

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los Señores
Presidente y Miembros del Consejo de Administración de la
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA
"SAN JOSÉ DE BERMEJO" R.L.
Bermejo - Bolivia

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "SAN JOSÉ DE BERMEJO" R.L.**, que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2022, estado de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, 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 "SAN JOSÉ DE BERMEJO" R.L.**, al 31 de diciembre de 2022, así como sus resultados de sus operaciones, cambios en el patrimonio neto y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, 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

Los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "SAN JOSÉ DE BERMEJO" R.L.**, correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021, fueron examinados por otra firma de auditoría financiera la que expresó una opinión sin salvedades sobre los estados financieros, en fecha 21 de febrero de 2022.

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 "SAN JOSÉ DE BERMEJO" 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.

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

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

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

Los responsables del gobierno de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "SAN JOSÉ DE BERMEJO" 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 ALANOCA
 MAT. PROF. N° CAUB-9174



CAULP

COLEGIO DE AUDITORES DE BOLIVIA
Persona Jurídica: R.S. 209343 de 09/07/91
COLEGIO DE AUDITORES DE LA PAZ
Persona Jurídica: R.A.P. N° 045/96 de 13/03/96
www.colegiodeauditoreslapaz.org

SOLVENCIA PARA EMPRESAS DE AUDITORIA
R.M. 1384 DE 10/10/80

N° 061833

Razón Social: Pozo & Asociados S.R.L.

Matrícula N° CAUB: 016

Empresa Auditada: Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San José de Bermeseo" R.L.

Firma Tesorería: [Signature] Fecha: 24/02/23

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE 2021
(Expresado en Bolivianos)

ACTIVO	Nota	2022	2021
Disponibilidades	8 a)	7,046,782	8,190,182
Inversiones temporarias	8 c)	7,402,537	5,003,990
Cartera neta	8 b)	66,525,268	64,418,708
Cartera vigente		35,387,922	35,541,240
Cartera vencida		32,580	523,600
Cartera en ejecución		210,104	508,097
Cartera reprogramada vigente		24,815,069	23,225,721
Cartera reprogramada Vencida		17,532	
Cartera reprogramada ejecución		-	-
Productos devengados por cobrar		9,971,722	9,295,292
Previsión para cartera incobrable		(3,909,661)	(4,675,243)
Otras cuentas por cobrar	8 d)	1,936,259	1,230,287
Bienes realizables	8 e)	1	1
Inversiones permanentes	8 c)	3,232,236	2,337,728
Bienes de uso (Neto)	8 f)	4,792,107	4,974,165
Otros activos	8 g)	36,126	39,094
Total Activo		<u>90,971,315</u>	<u>86,194,154</u>
PASIVO			
Obligaciones con el público	8 i)	69,615,591	64,141,832
Obligaciones con Instituciones Fiscales	8 j)	12,500	14,126
Obligaciones con bancos y Entidades de financiamiento	8 k)	1,861,848	1,831,717
Otras cuentas por pagar	8 l)	2,309,417	2,975,836
Previsiones	8 m)	1,242,311	1,206,221
Obligaciones con Empresas Publicas	8 p)	8,640	884
Total Pasivo		<u>75,050,307</u>	<u>70,170,616</u>
PATRIMONIO			
Capital social	9)	5,896,800	6,014,800
Aportes no capitalizables		183,820	183,820
Reservas		9,823,338	9,809,121
Resultados Acumulados		0	0
Resultado del ejercicio	2 j)	17,050	15,797
Total Patrimonio		<u>15,921,008</u>	<u>16,023,538</u>
Total Pasivo y Patrimonio		<u>90,971,315</u>	<u>86,194,154</u>
Cuentas de Orden	8 x)	<u>169,621,048</u>	<u>215,270,691</u>

Las notas 1 a la 13 son parte integrante de estos Estados Financieros.

Lic. Marithza Ivette Quiroga Torrez
CONTADOR GENERAL

Lic. Carlos Luis Vergara Villena
GERENTE GENERAL

FORMA J

ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(Expresado en Bolivianos)

	Nota	2022	2021
Ingresos financieros	8 q)	7,881,427	8,010,480
Gastos financieros	8 q)	(3,056,976)	(2,631,113)
Resultado financiero bruto		4,824,451	5,379,367
Otros ingresos operativos	8 t)	48,837	32,744
Otros gastos operativos	8 t)	(45,711)	(45,547)
Resultado de operación bruto		4,827,577	5,366,564
Recuperación de activos financieros	8 r)	1,864,731	1,453,256
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos Financieros	8 s)	(1,137,626)	(413,106)
Resultado de operaciones después de incobrables		5,554,681	6,406,715
Gastos de administración	8 v)	(5,506,461)	(6,439,882)
Resultado de operación neto		48,220	(33,167)
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	8 w)	-	-
Resultado después del ajuste por diferencia de cambio y MV.		48,220	(33,167)
Ingresos extraordinarios	8 u)	29,496	-
Gastos extraordinarios	8 u)	-	-
Resultado neto del ejercicio antes de ajustes gestiones anteriores		77,716	(33,167)
Ingresos de gestiones anteriores	8 u)	99,599	147,192
Gastos de gestiones anteriores	8 u)	(160,265)	(98,228)
Resultado antes de impuestos y ajuste contable por efecto de la inflación		17,050	15,797
Ajuste contable por efecto de la inflación		-	-
Resultado antes de impuestos		17,050	15,797
Impuesto a las utilidades de las Empresas (IUE)		-	-
RESULTADO NETO DE LA GESTIÓN		17,050	15,797

Las notas 1 a la 13 son parte integrante de estos Estados Financieros.

Lic. Marithza Ivette Quiroga Torrez
CONTADOR GENERAL

Lic. Carlos Luis Vergara Villena
GERENTE GENERAL

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los ejercicios terminados el 31 de Diciembre de 2022 y 2021
(Expresado en Bolivianos)

DETALLE	Capital Social	Aportes no capitalizables	Reservas	Resultados Acumulados	Total
PATRIMONIO					
Saldo al 01 de enero de 2021	6,042,250	183,820	9,041,322	1,168,444	16,435,836
Aportes del periodo	(27,450)	0	0		(27,450)
Constitución de fondos y reservas	0	0	767,800	(767,800)	0
Distribución de excedentes a los socios	0	0	0	(283,801)	(283,801)
Constitución de fondos en pasivos	0	0	0	(116,844)	(116,844)
Resultado neto del ejercicio	0	0	0	15,797	15,797
Saldo al 31 de Diciembre de 2021	6,014,800	183,820	9,809,121	15,797	16,023,538
Saldo al 01 de enero de 2022	6,014,800	183,820	9,809,121	15,797	16,023,538
Aportes del periodo	(118,000)	0	0		(118,000)
Constitución de fondos y reservas	0	0	14,217	(14,217)	0
Distribución de excedentes a los socios	0	0	0	0	0
Constitución de fondos en pasivos	0	0	0	(1,580)	(1,580)
Resultado neto del ejercicio	0	0	0	17,050	17,050
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	5,896,800	183,820	9,823,338	17,050	15,921,008

Las notas 1 a la 13 son parte integrante de estos Estados Financieros.

Lic. Marithza Ivette Quiroga Torrez
CONTADOR GENERAL

Lic. Carlos Luis Vergara Villena
GERENTE GENERAL

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados el 31 de Diciembre de 2022 y 2021
(Expresado en Bolivianos)

	Por los ejercicios terminados el 31 de Diciembre de:	
	2022	2021
Flujo de fondos en actividades de operación		
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	17,050	15,797
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(676,430)	(2,583,834)
Cargos devengados no pagados	188,936	185,881
Previsiones para incobrables	(757,959)	(1,286,480)
Previsiones para desvalorización		
Provisiones o provisiones para beneficios sociales	(252,181)	(388,706)
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		
Depreciaciones y amortizaciones:		
Depreciación Bienes de uso	131,401	311,704
Otros:		
Reserva legal	11,058	534,111
Otras Reservas Obligatorias	3,159	233,689
Resultados Acumulados	(15,797)	(1,168,444)
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio	(1,350,762)	(4,146,283)
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos		
Otras cuentas por Cobrar pagos anticipados diversas	(713,595)	(420,485)
Obras en construcción		
Bienes realizables		
Otros activos - partidas pendientes de imputación	(5)	
Otras cuentas por pagar - diversas provisiones	(464,461)	66,866
Previsiones	36,090	(47,615)
Flujo neto en actividades de operación -excepto actividades de intermediación	(1,141,971)	(401,234)
Flujo de fondos en actividades de intermediación		

Incremento disminución de captaciones y obligaciones por intermediación		
Obligaciones con el público		
Depósitos a la vista y cajas de ahorro	1,646,310	(1,032,743)
Depósitos a plazo fijo hasta 360 días	(5,522,622)	(11,807,576)
Depósitos a plazo fijo por más de 360 días	7,802,190	12,770,825
Depósitos a plazo fijo restringidos	1,358,946	1,216,589
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	30,131	1,124,653
A corto plazo		
A mediano y largo plazo		
Otras operaciones de intermediación		
Depósitos en cuentas corrientes de traspaso		
Cuotas de Participación Fondo RAL de traspaso		
Obligaciones con instituciones fiscales	(1,626)	6,040
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera	7,756	(15,439)
Incremento (disminución) de colocaciones		
Créditos otorgados en el ejercicio		
a corto Plazo	(26,027)	(14,461)
a mediano y largo plazo más de un año	(19,222,773)	1,600,676
Créditos recuperados en el ejercicio	18,584,251	3,448,710
Flujo neto en actividades de intermediación	4,656,535	7,297,274
Flujos de fondos en actividades de financiamiento		
Incremento (disminución) de préstamos		
Obligaciones subordinadas	50,223	66,740
Cuentas de los accionistas		
Aportes de capital	(118,000)	(27,450)
Flujo neto en actividades de financiamiento	(67,777)	39,290

Flujo de fondos en actividades de inversión

Incremento disminución neto en:

Inversiones temporarias	(3,451,014)	(1,495,234)
Inversiones en disponibilidad restringida	1,052,467	518,986
Inversiones permanentes	(894,508)	0
Bienes de uso	50,657	0
Bienes diversos	82	1,050
Cargos Diferidos	2,890	16,078
Flujo neto en actividades de inversión	(3,239,426)	(959,120)
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio	(1,143,401)	1,829,926
Disponibilidades al inicio del ejercicio	8,190,182	6,360,256
Disponibilidades al cierre del ejercicio	7,046,781	8,190,182

Las notas 1 a la 13 son parte integrante de estos Estados Financieros.

Lic. Marithza Ivette Quiroga Torrez
CONTADOR GENERAL

Lic. Carlos Luis Vergara Villena
GERENTE GENERAL

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresado en bolivianos)Y

NOTA 1. ORGANIZACIÓN

a) Organización de la Sociedad

La **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "SAN JOSÉ DE BERMEJO" R.L.**, es una entidad de Intermediación Financiera no bancaria, constituida como sociedad cooperativa de Responsabilidad Limitada, con capital social variable, número de asociados ilimitado y de duración indefinida, constituida como Sociedad Cooperativa con Personería Jurídica N° 527, fundada el 10 de julio de 1966, tiene como domicilio legal la Ciudad de Bermejo (Calle German Busch entre Av. Barrientos Ortuño y Calle Chuquisaca) Provincia Arce del Departamento de Tarija, cuenta con licencia de funcionamiento autorizado mediante Resolución SB N° 17/2000 de 29 de septiembre de 2000; Actualmente según Resolución ASFI N°021/2014 del 15 de Enero de 2014, tiene como domicilio legal la Ciudad de Bermejo (Calle Germán Busch entre Av. Barrientos Ortuño y calle Chuquisaca), provincia Arce del Departamento de Tarija.

La Resolución SB No.163/2007 del 14 de diciembre de 2007, de la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras (actual ASFI), autoriza la apertura de una Agencia en la localidad de Carapari (Provincia Gran Chaco del Departamento de Tarija), la misma que inició sus actividades el 18 de febrero/2008.

