



MEMORIA ANUAL

2022



MEMORIA ANUAL

2022

TUPIZA - BOLIVIA

VISION:

"SER LA COOPERATIVA, SÓLIDA Y SOSTENIBLE, RECONOCIDA POR FACILITAR EL ACCESO A PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS, CON ATENCIÓN DE CALIDAD Y CALIDEZ, EFICIENCIA EN LA GESTIÓN DE RIESGOS Y COMPROMETIDA CON EL ENTORNO ECONÓMICO, SOCIAL Y AMBIENTAL".



MISIÓN:

"PROMOVER EL AHORRO Y CRÉDITO CON RESPONSABILIDAD SOCIAL, BASADO EN LOS PRINCIPIOS DE EQUIDAD, INCLUSIÓN Y ACCESIBILIDAD".



VALORES:

- * SOLIDEZ
- * EQUIDAD
- * INCLUSIÓN
- * ACCESIBILIDAD
- * TRANSPARENCIA
- * SOLIDARIDAD
- * COMPROMISO Y LEALTAD
- * LIDERAZGO Y TRABAJO EN EQUIPO
- * JUSTICIA
- * RESPONSABILIDAD

INDICE

INDICE	1
VISION, MISIÓN Y VALORES INSTITUCIONAL	2
MENSAJE DEL PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	3
INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION	4
INFORME DEL COMITÉ DE GOBIERNO CORPORATIVO	11
INFORME DEL COMITÉ DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIEGOS	13
INFORME DEL COMITÉ DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL	15
INFORME DEL COMITÉ DE TECNOLOGIAS DE LA INFORMACIÓN	18
INFORME DEL COMITÉ DE SEGURIDAD FISICA	19
INFORME DEL COMITÉ DE CUMPLIMIENTO	20
DICTAMEN DEL CONSEJO DE VIGILANCIA	21
INFORME ANUAL DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA	25
INFORME ANUAL DEL TRIBUNAL DE HONOR	27
INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE	29
ESTADOS FINANCIEROS	32
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS	37
NOMINA DEL PERSONAL EJECUTIVO Y OPERATIVO	69

MENSAJE DEL PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

A nuestras socias y socios:

Con mucho respeto y enorme satisfacción al sentirme unido de manera personal con cada uno de ustedes después de más de dos años, les expreso mi cordial, fraterno y respetuoso saludo.

No caben dudas de que estos últimos años fueron muy difíciles para la humanidad misma. La aparición de la inédita pandemia del Covid-19, transformó nuestros estilos de vida, puso en duda los modelos económicos imperantes, instauró nuevas modalidades de trabajo y alteró el modo de relacionarse entre las personas, entre otros efectos. Empero, sus reales consecuencias aún no están muy claras, todavía se vislumbran algunos resultados negativos que están afectando la economía de la gran mayoría de la sociedad.

En tiempos en donde parece primar la desazón, el cooperativismo en nuestro país se mantuvo en permanente estado de alerta, y particularmente nuestra Cooperativa definió un curso de acción basado en la organización, la inteligencia y el respeto de los derechos e intereses de nuestros socios, clientes y público en general, con la seguridad de cumplir con el objetivo superior de preservar la naturaleza, imagen y salud económica de nuestra cooperativa.

Hoy, con mucha satisfacción y el deber cumplido, les informo que durante las gestiones al frente de nuestra Cooperativa, logramos fortalecer plenamente nuestra identidad cooperativa, consolidando como una organización moderna, de frente a la transformación digital, que responda a los grandes desafíos globales, potenciando nuestras capacidades y recursos, generando servicios y beneficios que faciliten la vida de nuestros asociados, sus familias y la comunidad en general, en medio de un entorno seguramente aún más desafiante; alcanzamos afianzar a nuestra entidad como la entidad reconocida por facilitar el acceso a productos y servicios financieros, con atención de calidad y calidez. Sin embargo, no son los triunfos los que nos fortalecen, sino el proceso y el trabajo responsable y coordinado que hacemos lo que nos alimenta y nos hace mejores personas y por tanto mejores instituciones; empero, esa tarea no debería tener nada de épico ya que es la principal misión y su razón de ser del cooperativismo, aunque no siempre **merece el debido reconocimiento**.

Respecto a los resultados POSITIVOS o excedentes obtenidos, son el corolario de una correcta planificación presupuestaria, adecuada ejecución de las operaciones de intermediación financiera y óptima eficiencia administrativa de gastos, situación que se refleja en el informe de los auditores externos Pozo & Asociados S.R.L. con un informe sin salvedades sobre la razonabilidad de los estados financieros al 31 de diciembre de 2022. Excedentes que por la actual situación económica merecen un apropiado y responsable tratamiento o destino, puesto que las reprogramaciones, refinaciamientos y otras medidas de alivio financiero de la cartera diferida, representa un inminente riesgo crediticio por la incertidumbre de su recuperación.

Seguros de estar a la altura que el momento nos demanda, hacemos propicia la ocasión para expresar un especial reconocimiento a todas las personas que tecnológica, logística y administrativamente, contribuyeron a que hoy cumplamos con la obligación y la gran responsabilidad que asumimos con nuestra masa societaria que conscientemente nos dieron su representación. Asimismo, exteriorizamos nuestro sincero agradecimiento a los Consejeros de Administración, Vigilancia, Comités Especiales, Gerencia General, personal de alta gerencia y funcionarios, por su dedicación al trabajo y el deber, con el mayor profesionalismo, lealtad y compromiso.

Que el Todopoderoso nos ilumine, guie y bendiga todas nuestras decisiones y acciones, y que estas sean las más adecuadas y en beneficio de todos y cada uno de nuestras socias y socios.

Eternamente agradecido.

Lic. Aud. Alberto Román Cuevas
PRESIDENTE
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



Lic. Aud. Alberto Román Cuevas
PRESIDENTE CONSEJO DE
ADMINISTRACIÓN

INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

En cumplimiento a disposiciones en vigencia, constituye una gran satisfacción para el Consejo de Administración dirigirnos a los Socios y Socias con el mayor respeto, permitiéndonos poner a consideración el presente informe anual correspondiente a la gestión 2022.

I. CONFORMACIÓN DE LA DIRECTIVA PARA LA GESTIÓN 2022:

Dando cumplimiento al Artículo 56º - DIRECTIVA del Estatuto Orgánico Vigente, el Consejo de Administración eligió de su seno, un (1) Presidente, un (1) Vicepresidente, un (1) Secretario y dos (2) Vocales, con las mismas prerrogativas, privilegios, derechos y obligaciones con apego a la Ley N° 356 General de Cooperativas, el Estatuto, su reglamento y demás normas y disposiciones legales en vigencia, quedando conformada de la siguiente manera:

Presidente:	Lic. Alberto Román Cuevas.
Vicepresidente:	Lic. Lumen Díaz García.
Secretaria:	Ing. Silvia Adriana Sardinas Aguilar.
Vocal:	T.S. Moisés Juan Porcel Loayza.
Vocal:	Lic. Lyndon Cruz Catarí.

Asimismo, en observancia al Estatuto Orgánico, se conformaron los Comités de apoyo, delegando funciones específicas de acuerdo a la naturaleza de cada Comité, mismas que estuvieron presididos por los Consejeros de Administración, según detalle siguiente:

Comité de Gobierno Corporativo:	Lic. Alberto Román Cuevas.
Comité de Gestión Integral de Riesgos:	Ing. Silvia Adriana Sardinas Aguilar.
Comité de Tecnología de la Información:	T.S. Moisés Juan Porcel Loayza.
Comité de Cumplimiento:	Lic. Lyndon Cruz Catarí.
Comité de Responsabilidad Social Empresarial:	Lic. Lumen Díaz García.
Comité de Seguridad Física:	Lic. Lyndon Cruz Catarí.

II. ACTIVIDADES REALIZADAS:

2.1. Gestión Administrativa:

El Consejo de Administración, para la realización de sus actividades, ha considerado las Funciones, Atribuciones, Responsabilidades y Prohibiciones establecidas en el Estatuto Orgánico; programando para el efecto 5 (cinco) sesiones ordinarias mensuales y extraordinarias en función de necesidades institucionales. De la evaluación realizada al cierre de la gestión 2022, el Consejo de Administración, considera que dio cumplimiento a las mismas.

En las 60 sesiones ordinarias y 2 extraordinarias, se han emitido 121 resoluciones administrativas, aprobando normativa interna, programas, planes, proyectos, etc. presentados por la Gerencia General; destacando la adjudicación para la provisión e instalación de un generador eléctrico para Oficina Central con la finalidad de garantizar la continuidad de operaciones ante cortes del servicio de energía eléctrica, la entrega del incentivo de fin de año y la implementación de 25 servicios de cobro, pago y recarga con Síntesis y Multired, respectivamente, aprovechando las ventajas de las tecnologías y los nuevos modelos de negocio al alcance de la Cooperativa.

Durante la gestión 2022, se dio un fuerte impulso a la implementación de banca electrónica, aprobando en primera instancia un nuevo cronograma de trabajo presentado por la Gerencia General y posteriormente seguimiento al proceso; cuya inauguración y puesta en servicio está prevista para el primer trimestre de 2023, para que nuestros socios puedan realizar a través del Chorolque Web (por computadora) y Chorolque móvil (por celular), las siguientes operaciones y uso de las funcionalidades que se detalla:

" Operaciones:

- * Transferencias de fondos a cuentas propias.
- * Transferencias de fondos a cuentas de terceros.
- * Transferencias de fondos a cuentas de otras entidades financieras.
- * **Pago de créditos de la Cooperativa.**
- " **Pago de servicios habilitados.**

" Funcionalidades:

- * Consulta de saldos y extractos de cajas de ahorro.
- * Consulta de saldos de depósitos a plazo fijo.
- * Consulta de saldos, extractos y plan de pagos de créditos.
- * Activación de usuario.
- * Cambio de contraseña.
- * Consulta de Puntos de Atención Financiera.
- * Notificaciones relacionadas al servicio.

2.2. Gestión Financiera y Económica:

En el marco de nuestras funciones y atribuciones, de manera mensual, hemos evaluado la ejecución presupuestaria y la situación financiera de la Cooperativa en base a parámetros de desempeño financiero establecidos en el Plan Estratégico y en el POA; cuyos acuerdos derivados de esas evaluaciones constan en actas del Consejo de Administración.

Al cierre del año 2022 se tuvo una recuperación de la economía en Bolivia a pesar del contexto internacional adverso, situación que favoreció positivamente a la Cooperativa, aunque todavía con sectores económicos en proceso de mejora con incidencia negativa en la generación de ahorro y el cumplimiento de obligaciones crediticias.

A continuación, se tiene el desempeño financiero económico de la Cooperativa al 31/12/2022.

2.2.1. Activo Total:

El activo agrupa las cuentas representativas de bienes y derechos de la Cooperativa, siendo la cartera de créditos el más importante.

El crecimiento logrado en la gestión 2022, es de Bs10,906,890, menor respecto de la gestión 2021 por un menor incremento de las colocaciones y fundamentalmente de las captaciones, entre otros, como se advierte a continuación por oficinas y de manera consolidada.

