



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA  
**"INCA HUASI" R.L.**  
CON LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO N° SB 003/99

*tu mejor socio!*

**ESTADOS  
FINANCIEROS  
AL  
31-12-22**

*Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta  
"Inca Huasi" R.L.*

## FORMA I

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "INCA HUASI" R.L

## ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

Al 31 de diciembre 2022 y 2021

(Expresado en Bolivianos)

	<u>NOTAS</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>ACTIVO</b>			
DISPONIBILIDADES	8 a)	18,760,920	19,344,077
INVERSIONES TEMPORARIAS	8 c)	20,270,424	19,380,499
CARTERA	8 b)	188,956,220	178,912,421
CARTERA VIGENTE		122,412,823	137,343,307
CARTERA VENCIDA		693,034	262,643
CARTERA EN EJECUCION		5,891,801	6,057,248
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE		50,824,923	29,629,619
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA		2,277,130	-
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EJECUCION		58,814	-
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR		20,060,865	18,504,717
PREVISIONES PARA CARTERA INCOBRABLE		(13,263,169)	(12,885,113)
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	8 d)	1,844,605	1,683,301
BIENES REALIZABLES	8 e)	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	8 c)	11,409,231	9,100,004
BIENES DE USO	8 f)	1,477,539	1,606,373
OTROS ACTIVOS	8 g)	165,488	235,205
FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS	8 h)	-	-
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b><u>242,884,426</u></b>	<b><u>230,261,880</u></b>
<b>PASIVO</b>			
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	8 i)	176,015,006	164,215,263
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	8 j)	17,220	94
OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO	8 k)	7,317,871	7,840,680
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8 l)	4,127,591	4,216,741
PREVISIONES	8 m)	2,073,164	2,008,867
VALORES EN CIRCULACION	8 n)	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	8 o)	-	-
OBLIGACIONES CON EMPRESAS PUBLICAS	8 p)	-	-
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>		<b><u>189,550,853</u></b>	<b><u>178,281,645</u></b>
<b>PATRIMONIO</b>			
CAPITAL SOCIAL	9 a)	6,728,842	6,638,388
APORTES NO CAPITALIZADOS	9 b)	287,983	287,983
AJUSTES AL PATRIMONIO	9 c)	-	-
RESERVAS	9 d)	45,024,547	44,057,796
RESULTADOS ACUMULADOS	9 e)	1,292,200	996,068
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b><u>53,333,573</u></b>	<b><u>51,980,234</u></b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b><u>242,884,426</u></b>	<b><u>230,261,880</u></b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES</b>	8 w)	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	8 x)	<b><u>547,931,306</u></b>	<b><u>562,006,144</u></b>

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

## FORMA J

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "INCA HUASI" 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)	21,408,773	20,179,124
GASTOS FINANCIEROS	8 q)	(7,718,594)	(7,041,267)
<b>RESULTADO FINANCIERO BRUTO</b>		<b>13,690,179</b>	<b>13,137,857</b>
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	8 t)	348,100	236,455
OTROS GASTOS OPERATIVOS	8 t)	(5,240)	(219)
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO</b>		<b>14,033,038</b>	<b>13,374,093</b>
RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	8 r)	3,596,858	17,373,168
CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	8 s)	(4,209,148)	(17,826,219)
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES</b>		<b>13,420,749</b>	<b>12,921,042</b>
GASTOS DE ADMINISTRACION	8 v)	(12,142,358)	(12,065,606)
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN NETO</b>		<b>1,278,391</b>	<b>855,436</b>
AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		(11)	(5)
<b>RESULTADO DESPUÉS DE AJUSTE P/ DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTTO DE VALOR</b>		<b>1,278,379</b>	<b>855,430</b>
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	8 u)	1,331	1,193
GASTOS EXTRAORDINARIOS	8 u)	-	-
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES</b>		<b>1,279,710</b>	<b>856,623</b>
INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES	8 u)	259,455	329,042
GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES	8 u)	(246,965)	(189,597)
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE P/EFFECTO INFLACIÓN</b>		<b>1,292,200</b>	<b>996,068</b>
AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN		-	-
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>1,292,200</b>	<b>996,068</b>
IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS (IUE)		-	-
<b>RESULTADO NETO DE LA GESTIÓN</b>		<b>1,292,200</b>	<b>996,068</b>

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

## FORMA C

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "INCA HUASI" R.L  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
 Por los ejercicios finalizados el 31 de diciembre 2022 y 2021  
 (Presentado en Bolivianos)

	<u>Notas</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>	<u>2021</u> <u>Bs</u>
<b>Flujo de fondos en actividades de operación:</b>			
<b>Utilidad (pérdida) neta del ejercicio</b>	9e)	<b>1,292,200</b>	<b>996,068</b>
<b>Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio que no han generado movimiento de fondos:</b>			
Productos devengados no cobrados		(20,064,634)	(18,511,745)
Cargos devengados no pagados		3,333,614	3,129,533
Productos cobrados en ejercicios ant. devengados en el período		-	-
Previsiones para incobrables		1,083,949	326,405
Previsiones para desvalorización		15,789	14,245
Provisiones o provisiones para beneficios sociales		813,143	802,757
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		20,900	14,000
Depreciaciones y amortizaciones		368,714	404,631
Otros		157,879	125,845
<b>Fondos obtenidos en (aplicados) la utilidad (pérdida) del ejercicio</b>		<b><u>(12,978,446)</u></b>	<b><u>(12,698,260)</u></b>
<b>Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:</b>			
Cartera de préstamos		18,504,717	14,590,369
Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes		7,028	-
Otras cuentas por cobrar		-	-
Obligaciones con el público y empresas públicas		(3,088,427)	(3,252,018)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		(41,106)	(38,472)
Otras obligaciones		-	-
Otras cuentas por pagar		-	-
<b>Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:</b>			
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas		(167,184)	(153,339)
Bienes realizables-vendidos		-	-
Otros activos-partidas pendientes de imputación		-	-
Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones		(862,964)	(2,282,815)
Previsiones		-	-
<b>Flujo neto en actividades de operación-excepto actividades de intermediación</b>		<b><u>1,373,617</u></b>	<b><u>(3,834,534)</u></b>
<b>Flujo de fondos en actividades de intermediación:</b>			
<b>Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación</b>			
Obligaciones con el público y empresas públicas:			
Depósitos a la vista y en cajas de ahorro		712,796	(209,551)
Depósitos a plazo hasta 360 días		(926,825)	(1,904,160)
Depósitos a plazo por más de 360 días		11,809,269	1,193,231
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:			
A corto plazo		496,158	151,765
A mediano y largo plazo		(1,018,545)	(1,106,455)

Otras operaciones de intermediación:		
Depositos en cuentas corrientes de traspaso	-	-
Cuotas de participacion Fondo Ral de traspaso	-	-
Obligaciones con instituciones fiscales	17,127	(415)
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera	-	-
<b>(Incremento) disminución de colocaciones:</b>		
Créditos colocados en el ejercicio		
Acorto plazo	(459,200)	(209,700)
A mediano y largo plazo - más de 1 año	(56,277,961)	(44,493,350)
Créditos recuperados en el ejercicio	47,235,739	47,473,783
Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
<b>Flujo neto en actividades de intermediación</b>	<b>1,588,557</b>	<b>895,148</b>
<b>Flujo de fondos en actividades de financiamiento:</b>		
<b>Incremento (disminución) de préstamos:</b>		
Obligaciones con el Fondesif	-	-
Obligaciones con el BCB-excepto financiamiento para creditos-	-	-
Titulos valores en circulación	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-
<b>Cuentas de los accionistas:</b>		
Constitución de Fondos	-	-
Aportes de Capital	90,455	55,620
Pago de Dividendos	(89,546)	(102,465)
<b>Flujo neto en actividades de financiamiento</b>	<b>909</b>	<b>(46,845)</b>
<b>Flujo de fondos en actividades de inversión:</b>		
<b>(Incremento) disminución neto en:</b>		
Inversiones temporarias	(902,970)	(3,150,921)
Inversiones permanentes	(2,315,229)	(648,200)
Bienes de uso	(142,249)	(143,865)
Bienes diversos	(157,952)	(116,507)
Cargos diferidos	(27,840)	(26,233)
<b>Flujo neto en actividades de inversión</b>	<b>(3,546,240)</b>	<b>(4,085,725)</b>
<b>Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio</b>	<b>(583,157)</b>	<b>(7,071,957)</b>
<b>Disponibilidades al inicio del ejercicio</b>	8a) 19,344,077	26,416,033
<b>Disponibilidades al cierre del ejercicio</b>	8a) <b>18,760,920</b>	<b>19,344,077</b>

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

## FORMA D

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

PATRIMONIO	<u>TOTAL</u>	<u>Capital Social</u>	<u>Aportes no Capitalizado</u>	<u>Ajustes al Patrimonio</u>	<u>Reservas</u>	<u>Resultados acumulados</u>
<b>Saldos al 31 de diciembre 2020</b>	<b>51,405,698</b>	<b>6,582,767</b>	<b>287,983</b>	<b>-</b>	<b>40,948,244</b>	<b>3,586,704</b>
Resultados del ejercicio	996,068	-	-	-	-	996,068
Distribucion de utilidades	(896,676)	-	-	-	2,690,028	(3,586,704)
Capitalizacion de aportes, ajustes al Patrim. y utilidades acum.	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Dividendos Traspasados a Reservas según Estatuto	419,524	-	-	-	419,524	-
Certificados de Aportacion (Netos)	55,621	55,621	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 de diciembre 2021</b>	<b>51,980,235</b>	<b>6,638,388</b>	<b>287,983</b>	<b>-</b>	<b>44,057,796</b>	<b>996,068</b>
Resultados del ejercicio	1,292,200	-	-	-	-	1,292,200
Distribucion de utilidades	(249,017)	-	-	-	747,051	(996,068)
Capitalizacion de aportes, ajustes al Patrim. y utilidades acum.	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Dividendos Traspasados a Reservas según Estatuto	219,700	-	-	-	219,700	-
Certificados de Aportacion (Netos)	90,455	90,455	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 de diciembre 2022</b>	<b>53,333,573</b>	<b>6,728,842</b>	<b>287,983</b>	<b>-</b>	<b>45,024,547</b>	<b>1,292,200</b>

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

## FORMA E

### NOTA 1 - ORGANIZACION

#### 1 a) ORGANIZACIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Inca Huasi R.L., es una sociedad cooperativa, adoptando el régimen de Responsabilidad Limitada, de fondo social variable y de duración indefinida, cuya actividad principal es la intermediación de Recursos Financieros entre sus asociados y el público, constituida el 28 de enero de 1978, inscrito su Personería Jurídica con el registro N° 02062, el 23 de agosto de 1978 en el Instituto Nacional de Cooperativas INALCO, con domicilio legal en la ciudad de Quillacollo, Provincia Quillacollo del Departamento de Cochabamba, con Licencia de Funcionamiento N° SB/003/99, emitido por la Ex-Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras (Actual - Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI), y mediante Resolución ASFI/462/2020 de fecha 30 de Septiembre de 2020 otorgada por la ASFI.

El objetivo social de la Cooperativa consiste en apoyar al desarrollo de las actividades productivas y comerciales, su radio de acción abarca todo el territorio nacional, actualmente el Departamento de Cochabamba.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "INCA HUASI" R.L., cuenta con las siguientes oficinas:

1.- Oficina Central (Qllo.)	Calle Pacheco N° 372 entre Nataniel Aguirre y 14 de Septiembre
2.- Agencia Cochabamba	Calle Esteban Arce N° 532 entre Calama y Ladislao Cabrera
3.- Agencia Vinto	Av. Albina Patiño Esq. Av. Simón I. Patiño s/n, acera norte.