Según la Resolución ASFI. 314/2012, La Cooperativa cuenta con la aprobación de las modificaciones al Estatuto, la misma que permitirá fortalecer el nivel de reservas económicas y financieras.

En el ejercicio de sus actividades se rige por la Ley de Servicios Financieros, Ley General de Cooperativas, Ley del Banco Central de Bolivia y demás disposiciones Legales Vigentes, así como en su propia normativa interna.

Se realizaron las gestiones necesarias para la adecuación de su denominación actual como Cooperativa de Ahorro y Credito Abierta San José de Bermejo R.L. mediante Resolución Administrativa H-2da.FASE Nro.19/2022, del 19/10/2022 obteniendo el certificado de registro emitido por el Director Ejecutivo de AFSCOOP CERT. HEA N°50/2022.

Ante el crecimiento estructural de la Entidad y uniformar con el manual de funciones se procedió a actualizar el organigrama de la Institución 03 de agosto de 2022 presenta modificaciones en el organigrama únicamente en cuanto a la nominatividad de los cargos, cambiando el Cargo de Jefe de Productos y Negocios como Sub Gerente Comercial, Jefe Administrativo Financiero como Sub gerente de Operaciones y RR HH, Oficial de Créditos como Oficial de Negocios.

Los objetivos de la Cooperativa son:

- Promover el desarrollo integral para el vivir bien.
- Proporcionar servicios financieros con atención de calidad y calidez.
- Asegurar la continuidad de los servicios financieros.
- Optimizar tiempos y costos en la entrega de servicios financieros.
- Informar a los consumidores financieros acerca de la manera de utilizar con eficiencia y seguridad los servicios financieros.
- Actualizar las Políticas y procedimientos para que ayuden a mitigar el riesgo de lavado de dinero en nuestros productos.
- Actualizar la base de datos de los socios, clientes y usuarios que permita contar con la información necesaria para el control del lavado de dinero.
- Cumplir con la misión y la visión.

Actualmente se cuenta con una sucursal en la ciudad de Carapari.

Para el Logro de sus objetivos, la Cooperativa al 31 de diciembre del 2022, cuenta con 29 empleados, de los cuales 27 corresponden a la Oficina Central y 2 a la Agencia Carapari.

b) Hechos importantes sobre la situación de la Entidad

• Impacto de la Situación Económica y del Ambiente Financiero

Nuestro entorno económico, político y social actual en el que se desarrolla nuestras actividades financieras nos obliga a esforzarnos en lograr una estabilidad en nuestra expansión y crecimiento en el mercado donde nos encontramos.

Esta situación provoca que las perspectivas diseñadas no sean alentadoras, debido a que los resultados económicos manifiestan una contracción de las tendencias positivas, situación que también se explica por la presencia de un contexto menos favorable en la economía internacional.

Por otra parte, se puede puntualizar que las captaciones del público y la cartera del sistema financiero nacional muestran una leve recuperación, implementándose nuevos criterios de evaluación y calificación de cartera basadas en la capacidad de pago, historial crediticio, garantía y nivel de endeudamiento del deudor para mitigar los riesgos y un incremento en el encaje legal.

Durante la gestión 2022 se realizó una prudente administración del riesgo de crédito y de mercado cumpliendo con las exigencias y requisitos de nuestro reglamento y política crediticia, lo que nos permitió incrementar nuestra cartera de créditos.

El sistema financiero se ve afectado por la necesidad de liquidez, si bien se muestra una recuperación lenta, aún está en constante incertidumbre por los rebrotes de las nuevas variantes, las mismas que provocan un aumento en las tasas de infecciones lo que dio lugar al retorno de algunas restricciones, las mismas tiene incidencia en cuanto a la incertidumbre con respecto a la duración de la pandemia.

Los antecedentes descritos, generan la exposición a un riesgo de deterioro futuro, producto del volumen de créditos que han sido diferidos, situación que daría lugar a un ajuste importante en los indicadores de calidad de cartera, lo cual, dependiendo de la magnitud, afectaría igualmente en los indicadores de rentabilidad, solvencia y liquidez de la Cooperativa.

El tipo de cambio frente al dólar estadounidense con relación a la moneda nacional se mantiene sin variaciones, quedando establecido al 31 de diciembre de 2022 un tipo de cambio para la compra de Bs 6.86.

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

La estructura orgánica de la Cooperativa contempla un Comité de Riesgos, instancia que es apoyado por el Ejecutivo de la Unidad de Gestión Integral de Riesgos, con el propósito de minimizar y cubrir futuras contingencias mismas que permitan afrontar los riesgos inherentes al negocio financiero, sean estos riesgos: crediticio, de mercado, liquidez, legal y riesgo operativo.

En esta gestión 2022 en el primer semestre se pudo identificar que la cartera de crédito mes a mes estaba disminuyendo situación que puso a la Cooperativa en un riesgo crediticio alto debido a que estábamos perdiendo cartera, esa situación fue revertida desde el mes de junio ya que se ajustaron nuevas políticas para la colocación de créditos y se analizaron nuevos

nichos de mercados con lo que se pudo el segundo semestre cerrar con un crecimiento de cartera

Sin embargo, bajo estas herramientas de gestión crediticia, la cartera neta al 31 de diciembre del 2022 cerramos con Bs 60.463.208.43 y con relación a la expuesta al 31 de Diciembre de 2021, muestra un incremento de 664.549.38 este incremento es minino debido a que la cartera de la agencia Carapari tuvo un disminución considerable ya que dentro de las estrategias de la gestión estaba cerrar la misma.

De acuerdo al reporte evolutivo se puede apreciar que en el último trimestre existió un incremento de cartera de Bs 1.936.542.14, en el cierre de septiembre 2022 se contaba con una cartera de Bs 58,526,666. - y cerramos el trimestre a diciembre 2022 con una cartera de Bs 60,463,208. -

Con respecto a la mora con tolerancia la misma sufrió una disminución de Bs 240,185.34.- Debemos mencionar que las provisiones en este trimestre sufrieron una disminución de Bs 503,407.70.

En cartera vencida se tuvo una disminución de Bs 34,971. - y en cartera ejecución se tuvo una disminución de Bs 703,156. - llegando a tener una disminución en la mora contable del 1.28% y cerrando con una mora contable de 0.43%

El efecto de Riesgo de Mercado-cambiarario fue menor, debido que se mantuvo la cotización del dólar americano, sin embargo, se reconoce que se tiene cierta tendencia de decrecimiento de los ahorros en moneda extranjera por parte de nuestros socios y clientes.

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

La Cooperativa no presenta operaciones o servicios discontinuados.

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

Al 31 de diciembre del 2022, el Coeficiente de Situación Patrimonial, principal índice de solvencia de una Entidad es del 21.26%, el cual está muy por encima del mínimo requerido en la Ley de Servicios Financieros. No obstante, en cumplimiento del compromiso de fortalecimiento patrimonial de la Entidad, la Asamblea General de Socios aprobó por unanimidad, el fortalecimiento del patrimonio a través de la capitalización de excedentes de la gestión 2021, de acuerdo a lo que establece el estatuto de nuestra Entidad.

- **Otros Asuntos de Importancia sobre la Gestión de la Entidad**

En la Gestión 2022, se recibió las siguientes visitas por parte de nuestro Ente Fiscalizador ASFI:

- 17/04/2022 Inspección Ordinaria de Riesgo Operativo con corte al 28/02/2022

NOTA 2. NORMAS CONTABLES

Los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "SAN JOSE DE BERMEJO" R.L. Han sido preparados siguiendo los lineamientos establecidos por el manual

de Cuentas para Entidades Financieras emitido por ASFI en la recopilación de Normas para el Sistema Financiero, los cuales concuerdan sustancialmente con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, excepto por el reconocimiento del ajuste integral de Estados Financieros, establecido en la Circular SB/585/2008 emitida por la ASFI que dispone la suspensión del reconocimiento integral de la inflación.

a) Base presentación de los Estados Financieros

Los estados financieros, se exhiben en moneda nacional, surgen de los registros contables de la Entidad y corresponden a operaciones realizadas de la gestión comprendida entre el 1° de enero al 31 de diciembre de 2022, para cuentas de Balance y cuentas de Resultado, consolidando las operaciones de Oficina Central y Agencia de Carapari.

Las operaciones en moneda extranjera son contabilizadas al tipo de cambio oficial de compra vigente a la fecha de realización y actualizadas en función de la variación en la cotización oficial para la compra del dólar estadounidense proporcionado por el Banco Central de Bolivia, al 31 de diciembre de 2022, el tipo de cambio es de Bs 6,86 por \$us1.

b) Cartera:

Se expone al valor nominal de los saldos de los créditos, representa el saldo a capital pendiente de amortizar de los créditos otorgados por la cooperativa a terceros originados en la actividad principal de intermediación financiera. Su exposición es desagregada por el estado de cumplimiento, si corresponde su reprogramación.

En cumplimiento a circular ASFI/640/2020 de 26 de marzo de 2020 referido a modificaciones al manual de Cuentas para entidades Financieras y al Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos, referente al diferimiento, la Cooperativa viene aplicando las mismas por lo cual se tiene una cartera Diferida Vigente de Bs. 4,838,010. -

La previsión Específica por incobrabilidad de cartera es determinada según lo dispuesto en el Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros aplicando los criterios y porcentajes establecidos en el Régimen de Provisiones del Libro 3°, Título II, Capítulo IV, Sección 3, Artículo 1, cuyos porcentajes utilizados de acuerdo al tipo de crédito son los siguientes:

Créditos en M/N							
Al Sector Productivo	Empresarial- Micro crédito - PYME		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 16/12/2009	A partir del 17/12/2010
	A	0%	0.25%	0.25%	3%	0.25%	1.50%
B	2.50%	5%	5%	6.50%	5.00%	6.50%	6.50%
C	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
D	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%
E	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%
F	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Créditos en ME o MNMV							
Categoría	Empresarial - Microcrédito - PYME		Vivienda (Directos y Contingentes)		Consumo (Directos y Contingentes)		
	Directo	Contingente	(1)	(2)	Antes del 17/12/2009	A partir del 17/12/2009 Hasta 16/12/2010	A partir del 17/12/2010
A	2.50%	1%	2.50%	7%	2.50%	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.

Para la gestión 2022 se constituyó los requerimientos de previsión Específica para incobrabilidad de cartera por Bs 1,067,719.- y en la gestión 2021 se constituyó la previsión específica para incobrabilidad de cartera de Bs. 405,903. -

La previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos, ha sido determinada por la Unidad de Gestión Integral de Riesgo en función a la situación política, económica y social del País y los efectos socioeconómicos de la región.

La previsión específica y previsión Genérica para cartera incobrable registrada al 31 de diciembre de 2022, es considerada suficiente para cubrir pérdidas que pudieran producirse en la recuperación de los créditos existentes.

Asimismo, considerando evitar la subestimación de los riesgos en tiempos en los que el ciclo económico es creciente y contar con una cobertura para perdidas no identificadas, se constituye la Previsión Cíclica, en cumplimiento al Régimen de previsiones indicado anteriormente, la misma que se aplica a todos los créditos calificados en la categoría A, excepto los créditos con garantía auto liquidable.

c) Inversiones temporarias y permanentes

Las inversiones temporarias incluyen todas las inversiones que puedan ser convertidas en disponible en un plazo menor a 30 días respecto a la fecha de su emisión o de su adquisición,

las mismas que están compuestas por depósitos en caja de ahorro en Entidades Financieras del País reguladas por la ASFI, cuotas de participación en fondos SAFI's, cuotas de participación en el Fondo RAL afectadas a Encaje Legal, las mismas que están expresados a su valor nominal y actualizado en función a la variación de la cotización del dólar de compra. Las inversiones permanentes corresponden a la participación en otras sociedades de servicios, Siete líneas telefónicas que son reportados a su valor neto de mercado, por recomendación de nuestro órgano Supervisor, las mismas que fueron ajustadas y registradas en Moneda Nacional de acuerdo al Tipo de Cambio oficial de compra proporcionado por el Banco Central de Bolivia.

