



INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los Señores
Presidente y Miembros del Consejo de Administración de la
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA
"EL CHOROLQUE" R.L.
Tupiza - Bolivia

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "EL CHOROLQUE" R.L.**, que comprenden los estados de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2022 y 2021, estado 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 1 a 13 que se acompañan y que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros descritos en el primer párrafo y adjuntos, presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera y patrimonial de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "EL CHOROLQUE" R.L.**, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, así como sus resultados de sus operaciones, cambios en el patrimonio neto y flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en dichas fechas, de conformidad con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia (NAGA) y Normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia (NAGA) y Normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor con relación con la auditoría de estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Cooperativa 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 nuestra opinión.

Cuestiones clave de la auditoría

En nuestro trabajo de auditoría de los estados financieros, determinamos que no existen riesgos significativos ni aspectos considerados "clave", que ameriten ser revelados en este informe.

Otros asuntos

Este informe ha sido emitido solamente para información y uso del Consejo de Administración y de los ejecutivos de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "EL CHOROLQUE" R.L.**, para su presentación a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y no deberá ser utilizado con ningún otro propósito ni por ninguna otra parte.

DESDE 1993

Av. Abdón Saavedra N° 2265 • NIT: 121611023 Tel.: 591 - 2 - 2418594 (97) Fax.: 591 - 2 - 2418651
www.pozoyasociados.com La Paz - Bolivia



Responsabilidades de la Administración y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia, las Normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "EL CHOROLQUE" R.L.**, de continuar como empresa en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en marcha y utilizando el principio contable de empresa en marcha, excepto que la Administración tenga la intención de liquidar la Entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "EL CHOROLQUE" R.L.**, son responsables de la supervisión del proceso de la información financiera de la Cooperativa.

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

Nuestros objetivos son de 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 existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

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

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección importante de los estados financieros, ya sea por fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría que respondan a esos riesgos, y obtuvimos evidencia de auditoría que sea suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material como resultado de un fraude es mayor que el resultado de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, tergiversaciones o la anulación del control interno.
- Obtuvimos una comprensión del control interno relevante para la auditoría a fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno.
- Evaluamos la idoneidad de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones relacionadas realizadas por la Gerencia.



A member of



Independent legal & accounting firms

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

Comunicamos a la Dirección entre otros asuntos, el alcance y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos significativos, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

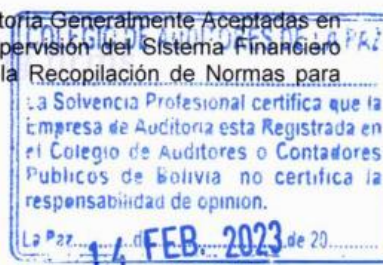
También proporcionamos a la Dirección una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia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

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

Nuestro trabajo fue desarrollado de conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia (NAGA) y con las Normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), contenidas en el Libro 6, Título I - Auditoría Externa - de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

POZO & ASOCIADOS C.P.A. S.R.L.
MAT. PROF. N° CAUB-0016
Lic. OSCAR HUANCA ALANOCA
MAT. PROF. N° CAUB-9174

La Paz, Bolivia
14 de enero de 2023



COLEGIO DE AUDITORES DE BOLIVIA Personería Jurídica: R.S. 209343 de 09/07/91 COLEGIO DE AUDITORES DE LA PAZ Personería Jurídica: R.A.P. N° 045/96 de 13/03/96 www.colegiodeauditoreslapaz.org	
SOLVENCIA PARA EMPRESAS DE AUDITORIA R.M. 1384 DE 10/10/89	
N° 061771	
Razón Social: <u>Pozo & Asociados S.R.L.</u>	
Matrícula N° CAUB: <u>016</u>	
Empresa Auditada: <u>Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierto "El Choralque" R.L.</u>	
Firma Tesorería: <u>[Firma]</u>	Fecha: <u>14/02/23</u>

DESDE 1993

Av. Abdón S.

www.pozoyasociados.com La Paz - Bolivia

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "EL CHOROLQUE" R. L.
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL
Al 31 de diciembre 2022 y 2021
(Expresado en Bolivianos)

	<u>NOTAS</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	8 a)	30,880,762	31,135,798
INVERSIONES TEMPORARIAS	8 c)	20,058,924	19,668,336
CARTERA	8 b)	252,571,751	247,147,993
CARTERA VIGENTE		219,851,065	210,920,743
CARTERA VENCIDA		734,684	312,330
CARTERA EN EJECUCION		2,481,114	1,409,844
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE		27,324,675	28,222,744
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA		235,507	-
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EN EJECUCION		1,392,820	1,178,475
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR		19,739,041	21,908,957
PREVISIONES PARA CARTERA INCOBRABLE		(19,187,153)	(16,805,101)
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	8 d)	828,625	1,546,576
BIENES REALIZABLES	8 e)	93,602	1,150
INVERSIONES PERMANENTES	8 c)	10,229,172	3,822,339
BIENES DE USO	8 f)	3,506,153	3,883,323
OTROS ACTIVOS	8 g)	525,678	582,262
FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS	8 h)	-	-
TOTAL DEL ACTIVO		318,694,667	307,787,777
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	8 i)	257,003,207	247,175,926
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	8 j)	3,507	7,340
OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO	8 k)	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8 l)	5,708,409	6,169,249
PREVISIONES	8 m)	15,168,687	15,001,634
VALORES EN CIRCULACION	8 n)	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	8 o)	-	-
OBLIGACIONES CON EMPRESAS PUBLICAS	8 p)	6,821	26,740
TOTAL DEL PASIVO		277,890,630	268,380,888
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL	9 a)	4,903,340	4,551,910
APORTES NO CAPITALIZADOS	9 b)	355,360	355,360
AJUSTES AL PATRIMONIO	9 c)	-	-
RESERVAS	9 d)	34,383,439	33,337,826
RESULTADOS ACUMULADOS	9 e)	1,161,897	1,161,792
TOTAL DEL PATRIMONIO		40,804,036	39,406,888
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		318,694,667	307,787,777
CUENTAS CONTINGENTES			
	8 w)	-	-
CUENTAS DE ORDEN			
	8 x)	298,841,708	319,013,592

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



Cr. Gral. Edson Johnny Ancasi Silisqui
CONTADOR GENERAL
Mat. Prof. CCB No. 9157

Lic. Hugo Humberto Cala Vargas
GERENTE GENERAL

Lic. Alberto Román Cuevas
PRESIDENTE CONSEJO ADMINISTRACIÓN

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "EL CHOROLQUE" R. L.


ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS


Por los ejercicios finalizados el 31 de diciembre 2022 y 2021


(Expresado en Bolivianos)

	NOTAS	2022	2021
INGRESOS FINANCIEROS	8 q)	36,733,366	30,164,715
GASTOS FINANCIEROS	8 q)	(12,750,521)	(11,830,143)
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		23,982,845	18,334,571
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	8 t)	183,428	378,167
OTROS GASTOS OPERATIVOS	8 t)	(406,849)	(569,740)
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO		23,759,425	18,142,999
RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	8 r)	2,799,931	4,421,925
CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	8 s)	(9,330,612)	(6,444,338)
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES		17,228,744	16,120,585
GASTOS DE ADMINISTRACION	8 v)	(15,735,881)	(14,266,878)
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO		1,492,863	1,853,708
AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		3	1
RESULTADO DESPUÉS DE AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		1,492,866	1,853,708
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	8 u)	1,242	0
GASTOS EXTRAORDINARIOS	8 u)	(1,092)	(11,095)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES		1,493,016	1,842,614
INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES	8 u)	168,915	28,991
GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES	8 u)	(59,685)	(52,386)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN		1,602,245	1,819,219
AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN		-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		1,602,245	1,819,219
IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS (IUE)		(440,348)	(657,427)
RESULTADO NETO DE LA GESTIÓN		1,161,897	1,161,792

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


Cr. Gral. Egon Johnny Ancasi Silisqui
CONTADOR GENERAL
Mat. Prof. CCB No. 9157


Lic. Hugo Humberto Cala Vargas
GERENTE GENERAL


Lic. Alberto Román Cuevas
PRESIDENTE CONSEJO ADMINISTRACIÓN

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "EL CHOROLQUE" R. L.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre 2022 y 2021

(Presentado en bolivianos)

	<u>Notas</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Flujo de fondos en actividades de operación:			
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	9e)	1,161,897	1,161,792
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio que no han generado movimiento de fondos:			
Productos devengados no cobrados		(19,785,666)	(21,908,958)
Cargos devengados no pagados		7,897,679	6,702,186
Productos cobrados en ejercicios ant. devengados en el periodo		-	-
Previsiones para incobrables		2,994,430	286,925
Previsiones para desvalorización		74,529	(181,918)
Provisiones o provisiones para beneficios sociales		1,063,929	1,176,349
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		8,024	11,694
Depreciaciones y amortizaciones		1,059,725	1,331,039
Otros		-	-
Fondos obtenidos en (aplicados) la utilidad (pérdida) del ejercicio		(5,525,453)	11,420,891
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
Cartera de préstamos		21,908,957	16,863,172
Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes		-	15,237
Otras cuentas por cobrar		-	-
Obligaciones con el público y empresas públicas		(6,702,186)	(6,170,425)
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		648,854	(67,640)
Bienes realizables-vendidos		-	6,686
Otros activos-partidas pendientes de imputación		(350,364)	(235)
Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones		(1,631,751)	(1,439,310)
Previsiones		-	-
Flujo neto en actividades de operación-excepto actividades de intermediación		8,348,058	2,213,406
Flujo de fondos en actividades de intermediación:			
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación			
Obligaciones con el público y empresas públicas:			
Depósitos a la vista y en cajas de ahorro		(3,108,809)	8,222,742
Depósitos a plazo hasta 360 días		(8,441,107)	(3,264,834)
Depósitos a plazo por más de 360 días		20,161,785	14,403,550
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:			
A corto plazo		-	-
A mediano y largo plazo		-	-
Otras operaciones de intermediación:			
Depositos en cuentas corrientes de traspaso		-	-
Cuotas de participación Fondo Ral de traspaso		-	-
Obligaciones con instituciones fiscales		(3,833)	2,225
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		-	-

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "EL CHOROLQUE" R. L.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre 2022 y 2021

(Presentado en bolivianos)

	<u>Notas</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
(Incremento) disminución de colocaciones:			
Créditos colocados en el ejercicio			
A corto plazo		(360,220)	(795,500)
A mediano y largo plazo - más de 1 año		(95,130,554)	(81,832,450)
Créditos recuperados en el ejercicio		85,320,041	71,483,204
Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera		-	2,714
Flujo neto en actividades de intermediación		(1,562,697)	8,221,651
Flujo de fondos en actividades de financiamiento:			
Incremento (disminución) de préstamos:			
Obligaciones con el Fondesif		-	-
Obligaciones con el BCB-excepto financiamiento para créditos-		-	-
Títulos valores en circulación		-	-
Obligaciones subordinadas		-	-
Cuentas de los accionistas:			
Aportes de Capital		351,430	454,200
Pago de Dividendos		(17,221)	(29,359)
Flujo neto en actividades de financiamiento		334,209	424,841
Flujo de fondos en actividades de inversión:			
(Incremento) disminución neto en:			
Inversiones temporarias		(390,587)	(297,411)
Inversiones permanentes		(6,360,207)	-
Bienes de uso		(425,713)	(149,499)
Bienes diversos		6,228	43,309
Cargos diferidos		(204,325)	(201,035)
Flujo neto en actividades de inversión		(7,374,605)	(604,636)
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio		(255,035)	5,828,450
Disponibilidades al inicio del ejercicio	8a)	31,135,798	25,307,348
Disponibilidades al cierre del ejercicio	8a)	30,880,762	31,135,798

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



Cr. Gral. Edson Johnny Ancasi Silisqui
CONTADOR GENERAL
Mat. Prof. CCB No. 9157

Lic. Hugo Humberto Cala Vargas
GERENTE GENERAL

Lic. Alberto Román Cuevas
PRESIDENTE CONSEJO ADMINISTRACIÓN

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "EL CHOROLQUE" R. L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los ejercicios finalizados el 31 de diciembre 2022 y 2021
(Presentado en Bolivianos)

