FORMA E

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2022

NOTA 1 ORGANIZACIÓN

a) Organización de la Sociedad

En sujeción a la Ley General de Sociedades Cooperativas y a las disposiciones legales sobre la materia, se constituyó la Sociedad denominada Cooperativa Ahorro y Crédito Abierta Comarapa de Responsabilidad Limitada denominada "Comarapa" R.L., fundada 29 de julio de 1965 con personalidad jurídica reconocida mediante Resolución del Consejo Nacional de Cooperativa Nº 476, de 11 de abril de 1966 del Instituto Nacional de Cooperativas de fecha 11 de abril de 1966 e inscrita en el Registro Nacional de Cooperativas con el Nº 453

La Cooperativa ha obtenido la Licencia de Funcionamiento como Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Comarapa Ltda. de la Ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, mediante Resolución Nº SB 005/2000 de fecha 27 de marzo de 2000, donde se determina el marco normativo de la sociedad, y mediante Resolución ASFI/286/2020 de fecha 18 de junio de 2020 otorgada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) se dispone la adecuación de la Licencia de Funcionamiento de la Cooperativa de Ahorro y Credito Abierta Comarapa R.L. actualizando en la denominación la abreviatura de Limitada (LTDA.) a la sigla de Responsabilidad Limitada (R.L.)

La Cooperativa se constituirá bajo la forma jurídica de sociedad cooperativa adoptando el régimen de responsabilidad limitada, debiendo regirse a las disposiciones de la Ley General de Cooperativas Nº 356, Decretos Reglamentarios, el Código de Comercio en lo que corresponde. En lo relativo a su autorización de funcionamiento, fiscalización, operaciones y actividades en general, a la Ley Nº 393 de Servicios Financieros y la Normativa de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en adelante ASFI. Se rige, además, por el presente Estatuto y las disposiciones que establezca el Banco Central de Bolivia, en lo conducente.

El domicilio legal es la localidad de Comarapa, 1ra Sección Municipal de la Provincia Manuel María Caballero del Departamento de Santa Cruz, dirección plaza 11 de junio Nº127.

La duración de la Cooperativa es de carácter indefinido y su radio de acción abarca todo el territorio a nivel nacional.

Al cierre de diciembre de 2022, no se han presentado cambios en la organización de la Cooperativa.

El objeto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Comarapa R.L., está fundamentado en los principios filosóficos del cooperativismo, la neutralidad política y religiosa para promover el desarrollo económico y social de sus socios (as) y clientes, mediante la ejecución de operaciones que le sean permitidas como entidad especializada y de objeto único para la prestación de servicios de intermediación financiera, dirigidos a sus socios (as) y al público en general cuando corresponda.

Así mismo realizar operaciones de intermediación financiera y prestar servicios financieros, en el marco de la Ley N° 393 de Servicios Financieros.

Para el cumplimiento de sus objetivos, la Cooperativa podrá realizar las operaciones pasivas, activas, contingentes y de servicios financieros permitidas por la Ley Nº 393 de Servicios Financieros (artículos 118, 119 y 120), con las limitaciones establecidas en la misma (Artículos 240 y 241), la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF) y normas del Banco Central de Bolivia.

En la gestión 2022 se apertura una Agencia Fija denominada " **Agencia Avenida Comarapa**", ubicada en la Avenida Comarapa, Nº 630, Comarapa, Provincia Manuel María Caballero, del departamento de Santa Cruz, determinados en el reglamento par puntos de atención financiera de acuerdo a RESOLUCION 834/2022 de fecha 11 de julio de 2022.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Comarapa" R.L. Tiene una Oficina Central, seis Agencias, una Oficina Externa y dos Oficinas Ferial ubicada en las siguientes direcciones:

Oficina Central	Comarapa, Plaza 11 de Junio Nº 127
Agencia Avenida Comarapa	Comarapa, Av. Comarapa Nº 630, Carretera Antigua a Santa Cruz
Agencia Saipina	Saipina - Av. Mariscal Sucre s/n diagonal a la Plaza Principal
Agencia San Isidro	San Isidro - Carretera Antigua Santa Cruz – Cbba., Av. Santa Cruz
Agencia Los Negros	Los Negros - Carretera Antigua Santa Cruz – Cbba., Av. 6 de agosto
Agencia Santa Cruz	Santa Cruz - Doble vía la Guardia Esq. José Otero entre 3er y 4to anillo.
Agencia Cochabamba	Cochabamba - Calle Moxos Esq. Guadalquivir Nº 1895.
Oficina Externa Omereque	Omereque - Calle Bolívar, entre Jacinto Ecker y Faustino Suarez
Oficina Ferial Pasorapa	Pasorapa - Calle Bolívar S/N
Oficina Ferial Pojo	Municipio de Pojo - Mercado Central, Calle Bolívar S/N

Al 31 de diciembre de 2022 la Cooperativa cuenta con 62 funcionarios y al 31 de diciembre de 2021 con 60 funcionarios.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Comarapa R.L. Tiene presencia en seis municipios del área rural de los valles del departamento de Santa Cruz y el cono sur de Cochabamba donde el nivel de bancarización es casi nulo. Tiene un compromiso social para con los consumidores financieros en cuanto a la intermediación financiera y prestación de servicios tales como renta dignidad, bono Juana Azurduy y otros bonos dispuestos por los gobiernos de turno, telefonía, luz, agua, SEGIP, etc. El 78% de sus socios tiene como principal actividad la Agricultura y la Ganadería, seguido de un 12% de socios que se dedican al Transporte y un 8% dedicado al comercio. En las últimas gestiones los fenómenos naturales (sequia, heladas, plagas, riadas y pandemia covid-19) acompañado de precios bajos de la producción, han obligado a la población a cambiar de rubro, enfocándose con mayor énfasis en el transporte, comercio y migración a las ciudades en busca de nuevas fuentes de ingresos, manteniendo su sociedad en la Cooperativa.

b) Hechos importantes sobre la situación de la Entidad
Impacto de la situación económica y del ambiente financiero

A pesar de los factores climáticos adversos suscitados en la zona de los valles cruceños, y los efectos de la pandemia del COVID-19, las captaciones del publico han tenido un crecimiento favorable, en la gestión 2022, las cajas de ahorros han tenido un importante repunte, habiendo cerrado en Bs. 58.329.579.- que significa un crecimiento 30.66% con relación al crecimiento de diciembre de 2021.

Los Depósitos a Plazo Fijo han tenido un crecimiento casi en toda la gestión 2022, habiéndose recuperado en todo el año. Lo que permitió cerrar en Bs. 96.679.942.- que significa un crecimiento de 13.56% respecto a diciembre de 2021.

El activo de la Cooperativa ha tenido un crecimiento del 17.43% en el total de sus activos respecto a diciembre de 2021, puesto que, pese a la situación socioeconómico en el país y en el mundo, con la desaceleración de la actividad económica que es el común denominador de la gestión 2022, caracterizada por una inflación creciente, con niveles no registrados en décadas. Las perspectivas económicas están supeditadas a: la emisión de políticas monetarias y financieras prudentes por parte

de los principales bancos centrales del mundo, la trayectoria de la guerra en Ucrania y las perspectivas de crecimiento en China.

Entre los pronósticos disponibles, la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) prevé un crecimiento del 2.9% del PIB, el Fondo Monetario Internacional (FMI) del 3.50% y el Banco Mundial (BM), con estimaciones más pesimistas, del 3%. Si bien existen diferencias importantes entre estos pronósticos, en particular entre CEPAL y el FMI respecto del BM, los tres organismos coinciden en que la economía se recuperará en 2022 y crecerá a tasas positivas en los siguientes años.

Para el caso de las Cooperativas, considerando el costo de fondeo, que repercute en las tasas activas, acompañado de una competencia agresiva de la banca, la cartera de créditos ha sufrido una caída leve a efectos de las reprogramaciones de la cartera de créditos, inclusive por debajo de las proyecciones reajustadas.

