

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA
"SAN CARLOS BORROME" R.L.
NIT: 1008681020
Cochabamba – Bolivia**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre 2022 y 2021**

NOTA 1. ORGANIZACIÓN

a) Organización de la sociedad

- **La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Carlos Borromeo" R.L.**, fue Constituida el 12 de abril de 1964, con Resolución de Consejo N° 421 e inscrita en el Instituto Nacional de Cooperativas "INALCO" con el Registro N° 398, de fecha 29 de septiembre de 1965, con número de socios ilimitado, duración indefinida y domicilio legal en la Avenida República N° 1644 de la Ciudad de Cochabamba; afiliada a la Federación Departamental de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Cochabamba, "FEDECACC". Se rige por su Estatuto Orgánico aprobado en fecha 16 de septiembre de 2011 por la Asamblea Extraordinaria de Socios, y aprobada por la DIGECOOP el 1ro. de febrero de 2012.
- Dando cumplimiento a la Ley N° 3892 del 18 de junio 2008, que incorpora al ámbito de Supervisión de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) a las Cooperativas de ahorro y crédito. La cooperativa al concluir la primera etapa de adecuación en fecha 9 de noviembre del 2009, la ASFI otorga el certificado de adecuación N° ASFI/017/2009 en calidad de Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Carlos Borromeo" Ltda. A la conclusión de la segunda etapa de adecuación a la Ley No 3892, en fecha 10 de octubre del 2012 mediante Resolución ASFIN°529/2012 otorga la Licencia de Funcionamiento No 001/2012 como COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA SAN CARLOS BORROME LTDA.
- En el mes de febrero la AFCOOP comunica que se procedió con el registro de la nueva denominación de **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA SAN CARLOS BORROME R.L.** como se establece el Art. 2 del Estatuto Orgánico con la Resolución Administrativa H-2ªFase N° 579/2018 dicho proceso dio lugar a efectuar los cambios respectivos en los entes Fiscalizadores, Bancos y demás proveedores.
- Entre sus **principales objetivos** están:
 - a) Promover la Cooperación Económica y Social entre sus asociados.
 - b) Captar Certificados de Aportación para fortalecer el fondo social,

NOTA 1. ORGANIZACIÓN (Cont.)

- c) Recibir depósitos en Caja de Ahorro y Depósitos a Plazo Fijo de socios y clientes,
- d) Otorgar Créditos a socios, con intereses razonables a corto, mediano y largo plazo, con garantía personal, hipotecaria (Inmueble – Vehículo) de acuerdo a lo establecido en la Política y Reglamento de Créditos de la Institución para promover el desarrollo Económico y Social de sus Asociados.
- e) Realizar operaciones de cambio, compra y venta de moneda para sus propias operaciones.
- f) Realizar cobranza de servicios básicos, y otros servicios permitidos por disposiciones legales emitidas por organismos estatales referidas al sector de Intermediación Financiera.
- La entidad a la fecha cuenta con **oficina central urbana** ubicada en el departamento de Cochabamba, y tres **agencias rurales**, en la provincia Araní, en la localidad de Vacas del mismo Municipio, en la localidad de Anzaldo perteneciente a la provincia Esteban Arce, y en el mes de marzo del 2020 se apertura la segunda agencia urbana en la provincia de Quillacollo.
- El **promedio general de Empleados** en la presente gestión es 47 empleados, repartidos en Gerencia General, Jefe de Operaciones, Auditoría Interna, Asesoría Legal, Jefe de Sistemas, Jefe de Riesgos, Jefe de Créditos, área de Operaciones con 29 funcionarios, la agencia de Araní con 4 funcionarios, Vacas con 2 funcionarios, Anzaldo con 2 funcionarios y Quillacollo con 3 funcionarios.

b) Hechos Importantes sobre la situación de la entidad

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

Durante la gestión 2014 el gobierno dando cumplimiento a la Ley de Servicios Financieros N° 393 de fecha 21 de agosto de 2013, ha emitido el DS 1842 de fecha 18/12/2013 donde establece las tasas pasivas para caja de ahorros y depósitos a plazo fijo como también la tasa activa para el sector productivo.

El DS 1842 establece las tasas para los créditos de vivienda de interés social.

NOTA 1. ORGANIZACIÓN (Cont.)

Es en este contexto la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Carlos Borromeo" R.L., se encuentra en un mercado altamente competitivo, financiero, refleja solvencia y confianza, así como el reto de cambios significativos a partir de la nueva Ley de Servicios Financieros.

En fecha 07 de marzo del 2020 se apertura la agencia de Quillacollo ubicado en la Av. Albina Patiño esquina Santa Cruz, con 3 funcionarios, cumpliendo todos los requerimientos exigidos por la autoridad de supervisión del sistema financiero ASFI, el cual nos otorga la autorización de la misma.

Se promulga la LEY No 1294 del 1 de abril de 2020 como Ley excepcional, de diferimiento de pagos de créditos y reducción temporal, del pago de servicios básicos

Con la LEY No 139 del 25 de agosto 2020 la Asamblea Legislativa Decreta el DIFERIMIENTO de pago de CAPITAL E INTERÉS y otro tipo de gravámenes a efectuar el diferimiento automático, desde la declaratoria de emergencia sanitaria de la pandemia del COVID-19 hasta el 31 de diciembre de 2020 en todo el sistema Financiero Nacional.

Las captaciones al 31 de diciembre de 2022 alcanzan a Bs.116.183.292 y al 31 de diciembre de 2021 alcanzan a Bs.112.746.130 con un incremento de Bs 3.437.162.- sin considerar cargos.

La cartera total a la misma fecha alcanzó de Bs 108.773.714.- con un incremento de Bs 947.122.-, sin considerar productos y provisiones en relación al cierre del 31/12/2021.

La mora alcanzó a diciembre 2022 (2.60%) y diciembre 2021 (2.39%) respectivamente, exponiendo un incremento del índice con relación al cierre de la gestión anterior.

- **Administración de Riesgos de Crédito y de Mercado en el periodo**

La cooperativa en los últimos años viene trabajando en la consolidación de la Unidad de Gestión de Riesgos, contando con Políticas, Reglamentos, Manuales, Procesos Internos, Sistemas y Metodologías para la identificación, medición, monitoreo, control, mitigación y divulgación de los diferentes riesgos a los que está expuesta la entidad, con el fin de prevenirlos y mitigar su posible impacto en el Patrimonio Institucional.

NOTA 1. ORGANIZACIÓN (Cont.)

La política de créditos compila el conjunto de normas que rigen y orientan el accionar de los funcionarios en relación a la otorgación de créditos, en el marco de la normativa establecida por la Ley de Servicios Financieros, toda disposición emitida por el gobierno central dirigida al Sistema Financiero Nacional, así como la Ley General de Sociedades Cooperativas y los Estatutos de nuestra institución.

Referente al riesgo de mercado, en la Cooperativa se realiza la identificación de este riesgo analizando el descalce de plazos, incremento de la volatilidad del tipo de cambio (no tuvo variación el tipo de cambio por tanto la volatilidad es cero), incremento en la volatilidad de depósitos del público.

NOTA 2. NORMAS CONTABLES

a) Bases de Presentación de los Estados Financieros

Los Estados financieros han sido elaborados en conformidad al Manual de Cuentas para Entidades Financieras y disposiciones emanadas de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Bolivia y en ausencia de estos se aplica las Normas Internacionales de Contabilidad.

Los registros contables fueron elaborados y presentados en moneda nacional, los activos y pasivos en moneda extranjera, han sido valuados y expresados al tipo de cambio oficial del dólar estadounidense que se registra para la compra emanada para este efecto por el Banco Central de Bolivia y a la fecha de cierre de la gestión, el valor asciende por tipo de cambio a Bs 6.86

El efecto de esta actualización, se registra en los resultados del ejercicio, mediante las cuentas por Diferencia de Cambio.

Respecto a la Unidad de Fomento a la Vivienda "UFV", solo se aplica al cierre de gestión se puso en práctica las modificaciones de la norma contable No 3 y No 6 del Consejo Técnico del Colegio de Auditores de Bolivia para actualizar los activos y patrimonio no monetarios, y las cuentas de gasto e ingreso utilizando al valor al cierre de UFV 2.40898.-

Los presentes estados financieros de la gestión 2022 y 2021 reflejan el comportamiento financiero de nuestra Institución a su valor nominal, por cuanto, las cifras de los estados financieros de la gestión 2022 a la fecha de cierre no son re expresados.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

NOTA 2. NORMAS CONTABLES (Cont.)

b) Cartera

Los saldos de cartera incluyen el capital prestado de acuerdo a documento suscrito capital diferido y, los productos financieros devengados y calculados sobre cartera al cierre del ejercicio resultante de la aplicación del Libro 3 Título II Capítulo IV Sección 2 y 3 de la Circular ASFI/159/2012 de 19 de diciembre de 2012, así mismo para los créditos debidamente garantizados se aplica la Circular ASFI/177/2013 (17/05/2013).

La tasa de interés aplicada en las operaciones de cartera de créditos, está normada por la Política y el Reglamento de Créditos de la Institución.

La metodología seguida, para determinar la desvalorización a través de la previsión específica para cartera incobrable, se basa en lo dispuesto en la Circular ASFI/615/2019 (21/07/19) que modifica a las directrices básicas para la gestión de Riesgo de Crédito, y es como sigue:

Créditos en MN o MNUFV

Categoría	Empresarial - Microcrédito - PYME (Directos y Contingentes)		Vivienda (Directos y Contingentes)		Consumo (Directos y Contingentes)		
	Al Sector Productivo	Al Sector No Productivo	(1)	(2)	Antes del 17/12/2009	A partir del 17/12/2009 Hasta 16/12/2010	A partir del 17/12/2010
A	0%	0.25%	0.25%	3%	0.25%	1.5%	3%
B	2.5%	5%	5%	6.5%	5%	6.5%	6.5%
C	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
D	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%
E	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%
F	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

- (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.

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	2.5%	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.

NOTA 2. NORMAS CONTABLES (Cont.)

La evaluación y calificación de créditos comprende el 100% de los prestatarios en función a su capacidad de pago, reflejada en los flujos de caja que determina la categoría correspondiente a cada prestatario, antecedentes de la marcha de su negocio y finalmente su patrimonio propio o de terceros; considerando como control efectivo el plan de pagos de cada uno de los prestatarios.