PATRIMONIO	TOTAL	Capital Social	Aportes no Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas	Resultados acumulados
Saldos al 31 de diciembre 2020	38,136,474	4,097,710	355,360	-	30,227,626	3,455,778
Resultados del ejercicio	1,161,792	-	-	-	-	1,161,792
Distribucion de utilidades	(345,578)	-	-	-	3,110,200	(3,455,778)
Capitalizacion de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Dividendos Traspasados a Reservas según Estatuto	-	-	-	-	-	-
Certificados de Aportacion (Netos)	454,200	454,200	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre 2021	39,406,888	4,551,910	355,360	-	33,337,826	1,161,792
Resultados del ejercicio	1,161,897	-	-	-	-	1,161,897
Distribucion de utilidades	(116,179)	-	-	-	1,045,613	(1,161,792)
Capitalizacion de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Dividendos Traspasados a Reservas según Estatuto	-	-	-	-	-	-
Certificados de Aportacion (Netos)	351,430	351,430	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre 2022	40,804,036	4,903,340	355,360	-	34,383,439	1,161,897

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



Cr. Gral. Edson Johnny Ancasi Silisqui
CONTADOR GENERAL
 Mat. Prof. CCB No. 9157

Lic. Hugo Humberto Cala Vargas
GERENTE GENERAL

Lic. Alberto Román Cuevas
PRESIDENTE CONSEJO ADMINISTRACIÓN

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "EL CHOROLQUE" R. L.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(Expresado en Bolivianos)

NOTA 1 - ORGANIZACION

a) ORGANIZACIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "El Chorolque" R. L., es una asociación económica y social, de responsabilidad limitada, de fondo social y número de asociados variable e ilimitado, de duración indefinida, constituida como sociedad cooperativa el 24 de Marzo de 1965, con Personería Jurídica No. 00417 otorgado por el Instituto Nacional de Cooperativas el 2 de septiembre de 1965, Registro Nacional No. 394 tiene como domicilio legal la ciudad de Tupiza, Provincia Sud Chichas del Departamento de Potosí y cuenta con Licencia de Funcionamiento, autorizada mediante Resolución SB/008/2000 de fecha 26 de abril del 2000, de la ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, actualmente Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, que a solicitud de la Cooperativa, a través de Resolución ASFI/398/2020 de fecha 09 de septiembre de 2020, dispone la adecuación de la Licencia de Funcionamiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "El Chorolque" R.L., emitiendo al efecto nueva Licencia de Funcionamiento, actualizando en la denominación la abreviatura (Ltda.) a la sigla de Responsabilidad Limitada (R.L.).

La Cooperativa en Asamblea Extraordinaria de Socios de fecha 1° de marzo de 2018, aprobó las modificaciones realizadas al Estatuto Orgánico, misma que cuenta con la no objeción por parte de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI mediante Resolución ASFI/559/2018 de fecha 19 de abril de 2018, cuyo documento ha sido homologado por la Autoridad de Fiscalización y Control de Cooperativas AFCCOP, mediante Resolución Administrativa H-2ª FASE-Nº 545/2018 de fecha 21 de septiembre de 2018 se reconoce el cambio de sigla de LTDA. por R.L. conforme establece el artículo 14 de la Ley 356.

En el ejercicio de sus actividades se rige por la Ley No. 393 de Servicios Financieros, Ley No. 356 General de Cooperativas, Ley del Banco Central de Bolivia, sus decretos reglamentarios inherentes y demás disposiciones legales vigentes, así como de su propia normativa interna.

El principal objetivo se encuentra establecido en el Estatuto Orgánico aprobado por Asamblea de Socios, sustentado bajo los principios filosóficos del Cooperativismo, basados en el Control Democrático, la Solidaridad, la Neutralidad Política, Económica y Religiosa; para promover el desarrollo económico y social de sus socios y el público en general, mediante la ejecución de operaciones crediticias y de ahorros con sus diversas características, los cuales le son permitidas como entidad especializada y de objeto social único.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "El Chorolque" R. L. opera a través de su Oficina Central en Av. Santa Cruz No. 300 – 302 y su Agencia Urbana denominada "Distrito XI" en Av. Diego de Almagro s/n en la ciudad de Tupiza, una Agencia Urbana en la ciudad de Tarija denominada "Tarija" en Calle Ingavi No. 239 y dos Agencias Rurales en las Localidades de Atocha denominada "Atocha" en Plaza Franz Tamayo s/n y Cotagaita denominada "Cotagaita" en Av. Panamericana s/n respectivamente.

Para el logro de sus objetivos la Cooperativa al 31 de diciembre de 2022 cuenta con 60 empleados distribuidos en sus distintas áreas, unidades y puntos de atención de financiera.

b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad

Durante la Gestión 2022, se dio continuidad al proyecto de Implementación del servicio de Banca Electrónica denominada "Chorolque Digital", el proyecto sufrió modificaciones en el cronograma de implementación inicialmente establecido, no obstante, ante la necesidad de contar con este servicio en favor de nuestros consumidores financieros, la concretización de este proyecto está prevista para el primer trimestre de la gestión 2023, lo que permitirá mejorar los servicios institucionales acorde al avance tecnológico y en consecuencia el posicionamiento y competitividad de la Cooperativa.

Los acontecimientos que se produjeron a partir de la emergencia sanitaria por el COVID-19 desde la gestión 2020, mantienen sus incidencias en la institución, particularmente lo referente a la cartera de

créditos, a pesar de que la situación económica social del país ha presentado una mejora durante la gestión 2022, aún se mantiene un importante saldo de cartera diferida.

• **Impacto de la situación económica y del ambiente financiero.**

Ante el contexto económico actual, el sistema financiero registró un crecimiento de depósitos del público, pasando de Bs211.084 millones en diciembre 2021 a Bs219.343 millones a noviembre 2022; del mismo modo la cartera de créditos obtuvo un crecimiento, pasando de Bs199.380 millones a diciembre 2021 a Bs213.162 millones a noviembre 2022. Aún se mantiene pendiente el cumplimiento de las obligaciones crediticias por parte de los prestatarios por el diferimiento y la prórroga de la cartera de créditos. Sin embargo, las entidades financieras por criterios de prudencia mantuvieron una buena cobertura de provisiones sobre la cartera en mora alcanzado el 142,9% a noviembre 2022, y el índice de mora del 2,3% a ese mismo periodo.

En este contexto la Cooperativa al 31 de diciembre de 2022, presenta resultados favorables en términos de solvencia, rentabilidad, calidad de activos y liquidez que permitió constituir inversiones permanentes en entidades afines.

La Cooperativa, ha continuado con sus esfuerzos orientados a administrar la cartera de créditos con cuotas diferidas y prorrogadas, mantener un sano crecimiento y mejorar su proceso crediticio a través de la implementación de tecnología acorde a la situación actual. Al 31 de diciembre de 2022, los activos de la institución alcanzaron el importe de Bs.318.7 millones, que son financiados por pasivos de Bs277.9 millones y un patrimonio de Bs.40.8 millones. El resultado fue positivo con Bs1.16 millones.

La Cooperativa tuvo repercusiones positivamente moderadas con un incremento de la cartera de créditos y cartera de captaciones respecto a gestiones anteriores según se muestra a continuación:

Cartera de Créditos:

Concepto	<u>2022</u>		<u>2021</u>		<u>2020</u>	
	<u>Bs</u>		<u>Bs</u>		<u>Bs</u>	
	<u>Miles</u>	<u>%</u>	<u>Miles</u>	<u>%</u>	<u>Miles</u>	<u>%</u>
Cartera Bruta	252,020		242,044		230,553	
Vigente	219,851	87%	210,921	87%	221,347	96%
Vigente Reestructurada	27,325	11%	28,223	12%	5,935	3%
Mora	4,844	2%	2,901	1%	3,271	1%

Depósitos:

Concepto	<u>2022</u>		<u>2021</u>		<u>2020</u>	
	<u>Bs</u>		<u>Bs</u>		<u>Bs</u>	
	<u>Miles</u>	<u>%</u>	<u>Miles</u>	<u>%</u>	<u>Miles</u>	<u>%</u>
Depósitos	249,112		240,500		207,998	
Vista	706	0%	421	0%	405	0%
Caja de Ahorro	85,143	34%	88,537	37%	72,097	35%
Plazo	163,263	66%	151,542	63%	135,496	65%

Bienes Realizables:

Concepto	<u>2022</u>		<u>2021</u>		<u>2020</u>	
	<u>Bs</u>		<u>Bs</u>		<u>Bs</u>	
	<u>Miles</u>	<u>%</u>	<u>Miles</u>	<u>%</u>	<u>Miles</u>	<u>%</u>
Bienes Realizables Netos	94		1		136	
Bienes realizables	185	100.0%	74	100.0%	417	100.0%
Previsión	(91)	49.3%	(73)	98.4%	(281)	67.5%

- **Administración de riesgos de crédito y de mercado durante la gestión.**

La administración del Riesgo de Crédito en la Cooperativa, cumple con lo establecido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, ejecutando políticas y procedimientos internos adecuados para la gestión de riesgo crediticio conforme a las etapas de identificación, medición, monitoreo y divulgación de los niveles de exposición de este riesgo, que son controlados y mitigados a través de constantes mejoras en el proceso crediticio, con especial énfasis en determinar la capacidad y voluntad de pago de nuestros socios prestatarios, identificando posibles sobreendeudamiento y desvío al destino del crédito, que puedan generar factores de incumplimiento en las operaciones crediticias, como el propio incumplimiento de sus obligaciones en general, destacando los siguientes aspectos de la cartera de créditos:

La calidad de nuestra cartera vigente, representa el 98.08% sobre el total de la cartera que se encuentren en Categoría “A”

La crisis sanitaria se manifiesta por los periodos ampliados en la recuperación efectiva de las cuotas de capital e intereses diferidos, así como periodos de prórroga y gracia que inciden en los flujos de amortizaciones de la cartera de créditos de acuerdo con los plazos pactados, en parte permitió mantener indicadores de mora relativamente bajos durante la gestión 2022 en particular por el diferimiento de los créditos, cuyo indicador de cartera en mora cerro en 1.92%

Nivel de provisiones sobre el total de la cartera de créditos presenta una cobertura que alcanza a 7,61%, aspecto que resalta el nivel de cobertura tanto sobre mora como de la cartera bruta, que servirá de respaldo ante eventos sobre condiciones adversas.

Niveles de concentración de la cartera por tipo, destino del crédito, actividad económica, monto desembolsado, región geográfica y plazo contratado, durante la gestión 2022, fueron controlados y estuvieron dentro de los límites internos definidos en el portafolio de créditos.

Frente a esta perspectiva y con fines de preservar la estabilidad de la cartera se vio necesario mantener los niveles e indicadores de la cartera créditos, el cual debe ir acompañado de adecuados estándares de evaluación crediticia que no pongan en riesgo la calidad de la cartera y un crecimiento del capital acorde con los mayores activos de riesgo.

En lo referente a la gestión de mercado – riesgo cambiario, se reconoce que se mantiene una cierta tendencia del ahorro en moneda extranjera por parte de nuestros consumidores financieros, manteniendo una Posición Larga en Moneda Extranjera de Bs2.286.795.- con un Ratio de Sensibilidad de Balance y Ratio de Exposición al Riesgo Cambiario de 0,04; respecto al patrimonio contable; frente a un CAP del 20.54% y que en términos de patrimonio en relación a pérdidas esperadas por variación del tipo de cambio, serían soportables con los niveles de capital regulatorio.

Finalmente informar que la Gestión de Riesgos, toma en cuenta el riesgo de crédito, riesgo de liquidez, riesgo de mercado y riesgo operativo de forma integral, que comprende la identificación y análisis continuo de los factores internos y externos de riesgos que podrían afectar en forma negativa a la Cooperativa.

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

Durante este periodo no se han presentado operaciones o servicios discontinuados por aspectos estratégicos o normativos, por lo que no existen efectos en la información financiera de la Entidad.