DETALLE	ACTIVO (Bs)				
	2020	2021	Variación	2022	Variación
Oficina Central Tupiza	137,431,986	145,104,446	7,672,461	153,339,922	8,235,476
Agencia Tarija	50,807,205	57,278,569	6,471,364	57,915,972	637,403
Agencia Atocha	22,312,624	24,492,769	2,180,145	25,501,560	1,008,791
Agencia Cotagaita	30,634,521	31,196,514	561,992	32,758,768	1,562,254
Agencia Distrito XI	46,619,186	49,715,479	3,096,292	49,178,444	-537,035
TOTALES	287,805,522	307,787,777	19,982,255	318,694,667	10,906,890

En los últimos 5 (cinco) años el activo ha tenido un crecimiento de Bs62,859,338, a un promedio anual de Bs12,571,868, es decir del 4,91%, según gráfico siguiente:

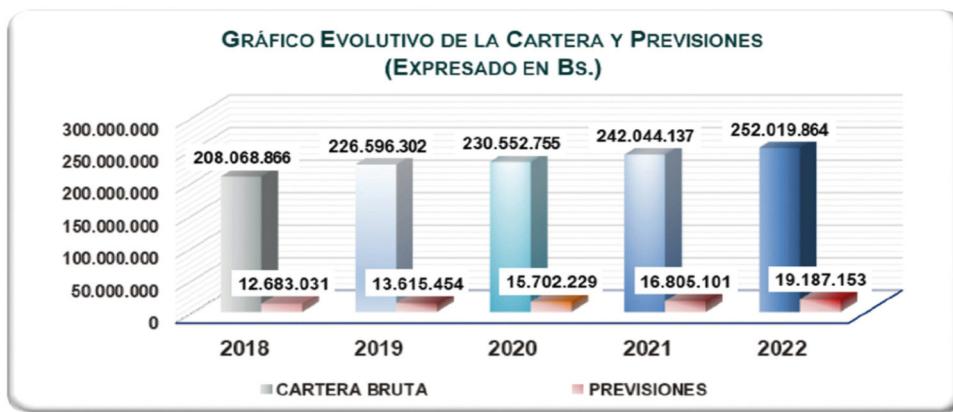


2.2.2. Cartera de Créditos:

La cartera de créditos, que se constituye en la principal fuente generadora de ingresos, durante la gestión 2022 ha experimentado un crecimiento de Bs9,975,727, aumentando el saldo de Bs242,044,137 al 31/12/2021 a Bs252,019,864 al 31/12/2022, según cuadro siguiente por oficinas y consolidado:

DETALLE	CARTERA BRUTA (Bs)				
	2020	2021	Variación	2022	Variación
Oficina Central Tupiza	105,354,248	111,894,833	6,540,585	113,364,552	1,469,719
Agencia Tarija	36,706,431	39,236,513	2,530,082	41,310,081	2,073,567
Agencia Atocha	18,344,076	19,688,380	1,344,304	21,777,034	2,088,654
Agencia Cotagaita	27,849,700	27,714,073	-135,627	30,193,694	2,479,621
Agencia Distrito XI	42,298,300	43,510,338	1,212,038	45,374,504	1,864,166
TOTALES	230,552,755	242,044,137	11,491,382	252,019,864	9,975,727

Entre el 2018 y el 2022, la cartera ha experimentado un crecimiento de Bs43,950,997, a un promedio anual de Bs8,790,200, que en porcentajes es del 4,22%, como se evidencia en el grafico siguiente:



2.2.3. Cartera de Créditos en Mora:

DETALLE	CARTERA BRUTA POR ESTADO (Bs)			
	TOTAL	C. VIGENTE	C. VENCIDA	EJECUCIÓN
Oficina Central Tupiza	113,364,552	111,069,042	325,896	1,969,614
Agencia Tarija	41,310,081	40,579,467	204,301	526,313
Agencia Atocha	21,777,034	21,241,120	124,190	411,724
Agencia Cotagaita	30,193,694	29,878,559	118,984	196,151
Agencia Distrito XI	45,374,504	44,407,551	196,820	770,133
TOTALES	252,019,864	247,175,739	970,191	3,873,933



La cartera en mora, es la sumatoria del saldo de los créditos vencidos y en ejecución con atraso mayor a 30 días, sobre el total de la cartera, cuyo indicador al 31/12/2022 es del 1.92%, menor a la meta anual del 2%, pero superior a la lograda en la gestión 2021 del 1.20%; atribuible al incumplimiento de los prestatarios en el pago de sus obligaciones, por problemas económicos a consecuencia del COVID-19, cuyas actividades económicas aún no están del todo reactivadas.

El índice de mora logrado al 31 de diciembre de 2022, es la más alta de los últimos 5 años, por ello se ha adoptado medidas orientas a revertir dicho indicador. Por tanto, es el mayor desafío de gestión para el área comercial de la Cooperativa en la Gestión 2023; requiriendo para los objetivos previstos, el compromiso también de los prestatarios de regularizar sus deudas en mora y en adelante cumplir con el plan de pagos, para evitar problemas económicos a la Cooperativa.

2.2.4. Previsiones por Incobrabilidad:

Las previsiones por incobrabilidad de cartera al 31/12/2021 alcanzaban a Bs16,805,101, dicho monto en la gestión 2022, se ha incrementado a Bs19,187,153, por las razones indicadas en el numeral anterior, pero que tiene impacto directo y negativo en resultados, que es posible revertir vigentando los préstamos en mora por el importe de Bs4,844,124, porque las previsiones son estimaciones para cubrir los riesgos de pérdidas por incobrabilidad de préstamos. En el numeral 2.2.2. se tiene la evolución de las previsiones en los últimos cinco años.

2.2.5. Pasivo:

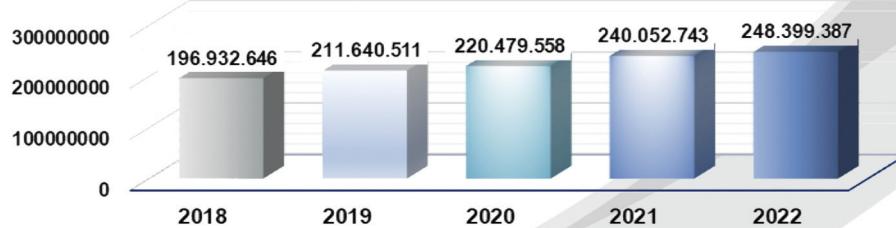
El pasivo agrupa las cuentas representativas de las obligaciones directas de la Cooperativa, siendo la más importante las obligaciones con el público por depósitos en cajas de ahorro y a plazo fijo.

2.2.6. Depósitos del Público:

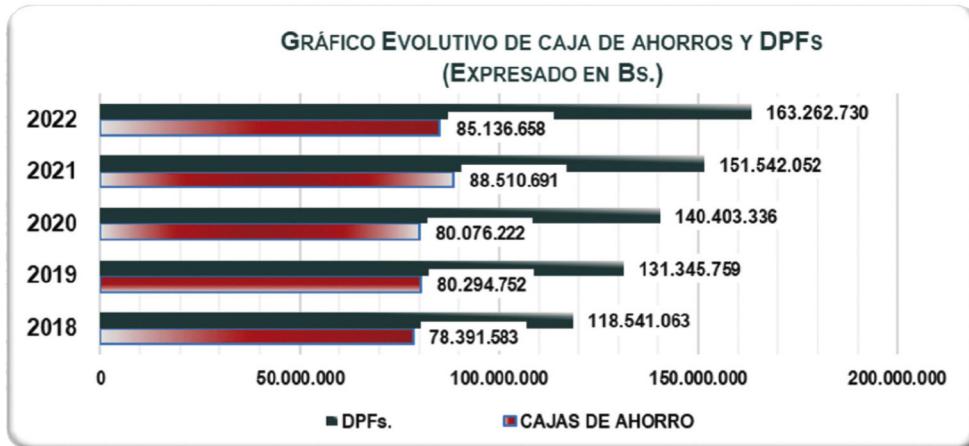
Como se indicó anteriormente, la falta de reactivación total de algunas actividades económicas, está afectando en la generación de ahorro, por un lado y por otro, el control del COVID-19 está favoreciendo a otros sectores para realizar inversiones, aspectos que han afectado al desempeño de las captaciones. Complace, sin embargo, la confianza aún de los socios y clientes en la Cooperativa, que son retribuidos en depósitos a plazo fijo, con tasas de interés entre el 2 al 8.5% anual, en función de montos y plazos. El crecimiento logrado en la gestión 2022 es de Bs8,346,645, es decir, del 3.48%, teniendo al cierre del 2022 un saldo de Bs248.399.387, cuyo detalle por oficinas y de manera consolidada, es el siguiente:

DETALLE	DEPÓSITOS DEL PÚBLICO (Bs.)				
	2020	2021	Variación	2022	Variación
Oficina Central Tupiza	133,450,654	143,213,885	9,763,231	148,045,073	4,831,188
Agencia Tarija	34,246,104	38,125,673	3,879,569	38,306,511	180,838
Agencia Atocha	24,232,329	26,798,097	2,565,768	27,526,361	728,264
Agencia Cotagaita	8,383,500	8,710,135	326,635	9,564,601	854,465
Agencia Distrito XI	20,166,972	23,204,953	3,037,980	24,956,841	1,751,889
TOTALES	220,479,558	240,052,743	19,573,184	248,399,387	8,346,645

**GRÁFICO EVOLUTIVO DE LAS DEPÓSITOS DEL PÚBLICO
(EXPRESADO EN Bs.)**



En el gráfico se advierte, que las cajas de ahorro y depósitos a plazo fijo se han incrementado en Bs51,466,741, a un promedio anual de Bs10,293,348, que en porcentajes representa el 5.23%. En el siguiente gráfico se advierte, que las cajas de ahorro concentran en menor porcentaje las obligaciones con el público, lo que se considera favorable para la Cooperativa en el objetivo de contar con fondos más estables para financiar las colocaciones. Es así que al 31/12/2022, los depósitos a plazo fijo concentran el 65.73% y las cajas de ahorros el 34.27% de las obligaciones con el público, cuya evolución quinquenal se enumera en el siguiente gráfico:

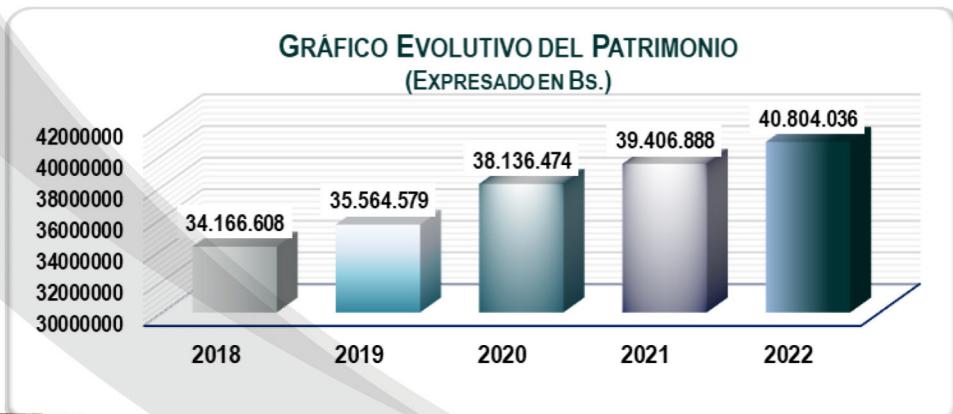


2.7. Patrimonio:

El patrimonio representa la participación de los propietarios en el activo de la entidad, su importe se determina por la diferencia entre el activo y el pasivo.

Al 31 de diciembre de 2022, ha experimentado un crecimiento de Bs1,397,148, mayor respecto de la gestión 2021, por un mejor desempeño en la venta de certificados de aportación, incremento de las reservas y las utilidades, como se advierte en el siguiente cuadro por oficinas y de manera consolidada:

DETALLE	PATRIMONIO (Bs.)				
	2020	2021	Variación	2022	Variación
Oficina Central Tupiza	19,978,691	20,947,282	968,592	21,344,719	397,436
Agencia Tarija	6,616,681	6,596,887	-19,794	6,816,843	219,956
Agencia Atocha	5,246,206	5,418,093	171,887	5,765,110	347,017
Agencia Cotagaita	2,637,018	2,248,030	-388,988	2,769,557	521,527
Agencia Distrito XI	3,657,879	4,196,597	538,718	4,107,808	-88,789
TOTALES	38,136,474	39,406,888	1,270,414	40,804,036	1,397,148

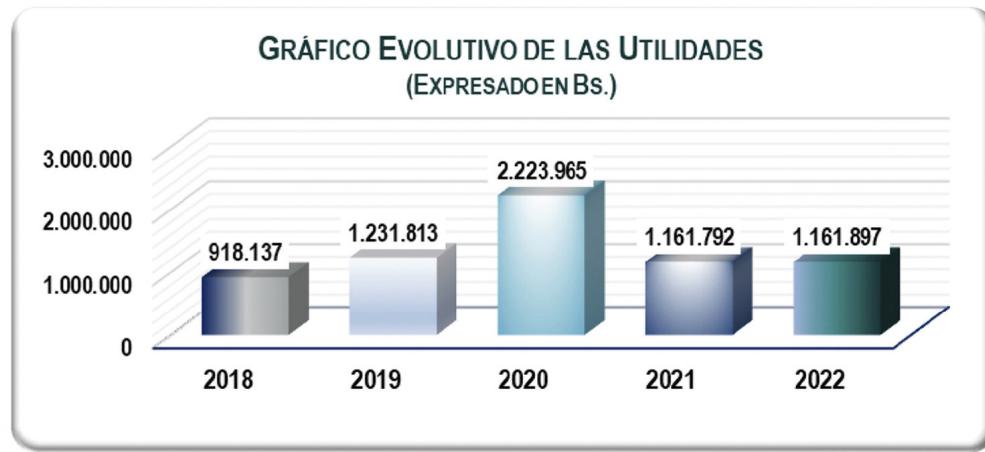


En el quinquenio considerado para el presente informe, se tiene un crecimiento del patrimonio de Bs6,637,429, a un promedio anual de Bs1,327,486, por tanto, del 3.89%. Esperemos continuar a ese ritmo de crecimiento, capitalizando las utilidades futuras para contar con mayores recursos propios que permitan realizar inversiones en activos necesarios para el crecimiento y modernización de la Cooperativa.

