de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros; el Consejo de Vigilancia presenta en sujeción del informe presentado por la U.A.I. acerca de las acciones correctivas a observaciones y/o deficiencias detectadas por Auditoría Interna gestión 2021, el seguimiento comprende la evaluación del cien por cien (100%):

Detalle	Cantidad	Porcentaje
Observaciones Subsanadas.	34	80.96%
Observaciones Parcialmente subsanadas.	4	9.52%
Observaciones No Subsanadas.	4	9.52%
No Aplicable.	0	0%
total Observaciones	42	100%

La Unidad de Auditoría Interna, presenta informes de seguimiento con resultados en cumplimiento a normativa vigente. Los controles constantes determinan hallazgos y observaciones, que derivan en recomendaciones mediante dictámenes del Consejo de Vigilancia, para conocimiento y consideración del Consejo de Administración y Gerencia General, que posteriormente comunican en las áreas implicadas y someter compromisos de medidas correctivas, para superar las observaciones realizadas por la U.A.I.

II FUNCIONES DEL CONSEJO DE VIGILANCIA.

- 1) Asistencia del Consejo de Vigilancia a reuniones ampliadas ordinarias, extraordinarias y asambleas convocados por el Consejo de Administración, en cumplimiento del Estatuto Orgánico.
- 2) Participación de los consejeros en talleres de capacitación patrocinados por la cooperativa.
- 3) Cumplimiento del cronograma al Plan de Trabajo de la U.A.I., el Consejo de Vigilancia, participó de arquezos sorpresivos en la gestión 2021, conjuntamente la Responsable de Auditoría Interna.
- 4) El Consejo de Vigilancia, participó de la salvaguarda de los Bienes de Uso, verificando ubicación y del Responsable de Activos Fijos.
- 5) El Libro de Actas, a partir de la gestión 2021 es llenado en hojas diseñadas para impresión en computadora, permitiendo la digitalización según normativa vigente de todos los acuerdos asumidos por el Consejo de Vigilancia.
- 6) Exigimos imperiosamente, que las multas pagadas por la entidad, efectivicen y asuman los funcionarios responsables.
- 7) El Consejo de Vigilancia, requiere que las observaciones pendientes de subsanar, por deficiencias detectadas por Auditores Externos, Inspectores de ASFI, sean superados conforme cronogramas de períodos de tiempo comprometidos por Gerencia General.

III PROPUESTA AUDITORÍA EXTERNA GESTIÓN 2022.

En consideración de la asamblea magna de socios(as) de la Cooperativa, proponemos terna de las siguientes empresas que puedan facilitar el examen de auditoría externa para el período 2022.

a) AUDINACO S.R.L. Auditores y Consultores.

b) ABACO S.R.L.

c) Consultora Interdisciplinaria de Empresas SRL. C.I.E. S.R.L.

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, efectuó visita de inspección en fecha del 09 de agosto al 13 de agosto gestión 2021, con corte al 30 de junio 2021; donde, emitieron conclusiones referenciado con el TRÁMITE N° T-1515949510, que instruyeron presentar el plan de acción, el cual fue elaborado por la Alta Gerencia para la presentación a la Autoridad de Supervisión Financiera ASFI.

Para finalizar, manifestamos el agradecimiento a los asociados y asociadas por la confianza que depositaron en la Institución y alentamos é impulsamos a fortalecer económica y financieramente la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria “San Martín” RL.; también manifestar un profundo agradecimiento al personal administrativo por el compromiso demostrado en el trabajo coordinando actividades en pos de beneficiar nuestra institución. Como evidenciamos el legado escrito que se encuentra pegado en la infraestructura de la cooperativa, que reza lo siguiente: “Unirse es un nuevo comienzo, seguir juntos es un progreso, trabajar juntos es un éxito”

Por el Consejo de Vigilancia.



Lic. David Thenier Soraide

PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA



**INFORME ANUAL DEL
INSPECTOR DE VIGILANCIA**

INFORME ANUAL DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA

Distinguidos (as) socios de nuestra Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martin" R.L.,

En cumplimiento al Artículo 31° del Estatuto Orgánico de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Martin R.L., y en sujeción a la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, Libro 3, Título IX, Capítulo I, Sección 3, Artículo 2, emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiera ASFI., en lo relativo al apego de las Políticas, Procedimientos y Operaciones de la Cooperativa y actual Ley de Servicios Financieros (Ley 393), me permito poner en conocimiento y consideración de esta Magna Asamblea de Asociadas y Asociados, el Informe Anual de Actividades realizadas durante la Gestión 2021 en relación con la fiscalización interna de las operaciones que realiza la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Martin R.L.

En el desarrollo de las actividades es necesario informar los siguientes aspectos:

a). - GRADO DE CUMPLIMIENTO DE LA NORMATIVA Y DISPOSICIONES LEGALES

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Martin R.L es una Entidad de Intermediación Financiera no bancaria constituida como una Cooperativa Societaria que tiene Licencia de funcionamiento autorizada por la ASFI, por tanto está autorizada a realizar operaciones de intermediación financiera dando cumplimiento estricto a la Ley de Servicios Financieros (Ley 393), Ley General de Cooperativas (Ley 356), Estatuto Orgánico, Reglamentos Internos, Código de Comercio (Ley 14379) y Políticas Internas de la Cooperativa.

Para el control y cumplimiento de la normativa citada en el párrafo anterior, el Consejo de Administración ha formado una estructura organizacional acorde a las operaciones y servicios que presenta la cooperativa, asimismo actualizó e implementó políticas, reglamentos y manuales de procedimientos necesarios para el cumplimiento de las disposiciones establecidas

b). - RESULTADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Martin R.L., al 31 de diciembre de 2021, Se encuentra razonablemente expuestas, en relación a las gestiones 2020 y 2019 existiendo incrementos y disminuciones en algunas partidas, después de un análisis detallado,

tienen una explicación satisfactoria y comportamiento acorde a lo definido en el manual de cuentas para Entidades Financieras.

c).- GRADO DE CUMPLIMIENTO DE LAS RESPONSABILIDADES Y FUNCIONES.