- **Planes de fortalecimiento, capitalización o reestructuración**

En la gestión 2021, se aprobó el Plan Estratégico para el periodo 2021-2023, en la cual se redefinió el marco estratégico alineada a la Misión y Visión, además de precisar las principales orientaciones estratégicas para los diferentes ámbitos y áreas de la organización, la cual plantea cinco perspectivas que, en conjunto ofrecen una visión completa de la estrategia del plan 2021 - 2023 de la Cooperativa:

1. Perspectiva Social
2. Perspectiva Financiera
3. Perspectiva de Riesgos
4. Perspectiva de Procesos Internos
5. Perspectiva de Capacidades Internas

Este nuevo enfoque estratégico permitirá a la Cooperativa, desenvolverse en un entorno económico y político impactado por la pandemia originada por el virus COVID-19, que, sin embargo, trajo también nuevas oportunidades para innovar, principalmente en el campo de la digitalización.

La Cooperativa continúa desarrollando proyectos y acciones que buscan impulsar con fuerza el enfoque digital que busca poner en las manos de los clientes herramientas que les permitan mejorar la productividad de su negocio financiero.

En el mes de marzo de la gestión 2022, la Cooperativa en cumplimiento al Estatuto Orgánico y normativa vigente, realizó la Asamblea General Ordinaria de Socios, por la gestión 2021, cumpliendo la normativa pertinente y los procedimientos de bioseguridad correspondiente para la ejecución del evento que por las circunstancias fue de modo virtual.

Por decisión de este magno evento fueron aprobados los Estados Financieros y la Memoria Anual 2021; asimismo, se aprobó la capitalización de excedentes percibidos durante la gestión 2021, siendo política de la Cooperativa, el fortalecimiento patrimonial a través de la capitalización de excedentes, manteniendo y mejorando en consecuencia la solvencia financiera institucional como del propio CAP que alcanzó al 31 de diciembre de 2022 un 20.84%

- **Otros asuntos de importancia**

Durante este periodo, la Cooperativa no ha registrado aperturas ni cierres de Agencias, por lo que al cierre de gestión mantiene los mismos puntos de atención financiera que la gestión anterior.

Asimismo, como consecuencia de la crisis de salud por la pandemia por el COVID-19 que aún se encuentra latente, la Cooperativa dio cumplimiento de manera responsable a todas las disposiciones emitidas por el Gobierno Central y las emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, principalmente las referidas al tratamiento de la Cartera de Créditos.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES

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

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

La preparación de los estados financieros, de acuerdo con las normas de la ASFI y Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Bolivia requiere que la Gerencia de la Cooperativa realice estimaciones y suposiciones que afectan los montos de los activos y pasivos y la exposición de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los montos de ingresos y gastos del ejercicio. Los resultados reales futuros podrían ser diferentes de las estimaciones realizadas, sin embargo, las mismas fueron realizadas en estricto cumplimiento del marco contable y normativo vigente.

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

2 a) Bases de presentación de los estados financieros

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

Los Estados Financieros al cierre de los periodos, consolidan los estados financieros de todas las Agencias de la Cooperativa.

2 b) Cartera

La cartera de créditos es la más importante de la Cooperativa, constituyéndose en la principal fuente generadora de ingresos. En el proceso de evaluación y calificación analizamos que los

procedimientos utilizados, se encuentren en las disposiciones vigentes y pertinentes de la Recopilación de normas para Servicios Financieros emitidas por la ASFI.

Los saldos de cartera se exponen por el capital prestado más los productos financieros devengados al cierre de cada gestión. Para los créditos calificados en las categorías de riesgo (D, E, F) y los créditos en mora no se registran productos financieros devengados. En todos estos casos los productos se reconocen en el momento de su percepción.

La previsión para incobrables es calculada en función de la evaluación y calificación efectuada por la Cooperativa sobre toda la cartera existente.

Como resultado de la evaluación y calificación de cartera según las pautas previamente establecidas, las EIF deben constituir provisiones específicas diferenciadas por moneda sobre saldo de crédito directo y contingente de sus prestatarios, según lo establecido en el régimen de provisiones del Libro 3°, Título II, Capítulo IV, Sección 3, artículo 1ro., de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros emitidos por ASFI, según los siguientes porcentajes:

Créditos en Moneda Nacional o MNUFV

Categoría	Empresarial - Microcrédito - PYME (Directos y Contingentes)		Vivienda (Directos y Contingentes)		Consumo (Directos y Contingentes)		
	Al Sector Productivo	Al Sector No Productivo	(1)	(2)	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 Moneda Extranjera o MNMV

Categoría	Empresarial - Microcrédito - PYME		Vivienda (Directos y Contingentes)		Consumo (Directos y Contingentes)		
	Directo	Contingente	(1)	(2)	Antes del 17/12/2009	A partir del 17/12/2009 Hasta 16/12/2010	A partir del 17/12/2010
A	2.5%	1%	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%

(1) Esta categoría contempla: a) Créditos hipotecarios de vivienda, b) Créditos hipotecarios de vivienda de interés social y c) Créditos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria.

(2) Se encuentran en esta categoría: a) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria, b) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria debidamente garantizados.

La previsión específica de la cartera constituida al cierre de la gestión 2022 es de Bs7.577.382.- considerado razonable para proteger la cartera de créditos.

2 c) Inversiones temporarias y permanentes

- Inversiones temporarias

Las inversiones temporarias incluyen todas las inversiones que pueden ser convertidas en disponibilidades en un plazo no mayor a treinta días respecto la fecha de emisión o de su adquisición.

Las inversiones por depósitos en Cuentas de Ahorro en otras entidades financieras supervisadas por ASFI, se valúan a su valor de Costo Actualizado a la fecha de cierre además de sus intereses devengados.

Las cuotas de Participación del Fondo RAL afectados a Encaje Legal y la Participación en Fondos de Inversión, se valúan a su Costo Actualizado, valor que es informado por el administrador de cada fondo correspondiente.

Las inversiones temporarias al 31 de diciembre de 2022, en relación al saldo obtenido al 31 de diciembre de 2021, presenta un incremento del 1.99% porcentaje inferior a la meta de crecimiento establecida para esta gestión.

En la gestión 2022, se ha constituido el Fondo - CPRO por un importe global de Bs2.4 millones con recursos transferidos de las cuentas del Fondo Ral en aplicación de la Circular Externa N°. 2/2022 de fecha 07 de enero de 2022 del BCB y la RD. 107/2022 del Banco Central de Bolivia; operación que redujo el saldo de las inversiones temporarias.

A la fecha de cierre de los periodos, el valor de las estimaciones de las Inversiones Temporarias, cumplen con lo establecido en la normativa vigente.

- **Inversiones permanentes**

Incluye todas las inversiones permanentes financieras que tienen un vencimiento mayor a treinta días respecto a la fecha de emisión o de su adquisición.

La Cooperativa cuenta con inversiones en Depósitos a Plazo Fijo en entidades financieras del país, a la fecha de cierre por un importe global de Bs4.0 millones

Las inversiones en Líneas Telefónicas se valúan a su Costo de Adquisición actualizado en función de la variación en la cotización del dólar estadounidense, respecto a la moneda nacional menos la correspondiente previsión por desvalorización o irrecuperabilidad.

Se consideran en este grupo las inversiones en otras entidades no financieras. Asimismo, incluye los fondos CPVIS, FIUSEER Y CPRO constituidos con recursos transferidos de nuestras cuentas de Encaje Legal en observación de las Disposiciones emitidas por el Banco Central de Bolivia, a la fecha de cierre por un importe global de Bs6,17 millones.

2 d) Bienes realizables

Los bienes recibidos en recuperación de créditos se registran al menor valor que resulte de: a) el valor de la dación o de la adjudicación por ejecución judicial y b) el saldo de capital contable, neto de la previsión por incobrabilidad del crédito que se cancela total o parcialmente.

No se contabilizan depreciaciones ni actualizaciones para estos bienes y en caso de que el valor determinado por un perito independiente, registrado, de acuerdo con lo que establece la Recopilación de Normas de la ASFI, fuera inferior al contabilizado, se constituye una previsión por desvalorización tal como lo establece el Manual de Cuentas para Bancos y Entidades Financieras.

La Normativa Vigente establece el siguiente criterio para las previsiones:

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

Con base en la normativa vigente las ganancias en ventas de bienes a plazos se registran bajo el método de las Ventas a Plazos.

A la fecha de cierre de los periodos, el valor de las estimaciones de los Bienes Realizables, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

2 e) Bienes de uso

Los valores actualizados se exponen netos de la correspondiente depreciación acumulada actualizada, que ha sido calculada en función de los años de vida útil.

La depreciación de bienes de uso se calcula por el método de línea recta, sobre la base de porcentajes de depreciación que se consideran suficientes para extinguir los valores de los bienes durante su vida útil estimada, las mismas que se encuentran estipuladas en la D. S. 24051.

BIENES DE USO	AÑOS VIDA ÚTIL	PORCENTAJE DEPRECIACIÓN
Edificios	40	2,5
Mobiliario y Enseres	10	10,0
Equipos e Instalaciones	8	12,5
Equipos de Computación	4	25,0
Vehículos	5	20,0

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

El costo y la depreciación acumulada de los bienes de uso vendidos o retirados son eliminados de las respectivas cuentas y la utilidad o la pérdida resultante, es afectada a los resultados del ejercicio en el que se incurre.

A la fecha de cierre de los periodos el valor de las estimaciones de los Bienes de Uso, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

2 f) Otros activos

Cuentas por cobrar

Los saldos de las cuentas por cobrar comprenden, los derechos derivados de operaciones diferentes a la actividad de intermediación financiera, principalmente al saldo registrado del Impuesto a las Utilidades de las Empresas que será compensado con el Impuesto a las Transacciones, Anticipos otorgados por la compra de Bienes y Servicios y créditos diversos a favor de la cooperativa.

A la fecha de cierre de los periodos, el valor de las estimaciones, considerando las provisiones cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

Bienes Diversos

Compuesto por: El material de escritorio y papelería para uso de la Cooperativa, valuado a su costo de adquisición, sin actualizaciones por considerarse rubro no monetario; asimismo se tienen registrados los costos de otros bienes adquiridos para ser utilizados como repuestos en caso de desperfectos. De igual forma los Activos Intangibles, se encuentran valuados al costo de adquisición menos la correspondiente amortización acumulada, en cumplimiento a lo dispuesto en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

Los bienes diversos se valúan mediante el método de costo promedio ponderado.

Cargos diferidos

La cooperativa no presenta cargos diferidos a las fechas de cierre.

Partidas Pendientes de Imputación

La Cooperativa a la fecha de cierre presenta un saldo que ha tenido el respectivo tratamiento en aplicación del Manual de Cuentas para Entidades Financieras, este importe se encuentra con una previsión del 100%.

2 g) Fideicomisos constituidos

A la fecha la cooperativa no tiene constituidos Fideicomisos.

2 h) Provisiones y provisiones

Provisión para Primas

Al 31 de diciembre de 2022 la Cooperativa ha constituido la provisión para Primas del Personal, la cual es equivalente a un mes de sueldo por año para cada funcionario, dicha provisión ha sido calculada por duodécimas en cumplimiento a la legislación laboral vigente.

Provisión para indemnizaciones del personal

La provisión para indemnizaciones del personal, se constituye para todo el personal en la proporción de un mes de sueldo por cada año de antigüedad. De acuerdo con normas laborales, transcurridos los 90 días de servicio en la institución, el personal es acreedor a un mes de sueldo por cada año de servicio o en su caso por duodécimas, incluso en los casos de retiro voluntario o producido el retiro intempestivo de que fuera objeto. La provisión registrada al 31 de diciembre de 2022, cubre adecuadamente la contingencia. De igual forma se mantiene en los registros la provisión constituida para posibles contingencias laborales para el personal afectado por la aplicación de las Resoluciones Administrativas N° 031/08/2008 y 037/10/2008 a recomendación de Auditoria Externa.

Provisión Genérica Cíclica

La Normativa vigente establece criterios para el registro de provisión genérica cíclica, excluyendo en todos los casos las garantías autoliquidables e hipotecarias.