De acuerdo a lo establecido por la Resolución de Directorio No.035/2019 del 09 de abril de 2019 del BCB; se constituye el Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y Vivienda de Interés Social (FONDO CPVIS III) en el BCB con los recursos liberados del Fondo RAL-ME por la aplicación de las tasas de encaje legal en títulos en ME y MVDOL determinadas. El mismo que debe ser aplicado de acuerdo al artículo 3 y 5 de la sección 1, capítulo VIII, Título II, libro 2º de la RNSF. Y contabilizado de acuerdo al manual de cuentas para entidades Financieras.

d) Bienes realizables:

Es el bien tangible de propiedad de nuestra entidad con destino de venta, corresponde a un inmueble (Terreno) valuado al costo de adquisición, no se contabiliza depreciación y se encuentra provisionado en su totalidad.

e) Bienes de uso:

Los bienes de uso al 31 de diciembre de 2022, se encuentran valuados en moneda nacional.

La depreciación se calcula por el método de la línea recta, tomando para el efecto porcentajes anuales estipulados en el Decreto Supremo N° 24051 del 29 de junio de 1995, estos porcentajes son considerados suficientes para extinguir los valores de los bienes al final de su vida útil.

Las reparaciones y mejoras son incorporadas al costo del activo cuando estas superen el 20% del valor del bien, los gastos de mantenimiento y renovaciones que no extiendan la vida útil de los bienes son cargados a resultados del ejercicio en el que se incurre.

f) Otros activos:

Este rubro está compuesto por las cuentas de papelería, material de escritorio y computación; valuados al costo de adquisición, sujetos a registro de disminución mensual en función de su utilización.

Los programas y aplicaciones informáticas se registran a su valor de adquisición y se amortizan por un periodo de vida útil no mayor a cinco años.

g) Fideicomisos Constituidos:

La Cooperativa no ha constituido ningún fideicomiso.

h) Provisiones y Previsiones

Las provisiones representan el importe de obligaciones ciertas e ineludibles, que se encuentran pendientes de pago, están registradas en cumplimiento a lo establecido en la Recopilación de Normas para el Servicio Financiero, Manual de cuentas para entidades financieras, y Regulaciones Legales Vigentes.

La provisión para Beneficios Sociales del personal se constituye de acuerdo a lo establecido en la Ley General del Trabajo, la entidad tiene la responsabilidad de indemnizar a los funcionarios en cumplimiento de la Legislación Laboral Vigente, la provisión de indemnización cubre adecuadamente la contingencia correspondiente al importe que por ley debe pagarse al personal en relación de dependencia constituida por un mes de sueldo por año de servicio.

Las provisiones por Fondo de Educación y Prov. para fondo de asistencia y previsión sociales encuentran incluidas conforme lo establece la normativa

La provisión constituida al 31 de diciembre de 2022 es de Bs. 686,575. - y al 31 de diciembre de 2021 es de Bs. 911,819. - por cual tiene una cobertura del 100%.

Al 31 de diciembre de 2022 se viene constituyendo la provisión para el pago de la prima sobre la utilidad de la entidad para el personal activo y retirado de la cooperativa durante la gestión 2022, que equivale a un sueldo una vez al año para cada funcionario y en los casos que corresponda a prorrata, la misma que es consolidada con los resultados de la gestión 2022 a la culminación del ejercicio contable.

También se registra una provisión para pago de impuestos anuales a los inmuebles y vehículos de propiedad de la Cooperativa determinado en función a lo cancelado la gestión anterior.

La previsión para otras cuentas por cobrar, se constituye en un 100% para los saldos cuya antigüedad supera los 330 días constituido de las cuentas pendientes de recuperación por terceras personas y 91 días de constituido para las obligaciones adquiridas por los funcionarios, de acuerdo a lo establecido por el Manual de Cuentas para Entidades Financieras. El efecto a gasto por este concepto al 31 de diciembre de 2022 es de Bs. 16,866.10.

i) Patrimonio neto

El patrimonio se registra a valores históricos a partir del ejercicio 1994; de acuerdo al Manual de Cuentas para Bancos y Entidades Financieras, sin actualizar.

Al igual que en gestiones anteriores, las reservas fueron incrementadas por la distribución de excedentes, aprobada en Asamblea Anual del 26 de marzo de 2022 y los fondos de educación, asistencia y previsión social de acuerdo a disposiciones de nuestro Ente Supervisor.

El Capital Regulatorio al 31 de diciembre de 2022 es de Bs. 15,465,493.- vigente desde el 19 de diciembre de 2022 mismo que es confirmado por ASFI,

j) Resultado del ejercicio

Los intereses sobre la cartera vigente con calificación A y B, son contabilizados por el método de lo devengado. Los intereses ganados sobre la cartera vigente con calificación D, E, y F. como así también la cartera en mora y ejecución, son registrados en cuentas de orden y reconocidos al momento del cobro en efectivo.

Los gastos financieros provenientes de captaciones del público y Entidades Financieras en cuentas de ahorro, se registran por el método de efectivo. Los intereses sobre los DPFs se reconocen y contabilizan por el método de lo devengado sobre saldos, en función del tiempo transcurrido.

Las comisiones por servicios corresponden a los ingresos percibidos por el Servicio de Giros, giros Systech e Interagencias, comisiones por el pago de Renta Dignidad SINTESIS, por Servicios VLINK-MULTIRED, por venta de seguros Nacional Vida, transacciones electrónicas de MLD-BCB, cancelación de servicios de Energía Eléctrica SETAR, y servicios de gas EMTAGAS, son registrados como ingresos efectivamente percibidos.

k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

La Cooperativa cumple con todas las disposiciones legales que norman y rigen las actividades, exponiendo su tratamiento contable en los Estados Financieros, de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados y las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

l) Absorción o fusiones de otras Entidades

No aplicable en la gestión 2022, con respecto a la gestión 1999, en fecha 15 de diciembre, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San José Bermejo" R.L., absorbió a las Cooperativas de Vivienda Bermejo "COVIBE" y "CACIAB".

NOTA 3. CAMBIOS EN LAS POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2022 han sido preparados siguiendo los lineamientos establecidos en el Manual de Cuentas para Bancos y Entidades Financieras actualizado y modificado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), mediante circulares de actualización emitidas por la ASFI. En consecuencia, los Estados Financieros han sido preparados siguiendo estos lineamientos indicados y de conformidad a Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Los cambios generados nos permiten contar con información clara y precisa en relación a cualquier re expresión que puede modificar los resultados y complicar los sistemas de interpretación y análisis.

Las operaciones se realizan tomando también aspectos establecidos en la Ley 393 de Servicios Financieros

NOTA 4. ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Los activos sujetos a restricciones, son las:

- (1) inversiones temporarias, correspondientes a montos de Encaje Legal que la Cooperativa depositó en el Fondo de Requerimiento de Activos Líquidos.

CUOTAS DE PARTICIPACION FONDO RAL AFECTADOS A ENCAJE LEGAL		
Composicion al 31 de Diciembre 2022 y 31 de diciembre 2021		
DETALLE	2022	2021
Cuotas de Participacion Fondo RAL afectado a Encaje Legal M/N	2,814,814	1,799,850
Cuotas de Participacion Fondo RAL afectado a Encaje Legal M/E	534,231	616,004
TOTAL	3,349,045	2,415,853

ENCAJE EN EFECTIVO		
DETALLE	2022	2021
Encaje Legal en Efectivo M/N (Constituido)	4,942,902	4,977,040
Encaje Legal en Efectivo M/N (Requerido)	(3,570,423)	(3,216,617)
Posicion sobre Encaje en M/N	1,372,479	1,760,423
Encaje Legal en Efectivo M/E (Constituido)	1,202,999	703,748
Encaje Legal en Efectivo M/E (Requerido)	(480,936)	(580,398)
Posicion sobre Encaje en M/E	722,062	123,350
ENCAJE EN TITULOS		
DETALLE	2022	2021
Encaje Legal en Titulos M/N (Constituido)	1,146,097	1,799,850
Encaje Legal en Titulos M/N (Requerido)	(1,907,528)	(2,576,959)
Posicion sobre Encaje en M/N	(761,431)	(777,109)
Encaje Legal en Titulos M/E (Constituido)	217,289	616,004
Encaje Legal en Titulos M/E (Requerido)	(238,013)	(633,961)
Posicion sobre Encaje en M/E	(20,724)	(17,958)

(2) Los Importes entregado a SYSTECH en Garantía por servicio de giros de acuerdo a contrato suscrito con la Cooperativa. Que se presenta de acuerdo a los detalles siguientes:

DETALLE	2022	2021
Importe por Cobrar SYSTECH M/N	30,000	30,000
Importe por Cobrar SYSTECH M/E	20,580	20,580
TOTAL	50,580	50,580

NOTA 5. ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

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

NOMBRE DEL GRUPO	31/12/2022			31/12/2021		
	TOTALES	CORRIENTE	NO CORRIENTE	TOTALES	CORRIENTE	NO CORRIENTE
ACTIVO						
Disponibilidades	7,046,782	7,046,782		8,190,182	8,190,182	0
Inversiones Temporarias	7,402,537	6,716,610	685,927	5,003,990	3,735,958	1,268,032
Cartera	66,525,268	16,290,172	50,235,097	64,418,707	18,185,397	46,233,310
Otras cuentas por cobrar	1,921,559	935,972	985,587	1,230,287	757,100	473,187
Bienes Realizables	1		1	1		1
Inversiones Permanentes	3,246,936	3,246,936	0	2,337,728	2,318,128	19,600
Bienes de Uso	4,792,107	0	4,792,107	4,974,165	0	4,974,165
Otros Activos	36,126	11,534	24,592	39,094	12,190	26,905
Total Activo	90,971,315	34,248,005	56,723,311	86,194,154	33,198,954	52,995,199
PASIVO						
Obligaciones con el Publico						
Por cuenta de Ahorro	20,212,535	7,812,793	12,399,742	18,558,469	7,863,582	10,694,887
Por Deposito a Plazo Fijo	43,871,220	37,557,939	6,313,281	41,591,652	32,981,210	8,610,442
Obligac. con el Pub. Restringida	4,286,348	2,995,443	1,290,905	2,927,402	2,528,695	398,707
Cargos fin. Dev. por pagar	1,254,129	1,225,991	28,139	2,126	2,126	
Obligac. con Instit. Fiscales	12,500	12,500		14,126	14,126	
Obligac. con ent. Financieras	1,859,624	1,827,266	32,359	1,829,591	515,899	1,313,692
Cargos Dev. por Pagar	2,223	2,223		1,065,193	1,026,324	38,869
Otras cuentas por Pagar	622,082	622,082	0	1,086,542	1,086,542	
Provisiones	1,561,218	72,990	1,488,228	1,813,399	267,115	1,546,284
Part. Pendientes de Imputacion	126,117	126,117		75,894	75,894	
Previsiones	1,242,311	0	1,242,311	1,206,221	0	1,206,221
Total Pasivo	75,050,307	52,255,343	22,794,964	70,170,616	46,361,514	23,809,103