2.2.8. Resultado de Gestión:

Al cierre de la gestión 2022 se tiene un excedente neto de Bs1.161.897, superior a la gestión 2021 en Bs105. Al 31/12/2021, dos agencias presentaban resultados negativos, situación parcialmente revertida, por contar aún con pérdida la Agencia Cotagaita de Bs157,795, sin embargo, menor a la pasada gestión, que se atribuye a la constitución de previsiones por cartera y gasto por incentivos entre los más relevantes, en el primer caso por el incumplimiento de los prestatarios en el pago de sus obligaciones crediticias, especialmente de la cartera diferida y la antigüedad de la mora. La composición por oficinas y el evolutivo de los últimos 5 (cinco) años se tiene a continuación:

DETALLE	RESULTADOS DE GESTIÓN (Bs.)				
	2020	2021	Variación	2022	Variación
Oficina Central Tupiza	1,152,045	930,815	-221,229	655,095	-275,720
Agencia Tarija	244,821	-30,464	-275,284	140,812	171,276
Agencia Atocha	255,907	167,463	-88,444	430,616	263,153
Agencia Cotagaita	-50,107	-477,357	-427,251	-157,795	319,562
Agencia Distrito XI	621,299	571,335	-49,964	93,169	-478,166
TOTALES	2,223,965	1,161,792	-1,062,173	1,161,897	105



3. Integración Cooperativa:

Como miembros activos de la Asociación Técnica de Cooperativas, (ATC), en la gestión 2022, se ha participado de las reuniones trimestrales convocadas por la directiva, como de las propias capacitaciones organizadas, actividades que nos ayudaron en forma positiva a mejorar la gestión administrativa, financiera y económica de la Cooperativa.

III. PALABRAS FINALES:

Expresamos nuestro reconocimiento a la Alta Gerencia y funcionarios de la Cooperativa, por el trabajo desarrollado en el objetivo de promover el ahorro y crédito con responsabilidad social, basado en los principios de equidad, inclusión y accesibilidad, con la finalidad de mantener una Cooperativa sólida y sostenible.

De la misma manera, agradecemos a los Socios por la confianza depositada en nuestras personas para formar parte del Consejo de Administración de la Cooperativa.
Muchas gracias.

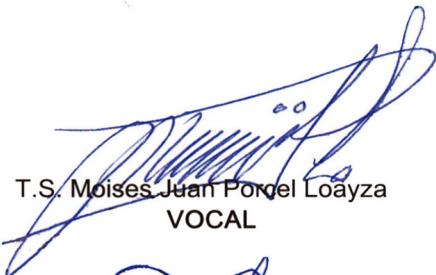
P' EL CONSEJO DE ADMINISTRACION



Lic. Lyndon Cruz Catari
VOCAL



Ing. Silvia Adriana Sardinas Aguilar
SECRETARIA



T.S. Moises Juan Porcel Loayza
VOCAL



Lic. Lumen Diaz Garcia
VICEPRESIDENTE



Lic. Alberto Roman Cuevas
PRESIDENTE

INFORME DEL COMITÉ DE GOBIERNO CORPORATIVO

En cumplimiento al Reglamento Interno del Comité de Gobierno Corporativo, su Directiva en la gestión 2022, se ha conformado de la siguiente manera:

Presidente:
Vicepresidente:
Secretario de Actas:

Lic. Alberto Román Cuevas
Lic. Willams Ramiro Silva Jiménez
Lic. Hugo Humberto Cala Vargas

El Comité, es la instancia creada por la Cooperativa, encargada de evaluar la implementación de las acciones y mecanismos necesarios para consolidar un buen gobierno corporativo, por un lado y por otro, responsable de evaluar el grado de cumplimiento de los lineamientos básicos de buen gobierno corporativo y del contenido del informe relacionado al mismo.

A continuación, se describe las actividades realizadas:

1. Con la finalidad de contar con elementos de un buen gobierno corporativo y adoptando buenas prácticas al respecto, el Comité ha aprobado en primera instancia, la siguiente normativa: Código de Gobierno Corporativo, Reglamento de Gobierno Corporativo y Código de Ética.
2. Para dar cumplimiento al Libro 3º, Título I, Capítulo II, Sección 7, Artículo 3º de las Directrices Básicas para la Gestión de un Buen Gobierno Corporativo de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, con corte al 31 de diciembre de 2021, el Comité ha elaborado y presentado a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, el informe referido al cumplimiento de los lineamientos internos de gobierno corporativo y de las disposiciones establecidas en la directriz, considerando lo siguiente: Estructura Organizativa de las instancias Directivas y la Alta Gerencia; Estructura y principales funciones de los Comités implementados por la Cooperativa, que no se encuentren establecidos en la normativa emitida por ASFI; Detalle de códigos, reglamentos, políticas u otros documentos relacionados con gobierno corporativo; Descripción de los procedimientos establecidos para supervisar la efectividad de las buenas prácticas de buen gobierno corporativo, especificando el número de evaluaciones que se han realizado durante la gestión analizada; Detalle de incumplimientos observados a las disposiciones contenidas en la documentación interna de la Cooperativa y la normativa emitida por ASFI, relativa a gobierno corporativo; Los conflictos de interés que fueron revelados en la gestión, su administración y resolución. El informe ha sido puesto a consideración de la Asamblea de Socios y en consecuencia aprobado.
3. Con la finalidad de establecer responsabilidades y funciones que permitan cumplir con el objetivo del Comité de Gobierno Corporativo, se ha actualizado el Reglamento Interno del mismo.
4. Para dar cumplimiento a los lineamientos básicos e implementar mecanismos necesarios para consolidar un Buen Gobierno Corporativo, se ha elaborado y aprobado el Cronograma de actividades para el periodo abril de 2022 a marzo de 2023.
5. Con la finalidad de generar conciencia de la labor e impacto económico, social y ambiental que desarrolla la Cooperativa a nivel local, regional y nacional, el Comité ha organizado el curso de Capacitación y Socialización del Cooperativismo de Ahorro y Crédito en el mes del día internacional de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.
6. El Comité, ha evaluado el grado de cumplimiento de los lineamientos básicos de Buen Gobierno Corporativo y del contenido del Reporte de Gobierno Corporativo, considerando los lineamientos de las Directrices Básicas para la Gestión de un Buen Gobierno Corporativo, cuyo resultado refleja el 97.06% de cumplimiento.
7. Como parte de la implementación de buenas prácticas de gobierno corporativo, el Comité de Gobierno Corporativo, ha aprobado políticas y manuales de procedimientos, para favorecer conductas éticas y deseadas en los funcionarios y reconocer los derechos de los grupos de interés.

Esperando haber cumplido con las funciones y responsabilidades asignadas, en el objetivo de implementar acciones y mecanismos necesarios que permitan consolidar un buen gobierno corporativo, agradecemos a los socios por la confianza depositada, a los integrantes de los Consejos de Administración y Vigilancia, y Comités Especiales, a la Alta Gerencia y demás funcionarios.

Atentamente.



Lic. Alberto Román Cuevas
PRESIDENTE
COMITÉ DE GOBIERNO CORPORATIVO

INFORME DEL COMITÉ DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

En mi condición de Presidente del Comité de Gestión Integral de Riesgos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "El Chorolque" R.L., pongo a consideración de la Asamblea General de Socios el presente informe, que detalla de manera resumida las principales actividades realizadas durante la gestión 2022.

El Comité de Gestión Integral de Riesgos se conformó de la siguiente manera, en cumplimiento a normativa interna:

Presidente:	Ing. Silvia Adriana Sardinas Aguilar
Vicepresidente:	Lic. Hugo Humberto Cala Vargas
Secretario:	Lic. José Luis Colque Chambi

Se desarrollaron reuniones en forma mensual, haciendo un total de 14 reuniones, tanto ordinarias como extraordinarias; remitiéndose al Consejo de Administración los informes de mayor relevancia.

De acuerdo a normativa que regula la gestión integral de riesgos en la Cooperativa, exigidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, y conforme a las responsabilidades del Comité establecidas en normativa interna, durante la gestión 2022, se efectuó el análisis como evaluaciones a los diferentes riesgos que se encuentra expuesta la Cooperativa, de los cuales se tiene los siguientes resultados:

1. Indicadores de Calidad de Cartera: Producto del control y seguimiento del riesgo crediticio, existe un incremento de la estructura de calificación de riesgo, tomando en cuenta las últimas modificaciones regulatorias por la emergencia sanitaria del COVID-19. Entre diciembre de 2021 y diciembre de 2022 el índice de mora se incrementó de 1.20% a 1.92%, por el incumplimiento de los prestatarios en el pago de sus cuotas según plan de pagos, después de haber culminado el periodo de prórroga y periodo de gracia para las operaciones crediticias diferidas, particularmente.

La contracción de la economía en los diferentes sectores económicos, producto de la pandemia COVID-19, los conflictos políticos, sociales y otros, repercutieron en los indicadores de calidad de la cartera.

Sin embargo, el 98,08% de cartera vigente, representa un resultado aún positivo, porque se adoptaron medidas tendientes a mitigar los efectos antes indicados, demostrando que la Cooperativa está preparada para afrontar futuros eventos externos, que difícilmente podremos evitarlos, pero que debemos gestionarlo precautelando la sostenibilidad de la Cooperativa en el tiempo.

Para los préstamos de dudosa recuperación, la Cooperativa al 31 de diciembre de 2022, ha constituido la previsión específica de la cartera en Bs7.042.922, monto considerado suficiente para cubrir las pérdidas por incobrabilidad que podrían presentarse, reflejando la fortaleza de la Cooperativa en lo que se refiere al riesgo crediticio.

2. Indicadores de liquidez: Los niveles de liquidez, durante la gestión presentaron una mejora, manteniéndose dentro los límites normativos, como los establecidos de manera interna, mismos que fueron reportados a ASFI de acuerdo a exigencia regulatoria.

También, es importante resaltar, que la recuperación de la cartera diferida después del periodo de prórroga y gracia, ha contribuido en la mejora de la liquidez, permitiendo la atención normal de las operaciones pasivas como activas, como la oportunidad para incrementar las reservas a través de inversiones temporales y permanentes, con la intención de obtener una adecuada rentabilidad de los mismos.

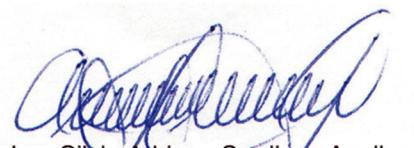
3. Las posiciones cambiarias, se mantuvieron dentro de los límites conservadores, debido a que se emplearon adecuadas estrategias de mantenimiento, habiendo reportado durante la gestión en todo momento posición cambiaria larga, no existiendo fluctuaciones en el valor del boliviano respecto al dólar estadounidense; manteniéndose la estabilidad del tipo de cambio, el control de la posición cambiaria y la bolivianización de las posiciones activas y pasivas en moneda extranjera.

4. Indicadores de Rentabilidad, presentaron una mejora, el cual obedece a una prudente administración de gastos durante estas últimas gestiones, como el monitoreo y control permanente de tasas de interés activas y pasivas, que permitieron un crecimiento moderado, asegurando de esta manera el apalancamiento del crecimiento proyectado de los activos y la suficiencia patrimonial.
5. La administración del Riesgo Operativo inherente a procesos, personas, tecnologías de información, eventos externos e infraestructura, es gestionado bajo un enfoque preventivo, el cual se determina en base a un análisis y evaluación de los riesgos identificados, tomando en cuenta su probabilidad e impacto, habiéndose sugerido acciones desde el Comité, las mismas tendientes a minimizar la perdida por materialización de los diferentes eventos identificados.

Finalmente, cabe informar que los niveles de riesgo en los diferentes tipos de riesgo evaluados, es Bajo, habiéndose mantenido y mejorado los diferentes indicadores de riesgos, porque existe una mayor cultura de riesgos para gestionar adecuadamente y en forma integral, todos los riesgos a los que se enfrenta la Cooperativa.

Al culminar mi gestión al frente del Comité, manifiesto mi agradecimiento por el trabajo y colaboración de los miembros de este Comité, al personal de Alta Gerencia y demás Funcionarios que coadyuvan día a día en el crecimiento, a través de una administración adecuada prudente de los diferentes riesgos a los que está expuesta la Cooperativa, lo cual permite buscar y tener el máximo beneficio para nuestra masa societaria.

Atentamente.



Ing. Silvia Adriana Sardinas Aguilar
PRESIDENTE
COMITÉ GESTIÓN DE RIESGOS

INFORME DEL COMITÉ DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL

En mi condición de Presidente del Comité de Responsabilidad Social Empresarial de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "El Chorolque" R.L., pongo a consideración de la Magna Asamblea de Socios, el presente informe que detalla de manera resumida las actividades realizadas durante la gestión 2022.