Esta provisión solamente puede ser utilizada cuando:

- i) Exista deterioro por seis meses consecutivos en la calidad de la cartera total o deterioro por seis meses consecutivos en la calidad de la cartera al sector productivo, medida a través del aumento en el ratio de provisión requerida sobre cartera y contingente (RPR \dagger) o ratio de cartera de provisión requerida sobre cartera y contingente al sector productivo (RPR p);
- ii) Se haya constituido la provisión cíclica requerida en un 100%
- iii) Que ASFI no emita objeción alguna.

A la fecha de cierre de los periodos, la provisión genérica cíclica registrada cumple en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

Provisión Genérica Voluntaria para pérdidas futuras no identificadas

La Cooperativa constituye provisión genérica, en forma voluntaria y adicional, esto con el objeto de cubrir posibles pérdidas futuras y que aún no hayan sido identificadas por la Institución. Esta provisión se constituye de acuerdo con Políticas debidamente establecidas por el Consejo de Administración.

A la fecha de cierre de los periodos, la provisión genérica voluntaria registrada cumple en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

2 i) Patrimonio Neto

Al cierre de gestión el Capital Regulatorio ha sido incrementado con la distribución de excedentes de la gestión 2021, por decisión de la Asamblea General Ordinaria de Socios, asimismo, se incrementó por la venta de Certificados de Aportación durante la gestión 2022. Al respecto, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) confirma en forma mensual, la determinación y cálculo del Capital Regulatorio de la Cooperativa.

Las cuentas patrimoniales son expuestas en cumplimiento a las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI)

2 j) Resultados del ejercicio

Los productos financieros de Cartera Vigente, son registrados por el método del devengado. A excepción de los productos financieros provenientes de cartera Vencida y Ejecución, los cuales son reconocidos como ingresos en el momento en que son efectivamente percibidos.

Las comisiones por servicios corresponden a los ingresos percibidos por: Servicio de Ordenes Electrónicas de Transferencia de Fondos (OETFs), cobro de facturas del Servicio de Energía Eléctrica y Televisión por Cable de la Cooperativa de Servicios Públicos de Electricidad Tupiza R.L.

- COOPELECT R.L., cobro de Facturas del Servicio de Energía Eléctrica de Servicios Eléctricos Potosí S. A. – SEPSA, por el Pago de Bonos Estatales, y por el cobro del seguro de Desgravamen Hipotecario; todas contractualmente formalizadas con las correspondientes entidades, las mismas son registradas como ingresos efectivamente percibidos.

Los resultados del ejercicio se exponen cumpliendo con todos los lineamientos generales establecidos por las normas de la ASFI, no efectuándose el ajuste a moneda constante.

Para los activos y pasivos correspondientes, se ha aplicado el criterio del devengamiento; para las provisiones, previsiones y gastos se han aplicado los criterios establecidos por la ASFI.

Para los gastos en general se han aplicado los criterios de realización y prudencia correspondientes.

2 k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

Impuesto a las Utilidades de las Empresas (IUE)

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

Al 31 de diciembre de 2022 se registra la provisión para el pago del impuesto, determinado mediante la aplicación del procedimiento establecido en el Esquema Contable N° 20 del Título IV del Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

2 l) Absorciones o fusiones de otras entidades

Durante este periodo no se han presentado absorciones o fusiones de otras entidades.

NOTA 3 - CAMBIO DE POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

Los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2022, fueron elaborados de acuerdo a disposiciones emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) en el marco de sus competencias otorgadas por Ley y dentro de sus actividades de regulación, emite disposiciones normativas relacionadas al Manual de Cuentas para Entidades Financieras, las cuales son aplicadas por nuestra entidad en sujeción a lo dispuesto por la Ley N° 393 de Servicios Financieros. En consecuencia, los Estados Financieros han sido preparados siguiendo estos lineamientos indicados y de conformidad a Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Cambio de criterio contable:

Durante estos periodos se han presentado cambios en criterios contables que modifican las estimaciones contables y que corresponde informar:

- **Diferimiento en el pago de créditos por emergencia sanitaria COVID - 19:**

CARTAS CIRCULARES ASFI/DNP/CC-2598/2020, ASFI/DNP/CC-2633/2020, ASFI/DNP/CC-2715/2020 del 19, 20 y 24 de marzo 2020:

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero-ASFI instruyó la implementación de los mecanismos de diferimiento de pago de créditos para prestatarios que se vean afectados en su actividad económica y laboral, ante la emergencia sanitaria COVID 19, en el marco del Decreto Supremo No. 4196 del 17 de marzo de 2020 (Modificaciones posteriores según Ley 1294 del 01 de abril de 2020 y Decreto Supremo No. 4206 del 01 de abril de 2020 y Decreto Supremo 4248 de 28 de mayo 2020; Ley 1319 del 25 de agosto de 2020 y Decretos Reglamentarios).

CIRCULAR ASFI 640/2020 del 26 de marzo 2020 (Resolución ASFI 259/2020) y CIRCULAR ASFI 652/2020 del 17 de agosto 2020 (Resolución ASFI 361/2020)

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) incorporó los lineamientos de provisiones específicas para a las cuotas diferidas en el marco del diferimiento de pago de

créditos a los prestatarios que se vean afectados en su actividad económica y laboral, ante la emergencia sanitaria COVID 19.

CIRCULAR ASFI 669/2021 del 21 de enero 2021 (Resolución ASFI 028/2021)

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) incorporó lineamientos para el tratamiento de los refinanciamientos y/o reprogramaciones de créditos cuyas cuotas fueron diferidas con base en lo dispuesto en la Ley No. 1294 "Excepcional de Diferimiento de Pagos de Créditos...", dichos lineamientos establecen que los planes de pago de las operaciones refinanciadas y/o reprogramadas deben contemplar un periodo de gracia de seis (6) meses.

El efecto en los estados financieros, tal como se expone en la Nota 8b), la cual revela un diferimiento de cartera por un importe de Bs14.400.127 y de productos devengados por cobrar por un importe de Bs11.277.541.

Nuevas Estimaciones Contables:

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

NOTA 4 – ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

A la fecha de cierre de los periodos, existen activos sujetos a restricciones correspondientes a:

- a) Montos de Encaje Legal que la Entidad ha depositado en efectivo y en el Fondo de Requerimiento de Activos Líquidos (Fondo RAL) y que son invertidos en títulos valores o instrumentos autorizados
- b) Fondos destinados para créditos al sector productivo y vivienda social
- c) Montos entregados como garantía por servicios y alquileres de inmuebles.

El detalle de estos activos es el siguiente:

Concepto		<u>2022</u> Bs	<u>2021</u> Bs
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	(1)	6,421,449	6,027,238
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	(1)	3,745,966	6,579,594
Importes entregados en garantía		32,724	32,724
Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interés Social		1,485,560	1,485,560
Cuotas de participación Fondo FIUSEER		2,328,435	2,328,435
Cuotas de participación Fondo CPRO		2,360,207	-
Total activos sujetos a restricciones		16,374,342	16,453,551

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

Descripcion	<u>2022</u>		<u>2021</u>	
Moneda Nacional	Requerido Bs	Constituido Bs	Requerido Bs	Constituido Bs
Titulos	3,267,915	3,237,778	5,362,885	5,305,040
Efectivo	6,512,773	7,709,991	6,776,992	7,545,989
Total	9,780,687	10,947,769	12,139,877	12,851,029
Moneda Extranjera	Requerido Bs	Constituido Bs	Requerido Bs	Constituido Bs
Titulos	507,384	508,188	1,273,357	1,274,554
Efectivo	867,640	867,640	1,024,202	6,269,783
Total	1,375,024	1,375,828	2,297,559	7,544,337

NOTA 5 – ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

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

Al 31 de diciembre 2022

	Corriente	No Corriente	Total
	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	26,953,253	3,927,510	30,880,762
Inversiones temporarias	17,265,297	2,793,626	20,058,923
Cartera	55,672,510	196,899,241	252,571,751
Otras cuentas por cobrar	798,021	30,604	828,625
Bienes realizables	-	93,601	93,601
Inversiones permanentes	7,846,900	2,382,271	10,229,172
Bienes de uso	-	3,506,153	3,506,153
Otros activos	-	525,678	525,678
Total Activo	108,535,982	210,158,685	318,694,667
Obligaciones con el publico	114,681,176	142,322,031	257,003,207
Obligaciones con Instituciones Fiscales	3,507	-	3,507
Otras cuentas por pagar	3,186,836	2,521,573	5,708,409
Previsiones	1,271,334	13,897,353	15,168,687
Obligaciones con Empresas Publicas	6,821	-	6,821
Total Pasivo	119,149,674	158,740,957	277,890,630

Al 31 de diciembre 2021

	Corriente	No Corriente	Total
	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	27,817,001	3,318,796	31,135,798
Inversiones temporarias	15,180,549	4,487,788	19,668,336
Cartera	64,390,213	182,757,780	247,147,993
Otras cuentas por cobrar	1,546,576	-	1,546,576
Bienes realizables	-	1,150	1,150
Inversiones permanentes	3,800,275	22,064	3,822,339
Bienes de uso	-	3,883,323	3,883,323
Otros activos	-	582,262	582,262
Total Activo	112,734,615	195,053,162	307,787,777
Obligaciones con el publico	114,920,279	132,255,647	247,175,926
Obligaciones con Instituciones Fiscales	7,340	-	7,340
Otras cuentas por pagar	4,939,548	1,229,701	6,169,249
Previsiones	12,587,867	2,413,767	15,001,634
Obligaciones con Empresas Publicas	26,740	-	26,740
Total Pasivo	132,481,774	135,899,114	268,380,888

· **Posicion de Calce Financiero por plazos**

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

Al 31 de diciembre 2022	SALDO	A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MAS DE 720 DIAS
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
ACTIVOS	318,694,667	51,890,311	5,847,050	5,553,498	15,259,773	29,985,349	48,028,488	162,130,197
DISPONIBILIDADES	30,880,762	25,439,234	271,069	182,177	511,522	549,251	539,240	3,388,269
INVERSIONES TEMPORARIAS	20,058,923	16,648,322	108,030	84,587	177,620	246,739	240,137	2,553,489
CARTERA VIGENTE	247,175,739	3,522,079	3,809,946	3,999,954	12,130,070	24,114,483	45,629,607	153,969,600
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	247,266	214,542	-	-	-	2,120	-	30,604
INVERSIONES PERMANENTES	10,196,267	-	1,000,000	1,000,000	2,000,000	3,813,995	-	2,382,271
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	10,135,709	6,066,134	658,004	286,781	440,561	1,258,761	1619,504	(194,037)
PASIVOS	277,890,630	19,144,791	9,797,377	9,944,327	29,108,888	51,154,291	50,042,620	108,698,336
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	161,117	161,117	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO (1)	85,136,658	2,700,621	2,700,621	2,700,621	4,677,613	6,615,144	9,355,227	56,386,809
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO (1)	147,921,714	11,822,951	6,606,702	6,769,133	22,409,185	40,187,080	35,284,292	24,842,372
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	15,886,039	579,324	-	46,525	205,000	679,629	3,814,944	10,560,617
FINANCIAMIENTOS BCB	-	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	6,821	6,821	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS 2do PISO	-	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,945,811	1,945,811	-	-	-	-	-	-
TITULOS VALORES	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	26,832,471	1,928,147	490,054	428,047	1,817,090	3,672,437	1,588,157	16,908,538
CUENTAS CONTINGENTES	-	-	-	-	-	-	-	-
BRECHA SIMPLE		32,745,520	-3,950,327	-4,390,829	-13,849,115	-21,168,942	-2,014,132	53,431,860
BRECHA ACUMULADA		32,745,520	28,795,193	24,404,364	10,555,249	-10,613,692	-12,627,824	40,804,036

(1) Incluye las obligaciones de empresas publicas

Al 31 de diciembre 2021	SALDO	A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MAS DE 720 DIAS
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
ACTIVOS	307,787,777	56,253,651	4,618,340	4,279,502	13,540,370	34,042,750	42,422,716	152,630,446
DISPONIBILIDADES	31,135,798	25,789,552	265,384	245,220	490,749	1,026,097	1,057,402	2,261,394
INVERSIONES TEMPORARIAS	19,668,336	13,520,203	202,793	211,029	388,542	857,982	850,778	3,637,010
CARTERA VIGENTE	239,143,487	3,568,912	3,762,549	3,590,868	10,906,525	23,696,490	41,265,970	152,352,173
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	184,471	184,471	-	-	-	-	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	3,836,059	2,673,431	-	-	1,140,564	-	-	22,064
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	13,819,626	10,517,082	387,614	232,385	613,991	8,462,182	(751,434)	(5,642,196)
PASIVOS	268,380,888	24,593,535	11,036,962	12,356,140	22,694,472	61,800,666	47,741,970	88,157,145
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	179,526	179,526	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO (1)	88,537,431	2,913,628	2,886,888	2,886,888	5,000,237	7,071,403	10,000,474	57,777,913
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO (1)	136,398,592	15,182,833	7,351,878	7,970,382	15,082,619	37,677,322	30,637,648	22,495,909
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	15,384,931	1,479,948	340,000	947,000	641,160	2,495,212	5,182,375	4,299,236
FINANCIAMIENTOS BCB	-	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	-	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS 2do PISO	-	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,534,555	2,534,555	-	-	-	-	-	-
TITULOS VALORES	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	25,345,854	2,303,044	458,195	551,870	1,970,455	14,556,729	1,921,473	3,584,087
CUENTAS CONTINGENTES	-	-	-	-	-	-	-	-
BRECHA SIMPLE		31,660,117	-6,418,621	-8,076,638	-9,154,101	-27,757,915	-5,319,253	64,473,301
BRECHA ACUMULADA		31,660,117	25,241,495	17,164,857	8,010,756	-19,747,160	-25,066,413	39,406,888

(1) Incluye las obligaciones de empresas publicas

NOTA 6 – OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

A la fecha no existen operaciones y/o transacciones con partes relacionadas.