Rubro	Plazo						TOTAL
	A 30 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MAS DE	
ACTIVOS							
DISPONIBILIDADES	4,109,714	318,341	477,580	1,169,425	422,697	549,024	7,046,782
INVERSIONES TEMPORARIAS	6,156,564	90,716	136,104	333,227	120,452	565,475	7,402,537
CARTERA VIGENTE	1,634,441	2,733,067	4,126,478	7,796,186	13,856,117	36,378,980	66,525,268
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	412,505	127,784	139,832	255,852	507,528	478,059	1,921,559
INVERSIONES PERMANENTES	3,212,636	0	0	0	0	34,300	3,246,936
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	961	1,922	2,882	5,769	6,148	4,810,552	4,828,234
TOTAL ACTIVO	15,526,821	3,271,830	4,882,875	9,560,458	14,912,943	42,816,389	90,971,315
PASIVOS							
OBLIG. CON EL PUBLICO - AHORRO	1,095,337	2,173,392	1,882,213	2,661,851	3,764,426	8,635,316	20,212,535
OBLIG. CON EL PUBLICO - A PLAZO	7,576,828	3,888,813	6,840,555	19,251,743	3,574,299	2,738,982	43,871,220
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS	415,846	464,807	992,405	1,122,384	1,200,905	90,000	4,286,348
FINANCIAMIENTOS BCB.							0
FINANC. ENT. FINANC. DEL PAIS	2,822	12,644	504,888	1,306,912	9,776	22,583	1,859,624
FINANC. ENT. FINANC. 2DO PISO							0
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS							0
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	622,082	0	0	0	0	0	622,082
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	618,731	170,223	239,303	411,564	195,409	2,563,268	4,198,498
TOTAL PASIVO	10,331,646	6,709,879	10,459,363	24,754,455	8,744,815	14,050,150	75,050,307
Brecha simple	5,195,175	-3,438,049	-5,576,488	-15,193,997	6,168,128	28,766,240	15,921,008
Brecha acumulada	5,195,175	1,757,126	-3,819,363	-19,013,360	-12,845,232	15,921,008	15,921,008

CALCE DE PLAZOS, al 31 de diciembre de 2022

Rubro	Plazo						TOTAL
	A 30 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MAS DE	
ACTIVOS							
DISPONIBILIDADES	5,096,546	417,218	409,340	1,186,474	584,629	495,975	8,190,182
INVERSIONES TEMPORARIAS	2,782,755	195,631	199,051	558,522	320,921	947,110	5,003,990
CARTERA VIGENTE	996,118	1,937,968	3,111,743	8,639,727	14,219,598	29,861,808	58,766,962
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	158,362	390,237	186,732	168	164,283	24,086	923,868
INVERSIONES PERMANENTES	2,318,128	0	0	0	0	34,300	2,352,428
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	333,787	114,858	212,686	2,872,300	39,296	7,383,799	10,956,726
TOTAL ACTIVO	11,685,696	3,055,912	4,119,552	13,257,191	15,328,727	38,747,078	86,194,156
PASIVOS							
OBLIG. CON EL PUBLICO - AHORRO	1,114,032	2,226,295	1,928,028	2,595,227	3,353,142	7,341,745	18,558,469
OBLIG. CON EL PUBLICO - A PLAZO	5,404,659	5,332,719	4,276,424	17,967,407	6,802,968	1,807,474	41,591,651
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS	172,270	192,200	810,542	1,353,683	315,507	83,200	2,927,402
FINANCIAMIENTOS BCB.	1,239	9,478	502,146	3,035	1,304,293	9,399	1,829,590
FINANC. ENT. FINANC. DEL PAIS	0	0	0	0	0	0	0
FINANC. ENT. FINANC. 2DO PISO							0
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS							0
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,086,542	0	0	0	0	0	1,086,542
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	448,240	306,355	342,410	288,580	34,237	2,757,138	4,176,960
TOTAL PASIVO	8,226,982	8,067,047	7,859,550	22,207,932	11,810,147	11,998,956	70,170,614
Brecha simple	3,458,714	-5,011,135	-3,739,998	-8,950,741	3,518,580	26,748,122	16,023,542
Brecha acumulada	3,458,714	-1,552,421	-5,292,419	-14,243,160	-10,724,580	16,023,542	16,023,542

La distribución de los activos se efectúa a base de las posibilidades de recuperación y al vencimiento de los contratos pactados. Las cajas de ahorro son distribuidas en todas las bandas en función del valor en riesgo de retiro con un nivel de confianza del 95%, los depósitos a plazo fijo y las obligaciones con Bancos y Entidades Financieras son distribuidas en base al vencimiento de los plazos acordados. Los rubros de otras cuentas por cobrar, otras cuentas por pagar, otras operaciones activas y otras operaciones pasivas están distribuidas en base a la exigibilidad de cada cuenta. El requerimiento de liquidez en la segunda, tercera y cuarta banda de tiempo en la brecha simple, se presenta negativa por la distribución de las cajas de ahorro, la misma que se compensa con la renovación de los depósitos a plazo fijo.

NOTA 6. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Cooperativa no mantiene activos ni pasivos con partes relacionadas.

NOTA 7. POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Los estados financieros expresados en bolivianos al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre 2021, incluyen el equivalente de saldos en dólares estadounidenses, de acuerdo con el siguiente detalle:

Detalle	2022	2021
ACTIVO		
Disponibilidades	1,561,488	1,062,237
Inversiones temporarias	479,682	1,358,353
Cartera neta de previsión	1,187,264	1,408,691
Otras cuentas por cobrar	459,287	112,661
Inversiones permanentes	2,101,465	1,805,271
Total Activo	5,789,186	5,747,212
PASIVO		
Obligaciones con el público	4,790,237	5,785,361
Obligaciones c/Instituciones fiscales	1,736	457
Obligaciones con bancos y entidades financieras	0	0
Otras cuentas por pagar	10,280	11,957
Previsiones	15,840	20,640
Partidas Pendientes de Imputación	99	99
Total Pasivo	4,818,192	5,818,513
Posición neta activa	970,994	-71,300

Los activos y pasivos en moneda extranjera fueron convertidos a bolivianos al tipo de cambio oficial de compra vigente al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre 2021 de Bs 6,86 por cada \$us1.

NOTA 8. COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

a) Disponibilidades

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

DETALLE	2022	2021
Billetes y monedas M/N	2,506,304	3,883,260
Billetes y monedas M/E	668,768	299,266
Banco Central de Bolivia	3,349,045	3,462,638
Banco y corresponsales del país	522,665	545,078
Total	7,046,782	8,190,182

Cartera directa y contingente

1) Composición por clase de cartera y las provisiones para incobrables Al 31 de diciembre de 2022

DETALLE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	TOTAL	PREVISION P/ INCOR
Credito de consumo Deb. Garantizado	12,965,811			12,965,811	156,816
Credito de Consumo	19,740,776	50,111	34,209	19,825,097	535,917
Credito de Viv. Sin Garantia Hipotecaria	7,198			7,198	216
Credito Hipot.de vivienda de Int.Social	23,807			23,807	15
Creditos Hipotecarios de Vivienda	6,056,313			6,056,313	10,518
Microcredito Agropecuario	172,566			172,566	
Microcredito Agrop.Deb. Garantizado	1,874,233			1,874,233	
Microcredito Individual	4,720,959		61,618	4,782,578	51,854
Microcredito ind. De.f. Garantizado	14,641,329		114,277	14,755,607	76,685
TOTAL	60,202,993	50,111	210,104	60,463,208	832,021

2) Clasificación de cartera:

2.1 Actividad económica del deudor. Al 31 de diciembre de 2022 (Expresado en bolivianos)

DETALLE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	TOTAL	PREVISION PARA INCOR
Actividades Atipicas	1,785,159			1,785,159	25,768
Admnsitracion publica defensa y Seg. Social Obligatoria	2,316,686	17,532	5,159	2,339,377	56,470
Agricultura y Ganaderia	4,285,688			4,285,688	16,991
Caza Sicultura y pesca	0			0	0
Construccion	4,474,348			4,474,348	64,826
Educacion	2,162,982			2,162,982	31,428
Extraccion de petroleo crudo y gas natural	297,904			297,904	6,613
Hoteles y Restaurantes	4,782,112	17,702	19,411	4,819,226	63,701
Industria Manufacturera	3,221,615		22,221	3,243,836	55,460
Intermediacion Financiera	411,108			411,108	12,211
Produccion y Dist. de En. Electrica Gas y Agua	169,105			169,105	3,912
Serv de hogares privados que contratan servicio domestico	87,009			87,009	1,698
Serv. Inmob. empresariales y de alquiler	1,826,451			1,826,451	20,541
Servicios sociales comunales y personales	3,555,920			3,555,920	51,465
Transporte Almacen. y Comunicaciones	6,095,468		114,277	6,209,745	129,023
Venta al por mayor y menor	24,731,438	14,878	49,035	24,795,351	291,913
TOTAL	60,202,993	50,111	210,104	60,463,208	832,021

2.1 Destino del Crédito

Al 31 de diciembre de 2022

(Expresado en bolivianos)

DETALLE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	TOTAL	PREVISION PARA INCOB.
ACTIVIDADES ATIPICAS	28,269			28,269	0
ADMIN. PUBLICA DEFENSA Y SEG. SOCIAL OBLIG.	22,959			22,959	775
AGRICULTURA Y GANADERIA	3,318,205			3,318,205	174
CONSTRUCCION	5,860,143			5,860,143	5,873
EDUCACION	22,227			22,227	667
HOTELES Y RESTAURANTES	1,234,542		12,583	1,247,126	1,273
INDUSTRIA MANUFACTURERA	1,359,085			1,359,085	
INTERMEDIACION FINANCIERA	15,174,352		22,221	15,196,574	291,904
PRODUCCION Y DIST.DE ENERGIA ELECTRICA GAS Y AGUA	20,014			20,014	440
SERVICIOS INMOBILIARIOS EMP. Y DE ALQUILER	3,809,660			3,809,660	32,557
SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	5,000,665	14,878		5,015,543	138,563
TRANSPORTE ALMAC. Y COM.	3,373,204		114,277	3,487,481	66,831
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	20,979,668	35,234	61,022	21,075,924	292,963
TOTAL	60,202,993	50,111	210,104	60,463,208	832,021

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

Al 31 de diciembre de 2022

DETALLE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	TOTAL	PREVISION PARA INCOB.
GARANTIA PERSONAL	24,641,499	50,111	95,827	24,787,438	587,987
CREDITOS AUTOLIQUIDABLES	1,429,016			1,429,016	
GARANTIA HIPOTECARIA	34,132,477		114,277	34,246,754	244,034
TOTAL	60,202,993	50,111	210,104	60,463,208	832,021

4.- Clasificación de la cartera según calificación de créditos en montos y porcentajes.