Desde el mes de enero 2021 se realizó el periodo de prórroga y periodo de gracia para las reprogramaciones y refinanciamiento de acuerdo a la Resolución ASFI/028/2021 de 14 de enero de 2021 con la circular ASFI/DNP/669/2021 que tienen créditos con diferimiento.

c) Inversiones temporarias y permanentes

Las Inversiones temporarias están compuestas por depósitos en cajas de ahorros, en el sistema financiero del país, expresados a sus valores nominales y por la constitución del encaje legal en títulos en el BCB.

Las inversiones permanentes están representadas por los cinco certificados de aportación de COMTECO valuados al valor nominal de su emisión, deduciendo una provisión de pérdida de valor por valuación a precio de mercado. Ajuste que se realiza anualmente. También se tiene DPFs. En la Coop. San Martín de Porres.

En el segundo semestre de la gestión 2020 se constituye la inversión de disponibilidad restringida en el BCB de Cuotas de participación Fondo CPVIS y CPVIS II y en el primer semestre de la gestión 2022 se constituye cuotas de participación FIUSSER Y CPRO que están cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB, como también se procedió a un préstamo del BPD para desembolsos de créditos al sector productivo.

d) Bienes realizables

Departamento en Propiedad Horizontal Ubicado en Zona Aroca gua, Urbanización Santa María, Edificio Zulema del Rosario II, D-33 departamento 4-A 4to piso Superficie 83.17 Mtrs². Localidad de Sacaba de este Departamento.

NOTA. -Derecho propietario debidamente registrado mediante Testimonio de propiedad de fecha 12 de noviembre de 2020 emitió por la oficina de Derechos Reales de la localidad de Sacaba archivado bajo N° 18/2020 y debidamente registrado con Matrícula N° 3.10.1.01.0056088 Asiento A-3 de fecha 14/02/2020.

NOTA 2. NORMAS CONTABLES (Cont.)

Se tiene posesión física del inmueble y se gestiona la venta.

e) Bienes de uso

Los bienes de uso se encuentran valuados a su costo de adquisición, en función a la circular SB/585/2008 del 27 de agosto de 2008 que determina que todas las entidades financieras no deben tomar en cuenta los ajustes por inflación.

La depreciación de los bienes de uso, son efectuados sobre su valor de adquisición, y se aplica para su cargo al gasto el método de la Línea Recta, aplicando para ello las tasas anuales determinado por el anexo al Art. 22 del D.S. N° 24051; depreciaciones que se consideran suficientes para extinguir los valores al final de la vida útil estimada.

Las reparaciones y mejoras son incorporadas al costo del activo cuando estas superan el 20% del valor del bien, si no sobrepasan dicho porcentaje, se cargan a los resultados del ejercicio en el que se incurrió.

f) Otros activos

Compuesto por papelería, útiles y material de escritorio y de servicio, que son utilizados en las operaciones corrientes de la Institución bajo el método de Primeros en Entrar Primeros en Salir (PEPS), (el gasto se efectúa de acuerdo a consumo mensual y al costo de adquisición). Las partidas pendientes de imputación que a la fecha no han sido contabilizadas en las respectivas cuentas y las operaciones que se realizan como subagentes del agente Western Unión, por cuya operación se percibe una comisión, estas dos partidas no tienen saldo mayor a 30 días.

Los cargos diferidos se realizan por períodos mensuales de acuerdo a lo que establece el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

g) Fideicomisos Constituidos

No aplica.

h) Provisiones y previsiones

Las provisiones para Beneficios Sociales, se constituyen por el total del pasivo devengado al cierre de cada mes durante la gestión, en cumplimiento a la legislación Laboral Vigente, transcurridos los 90 días de antigüedad, el personal es acreedor a la indemnización equivalente a un sueldo por año pagaderos a prorratas, transcurrido cinco años al pago

NOTA 2. NORMAS CONTABLES (Cont.)

de quinquenio, de un mes de sueldo por año de servicio, considerándose además, los pagos de quinquenios como pagos definitivos y sujetos a deducción para el cálculo del tiempo de servicio.

Esta provisión, se considera que cubre adecuadamente la contingencia en casos de retiros voluntarios o forzosos del personal dependiente de la Cooperativa.

El cálculo de provisiones para Otras Cuentas por Cobrar, es el 100%, tomando en cuenta el tiempo transcurrido de acuerdo a lo establecido en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

i) Patrimonio neto

Mensualmente el patrimonio neto presenta variaciones, principalmente como efecto de los cambios producidos por el incremento en la venta o retiro de los certificados de aportación efectuado por los socios de la Cooperativa.

El patrimonio en la presente gestión no fue sujeto a actualización para fines contables, y solo se consideró su actualización para fines impositivos, tomando la variación de las UFV's, dando así cumplimiento a las Normas de Contabilidad N° 3 y N°6 y a lo establecido en las circulares SBEF/585/08 y SBEF/594/08.

En el primer semestre de la gestión 2022 se procedió a realizar el fortalecimiento patrimonial de los certificados de aportación de socios que no tuvieron movimientos por más de 2 años consecutivos según el estatuto orgánico.

j) Resultado del ejercicio

Los registros de las operaciones activas y pasivas, generan ingresos y gastos financieros, que son valuados de acuerdo a normas establecidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, teniendo tasas ponderadas anuales activa del 14.57% y pasiva 5.38%.

Los intereses sobre la cartera vigente son contabilizados por el método del devengado. Los intereses sobre cartera vencida y en ejecución no se reconocen sino al momento de ser efectivamente percibidos. Los procedimientos aplicados son los mismos para productos por inversiones temporarias y permanentes.

NOTA 2. NORMAS CONTABLES (Cont.)

Las comisiones percibidas corresponden al cobro de facturas de servicios básicos relacionados a ELFEC, COMTECO, SEMAPA, YPFB, NUEVATEL VIVA, Renta Dignidad, Bono Madre Niño-Niña Juana Azurduy, Juancito Pinto, SOAT, ENTEL, TIGO TUVES TV SATELITAL y las transferencias electrónicas y como Subagente de WESTER UNIÓN.

Los intereses pagados a los socios por concepto de Cajas de Ahorro, son contabilizados cargando directamente al gasto, para luego realizar la capitalización de interés en forma mensual, efectuada sobre el promedio de los movimientos. Los intereses de los depósitos a plazo fijo se proceden con el método del devengado.

k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Carlos Borromeo R.L.", es sujeto pasivo de los siguientes impuestos de acuerdo a Ley N° 843, texto ordenado Ley N° 1606: Impuesto al Valor Agregado (IVA) 13%, Impuesto a las Transacciones (IT) 3% y el impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE) 25%, que se considera como pago anticipado al impuesto a las transacciones.

La Cooperativa actúa como agente de retención de los impuestos: IT, retenido a clientes o proveedores 3% y el IUE por compra de bienes o pago por prestación de servicios a personas naturales que no estén inscritos ante la Administración Tributaria y con las alícuotas del 5% y 12.5% respectivamente. De la misma forma actúa como agente de retención del ITF en el cobro de cartera y cajas de ahorros en M/E de acuerdo a normativa vigente de 0.30% ampliado hasta el 2023.

l) Absorción o fusiones de otras entidades

No aplicable.

NOTA 3. CAMBIO DE POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

No aplicable

NOTA 4. ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 31 de diciembre del 2022 y 31 de diciembre del 2021 presenta activos sujetos a restricción lo siguiente:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

DETALLE	31/12/2022	31/12/2021
	Bs.	Bs.
Cuenta de Encaje Banco Central de Bolivia MN	1,509,450	1,964,705
Cuenta de Encaje Banco Central de Bolivia ME	824,757	895,232
Cuotas de participacion fondo RAL afectado a Enc. Legal MN	901,724	1,339,916
Cuotas de participacion fondo RAL afectado a Enc. Legal ME	125,838	333,008
TOTAL	3,361,768	4,532,862

NOTA 5. ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

a) Los activos y pasivos corrientes y no corrientes al 31 de diciembre del 2022 y 31 de diciembre del 2021, son las siguientes:

DETALLE	31/12/2022	31/12/2021
	Bs	Bs
Activo Corriente		
Disponibilidades	5,038,854	5,433,110
Inversiones temporarias	14,013,052	14,309,389
cartera	34,523,070	26,516,488
Otras Cuentas por Cobrar	78,390	388,517
Inversiones Permanentes	3,140,618	2,331,499
Otros Activos	0	0
Total activo corriente	56,793,985	48,979,003
Activo No Corriente		
Cartera	83,552,998	90,110,168
Otras cuentas por cobrar	712,728	280,547
Bienes Realizables	83,592	128,045
Inversiones Permanentes	623,664	15,425
Bienes de Uso	1,408,331	1,336,556
Otros Activos	552,088	646,320
Total activo no corriente	86,933,399	92,517,060
TOTAL ACTIVO	143,727,384	141,496,063
PASIVO		
Pasivo Corriente		
Obligaciones con el público por ctas. De ahorro	24,329,113	25,578,155
Obligaciones con el público a plazo	27,939,237	28,071,634
Obligaciones con el público restringidas	1,309,278	2,205,027
Cargos por pagar obligaciones con el público	1,370,752	1,275,822
Obligaciones fiscales a la vista	2,006	6,141
Obligaciones con Bancos y Entidades	16,396,378	14,248,548
Otras cuentas por pagar (Diversas)	795,571	677,513
Previsiones	0	0
Total pasivo corriente	72,142,334	72,062,839
Pasivo no Corriente		
Obligaciones con el público a plazos	44,716,865	42,619,605
Obligaciones con el público restringidos	1,052,607	142,234
Obligaciones con Bancos y Entidades	7,704,156	7,462,455
Provisiones	1,295,576	1,361,916
Partidas pendientes de imputacion	3,755	0
Previsiones Voluntarias	2,202,953	2,202,953
Previsiones	1,282,953	1,256,932
Obligaciones subordinadas	347,267	347,267
Obligaciones con empresas publicas	126,117	332,794
Total pasivo no corriente	58,732,249	55,726,156
TOTAL PASIVO	130,874,583	127,788,996
PATRIMONIO	12,852,802	13,707,067
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	143,727,384	141,496,063