NOTA 7 – POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

Los estados financieros presentados en bolivianos, incluyen el equivalente de saldos en Moneda Extranjera (ME), Moneda con Mantenimiento de Valor (CMV) y Unidad Fomento a la Vivienda (UFV) de acuerdo al siguiente detalle:

Al 31 de diciembre 2022	ME Equivalente Bs	CMV Equivalente Bs	UFV Equivalente Bs	TOTAL Equivalente Bs
Disponibilidades	5,197,106	-	-	5,197,106
Inversiones temporarias	3,866,836	-	-	3,866,836
Cartera	367,665	-	-	367,665
Otras cuentas por cobrar	101,905	-	-	101,905
Inversiones permanentes	3,326,483	-	-	3,326,483
Total Activo	12,859,995	-	-	12,859,995
Obligaciones con el público	10,511,899	-	-	10,511,899
Obligaciones con Instituciones	1,470	-	-	1,470
Otras cuentas por pagar	56,484	-	-	56,484
Previsiones	3,348	-	-	3,348
Total Pasivo	10,573,200	-	-	10,573,200
Posicion Larga (Corta)	2,286,795	-	-	2,286,795
Cotizacion o tipo de cambio:	6.86	6.86	2.4089800	

Al 31 de diciembre 2021	ME Equivalente Bs	CMV Equivalente Bs	UFV Equivalente Bs	TOTAL Equivalente Bs
Disponibilidades	7,164,307	-	-	7,164,307
Inversiones temporarias	3,257,655	-	-	3,257,655
Cartera	532,759	-	-	532,759
Otras cuentas por cobrar	97,293	-	-	97,293
Inversiones permanentes	2,676,175	-	-	2,676,175
Otros activos	-	-	-	-
Total Activo	13,728,189	-	-	13,728,189
Obligaciones con el público	11,774,351	-	-	11,774,351
Obligaciones con Instituciones	2,492	-	-	2,492
Obligaciones con bcos y entidades	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	60,722	-	-	60,722
Previsiones	4,081	-	-	4,081
Valores en Circulacion	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-
Obligaciones empresas públicas	-	-	-	-
Total Pasivo	11,841,647	-	-	11,841,647
Posicion Larga (Corta)	1,886,543	-	-	1,886,543
Cotizacion o tipo de cambio:	6.86	6.86	2.3737600	

NOTA 8 - COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

8a) DISPONIBILIDADES

La composición del grupo al 31 de diciembre 2022 y 31 de diciembre 2021 es la siguiente:

Concepto	2022 Bs	2021 Bs
Caja	10,417,461	10,757,908
Billetes y Monedas nominativo por moneda	10,417,461	10,757,908
Banco Central de Bolivia	6,421,449	6,027,238
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	6,421,449	6,027,238
Bancos y corresponsales del pais	14,041,852	14,350,652
Bancos y corresponsales del pais nominativo por entidad	14,041,852	14,350,652
Total Disponibilidades	30,880,762	31,135,798

8b) CARTERA DIRECTA Y CONTINGENTE

La composición del grupo al 31 de diciembre 2022 y 31 de diciembre 2021 es la siguiente:

Concepto	(a)	<u>2022</u> <u>Bs</u>	<u>2021</u> <u>Bs</u>
Cartera Directa		252,571,751	247,147,993
Cartera Vigente		219,851,065	210,920,743
Cartera Vencida		734,684	312,330
Cartera en Ejecución		2,481,114	1,409,844
Cartera reprogramada o reestructurada vigente		27,324,675	28,222,744
Cartera reprogramada o reestructurada vencida		235,507	-
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		1,392,820	1,178,475
Productos devengados por cobrar		19,739,041	21,908,957
Previsión para incobrables		(19,187,153)	(16,805,101)
Total Cartera y Contingente		252,571,751	247,147,993
(a) El diferimiento de cuotas en el marco del DS 4196 del 17 de marzo de 2020 es :			
Préstamos diferidos vigentes		11,219,941	16,466,704
Préstamos diferidos vencidos		207,812	163,144
Préstamos diferidos en ejecución		157,534	10,492
Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vigentes		2,695,138	2,788,026
Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos		40,707	-
Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución		78,996	-
Total Cartera Diferida		14,400,127	19,428,367
Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos vigentes		8,586,465	11,180,599
Prod. deven. por cobrar de préstamos repr. o reest. diferidos vigentes		2,639,822	4,709,518
Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos vencidos		37,479	8,798
Prod. deven. por cobrar de préstamos repr. o reest. diferidos vencidos		8,202	-
Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos en ejecución		5,571	-
Prod. deven. por cobrar de préstamos repr. o reest. diferidos ejecución		-	-
Total Productos Devengados por Cobrar Diferidos		11,277,541	15,898,915
Previsión específica para incobrable de préstamos diferidos vigentes		(178,828)	(236,217)
Prev. espec. para incobrable préstamos repr. o reest. diferidos vigentes		(39,868)	(30,337)
Previsión específica para incobrable de préstamos diferidos vencidos		(105,464)	(113,202)
Prev. espec. para incobrable préstamos repr. o reest. diferidos vencidos		(20,552)	-
Previsión específica para incobrable de préstamos diferidos ejecución		(145,389)	(9,272)
Prev. espec. para incobrable préstamos repr. o reest. diferidos ejecución		(44,359)	-
Total Previsiones Especificas Diferidas		(534,460)	(389,027)

1. Composición por clase de cartera y las provisiones para incobrabilidad, respectivamente

Al 31 de diciembre 2022

Tipo Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	826,953	-	-	-
Microcréditos DG	-	14,943,396	-	907,634	464,817
Microcréditos No DG	-	32,791,612	325,726	932,523	1,142,774
De consumo DG	-	11,000,999	-	160,465	180,686
De consumo No DG	-	116,881,340	579,790	1,129,322	5,140,080
De vivienda	-	62,534,365	13,690	699,825	394,577
De vivienda s/Gtia Hip	-	8,197,075	50,985	44,166	254,447
Previsión Genérica	-	-	-	-	11,609,771
TOTALES	-	247,175,739	970,191	3,873,933	19,187,153

DG= Debidamente Garantizados.

Al 31 de diciembre 2021

Tipo Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	920,689	-	344,806	172,406
Microcréditos DG	-	16,258,995	-	334,734	178,724
Microcréditos No DG	-	38,637,680	157,150	422,217	570,776
De consumo DG	-	12,375,709	-	160,465	176,226
De consumo No DG	-	97,643,760	153,929	639,525	3,684,345
De vivienda	-	63,769,668	-	686,572	418,928
De vivienda s/Gtia Hip	-	9,536,986	1,252	-	251,848
Previsión Genérica	-	-	-	-	11,351,848
TOTALES	-	239,143,487	312,330	2,588,319	16,805,101

DG= Debidamente Garantizados.

2. Clasificación de cartera por:

2.1. Actividad económica del Deudor

Al 31 de diciembre 2022

Actividad Económica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	2,791,212	6,058	9,309	31,550
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	125,218	-	-	3,757
Minerales metálicos y no metálicos	-	35,699,747	170,557	377,735	945,221
Industria Manufacturera	-	15,253,299	82,684	357,243	504,905
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	1,615,392	-	25,696	68,005
Construcción	-	11,677,761	107,709	108,024	438,135
Venta al por mayor y menor	-	44,200,960	176,329	1,417,610	1,697,977
Hoteles y Restaurantes	-	12,590,228	48,802	327,955	535,367
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	29,926,512	314,856	895,585	1,117,125
Intermediación financiera	-	3,651,405	-	-	103,557
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	10,959,325	30,878	110,410	298,822
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	-	10,762,790	13,690	55,722	304,663
Educación	-	33,998,660	905	46,325	679,512
Servicios sociales, comunales y personales	-	25,129,063	13,901	115,553	586,650
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	311,797	-	14,541	22,777
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	8,482,371	3,821	12,226	239,359
Previsión Genérica	-	-	-	-	11,609,771
TOTALES	-	247,175,739	970,191	3,873,933	19,187,153

Al 31 de diciembre 2021

Actividad Económica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	2,918,715	5,996	9,309	24,781
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	32,455	-	-	974
Minerales metálicos y no metálicos	-	30,244,995	36,830	204,926	696,927
Industria Manufacturera	-	16,261,947	54,655	311,194	453,479
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	1,517,770	-	-	41,483
Construcción	-	12,981,644	36,568	422,325	499,514
Venta al por mayor y menor	-	45,921,594	79,270	921,084	1,160,518
Hoteles y Restaurantes	-	13,532,053	16,721	70,492	217,331
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	30,003,990	31,836	437,460	566,646
Intermediación financiera	-	3,280,853	-	-	79,137
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	12,089,801	4,582	28,927	212,058
Administración pública, defensa y seguridad social	-	9,732,617	-	55,722	270,622
Educación	-	29,886,797	2,645	46,325	570,920
Servicios sociales, comunales y personales	-	22,076,327	415	53,789	443,420
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	169,477	-	14,541	19,325
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	8,492,451	42,813	12,226	196,119
Previsión Genérica	-	-	-	-	11,351,848
TOTALES	-	239,143,487	312,330	2,588,319	16,805,101

2.2. Destino de Crédito
Al 31 de diciembre 2022

Destino del Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	2,193,776	6,058	9,309	22,067
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	4,182,549	6,250	27,886	33,044
Industria Manufacturera	-	5,731,266	30,407	67,729	92,300
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	-	-	-	-
Construcción	-	58,883,031	34,313	284,169	497,627
Venta al por mayor y menor	-	71,530,726	541,528	1,880,579	3,486,699
Hoteles y Restaurantes	-	2,946,990	-	140,991	152,443
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	15,255,044	170,714	422,613	424,496
Intermediación financiera	-	253,143	-	-	7,594
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	79,991,068	141,429	931,880	2,602,259
Administración pública, defensa y seguridad social	-	1,361,539	-	-	40,846
Educación	-	1,368,356	3,747	94,536	136,270
Servicios sociales, comunales y personales	-	3,443,938	35,743	14,243	80,706
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	28,352	-	-	851
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	5,963	-	-	179
Previsión Genérica	-	-	-	-	11,609,771
TOTALES	-	247,175,739	970,191	3,873,933	19,187,153