Al 31 de diciembre 2022

(Expresados en bolivianos)

DETALLE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	TOTAL	PREVISION PARA INCOB.
CATEGORIA A	60,197,893			60,197,893	651,218
CATEGORIA B	5,100			5,100	331
CATEGORIA C				0	0
CATEGORIA D				0	
CATEGORIA E		50,111		50,111	40,089
CATEGORIA F			210,104	210,104	140,382
TOTAL	60,202,993	50,111	210,104	60,463,208	832,021

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

Al 31 de diciembre de 2022

(Expresados en bolivianos)

Detalle	Cartera Vigente	Nro. Cli. Vig.	Cartera Vencido	Nro. Cli. Ven.	Cartera Ejecución	Nro. Cli. Eje.	Total	Previsión
1 a 10 Mayores	4,080,383	10	50,111	3	210,104	8	4,340,599	188,115
11 a 50 Mayores	10,268,566	40			0	0	10,268,566	63,786
51 a 100 Mayores	8,174,928	50				0	8,174,928	42,253
Otros	37,679,115	1,473				0	37,679,115	537,867
TOTAL	60,202,993	1,573	50,111	3	210,104	8	60,463,208	832,021

6.- La evolución de la cartera en las tres últimas gestiones, son las siguientes:

Detalle	2022	2021	2020
Cartera Vigente	35,387,922	35,541,240	62,539,333
Cartera Vencida	32,580	523,600	1,482,361
Cartera en Ejecucion	210,104	508,097	811,890
Cartera Reprogramada o Reest. Vigente	24,815,069	23,225,721	
Cartera Reprogramada o Reest. Vencida	17,538		
Cartera Reprogramada o Reest. en Ejecucion	0		
Prevision Espec. p/ Incobrabilidad	832,021	1,381,672	2,296,518
Prevision Generica p/ Incobrabilidad	3,077,640	3,293,571	3,553,360
Prevision Espec. p/ Incobrabilidad prest. Diferidos	0	0	113,945
Prevision Ciclica	5,532,133	546,277	593,892
Cargos por prevision gen. Ciclica	23,641	5,413	55,195
Productos por cartera (Ing. Fin)	7,867,823	8,003,996	9,988,790
Productos en Suspenseo	121,806	381,741	651,604
Lineas de Cred. Otorgadas y no utilizadas	0	0	0
Creditos Castigados por Insolvencia	361,953	350,120	56,175
Numero de Prestatarios	1,434	1,460	1,566

7.- Grado de reprogramaciones e impactos sobre la situación de la cartera y los resultados

La composición de créditos reprogramados al 31/12/2022 es la siguiente:

DETALLE	2022	2021
Cartera reprogramada vigente	24,815,069	23,225,721
Cartera reprogramada vencida	17,532	0
Cartera reprogramada ejecución	0	0
TOTALES	24,832,601	23,225,721

El importe total de la cartera reprogramada alcanza al 37.33% del total cartera bruta

8.- Límites legales prestables de la cooperativa que se establecen en normas legales (Art. 456 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros o D.S. 24000 Y N° 24439)

Los límites legales en la inversión de cartera de acuerdo al Art. 16, del D.S. No.24439, del 13 de diciembre de 1996, han sido cumplidos de acuerdo al siguiente detalle:

- i) No se han otorgado créditos a miembros del Consejo de Administración, Vigilancia y sus Comités, Gerente y personal Ejecutivo, los créditos concedidos antes de su mandato han sido y son recuperados en las condiciones originalmente pactadas.
- ii) A objeto de dar cumplimiento a la normativa, la Cooperativa mantiene como política no otorgar créditos a ningún funcionario.
- iii) Todos los créditos con garantía hipotecaria otorgados a un prestatario o grupo de prestatarios en el periodo, no ha superado el 5% del Patrimonio Neto
- iv) Los créditos con garantía personal concedidos a un prestatario o grupo de prestatarios no han superado el 1% del Capital Regulatorio.

De igual manera el límite de inversiones en Entidades Financieras ha sido cumplido sin observaciones durante el periodo.

9.- La Evolución de las provisiones en las últimas dos gestiones

La evolución de las provisiones en las últimas dos gestiones, tiene los siguientes datos:

Concepto	2022	2021
PREVISION INICIAL	5,881,465	7,217,660
(-) Castigos		(293,945)
(-) Recuperaciones	(1,850,006)	(1,453,256)
(+) Provisiones Constituidas	1,091,361	411,006
PREVISION FINAL	5,122,819	5,881,465

b) Inversiones temporarias y permanentes

Detalle	2022	2021
Inversiones en entidades financieras del país	5,855,444	2,407,727
Inversiones en otras entidades no financieras	183,707	180,410
Inversiones de disponibilidad restringida	1,363,387	2,415,853
Total	7,402,537	5,003,990

10) Inversiones temporarias:

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2022 31 de diciembre de 2021, es la siguiente: *El saldo detallado es:*

Detalle	2022	2021
Caja de Ahorro Banco Nacional M/N	122,823	122,823
Caja de Ahorro Banco Nacional M/N	102	102
Caja de Ahorro Banco Nacional ME	35,350	35,350
Caja de Ahorro Banco Unión M/N	2,618,454	1,531,947
Caja de Ahorro Banco Unión M/E	140,675	621,017
Caja de Ahorro Banco PRODEM M/N	545,817	45,638
Caja de Ahorro Banco PRODEM M/N	14,938	14,930
Caja de Ahorro Banco PRODEM M/E	5,774	5,774
Caja de Ahorro Banco PRODEM M/E	11,095	11,095
Caja de Ahorro FORTALEZA M/N	2,356,641	15,278
Caja de Ahorro FORTALEZA M/E	3,774	3,774
Total caja de ahorro	5,855,443	2,407,727
SAFI Crecer Banco Mercantil MN	117,983	115,069
SAFI Próximo Banco Mercantil ME	65,723	65,340
Total SAFI	183,707	180,410
Fondo RAL BANCO CENTRAL DE BOLIVIA	1,146,097	1,799,850
Fondo RAL BANCO CENTRAL DE BOLIVIA	217,289	616,004
Total Fondo RAL	1,363,387	2,415,853
Total Concentración	7,402,537	5,003,990

La mayor concentración de inversiones en cajas de ahorros, se presenta en el Banco Unión S.A., el detalle es el siguiente:

Al 31 de diciembre de 2022 (Expresados en bolivianos)

Cuenta	Banco Nacional de	Banco Mercantil	Banco Unión	Banco Prodem	Banco Fortaleza	Banco Central de	Total
Caja de Ahorro MN	122,823		2,618,454	545,817	2,356,641		5,643,735
Caja de Ahorro MN	102			14,937			15,039
Caja de Ahorro ME	35,350		140,675	5,774	3,774		185,574
Caja de Ahorro ME				11,095			11,095
Total caja de ahorro	158,275	0	2,759,129	577,624	2,360,415	0	5,855,443
SAFI Crecer MN		117,983					117,983
SAFI Prossimo ME		65,723					65,723
Total SAFI	0	183,707	0	0	0	0	183,707
Fondo RAL MN						1,146,097	1,146,097
Fondo RAL ME						217,289	217,289
Total Fondo RAL	0	0	0	0	0	1,363,387	1,363,387
Total concentración	158,275	183,707	2,759,129	577,624	2,360,415	1,363,387	7,402,537

Las tasas de interés sobre las cuentas de ahorro, son fijas y capitalizables en forma mensual, las tasas de interés de los fondos SAFI's son variables con capitalización mensual, el rendimiento que genera el Banco Central de Bolivia es variable y en forma diaria, el detalle es el siguiente:

Cuenta	Banco Nacional de Bolivia	Banco Mercantil Santa Cruz	Banco Unión	Banco Prodem	Banco Fortaleza	Banco Central de Bolivia
CAJA DE AHORRO						
Caja de Ahorro MN	0.01		0.02	0.05	0.01	
Caja de Ahorro MN	0.01					
Caja de Ahorro ME	0.01		0.01	0.01	0.01	
Caja de Ahorro ME						
SAFIS						
SAFI Crecer MN		2.54				
SAFI Prossimo ME		0.51				
FONDO RAL						
Fondo RAL MN						0.24
Fondo RAL ME						0.48

11) Inversiones permanentes:

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

Detalle	2022	2021
Participación en entidades de servicios públicos (1)	34,300	34,300
Cuotas de Part. Fondos p' / Cred. Dest. Al Sect. Prod. Y Vivienda (2)	83,984	83,984
Cuotas de Part. Fondo CPVIS Cedido en Gtia. Ptmo. Liq. BCB (3)	1,300,000	1,300,000
Cuotas de Partic. Fondo FIUSEER (4)	934,143	934,143
Cuotas de Partic. Fondo CPRO (5)	894,508	
Previsión para inversiones otras entidades no Financieras (1)	-14,700	(14,700)
Total	3,232,236	2,337,728

- 1) Las inversiones se encuentran en la Cooperativa de Servicios Públicos COTABE Ltda
- 2) De acuerdo a Resolución de Directorio No.035/2019 del 09 de abril de 2019 y la Resolución de Directorio No. 054/2018 del 02 de mayo de 2018 del BCB; se constituye el Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo a Vivienda de Interés Social (FONDO CPVIS III y II) en el BCB con los recursos libreados el Fondo RAL-ME por la aplicación de las tasas de encaje legal en títulos en ME y MVDOL determinadas. El mismo que debe ser aplicado de acuerdo al artículo 3 y 5 de la sección 1, capítulo VIII, Título II, libro 2° de la RNSF. Y contabilizado de acuerdo al manual de cuentas para Entidades Financieras.
- 3) Préstamo de liquidez en M/N con garantía del Fondo CPVIS III de fecha 19 de diciembre de 2019 Bs. 700,000. - y Préstamo de liquidez en M/N con garantía del Fondo CPVIS en fecha 06 de enero de 2021 Bs. 600,000. -
- 4) De acuerdo a lo establecido por la Resolución de Directorio No.060/2020 del 29 de junio de 2020 del BCB se constituye el Fondo para Créditos en MN para la Adquisición de Productos Nacionales y el pago de Servicios de Origen Nacional (Fondo CAPROSEN) con los recursos liberados del encaje legal en efectivo MN- MNUFV y ME- - MVDOL, por la disminución de las tasas de encaje legal en efectivo y en títulos en las respectivas monedas. El mismo que debe ser aplicado de acuerdo al artículo 3 y 5 de la sección 1, capítulo VIII, Título II, libro 2° de la RNSF. Y contabilizado de acuerdo al manual de cuentas para entidades Financieras.
- 5) En fecha 18/01/2022 de acuerdo a Resolución del BCB se constituye le fondo CPRO, EN FECHA 15/11/22, en marco de la RD 107/22 del 15 de Noviembre se aplica nueva constitución de fondo CPRO

12) Participación Accionaria en Entidades Financieras y afines

Al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Cooperativa no tiene participación accionaria en entidades financieras y afines.

a) Otras cuentas por cobrar

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

DETALLE	2022	2021
Otras operaciones por Interm. Fin. (1)	287,412	113,851
Pago Anticip. Imp. A las Transacciones	0	0
Anticipo compra de bienes y servicios(2)	409,119	283,048
Seguros pagados por anticipado	38,528	41,511
Otros pagos por anticipado	2,510	434
Comisiones por Cobrar	4,045	10,770
Primas de Seguro por Cobrar de Cartera (3)	680,701	497,806
Gastos por recuperar	10,637	12,007
Importe entregado en garantía SYSTECH	50,580	50,580
Ctas por cobrar Com.por pago de Bonos Soc.	0	
Otras partidas pendientes de cobro (4)	478,924	238,855
Previsión Especifica para cuentas por cobrar	(26,197)	(18,574)
Total	1,936,259	1,230,287

(1) Otras operaciones por Intermediación Financiera corresponden a los fondos que se tiene para giros mediante intermediación de SYSTECH y VLINK-MULTIRED, mismos que se detallan a continuación:

DETALLE	2022	2021
Importe por cobrar SYSTECH M/N	33,627	65,919
Importe por cobrar a VLINK MULTIRED M/N	25,934	1,879
Ctas por cob. s/int.por cambio de estado de prest.	168,060	
Importe por cobrar SYSTECH M/E	59,791	46,052
TOTAL	287,412	113,850

(2) Por anticipos cancelados a proveedores de servicios

DETALLE	IMPORTE
COSIM-TI Soporte Tecnico del Sistema SAS por el lapso de 2 años del 30/07/2021 al 29/07/2023	1,985
Fernando Aramayo anticipo por servicio de peritaje informatico al CORE SFI s/g Contrato Adjunto para el caso laboral del ex funcionrio Miguel Cordero	1,500
AXON servicio de Mantenimiento, Soporte y Actualizacion del Software SFI del 01/09/2022 al 28/02/2023	4,524
JULEROSOFT por compra de un Certificado SSL Certificado de Seguridad de conexion con MLD vigencia deL 19/05/2022 al 19/05/2023	3,525
Transf. De fondos a Consultora POZO Y ASOC. por cancelacion de 1er pago de 30 % s/Bs. 52.610.-	31,566
Transf. De fondos Sr. Raul Mamani T. de FRIAL GALLITO anticipo del 40 % por compra de pollo p/CANASTON NAVIDEÑO para el asociado	16,200
Transf. De fondos Sr. David Mora Flores por anticipo s/g.Contrato por compra de insumos (Sidra del Valle, Durazno al jugo, Gaseosa Coca Cola) p/CANASTON NAVIDEÑO para el asociado	16,560
AXON S.R.L. pago de cuota mensual por Upgrades de Software SFI a Software NETBANK	333,259
TOTAL	409,119

(3) Prima de Seguros por Cobrar, corresponde a primas de seguros de la cartera que la entidad cancela de manera anticipada a la Aseguradora CONSESO LTDA.