De acuerdo al Reglamento del Comité de Responsabilidad Social Empresarial, se conformó la directiva del Comité de RSE de la siguiente manera:

Presidente:
Vicepresidente:
Secretaria de Actas:

Lic. Lumen Díaz García
Lic. Hugo Humberto Cala Vargas
Lic. Angélica Alvarado Michel

Durante la gestión 2022, el Gerente Comercial a.i., Lic. Andrés Zotar Quispe, ha participado de las reuniones del Comité de RSE como invitado.

La responsabilidad social empresarial implementada en la Política y Estrategias de RSE de la Cooperativa, busca un mayor bienestar social y una mejor calidad de vida de la sociedad, a través de la realización de las actividades propias de su giro comercial, por un lado y por otro, apoyando políticas económico-sociales y de medio ambiente para generar un desarrollo productivo sostenible e inclusivo que beneficie a la sociedad y su entorno.

En la gestión 2022, ha continuado la problemática de salud por el Covid-19, como una empresa socialmente responsable, la Cooperativa ha considerado en todo momento aspectos relativos a las medidas de bioseguridad en la ejecución de las diferentes actividades del Plan de RSE durante la gestión, actividades establecidas para logro de objetivos estratégicos referidos a la gestión de RSE.

Las actividades desarrolladas de acuerdo a las siete áreas clave de desempeño identificadas en la Cooperativa, se tiene:

- 1. Desarrollo Económico Integral:** En procura de coadyuvar al crecimiento y mejora del bienestar de nuestros socios y clientes, a través de una atención de calidad y calidez y asesoramiento personalizado, se ha capacitado a los funcionarios de la Cooperativa, asimismo, se han remozado los productos que oferta; estos aspectos indudablemente repercuten en la atención a nuestros socios y clientes, lo que ha permitido a la Cooperativa otorgar 1745 créditos con calidad, calidez y accesibilidad a prestatarios; habiendo experimentado un crecimiento anual de la cartera de créditos de Bs9,975,727 en relación al obtenido al 31 de diciembre de 2021.
- 2. Inclusión Financiera:** Durante la gestión 2022, se ha vinculado a la Cooperativa a 765 nuevos socios, cumpliendo de esa manera con los objetivos de inclusión financiera. El impacto que ésta tiene sobre la calidad de vida, el desarrollo económico y el crecimiento de nuestra cartera a través del ahorro y la productividad, se ve reflejado en el crecimiento de nuestras captaciones en ahorros por el importe de Bs8,650,197 en relación al obtenido al 31 de diciembre de 2021; asimismo, durante la gestión 2022 se ha alcanzado el 1,53% de incremento de prestatarios respecto del total de operaciones crediticias obtenidas al diciembre de 2021.
- 3. Educación Financiera:** Se ha diseñado, organizado y ejecutado programas de educación e información financiera para nuestros socios, clientes y población en general. Durante la gestión se ha capacitado de manera presencial y virtual a 1761 personas entre estudiantes y personas adultas, los eventos virtuales fueron con cobertura a nivel nacional, sobre características principales de los servicios de intermediación financiera, sobre derechos y obligaciones asociados de los consumidores financieros, los mecanismos de reclamos y la Banca Electrónica, cómo funciona y las medidas de seguridad para su uso, temática importante debido a que esta próxima la implementación de Banca Electrónica - Chorolque Digital en la Cooperativa.
- 4. Comunidad:** Con el propósito de aportar al desarrollo social, cultural, además de participar activamente en la comunidad para aumentar el bien público que ayudará a fortalecer la sociedad

civil, se han realizado inversiones y actividades de voluntariado o solidaridad corporativa, mismas que se describen a continuación:

- a. Ante la permanencia de la problemática de salud por el Covid-19, con el propósito de precautelar la salud y de alguna manera coadyuvar a evitar el contagio y propagación de este virus, se ha dotado de instrumentos (oxímetros, termómetros infrarrojos y fumigador) e insumos (barbijos quirúrgicos, alcohol en gel, alcohol al 70% y amonio cuaternario) de bioseguridad a 7 unidades educativas del área concentrada y dispersa del Municipio de Tupiza, para el cuidado de la salud principalmente de los estudiantes.
- b. Durante la gestión 2022 la Cooperativa a través del Comité de Responsabilidad Social Empresarial, ha efectuado contribuciones o aportes económicos a la comunidad por el importe global de Bs41,981 con la finalidad de ayudar o cooperar al logro de objetivos planteados por cada una de las personas, organizaciones e instituciones que solicitaron el apoyo a la Cooperativa.

5. Cliente Interno: Buscando la eficiencia laboral de los funcionarios de la Cooperativa, durante la gestión 2022, se ha desarrollado 41 eventos con 230,50 horas de capacitación, cuyo resultado se ve plasmado en el desarrollo de sus actividades y su motivación personal, logrando un compromiso de trabajo enfocado a la misión y visión de la Cooperativa. Asimismo, se ha desarrollado la medición del clima laboral en la Cooperativa, cuyo resultado conclusivo evidencia que la Cooperativa tiene una tendencia a desarrollar un clima laboral favorable, indudablemente un agradable clima laboral es sumamente importante para lograr la satisfacción de los trabajadores y por tanto la productividad de la Cooperativa.

6. Monitoreo y Comunicación: El accionar social de la Cooperativa es informado a ASFI, a la Asamblea de Socios y población en general, a través del Informe de Responsabilidad Social Empresarial, misma que es sometida a calificación de Desempeño Social.

La Cooperativa se constituye en una empresa socialmente responsable, de ahí que la calificación obtenida en la gestión 2021 alcanzó a 8.3 en ascenso en función de los obtenidos en gestiones pasadas 4.67 en el 2014, 5.4 en el 2015, 5.9 en el 2016, 6.7 en el 2017, 7.20 en el 2018, 7.70 en el 2019 y 8.00 en el 2020; demostrando de esa manera un alto compromiso social traducido en objetivos, estrategias, políticas, procedimientos y resultados.

7. Medio Ambiente: El cuidado del medio ambiente es tarea de todos, en ese propósito la Cooperativa ha coadyuvado a la conservación y preservación del medio ambiente a través de las siguientes actividades y/o acciones:

- a. Promoviendo actividades sobre temas ambientales y brindando consejos o educación ambiental a la comunidad en su conjunto, a este fin en su Política Medio Ambiental tiene estructurado el programa de Educación y Capacitación Ambiental para reducir el consumo energía eléctrica y agua potable, que es socializado a la comunidad por diferentes medios.
- b. La Política Medio Ambiental prevé también programas de Enseñanza Ambiental para reducir el consumo de papel, energía eléctrica y agua potable, hábitos que son practicados por el personal de la Cooperativa tanto al interior de la institución como en su entorno, por consiguiente, repercute en sus hogares y la comunidad en general.
- c. En el mes de noviembre de 2022, la Cooperativa realizó la capacitación presencial sobre educación ambiental "Manejo Adecuado de Residuos Sólidos Orgánicos e Inorgánicos" dirigido a la población estudiantil del nivel secundario del Municipio de Tupiza, porque consideramos importante inculcar los valores y responsabilidad ambiental desde temprana edad de las personas para construir un mundo mejor.

d. Considerando que la humanidad tiene que asumir acciones ante los problemas ambientales, siendo que el solo hecho de plantar árboles puede ayudar a reducir el cambio climático, mejorar el acceso al agua en muchas regiones e incluso ayuda a mitigar el efecto invernadero que azota las zonas urbanas, la Cooperativa ha participado activamente en las siguientes acciones:

- * Mediante la alianza interinstitucional con el Gobierno Autónomo Municipal de Tupiza, el Regimiento Chichas 7 de Caballería y el Tecnológico José Luis San Juan García, en el mes de octubre de 2021, ha iniciado la actividad de Reforestación de la CICLOVIA ubicada en el Distrito VII del Municipio de Tupiza, con la plantación de casi un centenar de plantas de las especies forestales y ornamentales; con la finalidad de garantizar y lograr el objetivo propuesto por la Cooperativa, se ha establecido como responsabilidad tanto de Consejeros como Funcionarios aplicar las labores culturales, es decir, el cuidado y protección de dos plantitas en esa área verde hasta que logren el prendimiento y madurez fisiológica; en este objetivo durante la gestión 2022 se ha trabajado en el cuidado de las plantas logrando disponer de una importante cantidad con prendimiento y un crecimiento adecuado, que en un mediano plazo permitirá no solo disponer de un área verde sino también de un pequeño pulmón del planeta.
 - * Apoyo con la entrega de una Bomba de Agua de 3" WP3-RS Marca BRIGGS & STRATTON a la Comunidad de Palquiza del Distrito I del Municipio de Tupiza para el proyecto de reforestación que está encarando la Comunidad con la cooperación del FONABOSQUE.
- e. El cambio climático es tal vez el mayor desafío de nuestro tiempo y nos encontramos en un momento crucial en esta carrera decisiva en la que nos jugamos el futuro del planeta y de sus generaciones venideras, por ello consideramos que es necesario la acción de todos, es decir, gobiernos, empresas y la población en general, para poder hacer frente a esta crisis climática, no estando ajena la Cooperativa en esta tarea innata, por lo que a través de consultoría especializada, se ha realizado la medición de Huella de Carbono de la Cooperativa para el período noviembre 2021 a octubre 2022 que ha considerado las emisiones que se han generado tanto en Oficina Central como en sus cuatro Agencias.

El cálculo realizado muestra que la Huella de Carbono total de la Cooperativa en todas sus operaciones y oficinas a nivel nacional, para el periodo señalado asciende a 30.71 toneladas de Dióxido de Carbono (CO₂e) Equivalente por año. De ese total, el 91,1% se debe al consumo de electricidad para oficinas (27.96 tCO₂e).

En comparación al año base (2021) presentó una reducción en 17.3% considerando que la huella de carbono alcanzo a 37.15 toneladas de Dióxido de Carbono (CO₂e) Equivalente por año, aspecto muy positivo, que compromete a la Cooperativa a seguir trabajando en acciones que coadyuven a cuidar nuestro planeta.

Finalmente, expresar mi agradecimiento a los miembros del Comité de Responsabilidad Social Empresarial y funcionarios que sin su concurso no hubiese sido posible alcanzar los objetivos de la presente gestión.

Cordialmente.


Lic. Lumen Díaz García
PRESIDENTE
COMITÉ DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL

INFORME DEL COMITÉ DE TECNOLOGÍAS DE LA INFORMACIÓN

La Cooperativa como parte de su Estructura Organizativa, ha conformado el Comité de Tecnologías de la Información, para asumir la responsabilidad de establecer políticas, procedimientos y prioridades para la administración de información y gestión de los recursos de tecnologías de la información.

En ese marco y de acuerdo al Reglamento Interno del Comité de Tecnologías de la Información, la directiva en la gestión 2022, ha estado conformada de la siguiente manera:

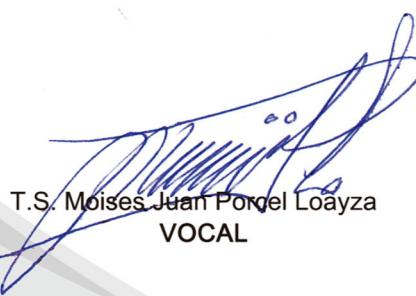
Presidente:	T.S. Moisés Juan Porcel Loayza
Vicepresidente:	Lic. Hugo Humberto Cala Vargas
Secretario:	Ing. Mayck Hernán Mariscal Céspedes
Vocal:	Lic. Angélica Alvarado Michel
Vocal:	Lic. Mery Marina Delgado Coro

En la gestión 2022, el Comité de Tecnologías de la Información, ha analizado, considerado y aprobado actividades y normativa interna en primera instancia, en cumplimiento al Reglamento para la Gestión de Seguridad de la Información de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF) emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, de las que se indica a continuación, las más importantes:

1. Actualización del Reglamento Interno del Comité de Tecnologías de la Información, aprobado por el Consejo de Administración mediante Resolución Administrativa N° 049/2022.
2. Actualización de la normativa interna para la Gestión de Seguridad de la Información, aprobada por el Consejo de Administración mediante Resoluciones Administrativas N° 100/2022 y 101/2022.
3. En cumplimiento al Libro 3°, Título VII, Capítulo II, Sección 10, Artículo 4° del Reglamento para la Gestión de Seguridad de la Información, se ejecutaron las Pruebas a los Planes de Contingencias Tecnológicas y de Continuidad del Negocio, según cronograma aprobado para la gestión 2022, mismos que fueron de conocimiento del Comité, aprobando en consecuencia sus resultados.
4. En cumplimiento al Libro 3°, Título VII, Capítulo II, Sección 3, Artículo 15°, se ejecutaron las Pruebas al funcionamiento de los dispositivos de seguridad física del Centro de Procesamiento de Datos Principal y Alterno, mismos que fueron de conocimiento del Comité, aprobando en consecuencia sus resultados.
5. Con el objetivo de cumplir la implementación de banca electrónica "El Chorolque Digital", se gestionó el mejoramiento del parque tecnológico del CPD principal y alterno con el aumento de memorias RAM, discos duros, licencias de VMWare para virtualizar dos servidores y cubrir todo el requerimiento tecnológico de la empresa proveedora para el servicio indicado.
6. En cumplimiento al Libro 3°, Título VII, Capítulo II, Sección 3, Artículos 11°, 12° y con la finalidad de velar la continuidad de las operaciones del negocio; se gestionó la adquisición de un generador eléctrico (grupo electrógeno estacionario) de 30 KVA para Oficina central, con la finalidad de garantizar el suministro ininterrumpido de energía para los equipos críticos, en la perspectiva de dar continuidad a la prestación del servicio a los consumidores financieros.
7. En cumplimiento al Libro 3°, Título VII, Capítulo II, Sección 8, Artículo 1° y con el propósito de velar la continuidad de las operaciones del negocio; se gestionó el servicio redundante de internet para Oficina Central, Agencia Tarija y Distrito XI por fibra óptica de la empresa Tigo.