Actualmente en promedio cuenta con 52 funcionarios distribuidos de la siguiente manera, 41 funcionarios en la Oficina Central, 5 funcionarios en la Agencia Cochabamba y 6 funcionarios en la Agencia Vinto.

Las operaciones que brinda y para los cuales fue creada la Cooperativa, de acuerdo a sus estatutos son:

#### **Pasivas:**

- a) Recibir depósitos de dinero en cuentas de ahorro, a la vista y a plazo, y emitir certificados negociables y no negociables.
- b) Recibir depósitos de dinero en cuenta corriente, con autorización expresa de ASFI
- c) Emitir y colocar cédulas hipotecarias.
- d) Emitir y colocar valores representativos de deuda
- e) Contraer obligaciones subordinadas.
- f) Contraer créditos y obligaciones con el BCB., entidades bancarias y financieras del país y el extranjero.
- g) Aceptar letras giradas a plazo contra sí mismas, cuyo vencimiento no exceda de ciento ochenta (180) días, contados desde la fecha de aceptación y que provengan de operaciones de comercio, internas o externas de bienes y/o servicios.
- h) Contraer créditos de personas jurídicas nacionales o extranjeras.
- i) Operar y canalizar recursos de instituciones públicas del estado
- j) Recibir donaciones.
- k) Emitir certificados de aportación.

#### **Activas, Contingentes y de Servicios:**

- a) Otorgar a los(as) socios(as) de la Cooperativa préstamos a corto, mediano y largo plazo, con garantías solidarias, personales, hipotecarias, prendarias u otras no convencionales, o una combinación de las mismas;
- b) Descontar y/o negociar títulos-valores u otros documentos de obligaciones de comercio, con o sin recurso, cuyo vencimiento no exceda un (1) año;
- c) Otorgar avales, fianzas y otras garantías a primer requerimiento a solicitud de los(as) socios(as), estas últimas sujetas a autorización de ASFI;
- d) Recibir Letras de Cambio u otros efectos en cobranza, así como efectuar operaciones de cobranza, pagos y transferencias;

- e) Realizar giros y emitir órdenes de pago exigibles en el país;
- f) Realizar operaciones de cambio y compra-venta de monedas;
- g) Comprar, conservar y vender monedas y barras de oro, plata y metales preciosos, así como certificados de tenencia de dichos metales;
- h) Comprar, conservar y vender por cuenta propia, valores registrados en el Registro del Mercado de Valores;
- i) Comprar, conservar y vender por cuenta propia documentos representativos de obligaciones cotizadas en bolsa, emitidas por entidades financieras;
- j) Comprar y vender por cuenta propia documentos mercantiles;
- k) Ejercer comisiones de confianza y operaciones de fideicomiso, incluidos fideicomisos en garantía, de acuerdo a reglamentación de ASFI;
- l) Alquilar cajas de seguridad;
- m) Operar con Tarjetas de Crédito con autorización expresa de ASFI;
- n) Actuar como agente originador en procesos de titularización, sujeto a reglamentación de ASFI;
- o) Servir de agente financiero para las inversiones o préstamos en el país, de recursos provenientes del exterior;
- p) Sindicarse con otras entidades de intermediación financiera para otorgar créditos o garantías, sujeto a reglamentación de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI, la que no se considerará como sociedad accidental, ni conlleva responsabilidad solidaria y mancomunada entre las entidades sindicadas. Esta sindicación también podrá efectuarse con entidades reguladas por la Ley que regula la actividad de seguros;
- q) Mantener saldos en Bancos corresponsales del exterior, con autorización expresa de ASFI;
- r) Canalizar recursos a otras entidades financieras en forma de préstamo, únicamente para fines de expansión de cartera al sector productivo por parte de la entidad financiera prestataria;
- s) Canalizar recursos a otras entidades financieras temporalmente para fines de liquidez, sujeto a reglamentación de ASFI;
- t) Canalizar productos y servicios financieros, a través de dispositivos móviles;
- u) Realizar todas las operaciones permitidas por la Ley N° 393 de Servicios Financieros y normas legales establecidas, con autorización de ASFI;
- v) Comprar, conservar y vender por cuenta propia certificados de depósito, emitidas por entidades financieras y títulos emitidos por el Banco Central de Bolivia y por el Tesoro General de la Nación;
- w) Efectuar operaciones de servicio de cobranza (luz, agua, teléfono, otros);
- x) Celebrar contratos de corresponsalía para operar servicios como corresponsal financiero o entidad financiera contratante.

#### **Otras Operaciones**

- a) Adquirir y vender bienes inmuebles para ser utilizados por la Cooperativa en actividades propias del giro;
- b) La Cooperativa podrá solicitar autorización para la realización de operaciones no previstas en la Ley N° 393 de Servicios Financieros a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, misma que deberá aceptar o rechazar la solicitud con carácter general por tipo de entidad;

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, de oficio y con carácter general, podrá autorizar la realización de otro tipo de operaciones en materia financiera no previstas en la Ley N° 393.

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

- La Cooperativa, ha sido impactada por la situación económica y crisis sanitaria por el COVID-19, presentada en el país y el mundo entero, desde principios del 2020, por lo que esto se refleja en los datos financieros, principalmente en las colocaciones y levemente en las captaciones. Sin embargo, la Cooperativa cumple parcialmente con sus indicadores internos en situación óptima, manteniendo razonables indicadores de liquidez, una buena solvencia patrimonial y eficiencia administrativa.
- Con referencia a la Cartera de Créditos, durante el periodo, se dio cumplimiento a instructivas de la ASFI, referidas al periodo de gracia, a las reprogramaciones y refinanciamientos según normativa establecida; en la gestión, la cartera bruta tuvo un incremento del **5.12%** con relación a la gestión 2021, se dio cobertura principalmente a los Créditos de Consumo y Microcréditos y en menor proporción a los créditos de Vivienda. La Cartera Hipotecaria de Vivienda de la Cooperativa tuvo, un leve incremento.

Los sectores con los que se trabajó fueron principalmente: servicios inmobiliarios, Intermediación Financiera; transporte, Industria manufacturera, Servicios Sociales y Agricultura y Ganadería.

- Con referencia a las Captaciones, durante el período se tuvo un importante crecimiento del **6.8%** con relación a la gestión anterior; la liquidez se encuentra en niveles razonables; El nivel de activos líquidos, es mayor al de sus pares, lo que permite una significativa cobertura de los pasivos de corto plazo (65.49%), dada la estructura de fondeo concentrada principalmente en DPF, lo que genera mayor estabilidad, pero a mayor costo.
- El proceso de bolivianización (concentración por moneda) en la gestión 2022 respecto a la gestión 2021, de las operaciones en nuestra Institución, producto de la aplicación de la Normativa y las medidas que se tomaron en forma oportuna, hubo una leve disminución en la composición de la cartera de créditos, en Moneda Nacional, de **94.58% a 92.94%**, y un incremento en Moneda Extranjera de **5.41% a 7.03%**; pero en las captaciones del público, hubo un incremento en ambas monedas, moneda nacional de **87.90% a 88.62%**, y moneda extranjera, de **12.10% a 14.98%**
- La Cooperativa con el objetivo de controlar el riesgo de crédito, realiza permanentemente control al cumplimiento de las normas internas y externas de control de documentación mínima y adecuado registro de información oportuna y confiable, realizando trimestralmente la Calificación y Evaluación de la Cartera de Créditos.
- Por otra parte, producto de las disposiciones emitidas con referencia al Encaje Legal desde hace varios años, la Cooperativa fomenta principalmente el ahorro en Moneda Nacional, continuando estas acciones en el presente periodo; asimismo la cooperativa aplica los nuevos cambios al reglamento de encaje legal desde su vigencia.
- La Cooperativa obtuvo tres créditos del Banco Central de Bolivia, con cargo a los fondos CPVIS II, CPVIS III y CPRO, por **Bs2.564.721.-, Bs3.153.298.- y Bs718.857.-** respectivamente, los cuales se mantuvieron el 2022.
- Desde la gestión 2015, la Cooperativa continúa con Servicios de Calificación de Riesgo y Calificación de Desempeño de Responsabilidad Social Empresarial con la empresa AESA Ratings.
- Desde la gestión 2017, la cooperativa dentro la evaluación permanente del sistema de control interno, ha implementado adicionalmente, un plan de acción, para minimizar los riesgos, principalmente en el manejo de efectivo; se continúa aplicando y es objeto de seguimiento.
- 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 correspondientes para la ejecución del evento.

- **Administración de Riesgos de Crédito y Mercado**

La Administración ha emprendido una serie de cambios y actualizaciones de políticas y procedimientos, etc., los cuales pretenden reconocer y minimizar en todo aspecto significativo todos aquellos riesgos crediticios e iniciar gestiones de riesgo sobre los otros. No obstante, considerando la dinámica de la administración y exposición a los riesgos, entendemos el tema como un proceso de mejora continua, sobre el cual se está trabajando, a fin de establecer acciones preventivas y/o detectivas para evitarlos.

Durante este periodo, en cierta medida el impacto de la pandemia del coronavirus del COVID-19, ha afectado a los Estados Financieros de la Cooperativa, ese hecho, es el diferimiento de la cartera de créditos, la vigencia de la reprogramación y el periodo de gracia y por ende el registro contable de los intereses diferidos. Como consecuencia de lo anteriormente mencionado en general no existen riesgos a los que esté expuesta la Entidad, que no hayan sido debidamente reconocidos o revelados por el Consejo de Administración y la Gerencia.

En este contexto, la cartera vigente de la Cooperativa alcanza el **95.1%** de la cartera bruta al cierre del periodo, lo que representa que la mora alcance el **4.9%**.

En materia de riesgo cambiario la Cooperativa realiza seguimientos y controles continuos, a los límites internos, mantiene una posición larga, resaltando que la diferencia de los activos y pasivos en moneda extranjera alcanza a **Bs 7.711.791.-**; asimismo, el ratio de sensibilidad de balance y el ratio de exposición al riesgo cambiario alcanza al **14.71%**, el mismo se encuentra dentro los límites internos establecidos. Con referencia a las tasas de interés, la Cooperativa realiza el seguimiento y control continuo, para mantener tasas activas y pasivas efectivas, óptimas y competitivas.

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

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

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

Durante este periodo en cumplimiento a disposiciones legales se ha procedido a fortalecer el patrimonio, esto según Asamblea Ordinaria que dispuso distribución de utilidades a reservas voluntarias no distribuibles según estatuto vigente.

- **Otros asuntos de importancia**

Durante este periodo no se ha procedido a la apertura y cierre de Agencias.

## **NOTA 2 - NORMAS CONTABLES**

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

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

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

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

La Cooperativa preparó sus Estados Financieros al 31 de Diciembre de 2022 de acuerdo con el Manual de Cuentas y otras disposiciones complementarias de la ASFI, las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia.

Los activos y pasivos en moneda extranjera, se encuentran valuados al tipo de cambio oficial vigente de compra del dólar estadounidense. A la fecha de cierre, es de Bs 6.86 por dólar 1.

Las cuentas contables en moneda extranjera, moneda nacional con mantenimiento de valor y unidad de 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.