Al 31 de diciembre 2021

Destino del Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	2,307,239	5,996	9,309	14,334
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	3,786,118	-	17,333	18,901
Industria Manufacturera	-	5,862,939	40,220	40,508	75,059
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	-	-	-	-
Construcción	-	61,066,367	24,221	567,263	648,687
Venta al por mayor y menor	-	66,231,299	166,476	1,043,525	2,316,291
Hoteles y Restaurantes	-	3,758,873	-	51,716	56,397
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	17,831,105	16,979	140,136	179,081
Intermediación financiera	-	276,261	-	-	8,288
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	71,627,317	57,000	671,514	1,937,244
Administración pública, defensa y seguridad social	-	1,011,116	-	-	30,333
Educación	-	1,739,462	-	13,930	71,001
Servicios sociales, comunales y personales	-	3,626,050	1,439	33,085	97,055
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	-	-	-	-
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	19,340	-	-	580
Previsión Genérica	-	-	-	-	11,351,848
TOTALES	-	239,143,487	312,330	2,588,319	16,805,101

3. La Clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del crédito y las respectivas provisiones
Al 31 de diciembre 2022

Tipo Garantía	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	5,348,020	-	-	-
Hipotecaria	-	83,914,870	13,690	1,767,923	1,040,080
Prendaria	-	-	-	-	-
Fondo de garantía	-	-	-	-	-
Otras garantías	-	157,912,850	956,501	2,106,010	6,537,302
.....	-	-	-	-	-
.....	-	-	-	-	-
.....	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	11,609,771
TOTALES	-	247,175,739	970,191	3,873,933	19,187,153

Al 31 de diciembre 2021

Tipo Garantía	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	6,265,417	-	-	-
Hipotecaria	-	85,731,619	-	1,526,577	945,885
Prendaria	-	-	-	-	-
Fondo de garantía	-	-	-	-	-
Otras garantías	-	147,146,451	312,330	1,061,742	4,507,368
.....	-	-	-	-	-
.....	-	-	-	-	-
.....	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	11,351,848
TOTALES	-	239,143,487	312,330	2,588,319	16,805,101

4. La clasificación de cartera según la calificación de créditos, en montos y porcentajes
Al 31 de diciembre 2022

Calificación	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	-	0%	245,603,743	99%	-	0%	-	0%	3,845,970	20%
B	-	0%	1,078,643	0%	38,452	4%	-	0%	59,089	0%
C	-	0%	251,038	0%	429,514	44%	44,166	1%	128,234	1%
D	-	0%	-	0%	229,930	24%	-	0%	114,965	1%
E	-	0%	-	0%	50,602	5%	211,731	5%	125,174	1%
F	-	0%	242,316	0%	221,694	23%	3,618,036	93%	3,303,950	17%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	11,609,771	61%
TOTALES	-	0%	247,175,739	100%	970,191	100%	3,873,933	100%	19,187,153	100%

Al 31 de diciembre 2021

Calificación	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	-	0%	238,835,809	100%	-	0%	-	0%	3,395,521	62%
B	-	0%	234,348	0%	-	0%	-	0%	14,066	0%
C	-	0%	45,649	0%	124,832	40%	-	0%	34,096	1%
D	-	0%	11,232	0%	34,575	11%	-	0%	22,904	0%
E	-	0%	16,449	0%	7,575	2%	14,656	1%	30,943	1%
F	-	0%	-	0%	145,348	47%	2,573,663	99%	1,955,723	36%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	11,351,848	0%
TOTALES	-	0%	239,143,487	100%	312,330	100%	2,588,319	100%	16,805,101	100%

5. La concentración crediticia por número de clientes en montos y porcentajes

Al 31 de diciembre 2022

Concentración	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1° a 10° mayores	-	0%	8,937,699	4%	-	0%	-	0%	7,893	0%
11° a 50° mayores	-	0%	17,372,772	7%	-	0%	-	0%	30,398	0%
51° a 100° mayores	-	0%	13,357,237	5%	-	0%	891,785	23%	464,058	2%
Otros	-	0%	207,508,031	84%	970,191	100%	2,982,149	77%	7,075,033	37%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	11,609,771	61%
TOTALES	-	0%	247,175,739	100%	970,191	100%	3,873,933	100%	19,187,153	100%

Al 31 de diciembre 2021

Concentración	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1° a 10° Mayores	-	0%	9,592,327	4%	-	0%	-	0%	8,253	0%
11° a 50° mayores	-	0%	16,916,762	7%	-	0%	344,806	13%	204,957	4%
51° a 100° mayores	-	0%	13,538,869	6%	-	0%	318,885	12%	190,993	4%
Otros	-	0%	199,095,529	83%	312,330	100%	1,924,628	74%	5,049,051	93%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	11,351,848	0%
TOTALES	-	0%	239,143,487	100%	312,330	100%	2,588,319	100%	16,805,101	100%

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

Concepto		2022 Bs	2021 Bs	2020 Bs
Cartera Vigente		219,851,065	210,920,743	221,347,342
Cartera Vencida		734,684	312,330	20,423
Cartera en Ejecución		2,481,114	1,409,844	1,974,539
Cartera reprogramada o reestructurada vigente		27,324,675	28,222,744	5,934,632
Cartera reprogramada o reestructurada vencida		235,507	-	100,270
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		1,392,820	1,178,475	1,175,549
Cartera Contingente		-	-	-
Previsión específica para incobrabilidad		7,577,382	5,453,253	5,423,535
Previsión genérica para incobrabilidad		11,609,771	11,351,848	10,278,694
Previsión para activos contingentes		-	-	-
Previsión ciclica		2,580,498	2,413,446	2,264,705
Prevision por incobrabilidad de cartera por constituir		0	0	0
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	(1)	2,146,732	5,706	324,061
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad	(2)	424,976	1,221,895	1,817,656
Cargos por previsión para activos contingentes	(3)	-	-	-
Productos por cartera (Ingresos Financieros)		36,081,708	29,550,302	30,392,585
Productos en suspenso		1,984,938	2,298,982	834,952
Líneas de crédito otorgadas		0	0	0
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas		2,128,128	3,015,779	2,824,792
Créditos castigados por insolvencia		878,935	1,072,391	1,036,308
Número de Prestatarios		5,295	5,215	5,254

Corresponde a los cargos netos de provisiones:

		2022 Bs	2021 Bs	2020 Bs
Cargos por previsión específica para incobrabilidad		4,735,896	4,117,480	4,541,182
Disminucion de prevision especifica para incobrabilidad		(2,589,164)	(4,111,774)	(4,217,121)
Total Neto:	(1)	2,146,732	5,706	324,061
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad		520,587	1,406,637	2,855,071
Disminucion de prevision genérica para incobrabilidad		(95,611)	(184,741)	(1,037,415)
Total Neto:	(2)	424,976	1,221,895	1,817,656
Cargos por previsión para activos contingentes		-	-	-
Disminucion de prevision para activos contingentes		-	-	-
Total Neto:	(3)	-	-	-

7. El grado de Reprogramaciones e impacto sobre la situación de la cartera y los resultados.- Luego de la aplicación de reprogramaciones a la cartera diferida, al 31 de diciembre de 2022 se ha tenido un decremento de cartera reprogramada respecto a diciembre de 2021, esta representa el 11.49% del total de la cartera de créditos. El índice de morosidad al 31 de diciembre de 2022 es del 0.65% el cual ha tenido un incremento en 0.16% respecto a diciembre 2021, cuya incidencia no se considera significativa en los resultados logrados.

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

Concepto		<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
		Bs	Bs	Bs
Credito a prestatario o grupo sin garantías reales	5%	2,542,725	2,472,598	2,294,969
Credito a prestatario o grupo con garantías reales	20%	10,170,899	9,890,390	9,179,875
Contingentes contragarantizadas Bancos del Exterior	30%	15,256,348	14,835,585	13,769,812

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

Concepto	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	Bs	Bs	Bs
Previsión Inicial:	30,535,401	29,283,788	27,142,070
(-) Castigos y Bienes y Otros	(22,604)	24,013	(1,173,439)
(-) Recuperaciones	(2,684,775)	(4,296,515)	(5,254,535)
(+) Provisiones Constituidas	5,256,483	5,524,116	8,569,691
Previsión Final:	33,084,506	30,535,401	29,283,788

8c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES
■ INVERSIONES TEMPORARIAS

La composición del grupo al 31 de diciembre 2022 y 31 de diciembre 2021 es la siguiente:

Concepto	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	Bs	Bs
Inversiones en entidades financieras del país	2,484,332	1,983,101
Caja de ahorros	2,484,332	1,983,101
Inversiones en otras entidades no financieras	13,828,625	11,105,641
Participación en Fondos de Inversion	13,828,625	11,105,641
Inversiones de disponibilidades restringidas	3,745,966	6,579,594
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	3,745,966	6,579,594
Total Inversiones Temporarias	20,058,923	19,668,336

(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:

Inversion Moneda Nacional	2.19%	2.02%
Inversion Moneda Extranjera	0.52%	0.09%
Inversion Temporaria Total	1.89%	1.69%

■ INVERSIONES PERMANENTES

La composición del grupo al 31 de diciembre 2022 y 31 de diciembre 2021 es la siguiente:

Concepto	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	Bs	Bs
Inversiones en entidades financieras del país	4,000,000	-
Depositos a plazo fijo	4,000,000	-
Inversiones en otras entidades no financieras	22,064	22,064
Participación en entidades de servicios públicos	22,064	22,064
Inversiones de disponibilidades restringidas	6,174,203	3,813,995
Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a	1,485,560	1,485,560
Cuotas de participación Fondo FIUSEER	2,328,435	2,328,435
Cuotas de participación Fondo CPRO	2,360,207	-
Productos devengados por cobrar inversiones permanentes	46,625	-
Devengados inversiones en entidades financieras del país	46,625	-
(Prevision para inversiones permanentes)	(13,720)	(13,720)
Prevision inversiones en en otras entidades no financieras	(13,720)	(13,720)
Total Inversiones Permanentes	10,229,172	3,822,339

(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:

Inversion Moneda Nacional	2.14%	11.03%
Inversion Moneda Extranjera	0.00%	0.00%
Inversion Permanente Total	1.22%	3.30%

8d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

La composición del grupo al 31 de diciembre 2022 y 31 de diciembre 2021 es la siguiente:

Concepto	<u>2022</u> <u>Bs</u>	<u>2021</u> <u>Bs</u>
Pagos anticipados	692,719	1,532,184
Pago anticipado del impuesto a las transacciones	440,348	1,308,135
Anticipos por compras de bienes y servicios	160,070	136,360
Seguros pagados por anticipados	92,301	87,689
Diversas	247,266	184,471
Comisiones por cobrar	18,663	-
Gastos por recuperar	-	100,479
Importes entregados en garantía	32,724	32,724
Otras partidas pendientes de cobro	195,879	51,268
(Prevision para otras cuentas por cobrar)	(111,360)	(170,079)
(Previsión específica para cuentas por cobrar diversas)	(111,360)	(170,079)
Total Otras Cuentas por Cobrar	828,625	1,546,576

1 Las Otras Partidas Pendientes de Cobro mas importantes Corresponden a:

Recursos Entregados con Cargo de Cuenta	1,230
Gestora Pública de la Seguridad Social a Largo Plazo	48,650
Operaciones Pendientes de Compensacion MLD	145,999

8e) BIENES REALIZABLES

La composición del grupo al 31 de diciembre 2022 y 31 de diciembre 2021 es la siguiente:

Concepto	<u>2022</u> <u>Bs</u>	<u>2021</u> <u>Bs</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos	172,404	56,381
Bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos	172,404	56,381
Bienes fuera de uso	1,998	7,419
Mobiliario, equipos y vehículos	1,998	7,419
Otros Bienes Realizables	10,153	10,153
Otros bienes realizables	10,153	10,153
(Previsión por desvalorización)	(90,954)	(72,804)
(Previsión bienes recibidos en recuperación de créditos)	(78,804)	(55,232)
(Previsión bienes fuera de uso)	(1,998)	(7,419)
(Previsión otros bienes realizables)	(10,152)	(10,152)
Total Bienes Realizables	93,601	1,150

1 Los Otros Bienes Realizables mas importantes, corresponde al Costo de un Lote de Terreno de 756.75 m2 ubicado en la Zona de Villa Bethania - Tupiza, recibido en calidad de canje o compensación con los representantes del Barrio en gestiones pasadas.