Finalmente se informa, que, con las actividades realizadas, la Cooperativa ha dado cumplimiento al Reglamento para la Gestión de Seguridad de la Información, garantizando el buen funcionamiento de la infraestructura tecnológica, y la seguridad de los recursos de información.

Cordialmente.



T.S. Moisés Juan Porcel Loayza
VOCAL

INFORME DEL COMITÉ DE SEGURIDAD FÍSICA

Dando cumplimiento al Reglamento para la Gestión de Seguridad Física de la Recopilación de Normas para Servicios financieros (RNSF), se ha conformado el Comité de Seguridad Física, con la finalidad de asumir la responsabilidad de constituir un sistema de gestión de seguridad física que permita identificar, monitorear, controlar y mitigar de forma preventiva y correctiva los riesgos a incidentes de seguridad física y sus consecuencias.

Quedando de la siguiente manera la directiva del Comité:

Presidente:	Lic. Lydon Cruz Catari
Vicepresidente:	Lic. Hugo Humberto Cala Vargas
Secretaria:	Lic. M. Marina Delgado Coro
Vocal:	Lic. Angélica Alvarado Michel

En mi condición de presidente del Comité de Seguridad Física, pongo a conocimiento el presente informe que considera un resumen de las actividades que han sido analizadas, consideradas y aprobadas en el marco de las facultades asignadas:

- * Actualización de la normativa interna: Política y Manual de Procesos y Procedimientos para la Gestión de Seguridad Física, de acuerdo a necesidades de la Cooperativa y por exigencias de los entes de regulación y control.
- * Actualización del Reglamento Interno del Comité de Seguridad Física.
- * Informe de mantenimiento preventivo y correctivo de lo siguiente:
 - Sistema de seguridad de alarmas, cámaras de seguridad CCTV y otros dispositivos de seguridad física de Oficina Central y Agencias.
 - Equipos de atesoramiento (bóveda, caja fuerte y buzones de caja) de Oficina Central y Agencias.
- * Informe de recargado y prueba de funcionamiento de los extintores de fuego tipo ABC y CO2 de Oficina Central y Agencias.
- * Informe de capacitación a Consejeros y Personal interno en seguridad física y ejecución de simulacro de terremoto, con personal del Comando de Frontera Policial de Tupiza.
- * Mejora continua del sistema de gestión de seguridad física, con el control y seguimiento al buen funcionamiento de los dispositivos de seguridad física e implementación de nuevos, en función a necesidades de Oficina Central y Agencias.

Finalmente informar, que se efectuaron reuniones ordinarias con la periodicidad establecida en el Reglamento Interno del Comité de Seguridad Física y reuniones extraordinarias de acuerdo a necesidades institucionales.

Con las actividades desarrolladas, se ha logrado cumplir con los lineamientos y condiciones mínimas para la gestión de seguridad física; teniendo la satisfacción de no haber considerado eventos de riesgo a incidentes de seguridad física y sus posibles consecuencias que pudieron comprometer el sistema de seguridad física de Oficina Central y Agencias.

Es cuanto se informa, en el marco de las responsabilidades y funciones delegadas, en cumplimiento a la gestión de seguridad física de la Cooperativa.

Cordialmente.



Lic. Lydon Cruz Catari
PRESIDENTE
COMITÉ DE SEGURIDAD FÍSICA

INFORME DEL COMITÉ DE CUMPLIMIENTO

El Comité de Cumplimiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "El Chorolque" R.L., pone a consideración de la magna asamblea de Socios el presente informe que detalla de manera resumida las principales actividades realizadas durante la gestión 2022.

En cumplimiento a normativa interna en actual vigencia y normativa externa emitida por la Unidad de Investigaciones Financieras (UIF), la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "El Chorolque" R.L. conforme el Comité de Cumplimiento, que analiza la gestión del Riesgo de Legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento al Terrorismo y/o Delitos Precedentes (LGI,FT y/o DP), que es un proceso estructurado, consistente y continuo que nos permite identificar, medir, monitorear, controlar, mitigar y divulgar el riesgo de Legitimación de Ganancias Ilícitas al que está expuesto la Cooperativa, en el marco del conjunto de procedimientos, política, y acciones establecidas por la Cooperativa para este propósito.

En la gestión 2022 el Comité de Cumplimiento según el Plan Anual de Trabajo elaborado por la Unidad de Cumplimiento, y de acuerdo al Reglamento del Comité de Cumplimiento de LGI, FT y/o DP, efectuó las siguientes actividades que son considerados más relevantes:

1. Actualización del Reglamento Interno del Comité de Cumplimiento para la Prevención de Legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento al Terrorismo y/o DP, aprobadas por el Consejo de Administración mediante Resolución Administrativa RES. ADM N° 045/2022.
2. Actualización del Manual Interno para la Prevención de Legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento al Terrorismo y/o DP, con enfoque Basado en Gestión de Riesgos, conforme a normativa en actual vigencia emitida por la UIF, la misma que fue aprobada mediante Resolución Administrativa RES. ADM. N° 094/2022.
3. Actualización del Manual de Procesos y Procedimientos Confidenciales de la Unidad de Cumplimiento, la misma que fue aprobada mediante Resolución Administrativa RES. ADM. N° 095/2022.
4. Consideración de la propuesta para contratación de personal especializado para la capacitación vía virtual a los Consejeros, alta gerencia y funcionarios en general referente a **"40 Recomendaciones del Grupo De Acción Financiera Internacional GAFI"**, con la finalidad de reforzar los conocimientos de todos los funcionarios de la Cooperativa, antes y durante la relación comercial con los socios y/o clientes para así prevenir actividades ilícitas e inusuales dentro la institución.

Finalmente indicar, que las actividades desarrolladas, son el resultado de un trabajo y compromiso conjunto entre todas las áreas de la institución, quienes han permitido cumplir con la planificación establecida para la gestión 2022, enmarcados en el cumplimiento normativo establecido por los entes de control y/o supervisión, así como la normativa interna; para que la Cooperativa no se vea involucrada en actividades ilícitas, que afecten la imagen y estabilidad dentro del sistema financiero.

Cordialmente.



Lic. Lyndon Cruz Catarí
VOCAL

DICTAMEN DEL CONSEJO DE VIGILANCIA GESTIÓN 2022

Respetadas(os) socias(os) de nuestra Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "El Chorolque" R.L.

En cumplimiento a las disposiciones establecidas en el Estatuto Orgánico de la Cooperativa, Ley General de Cooperativas, Ley de Servicios Financieros y Normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), nuestro Consejo pone a consideración de esta Magna Asamblea, el Informe Anual de Actividades desarrolladas como órgano de control, seguimiento y fiscalización interna, respecto a las actividades realizadas por el Consejo de Administración, Comités, Alta Gerencia, Ejecutivos y Personal Operativo de la institución.

En Asamblea General Ordinaria de Socios de la Gestión 2022, que fue realizada por medio VIRTUAL (plataforma ZOOM), debido a la Emergencia Sanitaria producto de la Pandemia COVID-19 y el punto relacionado a la elección de consejeros, se llevó a cabo en la modalidad presencial, donde fueron elegidos:

- * Lic. Florencio Choquevilca Quispe
- * Lic. Francisco Bolívar Ventura

Se procedió a la conformación de la Directiva dentro del tiempo previsto y según Normativa ASFI, quedando de la siguiente manera:

CONFORMACIÓN DEL DIRECTORIO:

Presidente:	Lic. María Emma Gutiérrez Estupiñón
Secretario:	Lic. Florencio Choquevilca Quispe
Vocal:	Sr. Gonzalo R. Ballesteros Flores
Suplente:	Lic. Francisco Bolívar Ventura (suplente) Tec. Sup. Angélica Lily Jerez Rivero (suplente invitada)

Una vez estructurada la directiva, acordamos realizar nuestras sesiones ordinarias una vez por semana, considerando que se deben cumplir las cinco sesiones al mes y las extraordinarias a solo requerimiento institucional o de cualquier Consejero(a) en coordinación con todos los miembros del consejo.

Es importante mencionar que en fecha 12 de abril, el Consejero Florencio Choquevilca Quispe, presentó su renuncia irrevocable, por lo que se convocó al Consejero suplente Lic. Francisco Bolívar Ventura, para que asuma como titular la cartera de secretaría de este Consejo.

Por otra parte, debemos hacer conocer que la Tec. Sup. Angélica Lily Jerez Rivero, también presentó su renuncia a la suplencia del Consejo en fecha 5 de septiembre.

A la fecha venimos realizando nuestras sesiones con normalidad según lo acordado.

ACTIVIDADES DESARROLLADAS:

Las responsabilidades encomendadas por la masa societaria, las realizamos desde el primer día, en base a un trabajo responsable, voluntarioso y aportando con todo el conocimiento con el que contamos. Fue importante nuestra participación activa en actividades programadas por nuestra institución, sin obstaculizar la gestión administrativa de la Entidad, entre las que podemos destacar las siguientes:

1. Se tomó conocimiento de cada uno de los informes de cumplimiento emitidos por la Unidad de Auditoría Interna, los que merecieron el compromiso formal de las áreas auditadas, asimismo, estos informes fueron remitidos al Consejo de Administración para que por su intermedio sean remitidas a Gerencia General y áreas operativas según correspondan.

2. Como otra de nuestras responsabilidades de acuerdo a normativa, durante la gestión, comprobamos la ejecución de los seguimientos a las observaciones de ASFI, Auditoría Externa y Auditoría Interna, determinándose un nivel aceptable de cumplimiento.
3. Se cumplió con lo establecido en el "Reglamento para la Realización del Trabajo de Auditoría Externa", dispuesto por ASFI, en lo que corresponde a las responsabilidades de nuestro Consejo, sobre la Auditoría Externa 2022.
4. Mediante el trabajo realizado por la Unidad de Auditoría Interna, fuimos informados de la Gestión de Riesgos de la Cooperativa, que incluye: Gestión Integral de Riesgos, Riesgo Crediticio, Riesgo de Liquidez, Riesgo de Mercado y Riesgo Operativo; además de los Arqueos de Caja realizados a las disponibilidades tanto en Oficina Central como en las Agencias.
5. Considerando la importancia de tener el conocimiento idóneo para cumplir eficientemente con las tareas delegadas, se participó de manera activa de las capacitaciones efectuadas por la Cooperativa, tanto en la modalidad presencial como virtual.
6. Podemos afirmar que el Consejo de Administración, aprobó la estructura organizacional gestión 2022, descrito en el Plan Operativo Anual, así como su respectivo Manual de Organización y Funciones, mediante Resolución Administrativa N° 005/2022 de fecha 25 de febrero de 2022, por otra parte se presentó el informe de Auditoría **INFORME N° UAI - 032/2022 EVALUACIÓN DE POLÍTICAS, REGLAMENTOS, MANUAL DE PROCEDIMIENTOS Y ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL DE LA COOPERATIVA**, que verifica que el Consejo de Administración actualice al menos una vez al año las políticas, reglamentos y manuales operativos.
7. Se cumplió con la revisión y aprobación del Plan Anual de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna; así mismo, de forma trimestral, su cumplimiento y envío a ASFI en los plazos establecidos.
8. El Plan Anual de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna para la gestión 2023, fue revisado y aprobado en el mes de diciembre y enviado a ASFI en los plazos correspondientes.
9. Enmarcados en nuestras responsabilidades, durante la gestión 2022, se realizó el seguimiento permanente a la regularización de las diferentes observaciones efectuadas por distintas instancias de control, como ser: ASFI, Auditoría Externa, Auditoría Interna, mediante los informes de la Unidad de Auditoría Interna, donde se exigió la regularización de las mismas conforme a su Plan de Acción, a través del Consejo de Administración para que éste, mediante la instancia que corresponda, exija la regularización de las observaciones mencionadas en dichos informes, con el fin de precautelar los intereses de la Cooperativa.
10. En cumplimiento de normativas internas y externas, durante la gestión 2022, se ha realizado el seguimiento a las actividades del Consejo de Administración, quienes desde nuestro punto de vista desempeñaron sus funciones de acuerdo a las normativas establecidas en la Recopilación de Normas para el Sistema Financiero, Ley General de Cooperativas, su reglamento, el Estatuto Orgánico y demás disposiciones legales, por lo que no consideramos necesario emitir informes o dictámenes en observación de los mismos.
11. Siendo consecuentes con nuestras funciones, se realizaron mensualmente los análisis de nuestros Estados Financieros, obteniendo un resultado consolidado a fin de gestión positivo, pese a los resultados negativos que presentó la Agencia Cotagaita, mismos que fueron de gran preocupación de este Consejo, por lo que oportunamente se solicitó a Gerencia General, asuma estrategias para revertir esa situación. También, se verificó la correcta valoración y registro de las cuentas de patrimonio a través de los informes que son evacuados por la Unidad de Auditoría Interna, igualmente la Consultora Externa, que efectuó la evaluación de los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2022.