### **2 b) Cartera**

La cartera de créditos es la más importante de la Cooperativa, se constituye en la principal fuente de ingresos. En la evaluación y calificación analizamos que los procedimientos utilizados en la gestión

2022, se basaron 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 Entidad sobre toda la cartera existente.

Como resultado de la evaluación y calificación de cartera según las pautas previamente establecidas, la EIF deben constituir provisiones específicas diferenciadas por moneda sobre saldo de crédito directo y contingente de sus prestatarios, según los porcentajes siguientes.

**Créditos en MN o MNUFV**

CATEGORIA	Empresarial-Microcrédito PYME (Directos y Contingentes)		Hipotecario de 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%	3.00%	0.25%	1.5%	3%
B	2.5%	5%	5%	6.5%	5%	6.5%	6.5%
C	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
D	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%
E	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%
F	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

**Créditos en ME o MNMV**

CATEGORIA	Empresarial-Microcrédito PYME		Hipotecario de Vivienda (Directos y Contingentes)		Consumo (Directos y Contingentes)		
	Directo	Contingente	(1)	(2)	Antes del 17/12/2009	A partir del 17/12/2009 hasta 16/12/2010	A partir del 17/12/2010
A	2.5%	1%	2.5%	7%	2.5%	5%	7%
B	5%	5%	5%	12%	5%	8%	12%
C	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
D	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%
E	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%
F	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

- 1) Esta categoría contempla: **a)** Créditos hipotecarios de vivienda, **b)** Créditos hipotecarios de vivienda de interés social y **c)** Créditos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria.
- 2) Se encuentran en esta Categoría: **a)** Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria, **b)** Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria debidamente garantizados

Con referencia a las provisiones, la previsión específica para incobrabilidad de Cartera constituida por la Cooperativa a la fecha de corte, alcanza a la suma de **Bs6.285.475.-**

Cuando la administración crediticia de la Cooperativa presenta factores de riesgo de incobrabilidad adicional a la mora, deberá constituir y mantener provisiones genéricas establecidas en el Reglamento de Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos, de acuerdo a los siguientes criterios:

PREVISIONES GENÉRICAS	PREVISIONES GENÉRICAS VOLUNTARIAS
<p>En los créditos PYME calificados por días mora, créditos de consumo, hipotecarios de vivienda y microcréditos, cuando ASFI establezca que la frecuencia de casos con desviaciones o incumplimientos sea igual a <b>10%</b>, la Cooperativa deberá constituir y mantener una previsión genérica equivalente del <b>1%</b> sobre el saldo total de los créditos correspondientes a la población de la cual proviene la muestra.</p>	<p><b>1. Previsiones voluntarias para incobrabilidad de cartera por otros riesgos</b>, será necesaria su constitución por criterios de prudencia cuando en la evaluación de créditos se encuentre desviaciones e incumplimientos a las políticas de la institución, así como factores externos que pudieran presentarse. Para el efecto se obtendrá una muestra de cartera otorgada durante la gestión de análisis y por cada <b>10%</b> de desviación se efectuará el <b>1 %</b> de previsión.</p>
<p>Por incumplimientos superiores al <b>10%</b> adicionalmente por cada <b>1%</b> de desviación se debe constituir y mantener provisiones genéricas del <b>0.1%</b></p>	<p><b>2. Previsiones genéricas voluntarias para pérdidas futuras no identificadas</b>, cuando la entidad supere la proyección de utilidades de la gestión en un <b>10%</b>, se podrá determinar las provisiones para cubrir posibles pérdidas futuras que aún no fueron identificadas.</p>

## 2 c) Inversiones temporarias y permanentes

### - Inversiones temporarias

Incluyen todas las inversiones que pueden ser convertidas en disponibilidades en un plazo no mayor a treinta (30) días desde la fecha de emisión o de su adquisición.

Las inversiones temporarias se valúan según su origen de la siguiente manera:

Las Inversiones Temporarias compuestas por Cajas de Ahorros, participación en Fondos Comunes de Valores y Cuotas de Participación Fondo RAL están expresadas a su valor nominal y actualizado en función de la variación en la cotización del dólar estadounidense respecto al boliviano. De acuerdo con los requerimientos de la ASFI.

### - Inversiones permanentes

Incluye todas las inversiones permanentes financieras que tienen un vencimiento mayor a treinta (30) días respecto a la fecha de emisión o de su adquisición, excepto las inversiones negociables en la Bolsa Boliviana de Valores. Asimismo, se consideran en este grupo a los depósitos en otras entidades financieras y a los títulos valores de deuda que correspondan registrar de acuerdo con las políticas de inversión definidas por la Cooperativa.

Asimismo, incluye las inversiones permanentes no financieras. Se consideran en este grupo las participaciones en entidades financieras y afines y las inversiones en otras entidades no financieras.

Las Inversiones en Acciones Telefónicas, realizadas en la Cooperativa Mixta de Telecomunicaciones Cochabamba, se encuentran valuadas al menor valor de mercado, y actualizadas en función de la variación de la cotización del dólar estadounidense respecto al boliviano.

Al 31 de Diciembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021, el valor de las estimaciones de las Inversiones Permanentes, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la norma vigente.

## 2 d) Valuación y Provisiones para Desvalorización de Bienes Realizables

A la fecha de cierre, la Cooperativa no cuenta con valuación y provisiones para desvalorización de Bienes Realizables.

## 2 e) Bienes de uso

El saldo de los bienes de uso al periodo se encuentra registrada en moneda nacional. Las incorporaciones posteriores son incluidas a su costo de adquisición; La depreciación es calculada utilizando el método de línea recta usando tasas anuales suficientes para extinguir el valor de los bienes al final de su vida útil estimada, de acuerdo con los porcentajes que se indican a continuación:

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

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

A la fecha de cierre, 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 indemnizaciones reclamadas por siniestros, gastos judiciales por recuperar, pagos anticipados y créditos diversos a favor de la Cooperativa.

A la fecha de corte, el valor de las estimaciones, considerando las provisiones, cumple en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

### Bienes Diversos

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

### Cargos diferidos

Se contabilizan como cargos diferidos, aquellos egresos que son atribuibles a gestiones futuras correspondientes, las mejoras de inmuebles alquilados para el funcionamiento de las oficinas de la Cooperativa y la adquisición de sistemas informáticos, para el uso de la institución.

### Partidas Pendientes de Imputación

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

La Normativa Vigente establece que se deben registrar provisiones para registros, cuya antigüedad supera los 30 días.

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

## **2 g) Fideicomisos constituidos**

A la fecha de cierre, la Cooperativa no tiene constituidos Fideicomisos.

## **2 h) Provisiones y provisiones**

### **Provisión para indemnizaciones del personal**

Las provisiones y provisiones constituidas en el activo como en el pasivo, se efectúan en cumplimiento a las normas establecidas por la ASFI, establecidos en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, circulares especiales y regulaciones legales vigentes.

La provisión para indemnización se constituye para todo el personal de la Cooperativa por el total del pasivo devengado al cierre de cada ejercicio. De acuerdo al Decreto Supremo N° 110 de fecha 01 de mayo de 2009, transcurridos los 91 días de trabajo continuo, el personal es acreedor a un mes de sueldo por año de trabajo, incluso en los casos de retiro voluntario, estableciendo mediante Decreto Supremo N° 522 de fecha 26 de mayo de 2010, el procedimiento de pago de la obligación en el sector privado a simple requerimiento del personal.

### **Provisión Genérica Cíclica**

La Normativa Vigente establece criterios para el registro de provisión genérica cíclica, excluyendo en todos los casos las garantías auto-liquidables e hipotecarias.

Esta provisión solamente puede ser utilizada cuando **i)** exista deterioro por seis meses consecutivos en la calidad de la cartera total, medida a través del aumento en el ratio de provisión requerida sobre cartera y contingente (RPR); **ii)** se haya constituido el 100%, **iii)** Y que la ASFI no emita objeción.

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

### **Provisión Genérica Voluntaria para pérdidas futuras no identificadas**

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

## **2 i) Patrimonio Neto**

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

Conforme a normas legales, el patrimonio neto de la Cooperativa está compuesto por el Capital Social, que es variable y está representado por los certificados de aportación emitidos en moneda nacional por un valor nominal de Bs 40 (Cuarenta 00/100 bolivianos) cada uno, así también por la Reserva Legal, Reservas Voluntarias y Otras Reservas Obligatorias.

## **2 j) Resultados del ejercicio**

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

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

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

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

### **Impuesto a las Utilidades de las Empresas (IUE)**

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

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

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

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

A continuación, se explican los cambios de criterios o estimaciones relevantes según nuevas disposiciones de la ASFI y los efectos en los Estados Financieros de este periodo, con relación a los Estados Financieros del periodo anterior:

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

Durante esta gestión no se han presentado cambios en criterios contables que modifiquen las estimaciones contables y que corresponda informar.

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

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

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

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

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero-ASFI incorporó los lineamientos de provisiones específicas para las cuotas diferidas en el marco del diferimiento de pago de créditos a los prestatarios que se vean afectados en su actividad económica y laboral, ante la emergencia sanitaria COVID 19.

- **Periodo de Gracia:**

DS N°4409 de 02/12/2020 - CARTAS CIRCULARES ASFI/668/2021 y ASFI/669/2021, del 05 y 14 de enero 2021 respectivamente:

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero-ASFI instruyó la aplicación del periodo de gracia de seis meses para la reprogramación y/o diferimiento de créditos, sin pago de interés ni capital, de aquellos prestatarios que hayan sido beneficiados con el diferimiento de créditos en la gestión 2020, como efecto de la pandemia del COVID-19.

- **Suspensión de la re-expresión monetaria de los Estados Financieros por parte del CTNAC :**

RESOLUCION CTNAC 003/2020 del 08 de diciembre 2020:

Mediante esta resolución el Colegio Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad, en el marco de lo que establece la Norma de Contabilidad N° 3 (NC 3) “Estados Financieros a Moneda Constante” (criterios similares a los establecidos en la Norma Internacional de Contabilidad 29), instruye que, a partir del 11 de diciembre de 2020, el indicador UFV comienza a reflejar la existencia de una deflación no es necesaria la re-expresión monetaria de los estados financieros.

Esta modificación contable no tiene un efecto en la presentación de los Estados Financieros por cuanto la re-expresión monetaria de conformidad con normativa emitida por la ASFI estaba suspendida desde el ejercicio finalizado en diciembre 2008.

**Nuevas Estimaciones Contables:**

Durante esta gestión, no se han presentado nuevas estimaciones contables que corresponda informar.

**NOTA 4 – ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES**

Al 31 de Diciembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021, existen fondos e inversiones temporarias de disponibilidad restringida, correspondientes a: **i)** los montos de encaje legal que la entidad ha depositado en efectivo y en el Fondo RAL, y que son invertidos en títulos valores o instrumentos autorizados, **ii)** fondos en cuentas con retenciones judiciales, **iii)** títulos valores adquiridos con pacto de recompra y los de reventa que no pueden ser libremente transferidos antes del vencimiento, a menos que exista un desistimiento de recompra del emisor de los títulos, **iv)** fondos entregados como garantía por servicios y alquileres de inmuebles, **v)** Cuotas de participación, para créditos destinados al sector

<b>Concepto</b>		<b><u>2022</u></b> <b><u>Bs</u></b>	<b><u>2021</u></b> <b><u>Bs</u></b>
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	(1)	5,392,887	5,597,162
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	(1)	2,879,459	4,536,804
Importes entregados en garantía		249,286	249,286
Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interes Social		5,918,019	5,918,019
Cuotas de participación Fondo FIUSEER		1,992,007	1,992,007
Cuotas de participación Fondo CPRO		2,315,229	-
<b>Total activos sujetos a restricciones</b>		<b><u>18,746,887</u></b>	<b><u>18,293,277</u></b>

productivo e incentivo para el uso de energía eléctrica y renovable.