En cumplimiento a la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF), Título IX, Capítulo I, Sección 3, Artículo I, Inciso g), se ha revisado los informes planificados en el Plan Anual de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna y los informes ejecutados. El seguimiento realizado al 31 de diciembre de 2021, se evidenció que la Unidad de Auditoría Interna, llegó a ejecutar 98% de un total de 106 actividades programadas quedando pendiente un 2% en la gestión 2021 y asimismo se realizó 14 actividades no programadas y 3 refrendos en la gestión 2021.

1. Auditor Interno, de la evaluación realizada al trabajo del Auditor Interno, se informa que el Auditor cumplió con sus responsabilidades y funciones.
2. Gerencia general y del Consejo de Administración en la gestión 2021, se verificó que el Plan Operativo Anual y el Plan Estratégico, correspondiente a dicha gestión fue cumplida parcialmente, asimismo, existen observaciones que no fueron subsanadas en los plazos establecidos; en los planes de acción, situación por el cual se concluye que las responsabilidades y funciones del Gerente General y Consejo de Administración fueron cumplidas parcialmente.
3. Auditoría Externa, la firma de Auditoría Externa CONSULTORAAUDINACO S.R.L., Contratada para efectuar la Auditoría Externa de la gestión 2021, se informa que la misma realizó de conformidad a la propuesta técnica.

d).- OBSERVACIONES QUE NO FUERON RESUELTAS POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

En la gestión 2021, se evidenció la existencia de observaciones formuladas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI., Auditoría Externa y Auditoría Interna, que no fueron resueltas por el Consejo de Administración en los plazos comprometidos en los planes de acción, en grado de cumplimiento de las observaciones no cumplidas en su integridad son las siguientes:

- Con referencia al grado de cumplimiento de observaciones emitidos por A.S.F.I., consideramos señalar al Trámite N° T-1501869478 sobre la evaluación del Plan de Acción Inspección Ordinaria de Riesgo Operativo con corte al 31/10/2020, que está en el informe emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI); por tanto, refrendamos el informe realizado por la Unidad de Auditoría Interna sobre el Grado de cumplimiento en las acciones efectuadas por los responsables de la cooperativa, en el marco de lo establecido al inciso I, artículo 7, sección 6 del reglamento de control interno y auditores internos, contenido en el

capítulo II, título IX, libro 3 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, para lo cual señalamos que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Martín R.L., cumplió la regularización al 100% de las observaciones. En tanto el Inspector de Vigilancia informa que la Cooperativa trabajo, dando cumplimiento de las observaciones emitidas por A.S.F.I.

- En cumplimiento al Plan de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna y como establece el Libro 3, Título IX, Capítulo II, Sección 6, Artículo 7, inciso m, de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros; según el informe presentado por la U.A.I. acerca de las acciones correctivas a observaciones y/o deficiencias detectadas por Auditoría Interna gestión 2021, el seguimiento comprende la evaluación del cien por cien (100%) que a continuación detallo.
- Seguimiento a la regularización de las observaciones y recomendaciones emitidas por Auditoría Interna, 80,96% Observaciones Subsanaadas, 9,52% Observaciones Parcialmente subsanadas, 9,52%, Observaciones No Subsanaadas, 0% No Aplicable.

<i>Detalle</i>	<i>Cantidad</i>	<i>Porcentaje</i>
<i>Observaciones Parcialmente Subsanaadas</i>		
1) Existen operaciones que no fue registrado con los datos exactos del socio ya que fueron cambiados: Nombre Fecha de nacimiento, dirección del socio, profesión, incumpliendo el inciso a) artículo 3, sección 2 capítulo 3, título X, libro 3 obtener de inmediato la información necesaria relativa al consentimiento del cliente (identificación y ocupación) y los procedimientos de debida diligencia (verificación de la información) (...)		
2) En la evaluación se pudo evidenciar que los formularios de recepción y devolución de documentos, no se encuentran completamente llenados ya que una gran mayoría de la muestra obtenida no cuenta con el número de documentos custodiados por la cooperativa, fecha de recepción, calidad de documentos, calidad de garantía y firmas del socio. Esto representa un gran riesgo para la Cooperativa en caso de pérdida de documentación o cambio de oficial de crédito.		
3) De acuerdo al inventario realizado de las políticas, reglamentos y procedimientos aprobados por el Consejo de Administración en esta gestión 2021, se a identificado que existen reglamentos y procedimientos que se encuentran desactualizados que no cumplen con una actualización mínima de un vez al año, incumpliendo lo establecido en la sección 3 Art. 1 inciso b) y c) y el Art. 2 inciso j) del libro 3º Título IX capítulo II de la RNSF. Los reglamentos y procedimientos son los siguientes: 1) Manual para Peritos Tasadores 2) Reglamento Interno de Trabajo 3) Reglamento Comité Electora 4) Reglamento de Caja de Ahorro 5) Reglamento de Punto de Reclamo PR 6) Políticas de Riesgo de Liquidez 7) Políticas de Riesgo Operativo 8) Reglamento del Comité de Gestión de Riesgos 9) Manual de Procedimientos de Riesgo de Créditos 10) Manual de Procedimientos de Riesgo de Liquidez 11) Plan de Contingencia de Liquidez 12) Políticas de Gestión de Riesgo Crediticio 13) Manual de Procedimientos de la Gestión de Riesgos Integral 14) Plan de Contingencias de Créditos 15) Políticas de Seguridad de la Información A la fecha de la evaluación existe normativas desactualizadas que se tienen que actualizar: Manual de comunicaciones: 21/04/2016, Reglamento del tribunal de honor 08/06/2016	4	9,52%