DETALLE	IMPORTE
Seguro de Desgravamen Hipotecario GESTION 2020 por cancelacion anticipada a BOLIVIANA CIA CRUZ- CONSESO	348,681
Seguro de Desgravamen Hipotecario GESTION 2021 por cancelacion anticipada a BOLIVIANA CIA CRUZ- CONSESO	246,972
Transf. BOLIVIANA SEGUROS Y REASEGUROS , compensacion por seguros Gestion 2022	-41,140
Seguro por cobrar cartera Reprogramada Vigente M/N	123,256
Seguro por cobrar cartera Reprogramada Vigente M/E	2,932
TOTAL	680,701

(4) Corresponde a Otras partidas pendientes de cobro a funcionarios por pago multas y operaciones ACH pendientes de cobro, Intereses de préstamos, traspaso a TGN y Seguros los mismos que se detallan a continuación:

DETALLE	IMPORTE Bs
Multa por Autoridad del Juego s/g.Resolucion Sancionatoria N° 10-0017-17 Miguel Codero Garnica	4,229
Ctas por cobrar por traspaso al TGN de cuentas retenidas pormes de Julio, Agosto, Septiembre, Octubre/21	1,758
Multa Asfi según Circular Asfi DEP/1180/2021 (Nota de Cargo ASFI DEP/75015/21)	193,219
Multa Asfi según Circular Asfi DEP/027/2022 (Nota de Cargo ASFI DEP/75015/21)	71,260
Cancelacion a Dr. Federico Fernandez por asesoria Legal externa por descargos a Notas de Cargo ASFI	118,198
Registro 1 operación abono caja de ahorro por MLD-BCB	1,000
Entrega de fondos Fondo Social Empleados con cargo a rendir	32,000
Por traspasos al TGN de cuentas retenidas del mes de Julio a Septiembre/2021 M/E.	1,952
Seguro por concepto de las primas de seguros asociadas a operaciones de créditos de Cartera Diferida M/N	53,063
Seguro por concepto de las primas de seguros asociadas a operaciones de créditos de Cartera Diferida M/E	2,245
TOTAL	478,924

e) **Bienes realizables**

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

Detalle	2022	2021
Bienes fuera de uso	41981	41981
Previsión por desvalorización	(41980)	(41980)
Total	1	1

f) **Bienes de uso y Depreciación Acumulada**

Al 31 de diciembre de 2022:

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022			
Detalle	Valor actualizado	Depreciación Acumulada	Valor neto
Terrenos	200,132	0	200,132
Edificios	5,617,118	(1,275,554)	4,341,564
Mobiliario y enseres	482,974	(424,351)	58,623
Equipos e instalaciones	1,043,658	(982,443)	61,215
Equipo de computación	1,079,201	(948,635)	130,566
Vehículos	85,913	(85,907)	6
Total	8,508,996	(3,716,890)	4,792,107

La depreciación cargada a resultados al 31 de diciembre de 2022 es de Bs. 218,395.55. -

Al 31 de diciembre de 2021:

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021			
Detalle	Valor actualizado	Depreciación Acumulada	Valor neto
Terrenos	200,132	0	200,132
Edificios	5,617,118	(1,135,126)	4,481,992
Mobiliario y enseres	482,974	(397,610)	85,364
Equipos e instalaciones	1,041,762	(962,606)	79,156
Equipo de computación	934,786	(926,675)	8,111
Vehículos	282,881	(163,471)	119,410
Total	8,559,653	(3,585,489)	4,974,165

La depreciación cargada a resultados al 31 de diciembre de 2021 es de Bs. 311,704. -

g) **Otros activos**

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

Detalle	2022	2021
Papel, material de escritorio y servicio	3,767	2,344
Papel y materiales para computación	1,615	3,120
Material de Limpieza y Aseo		
Fallas de Caja	5	
otras cuentas pendientes de imputacion	0	
Software y aplicaciones informáticas	30,740	33,631
Total	36,126	39,094

efecto a gastos en software y aplicaciones informáticas al 31 de diciembre de 2022 es de Bs. 21,795. - y al 31 de diciembre de 2021 es de Bs. 23,778. -

h) Fidecomiso Constituidos

Al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la Cooperativa no tiene Fideicomisos que revelar.

i) Obligaciones con el público

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

Detalle	2022	2021
Obligaciones con el púb. por ctas de ahorro	20,203,895	18,557,585
Obligaciones con el público a plazo	43,871,220	41,591,652
Obligaciones con el público a plazo retenidas	4,286,348	2,927,402
Cargos devengados por pagar	1,254,129	1,065,193
Total	69,615,591	64,141,832

evolución de las obligaciones con el público durante los tres últimos años es la siguiente

Detalle	2022	2021	2020
Depósitos en caja de ahorro	19,831,968	18,038,423	18,874,927
Clausuradas por inactividad	371,927	519,162	715,401
Depósitos a plazo fijo a 30 días	1,083,268	2,803,092	3,070,336
Depósitos a plazo fijo de 31 a 60 días	1,460,123	0	0
Depósitos a plazo fijo de 61 a 90 días	390,713	0	289,300
Depósitos a plazo fijo de 91 a 180 días	1,236,421	1,064,416	1,359,344
Depósitos a plazo fijo de 181 a 360 días	12,360,839	18,186,479	29,142,583
Depósitos a plazo fijo de 361 a 720 días	20,191,469	13,664,003	1,634,825
Depósitos a plazo fijo de 721 a 1080 días	7,148,386	5,873,663	5,132,015
Depósitos afectados por retenciones judiciales	78,198	71,070	52,867
Depósitos a plazo fijo afectados en garantía	4,208,149	2,856,333	1,657,945
Cargos deveng. por pagar Oblig. con el Publico	1,254,129	1,065,193	879,312
Total	69,615,591	64,141,832	62,808,855

Obligaciones con instituciones fiscales

Al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el saldo es el siguiente:

Detalle	2022	2021
Obligaciones al TGN por cuentas Inactivas M/N	10,763	13,669
Obligaciones al TGN por cuentas Inactivas M/E	1,736	457
Total	12,500	14,126

k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento

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

Detalle	2022	2021
Obligaciones con Banco Central de Bolivia (1)	1,300,000	1,300,000
Deposito Caja de ahorro Personas Juridicas	52,624	22,591
Depósito a Plazo Fijo de Entidades Financieras (2)	507,000	507,000
Cargos dev. por pagar Oblig. con otras Ent.Fin. (2)	2223.47	2125.67
Total	1,861,848	1,831,717

(1) Otorgación de préstamo de liquidez en M/N con Garantía del Fondo CPVIS II del Banco Central de Bolivia, con tasa de interés del 0% con vencimiento al 30/06/2022

Préstamo de liquidez en M/N con Garantía del Fondo CPVIS III del Banco Central de Bolivia, con tasa de interés del 0 %, con vencimiento al 31/01/2022

(2) Certificado Depósito a plazo Fijo Nro. 100-0184142-00-000 Perteneciente a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Monseñor Félix Gainza" LTDA. A una Tasa de Interés del 2.30% a un plazo de 180 días.

Certificado Depósito a plazo Fijo Nro. 100-0188143-00-000 Perteneciente a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Antonio R.L." LTDA. A una Tasa de Interés del 7% a un plazo de 180 días

Otras cuentas por pagar

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

Detalle	2022	2021
Acreedores fiscales por retenciones a terceros	7,548	11,778
Acreedores fiscales por impuestos a cargo Entidad	41,257	20,036
Acreedores por cargas sociales retenidos a terceros	813	28,425
Acreedores por cargas sociales a cargo Entidad	1,068	37,370
Dividendos o Excedentes de Percepcion por Pagar	159,128	169,293
Acreedores varios (1)	412,267	819,641
Provisión para prima	9,248	8,830
Provision para Aguinaldo	0	5,013
Provisión para indemnización	686,575	911,819
Provisión p/Impto. Prop. de bienes Inm. y Veh.	44,226	59,582
Prov.para otros impuestos	8,695	8,669
Provisión fondo de educ., asist. y Prev. social	636,045	634,465
Otras provisiones (2)	176,430	185,021
Otras partidas pendientes de imputación	126,117	75,894
Total	2,309,417	2,975,836

(1) La composición de Acreedores Varios al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

Detalle	2022	2021
Acreedores Varios	103,885	268,389
Prima seguro de Desgravamen	251,282	345,211
Fondo Social de Empleo	32,611	16,601
Sueldos y Salarios por Pagar	5,581	178,887
Refrigerio por pagar a Empleados	0	10,553
Prima seguro de vida	9,003	
Acreedores Varios M/E	2,526	
Prima seguro de DesgravamenM/E	7,379	
TOTAL	412,267	819,641

(2) Los conceptos de Otras Provisiones al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

DETALLE	IMPORTE
Provision Informe de HACKING ETHICAL gestion 2022	500
Provision empastado de comprobantes de contabilidad	2,400
Provision para aporte ASFI (2do trimestre Gestion 2022)	14,068
Provision acuotacion al Fondo de Reestructuracion fin. al BCB	85,767
Provision para Auditoria Externa Gestion 2022	52,610
Provision para seguro de Incendio y Aliados Flotante	3,197
Prov. Informe de Responsabilidad Social Empresarial Gestion 2022	15,000
Provision para servicios basicos	2,888
TOTAL	176,430

m) Previsiones

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

Detalle	2022	2021
Provisión genérica voluntaria para pérdidas futuras no identificadas (1)	659,944	659,944
Provisión genérica cíclica (2)	553,214	546,277
Otras provisiones (3)	29,153	
TOTAL	1,242,311	1,206,221

nde a una reclasificación sugerida por auditoría externa de la gestión 2002, la misma que ha sido utilizada en la gestión 2003 y la gestión 2007, para cubrir la previsión genérica para incobrabilidad de cartera por riesgo adicional, determinada por la SBEF (Ahora ASFI).

(2) Corresponde a la aplicación de la Circular SB/604/2008 y ASFI/091/2011 y Requerimiento de la Unidad de Riesgos.

n) Valores en circulación

La Cooperativa no presenta movimiento en este rubro.

o) Obligaciones Subordinadas

La Cooperativa no presenta movimiento en este rubro.

p) Obligaciones con Empresas Publicas

Al 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

Detalle	2022	2021
Gestora Pub. de la Seg. Social Caja de Ahorro	8,640	884
TOTAL	8,640	884

Los fondos de la caja de ahorro de la Gestora Publica de la Seguridad Social a Largo se utilizan para cancelar el Bono Renta Dignidad.

q) **Ingresos y gastos financieros**

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

Detalle	2022	2021
Ingresos financieros		
Rendimiento en entidades financieras del país	6,594	4,777
Rendimiento inversiones de disp. Restringidas	7,010	1,707
Intereses sobre préstamos amortizables vigentes	7,771,715	7,753,087
Intereses sobre préstamos amortizables vencidas	47,146	224,680
Intereses sobre préstamos amortizables en ejecución	48,963	26,229
Total ingresos financieros	7,881,427	8,010,480
Gastos financieros		
Intereses obligaciones con el público caja de ahorros	230,233	226,227
Intereses obligaciones con el público a plazo fijo	2,790,736	2,379,160
Intereses obligaciones con el Público Restringida	269	
Intereses obligaciones con bancos y entidades Financier	35,732	8,504
Interes otras cuentas por pagar	0	17215.18
Intereses obligaciones con Emp. Publicas Caja de Ahorr	5.76	6.2
Total gastos financieros	3,056,976	2,631,112

és efectiva promedio de las colocaciones de cartera al 31 de diciembre de 2022 es de 16.06% en M/N, la tasa promedio para M/E es de 13.30% anual; la tasa promedio para el sector productivo fue del 11.5% anual. Estas son ajustadas y determinadas en base a políticas internas y el comportamiento del mercado, las cuales se hallan diferenciadas por el tipo de crédito plazo de duración y por productos crediticios de temporada que la institución oferta al mercado.