**4.1 Encaje Legal**

<b>Descripcion</b>	<b><u>2022</u></b>		<b><u>2021</u></b>	
	<b>Requerido</b> <b><u>Bs</u></b>	<b>Constituido</b> <b><u>Bs</u></b>	<b>Requerido</b> <b><u>Bs</u></b>	<b>Constituido</b> <b><u>Bs</u></b>
<b>Moneda Nacional</b>				
<b>Titulos</b>	1,687,214	1,658,900	2,466,134	2,446,258
<b>Efectivo</b>	3,620,218	5,923,249	3,659,081	6,062,847
<b>TOTAL</b>	<b><u>5,307,432</u></b>	<b><u>7,582,149</u></b>	<b><u>6,125,215</u></b>	<b><u>8,509,105</u></b>
<b>Moneda Extranjera</b>				
<b>Titulos</b>	1,217,480	1,220,559	2,087,166	2,090,546
<b>Efectivo</b>	1,398,522	2,678,498	1,333,959	2,727,410
<b>TOTAL</b>	<b><u>2,616,001</u></b>	<b><u>3,899,056</u></b>	<b><u>3,421,125</u></b>	<b><u>4,817,956</u></b>

**NOTA 5 – ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES y NO CORRIENTES**

<b>Al 31 de diciembre 2022</b>	<b>Corriente</b>	<b>No Corriente</b>	<b>Total</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Disponibilidades	16,880,443	1,880,477	18,760,920
Inversiones temporarias	18,732,674	1,537,750	20,270,424
Cartera	53,221,269	135,734,951	188,956,220
Otras cuentas por cobrar	1,720,599	124,006	1,844,605
Bienes realizables	-	-	-
Inversiones permanentes	8,630,610	2,778,621	11,409,231
Bienes de uso	1,477,539	-	1,477,539
Otros activos	(5,987,038)	6,152,526	165,488
<b>Total Activo</b>	<b>94,676,096</b>	<b>148,208,330</b>	<b>242,884,426</b>
Obligaciones con el publico	104,513,367	71,501,639	176,015,006
Obligaciones con Instituciones Fiscales	17,220	-	17,220
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ,	6,390,149	927,722	7,317,871
Otras cuentas por pagar	(326,736)	4,454,328	4,127,591
Previsiones	2,073,164	-	2,073,164
<b>Total Pasivo</b>	<b>112,667,164</b>	<b>76,883,689</b>	<b>189,550,853</b>
<b>Cuentas Contingentes</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

<b>Al 31 de diciembre 2021</b>	<b>Corriente</b>	<b>No Corriente</b>	<b>Total</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Disponibilidades	16,661,522	2,682,555	19,344,077
Inversiones temporarias	16,438,403	2,942,096	19,380,499
Cartera	36,991,494	141,920,927	178,912,421
Otras cuentas por cobrar	1,468,315	214,986	1,683,301
Bienes realizables	-	-	-
Inversiones permanentes	5,695,291	3,404,713	9,100,004
Bienes de uso	1,606,373	-	1,606,373
Otros activos	4,369,765	(4,134,560)	235,205
<b>Total Activo</b>	<b>83,231,162</b>	<b>147,030,717</b>	<b>230,261,880</b>
Obligaciones con el publico	89,433,575	74,781,688	164,215,263
Obligaciones con Instituciones Fiscales	94	-	94
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ,	3,654,428	4,186,253	7,840,680
Otras cuentas por pagar	(241,866)	4,458,608	4,216,741
Previsiones	2,008,867	-	2,008,867
<b>Total Pasivo</b>	<b>94,855,097</b>	<b>83,426,548</b>	<b>178,281,645</b>
<b>Cuentas Contingentes</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

- **Posición del Calce Financiero por Plazos**

**La Posición del Calce Financiero por Plazos, es la siguiente:**

<b>Al 31 de diciembre 2022</b>	<b>SALDO</b>	<b>A 30 DIAS</b>	<b>A 90 DIAS</b>	<b>A 180 DIAS</b>	<b>A 360 DIAS</b>	<b>A 720 DIAS</b>	<b>A más de 720 días</b>
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
<b>ACTIVOS</b>	<b>242,884,426</b>	<b>33,190,868</b>	<b>21,123,999</b>	<b>12,518,292</b>	<b>27,842,937</b>	<b>36,186,745</b>	<b>112,021,585</b>
DISPONIBILIDADES	18,760,920	14,327,858	849,024	892,613	810,947	809,125	1,071,352
INVERSIONES TEMPORARIAS	20,270,424	6,546,214	11,525,584	339,395	321,482	344,996	1,192,754
CARTERA VIGENTE	173,237,746	3,462,643	6,482,102	9,292,492	18,265,559	33,305,724	102,429,228
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,256,955	35,397	882,824	-	214,728	124,006	-
INVERSIONES PERMANENTES	11,444,869	630,000	-	538,200	7,498,049	411,977	2,366,644
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	17,913,511	8,188,756	1,384,466	1,455,591	732,173	1,190,917	4,961,608
<b>PASIVOS</b>	<b>189,550,852</b>	<b>21,309,744</b>	<b>24,269,638</b>	<b>21,727,428</b>	<b>45,360,352</b>	<b>38,100,266</b>	<b>38,783,423</b>
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	6,400	6,400	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO – AHORRO (1)	41,448,485	2,530,228	5,060,457	4,382,484	6,197,768	8,570,010	14,707,539
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO – A PLAZO (1)	125,059,163	13,595,402	16,870,019	16,396,079	32,345,112	28,223,185	17,629,366
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	6,208,027	1,160,733	1,595,699	361,127	718,929	1,118,639	1,252,900
FINANCIAMIENTOS BCB	6,436,876	-	-	-	5,718,019	-	718,857
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	840,312	79,379	83,757	157,584	310,726	165,168	43,697
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,380,187	639,957	659,320	35,788	61,357	20,437	963,328
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	7,171,402	3,297,645	386	394,367	8,442	2,826	3,467,736
<b>BRECHA SIMPLE</b>		<b>11,881,124</b>	<b>-3,145,639</b>	<b>-9,209,136</b>	<b>-17,517,415</b>	<b>-1,913,521</b>	<b>73,238,162</b>
<b>BRECHA ACUMULADA</b>		<b>11,881,124</b>	<b>8,735,485</b>	<b>-473,652</b>	<b>-17,991,067</b>	<b>-19,904,588</b>	<b>53,333,574</b>
(1) Incluye las obligaciones de empresas publ							

<b>Al 31 de diciembre 2021</b>	<b>SALDO</b>	<b>A 30 DIAS</b>	<b>A 90 DIAS</b>	<b>A 180 DIAS</b>	<b>A 360 DIAS</b>	<b>A 720 DIAS</b>	<b>A más de 720 días</b>
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
<b>ACTIVOS</b>	<b>230,261,880</b>	<b>33,324,231</b>	<b>17,442,994</b>	<b>13,836,587</b>	<b>18,627,350</b>	<b>26,746,420</b>	<b>120,284,298</b>
DISPONIBILIDADES	19,344,077	14,327,130	690,737	589,544	1,054,110	1,093,409	1,589,146
INVERSIONES TEMPORARIAS	19,380,499	5,279,622	10,280,704	328,673	549,404	560,790	2,381,306
CARTERA VIGENTE	166,972,926	1,970,533	4,067,023	6,597,214	12,417,229	22,437,763	119,483,164
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,113,562	16,865	766,429	-	115,282	14,406	200,580
INVERSIONES PERMANENTES	9,129,640	-	-	1,168,200	4,556,727	3,353,298	5,144
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	14,321,175	11,730,081	1,638,100	5,152,956	(65,402)	(713,247)	(3,421,313)
<b>PASIVOS</b>	<b>178,281,645</b>	<b>21,037,255</b>	<b>20,320,620</b>	<b>17,621,974</b>	<b>35,875,247</b>	<b>38,384,769</b>	<b>45,041,780</b>
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	26,000	26,000	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO (1)	40,617,499	1,796,864	3,593,728	3,112,259	4,401,399	6,224,519	21,488,730
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO (1)	116,181,925	14,388,729	15,725,778	13,876,751	28,328,783	27,959,725	15,902,158
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	4,301,412	744,835	-	-	350,021	404,817	2,801,739
FINANCIAMIENTOS BCB	5,718,019	-	-	-	2,564,721	3,153,298	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	2,081,555	79,185	726,915	82,249	160,251	614,498	418,457
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,590,955	907,179	274,199	141,978	70,071	27,912	1,169,616
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	6,764,279	3,094,463	-	408,737	-	-	3,261,080
<b>BRECHA SIMPLE</b>		<b>12,286,975</b>	<b>-2,877,626</b>	<b>-3,785,387</b>	<b>-17,247,897</b>	<b>-11,638,349</b>	<b>75,242,518</b>
<b>BRECHA ACUMULADA</b>		<b>12,286,975</b>	<b>9,409,349</b>	<b>5,623,962</b>	<b>-11,623,935</b>	<b>-23,262,283</b>	<b>51,980,235</b>

(1) Incluye las obligaciones de empresas públ

## 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, presentado 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:

<b>Al 31 de diciembre 2022</b>	<b>ME</b>	<b>CMV</b>	<b>UFV</b>	<b>TOTAL</b>
	<b>Equivalente</b>	<b>Equivalente</b>	<b>Equivalente</b>	<b>Equivalente</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Disponibilidades	4,967,864	-	-	4,967,864
Inversiones temporarias	10,272,442	-	-	10,272,442
Cartera	9,491,365	-	-	9,491,365
Otras cuentas por cobrar	70,821	-	-	70,821
Inversiones permanentes	9,000,630	-	-	9,000,630
<b>Total Activo</b>	<b>33,803,122</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>33,803,122</b>
Obligaciones con el público	25,835,423	-	-	25,835,423
Obligaciones con Instituciones	7,147	-	-	7,147
Otras cuentas por pagar	133,142	-	-	133,142
Previsiones	115,618	-	-	115,618
<b>Total Pasivo</b>	<b>26,091,331</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26,091,331</b>
<b>Posicion Larga (Corta)</b>	<b>7,711,791</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,711,791</b>

<b>Al 31 de diciembre 2021</b>	<b>ME</b>	<b>CMV</b>	<b>UFV</b>	<b>TOTAL</b>
	<b>Equivalente</b>	<b>Equivalente</b>	<b>Equivalente</b>	<b>Equivalente</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Disponibilidades	5,718,399	-	-	5,718,399
Inversiones temporarias	8,015,575	-	-	8,015,575
Cartera	6,024,721	-	-	6,024,721
Otras cuentas por cobrar	63,377	-	-	63,377
Inversiones permanentes	7,512,799	-	-	7,512,799
Otros activos	-	-	-	-
<b>Total Activo</b>	<b>27,334,872</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27,334,872</b>
Obligaciones con el público	19,616,257	-	-	19,616,257
Obligaciones con Instituciones	61	-	-	61
Obligaciones c/Bcos y Entidad. Fin.	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	184,666	-	-	184,666
Previsiones	84,597	-	-	84,597
<b>Total Pasivo</b>	<b>19,885,581</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19,885,581</b>
<b>Posicion Larga (Corta)</b>	<b>7,449,291</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,449,291</b>