<p>6) En la respectiva evaluación de las carpetas de los socios se encontraron en dos carpetas, que no fueron entregadas los certificados de aportación a los socios de los cuales el contratador tampoco se encontraban firmados por el socio.</p>		
Observaciones No Superadas		
<p>1) No se identificó las simulaciones a los escenarios de estrés en el área de créditos, por parte de la unidad de riesgos como se determina en su plan de contingencias de riesgos de créditos, de acuerdo a; algunos antecedentes históricos, eventos registrados o identificados en las operaciones o procesos habituales, riesgo país, que influya en el sistema financiero, como consecuencia de situaciones políticas, sociales, religiosas. En la respectiva evaluación al comité operativo de tecnología de la información de la entidad fue conformada, por un miembro del consejo de administración e incluyendo al oficial de seguridad de funcionarios de la parte operativa, sin ser parte ejecutivo o parte de área del TI.</p>		
<p>2) En la respectiva evaluación no se pudo detectar registro de ningún incidente de seguridad de la información que el oficial de Seguridad de la Información proporcione capacitación a todo el personal sobre el registro de incidentes de seguridad en la cooperativa</p>		
<p>3) a) Mediante revisión por el área de auditoría, al manual de procedimientos para el control y administración de activos fijos, se tiene algunas inconsistencias dentro de la misma; la parte final corresponde a cada área de la cooperativa, sin aclarar que esto corresponde a los actos de entrega y base de dato de los activos. Menciona contar con, reglamento específico de vehículos. No cuenta con tiempo establecido para la codificación de los activos fijos. b) No hace referencia a las inversiones en activos fijos en base a la Ley 393 art 463.</p>	4	9,52%
<p>4) En la respectiva evaluación, se pudo identificar que algunos actos de entrega no se encuentran adecuadamente llenados en cuanto al nombre y descripción de algunos activos fijos las descripciones de algunos activos no son claras ni específicos como, por ejemplo; Algunos gabaritos, se describen como gabarito con cuatro gavetas. La silla del área de plataforma es silla ejecutiva, mostrando como semi ejecutiva.</p>		

- Al cumplimiento del Plan de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna, según establece el Libro 3, Título IX, Capítulo II, Sección 6, Artículo 7°, inciso m, de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, informar acerca del seguimiento de las acciones correctivas por las observaciones de los Auditores Externos al ejercicio del año 2020. refiere detallar el informe presentado por la U.A.I. con relación al seguimiento del Sistema de Control Interno, que corresponde el 100%, que a continuación detallamos:
- Seguimiento a la regulación de las observaciones y recomendaciones de Auditoría Externa, las observaciones realizadas por la firma de Auditoría Externa CONSULTORA AUDINACO S.R.L., en la gestión 2020, se tiene el grado de cumplimiento con corte al 31 de diciembre de 2020, 81.97% Observaciones Subsanadas, 16.39% Observaciones Parcialmente Subsanadas, 1.64% Observaciones Pendientes de Regularizaciones, 0% No Aplicable.