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

NOTA 5. ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES (Cont.)

b) Calce Financiero por Plazos al 31 de diciembre del 2022:

RUBROS	A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MÁS DE 720 DIAS	TOTAL
Disponibilidades	3.397.747	100.563	116.447	225.275	350.538	566.487	281.798	5.038.854
Inversiones temporarias	7.912.872	2.631.273	2.638.485	72.456	123.485	211.571	422.911	14.013.052
Cartera vigente	2.904.143	2.912.725	2.959.503	8.987.163	16.759.536	29.625.127	41.794.685	105.942.882
Otras cuentas por cobrar	78.390	0	0	396.432	324.790	128.001	128.001	1.055.614
Inversiones permanentes	0	0	1.543.500	343.000	1.254.118	611.233	51.450	3.803.301
Otras Operaciones Activas	630.674	112.785	124.769	-180.367	2.141.481	953.340	10.090.998	13.873.680
ACTIVOS	14.923.826	5.757.346	7.382.703	9.843.959	20.953.949	32.095.759	52.769.843	143.727.383
Oblig.con púb.Cajas de Ahorros	2.510.228	2.510.228	2.510.228	4.347.843	6.148.778	6.230.121	71.685	24.329.113
Obligaciones con el Público a plazo	7.329.571	1.782.287	2.795.034	4.938.449	11.093.896	26.043.331	18.673.533	72.656.101
Obligaciones con el Público Restringidas	899.278	0	250.000	160.000	0	141.047	911.560	2.361.885
Oblig.con Empresas con partic.estatal-Ahorro, pasivo	126.117	0	0	0	0	0	0	126.117
Financiamiento BCB	0	0	0	0	769.000	793.800	0	1.562.800
Financiamiento Ent.Financieras del Pais	5.276.212	1.761.080	1.358.786	2.763.035	4.174.899	5.027.599	1.315.788	21.677.400
Financiamiento Ent.Financ.de Segundo Piso	0	0	0	97.655	195.710	391.421	131.928	816.714
Otras Cuentas Por pagar	367.338	292.819	135.413	0	0	0	0	795.571
Obligaciones Subordinadas	0	0	0	0	0	0	347.267	347.267
Otras operaciones Pasivas	754.356	152.047	106.337	115.443	346.921	2.281.446	2.445.065	6.201.615
PASIVOS	17.263.101	6.498.461	7.155.798	12.422.425	22.729.205	40.908.766	-23.896.826	130.874.583
BRECHA SIMPLE	-2.339.275	-741.115	226.904	-2.578.466	-1.775.256	-8.813.007	28.873.017	12.852.801
BRECHA ACUMULADA	-2.339.275	-3.080.390	-2.853.486	-5.431.952	-7.207.209	-16.020.216	12.852.801	-24.079.728
ACTIVOS/PASIVOS	0,86	0,89	1,03	0,79	0,92	0,78	2,21	-1,09

Calce Financiero por Plazos al 31 de diciembre del 2021;

RUBROS	A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MÁS DE 720 DIAS	TOTAL
Disponibilidades	2.877.310	115.406	607.209	301.166	500.364	514.310	517.345	5.433.110
Inversiones temporarias	3.900.840	4.470.705	4.611.461	124.066	219.597	233.866	748.855	14.309.389
Cartera vigente	1.710.711	1.664.672	1.776.128	5.438.440	15.926.537	29.576.219	49.160.838	105.253.545
Otras cuentas por cobrar	388.517	0	0	0	519.997	89.447	0	997.961
Inversiones permanentes	0	1.104.204	0	769.486	457.810	0	51.450	2.382.949
Otras Operaciones Activas	316.678	7.646	51.144	-45.978	7.179.148	464.683	5.145.787	13.119.109
ACTIVOS	9.194.056	7.362.633	7.045.942	6.587.180	24.803.452	30.878.525	55.624.275	141.496.063
Oblig.con púb.Cajas de Ahorros	2.611.577	2.611.577	2.611.577	4.523.384	6.397.032	6.823.007	0	25.578.155
Obligaciones con el Público a plazo	3.816.093	1.137.961	3.492.371	5.792.022	13.833.188	15.481.230	27.138.375	70.691.239
Obligaciones con el Público Restringidas	1.284.769	16.257	729.000	70.000	105.000	35.917	106.317	2.347.261
Oblig.con Empresas con partic.estatal-Ahorro, pasiv	332.794	0	0	0	0	0	0	332.794
Financiamiento BCB	0	0	0	0	769.000	457.800	0	1.226.800
Financiamiento Ent.Financieras del Pais	2.152.390	1.002.894	5.254.045	2.189.134	2.816.915	3.748.979	2.360.407	19.524.763
Financiamiento Ent.Financ.de Segundo Piso	0	0	0	0	64.170	834.215	0	898.385
Otras Cuentas Por pagar	224.620	205.710	0	247.183	0	0	0	677.513
Obligaciones Subordinadas	0	0	0	0	0	0	347.267	347.267
Otras operaciones Pasivas	719.014	188.043	101.143	96.309	130.634	2.002.712	2.926.965	6.164.819
PASIVOS	11.141.257	5.162.442	12.188.135	12.918.032	24.116.938	29.383.860	32.879.331	127.788.996
BRECHA SIMPLE	-1.947.201	2.200.191	-5.142.194	-6.330.852	687.513	1.494.665	22.744.944	13.707.067
BRECHA ACUMULADA	-1.947.201	252.990	-4.889.204	-11.220.056	-10.532.542	-9.037.877	13.707.067	-23.666.823
ACTIVOS/PASIVOS	0,83	1,43	0,58	0,51	1,03	1,05	1,69	1,10

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

NOTA 6. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

No aplicable

NOTA 7. POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Al 31 de diciembre del 2022 y 31 de diciembre del 2021, la Cooperativa presenta los siguientes saldos en moneda extranjera, al tipo de cambio de Bs 6,86 por USD 1, según el bolsín del BCB:

ACTIVO	31/12/2022	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2021
	US\$	Bs	US\$	Bs
Disponibilidades	179,479	1,231,223	215,779	1,480,246
Inversiones temporarias	275,896	1,892,644	412,142	2,827,295
Cartera	15,880	108,940	35,013	240,189
Otras cuentas por cobrar	67,071	460,106	5,492	37,674
Inversiones permanentes	478,083	3,279,650	341,876	2,345,270
Otros Activos	52,616	360,944	67,692	464,365
TOTAL ACTIVO	1,069,024	7,333,507	1,077,994	7,395,039
PASIVO	US\$	Bs	US\$	Bs
Obligaciones con el público por cuentas de ahorro	295,670	2,028,298	361,679	2,481,117
Obligaciones con el público a plazo	70,779	485,544	77,062	528,648
Oblig. con el público restringidas	2,500	17,149	2,519	17,279
Cargos devengados por pagar Oblig. con el público	3,422	23,474	3,137	21,517
Obligaciones con instituciones fiscales	48	328	509	3,492
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	575,000	3,944,500	745,000	5,110,700
Otras cuentas por pagar	39,488	270,885	27,428	188,156
Previsiones	29,467	202,145	29,467	202,145
Obligaciones Subordinadas	50,622	347,266	50,622	347,266
TOTAL PASIVO	1,066,996	7,319,589	1,297,423	8,900,319
POSICION NETA PASIVA	2,028	13,918	-219,429	-1,505,281

NOTA 8. COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Carlos Borromeo" R.L., consta de los grupos de cuentas que se presentan en los acápites siguientes por subcuentas, de acuerdo a los establecido en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, expresadas en moneda nacional y en forma comparativa al 31 de diciembre del 2022 y 31 de diciembre de 2021, los mismos que no fueron re expresadas a moneda constante con los valores de la UFV's, a la fecha de cierre de gestión.

a) Disponibilidades

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

NOTA 8. COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

DETALLE	31/12/2022 Bs	31/12/2021 Bs
Billetes y Monedas Nacionales	2,147,467	1,910,417
Billetes y Monedas Extranjeras	396,289	556,634
Cuenta de Encaje M/N	1,509,450	1,964,705
Cuenta de Encaje ME	824,757	895,232
Cta Cte Banco Blsa M/N	688	5,588
Cta Cte Banco Unión M/N	43,218	600
Cta Cte Banco Económico M/N	3,009	1,819
Cta Cte Banco Fortaleza M/N	10,682	10,942
Cta Cte Banco Nacional de Bolivia M/N	42,213	41,613
Cta Cte Banco Unión M/N Renta dignidad	4,686	4,848
Cta Cte Banco Unión M/N Juana Azurduy	37,034	989
Cta Cte Banco Unión M/N YPFB	7,186	9,844
Cta.Cte.San Martin de Porres R.L.	2,000	1,500
Cta Cte Banco Unión ME	3,910	11,325
Cta Cte Banco Económico ME	6,267	5,238
Cta Cte Banco Nacional de Bolivia ME	0	11,816
TOTALES	6,038,864	6,433,110

b) Cartera directa y contingente

31 DE DICIEMBRE DEL 2022	IMPORTE Bs
CARTERA VIGENTE	55.221.038
CART. REPROG. O REEST.VIGENTE	50.721.844
TOTAL VIGENTE	105.942.882
CARTERA VENCIDA	0,00
CART. REPROG. O REEST.VENCIDA	109.494
TOTAL VENCIDA	109.494
CARTERA EJECUCION	1.954.297
CART. REPROG. O REEST.EJECUCION	767.041
TOTAL EJECUCION	2.721.338
TOTAL CARTERA BRUTA	108.773.714
PROD. DEVENG. POR COBRAR CARTERA	16.989.824
PREV. ESPEC.PARA INCOB.CARTERA	-3.382.490
PREV.GENERICA P/INCOB.CARTERA	
FACT.RIESGO AD.	-3.541.029
PREV.GENERICA P/INCOB.CARTERA POR OTROS RIESGOS	-763.951
CARTERA NETA	118.076.068