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

### 8a) DISPONIBILIDADES

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

<b>Concepto</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
<b>Caja</b>	<b>3,650,390</b>	<b>4,198,162</b>
Billetes y Monedas nominativo por moneda	3,650,390	4,198,162
<b>Banco Central de Bolivia</b>	<b>5,392,887</b>	<b>5,597,162</b>
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	5,392,887	5,597,162
<b>Bancos y corresponsales del país</b>	<b>9,717,642</b>	<b>9,548,753</b>
Bancos y corresponsales del país nominativo por entidad	9,717,642	9,548,753
<b>Total Disponibilidades</b>	<b>18,760,920</b>	<b>19,344,077</b>

### 8b) CARTERA Y CONTINGENTE

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

<b>Concepto</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
<b>Cartera Directa</b>	<b>188,956,220</b>	<b>178,912,421</b>
(a) Cartera Vigente	122,412,823	137,343,307
Cartera Vencida	693,034	262,643
Cartera en Ejecución	5,891,801	6,057,248
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	50,824,923	29,629,619
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	2,277,130	-
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	58,814	-
Productos devengados por cobrar	20,060,865	18,504,717
Previsión para incobrables	(13,263,169)	(12,885,113)
<b>Cartera Contingente</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total Cartera y Contingente</b>	<b>188,956,220</b>	<b>178,912,421</b>

<b>(a) El diferimiento de cuotas en el marco del DS 4196 del 17 de marzo de 2020 es :</b>		
Préstamos diferidos vigentes	5,884,125	11,844,129
Préstamos diferidos vencidos	49,516	42,138
Préstamos diferidos en ejecución	27,273	-
Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vigentes	6,559,517	3,672,860
Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos	176,353	-
Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución	16,912	-
<b>Total Cartera Diferida</b>	<b>12,713,695</b>	<b>15,559,127</b>
Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos vigentes	4,519,623	8,328,710
Prod. deven. por cobrar de préstamos repr. o reest. diferidos vigentes	4,954,517	2,794,367
Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos vencidos	45,240	9,975
Prod. deven. por cobrar de préstamos repr. o reest. diferidos vencidos	175,731	-
Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos en ejecución	11,158	-
Prod. deven. por cobrar de préstamos repr. o reest. diferidos ejecución	8,131	-
<b>Total Productos Devengados por Cobrar Diferidos</b>	<b>9,714,401</b>	<b>11,133,053</b>
Previsión específica para incobrabil. de préstamos diferidos vigentes	(54,927)	(93,377)
Prev. espec. para incobrabil. préstamos repr. o reest. diferidos vigentes	(62,714)	(34,873)
Previsión específica para incobrabil. de préstamos diferidos vencidos	(13,024)	(15,260)
Prev. espec. para incobrabil. préstamos repr. o reest. diferidos vencidos	(51,784)	-
Previsión específica para incobrabil. de préstamos diferidos ejecución	(27,273)	-
Prev. espec. para incobrabil. préstamos repr. o reest. diferidos ejecución	(16,912)	-
<b>Total Previsiones Específicas Diferidas</b>	<b>(226,633)</b>	<b>(143,510)</b>

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

<b>Al 31 de diciembre 2022</b>					
<b>Tipo Crédito</b>	<b>Cartera Contingente</b>	<b>Cartera Vigente</b>	<b>Cartera Vencida</b>	<b>Cartera en Ejecución</b>	<b>Previsión para incobrables</b>
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	60,483	-	-	756
Microcréditos DG	-	68,167,792	859,819	3,779,146	2,401,536
Microcréditos No DG	-	27,309,410	381,467	837,875	1,100,049
De consumo DG	-	20,088,669	193	442,821	497,466
De consumo No DG	-	32,478,431	489,539	890,773	2,073,174
De vivienda	-	25,132,963	1,239,147	-	212,493
De vivienda s/Gtia Hip	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,977,695
<b>TOTALES</b>	<b>-</b>	<b>173,237,746</b>	<b>2,970,164</b>	<b>5,950,615</b>	<b>13,263,169</b>

DG= Debidamente Garantizados.

<b>Al 31 de diciembre 2021</b>					
<b>Tipo Crédito</b>	<b>Cartera Contingente</b>	<b>Cartera Vigente</b>	<b>Cartera Vencida</b>	<b>Cartera en Ejecución</b>	<b>Previsión para incobrables</b>
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	151,083	-	-	1,889
Microcréditos DG	-	69,956,579	41,478	3,779,146	2,040,420
Microcréditos No DG	-	23,844,949	213,867	868,643	946,434
De consumo DG	-	17,264,219	-	539,870	509,961
De consumo No DG	-	31,158,226	7,298	869,589	1,810,422
De vivienda	-	24,597,868	-	-	48,342
De vivienda s/Gtia Hip	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	7,527,647
<b>TOTALES</b>	<b>-</b>	<b>166,972,925</b>	<b>262,643</b>	<b>6,057,248</b>	<b>12,885,113</b>

DG= Debidamente Garantizados.

## 2. Clasificación de cartera por:

### 2.1. Clasificación de cartera por actividad económica del deudor

Al 31 de diciembre 2022					
Actividad Económica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	7,215,625	38,523		27,079
Caza, Silvicultura y Pesca	-	40,000			-
Minerales metálicos y no metálicos	-	460,710	54,148		57,553
Industria Manufacturera	-	10,847,745	89,491	112,003	185,315
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	325,138			-
Construcción	-	9,109,018	1,287,147	726,132	653,241
Venta al por mayor y menor	-	28,663,416	656,655	1,039,019	1,071,247
Hoteles y Restaurantes	-	10,166,219	386,903	87,005	395,545
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	49,381,579	108,954	1,195,411	1,048,427
Intermediación financiera	-	11,433			29
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	33,728,875	259,661	2,624,653	2,256,401
Administración pública, defensa y seguridad social	-	3,121,884	62,998	61,263	150,637
Educación	-	10,622,992		46,687	247,003
Servicios sociales, comunales y personales doméstico	-	5,767,669	193	58,443	110,399
Actividades atípicas	-	3,766,037	25,492		82,316
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,977,695
<b>TOTALES</b>	<b>-</b>	<b>173,237,746</b>	<b>2,970,164</b>	<b>5,950,615</b>	<b>13,263,169</b>

Al 31 de diciembre 2021					
Actividad Económica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	6,843,588	-	-	20,179
Caza, Silvicultura y Pesca	-	55,000	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	109,244	-	-	838
Industria Manufacturera	-	9,661,051	-	112,003	152,077
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	436,421	-	-	-
Construcción	-	10,225,882	63,853	726,132	536,423
Venta al por mayor y menor	-	29,215,183	27,430	1,049,267	834,421
Hoteles y Restaurantes	-	8,165,818	-	87,005	152,344
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	46,158,904	166,313	1,356,146	1,065,632
Intermediación financiera	-	14,583	-	-	36
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	34,553,877	5,048	2,603,468	2,098,529
Administración pública, defensa y seguridad social	-	3,024,891	-	61,263	134,334
Educación	-	9,473,401	-	46,687	221,748
Servicios sociales, comunales y personales	-	5,264,703	-	15,277	57,974
Actividades atípicas	-	3,770,378	-	-	82,931
Previsión Genérica	-	-	-	-	7,527,647
<b>TOTALES</b>	<b>-</b>	<b>166,972,925</b>	<b>262,643</b>	<b>6,057,248</b>	<b>12,885,113</b>

## 2.2. Clasificación de cartera por destino del crédito

Al 31 de diciembre 2022					
Destino del Credito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	5,813,477			895
Caza, Silvicultura y Pesca	-	40,000			
Minerales metálicos y no metálicos	-	66,990	54,148		56,158
Industria Manufacturera	-	6,613,915	68,864	20,145	37,401
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	301,017			-
Construcción	-	25,805,255	1,239,147	682,057	611,414
Venta al por mayor y menor	-	34,515,971	922,296	829,591	1,499,232
Hoteles y Restaurantes	-	4,024,174	320,092	51,305	219,668
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	39,282,718	108,954	1,185,151	912,035
Intermediación financiera	-	9,413,976		480,468	457,137
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	39,084,524	225,739	2,561,069	2,220,420
Administración pública, defensa y seguridad social	-	139,943			4,198
Educación	-	622,218			19,363
Servicios sociales, comunales y personales	-	7,513,568	30,924	140,829	247,554
Previsión Genérica	-	-	-	-	<b>6,977,695</b>
<b>TOTALES</b>	<b>-</b>	<b>173,237,746</b>	<b>2,970,164</b>	<b>5,950,615</b>	<b>13,263,169</b>

Al 31 de diciembre 2021					
Destino del Credito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	5,336,715			1,013
Caza, Silvicultura y Pesca	-	55,000			-
Minerales metálicos y no metálicos	-	171,979			2,720
Industria Manufacturera	-	5,918,303		20,145	24,444
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	392,814			-
Construcción	-	27,170,095	63,853	682,057	490,643
Venta al por mayor y menor	-	35,184,217	32,477	915,704	1,176,416
Hoteles y Restaurantes	-	4,340,872		51,305	57,523
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	37,883,365	164,063	1,248,837	904,736
Intermediación financiera	-	6,754,348	2,250	480,468	419,792
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	35,937,781		2,561,069	2,069,975
Administración pública, defensa y seguridad social	-	234,103			7,023
Educación	-	709,074			22,475
Servicios sociales, comunales y personales	-	6,884,257		97,664	180,705
Previsión Genérica	-	-	-	-	<b>7,527,647</b>
<b>TOTALES</b>	<b>-</b>	<b>166,972,925</b>	<b>262,643</b>	<b>6,057,248</b>	<b>12,885,113</b>

### 3. Clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del crédito y provisiones:

Al 31 de diciembre 2022					
Tipo Garantía	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	2,050,827			
Hipotecaria	-	111,399,079	2,099,158	4,221,967	3,112,252
Otras garantías	-	59,787,840	871,006	1,728,648	3,173,223
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,977,695
<b>TOTALES</b>	<b>-</b>	<b>173,237,746</b>	<b>2,970,164</b>	<b>5,950,615</b>	<b>13,263,169</b>

Al 31 de diciembre 2021					
Tipo Garantía	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	1,689,403	-	-	-
Hipotecaria	-	110,280,347	41,478	4,319,016	2,600,611
Otras garantías	-	55,003,176	221,165	1,738,232	2,756,856
Previsión Genérica	-	-	-	-	7,527,647
<b>TOTALES</b>	<b>-</b>	<b>166,972,925</b>	<b>262,643</b>	<b>6,057,248</b>	<b>12,885,113</b>

### 4. 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%	171,380,601	99%		0%		0%	1,472,079	11%
B	-	0%	1,535,272	1%	33,945	1%		0%	72,256	1%
C	-	0%	312,790	0%	1,732,902	58%		0%	258,422	2%
D	-	0%		0%	244,004	8%		0%	87,882	1%
E	-	0%		0%	513,077	17%		0%	255,676	2%
F	-	0%	9,083	0%	446,236	15%	5,950,615	100%	4,139,160	31%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	6,977,695	53%
<b>TOTALES</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>173,237,746</b>	<b>100%</b>	<b>2,970,164</b>	<b>100%</b>	<b>5,950,615</b>	<b>100%</b>	<b>13,263,169</b>	<b>100%</b>