Detalle											Cantida d	Porcentaj e																																																																																																																																																																																																																																																																												
Observaciones Parcialmente Subsanadas																																																																																																																																																																																																																																																																																								
1) Las operaciones descritas a continuación, tienen una mora mayor a los 360 días, se recomienda su evaluación para su posterior castigo.																																																																																																																																																																																																																																																																																								
<table border="1"> <thead> <tr> <th>Código de Operación</th> <th>Nº Cuenta</th> <th>Nº Agente Pasivo</th> <th>Nº Agente Activo</th> <th>Nº Tipo de Cuenta</th> <th>Saldo In</th> <th>Pro-In</th> <th>Sal. en Pro</th> <th>Nº Días de Mora</th> <th>Nº Rec</th> <th>Nº Días de Morosidad</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="13" style="text-align:center">OPERACIONES PREVISIONALES EN TOTALIDAD</td> </tr> <tr> <td>100000</td> <td>Ahorro</td> <td>Passivo</td> <td>Cuenta</td> <td>001</td> <td>9.004,00</td> <td>9.004,00</td> <td>0,00</td> <td>0,00</td> <td>0</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>100010</td> <td>Caja</td> <td>Cuenta</td> <td>Cuenta</td> <td>001</td> <td>23.000,00</td> <td>23.000,00</td> <td>0,00</td> <td>0,00</td> <td>0</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>100020</td> <td>Caja</td> <td>Cuenta</td> <td>Cuenta</td> <td>002</td> <td>10.000,00</td> <td>10.000,00</td> <td>0,00</td> <td>0,00</td> <td>0</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>100030</td> <td>Proy</td> <td>Cuenta</td> <td>Cuenta</td> <td>001</td> <td>11.000,00</td> <td>11.000,00</td> <td>0,00</td> <td>0,00</td> <td>0</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>100040</td> <td>Miembro Activo</td> <td>Cuenta</td> <td>Total</td> <td>001</td> <td>4.000,00</td> <td>4.000,00</td> <td>0,00</td> <td>1.000,00</td> <td>0</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>100110</td> <td>Edificio Oscar</td> <td>Activo</td> <td>Financ</td> <td>001</td> <td>27.000,00</td> <td>27.000,00</td> <td>0,00</td> <td>0,00</td> <td>0</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>100120</td> <td>Caja</td> <td>Activo</td> <td>Financ</td> <td>001</td> <td>26.400,00</td> <td>26.400,00</td> <td>0,00</td> <td>0,00</td> <td>0</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>100130</td> <td>Edificio</td> <td>Financ</td> <td>Financ</td> <td>001</td> <td>26.400,00</td> <td>26.400,00</td> <td>0,00</td> <td>0,00</td> <td>0</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>100140</td> <td>Financ. Imp.</td> <td>Financ</td> <td>Financ</td> <td>001</td> <td>16.000,00</td> <td>16.000,00</td> <td>0,00</td> <td>0,00</td> <td>0</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>100150</td> <td>Financ. Imp.</td> <td>Financ</td> <td>Financ</td> <td>001</td> <td>16.000,00</td> <td>16.000,00</td> <td>0,00</td> <td>0,00</td> <td>0</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>100160</td> <td>Financ. Imp.</td> <td>Financ</td> <td>Financ</td> <td>001</td> <td>16.000,00</td> <td>16.000,00</td> <td>0,00</td> <td>0,00</td> <td>0</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>100170</td> <td>Edificio Oscar</td> <td>Financ</td> <td>Financ</td> <td>001</td> <td>4.000,00</td> <td>4.000,00</td> <td>0,00</td> <td>0,00</td> <td>0</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>100180</td> <td>Miembro Activo</td> <td>Financ</td> <td>Financ</td> <td>001</td> <td>9.000,00</td> <td>9.000,00</td> <td>0,00</td> <td>0,00</td> <td>0</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>100190</td> <td>Caja Caja</td> <td>Financ</td> <td>Financ</td> <td>001</td> <td>1.000,00</td> <td>1.000,00</td> <td>0,00</td> <td>0,00</td> <td>0</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>100200</td> <td>Edificio Oscar</td> <td>Financ</td> <td>Financ</td> <td>001</td> <td>40.000,00</td> <td>40.000,00</td> <td>0,00</td> <td>0,00</td> <td>0</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>100210</td> <td>Edificio Oscar</td> <td>Financ</td> <td>Financ</td> <td>001</td> <td>2.000,00</td> <td>2.000,00</td> <td>0,00</td> <td>0,00</td> <td>0</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>100.000,00</td> <td>100.000,00</td> <td>0,00</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="13" style="text-align:center">OPERACIONES CON EXCEPCIÓN DE PREVISIONES</td> </tr> <tr> <td>100310</td> <td>Edificio Oscar</td> <td>Financ</td> <td>Financ</td> <td>001</td> <td>10.000,00</td> <td>10.000,00</td> <td>0,00</td> <td>0,00</td> <td>0</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>100320</td> <td>Edificio Oscar</td> <td>Financ</td> <td>Financ</td> <td>001</td> <td>10.000,00</td> <td>10.000,00</td> <td>0,00</td> <td>0,00</td> <td>0</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>20.000,00</td> <td>20.000,00</td> <td>0,00</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>120.000,00</td> <td>120.000,00</td> <td>0,00</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p><i>Nota: Las operaciones de depósito se detallan en categoría "F"</i></p>													Código de Operación	Nº Cuenta	Nº Agente Pasivo	Nº Agente Activo	Nº Tipo de Cuenta	Saldo In	Pro-In	Sal. en Pro	Nº Días de Mora	Nº Rec	Nº Días de Morosidad	OPERACIONES PREVISIONALES EN TOTALIDAD													100000	Ahorro	Passivo	Cuenta	001	9.004,00	9.004,00	0,00	0,00	0	0%	100010	Caja	Cuenta	Cuenta	001	23.000,00	23.000,00	0,00	0,00	0	0%	100020	Caja	Cuenta	Cuenta	002	10.000,00	10.000,00	0,00	0,00	0	0%	100030	Proy	Cuenta	Cuenta	001	11.000,00	11.000,00	0,00	0,00	0	0%	100040	Miembro Activo	Cuenta	Total	001	4.000,00	4.000,00	0,00	1.000,00	0	0%	100110	Edificio Oscar	Activo	Financ	001	27.000,00	27.000,00	0,00	0,00	0	0%	100120	Caja	Activo	Financ	001	26.400,00	26.400,00	0,00	0,00	0	0%	100130	Edificio	Financ	Financ	001	26.400,00	26.400,00	0,00	0,00	0	0%	100140	Financ. Imp.	Financ	Financ	001	16.000,00	16.000,00	0,00	0,00	0	0%	100150	Financ. Imp.	Financ	Financ	001	16.000,00	16.000,00	0,00	0,00	0	0%	100160	Financ. Imp.	Financ	Financ	001	16.000,00	16.000,00	0,00	0,00	0	0%	100170	Edificio Oscar	Financ	Financ	001	4.000,00	4.000,00	0,00	0,00	0	0%	100180	Miembro Activo	Financ	Financ	001	9.000,00	9.000,00	0,00	0,00	0	0%	100190	Caja Caja	Financ	Financ	001	1.000,00	1.000,00	0,00	0,00	0	0%	100200	Edificio Oscar	Financ	Financ	001	40.000,00	40.000,00	0,00	0,00	0	0%	100210	Edificio Oscar	Financ	Financ	001	2.000,00	2.000,00	0,00	0,00	0	0%						100.000,00	100.000,00	0,00				OPERACIONES CON EXCEPCIÓN DE PREVISIONES													100310	Edificio Oscar	Financ	Financ	001	10.000,00	10.000,00	0,00	0,00	0	0%	100320	Edificio Oscar	Financ	Financ	001	10.000,00	10.000,00	0,00	0,00	0	0%						20.000,00	20.000,00	0,00									120.000,00	120.000,00	0,00			
Código de Operación	Nº Cuenta	Nº Agente Pasivo	Nº Agente Activo	Nº Tipo de Cuenta	Saldo In	Pro-In	Sal. en Pro	Nº Días de Mora	Nº Rec	Nº Días de Morosidad																																																																																																																																																																																																																																																																														
OPERACIONES PREVISIONALES EN TOTALIDAD																																																																																																																																																																																																																																																																																								
100000	Ahorro	Passivo	Cuenta	001	9.004,00	9.004,00	0,00	0,00	0	0%																																																																																																																																																																																																																																																																														
100010	Caja	Cuenta	Cuenta	001	23.000,00	23.000,00	0,00	0,00	0	0%																																																																																																																																																																																																																																																																														
100020	Caja	Cuenta	Cuenta	002	10.000,00	10.000,00	0,00	0,00	0	0%																																																																																																																																																																																																																																																																														
100030	Proy	Cuenta	Cuenta	001	11.000,00	11.000,00	0,00	0,00	0	0%																																																																																																																																																																																																																																																																														
100040	Miembro Activo	Cuenta	Total	001	4.000,00	4.000,00	0,00	1.000,00	0	0%																																																																																																																																																																																																																																																																														
100110	Edificio Oscar	Activo	Financ	001	27.000,00	27.000,00	0,00	0,00	0	0%																																																																																																																																																																																																																																																																														
100120	Caja	Activo	Financ	001	26.400,00	26.400,00	0,00	0,00	0	0%																																																																																																																																																																																																																																																																														
100130	Edificio	Financ	Financ	001	26.400,00	26.400,00	0,00	0,00	0	0%																																																																																																																																																																																																																																																																														
100140	Financ. Imp.	Financ	Financ	001	16.000,00	16.000,00	0,00	0,00	0	0%																																																																																																																																																																																																																																																																														
100150	Financ. Imp.	Financ	Financ	001	16.000,00	16.000,00	0,00	0,00	0	0%																																																																																																																																																																																																																																																																														
100160	Financ. Imp.	Financ	Financ	001	16.000,00	16.000,00	0,00	0,00	0	0%																																																																																																																																																																																																																																																																														
100170	Edificio Oscar	Financ	Financ	001	4.000,00	4.000,00	0,00	0,00	0	0%																																																																																																																																																																																																																																																																														
100180	Miembro Activo	Financ	Financ	001	9.000,00	9.000,00	0,00	0,00	0	0%																																																																																																																																																																																																																																																																														
100190	Caja Caja	Financ	Financ	001	1.000,00	1.000,00	0,00	0,00	0	0%																																																																																																																																																																																																																																																																														