Al 31 de diciembre de 2022, la tasa de interés promedio sobre nuestras captaciones del Público en M/N alcanza al 0,31% y en M/E al 0,05% anual para depósitos en caja de Ahorro y el 2% en M/N para cajas de ahorro de acuerdo al DS Nro. 2055.

Para Depósitos a Plazo fijo 6,34% en M/N y 2.16% en M/E. Se diferencian para depósitos en Caja de Ahorro de acuerdo a la moneda y al tipo de persona (Natural o jurídica) y para los depósitos a plazo Fijo, de acuerdo a los plazos y a la moneda en que son constituidos.

Tanto las tasas de interés Activas como Pasivas, son expuestas al público en lugares visibles en todas las oficinas de la Cooperativa y comunicadas oportunamente a nuestros socios y clientes. Al momento de formalizar las operaciones crediticias, en el contrato de préstamo se consigna la tasa nominal y efectiva aplicable, tal como establece la normativa vigente emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI.

r) **Recuperación de activos financieros**

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

Detalle	2022	2021
Recuperación de capital	47,896	0
Recuperación de intereses sobre cartera	3,732	0
Recuperación de Otros Conceptos	193	0
Dism. Prev. p/ cartera	1,767,358	1,263,236
Dism.prevision p/ctas por cobrar	3,553	
Dism. Prev. Espec. p/Incob. Cart. riesgo adicional		134,509
Dism. Prev. Genérica Cíclica	41,998	55,512
Total	1,864,731	1,453,256

s) **Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos**

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

Detalle	2022	2021
Cargos por prev. específica por incobr. cartera	1,067,719	405,593
Cargos por prev. genérica por incob. cartera p/ otros riesgos		
Cargos por previsión para otras cuentas por cobrar	16,866	2,100
Cargos por previsión genérica Cíclica	23,641	5,413
Cargos por otras provisiones	29,000	
Castigos de Productos por Cartera	399	
Total	1,137,626	413,106

t) **Otros ingresos y gastos operativos**

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

Detalle	2022	2021
Otros ingresos operativos		
Comisiones por servicios	31,700	28,346
Ganancias por operaciones de cambio	6,454	3,651
Ingresos por Bienes Realizables		0
Ingresos operativos diversos (1)	10,682	747
Total otros ingresos operativos	48,837	32,744
Otros gastos operativos		
Comisiones por servicios	20,306	17,544
Perdidas en operaciones de cambio		896
Costo de Bienes Realizables		0
Otros gastos operativos diversos (2)	25,405	27,106
Total otros gastos operativos	45,711	45,547

(1) Corresponde a la recuperación de gastos judiciales, crédito fiscal IVA y diferencia por redondeo.

(2) La composición al 31 de diciembre de 2022 y 2021 de Otros Gastos Operativos Diversos es el siguiente:

Detalle	2022	2021
Chequeras, mantenimiento y reportes bancarios	257	341
Servicios de limpieza, aseo, jardinería y fundido	660	118
Otros gastos operativos diversos	1,832	2,082
Tramites otorgacion de creditos	22,656	24,564
TOTAL	25,405	27,106

u) **Ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores**

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

Ingresos Extraordinarios

Detalle	2022	2021
Ingresos Extraordinarios(venta de camioneta)	29,496	0
TOTAL	29,496	0

Ingresos y gastos de gestiones anteriores

Detalle	2022	2021
Intereses por liquidación anticipada de DPF	4,777	12,887
Exceso en Provisión de servicios, impuestos y otros	6,896	11,482
Devolución Caja Petrolera por concepto de Bajas Medicas func.	14,827	30,248
Provisión en demasía de Prima 2019, 2020		27,632
Devol. Fondos canc. sueldos dev. Pagados gestión 2019/2020 func.		58,944
Exceso en provisión informe de calificación de RSE gestión 2020	83	6,000
Comisiones de cobranza por seguros Desg.poliza Licitada y No licitada	69,015	0
exceso Aporte al BCB fondo protección del Ahorrista	315	
intereses de inversiones temporarias	273	
ajuste seguro de caucion directores	32.07	
Reversion aportes AFP, prev.multas, Gtos Judiciales	2300.29	
exceso en provision seguro incendio y aliados	566.25	
Exceso provision empastados	360	
Devol. de Bco UNION por cobro de com. que no debieron aplicarse en gestiones anteriores.	153.44	
Total ingresos de gestiones anteriores	99,599	147,193
Aporte al BCB fondo protección del Ahorrista		182
Gastos de canaston navideño	121003.2	
Cancelacion de Agua potable Agencia Carapari	30	
IUE por compensar al IT gestión 2019		87,599
Dietas al Comité Electoral	2,500	1,200
Pago de patente Municipal gestión 2020		1038
Exceso en calculo pago anticip. de aportes ASFI 2do. Semestre/2020		19
Mala apropiación por canc. de impuestos 2020 camioneta MAZDA		6,170
amortización póliza accidentes personales dic/2021		182
Cancelación Tribunal de Honor dietas por procesos		1,500
Compra de 10 botellones de agua		80
Inspección Técnico motocicleta placa 2848 UHD gestión 2016-2020		150
Compra de insumos para reponer canaston navideño		108
deficiencia en provision de sueldos	198	
Servicio de IP Publico, VPN y BANDA ANCHA diciembre	2,660	
Servicio de publicacion servicio de contratacion de seguros, Servicio de courriersalutacion por fiestas de fin de año,courrier	1,325	
Alquiler Agencia Carapari Diciembre	2,000	
Deficiencia en prov. credito fiscal, def.prov.servicio de custodia, aportes sociales,prov. Impuestos Bs.inm.,seg.caucion directores	104	
capacitacion consejeros	1050	
Asesoría legal Externa tribunal de honor	1900	
Impuesto promocion empresarial	13869	
Gastos notariales Actas asamblea de socios Apertura y cierre de diferentes	13600	
parqueo Municipal gestion 2021	26	
Total gastos de gestiones anteriores	160,266	98,228

v) **Gastos de administración**

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

Detalle	2022	2021
Gastos de personal	3,573,241	4,525,602
Servicios contratados	267,127	277,150
Seguros contratados	148,057	164,246
Comunicaciones y traslados	118,766	93,171
Impuestos	306,910	309,578
Mantenimiento y reparación	8,808	8,316
Depreciación y desvalorización bienes de uso	218,396	311,704
Amortización carnos diferidos	21,795	23,778
Otros gastos de administración (1)	843,361	726,337
Total	5,506,461	6,439,882

(1) La composición de Otros Gastos de Administración al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

Detalle	2022	2021
Gastos Notariales	8,247	10,525
Alquileres	23,524	26,000
Energia Electrica, Agua	82,095	75,019
Papeleria, Utiles y Mat. Serv.	93,343	85,728
Suscripciones y Filiaciones	2,049	1,617
Propaganda y publicidad	35,440	49,318
Gastos de Representacion	6,842	5,791
Aportes a ASFI	96,025	84,260
Aportes a otras entidades	32,420	28,667
Donaciones	500	200
Aportes al Fondo de Reest. Finan.	326,964	314,354
Otros gastos Administracion	10,215	6,139
Diversos (1.1)	125,698	38,720
Total	843,361	726,337

(1.1) La composición de Diversos 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

w) Cuentas Contingentes

Detalle	2022	2021
Gastos Electorales		285
Gastos de Asamblea y Posesión	43,172	33,795
Adornos Navideños	760	
Canaston Navideño	60,201	
Diversos refrigerios, agasajos y challa	11,292	
Diferencias por redondeo	8	11
Gastos no deducibles para IUE	7,464	3,713
Ajuste por tipo de cambio disminución T/C6.96 A 6.86	2,800	915
Total	125,698	38,720

ciembre de 2022 y 2021, la Cooperativa no tiene cuentas contingentes que revelar.

x) Cuentas de orden

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es la siguiente:

Detalle	2022	2021
Gastos Notariales	8,247	10,525
Alquileres	23,524	26,000
Energia Electrica, Agua	82,095	75,019
Papeleria, Utiles y Mat. Serv.	93,343	85,728
Suscripciones y Filiaciones	2,049	1,617
Propaganda y publicidad	35,440	49,318
Gastos de Representacion	6,842	5,791
Aportes a ASFI	96,025	84,260
Aportes a otras entidades	32,420	28,667
Donaciones	500	200
Aportes al Fondo de Reest. Finan.	326,964	314,354
Otros gastos Administracion	10,215	6,139
Diversos (1.1)	125,698	38,720
Total	843,361	726,337

y) Patrimonios Autónomos:

Al 31 de diciembre de 2022, la Cooperativa no presenta saldo en este rubro

Detalle	2022	2021
Garantías hipotecarias	148,440,467	195,471,775
Depósitos en la entidad	4,348,149	2,699,305
Líneas de Créditos Otorgadas		0
Documentos y valores de la entidad	16,348,673	16,348,671
Cuentas incobrables castigadas	361,953	369,199
Productos en suspenso	121,806	381,741
Total	169,621,048	215,270,691

NOTA 9. PATRIMONIO

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

Detalle	2022	2021
Capital Social (1)		
Capital Pagado	5,896,800	6,014,800
Aportes No Capitalizables (2)		
Donaciones No Capitalizable	183,820	183,820
Reservas (3)		
Reserva Legal	5,486,805	5,475,748
Otras Reservas Obligatorias	4,336,533	4,333,374
Resultados Acumulados (4)		
Utilidades Acumulados		
Utilidad del Periodo	17,050	15,797
Total Patrimonio	15,921,008	16,023,538

- (1) Conformado por certificados de Aportación, que constituye el aporte realizado por los socios de acuerdo a la Ley General de Sociedades Cooperativas y Estatutos de la Cooperativa.

La Cooperativa reporta 10,291 socios al 31 de diciembre de 2022 y 10,268 socios al 31 de diciembre de 2021. El valor nominal de cada Certificado de Aportación es de Bs. 50 y cada socio debe contar con dos certificados de aportación por año.

Así mismo se reporta 112,994 certificados de aportación de Socios activos al 31 de diciembre de 2022 y 115,294 certificados de aportación de Socios activos al 31 de diciembre de 2021.

Durante la gestión 2022 se han emitido 3,302 y redimido 12 Certificados de Aportación y en la gestión 2021 se han emitido 3,666 y se han redimido 14 Certificados.

De acuerdo a la Carta ASFI/DSR I/R-55890/2014, al 31 de diciembre de 2021 se cuenta con 39 certificados prescritos a favor de la cooperativa.