Otro factor que ha tenido un impacto leve en la situación económica de la Cooperativa es la morosidad y la previsión, resultado de la situación económica nacional y regional, puesto que las disposiciones nacionales sobre la continuidad del diferimiento y reprogramación, una ampliación del mismo para la gestión 2022, ha ocasionado una afectación a la cultura de pagos de manera considerable. La morosidad en el radio de acción de la Cooperativa se debe a un nivel de sobreendeudamiento de los consumidores financieros, a factores climáticos y factores conflictos sociales que han afectado a los productores de los valles mesotermicos de Santa Cruz y del cono sur del departamento de Cochabamba, a la escasez de dinero en las familias consumidoras de la producción de la zona de los valles, así también a la ruptura conyugal de socios en las diferentes agencias.

Administración de riesgos de crédito y de mercado durante la gestión

La Cooperativa cuenta con la Sub Gerencia de Riesgo Integral, la misma dentro de sus funciones se establece la administración y gestión del riesgo de créditos, a través de tarea de análisis de evaluación de la capacidad de pago de los prestatarios, el destino del crédito, la fuente generadora de pago, su estabilidad laboral, patrimonio, capacidad moral y otros aspectos, ex-ante, enfocando su trabajo en la identificación de riesgos asociados a las solicitudes de créditos y al cumplimiento de normas establecidas por el ente regulador. El análisis ex post está enfocado a la gestión del riesgo crediticio a través de la concentración de cartera en cuanto al destino del crédito, tipo de garantía, concentración por área geográfica, por plazo del crédito y por actividad del solicitante, todos estos aspectos están plasmados en la Política y Reglamento de Créditos, informados a un comité de riesgos para su posterior conocimiento del consejo de administración.

Al 31 de diciembre de 2022, la cartera bruta de créditos registra Bs. 122.727.091.- con un decrecimiento del (3.81%) 1.56% con relación al 31 de diciembre de 2021, asimismo una mora contable reporta del 3% la misma que tuvo un incremento con relación al 31 de diciembre de 2021, encontrándose con cobertura de previsiones especificas en Bs. 4.085.511.- con una previsión total de previsiones (Especifica y Genérica) Bs.10.272.230.-

Con referencia al Riesgo de Mercado la Cooperativa monitorea en forma semanal los limites internos de exposición, al riesgo cambiario tomando en cuenta al ratio de sensibilidad al balance y ratio de exposición al riesgo cambiario, el monitoreo a la posición cambiaria, en aplicación a la normativa de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y las políticas internas de liquidez y mercado establecidas en la Cooperativa.

Operaciones o servicios discontinuados y sus efectos

No se han presentado durante la gestión operaciones o servicios discontinuados.

Planes de fortalecimiento, capitalización o reestructuración

No se han establecido planes de fortalecimiento, capitalización o reestructuración.

Otros asuntos de importancia

No se han presentado otros asuntos de importancia

NOTA 2 NORMAS CONTABLES

Los presentes estados financieros han sido preparados de acuerdo al Manual de Cuentas para Entidades Financieras y otras normas y disposiciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Las normas y prácticas contables más significativas aplicadas por la cooperativa son las siguientes:

a) Bases de presentación de los estados financieros

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021 consolidan la información financiera de Oficina Central, Agencias Fijas y Oficina Externa.

Para efectos de exposición, las cifras de los estados financieros de gestiones anteriores, el estado de situación patrimonial, el estado de ganancias y pérdidas, el estado de flujo de efectivo y de cambios en el patrimonio neto se exponen a valores históricos, sin reconocer reexpresión. Así mismo dichas cifras se presentan reclasificadas en función a los cambios de exposición que se han aplicado a los estados financieros de la última gestión.

Los principios y prácticas contables más significativos aplicados por La Cooperativa, son los siguientes:

a.1) Criterio de valuación

La Cooperativa mantiene sus registros contables en bolivianos, los activos y pasivos en moneda extranjera y en moneda nacional con mantenimiento de valor se valúan y se convierten en bolivianos al tipo de cambio vigente a la fecha de cierre de cada ejercicio, el mismo que no presenta variación entre el 31 de diciembre de 2022 y 2021, con su valor de Bs. 6.86 por cada 1 dólar estadounidense.