100200	Edificio Oscar	Financ	Financ	001	40.000,00	40.000,00	0,00	0,00	0	0%																																																																																																																																																																																																																																																																														
100210	Edificio Oscar	Financ	Financ	001	2.000,00	2.000,00	0,00	0,00	0	0%																																																																																																																																																																																																																																																																														
					100.000,00	100.000,00	0,00																																																																																																																																																																																																																																																																																	
OPERACIONES CON EXCEPCIÓN DE PREVISIONES																																																																																																																																																																																																																																																																																								
100310	Edificio Oscar	Financ	Financ	001	10.000,00	10.000,00	0,00	0,00	0	0%																																																																																																																																																																																																																																																																														
100320	Edificio Oscar	Financ	Financ	001	10.000,00	10.000,00	0,00	0,00	0	0%																																																																																																																																																																																																																																																																														
					20.000,00	20.000,00	0,00																																																																																																																																																																																																																																																																																	
					120.000,00	120.000,00	0,00																																																																																																																																																																																																																																																																																	
2) Efectuada la evaluación de las otras cuentas por cobrar, establecidos algunos deficiencias, las cuales se describen a continuación:											10	16,39%																																																																																																																																																																																																																																																																												
<p>b. Algunas de las cuentas que componen el rubro de "Otras cuentas por cobrar" no presentan su composición, aspecto que no nos permitió conocer la fecha de transacción, comprobante de registro, el nombre del deudor y su importe adeudado, las cuentas observadas son las siguientes:</p>																																																																																																																																																																																																																																																																																								
<table border="1"> <thead> <tr> <th>Código</th> <th>Cuenta</th> <th>Saldo al 31/12/2022</th> <th>Provisión para recuperación</th> </tr> <tr> <th></th> <th></th> <th>Cuentas por cobrar \$n</th> <th>\$n</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="4">1000000 CUENTAS POR COBRAR</td> </tr> <tr> <td>1000100</td> <td>CUENTAS POR COBRAR ANTES DE PAGO BORNE</td> <td>17.000,00</td> <td>(17.000,00)</td> </tr> <tr> <td>1000200</td> <td>CUENTAS POR COBRAR ANTES DE PAGO</td> <td>440,00</td> <td>(440,00)</td> </tr> <tr> <td>1000300</td> <td>SETO DE INDEBIDOS EN PRELIMINAR SECCION AEE</td> <td>521,00</td> <td>(521,00)</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>18.000,00</td> <td>(18.000,00)</td> </tr> <tr> <td colspan="4">1000000 CUENTAS POR RECUPERAR</td> </tr> <tr> <td>1000100</td> <td>CUENTAS POR RECUPERAR BNE</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>1000200</td> <td>SETO DE INDEBIDOS EN PRELIMINAR SECCION AEE</td> <td>0.000,00</td> <td>(0.000,00)</td> </tr> <tr> <td colspan="4">1000000 CUENTAS JUDICIALES POR RECUPERAR BNE</td> </tr> <tr> <td>1000100</td> <td>SETO DE INDEBIDOS EN PRELIMINAR SECCION AEE</td> <td>0.000,00</td> <td>(0.000,00)</td> </tr> <tr> <td colspan="4">1000000 OTRAS PARTIDAS PENDIENTES DE COBRAR</td> </tr> <tr> <td>1000100</td> <td>OTRAS PARTIDAS PENDIENTES DE COBRAR BNE</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>1000200</td> <td>APORTES COBRAR AFICOP (TASA REGULACION)</td> <td>40.000,00</td> <td>(40.000,00)</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>40.000,00</td> <td>(40.000,00)</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>58.000,00</td> <td>(58.000,00)</td> </tr> </tbody> </table>													Código	Cuenta	Saldo al 31/12/2022	Provisión para recuperación			Cuentas por cobrar \$n	\$n	1000000 CUENTAS POR COBRAR				1000100	CUENTAS POR COBRAR ANTES DE PAGO BORNE	17.000,00	(17.000,00)	1000200	CUENTAS POR COBRAR ANTES DE PAGO	440,00	(440,00)	1000300	SETO DE INDEBIDOS EN PRELIMINAR SECCION AEE	521,00	(521,00)			18.000,00	(18.000,00)	1000000 CUENTAS POR RECUPERAR				1000100	CUENTAS POR RECUPERAR BNE			1000200	SETO DE INDEBIDOS EN PRELIMINAR SECCION AEE	0.000,00	(0.000,00)	1000000 CUENTAS JUDICIALES POR RECUPERAR BNE				1000100	SETO DE INDEBIDOS EN PRELIMINAR SECCION AEE	0.000,00	(0.000,00)	1000000 OTRAS PARTIDAS PENDIENTES DE COBRAR				1000100	OTRAS PARTIDAS PENDIENTES DE COBRAR BNE			1000200	APORTES COBRAR AFICOP (TASA REGULACION)	40.000,00	(40.000,00)			40.000,00	(40.000,00)			58.000,00	(58.000,00)																																																																																																																																																																																																								
Código	Cuenta	Saldo al 31/12/2022	Provisión para recuperación																																																																																																																																																																																																																																																																																					
		Cuentas por cobrar \$n	\$n																																																																																																																																																																																																																																																																																					
1000000 CUENTAS POR COBRAR																																																																																																																																																																																																																																																																																								
1000100	CUENTAS POR COBRAR ANTES DE PAGO BORNE	17.000,00	(17.000,00)																																																																																																																																																																																																																																																																																					
1000200	CUENTAS POR COBRAR ANTES DE PAGO	440,00	(440,00)																																																																																																																																																																																																																																																																																					
1000300	SETO DE INDEBIDOS EN PRELIMINAR SECCION AEE	521,00	(521,00)																																																																																																																																																																																																																																																																																					
		18.000,00	(18.000,00)																																																																																																																																																																																																																																																																																					
1000000 CUENTAS POR RECUPERAR																																																																																																																																																																																																																																																																																								
1000100	CUENTAS POR RECUPERAR BNE																																																																																																																																																																																																																																																																																							
1000200	SETO DE INDEBIDOS EN PRELIMINAR SECCION AEE	0.000,00	(0.000,00)																																																																																																																																																																																																																																																																																					
1000000 CUENTAS JUDICIALES POR RECUPERAR BNE																																																																																																																																																																																																																																																																																								
1000100	SETO DE INDEBIDOS EN PRELIMINAR SECCION AEE	0.000,00	(0.000,00)																																																																																																																																																																																																																																																																																					
1000000 OTRAS PARTIDAS PENDIENTES DE COBRAR																																																																																																																																																																																																																																																																																								
1000100	OTRAS PARTIDAS PENDIENTES DE COBRAR BNE																																																																																																																																																																																																																																																																																							
1000200	APORTES COBRAR AFICOP (TASA REGULACION)	40.000,00	(40.000,00)																																																																																																																																																																																																																																																																																					
		40.000,00	(40.000,00)																																																																																																																																																																																																																																																																																					
		58.000,00	(58.000,00)																																																																																																																																																																																																																																																																																					
3) Los estados de cuenta de los bienes de uso, presentan algunas deficiencias:																																																																																																																																																																																																																																																																																								
<p>b. Bienes con sin valor alguno, los casos observados son los siguientes: Ver Anexo (52-67) Del informe de auditoría.</p>																																																																																																																																																																																																																																																																																								