  

Al 31 de diciembre 2021										
Calificación	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	-	0%	166,755,102	100%	-	0%	-	0%	1,393,191	11%
B	-	0%	217,823	0%	7,583	3%	-	0%	11,281	0%
C	-	0%	-	0%	241,076	92%	-	0%	44,067	0%
D	-	0%	-	0%	13,984	5%	-	0%	-	0%
E	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	11,187	0%
F	-	0%	-	0%	-	0%	6,057,248	100%	3,897,740	30%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	7,527,647	58%
<b>TOTALES</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>166,972,925</b>	<b>100%</b>	<b>262,643</b>	<b>100%</b>	<b>6,057,248</b>	<b>100%</b>	<b>12,885,113</b>	<b>100%</b>

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

Al 31 de diciembre 2022										
Concentracion	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1° a 10° mayores	-	0%	12,183,525	7%	1,205,202	41%	-	0%	222,092	2%
11° a 50° mayores	-	0%	25,768,764	15%	-	0%	2,815,903	47%	1,550,218	12%
51° a 100° mayores	-	0%	19,019,314	11%	386,965	13%	829,290	14%	626,942	5%
Otros	-	0%	116,266,144	67%	1,377,997	46%	2,305,422	39%	3,886,222	29%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	6,977,695	53%
<b>TOTALES</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>173,237,746</b>	<b>100%</b>	<b>2,970,164</b>	<b>100%</b>	<b>5,950,615</b>	<b>100%</b>	<b>13,263,169</b>	<b>100%</b>

  

Al 31 de diciembre 2021										
Concentracion	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1° a 10° Mayores	-	0%	13,467,009	8%	-	0%	-	0%	62,039	0%
11° a 50° mayores	-	0%	23,710,995	14%	-	0%	2,815,903	46%	1,541,424	12%
51° a 100° mayores	-	0%	18,602,570	11%	-	0%	829,290	14%	471,802	4%
Otros	-	0%	111,192,352	67%	262,643	100%	2,412,055	40%	3,282,201	25%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	7,527,647	58%
<b>TOTALES</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>166,972,925</b>	<b>100%</b>	<b>262,643</b>	<b>100%</b>	<b>6,057,248</b>	<b>100%</b>	<b>12,885,113</b>	<b>100%</b>

## 6. Evolución de la cartera de créditos en los últimos tres períodos:

Concepto		2022 Bs	2021 Bs	2020 Bs
Cartera Vigente		122,412,823	137,343,307	168,110,560
Cartera Vencida		693,034	262,643	-
Cartera en Ejecución		5,891,801	6,057,248	6,306,185
Cartera reprogramada o reestructurada vigente		50,824,923	29,629,619	1,660,862
Cartera reprogramada o reestructurada vencida		2,277,130	-	-
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		58,814	-	-
Previsión específica para incobrabilidad		6,285,475	5,357,466	5,511,062
Previsión genérica para incobrabilidad		6,977,695	7,527,647	7,031,535
Previsión ciclica		1,439,110	1,375,527	1,432,955
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	(1)	951,660	(139,538)	60,568
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad	(2)	125,695	438,683	1,516,719
Productos por cartera (Ingresos Financieros)		20,890,734	19,668,040	23,214,745
Productos en suspenso		3,555,205	2,711,361	1,969,860
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas		244,337	294,918	292,498
Créditos castigados por insolvencia		783,925	760,274	764,295
Número de Prestatarios		<b>2,365</b>	<b>2,259</b>	<b>2,292</b>
Corresponde a los cargos netos de provisiones:				
		<b>2022 Bs</b>	<b>2021 Bs</b>	<b>2020 Bs</b>
Cargos por previsión específica para incobrabilidad		3,826,772	16,997,130	16,482,593
Disminucion de prevision especifica para incobrabilidad		(2,875,113)	(17,136,668)	(16,422,024)
<b>Total Neto:</b>	(1)	<b>951,660</b>	<b>(139,538)</b>	<b>60,568</b>
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad		208,650	593,129	1,530,555
Disminucion de prevision generica para incobrabilidad		(82,955)	(154,446)	(13,835)
<b>Total Neto:</b>	(2)	<b>125,695</b>	<b>438,683</b>	<b>1,516,719</b>

## 7. Reprogramaciones:

La Cooperativa, producto de la pandemia del coronavirus, y merced a normativa vigente, ha efectuado reprogramaciones, por un valor de **Bs 50.824.923.-** los cuales, han tenido un efecto significativo en la cartera y los resultados.

## 8. Límites legales

NOTA 8.b - LIMITE LEGAL	%	52,436,793	51,589,486	48,430,425
<b>8. Los limites legales prestables que se establecen en la normativa vigente son los siguientes:</b>				
<b>Concepto</b>		<b><u>2022</u></b> <b>Bs</b>	<b><u>2021</u></b> <b>Bs</b>	<b><u>2020</u></b> <b>Bs</b>
Credito a prestatario o grupo sin garantias reales	5%	2,621,840	2,579,474	2,421,521
Credito a prestatario o grupo con garantias reales	20%	10,487,359	10,317,897	9,686,085
Contingentes contragarantizadas Bancos del Exterior	30%	15,731,038	15,476,846	14,529,128

## 9. Evolución de las provisiones en las últimas tres gestiones:

### Conciliación de Provisiones de Cartera (139 + 251 + 253 + 255)

	<b><u>2022</u></b>	<b><u>2021</u></b>	<b><u>2020</u></b>
<b>Concepto</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
<b>Previsión Inicial:</b>	<b>14,893,980</b>	<b>14,598,024</b>	<b>13,208,681</b>
(-) Castigos y Bienes y Otros	(23,651)	(14,058)	(187,945)
(-) Recuperaciones	(3,570,131)	(17,291,114)	(16,435,860)
(+) Provisiones Constituidas	4,036,136	17,601,128	18,013,147
<b>Previsión Final:</b>	<b><u>15,336,334</u></b>	<b><u>14,893,980</u></b>	<b><u>14,598,024</u></b>

## 8c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

### ▪ INVERSIONES TEMPORARIAS

La composición del Grupo al 31 de Diciembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021 es la siguiente:

	<b><u>2022</u></b>	<b><u>2021</u></b>
<b>Concepto</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
<b>Inversiones en entidades financieras del país</b>	<b>16,797,107</b>	<b>14,264,412</b>
Caja de ahorros	16,797,107	14,264,412
<b>Inversiones en otras entidades no financieras</b>	<b>593,858</b>	<b>579,283</b>
Participación en Fondos de Inversion	593,858	579,283
<b>Inversiones de disponibilidades restringidas</b>	<b>2,879,459</b>	<b>4,536,804</b>
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	2,879,459	4,536,804
<b>Total Inversiones Temporarias</b>	<b><u>20,270,424</u></b>	<b><u>19,380,499</u></b>
<b>(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:</b>		
Inversion Moneda Nacional	2.67%	3.71%
Inversion Moneda Extranjera	0.91%	0.29%
Inversion Temporaria Total	1.86%	2.12%

## INVERSIONES PERMANENTES

La composición del Grupo al 31 de Diciembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021 es la siguiente:

Concepto	2022	2021
	Bs	Bs
<b>Inversiones en entidades financieras del país</b>	<b>1,168,200</b>	<b>1,168,200</b>
Depositos a plazo fijo	1,168,200	1,168,200
<b>Inversiones en otras entidades no financieras</b>	<b>51,414</b>	<b>51,414</b>
Participación en entidades de servicios públicos	51,414	51,414
<b>Inversiones de disponibilidades restringidas</b>	<b>10,225,255</b>	<b>7,910,026</b>
Cuotas Particip. Fondo p/Créditos Destin Sector Productivo y Viv. de Int. Soc.	5,918,019	5,918,019
Cuotas de participación Fondo FIUSEER	1,992,007	1,992,007
Cuotas de participación Fondo CPRO	2,315,229	-
<b>Productos devengados por cobrar inversiones permanentes</b>	<b>3,769</b>	<b>7,028</b>
Devengados inversiones en entidades financieras del país	3,769	7,028
<b>(Prevision para inversiones permanentes)</b>	<b>(39,408)</b>	<b>(36,664)</b>
Prevision inversiones en en otras entidades no financieras	(39,408)	(36,664)
<b>Total Inversiones Permanentes</b>	<b>11,409,231</b>	<b>9,100,004</b>
<b>(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:</b>		
Inversion Moneda Nacional	4.10%	5.39%
Inversion Moneda Extranjera	0.00%	0.00%
Inversion Permanente Total	0.79%	0.77%

## 8d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

La composición del Grupo al 31 de Diciembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021 es la siguiente:

Concepto	2022	2021
	Bs	Bs
<b>Pagos anticipados</b>	<b>721,238</b>	<b>731,039</b>
Pago anticipado del impuesto a las transacciones	373,223	654,978
Anticipos por compras de bienes y servicios	298,708	27,090
Seguros pagados por anticipados	49,308	48,971
<b>Diversas</b>	<b>1,256,955</b>	<b>1,113,562</b>
Comisiones por cobrar	34,721	16,544
Primas de seguros por cobrar	828,179	643,825
Gastos por recuperar	134,171	161,964
Crédito fiscal IVA	676	320
Importes entregados en garantía	249,286	249,286
Cuentas por cobrar - comisiones por pago de bonos sociales	4,822	28,735
Otras partidas pendientes de cobro	5,100	12,888
<b>(Prevision para otras cuentas por cobrar)</b>	<b>(133,588)</b>	<b>(161,300)</b>
(Previsión específica para cuentas por cobrar diversas)	(133,588)	(161,300)
<b>Total Otras Cuentas por Cobrar</b>	<b>1,844,605</b>	<b>1,683,301</b>

## 8e) BIENES REALIZABLES

La Cooperativa no registra movimientos:

## 8f) BIENES DE USO

La composición del Grupo al 31 de Diciembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b><u>2022</u></b>	<b><u>2021</u></b>
	<b><u>Bs</u></b>	<b><u>Bs</u></b>
<b>Terrenos</b>	<b>152,157</b>	<b>152,157</b>
Terrenos	152,157	152,157
<b>Edificios</b>	<b>726,956</b>	<b>764,384</b>
Edificios	1,497,116	1,497,116
(Depreciación Acumulada Edificios)	(770,160)	(732,732)
<b>Mobiliario y Enseres</b>	<b>133,753</b>	<b>156,244</b>
Mobiliario y Enseres	951,868	936,968
(Depreciación Acumulada Mobiliario y Enseres)	(818,115)	(780,724)
<b>Equipos e Instalaciones</b>	<b>289,848</b>	<b>387,411</b>
Equipos e Instalaciones	1,471,138	1,460,241
(Depreciación Acumulada Equipos e Instalaciones)	(1,181,290)	(1,072,831)
<b>Equipos de Computación</b>	<b>174,824</b>	<b>146,178</b>
Equipos de Computación	1,622,780	1,506,328
(Depreciación Acumulada Equipos de Computación)	(1,447,956)	(1,360,151)
<b>Total Bienes de Uso</b>	<b><u>1,477,539</u></b>	<b><u>1,606,373</u></b>
<b>Gasto de Depreciacion</b>	<b>(271,084)</b>	<b>(283,910)</b>