31 DE DICIEMBRE DEL 2021	IMPORTE Bs
CARTERA VIGENTE	55.778.147
CART. REPROG. O REEST.VIGENTE	49.475.398
TOTAL VIGENTE	105.253.545
CARTERA VENCIDA	0,00
CART. REPROG. O REEST.VENCIDA	55.727
TOTAL VENCIDA	55.727
CARTERA EJECUCION	2.088.527
CART. REPROG. O REEST.EJECUCION	428.794
TOTAL EJECUCION	2.517.320
TOTAL CARTERA BRUTA	107.826.592
PROD. DEVENG. POR COBRAR CARTERA	16.333.125
PREV. ESPEC.PARA INCOB.CARTERA	-3.228.081
PREV.GENERICA P/INCOB.CARTERA	
FACT.RIESGO AD.	-3.541.029
PREV.GENERICA P/INCOB.CARTERA POR OTROS RIESGOS	-763.951
CARTERA NETA	116.626.655

1. Composición por clase de cartera y provisiones para incobrabilidad, del 31 de diciembre del 2022, es la siguiente:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

NOTA 8. COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES
HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0.00	21,681,205		242,833	148,663
VIVIENDA SIN GARANTIA HIPOTECARIA	0.00	32,252		0	968
VIVIENDA SIN GARANTÍA HIPOTECARIA D/GARANT	0.00				
HIPOTECARIO DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL	0.00	328,500			411
VIV. DE INTERES SOCIAL S/GARANTI. HIPOTECARIA	0.00				
MICROCREDITO INDIVIDUAL	0.00	12,909,439	29,228	598,648	614,810
MICROCREDITO INDIVIDUAL DEBIDAMENTE GARANTIZADO	0.00	1,530,934		119,535	120,519
MICROCREDITO IND.DEBIDAMENTE GARANTIZADO GARANTIA REAL	0.00	14,623,308		11,777	23,710
MICROCREDITO AGROPECUARIO	0.00	10,916,816	29,740	466,430	472,378
MICROCREDITO AGROPECUARIO DEB.GARANTIZADO GAR.REAL	0.00	114,582			
CREDITO DE CONSUMO	0.00	26,245,724	50,527	578,517	1,341,782
CREDITO DE CONSUMO DEBIDAMENTE GARANTIZADO	0.00	2,726,260			41,995
CREDITO CONSUMO DEB.GARANTIZADO CON GARANTIA REAL	0.00	14,833,862		703,598	617,254
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD					4,304,981
TOTALES	0.00	105,942,882	109,494	2,721,338	7,687,471

Composición por clase de cartera y provisiones para incobrabilidad, del 31 de diciembre 2021, es la siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES
HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0,00	23.159.569		453.783	256.633
VIVIENDA SIN GARANTIA HIPOTECARIA	0,00	66.854		10.774	12.780
VIVIENDA SIN GARANTÍA HIPOTECARIA D/GARANT	0,00				
HIPOTECARIO DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL	0,00	328.500			411
VIV. DE INTERES SOCIAL S/GARANTI. HIPOTECARIA	0,00				
MICROCREDITO INDIVIDUAL	0,00	14.881.866	6.358	579.585	597.465
MICROCREDITO INDIVIDUAL DEBIDAMENTE GARANTIZADO	0,00	989.774		119.535	120.534
MICROCREDITO IND.DEBIDAMENTE GARANTIZADO GARANTIA REAL	0,00	15.804.021		244.534	258.033
MICROCREDITO AGROPECUARIO	0,00	9.024.863		431.404	431.469
MICROCREDITO AGROPECUARIO DEB.GARANTIZADO GAR.REAL	0,00	0			
CREDITO DE CONSUMO	0,00	22.001.329	49.368	435.699	1.072.766
CREDITO DE CONSUMO DEBIDAMENTE GARANTIZADO	0,00	2.733.086			41.543
CREDITO CONSUMO DEB.GARANTIZADO CON GARANTIA REAL	0,00	16.263.684		242.006	436.448
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD					4.304.981
TOTALES	0,00	105.253.545	55.727	2.517.320	7.533.062

2. Clasificación de la cartera por:

2.1. Actividad económica del Deudor al 31 de diciembre del 2022 es la siguiente:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

NOTA 8. COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES
AGRICULTURA Y GANADERIA	0.00	14,982,052	29,740	491,921	605,239
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	0.00				
EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	0.00	350,593			5,259
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0.00	384,485			2,109
INDUSTRIA MANUFACTURERA	0.00	10,240,176		63,363	144,609
PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA, GAS Y AGUA	0.00	29,293			879
CONSTRUCCIÓN	0.00	5,563,231	0	163,927	219,918
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0.00	20,627,692	16,266	1,065,391	987,376
HOTELES Y RESTAURANTES	0.00	5,920,209	34,260	113,137	219,539
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0.00	26,885,385	29,228	428,135	673,481
INTERMEDIACION FINANCIERA	0.00	59,266			1,778
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0.00	8,431,193		314,308	305,164
ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0.00	878,039		28,000	26,357
EDUCACIÓN	0.00	5,241,293			64,069
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0.00	4,870,279		42,066	100,896
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0.00	0		11,090	11,090
SERVICIOS DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	0.00				
ACTIVIDADES ATÍPICAS	0.00	1,479,695		0	14,729
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD					4,304,981
TOTAL	0	105,942,882	109,494	2,721,338	7,687,471

Actividad económica del Deudor al 31 de diciembre del 2021 es la siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES
AGRICULTURA Y GANADERIA	0,00	13.290.842		442.371	524.607
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	0,00				
EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	0,00	350.593			5.259
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0,00	476.633			4.117
INDUSTRIA MANUFACTURERA	0,00	9.610.116	6.358	287.184	251.408
PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA, GAS Y AGUA	0,00	34.954			1.049
CONSTRUCCIÓN	0,00	5.344.254	9.754	22.010	83.381
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0,00	21.454.889		545.861	694.615
HOTELES Y RESTAURANTES	0,00	5.377.593	39.614	202.287	292.613
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0,00	27.194.586		685.641	926.324
INTERMEDIACION FINANCIERA	0,00	311.387			8.359
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0,00	8.417.962		303.967	279.522
ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0,00	861.364		28.000	25.253
EDUCACIÓN	0,00	6.295.247			62.224
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0,00	4.526.003			53.172
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0,00	34.913			1.047
SERVICIOS DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	0,00				
ACTIVIDADES ATÍPICAS	0,00	1.672.209			15.131
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD					4.304.981
TOTAL	0	105.253.545	55.727	2.517.320	7.533.062

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

NOTA 8. COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

2.2. Destino del Crédito al 31 de diciembre del 2022, es la siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES
AGRICULTURA Y GANADERIA	0.00	11,171,486	29,740	466,430	476,581
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	0.00				
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0.00	191,334			
INDUSTRIA MANUFACTURERA	0.00	4,330,046		24,400	27,471
CONSTRUCCIÓN	0.00	24,159,877		1,102,587	771,251
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0.00	26,316,140	18,176	326,424	886,874
HOTELES Y RESTAURANTES	0.00	1,474,936		78,165	84,905
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0.00	15,076,493	29,228	345,569	379,630
INTERMEDIACION FINANCIERA	0.00	7,819,451		136,057	288,403
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0.00	13,938,754	32,350	162,804	371,182
ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0.00				
EDUCACIÓN	0.00	325,137			10,197
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0.00	1,139,229		78,902	85,996
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0.00				
ACTIVIDADES ATÍPICAS					
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD					4,304,981
TOTALES	0.00	105,942,882	109,494	2,721,338	7,687,471

2.3. Destino del Crédito al 31 de diciembre del 2021, es la siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES
AGRICULTURA Y GANADERIA	0,00	10.439.133		431.404	435.800
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	0,00				
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0,00	203.616			
INDUSTRIA MANUFACTURERA	0,00	4.372.869	6.358	32.016	38.374
CONSTRUCCIÓN	0,00	27.142.797		765.149	628.344
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0,00	23.480.445	4.642	287.410	735.710
HOTELES Y RESTAURANTES	0,00	1.427.847		145.787	149.152
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0,00	16.172.293		578.327	610.020
INTERMEDIACION FINANCIERA	0,00	7.005.269		192.557	326.241
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0,00	14.018.205	44.726	47.836	260.228
ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0,00				
EDUCACIÓN	0,00	156.929			4.316
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0,00	834.143		36.835	39.896
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0,00				
ACTIVIDADES ATÍPICAS					
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD					4.304.981
TOTALES	0,00	105.253.545	55.727	2.517.320	7.533.062

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

NOTA 8. COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

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

Al 31 de diciembre del 2022, es el siguiente:

CATEGORIA	CÁRTERA CONTINGENTE	CÁRTERA VIGENTE	CÁRTERA VENCIDA	CÁRTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES
DEPOSITOS PLAZO PIGNORADOS FAVOR ENTIDAD	0.00	847,931			
HIPOTECARIO INMUEBLE 1.GDO	0.00	51,870,182	0	958,207	779,811
HIPOTECARIA VEHICULOS 1er. GRADO	0.00	8,709,730	0	258,771	376,482
PERSONAL - PERSONA JURIDICA	0.00				
PERSONAL - PERSONA NATURAL	0.00	16,045,429	45,494	802,318	1,082,800
QUIROGRAFARIO	0.00	6,636,128	0	76,569	243,473
DOCUMENTOS EN CUSTODIA	0.00				
NO CONVENCIONALES	0.00	21,482,846	64,000	449,115	718,425
PRENDARIA S/DESP.OTRAS GARANTIAS	0.00	261,527	0	176,357	178,810
OTRAS GARANTIAS - PRENDARIA C/DESP.	0.00	89,108			2,689
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD					4,304,981
TOTALES	0.00	105,942,882	109,494	2,721,338	7,687,471

Al 31 de diciembre del 2021, es el siguiente:

CATEGORIA	CÁRTERA CONTINGENTE	CÁRTERA VIGENTE	CÁRTERA VENCIDA	CÁRTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES
DEPOSITOS PLAZO PIGNORADOS FAVOR ENTIDAD	0,00	765.392			
HIPOTECARIO INMUEBLE 1.GDO	0,00	54.478.021		658.208	648.326
HIPOTECARIA VEHICULOS 1er. GRADO	0,00	10.676.874	0	540.885	677.618
PERSONAL - PERSONA JURIDICA	0,00				
PERSONAL - PERSONA NATURAL	0,00	17.900.781	9.754	784.770	1.070.438
QUIROGRAFARIO	0,00	2.082.684	0	65.480	115.763
DOCUMENTOS EN CUSTODIA	0,00				
NO CONVENCIONALES	0,00	18.875.625	41.330	255.308	494.943
PRENDARIA S/DESP.OTRAS GARANTIAS	0,00	474.168	4.642	212.669	220.992
PRENDARIA C/DESP.OTRAS GARANTIAS					
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD					4.304.981
TOTALES	0,00	105.253.545	55.727	2.517.320	7.533.062

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

NOTA 8. COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

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

Al 31 de diciembre del 2022, es el siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	%	PREVISION PARA INCOBRABLES
A	0.00	105,723,591			97.20	1,076,616
B	0.00	219,291			0.20	11,043
C	0.00		58,968		0.05	11,794
D	0.00				0.00	
E	0.00		48,617		0.04	38,893
F	0.00		1,910	2,721,338	2.50	2,244,144
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD						4,304,981
TOTALES	0.00	105,942,882	109,494	2,721,338	100	7,687,471

Al 31 de diciembre del 2021, es el siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	%	PREVISION PARA INCOBRABLES
A	0,00	105.233.067			97,59	991.857
B	0,00	20.478			0,02	1.226
C	0,00				0,00	0
D	0,00				0,00	0
E	0,00		44.726		0,04	35.781
F	0,00		11.000	2.517.320	2,34	2.199.216
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD						4.304.981
TOTALES	0,00	105.253.544	55.727	2.517.320	100	7.533.062

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

Al 31 de diciembre del 2022, es el siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	TOTALES	%	PREVISION PARA INCOBRABLES
1 A 10 MAYORES	0.00	4,976,673		547,278	5,523,950.40	5.08%	293,227.16
11 A 50 MAYORES	0.00	16,218,837			16,218,837.02	14.91%	109,695.33
51 A 100 MAYORES	0.00	13,488,147		242,833	13,730,980.36	12.62%	203,796.85
OTROS	0.00	71,259,225	109,494	1,931,227	73,299,946.53	67.39%	2,775,770.57
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD							4,304,981
TOTALES	0.00	105,942,882	109,494	2,721,338	108,773,714	100%	7,687,471

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

NOTA 8. COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

Al 31 de diciembre del 2021, es el siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	TOTALES	%	PREVISION PARA INCOBRABLES
1 A 10 MAYORES	0,00	5.754.876			5.754.875,67	5,34%	28.811,96
11 A 50 MAYORES	0,00	16.576.495			16.576.494,94	15,37%	94.881,55
51 A 100 MAYORES	0,00	13.688.422		242.833	13.931.255,04	12,92%	224.402,65
OTROS	0,00	69.233.752	55.727	2.274.487	71.563.966,16	66,37%	2.879.984,65
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD							4.304.981
TOTALES	0,00	105.253.545	55.727	2.517.320	107.826.592	100%	7.533.062

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

DETALLE	2022	2021	2020
CARTERA VIGENTE	55,221,038.02	55,778,147.30	95,611,500.87
CARTERA VENCIDA		-	6,344.87
CARTERA EN EJECUCION	1,954,296.96	2,088,526.59	2,562,623.83
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE	50,721,843.89	49,475,397.70	10,631,971.98
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA	109,494.20	55,726.50	-
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EN EJECUCION	767,041.22	428,793.73	478,710.87
CARTERA CONTINGENTE			
PREVISION ESPECIFICA PARA INCOBRABILIDAD	3,382,489.92	3,228,080.80	3,625,966.29
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD	4,304,980.83	4,304,980.83	4,054,980.83
PREVISION PARA ACTIVOS CONTINGENTES			
PREVISION CICLICA	1,282,952.66	1,256,931.96	1,242,751.11
PREVISION POR INCOBRABILIDAD DE CARTERA POR CONSTITUIR			
CARGOS POR PREVISION ESPECIFICA PARA INCOBRABILIDAD	2,061,964.04	1,089,137.88	1,669,929.21
CARGOS POR PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD			
PRODUCTOS POR CARTERA (INGRESOS FINANCIEROS)	13,613,333.20	13,470,497.19	15,069,244.47
PRODUCTOS EN SUSPENSO	1,673,130.71	1,493,899.15	1,437,792.63
LINEAS DE CREDITO OTORGADAS			
LINEAS DE CREDITO OTORGADAS Y NO UTILIZADAS	31,772.30	31,772.30	31,772.30
CREDITO CASTIGADOS POR INSOLVENCIA	2,553,361.58	2,238,716.05	2,080,886.81
NUMERO DE PRESTATARIOS	1,882	1,492	1344

NOTA 8. COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

El castigo de créditos se aplica a todos los préstamos incobrables, según el procedimiento determinado en Libro 3, Título II, Capítulo IV, Sección 6, de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, la misma que no extingue, ni afecta el derecho de la institución de continuar la cobranza judicial y extrajudicial de los mismos y son registrados en cuentas de orden.

El límite técnico para la concesión de montos de préstamos de acuerdo al D.S. N° 24439, han sido establecidos en el 3% y 1% sobre Patrimonio Neto para créditos con garantía hipotecaria y personal respectivamente y en caso de Hipotecario de Vivienda se ha tomado como límite del 5% sobre el Patrimonio Neto.

7. Grado de reprogramaciones e impacto sobre la situación de la cartera y los resultados:

DESCRIPCION	31/12/2022	31/12/2021	VARIACION
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE	50,721,843.89	49,475,397.70	1,246,446
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA	109,494.20	55,726.50	53,768
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EN EJECUCION	767,041.22	428,793.73	338,247
TOTALES	51,598,379.31	49,959,918	
TOTAL CARTERA	108,773,714.31	107,826,592	
IMPACTO	47.44%	46.33%	

8. Límites legales prestables de la entidad que se establecen en normas legales (Artículos 456 Ley N° 393 y D.S. N° 24000 y 24439):

Al 31 de diciembre del 2022, es la siguiente:

DESCRIPCION	%	BS	\$US
GARANTIA PERSONAL	1.00%	150,557.54	21,947.16
CONSUMO Y MICROCREDITO	3.00%	451,672.62	65,841.49
CREDITO DE VIVIENDA	5.00%	752,787.70	109,735.82
CREDITOS DEBIDAMENTE GARANTIZADOS	20.00%	3,011,150.80	438,943.27
CONCENTRACION DEPOSITOS EN ENTIDADES FINANCIERAS	20.00%	3,011,150.80	438,943.27

Al 31 de diciembre del 2021, es la siguiente:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

NOTA 8. COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

DESCRIPCIÓN	%	BS	US\$
GARANTIA PERSONAL	1,00%	155.411,57	22.654,75
CONSUMO Y MICROCREDITO	3,00%	466.234,71	67.964,24
CREDITO DE VIVIENDA	5,00%	777.057,85	113.273,74
CREDITOS DEBIDAMENTE GARANTIZADOS	20,00%	3.108.231,40	453.094,96
CONCENTRACION DEPOSITOS EN ENTIDADES FINANCIERAS	20,00%	3.108.231,40	453.094,96

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

CONCILIACIÓN DE PREVISIONES DE CARTERA
(139+251+253+255)

DETALLE	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2020
PREVISIÓN INICIAL	10,992,947	11,026,652	10,339,137
(-) CASTIGOS	329,941	332,139	-
(-) RECUPERACIONES	1,438,299	616,293	2,734
(+) PREVISIONES CONSTITUIDAS	1,948,669	914,727	690,248
(=) PREVISIÓN FINAL	11,173,377	10,992,947	11,026,652

c) Inversiones temporarias y permanentes

10. La composición de las inversiones temporarias al 31 de diciembre del 2022 y 31 de diciembre del 2021, es el siguiente:

DETALLE	31/12/2022 Bs	TASA DE RENDIMIENTO	31/12/2021 Bs	TASA DE RENDIMIENTO
INVERSIONES TEMPORARIAS				
Cajas de Ahorros				
Caja de ahorro Banco Bisa S.A. MN	9,998	0.00020000	5,917	0.03330000
Caja de ahorro Banco Unión S.A. MN	803,343	0.00078900	1,460,003	0.00566000
Caja de ahorro Banco Económico S.A. MN	7,672	0.00004301	23,941	0.01080000
Banco Fortaleza S.A. MN	2,062,627	0.02900000	905,725	2.80000000
Caja de ahorro Banco Nacional de Bolivia MN	51,591	0.00171929	50,194	0.03300000
Caja de ahorro la Promotora MN	1,646,613	0.02404650	1,595,748	1.80000000
Caja de ahorro San Martín de Porres R.L. MN	752,041	0.00050152	912,180	3.20000000
Caja de ahorro Coop. "Inca Huasi" R.L. MN	90,312	0.00171063	88,010	0.03340000
Caja de ahorro Coop."San Joaquín" Ltda. MN	100,444	0.00256510	96,954	0.05360000
Caja de ahorro Coop."CACEF" R.L.	2,800,237	0.00385942	2,968,135	4.50000000
Caja de ahorro Banco SOL	2,893,807	0.00300487	2,035,371	0.07430000
Caja de ahorro Banco Unión S.A. ME	186,097	0.00001143	6,334	0.00010000
Caja de ahorro Banco Económico S.A. ME	7,363	0.00020000	421,022	0.00020000
Caja de ahorro Banco Nacional de Bolivia ME			119,999	0.00556780
Caja de ahorro Banco Unión S.A. ME	303,434	0.00000701	562,795	0.00010000
Caja de ahorro Coop."SAN ANTONIO"R.L.	1,269,912	0.00103204	1,384,135	0.00020000
Inversiones Disponibilidades Restringidas				
Cuotas Part.Fondo Ral Efec.Encaje Legal MN	901,724	Variable	1,339,916	Variable
Cuotas Part.Fondo Ral Efec.Encaje Legal ME	125,838	Variable	333,008	Variable
Total Inversiones temporarias	14,013,052		14,309,389	