8f) BIENES DE USO Y DEPRECIACIONES ACUMULADAS

La composición del grupo al 31 de diciembre 2022 y 31 de diciembre 2021 es la siguiente:

Concepto	<u>2022</u> <u>Bs</u>	<u>2021</u> <u>Bs</u>
Terrenos	128,779	128,778
Terrenos	128,779	128,778
Edificios	1,400,505	1,480,773
Edificios	2,288,543	2,288,543
(Depreciación Acumulada Edificios)	(888,038)	(807,769)
Mobiliario y Enseres	331,229	363,169
Mobiliario y Enseres	1,380,563	1,345,307
(Depreciación Acumulada Mobiliario y Enseres)	(1,049,334)	(982,138)
Equipos e Instalaciones	1,361,857	1,514,521
Equipos e Instalaciones	3,655,500	3,399,910
(Depreciación Acumulada Equipos e Instalaciones)	(2,293,643)	(1,885,389)
Equipos de Computación	238,409	247,991
Equipos de Computación	1,936,817	1,796,529
(Depreciación Acumulada Equipos de Computación)	(1,698,408)	(1,548,539)
Vehículos	45,375	148,091
Vehículos	785,951	785,951
(Depreciación Acumulada Vehículos)	(740,576)	(637,860)
Total Bienes de Uso	<u>3,506,153</u>	<u>3,883,323</u>
Gasto de Depreciacion	(808,304)	(1,018,496)

8g) OTROS ACTIVOS

La composición del grupo al 31 de diciembre 2022 y 31 de diciembre 2021 es la siguiente:

Concepto	<u>2022</u> <u>Bs</u>	<u>2021</u> <u>Bs</u>
Bienes diversos	124,614	130,842
Papelería, útiles y materiales de servicios	112,599	114,242
Otros Bienes	12,015	16,600
Partidas pendientes de imputación	358,940	345,200
Otras partidas pendientes de imputación (1)	358,940	345,200
Activos Intangibles	401,064	448,160
Programas y aplicaciones informáticas (2)	401,064	448,160
(Prevision Partidas pendientes de imputación)	(358,940)	(341,940)
(Previsión para partidas pendientes de imputación)	(358,940)	(341,940)
Total Otros Activos	<u>525,678</u>	<u>582,262</u>
Gasto de Amortizacion	(251,421)	(312,543)

La composición de las cuentas es la siguiente:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
1 Las Otras Partidas Pendientes de Imputación corresponde a:		
Patentes Mineras pagadas Gestión 2020	4,916	4,916
Valor de Adjudicación Bien Inmueble - Cotagaita	0	322,624
Importe Pagado Sr. Delfredo Ortega para Registro Inmueble	0	14,000
Diferencia No Determinada Módulo Caja de Ahorro	400	400
I. T. Pagado Form. 410 Período 12/2020 Proyecto Rectificatoria	3,260	3,260
Depósito en Cuenta de ASFI Multas Interpuestas	4,500	0
Depósito Judicial para Adjudicación Inmueble	21,260	0
Impuesto a la Propiedad de Bienes Inmuebles - Adjudicación	6,608	0
Valor de Adjudicación Bien Inmueble - Tarija	317,996	
	<u>358,940</u>	<u>345,200</u>
2 Valor de Costo	2,563,361	2,388,151
(Amortización Acumulada)	<u>(2,162,296)</u>	<u>(1,939,991)</u>
Programas y aplicaciones informáticas	401,064	448,160

8h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

La Entidad no registra movimientos.

8i) OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Obligaciones con el público a la vista	161,117	179,526	306,539
Obligaciones con el público por cuentas de ahorro	85,136,658	88,510,691	80,076,222
Obligaciones con el público a plazo	147,921,714	136,398,592	127,099,667
Obligaciones con el público restringidas	15,886,039	15,384,931	13,454,547
Cargos devengados por pagar	7,897,679	6,702,186	6,170,425
Total Obligaciones con el Público	<u>257,003,207</u>	<u>247,175,926</u>	<u>227,107,400</u>

8j) OBLIGACIONES FISCALES

La composición del grupo al 31 de diciembre 2022 y 31 de diciembre 2021 es la siguiente:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Obligaciones fiscales a la vista	3,507	7,340
Total Obligaciones Fiscales	<u>3,507</u>	<u>7,340</u>

8k) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

La Entidad no registra movimientos.

8l) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

La composición del grupo al 31 de diciembre 2022 y 31 de diciembre 2021 es la siguiente:

Concepto	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Diversas	1,945,811	2,534,555
Acreeedores fiscales por retenciones a terceros	32,499	27,508
Acreeedores fiscales por impuestos a cargos de la entidad	640,629	783,679
Acreeedores por cargas sociales retenidas a terceros	56,885	57,205
Acreeedores por cargas sociales a cargo de la entidad	74,749	75,176
Dividendos por pagar	585,528	602,748
Acreeedores por compra de bienes y servicios	159,778	559,645
Acreeedores varios (1)	395,744	428,594
Provisiones	3,761,696	3,634,694
Provisión para primas	454,541	444,188
Provisión para indemnizaciones	1,568,614	1,493,664
Otras provisiones para beneficios sociales	148,812	148,812
Provisión impuesto a la propiedad bienes inmuebles y vehículos	7,630	11,300
Provisión para fondos de educación, asistencia y previsión social	1,581,706	1,536,336
Otras provisiones	394	394
Partidas pendientes de imputación	902	-
Fallas de caja	902	-
Total Otras Cuentas por Pagar	5,708,409	6,169,249

1 Los Acreeedores Varios más importantes corresponden a:	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Seguro de Desgravamen	66,187	118,078
Fondo de Protección al Ahorrista	316,579	296,158
Honorarios Profesionales por Pagar	8,762	0
Acreeedores Varios	4,216	14,358
	395,744	428,594

8m) PREVISIONES

La composición del grupo al 31 de diciembre 2022 y 31 de diciembre 2021 es la siguiente:

Concepto	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Genericas voluntarias perdidas aun no identificadas	11,316,854	11,316,854
Generica ciclica	2,580,498	2,413,446
Otras provisiones (1)	1,271,334	1,271,334
Total Previsiones	15,168,687	15,001,634

1 Las Otras Previsiones mas importantes, corresponde al saldo de la Previsión Genérica Voluntaria constituida al 31/12/2022, por factores de Riesgo Operativo ante deficiencias comunicadas mediante los Trámites N° T-1501168992 del 19/12/2016 y T-1515865041 del 31/12/2020 por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI, producto de la inspección de Riesgo Operativo.

8n) VALORES EN CIRCULACION

La Entidad no registra movimientos.

8o) OBLIGACIONES SUBORDINADAS

La Entidad no registra movimientos.

8p) OBLIGACIONES CON EMPRESAS PÚBLICAS

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Concepto	Bs	Bs	Bs
Obligaciones por cuentas de ahorro	6,821	26,740	202,047
Total Obligaciones con Empresas Públicas	6,821	26,740	202,047

8q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

La composición al 31 de diciembre 2022 y 2021 es la siguiente:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Concepto	Bs	Bs
Ingresos Financieros	36,733,366	30,164,715
Productos por Disponibilidades	190,667	157,470
Productos por Inversiones temporarias	375,266	330,473
Productos por Cartera Vigente	33,445,361	29,173,167
Productos por Cartera con Vencida	944,942	285,495
Productos por Cartera en Ejecución	1,691,404	91,640
Productos por inversiones permanentes	85,725	126,469
Gastos Financieros	12,750,521	11,830,143
Cargos por Obligaciones con el público	12,732,907	11,810,731
Cargos por Otras Cuentas por pagar y Comisiones Financieras	17,604	19,402
Cargos por Obligaciones Empresas con Participación Estatal	9	10
Resultado Financiero Bruto	23,982,845	18,334,571
El promedio de las tasas fue de:		
Cartera de créditos MN	13.78%	12.52%
Cartera de créditos ME	-4.47%	9.26%
Cartera Consolidada	13.75%	12.51%
Costos de los depósitos MN	5.42%	5.38%
Costos de los depósitos ME	0.52%	0.46%
Depósitos Consolidados	5.20%	5.12%
Costos de los financiamientos MN	0.00%	0.00%
Costos de los financiamientos ME	0.00%	0.00%
Financiamientos Consolidados	0.00%	0.00%
Costos de los Subordinados MN	0.00%	0.00%
Costos de los Subordinados ME	0.00%	0.00%
Subordinados Consolidados	0.00%	0.00%

8r) RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS

La composición al 31 de diciembre 2022 y 2021 es la siguiente:

Concepto	<u>2022</u> <u>Bs</u>	<u>2021</u> <u>Bs</u>
Recuperaciones de activos financieros castigados	113,986	88,265
Recuperaciones de capital	22,259	25,244
Recuperaciones de interés	56,570	-
Recuperaciones de otros conceptos	35,158	63,021
Dismin. De Prev. P/Incob. de cartera y otras Ctas. por cobrar	2,685,945	4,302,696
Específica para incobrabilidad de cartera	2,589,164	4,111,774
Genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	5,598	-
Otras cuentas por cobrar	1,170	6,180
Generica ciclica	90,013	184,741
Disminución de previsión para partidas pendientes de imputación	-	30,965
Partidas pendientes de imputación	-	30,965
Total recuperacion de activos financieros	<u>2,799,931</u>	<u>4,421,925</u>

8s) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS

La composición al 31 de diciembre 2022 y 2021 es la siguiente:

Concepto	<u>2022</u> <u>Bs</u>	<u>2021</u> <u>Bs</u>
Perdidas por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	5,326,751	5,989,942
Específica para incobrabilidad de cartera	4,735,896	4,117,480
Genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional	140,486	-
Genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	123,035	1,073,154
Otras cuentas por cobrar	70,268	465,825
Generica ciclica	257,065	333,483
Castigos de Productos Financieros	3,650,237	426,457
Castigo de productos por cartera	3,650,237	426,457
Disminución de previsión para partidas pendientes de imputación	353,624	27,940
Partidas pendientes de imputación	353,624	27,940
Total cargos por incobrabilidad y desvalorizacion de activos	<u>9,330,612</u>	<u>6,444,338</u>

8t) INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

La composición al 31 de diciembre 2022 y 2021 es la siguiente:

Concepto	<u>2022</u> <u>Bs</u>	<u>2021</u> <u>Bs</u>
Otros ingresos operativos	183,428	378,167
Comisiones por servicios	134,412	78,619
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje	19,186	15,416
Ingresos por bienes realizables	27,215	267,901
Ingresos operativos diversos	2,615	16,231
Otros gastos operativos	406,849	569,740
Comisiones por servicios	57,640	74,890
Costo de bienes realizables	104,878	90,744
Perdidas por inversiones permanentes no financieras	-	5,488
Gastos operativos diversos	(1) 244,331	398,618
Resultado neto ingresos y gastos operativos	<u>(223,421)</u>	<u>(191,573)</u>

8u) INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES

La composición al 31 de diciembre 2022 y 2021 es la siguiente:

Concepto		2022	2021
		Bs	Bs
Ingresos extraordinarios	(1)	1,242	0
Gastos extraordinarios	(2)	1,092	11,095
Resultado neto ingresos y gastos extraordinarios		150	(11,095)
Ingresos de gestiones anteriores	(3)	168,915	28,991
Gastos de gestiones anteriores	(4)	59,685	52,386
Resultado neto ingresos y gastos gestiones anteriores		109,229	(23,395)

		2022	2021
1 Los Ingresos Extraordinarios mas importantes corresponden a:			
Ingreso Diferencia de Giros Pagados		1242	0
2 Los Gastos Extraordinarios mas importantes corresponden a:			
Costo de Bienes dados de Baja por Obsolescencia		1,092	0
Monetización de Productos a favor de LONABOL		0	11,095
		1,092	11,095
3 Los Ingresos de Gestiones Anteriores mas importantes corresponden a:			
Reversion parcial de Primas del Personal		153,740	4,936
Reversion de Gastos devengados en Exceso		2,374	0
Reversion Previsiones de Bienes Realizables		0	21,205
Compensacion Bajas Médicas del Personal		12,801	2,850
Monetización de Productos a favor de LONABOL		168,915	28,991
4 Los Gastos de Gestiones Anteriores mas importantes corresponden a:			
Gastos No devengados en la Gestión Anterior		2,953	8,534
Aporte al Fondo de Proteccion al Ahorrista devengado en defecto		0	4,036
Gastos Promocion Empresarial no Devengados		4,582	6,081
Ajuste Previsión de Bienes Realizables		0	25,234
Ajuste Anual de Acuotaciones ASFI		8,105	78
Devolucion de Intereses Pagados Posteriores a Sinistros		44,045	8,423
		59,685	52,386