Nº	Código Actual	Fecha de Ingreso	Descripción	Valor contabilizado \$r.	Valor actualizado \$r.
MUEBLES Y ENFERMOS					
1	07540-0001-000-01	10/10/2014	STIBERO COLON-CARTE Muebles: Sillas, Sillas, Sillas, Sillas Descripción: 1000 Sillas (200 con respaldo, 800 sin respaldo) fabricadas con acero, 1 cajón, 1000 Sillas (2 cajones) Muebles 417027-0000	1.00	1.00
2	07540-0001-000-01	20/07/2014	SAJALCA ELECTRONICA Muebles: Mesa Descripción: 1000 Sillas (200 con respaldo, 800 sin respaldo) fabricadas con acero, 1 cajón, 1000 Sillas (2 cajones) Muebles 417027-0000	1.00	1.00
3	07540-0001-000-01	02/01/1988	COMODILLA A LAS ESPERAS Muebles: Sillas, Sillas, Sillas, Sillas Descripción: 1000 Sillas (200 con respaldo, 800 sin respaldo) fabricadas con acero, 1 cajón, 1000 Sillas (2 cajones) Muebles 417027-0000	1.00	1.00
4	07540-0001-000-01	20/07/1988	COMODILLA A LAS ESPERAS Muebles: Sillas, Sillas, Sillas, Sillas Descripción: 1000 Sillas (200 con respaldo, 800 sin respaldo) fabricadas con acero, 1 cajón, 1000 Sillas (2 cajones) Muebles 417027-0000	1.00	1.00
EQUIPO E INSTALACIONES					
5	07540-0001-000-01	20/07/1988	FALMIL Muebles: Sillas, Sillas, Sillas, Sillas Descripción: 1000 Sillas (200 con respaldo, 800 sin respaldo) fabricadas con acero, 1 cajón, 1000 Sillas (2 cajones) Muebles 417027-0000	1.00	1.00
6	07540-0001-000-01	20/07/1988	TELEFONICO Muebles: Sillas, Sillas, Sillas, Sillas Descripción: 1000 Sillas (200 con respaldo, 800 sin respaldo) fabricadas con acero, 1 cajón, 1000 Sillas (2 cajones) Muebles 417027-0000	1.00	1.00