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

NOTA 8. COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

11. Composición de las inversiones permanentes al 31 de diciembre del 2022 y 31 de diciembre del 2021, es el siguiente:

DETALLE	31/12/2022 Bs	31/12/2021 Bs
INVERSIONES PERMANENTES		
Deposito a Plazo Fijo		
DPFs M/N Coop. San Martin de Porres R.L.	1,543,500	692,604
DPFs M/N Coop. San Martin de Porres R.L.	343,000	411,600
Inversiones en otras Entidades No Financieras		
Certificados de aportacion COMTECO R.L.	51,450	51,450
Inversiones de Disponibilidad Restringida		
Cuotas de part.fondo para cred.destinados al sector productivo y V.I.S.	336,051	336,051
Cuotas de part.Fondo para CPVIS III	433,435	433,435
Cuota de participacion CAPROSEN M/N	1,654	1,654
Cuota de participacion CAPROSEN ME	456,146	456,146
Cuotas de participacion Fondo FIUSEER M/E	10	10
Cuota de participacion FONDO CEPRO M/N	482,978	0
Cuota de participacion FONDO CEPRO ME	155,077	0
(Previsión para inversión permanente) (Prev.por desvaloriz.Inversiones Permanentes)	-39,019	-36,025
-Total Inversiones permanentes	3,764,282	2,346,924

12. Composición de la participación accionaria en entidades financieras y afines

No aplicable

d) **Otras cuentas por cobrar**

La composición de los rubros al 31 de diciembre del 2022 y 31 de diciembre del 2021, es el siguiente:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

NOTA 8. COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

DETALLE	31/12/2022 Bs	31/12/2021 Bs
Pago Anticipo de Impuesto a las Transacciones	0	41,191
Otros Impuestos pagados por anticipado	400	0
Anticipo compra de Bienes y servicios	0	10,000
Anticipo soporte tecnico QMS	11,917	9,625
Anticipo soporte tecnico TIGER	3,250	3,500
Anticipo soporte tecnico SOFTWARE S.F.I. "AXON"	0	19,717
Anticipo soporte tecnico Sistema TESABIZ	12,528	12,528
Anticipo sop.y mantto.RED HAT-ENTERPRISE LINUX SERVER STN	1,680	1,680
Anticipo sop.y mantto.de Audit. Y Segur. SAS	0	3,450
Anticipo soporte y mantto. De INFORMIX	2,920	0
Anticipo soporte y mantto. Soporte remoto FW	8,120	0
Anticipo soporte y mantto. De AMLC	1,921	3,842
Alquileres Pagados por anticipado M/N	51,000	600
Seguros pagados por anticipado	23,655	33,833
Comisiones por cobrar "COMTECO"	3,223	3,545
Comisiones por cobrar "ELFEC"	9,561	10,248
Comisiones por cobrar "SEMAPA"	510	664
Comisiones por cobrar "Renta Dignidad"	10,483	15,970
Comisiones por cobrar "gas domiciliario YPFB"	2,702	3,165
Comisiones por cobrar Bono Juana Azurduy	743	1,019
Comisiones por cobrar Nuevatel VIVA	0	65
Comisiones por cobrar "TUVES TV Satelital Bolivia S.A."	9	12
Comisiones por cobrar Juancito Pinto	2,970	1,369
Comisiones por cobrar ENTEL	141	0
Comisiones por cobrar TIGO	1,089	0
Gastos judiciales por recuperar MN**	87,773	86,304
Otras cuentas por cobrar	15,811	23,204
Multas ASFI	5,200	5,200
Depos.multas ASFI area de sistemas	22,800	22,800
Cuentas Diferidas mes de marzo ***	11,795	14,064
Cuentas Diferidas mes de Junio ***	9,391	10,691
Otras partidas pendiente de cobro (Trans. en transito)		250,000
Cuentas por cobrar Directores *	832	832
Otras cuentas por cobrar al personal	13,264	0
Ctas.por cobrar Seg.Hipotec.Difer. MN	229,043	519,997
Cta.por cobrar reprogramc por COVID-19	17,712	2,311
Cta.por cobrar prorrateado seg.desgravamen MN	174,621	26,502
Ctas.por cobrar Bono Juancito Pinto	1,200	0
Ctas.por cobrar Transferencias electronicas	210	0
Otras Cuentas por cobrar M/E	198,216	0
Otras cuentas por cobrar prestamo M/E*	236,185	0
Ctas.por cobrar prorrateado Seg.desgravamen M/E	129	0
(Previsión genérica para otras cuentas por cobrar)	-832	-832
(Previsión multas ASFI)	-28,000	-28,000
(Prevision especific. otras partidas pend.de cobro)	-21,186	-24,755
(Prevision seg.hipotec.difer. MN)	-229,043	-329,912
(Prevision reprogramacion por COVID-19)	-2,311	0
(Prevision prorrateado seg.desgravamen MN)	-20,177	
(Previsión por gastos judiciales)	-80,338	-85,364
TOTALES	791,118	669,064

- (*) Esta provisionado el 100% de otras ctas. Por cobrar M/E, Cuentas por cobrar a Directores.
- (**) Esta provisionado el 100% de Gastos judiciales por recuperar en M/N que pasaron más de 330 días, detallada en el anexo 4.12.
- (***) Son los diferimientos de préstamo de acuerdo a la circular de ASFI

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

NOTA 8. COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

e) Bienes realizables

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

DETALLE	31/12/2022 Bs	31/12/2021 Bs
Bienes Inmuebles recibidos en recuperacion de credito	334,367	334,367
Bienes fuera de uso	0	272
Otros bienes realizables	0	44,453
(Previsión por desvalorización)	-250,775	-251,047
TOTAL	83,592	128,045

f) Bienes de uso y depreciaciones acumuladas

La composición de los rubros al 31 de diciembre del 2022 y 31 de diciembre del 2021, es el siguiente:

DETALLE	31/12/2022 Valores Act Bs	31/12/2022 Depreciación Acum. Bs	31/12/2022 Depreciación de la Gestlon Bs	31/12/2021 Valores Act Bs	31/12/2021 Depreciación Acum. Bs	31/12/2021 Depreciación de la Gestlon Bs
CENTRAL						
Terrenos	516,441			516,441		
Edificios	619,667	469,833	4,782	619,667	465,052	4,782
Mobiliario y enseres	338,690	251,894	21,531	346,248	242,113	25,386
Equipo e instalaciones	347,331	239,427	29,523	382,762	276,251	34,587
Equipo de computación	455,306	269,742	44,418	361,170	252,770	46,171
Vehículos	230,904	222,626	285	222,343	222,341	0
TOTAL PARCIAL	2,508,338	1,453,522	100,539	2,448,631	1,458,527	110,926
ARANI						
Terrenos	98,723			98,723		
Edificios	144,370	40,810	3,609	144,370	37,201	3,609
Mobiliario y enseres	64,331	43,092	4,106	59,217	39,194	4,062
Equipo e intalaciones agencia	69,649	37,515	4,996	45,130	31,898	2,489
Equipo de computación agencia	36,189	33,949	1,931	42,690	38,519	2,154
Vehículos	20,665	20,664	0	20,665	20,664	0
TOTAL PARCIAL	433,927	176,030	14,643	410,795	167,476	12,314
VACAS						
Mobiliario y enseres	9,681	3,320	783	8,767	3,001	441
Equipo e Intalaciones agencia	41,406	32,882	1,754	49,017	38,739	1,210
Equipo de computación agencia	12,472	11,192	1,342	12,293	9,673	1,979
Vehículos	31,365	31,364	0	31,365	31,364	0
TOTAL PARCIAL	94,924	78,759	3,879	101,442	82,778	3,630
ANZALDO						
Mobiliario y enseres	22,701	8,779	1,871	19,438	6,151	963
Equipo e Intalaciones agencia	20,714	13,222	1,400	31,552	22,660	996
Equipo de computacion agencia	12,956	10,937	962	12,253	9,273	1,043
Vehículos	20,665	20,664	0	20,665	20,664	0
TOTAL PARCIAL	77,036	53,602	4,233	83,909	58,749	3,003
QUILLACOLLO						
Mobiliario y enseres	45,514	14,729	4,384	42,519	9,196	4,155
Equipo e Intalaciones agencia	33,349	16,091	3,124	20,732	5,860	2,630
Equipo de computacion agencia	35,946	27,969	8,011	24,246	13,133	6,062
TOTAL PARCIAL	114,809	58,790	15,519	87,497	28,190	12,846
TOTAL	3,229,034	1,820,703	138,814	3,132,275	1,795,718	142,719

Valor Neto de los Bienes de Uso

1,408,331

1,336,556

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

NOTA 8. COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

RESUMEN CONSOLIDADO

DETALLE	31/12/2022 Valores Act Bs	31/12/2022 Depreciación Acum. Bs	31/12/2022 Depreciación de la Gestión Bs	31/12/2021 Valores Act Bs	31/12/2021 Depreciación Acum. Bs	31/12/2021 Depreciación de la Gestión Bs
Terrenos	615,163	0	0	615,163	0	0
Edificios	764,037	510,644	8,391	764,037	502,253	8,391
Mobiliario y enseres	480,917	321,815	32,675	476,190	299,655	35,007
Equipo e instalaciones	512,449	339,137	40,797	529,193	375,409	41,912
Equipo de computación	552,869	353,789	56,665	452,652	323,368	57,409
Vehiculos	303,599	295,319	285	295,038	295,033	0
TOTAL PARCIAL	3,229,034	1,820,703	138,814	3,132,275	1,795,718	142,719

Valor Neto de los Bienes de Uso

1,408,331

1,336,556

g) Otros Activos

La composición de los rubros al 31 de diciembre del 2022 y 31 de diciembre del 2021, es el siguiente:

DETALLE	31/12/2022 Bs	31/12/2021 Bs
Almacen de materiales de escritorio	85,026	41,367
Gastos de organización MN	7,815	14,513
Recepcion giros Wester Union	1,308	0
Transferencias Electronicas	0	102
Sistema de Administración QMS	5,600	17,300
(Amortiz.Sistema de Administración QMS)	-3,453	-7,208
Licencia microsoft OPEN	0	34,465
(Amortiz.licencia microsoft OPEN)	0	-32,168
Licencia Antivirus Corporativo	17,360	21,745
(Amortiz.licencia Antivirus Corporativo)	-2,893	-17,215
Licencia "SAS"Sist.Audit. Y Secur.de la Infor.	21,576	21,576
(Amortiz.licencia "SAS"Sist.Audit. Y Secur.de la Infor.)	-18,061	-13,746
Modulo Transferencias electronicas	69,600	69,600
(Amortiz.Modulo Transferencias electronicas)	-60,320	-46,400
Modulo Retenciones Judiciales	69,600	69,600
(Amort.Modulo Retenciones Judiciales)	-16,240	-2,320
Licencia y soporte de Informix	0	34,272
(Amort. Licencia y soporte de Informix)	0	-25,704
Licencia Windows Server Standard	0	8,700
(Amort. Licencia Windows Server Standard)	0	-6,525
Licencia de FW XSG136	16,947	0
(Amortizacion Licencia de FW XSG136)	-1,412	0
Sistema de prevenc.y lavado de dinero AMLC	48,020	48,020
(Amort.Sist. de prevenc.y lavado de dinero AMLC)	-36,015	-26,412
Software Netbank	435,610	435,610
(Amortizacion Software Netbank)	-94,382	-7,260
Diferimiento de Creditos AXON SRL.	13,720	13,720
(Amortiz.diferimiento de creditos AXON SRL.)	-7,316	-4,801
Modulo Nemesis del SFI/Netbank	0	10,976
(Amort. Modulo Nemesis del SFI/Netbank)	0	-5,488
TOTAL	552,088	646,320

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

NOTA 8. COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

h) Fideicomisos Constituidos

No aplicable

i) Obligaciones con el público

La composición de los rubros al 31 de diciembre del 2022, 31 de diciembre del 2021, 31 de diciembre del 2020, es el siguiente:

DETALLE	31/12/2022 Bs	TASA PROMEDIO %	31/12/2021 Bs	TASA PROMEDIO %	31/12/2020 Bs	TASA PROMEDIO %
Oblig. con el público por cuentas de ahorros	24,329,113	3.02	25,578,155	2.82	27,070,692	2.25
Oblig. con el público a plazo	72,656,101	6.51	70,691,239	6.24	74,723,964	6.21
Oblig. con el público restringida	2,361,885	4.53	2,347,261	4.53	1,619,452	4.92
Cargos devengados por pagar oblig. con el público	1,370,752		1,275,822		1,126,768	
Total General	100,717,851		99,892,476		104,540,877	

j) Obligaciones con instituciones fiscales

Al 31 de diciembre del 2022 y 31 de diciembre del 2021, es la siguiente:

DETALLE	31/12/2022 Bs	31/12/2021 Bs
Obligaciones Traspasadas al TGN por ctas. Inactivas M/N	1678	2650
Obligaciones Traspasadas al TGN por ctas. Inactivas M/E	328	3492
Total General	2,006	6,141

k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento

Al 31 de diciembre del 2022 y 31 de diciembre del 2021, es la siguiente:

DETALLE	31/12/2022 Bs	31/12/2021 Bs
Obligaciones con el BCB a mediano plazo CPVIS II	769,000	769,000
Obligaciones con el BCB a mediano plazo CAPROSEN	457,800	457,800
Otras obligaciones a mediano plazo prestamo CEPRO	336,000	0
Obligaciones con Entd.Financ.de segundo piso a Plazo (BDP)	816,714	898,385
Oblig.con otras EE.FF. Del pais a mediano plazo (Banco Union)	4,967,323	5,728,081
Oblig.con otras EE.FF. Del pais a mediano plazo(Sueldos)	0	0
Depos.en Caja de Ahorro De EE.FF.del pais No Sujetas a Encaje	12,765,577	8,685,982
Depos.a Plazo Fijo de EE.FF. Del pais No Sujeta a Encaje	3,944,500	5,110,700
Cargos deveng.por pagar oblig.con otras ent.fin.del pais	43,620	61,054
Total General	24,100,534	21,711,003

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

NOTA 8. COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

I) Otras cuentas por pagar

La composición de los rubros al 31 de diciembre del 2022 y 31 de diciembre del 2021, es el siguiente:

DETALLE	31/12/2022 Bs	31/12/2021 Bs
Régimen Complementario IVA retenidos a clientes	7,213	7,087
Retencion RC IVA a directores	4,566	4,566
Impuesto a las transacciones financieras	58	102
Impuesto a las transacciones	43,258	40,367
Debito Fiscal Impuesto al Valor Agregado	4,588	4,394
Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas	0	41,191
Retencion IT	1,605	2,133
Retencion IUE Bienes	112	401
Retencion IUE Servicios	557	2,149
Acreedores por cargas sociales p/ ret. A terceros	33,699	31,877
Acreed. por cargas sociales a cargo de la entidad	44,304	41,909
Acreencias por compra de bienes y servicios	8,100	7,580
Acreencias por retenciones a funcionarios	2,675	1,660
Otras cuentas por pagar	88,733	110,293
Deposito de Julia Peredes Cardona	20,000	55,000
Seguro de desgravamen MN	64,552	53,389
Honorarios por pagar abogados externos	0	17,026
Acreedores por retención a funcionarios	2,005	2,505
Prevision trimis.Aportes Fondo de Proteccion al Ahorrista	129,000	0
Cuentas por pagar COMTECO	9,487	3,534
Cuentas por pagar SEMAPA	9,098	1,120
Cuentas por pagar YPFB	3,309	820
Cuentas por pagar soporte tecnico AXON SRL.	0	16,900
Cuentas por pagar soporte tecnico QMS	6,500	10,500
Cuentas por pagar NUEVATEL VIVA	440	65
Cuentas por pagar soporte tecnico TESABIZ	12,528	12,528
Ctas.por pagar diferido seguro desgravamen MN	4,750	486
Cheques Girados y no cobrados MN	2,791	1,724
Ctas. Por pagar TUVES TV SATELITAL Bolivia S.A.	129	0
Cuentas por pagar SOAT	14,245	18,155
Cuentas por pagar TIGO	1,069	0
Cuentas por pagar Transf.electronicas	3,960	0
Cuentas por pagar ENTEL	1,414	0
Seguro de desgravamen ME	42	44
Otras cuentas por pagar ME	197,879	0
Provision del 1er.2do.3er y 4to trimestre encaje legal	70,898	186,000
Ctas.por pagar sist.de prev.y lavado de dinero AMLC	1,921	1,921
Cuentas por pagar diferido segur.desgravamen ME	0	3
Cheques Girados y no cobrados ME	87	87
Provision para Indemnizacion	791,431	838,854
Prov.Impto.Bienes Inmuebles y Vehiculos	20,000	25,000
Prov.para fondos de Educacion	80,484	91,437
Prov.para fondos de Asistencia Social	151,143	144,204
Provisión para auditoría externa	18,132	13,800
Provisión asamblea general anual	234,388	248,620
Sobrantes de caja MN	3,755	0
Total General	2,094,903	2,039,429

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

NOTA 8. COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

m) Previsiones

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

DETALLE	31/12/2022 Bs	31/12/2021 Bs
Previsión genérica voluntaria para Perdida aun no indentificadas	2,202,953	2,202,953
Previsión genérica cíclica	1,282,953	1,256,932
TOTAL	3,485,906	3,459,885

n) Valores en circulación

No aplicable.

o) Obligaciones subordinadas

La composición de los rubros al 31 de diciembre del 2022 y 31 de diciembre del 2021, es el siguiente:

DETALLE	31/12/2022 Bs	31/12/2021 Bs
Obligaciones subordinadas PROFIN	1	1
Obligaciones con Fondesif	347,266	347,266
TOTAL	347,267	347,267

La cuenta Obligaciones con el FONDESIF, corresponde a recursos recibidos para Fortalecimiento Patrimonial, que se ejecutó en la gestión 2005 y se concluyó en la gestión 2007 pero que a la fecha aún no se capitalizo al patrimonio.

p) Obligaciones con empresas con participación estatal

No aplicable

q) Ingresos y gastos financieros

La composición de los rubros al 31 de diciembre del 2022 y 2021, es el siguiente:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

NOTA 8. COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

DETALLE	31/12/2022 Bs	31/12/2021 Bs
Ingresos Financieros		
Productos por inversiones temporarias	402,782	301,823
Productos por cartera vigente	13,613,333	13,470,497
Productos por cartera vencida	76,142	22,710
Productos cartera ejecución	303,682	239,720
Producto por inv. permanentes financieras	24,294	22,387
Total	14,420,233	14,057,136
Gastos Financieros		
Cargos por obligaciones con el público	6,347,040	5,934,100
Cargos por obligaciones con Bcos. y EE. Financieras (tasa pasiva 6% anual)	420,244	333,301
Total	6,767,284	6,267,401

Los registros de las operaciones activas y pasivas, generan ingresos y gastos financieros, que son valuados de acuerdo a normas establecidas en el manual de cuentas para Entidades Financieras, teniendo tasas promedias de Pizarra anual.

TASAS ACTIVAS (Vivienda, Microcréditos y de Consumo con un promedio de 14.57%)

TASAS PASIVAS (Cajas de Ahorro M/N 3.16% y M/E 0.5% teniendo cajas de ahorro crecimiento para personas naturales 3.5% y jurídicas 5% - Depósitos a Plazo Fijo en un promedio de 6.51%)

Tasas de interés promedio por inversiones temporarias es de 0.025%

Los intereses sobre la cartera vigente son contabilizados por el método del devengado.

Los intereses sobre cartera vencida y en ejecución no se reconocen sino al momento de ser efectivamente percibidos.