12. Esta gestión mantuvimos buenas relaciones de Gobierno Corporativo, de modo que no se entorpeció el desarrollo de funciones y toma de decisiones, velando siempre el progreso de la entidad.
13. En cumplimiento a nuestro Reglamento Interno, Artículo 11, Inciso f) visitamos todas las Agencias de nuestra Cooperativa, a objeto de conocer y ver la realidad y escuchar de primera mano las necesidades de las mismas. De donde recogidas sus demandas y necesidades, transmitimos a Gerencia General, para que se atienda de acuerdo a lo que corresponda.

MULTAS Y SANCIONES

En la gestión 2022, la ASFI impuso multas y sanciones a la Cooperativa, mismas que en la mayoría de los casos fueron asumidas por los funcionarios de acuerdo al grado de responsabilidad que corresponde, ascendiendo a un monto total de Bs4.956,45

CARTERA CASTIGADA

De la gestión 2022, el Consejo de Administración autorizó el Castigo de un Crédito, mismo que se dio en la Agencia Tarija, ascendiendo a un total de Bs23.763,27

INSPECCIONES DE LA AUTORIDAD DE SUPERVISIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO ASFI.

En el mes de agosto, se ha tenido la visita de Inspección Ordinaria por parte de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, integrado por profesionales especializados que realizaron la evaluación de Riesgo Crediticio.

También en el mes de septiembre se tuvo otra visita de Inspección Ordinaria por parte de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, para evaluar el Riesgo de Legitimación de Ganancias Ilícitas y/o Financiamiento del Terrorismo.

Producto de las inspecciones realizadas, se tuvieron observaciones que deben ser superadas conforme a Planes de Acción que previamente deben ser aprobadas por ASFI. Consideramos que las mismas permitirán la mejora continua de todos los procesos de la Cooperativa, del cual, como fiscalizadores a través de la Unidad de Auditoría Interna, seremos fieles vigilantes de su cumplimiento e implementación.

AUDITORIA EXTERNA

La Asamblea Ordinaria de Socios realizada en fecha miércoles 30 de marzo de 2022, autorizó la contratación de la firma de auditoria "POZO & ASOCIADOS S.R.L. Auditores y Consultores", para la realización de la Auditoria Externa Gestión 2022, cuya opinión, refleja en su dictamen, que los Estados Financieros se presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera y patrimonial 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 Aceptadas en Bolivia (NAGAS) y normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Verificamos que adjuntaron los informes que corresponden, cumpliendo con la normativa vigente, ya que esta firma se encuentra autorizada por ASFI. Por tanto, dicha auditoria constituye la expresión real de la situación Patrimonial y Financiera de la Cooperativa.

Con carácter previo a la emisión del Dictamen de Auditoria se elaboró un informe sobre el cumplimiento de las responsabilidades establecidas en el Libro 6°, Titulo 1, Capítulo II, Sección 2, Artículo 3, Inciso r) de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, el cual se encuentra a disposición de ASFI.

UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA

La Unidad de Auditoria Interna en la gestión 2022 de acuerdo a su Plan de Trabajo realizó las siguientes actividades:

DESCRIPCIÓN	TOTAL ACTIVIDADES	TRABAJOS NO PROGRAMADOS REALIZADOS
Actividades Programadas Realizadas	105	27
Actividades No Realizadas	0	
% de Avance de Trabajos Realizados por la Unidad de Auditoria Interna	100%	25.71%

Lo expuesto en el cuadro precedente, ha permitido identificar el buen funcionamiento y cumplimiento de las normas y procedimientos vigentes, los mismos fueron analizados en su totalidad y aprobados por nuestra instancia, para luego ser remitidos al Consejo de Administración donde conjuntamente con Gerencia General se consideran las observaciones y recomendaciones que se hacen a las diferentes unidades de la institución. En cumplimiento a Normativa y el Estatuto Orgánico vigente el Consejo de Vigilancia ha evaluado al Auditor Interno, así mismo durante la gestión 2022 aprobó la siguiente normativa:

Nº	FECHA	RES. ADM.	NOMBRE DEL DOCUMENTO
1	08/06/2022	034/2022	Reglamento Interno del Consejo de Vigilancia
2	06/12/2022	091/2022	Reglamento Interno del Inspector de Vigilancia
3	08/06/2022	035/2022	Manual de Procesos y Procedimientos de Contratación Auditoria Externa
4	13/12/2022	096/2022	Manual de Auditoria Interna
5	25/11/2022	-	Plan de Capacitación Auditoria Interna
6	17/12/2022	-	Plan Anual de Trabajo Gestión 2023 de la Unidad de Auditoria Interna

PALABRAS FINALES:

Finalmente, como miembros de este ente colegiado, agradecemos primero a Dios por darnos la vida, al Consejo de Administración, Comités, Alta Gerencia, Ejecutivos y Personal Operativo de la Institución, ya que sin su trabajo la Cooperativa no estaría ubicada en el sitio donde se encuentra actualmente; y no podemos dejar de agradecerles a cada uno de Uds., respetadas/os socias/os, por haber depositado su confianza en cada uno de nosotros.

P' EL CONSEJO DE VIGILANCIA

Sr. Gonzalo R. Balesteros Flores
VOCAL

Lic. Francisco Bolívar Ventura
SECRETARIO

Lic. M. Emma Gutiérrez Estupiñán
PRESIDENTE

DICTAMEN ANUAL DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA GESTIÓN 2022

Queridos socios:

En cumplimiento al Artículo 1°, Sección 3, Capítulo I, Título IX, libro 3° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, dejo en consideración el presente dictamen, en el control y seguimiento al cumplimiento de las operaciones de intermediación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierto "El Chorolque" R.L. en la gestión 2022, del trabajo de supervisión y control realizado, se informa lo siguiente:

- * En la gestión 2022 participé de manera regular en las sesiones ordinarias y extraordinarias del Consejo de Administración, con el propósito de verificar que las resoluciones estén de acuerdo a las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero y disposiciones en actual vigencia, informando al Consejo de Vigilancia sobre la participación para que en caso necesario se tome las acciones pertinentes sujetos a normativa.
- * Todas las resoluciones y las determinaciones que fueron asumidas por el Consejo de Administración, estuvieron enmarcadas a las Leyes que rigen el accionar de la Cooperativa, tales como la Ley de Servicios Financieros, Ley General de Cooperativas, Código de Comercio, Estatuto Orgánico en Actual vigencia y demás disposiciones conexas, precautelando siempre los intereses de la Cooperativa.
- * Fue de conocimiento del Consejo de Administración los informes de Auditoría Interna, Externa y ASFI, las mismas que contenían observaciones y recomendaciones con el fin de ayudar en la administración y por consiguiente una oportuna toma de decisiones tanto por el Consejo de Administración como por Gerencia General, por lo que el Consejo de Administración aprobó acciones enmarcadas en la normativa vigente, con la finalidad de regularizar las observaciones.
- * La realización de la Auditoría Externa para la Gestión 2022, fue efectuada por la firma de Auditoría Externa POZO & ASOCIADOS S.R.L. Auditores y Consultores, cuya opinión refleja en su dictamen, que los Estados Financieros se presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera y patrimonial de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 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 correspondiente a los ejercicios terminados en dichas fechas, de conformidad con las normas de Contabilidad Aceptadas en Bolivia (NAGA) y normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).
- * El Consejo de Administración asumió determinaciones, Resoluciones, Políticas, Manuales y Procedimientos que estuvieron regularmente enmarcados a la Ley de Servicios Financieros N° 393, Ley General de Cooperativas, Código de Comercio, Estatuto Orgánico y demás disposiciones conexas, precautelando los intereses de la Cooperativa.
- * A través de los informes de la Unidad de Auditoría Interna, correspondencia recibida y mediante la participación de las sesiones del Consejo de Administración, se realizó el seguimiento del cumplimiento de las funciones y responsabilidades del Auditor Interno, Gerencia General, Consejos, Auditores Externos y Calificadora de Riesgo.
- * Las observaciones que no fueron resueltas por la Gerencia General en los plazos comprometidos, fueron puestos a conocimiento del Consejo de Administración y por medio de este a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.
- * Se exigió la regularización de las observaciones de los informes del Ente Fiscalizador, Auditoría Externa y Auditoría Interna.

- * Los Consejeros de Administración y Vigilancia, cuentan con la caución necesaria para ejercer el cargo, esto se pudo verificar mediante informes de Auditoría Interna.
- * Durante la gestión, la ASFI impuso multas y sanciones a la Cooperativa por un monto de Bs4.956,45, mismas que fueron evaluadas y asumidas por los funcionarios de acuerdo al grado de responsabilidad.
- * El Consejo de Administración autorizó el Castigo de un Crédito correspondiente a la Agencia Tarija, ascendiendo a un monto de Bs23.763,27.
- * La Cooperativa, cumplió disciplinadamente las disposiciones y normas vigentes.

Hago conocer que el Consejo de Vigilancia cumplió sus actividades de manera regular, enmarcados en la normativa en actual vigencia.

Finalmente, agradecer al Consejo de Vigilancia, Consejo de Administración, Alta gerencia y funcionarios de la institución por el apoyo y colaboración durante la gestión.

Es cuanto se informa en honor a la verdad para los fines consiguientes.

Atentamente.



Lic. María. Emma Gutiérrez Estupiñón
INSPECTOR DE VIGILANCIA

INFORME ANUAL DEL TRIBUNAL DE HONOR

Al culminar la gestión 2022 y como es norma institucional elevamos el informe sobre los aspectos más relevantes que desarrollamos al interior del Tribunal de Honor.

Como siempre, el primer objetivo estuvo dirigido a preservar la integridad de nuestra institución, así como resguardar su prestigio, constituyéndose actualmente, como una de las entidades financieras más importantes del sur del País.

POSESIÓN

En un ambiente de convivencia institucional y con el deseo generalizado de parabienes por parte del Comité Electoral y cada uno de los asistentes, el Acto de Posesión del Tribunal de Honor tuvo lugar en ambientes de la Cooperativa, el 11 de abril de 2022 a horas 17:00.

CONFORMACIÓN DEL DIRECTORIO

Conforme a lo establecido en la normativa institucional, en la primera reunión y con participación del total de los miembros posesionados, el Tribunal de Honor define la conformación de su Directorio de la siguiente manera:

Presidente:	Lic. Willams Ramiro Silva Jiménez
Secretaria:	Lic. Ana Cristina Jerez Calle de Ortega
Vocal:	Prof. Jorge Ramiro Jiménez Torrez

De ahí en adelante, asumimos con responsabilidad el trabajo encomendado, conforme lo establecido en el Reglamento Interno del Tribunal de Honor, Código de Ética, Código de Gobierno Corporativo, Reglamento de Gobierno Corporativo, y Estatuto Orgánico de la Cooperativa.

CASOS ATENDIDOS

Sujetos a la Norma Vigente, recibimos de Gerencia General el Informe Legal 38/2021, con el fin de realizar un análisis, consideración y valoración sobre Responsabilidades de Desvinculación de las Concesiones Mineras: Yesera San Antonio, Calera Santiago y Calera Buena Esperanza.

Documentación que luego de analizada y considerada en distintas reuniones ordinarias y extraordinarias por nuestro Tribunal, de todos los antecedentes previos y posteriores, en franca aplicación de la Norma Institucional, evacuamos para su consideración respectiva, el Informe 01/2022 a Gerencia General, con las conclusiones y recomendaciones que el caso amerita.

La documentación pertinente queda en Actas y Archivo del Tribunal de Honor.