Las diferencias de cambio y revalorizaciones, resultantes de este procedimiento de actualización se registran en los resultados de cada ejercicio, en la cuenta Ajustes por Diferencia de cambio y Mantenimiento de Valor respectivamente.

b) Cartera:

b.1) Cartera y previsiones sobre riesgo de incobrabilidad

Los saldos de cartera de créditos al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se exponen por el capital prestado clasificado según el estado de morosidad en el que se encuentre más los productos financieros devengados para la cartera en estado vigente y con calificaciones A, B, C y F al cierre del ejercicio, los productos de la cartera en estado vencido y ejecución con calificación B, C, D, E y F se contabilizan en cuentas de orden como Productos en Suspenso.

La previsión para créditos incobrables ha sido determinada para toda la cartera existente tomando en cuenta los parámetros establecidos en el Libro 3º Titulo II Capitulo IV de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros emitidos por ASFI, la Cooperativa ha constituido lo requerido para la Previsión Genérica, Previsión Genérica Cíclica, Previsión Especifica y Previsión para Riesgo Contagio, considerada suficiente para cubrir las probables pérdidas que pudieran producirse.

b.2) Evaluación y calificación de cartera:

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se realizó La Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos, considerando las pautas establecidas en el Reglamento para Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos contenido en el Libro 3º Titulo II Capítulo IV de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

La previsión específica para cartera incobrable al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es de Bs 4.085.511.- y Bs 2.453.856.- respectivamente, que es suficiente para cubrir las probables perdidas que pudieran producirse. Adicionalmente se tiene constituido al 31 de diciembre de 2022 y 2021 previsión genérica cíclica por un importe de Bs. 1.287.776.- Bs. 1.258.333.- respectivamente.

Además, se tiene constituido previsión genérica voluntaria al 31 de diciembre de 2022 y 2021 bs. 1.200.000 y Bs. 1.200.000.- respectivamente.

Así mismo, mantenemos una previsión genérica por factores de riesgo adicional por Bs. 3.782.209.- al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

La previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es de 2.289.410 y Bs. 2.289.410. Adicionalmente la previsión para riesgo contagio al 31 de diciembre de 2022 Bs. 115.099.- y al 31 de diciembre de 2021 Bs 200.804.-

c) Inversiones temporarias y permanentes: criterios de valuación y exposición de los distintos tipos de inversiones

En este grupo se registran todas las inversiones que puedan ser convertidas en disponibilidades en un plazo mayor a treinta (30) días respecto de la fecha de su emisión o de su adquisición son registradas como inversiones permanentes; el resto son consideradas inversiones temporarias, así mismo a partir de la gestión 1999 las inversiones negociables en la bolsa boliviana de valores se registran en este capítulo. Los depósitos en otras entidades financieras supervisadas se valúan al monto original del depósito actualizado y se reconocen los intereses devengados pendiente de cobro. En caso de existir riesgo de irrecuperabilidad de estos depósitos se constituye la previsión correspondiente.

Las inversiones temporarias y permanentes están valuadas de la siguiente forma:

a) Los depósitos en cajas de ahorro en moneda nacional en otras entidades financieras supervisadas, se valúan al monto original del depósito actualizado y se reconocen los intereses devengados pendientes de cobro en la cuenta correspondiente.

b) Las cajas de ahorro en moneda extranjera en otras entidades financieras supervisadas se valúan al monto original del depósito actualizado en función a la variación del tipo de cambio a la fecha de cierre y se reconocen los intereses devengados pendientes de cobro en la cuenta correspondiente.

c) Las inversiones en Depósitos a Plazo Fijo se valúan al valor original del depósito más los productos devengados por cobrar al cierre del ejercicio ajustado en función de las variaciones del tipo de cambio del dólar estadounidense a la fecha de cierre.

d) Las inversiones en Fondos RAL del encaje legal en moneda nacional se valúan a su valor de costo, más las ganancias correspondientes.

e) Las inversiones en Fondos RAL en moneda extranjera del encaje legal se valúan a su valor de costo actualizado en función de la variación del tipo de cambio a la fecha de cierre, más las ganancias correspondientes.