Los procedimientos aplicados son los mismos para productos por inversiones temporarias y permanentes.

r) Recuperación de activos financieros

La composición de los rubros al 31 de diciembre del 2022 y 2021, es el siguiente:

DETALLE	31/12/2022 Bs	31/12/2021 Bs
Recuperación de activos financieros castigados	1,438,299	616,293
Dism. Prev. p/incobrab. Prev. Generica y otras ctas. p/cob.	1,682,053	1,386,237
TOTAL	3,120,352	2,002,530

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

NOTA 8. COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

s) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros

La composición de los rubros al 31 de diciembre del 2022 y 2021, es el siguiente:

DETALLE	31/12/2022 Bs	31/12/2021 Bs
Cargo p/previsión específica por incob. de cartera	2,061,964	1,089,138
Cargos prev.gen.p/incob.Cartera p/otros riesgos	0	250,000
Cargos p/previsión para otras cuentas por cobrar	25,483	355,782
Cargos prev.gen.volunt.para perd.futuras aun no identificadas	0	100,000
Cargos p/previsiones Genéricas cíclicas	26,021	16,306
Perdida por Inversiones temporarias	351	359
Castigo de productos Financieros	1,735,494	458,138
TOTAL	3,849,312	2,269,723

t) Otros ingresos y gastos operativos

La composición de los rubros al 31 de diciembre del 2022 y 2021, es el siguiente:

DETALLE	31/12/2022 Bs	31/12/2021 Bs
OTROS INGRESOS OPERATIVOS		
Comisiones por servicios	343,767	347,115
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje	2,844	3,456
Ingresos por bienes realizables	174	0
Ingresos por gastos Recuperados	2,414	2,549
Ingesos porGeneracion de redito Fiscal IVA	6,461	7,566
Ingresos operativos	60,481	60,923
TOTAL	416,141	421,610
OTROS GASTOS OPERATIVOS		
Comisiones por servicios	71,483	60,126
Gastos operativos diversos	45,128	48,277
TOTAL	116,612	108,403

u) Ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores

La composición de los rubros al 30 de diciembre del 2022 y 2021, es el siguiente:

DETALLE	31/12/2022 Bs	31/12/2021 Bs
Ingresos extraordinarios	0	0
Ingresos de Gestiones Anteriores	14,324	284,104
Gastos extraordinarios	1,802	76,859
Gastos de Gestiones Anteriores	1,766	3

Nota. -El ingreso y gastos de gestiones anteriores se debe a cuentas reclasificadas.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

NOTA 8. COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

v) Gastos de administración

La composición de los rubros al 31 de diciembre del 2022 y 2021, es el siguiente:

DETALLE	31/12/2022	31/12/2021
	Bs	Bs
Remuneracion a Directores -Dietas	449,820	415,288
Remuneracion a Dir. -Refrigerio- Viaticos-Pasajes	8,427	3,396
Sueldos y Salarios	3,167,205	2,988,579
Asignacion Fallas de Caja y Viaticos	47,088	38,957
Aguinaldo y primas	264,051	509,448
comp. vacaciones -Incentivos y Asig. Familiares	165,212	183,866
Indemnizaciones por Antigüedad	302,020	277,122
Honorarios profesionales y tecnicos	0	694
Aportes por cargas sociales	497,216	461,973
Refrigerio - Uniformes y Capacitacion	126,188	164,972
Servicio contratado	274,975	206,033
Servicio de seguridad	341,902	339,748
Seguros	126,578	136,070
Comunicaciones y traslados	159,933	154,987
Impuestos	486,964	490,048
Mantenimiento y reparación	89,500	67,251
Depreciación y desvalorización bienes de uso	138,814	142,719
Amortizacion de cargos diferidos y activos intangibles	141,697	87,133
Otros Gastos de administracion	392,874	386,307
Propaganda y publicidad	108,152	141,974
Aportes Superintendencia de Bancos y EE.FF.	213,659	158,783
Aportes al (FRF) art. 127LBEF	456,619	224,152
Gastos de Asamblea General Anual	255,782	0
Diversos	74,657	201,545
Comunicación de datos	67,800	71,700
TOTAL	8,357,132	7,852,745

La composición de ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor corresponde a todos los ajustes por redondeo en moneda extranjera en las diferentes cuentas de la gestión.

w) Cuentas contingentes

No aplica

x) Cuentas de Orden

La composición de los rubros al 31 de diciembre del 2022 y 31 de diciembre del 2021, es el siguiente:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

NOTA 8. COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

DETALLE	31/12/2022 Bs	31/12/2021 Bs
Garantías hipotecarias	151,866,890	155,364,619
Otras garantías prendarias	1,121,628	0
Depósitos en la Entidad Financiera	1,462,607	1,111,691
Otras garantías Convencionales	62,782,501	48,849,431
Lineas de crédito otorgadas	31,772	31,772
Documentos y valores de la entidad	9,950,762	9,950,515
Cuentas incobrables castigadas	2,689,694	2,375,048
Productos en suspenso	1,673,131	1,493,899
TOTAL	231,578,985	219,176,977

y) Patrimonios autónomos

No aplicable

NOTA 9. PATRIMONIO

La composición de los rubros al 31 de diciembre del 2022 y 31 de diciembre del 2021, es el siguiente:

DETALLE	31/12/2022		31/12/2021	
	Parcial	Bs	Parcial	Bs
1. Capital Pagado		4,368,625		4,178,145
2. Aportes no capitalizados		179,625		179,625
3. Reservas		9,446,181		9,184,534
Reserva legal	726,105		709,629	
Otras reservas Obligatorias	4,162,693		4,162,693	
Reservas voluntarias	4,557,382		4,312,212	
4. Resultados Cumulados		-1,141,629		164,763
Utilidades del periodo o gestion	-1,141,629		164,763	
TOTAL		12,852,802		13,707,067

1. El Capital Social es el fondo pagado por los socios, de acuerdo a la Ley General de Cooperativas y el estatuto Orgánico, constituido por certificados de aportación con un valor de Bs50.- c/u (valor actual a la fecha) y Bs10.- c/u (Valor antes del 7 de julio 1997) y certificados con valor nominal de Bs25.- A la fecha, se cuenta con 86302 certificados a Bs 50.- y 5320 certificados a Bs 10.- y 13 certificados a Bs 25.- de aportación detallados en los libros de certificados de aportación. En la Asamblea General ordinaria de la gestión 2019 - 2020 se aprobó por la adquisición de dos certificados adicionales por socios, cada año, cada certificado con valor de Bs. 50. Durante la gestión 2021 de acuerdo a lo establecido en la Ley General de Cooperativas en actual vigencia, una vez aprobada por el consejo de administración se procede con la devolución de los certificados de aportación correspondiente a todos los socios que solicitaron.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

NOTA 9. PATRIMONIO (Cont.)

2. En este rubro se considera la donación de la DGRV en la gestión 2006 y 2007 por el monto de Bs.40,298.10 y en la gestión 2012 se capitalizo al patrimonio los recursos de los proyectos de PROFIN para las agencias de Vacas y Anzaldo por el monto de Bs. 139,326.83
3. Este rubro está compuesto por la Reserva Legal y se constituye con el 10% de la utilidad líquida; Las otras reservas están establecidas de acuerdo al estatuto y otras reservas estatutarias no distribuibles y la reserva voluntaria en un 70%, que es fondo no distribuible quedando un 10% para la distribución de dividendos entre los socios,
4. Los Resultados del periodo en el segundo semestre fueron negativos, en esta gestión 2022 no se realizará la distribución de utilidades.

NOTA 10. PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

La ponderación de activos en función al riesgo al 31 de diciembre del 2022 es la siguiente:

CÓDIGO	NOMBRE	SALDO ACTIVO	%	ACTIVOS
CATEGORÍA I	Activos con riesgo 0%	7,770,874	0.00	-
CATEGORÍA II	Activos con riesgo 10%	0	0.10	-
CATEGORÍA III	Activos con riesgo 20%	13,146,383	0.20	2,629,277
CATEGORÍA IV	Activos con riesgo 50%	9,621,538	0.50	4,810,769
CATEGORÍA V	Activos con riesgo 75%	315,737	0.75	236,803
CATEGORÍA VI	Activos con riesgos 100%	112,872,851	1.00	112,872,851
		143,727,384		120,549,700
	10% sobre activo computable			12,054,970
	Patrimonio Neto			14,828,178
	Diferencia patrimonial			2,773,208
	Coefficiente Patrimonial			12.30

La ponderación de activos en función al riesgo al 31 de diciembre del 2021:

CÓDIGO	NOMBRE	SALDO ACTIVO	%	ACTIVOS
CATEGORÍA I	Activos con riesgo 0%	8.227.209	0,00	-
CATEGORÍA II	Activos con riesgo 10%	0	0,10	-
CATEGORÍA III	Activos con riesgo 20%	12.742.586	0,20	2.548.517
CATEGORÍA IV	Activos con riesgo 50%	12.127.870	0,50	6.063.935
CATEGORÍA V	Activos con riesgo 75%	813.880	0,75	610.410
CATEGORÍA VI	Activos con riesgos 100%	107.584.518	1,00	107.584.518
		141.496.063		116.807.380
	10% sobre activo computable			11.680.738
	Patrimonio Neto			15.541.157
	Diferencia patrimonial			3.860.419
	Coefficiente Patrimonial			13,30

NOTA 11. CONTINGENCIAS

En fecha 29 de septiembre de 2020 en las oficinas de la fiscalía departamental de Cochabamba se presenta denuncia escrita en contra el ex Funcionario Jherson Max Angulo, por los delitos contemplados en el Art. 363 quater inc. c) del código penal con relación al Art. 49 de la ley 393 de Servicios Financieros.

Se concluyó la etapa investigativa y la fiscalía en fecha 08 de noviembre de 2021 se formuló acusación ente el juez de instrucción en lo Penal N° 3 de la Capital, quien admitió la acusación se notificó al imputado y ya se entregó toda la documentación y prueba generada y el juzgado ya señaló fecha y juicio oral para el 27/02/2023 por lo que se practican las diligencias preparatorias.

NOTA 12. HECHOS POSTERIORES

De acuerdo a la Resolución ASFI/028/2021 de 14 de enero de 2021 con la circular ASFI/DNP/669/2021 que contempla a todos los prestatarios con créditos diferidos, en el mes de enero 2021 se realizó el periodo de prorroga y periodo de gracia para las reprogramaciones y refinanciamiento.

NOTA 13. CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

La Cooperativa cuenta con tres agencias rurales ubicadas la primera en la provincia de Araní, la segunda en la localidad de Vacas, la tercera en la provincia Esteban Arze en la localidad de Anzaldo, y la última en la agencia urbana de la provincia de Quillacollo los cuales funcionan desde el 15/09/2005, 02/12/2005, 16/12/2011 y 07/03/2020 respectivamente.


Cr. Gra. Verónica Giovana Rojas Cuellar
CONTADOR GENERAL


Lic. Juan Oscar Rocha Escobar
GERENTE GENERAL