## 8g) OTROS ACTIVOS

La composición del Grupo al 31 de Diciembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b><u>2022</u></b>	<b><u>2021</u></b>
	<b><u>Bs</u></b>	<b><u>Bs</u></b>
<b>Bienes diversos</b>	<b>80,832</b>	<b>80,759</b>
Papelería, útiles y materiales de servicios	80,832	80,759
<b>Activos Intangibles</b>	<b>84,655</b>	<b>154,446</b>
Programas y aplicaciones informáticas	84,655	154,446
<b>Total Otros Activos</b>	<b><u>165,488</u></b>	<b><u>235,205</u></b>
<b>Gasto de Amortizacion</b>	<b>(97,631)</b>	<b>(120,722)</b>

## 8h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

En cumplimiento a la normativa vigente, la Cooperativa no registra movimientos

## 8i) OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

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

<b>Concepto</b>	<b><u>2022</u></b> <b><u>Bs</u></b>	<b><u>2021</u></b> <b><u>Bs</u></b>	<b><u>2020</u></b> <b><u>Bs</u></b>
Obligaciones con el público a la vista	6,400	26,000	-
Obligaciones con el público por cuentas de ahorro	41,448,485	40,617,499	40,707,411
Obligaciones con el público a plazo	125,059,163	116,181,925	117,020,351
Obligaciones con el público restringidas	6,208,027	4,301,412	4,319,555
Cargos devengados por pagar	3,292,930	3,088,427	3,252,018
<b>Total Obligaciones con el Publico</b>	<b><u>176,015,006</u></b>	<b><u>164,215,263</u></b>	<b><u>165,299,334</u></b>

#### 8j) OBLIGACIONES FISCALES

La composición del Grupo al 31 de Diciembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b><u>2022</u></b> <b><u>Bs</u></b>	<b><u>2021</u></b> <b><u>Bs</u></b>
Obligaciones fiscales a la vista	17,220	94
<b>Total Obligaciones Fiscales</b>	<b><u>17,220</u></b>	<b><u>94</u></b>

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

La composición del Grupo al 31 de Diciembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021 es la siguiente:

<b>Concepto</b>		<b><u>2022</u></b> <b><u>Bs</u></b>	<b><u>2021</u></b> <b><u>Bs</u></b>
BCB a plazo	a)	6,436,876	5,718,019
Bancos y otras entidades financieras del país a plazo	b)	840,312	2,081,555
Cargos devengados por pagar		40,684	41,106
<b>Total Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento</b>		<b><u>7,317,871</u></b>	<b><u>7,840,680</u></b>

##### a) Detalle de Préstamos del BCB al 31/12/22

Expresado en Bolivianos al T/C 6.86

<b>FINANCIADOR</b>	<b>PRODUCTO</b>	<b>MONTO Original</b>	<b>SALDO</b>	<b>MONEDA</b>
B.C.B.	Crédito	2,564,721	2,564,721	Bs.
B.C.B.	Crédito	3,353,298	3,153,298	Bs.
B.C.B.	Crédito	718,857	718,857	Bs.
<b>T O T A L</b>		6,636,876	<b>6,436,876</b>	

##### b) Detalle de Obligaciones con Otras Entidades de Financiamiento al 31/12/22

Expresado en Bolivianos al T/C 6.86

<b>FINANCIADOR</b>	<b>PRODUCTO</b>	<b>MONTO Original</b>	<b>SALDO</b>	<b>MONEDA</b>
Banco Unión S.A.	Línea de Crédito	3,000,000	750,000	Bs.
Coop. S.C. Borromeo R.L.	Caja de Ahorro	5,000	90,312	Bs.
<b>T O T A L</b>		3,005,000	<b>840,312</b>	

## 8I) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

La composición del Grupo al 31 de Diciembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b><u>2022</u></b>	<b><u>2021</u></b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
<b>Diversas</b>	<b>2,380,188</b>	<b>2,590,955</b>
Retenciones por orden de autoridades publicas	1,800	1,800
Acreeedores fiscales por retenciones a terceros	21,987	19,945
Acreeedores fiscales por impuestos a cargos de la entidad	389,816	520,376
Acreeedores por cargas sociales retenidas a terceros	48,364	48,197
Acreeedores por cargas sociales a cargo de la entidad	65,466	63,262
Dividendos por pagar	1,065,604	1,225,440
Acreeedores varios	a) 787,151	711,935
<b>Provisiones</b>	<b>1,744,822</b>	<b>1,625,786</b>
Provisión para primas	391,109	389,466
Provisión para indemnizaciones	1,205,756	1,048,970
Provisión impuesto a la propiedad bienes inmuebles y vehículos	9,000	9,000
Provisión para otros impuestos	11,900	5,000
Provisión para fondos de educación, asistencia y previsión social	127,057	173,350
<b>Partidas pendientes de imputación</b>	<b>2,581</b>	<b>-</b>
Fallas de caja	2,581	-
<b>Total Otras Cuentas por Pagar</b>	<b><u>4,127,591</u></b>	<b><u>4,216,741</u></b>
<b>a) Acreeedores varios</b>	<b><u>2022</u></b>	<b><u>2021</u></b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Seguro de Desgravamen Hipotecario	(78,419)	52,519
Cuentas por pagar Funcionarios	24,101	18,218
Gastos de Asamblea por Pagar	309,000	180,000
Otras Cuentas por Pagar M	457,473	384,458
Comité Electoral por Pagar	14,400	-
Servicio de Auditoria	-	14,100
Seguro Incendio y Aliados	9,503	6,525
Cuota Mortuoria	51,094	56,115
<b>TOTAL</b>	<b><u>787,151</u></b>	<b><u>711,935</u></b>

## 8m) PREVISIONES

La composición del Grupo al 31 de Diciembre 2022 y 31 de Diciembre 2021 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b><u>2022</u></b>	<b><u>2021</u></b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Genericas voluntarias perdidas aun no identificadas	634,055	633,340
Generica ciclica	1,439,110	1,375,527
<b>Total Provisiones</b>	<b><u>2,073,164</u></b>	<b><u>2,008,867</u></b>

## 8n) VALORES EN CIRCULACION

La Cooperativa no registra movimientos

## 8o) OBLIGACIONES SUBORDINADAS

La Cooperativa no registra movimientos

## 8p) OBLIGACIONES CON EMPRESAS PÚBLICAS

La Cooperativa no registra movimientos

## 8q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

La composición del Grupo al 31 de Diciembre 2022 y 31 de Diciembre 2021 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
<b>Ingresos Financieros</b>	<b>21,408,773</b>	<b>20,179,124</b>
Productos por Disponibilidades	67,136	65,074
Productos por Inversiones temporarias	369,237	378,320
Productos por Cartera Vigente	20,609,469	19,506,571
Productos por Cartera con Vencida	183,629	39,696
Productos por Cartera en Ejecución	97,636	121,773
Productos por inversiones permanentes	81,666	67,690
<b>Gastos Financieros</b>	<b>7,718,594</b>	<b>7,041,267</b>
Cargos por Obligaciones con él publico	7,631,560	6,925,058
Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	52,786	86,134
Cargos por Otras Cuentas por pagar y Comisiones Financieras	34,248	30,075
<b>Resultado Financiero Bruto</b>	<b>13,690,179</b>	<b>13,137,857</b>
<b>El promedio de las tasas fue de:</b>		
Cartera de créditos MN	12.16%	11.60%
Cartera de créditos ME	11.47%	11.26%
Cartera Consolidada	12.12%	11.59%
Costos de los depositos MN	5.01%	4.78%
Costos de los depositos ME	1.80%	0.93%
Depositos Consolidados	4.57%	4.29%
Costos de los financiamientos MN	0.70%	1.04%
Costos de los financiamientos ME	0.00%	0.00%
Financiamientos Consolidados	0.70%	1.04%

## 8r) RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS

La composición del Grupo al 31 de Diciembre 2022 y 31 de Diciembre 2021 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
<b>Recuperaciones de activos financieros castigados</b>	<b>-</b>	<b>81,674</b>
Recuperaciones de capital	-	16,007
Recuperaciones de interés	-	62,719
Recuperaciones de otros conceptos	-	2,949
<b>Dismin. De Prev. P/Incob. de cartera y otras Ctas. por cobrar</b>	<b>3,596,858</b>	<b>17,291,494</b>
Específica para incobrabilidad de cartera	2,875,113	17,136,668
Otras cuentas por cobrar	26,727	380
Genérica voluntaria para pérdidas futuras aún no identificadas	612,064	-
Generica ciclica	82,955	154,446
<b>Total recuperacion de activos financieros</b>	<b>3,596,858</b>	<b>17,373,168</b>

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

La composición del Grupo al 31 de Diciembre 2022 y 31 de Diciembre 2021 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>2022</b> <b>Bs</b>	<b>2021</b> <b>Bs</b>
<b>Perdidas por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar</b>	<b>4,068,743</b>	<b>17,617,899</b>
Específica para incobrabilidad de cartera	3,826,772	16,997,130
Genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional	-	496,112
Genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	62,112	-
Otras cuentas por cobrar	32,607	16,771
Genérica voluntaria para pérdidas futuras aún no identificadas	714	10,868
Generica ciclica	146,538	97,017
<b>Perdidas por inversiones temporarias</b>	<b>13,045</b>	<b>10,129</b>
Perdidas por inversiones temporarias	13,045	10,129
<b>Perdidas por inversiones permanentes financieras</b>	<b>2,744</b>	<b>4,116</b>
Perdidas por inversiones permanentes financieras	2,744	4,116
<b>Castigos de Productos Financieros</b>	<b>124,615</b>	<b>194,075</b>
Castigo de productos por cartera	124,615	194,075
<b>Total cargos por incobrabilidad y desvalorizacion de activos</b>	<b>4,209,148</b>	<b>17,826,219</b>

## 8t) INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

La composición del Grupo al 31 de Diciembre 2022 y 31 de Diciembre 2021 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>2022</b> <b>Bs</b>	<b>2021</b> <b>Bs</b>
<b>Otros ingresos operativos</b>	<b>348,100</b>	<b>236,455</b>
Comisiones por servicios	246,217	168,137
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje	50,734	37,920
Ingresos operativos diversos	a) 51,149	30,398
<b>Otros gastos operativos</b>	<b>5,240</b>	<b>219</b>
Gastos operativos diversos	b) 5,240	219
<b>Resultado neto ingresos y gastos operativos</b>	<b>342,859</b>	<b>236,236</b>
<b>a) Ingresos Operativos Diversos</b>	<b>2022</b> <b>Bs.</b>	<b>2021</b> <b>Bs.</b>
Ingresos por gastos recuperados	500	231
Ingresos por servicios varios	-	2,336
Ingresos por la generación Crédito Fiscal	5,580	4,251
Otros ingreso operativos diversos	a-1) 45,069	23,581
<b>TOTAL</b>	<b>51,149</b>	<b>30,398</b>
<b>b) Gastos Operativos Diversos</b>	<b>2022</b> <b>Bs.</b>	<b>2021</b> <b>Bs.</b>
Pérdidas por Operaciones de Cambio y Arbitraje	5,240	219
<b>TOTAL</b>	<b>5,240</b>	<b>219</b>
<b>a-1) Otros Ingresos Operativos Diversos</b>	<b>2022</b> <b>Bs.</b>	<b>2021</b> <b>Bs.</b>
Pago de Aportes	41,679	16,138
Dietas Consejeros	3,390	6,080
Descuentos Funcionarios	-	1,363
<b>TOTAL</b>	<b>45,069</b>	<b>23,581</b>