8v) GASTOS DE ADMINISTRACION

La composición al 31 de diciembre 2022 y 2021 es la siguiente:

Concepto		2022	2021
		Bs	Bs
Gastos del Personal	(a)	8,422,862	8,343,468
Servicios contratados	(b)	987,489	981,270
Seguros	(c)	113,145	104,745
Comunicaciones y traslados	(d)	245,466	216,371
Impuestos	(e)	754,348	52,490
Mantenimiento y Reparaciones	(f)	489,304	143,907
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	(g)	808,304	1,018,496
Amortización de Cargos diferidos	(h)	251,421	312,543
Otros Gastos de Administración	(i)	3,663,541	3,093,589
Total Gastos de Administración		15,735,881	14,266,878

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
(a) Los gastos de personal mas importantes corresponden a:		
Remuneraciones a directores y síndicos	326,798	266,247
Sueldos, salarios y bonos	5,253,034	5,051,350
Asignaciones fallas de caja	31,565	32,346
Viáticos	30,950	25,305
Aguinaldo y primas	902,098	891,423
Compensación vacaciones	13,630	12,539
Asignaciones familiares	46,000	88,450
Indemnizaciones por antigüedad	460,576	583,349
Incentivos	10,806	13,084
Personal contratado	-	6,817
Honorarios a profesionales y técnicos	12,214	11,580
Aportes por cargas sociales	850,012	882,887
Refrigerios	246,950	247,497
Uniformes	33,792	55,080
Capacitación	43,554	31,817
Otros servicios al personal	160,884	143,695
(b) Los gastos de servicios contratados mas importantes son:		
Servicios de computacion	120,652	101,510
Servicios de seguridad	561,680	554,019
Asesoría Legal Externa	-	-
Auditoría externa	64,000	64,000
Servicios de limpieza	65,715	55,479
Consultorías contratadas	66,260	85,632
Otros servicios contratados	109,182	120,630
(c) Los gastos de seguros mas importantes son:		
Asalto, robo y fidelidad	26,834	21,474
Incendio y aliados	33,027	41,386
Automotores	14,810	14,473
Accidentes personales	-	-
Equipo electrónico y teleimpresores	-	-
Responsabilidad civil	3,237	3,430
Otros seguros	35,237	23,981
(d) Los gastos de comunicaciones mas importantes son:		
Teléfonos	54,413	57,391
Telex, fax, cablegramas y radiogramas	-	-
Correos	19,578	21,298
Pasajes	9,941	7,094
Fletes y almacenamientos	7,592	8,389
Combustibles y lubricantes	4,722	4,594
Otros	149,220	117,605
(e) Los gastos de impuestos mas importantes son:		
Propiedad de bienes inmuebles y vehículos automotores	6,304	8,208
Transacciones	655,927	-
Impuesto al valor agregado	-	-
Intereses y recargos por impuestos	-	-
Otros impuestos	92,117	44,282
(f) Los gastos de mantenimientos mas importantes son:		
Mantenimiento y reparaciones inmuebles	91,959	2,691
Mantenimiento y reparaciones mobiliario, equipos y vehículos	387,156	137,779
Otros mantenimientos y reparaciones	10,190	3,436

(g) Los gastos de depreciación mas importantes son:

Depreciación edificios	80,269	144,613
Depreciación mobiliario y enseres	67,196	78,602
Depreciación equipos e instalaciones	408,254	414,625
Depreciación equipos de computación	149,869	262,397
Depreciación vehículos	102,716	118,259

(h) Los gastos de amortización mas importantes son:

Amortización de gastos de programas y aplicaciones	251,421	312,543
--	---------	---------

(i) Los otros gastos de administración mas importantes son:

Gastos notariales y judiciales	12,009	21,047
Alquileres	283,029	282,263
Energía eléctrica, agua y calefacción	127,055	142,184
Papelería, útiles y materiales de servicio	324,475	319,214
Suscripciones y afiliaciones	5,247	26,403
Propaganda y publicidad	350,760	230,974
Gastos de representación	-	-
Aportes – Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero	306,029	290,378
Aportes otras entidades	21,000	-
Donaciones	-	-
Multas – Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero	-	4,000
Aportes al Fondo de Protección del Ahorrista	1,259,945	1,179,591
Gastos en comunicaciones y publicaciones en prensa	24,693	24,515
Diversos	(1) 949,299	573,019

1 Los Gastos Diversos mas importantes corresponden a:

Gastos de Asambleas - Reuniones Informativas	18,009	37,854
Gastos de Promoción Empresarial	806,326	362,369
Gastos Proyectos RSE	5,717	22,998
Gastos Aniversario institucional y Otros	27,442	28,528
Gastos Material de Limpieza	11,677	15,343
Gastos Material Eléctrico	3,141	6,161
Gastos Fotocopias, Anillados y Encuadernaciones	28,399	28,975
Material de Bioseguridad, Servicios y Gastos Miscelaneos	48,589	70,791
Gastos de Asambleas - Reuniones Informativas		

8w) CUENTAS CONTINGENTES

La Entidad no registra movimientos.

8x) CUENTAS DE ORDEN

La composición del grupo al 31 de diciembre 2022 y 31 de diciembre 2021 es la siguiente:

Concepto	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Garantías recibidas	261,688,277	263,385,663
Garantías hipotecarias	246,347,262	248,242,203
Depositos en la entidad financiera	15,341,016	15,143,460
Cuentas de registro	37,153,431	55,627,929
Lineas de credito otorgadas y no utilizadas	2,128,128	3,015,779
Documentos y valores de la entidad	31,256,019	49,003,174
Cuentas incobrables castigadas y condonadas	1,014,962	1,127,417
Productos en suspenso	1,984,938	2,298,982
Otras cuentas de registro	769,383	182,578
Total Cuentas de Orden	298,841,708	319,013,592

8y) PATRIMONIOS AUTONOMOS

La Entidad no registra movimientos.

NOTA 9 - PATRIMONIO NETO

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

9a) CAPITAL SOCIAL

La composición del grupo al 31 de diciembre 2022 y 31 de diciembre 2021 es la siguiente:

Concepto	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Capital Pagado	4,903,340	4,551,910
Certificados de aportaciones (Cooperativas de Ahorro y Crédito)	4,903,340	4,551,910
Total Capital Social	4,903,340	4,551,910
Cantidad de Títulos	98,067	91,038
Valor nominal a la fecha	50	50
Valor patrimonial proporcional	412.46	428.96
Cantidad de Títulos Comunes	98,067	91,038
Cantidad de Títulos Nominativos	98,067	91,038

La Cooperativa a la fecha de cierre no cuenta con capital autorizado y suscrito que se encuentre pendiente de pago. Por la naturaleza de la institución no se tienen acciones o cuotas de capital que se consideren comunes o preferentes.

El Capital Social está constituido por los Certificados de Aportación como aportes al capital social según lo establece la Ley General de Sociedades Cooperativas. Desde el mes de Agosto 2018 y en Aplicación de las modificaciones realizadas al Estatuto Orgánico de la Cooperativa, el valor nominal de cada Certificado de Aportación es de Bs50.00 cada socio está en la obligación de adquirir por lo menos un Certificado de Aportación por año.

9b) APORTES NO CAPITALIZADOS

La composición del grupo al 31 de diciembre 2022 y 31 de diciembre 2021 es la siguiente:

Concepto	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Donaciones no capitalizables	355,360	355,360
Donaciones no capitalizables	355,360	355,360
Total Aportes no capitalizados	355,360	355,360

Los Aportes No Capitalizados corresponden a donaciones recibidas del Consejo Mundial de Cooperativas en gestiones pasadas, por convenio interinstitucional suscrito con dicha entidad.

9c) AJUSTES AL PATRIMONIO

La Entidad no registra movimientos.

9d) RESERVAS

La composición del grupo al 31 de diciembre 2022 y 31 de diciembre 2021 es la siguiente:

Concepto		<u>2022</u>	<u>2021</u>
		<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Reserva legal		14,904,490	14,672,131
Reserva legal	(1)	14,904,490	14,672,131
Otras Reservas Obligatorias		3,484,608	3,484,608
Reservas estatutarias no distribuibles		33,177	33,177
Reservas no distribuibles por ajuste por inflación del patrimonio	(2)	2,445,675	2,445,675
Otras reservas no distribuibles	(2)	1,005,756	1,005,756
Reservas Voluntarias		15,994,341	15,181,087
Reservas voluntarias no distribuibles	(3)	15,994,341	15,181,087
Total Reservas		<u>34,383,439</u>	<u>33,337,826</u>

De acuerdo al Art. 421° de la Ley de Servicios Financieros, la cooperativa debe destinar una suma no menor al 10% de las utilidades líquidas y realizadas del ejercicio, para incrementar la Reserva Legal.

1 El importe registrado en la cuenta otras Reservas Obligatorias a la fecha de cierre, corresponde a la reclasificación del Ajuste Global del Patrimonio dispuesto por la Circular SB/585/2008.

2 Constituido por la Distribución de excedentes, autorizadas por las Asambleas Generales Ordinarias de Socios de cada gestión, en aplicación del Art. 27° de la LBEF y concordante con el Art. 424° de la Ley de Servicios Financieros. Estas Reservas no cuentan con restricción alguna, son originadas por acuerdo y decisión de la magna asamblea de socios, para su disposición serán aplicados los criterios de conformidad a lo establecido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

3 Constituido por la Distribución de excedentes destinados a Reservas, en cumplimiento a disposiciones legales y emergentes del Estatuto Orgánico de la Cooperativa, constituido también por el Ajuste Global del Patrimonio y Otras Reservas No Distribuibles dispuesto por la Circular SB/585/2008.

9e) RESULTADOS ACUMULADOS

La composición del grupo al 31 de diciembre 2022 y 31 de diciembre 2021 es la siguiente:

Concepto		<u>2022</u>	<u>2021</u>
		<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Utilidades del período o gestión		1,161,897	1,161,792
Utilidades del período o gestión		1,161,897	1,161,792
Total Resultados Acumulados		<u>1,161,897</u>	<u>1,161,792</u>

NOTA 10 – PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL
Al 31 de diciembre 2022

<u>Código</u>	<u>Nombre</u>	<u>Activos de riesgo Bs</u>	<u>Coefficiente De riesgo</u>	<u>Activo Computable Bs</u>
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	26,926,244	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	17,548,517	0.20	3,509,703
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	60,256,959	0.50	30,128,480
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	-	0.75	-
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	213,962,946	1.00	213,962,946
TOTALES		318,694,667		247,601,129
10% sobre activo computable				24,760,113
Capital Regulatorio (10a)				50,854,493
Excedente patrimonial				26,094,380
Coeficiente de adecuación patrimonial				20.54%

Al 31 de diciembre 2021

<u>Código</u>	<u>Nombre</u>	<u>Activos de riesgo Bs</u>	<u>Coefficiente De riesgo</u>	<u>Activo Computable Bs</u>
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	27,424,220	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	16,333,753	0.20	3,266,751
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	61,995,220	0.50	30,997,610
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	-	0.75	-
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	202,034,583	1.00	202,034,583
TOTALES		307,787,776		236,298,944
10% sobre activo computable				23,629,894
Capital Regulatorio (10a)				49,451,950
Excedente patrimonial				25,822,056
Coeficiente de adecuación patrimonial				20.93%

10a) Corresponde al Capital Regulatorio vigente y enviado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI.

NOTA 11 – CONTINGENCIAS

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

NOTA 12 – HECHOS POSTERIORES

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

NOTA 13 – CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

A la fecha la Entidad no registra inversiones en filiales.



Cr. Gral. Edson Johnny Ancasi Silisqui
CONTADOR GENERAL
Mat. Prof. CCB No. 9157

Lic. Hugo Humberto Cala Vargas
GERENTE GENERAL

Lic. Alberto Román Cuevas
PRESIDENTE CONSEJO ADMINISTRACIÓN