Al 31 de diciembre de 2021 se reporta 4,903 Certificados de Aportación de socios pasivos. Durante la gestión 2021 se devolvieron 60 Certificados de socios Pasivos

- (2) Los aportes no capitalizables reflejan las donaciones recibidas en bienes de diferentes organismos de apoyo, como el Cuerpo de Paz, Socios de Ex-CACIAB y del WOCCU/USAID en diferentes gestiones. La participación en la inversión apertura Agencia Carapari de Bs 181,987. -, por parte de WOCCU/USAID, ha sido consolidada en la gestión/2010.
- (3) En cumplimiento a la Circular SB/375/2002, esta cuenta también incluye las actualizaciones del patrimonio. La aplicación de la Carta Circular SB/IEN/2332/2007, ha significado consolidar al patrimonio el 100% de la utilidad generada en la gestión/2007, el 10% a Reserva legal y el 90% a Reservas no distribuibles por ajuste por inflación del patrimonio.
- (4) De acuerdo con lo establecido por el Artículo 17° del Estatuto vigente, la utilidad percibida durante la gestión, constituye el excedente de percepción que son comunes e irrepartibles, los mismos que son distribuidos después de que la Asamblea anual aprueba los Estados Financieros en cada gestión, de la siguiente manera:

Reserva Legal	40%
Fondo de Educación	5%
Fondo de Asistencia Social	5%
Fondo para Fortalecimiento Patrimonial	20%

NOTA 10. PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

La ponderación de activos estructurada sobre la base de las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI:

Al 31 de diciembre de 2022

CODIGO	NOMBRE	SALDO TOTAL ACTIVO	COEF. DE RIESGO	ACT. COMPUTABLE
CATEGORIA I	ACTIVOS CON RIESGO DE 0%	11,100,139	0%	0
CATEGORIA II	ACTIVOS CON RIESGO DE 10%			0
CATEGORIA III	ACTIVOS CON RIESGO DE 20%	5,800,484	20%	1,160,097
CATEGORIA IV	ACTIVOS CON RIESGO DE 50%	4,952,292	50%	2,476,146
CATEGORIA V	ACTIVOS CON RIESGO DE 75%			0
CATEGORIA VI	ACTIVOS CON RIESGO DE 100%	69,118,400	100%	69,118,400
TOTALES		90,971,315		72,754,643
10% SOBRE ACTIVO COMPUTABLE				7,275,464
CAPITAL REGULATORIO				15,465,493
EXCEDENTE/(DEFICIT) PATRIMONIAL				8,190,029
COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL				21.26%

Al 31 de diciembre de 2021

CODIGO	NOMBRE	SALDO TOTAL ACTIVO	COEF. DE RIESGO	ACT. COMPUTABLE
CATEGORIA I	ACTIVOS CON RIESGO DE 0%	12,379,085	0	0
CATEGORIA II	ACTIVOS CON RIESGO DE 10%	0		0
CATEGORIA III	ACTIVOS CON RIESGO DE 20%	2,875,368	0	575,074
CATEGORIA IV	ACTIVOS CON RIESGO DE 50%	4,570,830	1	2,285,415
CATEGORIA V	ACTIVOS CON RIESGO DE 75%	0		0
CATEGORIA VI	ACTIVOS CON RIESGO DE 100%	66,368,871	1	66,368,871
TOTALES		86,194,154		69,229,360
10% SOBRE ACTIVO COMPUTABLE				6,922,936
CAPITAL REGULATORIO				16,487,263
EXCEDENTE/(DEFICIT) PATRIMONIAL				9,564,327
COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL				23.82

NOTA 11. CONTINGENCIAS

Al 31 de diciembre de 2021, la Cooperativa presenta 31 procesos para recuperación de cartera y 1 proceso laboral.

Se tiene un proceso de ex trabajador Miguel Cordero, quien demandó a la Cooperativa por proceso Laboral, que actualmente se encuentra en el Juzgado Laboral, y se está a la espera de la sentencia final emitida por el Juez de turno.

NOTA 12. HECHOS POSTERIORES

Al 31 de diciembre de 2022, no se evidencia Hecho Posteriores que afecten significativamente a la estabilidad económica de la Cooperativa.

NOTA 13. CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

La Cooperativa trabaja en línea centralizando todas las operaciones en su Oficina Central de Bermejo, por lo tanto, los estados financieros se presentan consolidados.



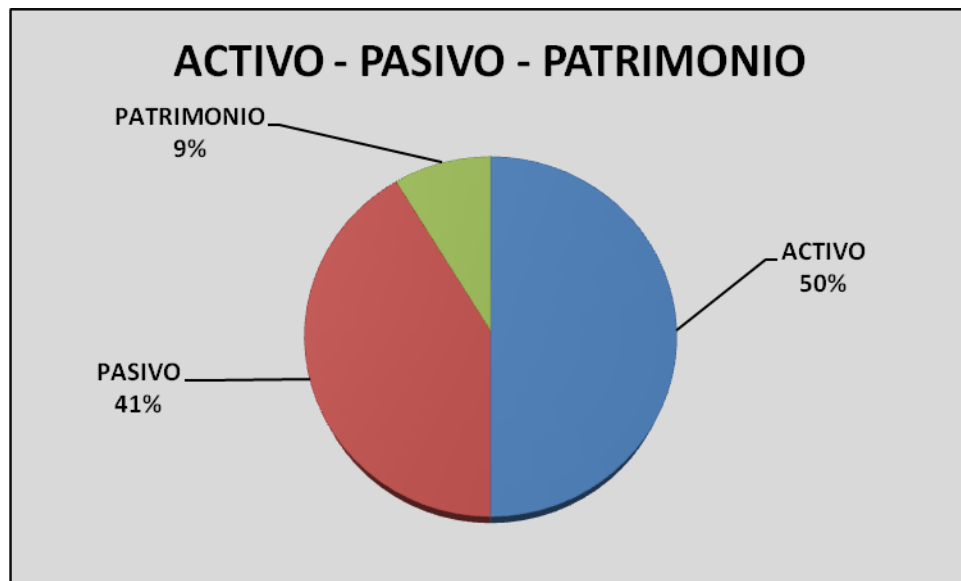
Lic. Marithza Ivette Quiroga T.
CONTADORA
CSJB



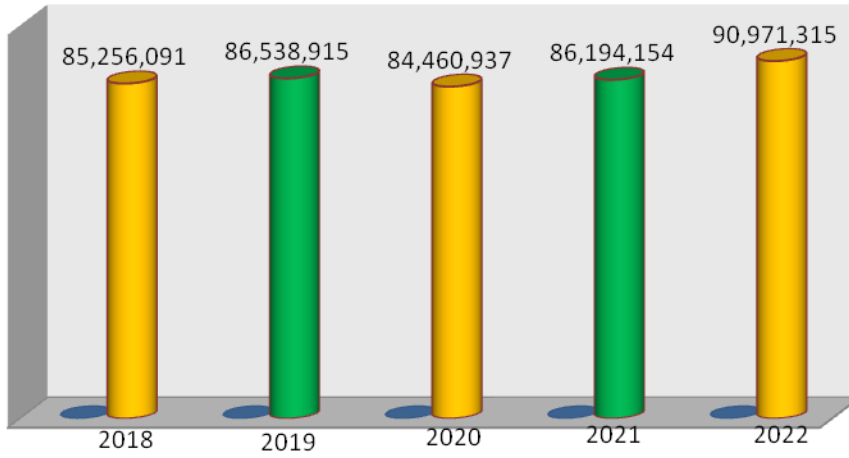
Lic. Carlos Luis Vergara Villena
GERENTE GENERAL
CSJB

DATOS ESTADISTICOS

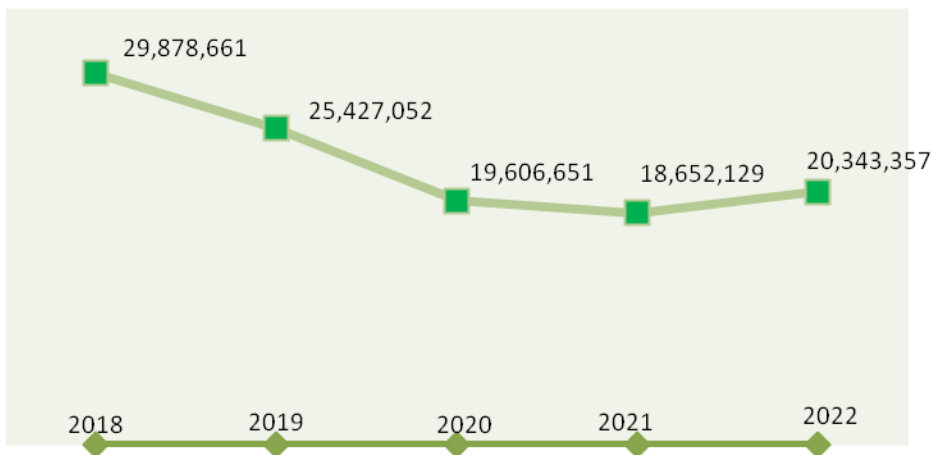
GESTIÓN 2022



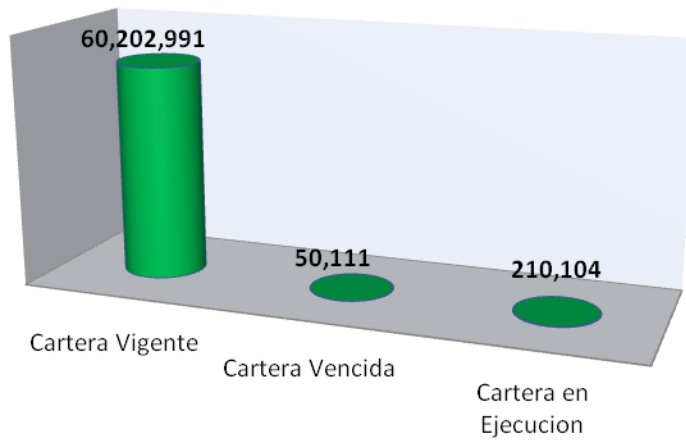
EVOLUCION DEL ACTIVO



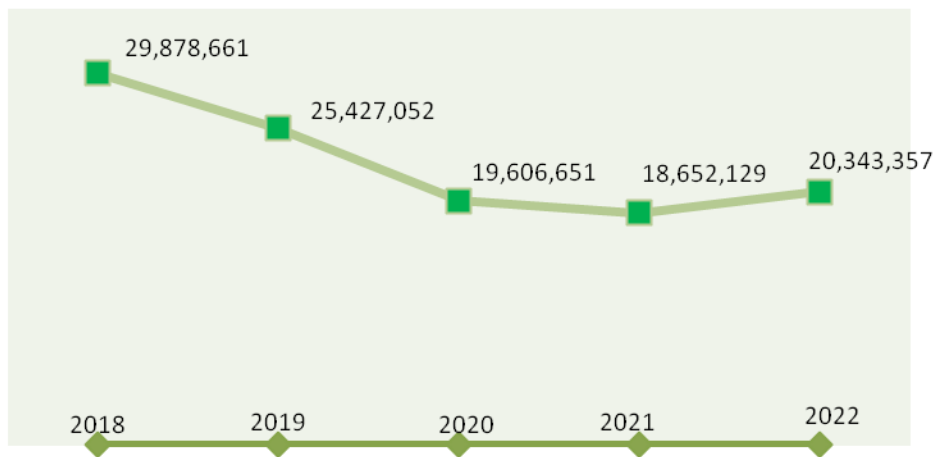
EVOLUCION DE CAJA DE AHORRO



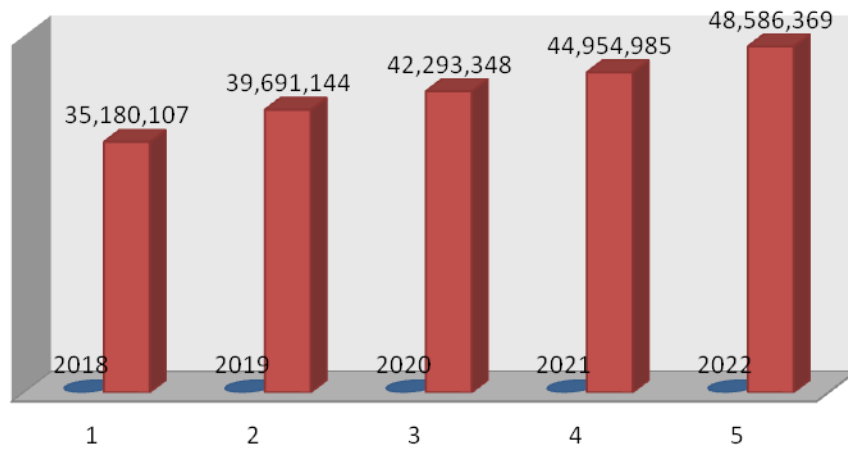
CARTERA POR ESTADO



EVOLUCION DE CAJA DE AHORRO



EVOLUCION DE DPF



EVOLUCION DE LAS PREVISIONES