CAPACITACIONES

La Cooperativa con la firme intención de tener actualizados a socios, personal administrativo y miembros de Consejos y Comités Especiales, desarrolló una serie de cursos de capacitación, de los que tuvimos el privilegio y placer de participar:

Miércoles 26 de octubre de 2022, horas 18:30, Centro de Convenciones Alfredo Domínguez:

- * **LOS DERECHOS, OBLIGACIONES Y MECANISMOS DE RECLAMO A FAVOR DE LOS USUARIOS FINANCIEROS.**
- * **COMO SE VEN, COMO RECONOCER BILLETES FALSOS Y REGLAMENTACION DE CANJE Y FRACCIONAMIENTO.**

Viernes 28 de octubre de 2022, horas 18:30, Universidad San Francisco de Asís:
* **COOPERATIVISMO DE AHORRO Y CRÉDITO**

Viernes 27 de enero de 2023, horas 18:30, Universidad San Francisco de Asís:
* **COOPERATIVISMO Y GOBERNANZA**

Los conocimientos adquiridos los volcaremos a favor de los intereses institucionales de nuestra querida Cooperativa.

ACTUALIZACION DEL REGLAMENTO DEL TRIBUNAL DE HONOR

Año tras año se debe realizar la actualización de Reglamento del Tribunal de Honor a fin de contar con documentos renovados, pertinentes y acordes a la realidad de nuestra Cooperativa. Por ello, con el apoyo de la Responsable de Organización y Métodos de la institución, realizamos nuestra propuesta de actualización y la elevamos a la instancia correspondiente para su promulgación y puesta en práctica.

CONCLUSIONES

- Se llevaron adelante reuniones ordinarias y extraordinarias establecidas en el Reglamento Interno, de forma normal, con responsabilidad y transparencia.
- Expresamos nuestra complacencia de haber aportado con interés y profesionalidad en una instancia que garantiza la convivencia armónica de la institución, a través de la ética y moral de cada uno de sus integrantes buscando su consolidación como una entidad de referencia nacional.

Es cuanto informamos en honor a la verdad.

P' EL TRIBUNAL DE HONOR

Prof. Jorge Ramiro Jiménez Torrez
VOCAL

Lic. Ana Cristina Jerez de Ortega
SECRETARIA

Lic. Willams Ramiro Silva Jiménez
PRESIDENTE

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 Abierto "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 Abierto "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.

- 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.

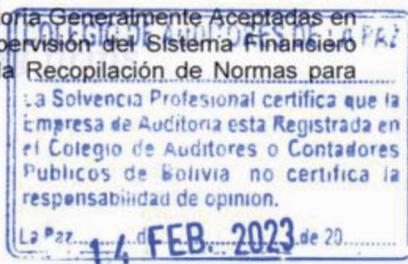
También proporcionamos a la Dirección una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia 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 ALANOC
MAT. PROF. N° CAUB-9174

La Paz, Bolivia
14 de enero de 2023



DESDE 1993

Av. Abdón S.

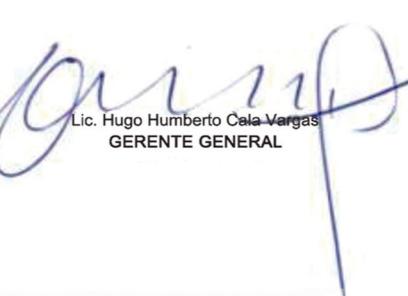
www.pozoyasociados.com La Paz - Bolivia

•COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "EL CHOROLQUE" R. L.
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 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 Roman Cuevas
PRESIDENTE CONSEJO ADMINISTRACION

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	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. Edson Johnny Ancasti Silisqui
CONTADOR GENERAL
Mat. Prof. CCB No. 9157

Lic. Hugo Humberto Cala Vargas
GERENTE GENERAL

Lic. Alberto Román Cuevas
PRESIDENTE CONSEJO ADMINISTRACION

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "EL CHOROLQUE" R. L.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 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 período		-	-
Previsiones para incobrables		2,994,430	286,925
Previsiones para desvalorización		74,529	(181,918)
Provisiones o previsiones 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 intermediacion		8,348,058	2,213,406
Flujo de fondos en actividades de intermediación:			
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediacion			
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 participacion 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)

	Notas	2022	2021
(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		<u>(1,562,697)</u>	<u>8,221,651</u>
Flujo de fondos en actividades de financiamiento:			
Incremento (disminución) de préstamos:			
Obligaciones con el Fondesif		-	-
Obligaciones con el BCB-excepto financiamiento para créditos-		-	-
Titulos 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		<u>334,209</u>	<u>424,841</u>
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		<u>(7,374,605)</u>	<u>(604,636)</u>
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio			
Disponibilidades al inicio del ejercicio	8a)	31,135,798	25,307,348
Disponibilidades al cierre del ejercicio	8a)	<u>30,880,762</u>	<u>31,135,798</u>

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

Cr. Gral. Edón Johnny Ancasti Silisqui
CONTADOR GENERAL
Mat. Prof. CCB No. 9157

Lic. Hugo Humberto Cala Vargas
GERENTE GENERAL

Lic. Alberto Román Cuevas
PRESIDENTE CONSEJO ADMINISTRACION

•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
(Expresado 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
Distribución de utilidades	(345,578)	-	-	-	3,110,200	(3,455,778)
Capitalización de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Dividendos Traspasados a Reservas según Estatuto	-	-	-	-	-	-
Certificados de Aportación (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
Distribución de utilidades	(116,179)	-	-	-	1,045,613	(1,161,792)
Capitalización de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Dividendos Traspasados a Reservas según Estatuto	-	-	-	-	-	-
Certificados de Aportación (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 Silsqui
CONTADOR GENERAL
Mat. Prof. CCB No. 9157

Lic. Hugo Humberto Cala Vargas
GERENTE GENERAL

Lic. Alberto Roman Cuevas
PRESIDENTE CONSEJO ADMINISTRACION

**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 AFCOOP, 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 previsiones 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:

Concepto	2022		2021		2020	
	Bs Miles	%	Bs Miles	%	Bs Miles	%
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	2022		2021		2020	
	Bs Miles	%	Bs Miles	%	Bs Miles	%
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	2022		2021		2020	
	Bs Miles	%	Bs Miles	%	Bs Miles	%
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 previsiones 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 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 (ASF). 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 ASF, 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 ASF 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 previsiones específicas diferenciadas por moneda sobre saldo de crédito directo y contingente de sus prestatarios, según lo establecido en el régimen de previsiones del Libro 3º, 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 (Directos y Contingentes)		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 hipotecarios de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria.

(2) Se encuentran en esta categoría: a) Créditos de vivienda sin garantía, 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 el 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 previsiones 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 previsiones

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 previsión registrada al 31 de diciembre de 2022, cubre adecuadamente la contingencia. De igual forma se mantiene en los registros la previsión 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 Auditoría Externa.

Previsión Genérica Cíclica

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

Esta previsión 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 previsión requerida sobre cartera y contingente (RPRt) o ratio de cartera de previsión requerida sobre cartera y contingente al sector productivo (RPRp);
- ii) Se haya constituido la previsión cíclica requerida en un 100%
- iii) Que ASFI no emita objeción alguna.

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

Previsión Genérica Voluntaria para pérdidas futuras no identificadas

La Cooperativa constituye previsión 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 previsión se constituye de acuerdo con Políticas debidamente establecidas por el Consejo de Administración.

A la fecha de cierre de los periodos, la previsión 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.

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 previsiones

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 previsión registrada al 31 de diciembre de 2022, cubre adecuadamente la contingencia. De igual forma se mantiene en los registros la previsión 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 Auditoría Externa.

Previsión Genérica Cíclica

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

Esta previsión 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 previsión requerida sobre cartera y contingente (RPRt) o ratio de cartera de previsión requerida sobre cartera y contingente al sector productivo (RPRp);
- ii) Se haya constituido la previsión cíclica requerida en un 100%
- iii) Que ASFI no emita objeción alguna.

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

Previsión Genérica Voluntaria para pérdidas futuras no identificadas

La Cooperativa constituye previsión 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 previsión se constituye de acuerdo con Políticas debidamente establecidas por el Consejo de Administración.

A la fecha de cierre de los periodos, la previsión 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)

El detalle de estos activos es el siguiente:

Concepto		2022	2021
		Bs	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 Interes 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:

Descripción	2022		2021			
	Moneda Nacional	Requerido Bs	Constituido Bs	Moneda Nacional	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 público	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 Públicas	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 público	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 Públicas	26,740	-	26,740
Total Pasivo	132,481,774	135,899,114	268,380,888

Posición de Calce Financiero por plazos

La Posición 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	27,069	182,177	51,522	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	2,130,070	24,114,483	45,629,607	153,969,600
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	247,266	214,542	-	-	-	2,120	-	30,604
INVERSIONES PERMANENTES	10,96,267	-	1,000,000	1,000,000	2,000,000	3,813,995	-	2,382,271
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	10,35,709	6,066,134	658,004	286,781	440,561	1,258,761	1,619,504	(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 PÚBLICO - VISTA (1)	161,117	161,117	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - 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 PÚBLICO - A PLAZO (1)	147,921,714	11,822,951	6,606,702	6,769,183	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 PAÍS	6,821	6,821	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS 2do PISO	-	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,945,811	1,945,811	-	-	-	-	-	-
TÍTULOS 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 públicas

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	10,57,082	387,614	232,385	613,991	8,462,182	(751434)	(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 PÚBLICO - VISTA (1)	179,526	179,526	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - 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 PÚBLICO - 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 PAÍS	-	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS 2do PISO	-	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,534,555	2,534,555	-	-	-	-	-	-
TÍTULOS VALORES	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	25,345,854	2,303,044	458,195	551,870	1,970,455	14,556,729	19,21473	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 públicas

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 <u>Bs</u>	CMV Equivalente <u>Bs</u>	UFV Equivalente <u>Bs</u>	TOTAL Equivalente <u>Bs</u>
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 <u>Bs</u>	CMV Equivalente <u>Bs</u>	UFV Equivalente <u>Bs</u>	TOTAL Equivalente <u>Bs</u>
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

	2022 <u>Bs</u>	2021 <u>Bs</u>
Concepto		
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 país	14,041,852	14,350,652
Bancos y corresponsales del país 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		2022	2021
		Bs	Bs
Cartera Directa	(a)	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 incobrab. de préstamos diferidos vigentes		(178,828)	(236,217)
Prev. espec. para incobrab. préstamos repr. o reest. diferidos vigentes		(39,868)	(30,337)
Previsión específica para incobrab. de préstamos diferidos vencidos		(105,464)	(113,202)
Prev. espec. para incobrab. préstamos repr. o reest. diferidos vencidos		(20,552)	-
Previsión específica para incobrab. de préstamos diferidos ejecución		(145,389)	(9,272)
Prev. espec. para incobrab. préstamos repr. o reest. diferidos ejecución		(44,359)	-
Total Previsiones Específicas Diferidas		(534,460)	(389,027)

1. Composición por clase de cartera y las previsiones 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 Ganaderia	-	2,791,212	6,058	9,309	31,550
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extraccion Petroleo Crudo y Gas Natural	-	125,218	-	-	3,757
Minerales metalicos y no metalicos	-	35,699,747	170,557	377,735	945,221
Industria Manufacturera	-	15,253,299	82,684	357,243	504,905
Produccion y Distribucion de energia, gas y agua	-	1,615,392	-	25,696	68,005
Construccion	-	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
Hotels 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
Intermediacion financiera	-	3,651,405	-	-	103,557
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	10,959,325	30,878	110,410	298,822
Administracion publica, defensa y seguridad social obligatoria	-	10,762,790	13,690	55,722	304,663
Educacion	-	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 domestico	-	311,797	-	14,541	22,777
Servicio de organizaciones y organos 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, comunitarios 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, comunitarios 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, comunitarios 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 previsiones

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	2020
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
Previsión por incobrabilidad de cartera por constituir	0	0	0
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	(1)	2,146,732	5,706
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad	(2)	424,976	1,221,895
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 previsiones:

	2022		
	Bs	2021	2020
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	4,735,896	4,117,480	4,541,182
Disminución de previsión específica para incobrabilidad	(2,589,164)	(4,111,774)	(4,217,121)
Total Neto:	(1)	2,146,732	5,706
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad	520,587	1,406,637	2,855,071
Disminución de previsión genérica para incobrabilidad	(95,611)	(184,741)	(1,037,415)
Total Neto:	(2)	424,976	1,221,895
Cargos por previsión para activos contingentes	-	-	-
Disminución de previsión 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		2022	2021	2020
		Bs	Bs	Bs
Credito a prestatario o grupo sin garantias reales	5%	2,542,725	2,472,598	2,294,969
Credito a prestatario o grupo con garantias 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 previsiones en las últimas tres gestiones, con los siguientes datos:

Concepto	2022	2021	2020
	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)
(+) Previsiones 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	2022	2021
	Bs	Bs
Inversiones en entidades financieras del país		
Caja de ahorros	2,484,332	1,983,101
Inversiones en otras entidades no financieras		
Participación en Fondos de Inversión	13,828,625	11,105,641
Inversiones de disponibilidades restringidas		
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:

Inversión Moneda Nacional	2.19%	2.02%
Inversión Moneda Extranjera	0.52%	0.09%
Inversión 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	2022	2021
	Bs	Bs
Inversiones en entidades financieras del país		
Depositos a plazo fijo	4,000,000	-
Inversiones en otras entidades no financieras		
Participación en entidades de servicios públicos	22,064	22,064
Inversiones de disponibilidades restringidas		
Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a	6,174,203	3,813,995
Cuotas de participación Fondo FIUSEER	1,485,560	1,485,560
Cuotas de participación Fondo CPRO	2,328,435	2,328,435
Productos devengados por cobrar inversiones permanentes		
Devengados inversiones en entidades financieras del país	2,360,207	-
(Previsión para inversiones permanentes)		
Previsión inversiones en otras entidades no financieras	46,625	-
Total Inversiones Permanentes	10,229,172	3,822,339

(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:

Inversión Moneda Nacional	2.14%	11.03%
Inversión Moneda Extranjera	0.00%	0.00%
Inversión 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	2022	2021
	Bs	Bs
Pagos anticipados		
Pago anticipado del impuesto a las transacciones	692,719	1,532,184
Anticipos por compras de bienes y servicios	440,348	1,308,135
Seguros pagados por anticipados	160,070	136,360
	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
(Previsión 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	2022	2021
	Bs	Bs
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	2022	2021
	Bs	Bs
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	3,506,153	3,883,323
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	2022	2021
	Bs	Bs
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	3 5,200
Otras partidas pendientes de imputación	(1)	358,940
Activos Intangibles	401,064	448,160
Programas y aplicaciones informáticas	401,064	448,160
(Previsión Partidas pendientes de imputación)	(358,940)	(341,940)
(Previsión para partidas pendientes de imputación)	(358,940)	(341,940)
Total Otros Activos	525,678	582,262
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 Periodo 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	345,200
	<hr/>	<hr/>
2 Valor de Costo	2,563,361	2,388,151
(Amortización Acumulada)	<hr/>	<hr/>
Programas y aplicaciones informáticas	(2,162,296)	(1,939,991)
	<hr/>	<hr/>
	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:

Concepto	2022	2021	2020
	Bs	Bs	Bs
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	257,003,207	247,175,926	227,107,400

8j) OBLIGACIONES FISCALES

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

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

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	2022 Bs	2021 Bs
Diversas	1,945,811	2,534,555
Acreedores fiscales por retenciones a terceros	32,499	27,508
Acreedores fiscales por impuestos a cargos de la entidad	640,629	783,679
Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros	56,885	57,205
Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad	74,749	75,176
Dividendos por pagar	585,528	602,748
Acreedores por compra de bienes y servicios	159,778	559,645
Acreedores 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 Acreedores Varios más importantes corresponden a:

	2022	2021
Seguro de Desgravamen	66,187	118,078
Fondo de Protección al Ahorrista	316,579	296,158
Honorarios Profesionales por Pagar	8,762	0
Acreedores 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	2022 Bs	2021 Bs
Genericas voluntarias perdidas aun no identificadas	11,316,854	11,316,854
Generica ciclica	2,580,498	2,413,446
Otras previsiones	(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 evolucion de los depósitos con estas Empresas en las ultimas tres gestiones, es la siguiente:

Concepto	2022	2021	2020
	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:

Concepto	2022	2021
	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 Participacion 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 depositos MN	5.42%	5.38%
Costos de los depositos ME	0.52%	0.46%
Depositos 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	2022	2021
	Bs	Bs
Recuperaciones de activos financieros castigados		
Recuperaciones de capital	113,986	88,265
Recuperaciones de interés	22,259	25,244
Recuperaciones de otros conceptos	56,570	-
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	2,799,931	4,421,925

8s) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS

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

Concepto	2022	2021
	Bs	Bs
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	9,330,612	6,444,338

8t) INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

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

Concepto	2022	2021
	Bs	Bs
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
Resultado neto ingresos y gastos operativos	(223,421)	(191,573)

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)

1 Los Ingresos Extraordinarios mas importantes corresponden a:
Ingreso Diferencia de Giros Pagados

2022	2021
1242	0

2 Los Gastos Extraordinarios mas importantes corresponden a:
Costo de Biens dados de Baja por Obsolescencia
Monetización de Productos a favor de LONABOL

1,092	0
0	11,095
1,092	11,095

3 Los Ingresos de Gestiones Anteriores mas importantes corresponden a:
Reversion parcial de Primas del Personal
Reversion de Gastos devengados en Exceso
Reversion Previsiones de Bienes Realizables
Compensación Bajas Médicas del Personal
Monetización de Productos a favor de LONABOL

153,740	4,936
2,374	0
0	21,205
12,801	2,850
168,915	28,991

4 Los Gastos de Gestiones Anteriores mas importantes corresponden a:
Gastos No devengados en la Gestión Anterior
Aporte al Fondo de Protección al Ahorrista devengado en defecto
Gastos Promoción Empresarial no Devengados
Ajuste Previsión de Bienes Realizables
Ajuste Anual de Acuotaciones ASFI
Devolución de Intereses Pagados Posteriormente a Siniestros

2,953	8,534
0	4,036
4,582	6,081
0	25,234
8,105	78
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
Asesoria Legal Externa	-	-
Auditoria externa	64,000	64,000
Servicios de limpieza	65,715	55,479
Consultorias 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 depreciacion 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 amortizacion mas importantes son:

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

(i) Los otros gastos de administracion 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	2022		2021	
	Bs	Bs	Bs	Bs
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	
Líneas de crédito 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	2022 Bs	2021 Bs
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 Titulos	98,067	91,038
Valor nominal a la fecha	50	50
Valor patrimonial proporcional	412.46	428.96
Cantidad de Titulos Comunes	98,067	91,038
Cantidad de Titulos 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	2022 Bs	2021 Bs
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		2022	2021
		Bs	Bs
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		34,383,439	33,337,826

De acuerdo al Art. 421º de la Ley de Servicios Financieros, la cooperativa debe destinar una suma no menor al 10% de las utilidades liquidas 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. 27º de la LBEF y concordante con el Art. 424º 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		2022	2021
		Bs	Bs
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		1,161,897	1,161,792

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>Coeficiente 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				
Capital Regulatorio (10a)				
Excedente patrimonial				
Coeficiente de adecuación patrimonial				

Al 31 de diciembre 2021

<u>Código</u>	<u>Nombre</u>	<u>Activos de riesgo Bs</u>	<u>Coeficiente 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				
Capital Regulatorio (10a)				
Excedente patrimonial				
Coeficiente de adecuación patrimonial				

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 Ancasti Silisqui
CONTADOR GENERAL
Mat. Prof. CCB No. 9157

Lic. Hugo Humberto Cala Vargas
GERENTE GENERAL

Lic. Alberto Roman Cuevas
PRESIDENTE CONSEJO ADMINISTRACION

PERSONAL DE LA COOPERATIVA

PERSONAL EJECUTIVO:

Hugo Humberto Cala Vargas
José Luis Colque Chambi
Angélica Alvarado Michel
Andrés Zotor Quispe
Rubén Chipana Justiniano
Janet Cristina Jorge Ovando
Rosa Virginia Banda Condori

GERENTE GENERAL
GERENTE DE RIESGOS
GERENTE ADMINISTRATIVO Y FINANCIERO
GERENTE COMERCIAL a.i.
AUDITOR INTERNO
ASESORA LEGAL
RESPONSABLE DE ORGANIZACIÓN Y MÉTODOS

PERSONAL OPERATIVO:

Edson Johnny Ancasi Silisqui
Mayck Hernán Mariscal Céspedes
María Elisa Ortíz Ordoñez
Claudia Chiri Bazualdo
Shirley Carmen Fernández Rojas
Mery Marina Delgado Coro
Sonia María Vidaurre Rodríguez
Jesús Reynaldo Baños Calvetty
Luz María Bohórquez López
Nelson Flores Salinas
Ovidio Luis Montes Condori
Wilfredo Cuevas Choque
Silvia Alejandra Ocampo Villarreal
Joel Humberto Loayza Gallardo
Nelson Beltrán Baltazar
Limber Fernando Junco Aguilar
Gabriela Quispe Córdova
Luis Miguel Herrera Herrera
Karina Getrudiz Rueda Gonzales
Ariel Jaime Tolaba Herrera
Ninoska Amalia Zurita Cueto
Gabriela Martínez Toconas
Jimena Juárez Abán
Crisley Beatriz Soruco Tapia
Karina Ramírez Cazón
Edson Patrick Machicado Lugo
Mercedes Cecilia Sotomayor Leytón
Eva María Salinas Ortega
Flavia Máxima Mamani Toconás

CONTADOR GENERAL
RESPONSABLE DE TECNOLOGÍA DE INFORMACIÓN a.i.
RESPONSABLE DE CREDITOS Y RECUPERACIONES
RESP. DE RR.HH. Y PUNTO DE RECLAMO a.i.
ANALISTA DE RIESGOS
OFICIAL DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN Y FÍSICA
OFICIAL DE CREDITOS Y RECUPERACIONES
OFICIAL DE CREDITOS Y RECUPERACIONES
OFICIAL DE CREDITOS Y RECUPERACIONES
ASISTENTE DE AUDITORIA INTERNA
OFICIAL DE CUMPLIMIENTO
ANALISTA DE TI. Y SEGURIDAD DE INFORMACIÓN
RESPONSABLE DE CAPTACIONES
ASISTENTE DE CONTABILIDAD
OFICIAL DE CREDITOS Y RECUPERACIONES
OFICIAL DE CREDITOS Y RECUPERACIONES
SUPERVISORA DE CAJAS
ASISTENTE OPERATIVO
ASISTENTE LEGAL
ASISTENTE DE RIESGOS a.i.
ASISTENTE DE CAPTACIONES
ASISTENTE DE CAPTACIONES
ENCARGADA DE VENTANILLA VIRTUAL a.i.
AUXILIAR DE AUDITORIA INTERNA
CAJERA
CAJERO
ASISTENTE DE GERENCIA GENERAL
SECRETARIA DE CONSEJOS Y COMITES
PORTERA - MENSAJERA

AGENCIA TARIJA:

Juan Silva Chambi
Agueda Jenny Soruco Cuellar
Leisber Gonzalo Tolay Flores
Sean Franco Martínez Arancibia
Ruth Tatiana Pinto López
Romina Gimena Mendoza Rivera
Ermengildo Nelson López Duran
Avelina Luz Espíndola Ríos
Diego Loayza Butrón
José Manuel Ugarte Soza

RESPONSABLE DE AGENCIA
OFICIAL DE CREDITOS Y RECUPERACIONES
OFICIAL DE CREDITOS Y RECUPERACIONES
OFICIAL DE CREDITOS Y RECUPERACIONES
OFICIAL DE CAPTACIONES – ENCARGADA DE BÓVEDA
ASISTENTE COMERCIAL
CAJERO
PLATAFORMA DE ATENCIÓN AL CLIENTE
AUXILIAR OPERATIVO
PORTERO – ENCARGADO DE LIMPIEZA

AGENCIA ATOCHA:

Gustavo Angelo Zabaleta
Jhenny Rodríguez Ramos
Verónica Patricia Aquino Ventura
Jhonatan Vargas Mamani

RESPONSABLE DE AGENCIA
OFICIAL DE CREDITOS Y RECUPERACIONES a.i.
AUXILIAR OPERATIVO
CAJERO

AGENCIA COTAGAITA:

Orlando Ocampo Martínez
Wilfredo Huayta Huayta
Elvi Karina Mamani Choque
Jorge Alberto Rendón Martínez
Erika Montero Rojas

RESPONSABLE DE AGENCIA
OFICIAL DE CREDITOS Y RECUPERACIONES
OFICIAL DE CREDITOS Y RECUPERACIONES
AUXILIAR OPERATIVO
CAJERA

AGENCIA DISTRITO XI:

Sergio Guido Guillen Yañez
Luis Jhonny Isnado Ventura
Félix Cayetano Tarqui Barrientos
Adriana Valeria Chambi Montoya
Silvia Maribel Ventura Ortega

RESPONSABLE DE AGENCIA a.i.
OFICIAL DE CREDITOS Y RECUPERACIONES
OFICIAL DE CREDITOS Y RECUPERACIONES a.i.
AUXILIAR OPERATIVO
CAJERA