8) Existe alta concentración de los depósitos en caja de ahorro en algunos socios. El siguiente cuadro expone esta afección:

Nº	Nº Socio	Nombre Socio	Saldo Caja de Ahorro por Socio \$r.	Porcentaje por Socio %	Saldo Total de Ahorro por Socio \$r.	Porcentaje por Socio %
1	8441	MENECA ROMERO MARIA BEATRIZ	427,244.00	2.81%		
2	8981	SARANTU HERRERO DE GORDON	276,707.24	2.54%		
3	8294	GARCIA MENDEZ ANDRES	274,790.00	2.54%		
4	8898	VELAZQUEZ ROSALES DE RAMOS MARA BEATRIZ	270,236.82	2.52%		
5	802	FLORES VISCARRA MARINA	158,441.01	1.75%	1,585,075.91	12.79%
6	8617	ROVERO CARLOS PETRONA MARCI	177,521.01	1.94%		
7	8482	RUC GUBERN FREDDY LUIS	175,677.34	1.92%		
8	8476	MARTINEZ ROCHA DE BELTRAN CELINA	158,859.44	1.73%		
9	1138	ORTEGA VALLE DE TRINIDAD OSCAR	142,844.20	1.58%		
10	8627	LEON GUARRE ANASTASIO	132,412.14	1.47%	2,195,014.38	18.24%
11	8388	RAMOS HERRERA CARLOS	128,575.27	1.41%		
12	1143	PALENCIA VILLA JUAN MARCEL	122,228.71	1.35%		
13	11476	VEJUNA LLANOS DE BUSTILLO SUSANETH	88,838.36	0.97%		
14	8993	VIRSAZ BORTON DE NARON CASIMIRO	84,784.87	0.93%		
15	7771	RAMOS LOPEZ JUSTINA	80,341.80	0.88%	2,840,538.37	24.47%
16	862	QUIROGA FLORES MARINO	80,340.84	0.88%		
17	8277	TORRES ABA, DE PADILLA MARIA VIRGINIA	80,339.49	0.88%		
18	8993	FUERTE CALDERON JUAN	79,889.87	0.87%		
19	11288	MENECA MARRAS DE JAMES JULIA	74,875.36	0.83%		
20	8994	ORTEGA VALLE DE TRINIDAD OSCAR	74,875.36	0.83%	2,840,538.37	24.47%
21	8676	GARCIA SUAREZ DE ESCOBAR MARCELO	70,402.07	0.77%		
22	8794	MORENO VELAZQUEZ JIMETHI ELIANA	70,734.88	0.77%		
23	793	FERRERA SANDY REBECA	70,711.88	0.77%		
24	12216	MARRAS CONDOR AGUILO	70,238.31	0.76%		
25	8443	SANFAY TORRES JULIA	69,559.34	0.75%	2,405,072.38	20.44%
Total Depósitos en Caja de Ahorro de los Primeros 25 Socios			1,405,072.38			
Total Depósitos en Caja de Ahorro			18,828,136.20			

Nota: Consideramos el total de los depósitos en caja de ahorro (M) y (R) por socio, cuyos reportes son superiores a \$100,000.

9) DEFICIENCIAS EN EL REGISTRO DE UNA CUENTA RESTRINGIDA
El comprobante de referencia no adjunta respaldo, como ser una solicitud escrita de la titular de la cuenta, familiares apoderados y/o herederos, o de una instancia judicial.

10) Al 31 de diciembre de 2020, el saldo de la cuenta de referencia según los estados financieros

<p>asciende a Bs74.647,01; sin embargo, la base de datos de caja de ahorro reporta un saldo de Bs74.978,39, generando una diferencia de Bs331,38</p> <p>7) Diseño e implementación del Sistema de Información Gerencial para la gestión del riesgo de LIFFE y/o DP, indicando la calidad, oportunidad, cantidad y relevancia de la información generada por dicho sistema.</p> <p>La Cooperativa cuenta con políticas firmadas, establecidas para la actualización de la información concerniente a los socios, las cuales se aplican de forma regular. Sin embargo, advirtimos la ausencia o falencias de algunos datos contenidos en la Base de Datos de Clientes, de los cuales existen procesos de revisiones continuas para su regularización.</p> <p>8) Según el Artículo 7 del Reglamento del Comité Electoral, el mencionado comité debió presentar un informe para la inclusión en la memoria anual. Realizado el seguimiento al documento no se evidenció su cumplimiento.</p> <p>9) En su Reglamento interno se detectaron vacíos como ser: no hace referencia a lo mencionado en Artículo 36 del Código de Gobierno Corporativo, referido a inicio de actividades fijando 90 días a la realización de la Asamblea anual ordinaria; no hace referencia a la periodicidad y/o modalidad de sesiones a llevarse a cabo por este comité; no hace referencia a la elaboración de actas, no obstante que su principal responsabilidad es la organización y control del proceso electoral en sus etapas de convocatoria, selección, organización, proceso y sufragamiento. Proceso que debe quedar en actas como constancia de cumplimiento de funciones.</p> <p>10) Realizando el seguimiento a la cuenta analítica 241.09.1.02 Fondo Asistencia Técnica y previsión social, se observa que el fondo asciende a Bs1.054.185,96, los cuales no fueron de cumplimiento en bien de sus asociados. Asimismo, en la Asamblea General Ordinaria de socios llevada a cabo en fecha 30 de marzo de 2019, tampoco se definieron programas y/o proyectos de ayuda a bienestar a sus asociados o asociados y a la colectividad, aspecto que incumple lo establecido en el artículo 29 del Decreto Supremo 1995. (observación reiterativa)</p> <p>Identificación de eventos de riesgo - ejecución y gestión de procesos (noviembre)</p>		
Observaciones Pendientes de Regularizaciones:		
<p>1) vi. No se demuestra el cumplimiento de las siguientes actividades establecidas en su Plan Anual de Trabajo de la Unidad de Riesgo:</p>	1	1,64%

e). A LA ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS Y SOCIAS SOBRE LA IDENTIDAD TÉCNICA, INDEPENDENCIA Y HONORARIOS DEL AUDITOR INTERNO, AUDITOR EXTERNO, ENTIDADES CALIFICADORAS DE RIESGO Y ASESORES EXTERNOS.

En cumplimiento a lo establecido al inciso e), artículo 2, sección 3, capítulo 1, título IX, libro 3, de la RNSF, el inspector de vigilancia informa a la asamblea general de socios, correspondiente a la gestión 2021, que:

1. El trabajo del Auditor interno, tiene la idoneidad e independencia de criterio, los honorarios que percibe son razonables y se encuentran dentro de la escala salarial y presupuesto de la Cooperativa.
2. La Firma de Auditoría Externa: Consultora AUDINACO S.R.L., contratada para efectuar la Auditoría Externa de la gestión 2021, se informa que su trabajo tiene la idoneidad e independencia técnica en su trabajo dentro la Cooperativa y sus honorarios profesionales es de Bs 30.000,00 (Treinta mil 00/100 bolivianos).

f). MEDIDAS REALIZADAS PARA EL CUMPLIMIENTO DE LAS ATRIBUCIONES Y DEBERES ESTABLECIDOS EN EL ARTÍCULO 335 DEL CÓDIGO DE COMERCIO.