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

La composición del Grupo al 31 de Diciembre 2022 y 31 de Diciembre 2021 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Ingresos extraordinarios	1,331	1,193
Gastos extraordinarios	-	-
<b>Resultado neto ingresos y gastos extraordinarios</b>	<b>1,331</b>	<b>1,193</b>
Ingresos de gestiones anteriores	a) 259,455	329,042
Gastos de gestiones anteriores	b) 246,965	189,597
<b>Resultado neto ingresos y gastos gestiones anteriores</b>	<b>12,490</b>	<b>139,445</b>

<b>a) Ingresos de Gestiones Anteriores</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
Comisiones mes de Diciembre	63,188	117,344
Registro Aportes del F.P.A. 4º Trim 2021	51,339	6,992
Pago por servicios mes de diciembre 2021	1,357	2,036
Reintegro Interés por Diciembre 2021	375	-
Reversión parcial Provisión Prima Anual 2021	134,764	112,807
Cancelación Impuesto Inmueble 2021	841	1,071
Reversión Saldo Provisión Asamblea 2021	7,469	-
Depósitos por Devolución	122	-
Cancelación por Mensajes de texto Encuesta	-	139
Compensación de Fondos	-	51,106
Reversión de Comprobantes	-	52,734
Registro Débito Fiscal	-	(15,187)
Depósitos por Devolución	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>259,455</b>	<b>329,042</b>
<b>b) Gastos de Gestiones Anteriores</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
Registro Aportes al F.P.A.	57,441	-
Pago de Servicios Mes Anterior	1,023	8,833
Pago Horas Extras Guardias Policiales	1,829	-
Reclasificación de Cuentas	7,460	16,967
Gastos Incentivo Asamblea Anual 2021	156,029	137,060
Pago Licencia de Funcionamiento y Patentes	9,323	7,582
Reversión Saldo del IUE 2020	1,161	-
Pago cuota CONCOBOL 2021	2,259	2,292
Pago Calificación de Desempeño 2021	10,440	-
Pago Incentivo Cumplimiento de Metas	-	1,200
Pago Honorarios Abogado	-	1,666
Cancelación Consumo Agua Potable	-	81
Cancelación Memorias Anuales	-	13,916
Registro Garantía Alquiler Coliseo	-	388
<b>TOTAL</b>	<b>246,965</b>	<b>189,985</b>

## 8v) GASTOS DE ADMINISTRACION

La composición del Grupo al 31 de Diciembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021 es la siguiente:

<b>Concepto</b>		<b>2022</b>	<b>2021</b>
		<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Gastos del Personal	(a)	7,405,139	7,437,027
Servicios contratados		1,076,565	1,116,352
Seguros		153,288	143,222
Comunicaciones y traslados		177,040	169,831
Impuestos		649,354	615,500
Mantenimiento y Reparaciones		128,543	175,584
Depreciación y desvalorización de bienes de uso		271,084	283,910
Amortización de Cargos diferidos		97,631	120,722
Otros Gastos de Administración	(b)	2,183,715	2,003,459
<b>Total Gastos de Administración</b>		<b>12,142,358</b>	<b>12,065,606</b>

<b>(a) Los gastos de personal mas importantes corresponden a:</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Remuneraciones a directores y síndicos	528,075	475,868
Sueldos, salarios y bonos	4,614,971	4,653,618
Asignaciones fallas de caja	18,320	19,000
Viáticos	8,918	3,566
Aguinaldo y primas	770,540	776,623
Compensación vacaciones	7,049	-
Asignaciones familiares	98,000	84,000
Indemnizaciones por antigüedad	422,034	413,291
Incentivos	24,025	34,070
Personal contratado	59,091	-
Otras retribuciones	-	106,174
Aportes por cargas sociales	774,224	780,794
Refrigerios	15,927	14,090
Uniformes	8,640	25,109
Capacitación	16,081	26,298
Otros servicios al personal	39,243	24,526
<b>TOTAL</b>	<b>7,405,139</b>	<b>7,437,027</b>

<b>(b) Los otros gastos de administracion mas importantes son:</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Gastos notariales y judiciales	53,598	112,604
Alquileres	248,808	248,808
Energía eléctrica, agua y calefacción	89,549	85,172
Papelería, útiles y materiales de servicio	157,878	125,845
Suscripciones y afiliaciones	28,425	28,216
Propaganda y publicidad	240	-
Gastos de representación	4,030	235
Aportes – Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero	230,066	211,079
Aportes al Fondo de Protección del Ahorrista	843,040	819,707
Gastos en comunicaciones y publicaciones en prensa	18,901	19,775
Diversos	509,179	352,018
<b>TOTAL</b>	<b>2,183,715</b>	<b>2,003,459</b>

## 8w) CUENTAS CONTINGENTES

La Cooperativa no registra movimientos

## 8x) CUENTAS DE ORDEN

La composición del Grupo al 31 de Diciembre 2022 y 31 de Diciembre 2021 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b><u>2022</u></b>	<b><u>2021</u></b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
<b>Garantías recibidas</b>	<b>456,009,510</b>	<b>476,545,471</b>
Garantías hipotecarias	450,447,728	472,988,894
Depositos en la entidad financiera	5,561,782	3,556,577
<b>Cuentas de registro</b>	<b>91,921,796</b>	<b>85,460,673</b>
Lineas de credito otorgadas y no utilizadas	244,337	294,918
Documentos y valores de la entidad	86,965,809	81,355,192
Cuentas incobrables castigadas y condonadas	849,628	792,385
Productos en suspenso	3,555,205	2,711,361
Otras cuentas de registro	306,817	306,817
<b>Total Cuentas de Orden</b>	<b><u>547,931,306</u></b>	<b><u>562,006,144</u></b>

## 8y) PATRIMONIOS AUTONOMOS

La Cooperativa 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:

<b>Concepto</b>	<b><u>2022</u></b>	<b><u>2021</u></b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
<b>Capital Pagado</b>	<b>6,728,842</b>	<b>6,638,388</b>
Certificados de aportación	6,728,842	6,638,388
<b>Total Capital Social</b>	<b><u>6,728,842</u></b>	<b><u>6,638,388</u></b>
Cantidad de Titulos	168,221	165,960
Valor nominal a la fecha	40	40
Valor patrimonial proporcional	315.33	311.47

La variación en el Capital Pagado, de Bs 6.638.388.- a Bs 6.728.842.-, se debe a la venta de certificados de aportación a los socios, por un valor de Bs 90.454.-

## 9b) APORTES NO CAPITALIZADOS

La composición del Grupo al 31 de Diciembre de 2022 y 31 de Diciembre 2021 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b><u>2022</u></b> <b><u>Bs</u></b>	<b><u>2021</u></b> <b><u>Bs</u></b>
<b>Donaciones no capitalizables</b>	287,983	287,983
Donaciones no capitalizables	<u>287,983</u>	<u>287,983</u>
<b>Total Aportes no capitalizados</b>	<b><u>287,983</u></b>	<b><u>287,983</u></b>

## 9c) AJUSTES AL PATRIMONIO

La Cooperativa no registra movimientos

## 9d) RESERVAS

La composición del Grupo al 31 de Diciembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b><u>2022</u></b> <b><u>Bs</u></b>	<b><u>2021</u></b> <b><u>Bs</u></b>
<b>Reserva legal</b>	<b>25,809,123</b>	<b>25,560,106</b>
Reserva legal	25,809,123	25,560,106
<b>Otras Reservas Obligatorias</b>	<b>19,215,424</b>	<b>18,497,689</b>
Reservas estatutarias no distribuibles	16,087,481	15,369,746
Reservas no distribuibles p/ajuste p/inflación del patrimonio	<u>3,127,943</u>	<u>3,127,943</u>
<b>Total Reservas</b>	<b><u>45,024,547</u></b>	<b><u>44,057,796</u></b>

La variación en las Reservas, de Bs 25.560.106.- a Bs 25.809.123.-, se debe a la capitalización de las utilidades de la gestión anterior, en un 25%, según estatuto vigente, monto alcanzó a Bs 249.017.-

La variación en las Reservas Estatutarias No Distribuibles, de Bs 15.369.746.- a Bs 16.087.481.- se debe a la capitalización de las utilidades de la gestión anterior, en un 50%, según estatuto vigente, monto que alcanza a Bs 498.035.- y al traspaso de los dividendos no cobrados por mas de 5 años, (monto que alcanzó a Bs219.700.-

## 9e) RESULTADOS ACUMULADOS

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

<b>Concepto</b>	<b><u>2022</u></b> <b><u>Bs</u></b>	<b><u>2021</u></b> <b><u>Bs</u></b>
<b>Utilidades del período o gestión</b>	<b>1,292,200</b>	<b>996,068</b>
Utilidades del período o gestión	<u>1,292,200</u>	<u>996,068</u>
<b>Total Resultados Acumulados</b>	<b><u>1,292,200</u></b>	<b><u>996,068</u></b>

**NOTA 10 – PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL**

<b>Al 31 de diciembre 2022</b>					
<u>Código</u>	<u>Nombre</u>		<u>Activos de riesgo</u>	<u>Coefficiente De riesgo</u>	<u>Activo Computable</u>
			<u>Bs</u>		<u>Bs</u>
Categoría I	Activos con riesgo de	0%	24,148,934	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de	10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de	20%	24,272,534	0.20	4,854,507
Categoría IV	Activos con riesgo de	50%	24,457,627	0.50	12,228,814
Categoría V	Activos con riesgo de	75%	15,088,068	0.75	11,316,051
Categoría VI	Activos con riesgo de	100%	154,917,263	1.00	154,917,263
<b>TOTALES</b>			<b>242,884,426</b>		<b>183,316,634</b>
10% sobre activo computable					18,331,663
Capital Regulatorio (10a)					52,436,793
Excedente patrimonial					34,105,130
<b>Coefficiente de adecuación patrimonial</b>					<b>28.60%</b>
<b>10a)</b> Corresponde al Capital Regulatorio vigente y enviado por la ASFI.					

<b>Al 31 de diciembre 2021</b>					
<u>Código</u>	<u>Nombre</u>		<u>Activos de riesgo</u>	<u>Coefficiente De riesgo</u>	<u>Activo Computable</u>
			<u>Bs</u>		<u>Bs</u>
Categoría I	Activos con riesgo de	0%	23,864,218	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de	10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de	20%	21,191,827	0.20	4,238,365
Categoría IV	Activos con riesgo de	50%	23,996,508	0.50	11,998,254
Categoría V	Activos con riesgo de	75%	10,090,565	0.75	7,567,924
Categoría VI	Activos con riesgo de	100%	151,118,761	1.00	151,118,761
<b>TOTALES</b>			<b>230,261,880</b>		<b>174,923,304</b>
10% sobre activo computable					17,492,330
Capital Regulatorio (10a)					51,589,486
Excedente patrimonial					34,097,156
<b>Coefficiente de adecuación patrimonial</b>					<b>29.49%</b>
<b>10a)</b> Corresponde al Capital Regulatorio vigente y enviado por la ASFI.					

**NOTA 11 – CONTINGENCIAS**

A la fecha de corte, la Cooperativa no presenta contingencias no registradas o no estimadas, y no tiene compromisos asumidos, excepto, los normales emergentes de operaciones y acciones propias del giro del negocio.

**NOTA 12 – HECHOS POSTERIORES**

Con posterioridad al período 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 de corte, la Cooperativa no registra inversiones en filiales