- 1.- Se fiscalizó la administración de la Cooperativa, sin intervención en la

gestión administrativa,

- 2.- Se asiste con derecho a voz sin voto en las reuniones ordinarias del Consejo de Administración, para tomar conocimiento de los temas tratados.
- 3.- Durante la gestión 2021, se realizó arqueo sorpresivos, conjuntamente la Unidad de Auditoría Interna y el Consejo de Vigilancia como también el Inspector de Vigilancia.
- 4.- Se verifico que todos los consejeros de Administración y Vigilancia cuenta con la póliza de caución, de 24 meses del sueldo total más alto pagado por la Cooperativa.
- 5.- De acuerdo a lo establecido al artículo 335, numeral 5) del código de comercio, en concordancia con la unidad de auditoría interna, Se ha verificado mediante los informes trimestrales y anuales emitidos por dicha unidad, que los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Martín R.L. al 31 de diciembre de 2021, son saludables por las cifras expuestas, en relación a las gestiones 2020 y 2019 existieron incrementos y disminuciones en algunas partidas; sin embargo, analizadas en detalle, tiene una explicación satisfactoria y un comportamiento acorde a lo definido en el manual de cuentas para Entidades Financieras.
- 6.- Durante la gestión 2021, no se presentaron citaciones para convocar a asamblea extraordinaria de asociadas y asociados
- 7.- En las reuniones del Consejo de Administración que se participó no existió la necesidad de hacer incluir en el orden del día algunos asuntos que se estimen necesarios.
- 8.- En el punto “Grado de cumplimiento de la Normativa y Disposiciones Legales,” se hace conocer el cumplimiento estricto a la Normativa como ser la Ley de Servicios Financieros (Ley 393), Ley General de Cooperativas (Ley 356), Estatuto Orgánico y Políticas Internas de la Institución.
- 9.- No aplica.
- 10.- Durante la gestión 2021, no se recibió ninguna denuncia escrita por parte de Asociados y asociadas, clientes y consejeros a esta instancia.
- 11.- No aplica.

Con las consideraciones más distinguidas me despido.



Lic. Aud. David Thenier Soraide.
INSPECTOR DE VIGILANCIA



**CONSEJEROS Y PERSONAL
DE LA COOPERATIVA**

COMPESIÓN DIRECTORIO GESTIÓ 2021

Consejo de Administración

Prof. Wayar Caviedes Gladys	PRESIDENTE
Guillen Flores Jeovana	VICE-PRESIDENTE
Galarza Blacutt Fernández Cristina	TESORERA
Calderón Cruz Martha	SECRETARIA
Bleichner Gallardo Dávalos Miriam Zulema	VOCAL

Consejo de Vigilancia

Thenier Soraide David	PRESIDENTE
García Colque Wilberto	SECRETARIO
Cussy Cortés María Isabel	VOCAL

Comité de Crédito

Veramendi Michel Rosas Luz Mary	PRESIDENTE
Suarez López Edwin Rubín	SECRETARIA
Leonarda Rodríguez Gutiérrez	VOCAL

Comité de Educación

Cuba Mamani Maribel Laura	PRESIDENTE
Choque Zambrana Chuya Yolanda	SECRETARIA
Rojas Mamani Luisa	VOCAL

Tribunal de Honor

Aramayo Huarachi Martha	PRESIDENTE
Véliz Bellido David Darío	SECRETARIO
Lenis Pórcel José Alfredo	VOCAL

PERSONAL ADMINISTRATIVO OPERATIVO GESTIÓN 2021

BARRIENTOS ENRIQUEZ HERNAN ADALID	Gerente General
MOGRO PEREIRA LIMBER BLAS	Enc.de Operaciones y Administracion
ARCE COILA SADOT LIMBER	Asesor Jurídico
MAMANI CHOQUE MARISABEL	Auditor Interno
VASQUEZ CUIZA GUELY PATRICIA	Encargada de Riesgos
ESCARCHA CAMARGO CÉSAR AUGUSTO	Func. Responsable de Cumplimiento
BALDIVIEZO MORALES VLADIMIR	Encargado Contabilidad
CAMATA ZENTENO MAXIMO	Of.Seg.de la Informacion
FLORES ROMERO HERNAN	Encargado Créditos
MAMANI MAMANI CRISTIAN LEONEL	Encargado Sistemas
BRAVO CABRERA JAIME MANUEL	Oficial de Créditos
ROMERO FERRUFINO IVAN JORGE	Oficial de Créditos
PACHECO MÁRQUEZ IRMA	Oficial de Créditos
GARCIA LIMA JUAN CARLOS	Tecnico de Sistemas
FLORES ARTAJO SOYLA KARINA	Encargada de Boveda
CARDOZO ROMERO JEANETTE	Encargada de Plataforma
CUSIPUMA MARINO SANDRA	Asistente de Gerencia
ARRIOLA MAMANI ANA EUGENIA	Auxiliar
COPA FERNANDEZ GIOVANI	Cajero
PEREIRA VILLENA ROBERTH	Oficial de recuperacion
LÓPEZ ROJAS ELIZABETH	Portera

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



CONSEJO DE VIGILANCIA



COMITÉ DE CRÉDITO



COMITÉ DE EDUCACIÓN



TRIBUNAL DE HONOR



PERSONAL-ADMINISTRATIVO-OPERATIVO





Un Hombre cuando sirve, se entrega alma y cuerpo al servicio de los demás; el que no sirve sólo busca pretextos para cubrir su ignorancia, inoperancia, para no hacer nada por los demás.

Los críticos profesionales, son destructivos al trabajo del otro, su mediocridad les produce misantropía.

soy creyente; cuando me levanto en la mañana digo: "Dios mío, dame fuerzas para seguir sirviendo" y si no, llévame pronto,

Tenemos que soñar siempre con lo imposible, para hacer posible nuestros, sueños. Los que no sueñan, sólo tienen pesadillas y casi nunca despiertan.

Edelino