f) Otras inversiones como acciones telefónicas y participación en otras entidades sin fines de lucro se encuentran valuadas a su costo de adquisición actualizado.

d) Bienes realizables: valuación y previsiones para desvalorización

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

Las previsiones por desvalorización de los bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos aplicadas por la cooperativa, están de acuerdo a las disposiciones en el manual de Cuentas para entidades Financieras y la Ley 393 de Servicios Financieros Art. 461 que establece los plazos de tenencia y previsión para los bienes adjudicados por la recuperación de créditos. Dichos bienes deberán ser vendidos en el plazo de un año desde su adjudicación, a la fecha de adjudicación del bien, la entidad financiera deberá previsionar al menos el veinticinco por ciento (25%) del valor en libros de dicho bien. Por lo menos el cincuenta por ciento (50%) del valor en libros una vez finalizado el plazo de un año desde la fecha de adjudicación. El cien por cien (100%) del valor en libros de dicho bien antes de finalizado el segundo año desde la fecha de adjudicación.

Los bienes fuera de uso se encuentran valuados por su valor corriente neto de depreciaciones con que figuraban en la respectiva cuenta de bienes de uso.

e) Bienes de uso: valuación, métodos y tasas de depreciación

Los bienes de uso al 31 de diciembre de 2022 provienen de las cifras correspondientes a los estados financieros al 31 de diciembre de 2021 más las incorporaciones del año a su costo de adquisición.

La depreciación de los bienes de uso, se calcula por el método de línea recta, aplicando para el efecto porcentajes anuales estipulados en el DS. 24051 de junio de 1995, Art. 21 y Anexo del Art. 22 los cuales son considerados suficientes para extinguir el valor de los bienes al final de su vida útil estimada.

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

Los gastos de mantenimiento, reparación, renovaciones y mejoras que no extienden la vida útil estimada de los bienes, son cargados a los resultados del ejercicio en que se incurre y las renovaciones y mejoras son incorporadas al costo del correspondiente activo.

Las tasas de depreciación de los bienes de uso son las siguientes:

Edificios	Vida útil 40 años	2.5% anual
Muebles y enseres	Vida útil 10 años	10% anual
Equipos e instalaciones	Vida útil 8 años	12.5% anual
Equipos de Computación	Vida útil 4 años	25% anual
Vehículos	Vida útil 5 años	20% anual

f) Otros activos: valuación, métodos y tasas de depreciación de bienes diversos, valuación y métodos de amortización de los cargos diferidos y bienes intangibles.

f.1) Bienes diversos

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 la papelería, útiles, material de servicio, materiales de computación y otros bienes están registrados a su valor de adquisición en función a la moneda constante a la fecha de cierre del periodo; estos bienes son sujetos a castigo mensual en función de su utilización y registrados a cuentas de resultado del ejercicio.

f.2) Cargos diferidos

Sin movimiento

f.3) Activos Intangibles

Los activos intangibles se registran a su valor de adquisición o producción menos la amortización acumulada. Se amortizan sistemáticamente durante su vida útil con cargo a resultados.

g) Fideicomisos constituidos: criterios de valuación

Sin movimiento

h) Provisión y Previsiones: método de cálculo de las estimaciones

Las provisiones y previsiones constituidas se efectúan en cumplimiento a normas establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, establecidas en el manual de cuentas, circulares y regulaciones legales vigentes.

Se constituyen provisiones para beneficios sociales contemplados en la Ley General del Trabajo, las mismas que son ciertas e ineludibles y se encuentran pendientes de pago, tales como el importe devengado de los beneficios sociales del personal de la Cooperativa: primas, aguinaldo, indemnizaciones, fondos de educación y otros de acuerdo con la Legislación vigente. Provisiones que se cargan a resultados mensualmente en forma proporcional según corresponda.

La provisión para indemnización, se constituye para todo el personal en la proporción de un mes de sueldo por cada año de servicio, de acuerdo con la legislación vigente transcurrido noventa y un días de antigüedad en su empleo según DS. Nº 110 de fecha 01 de mayo de 2009, el personal es acreedor a un mes de sueldo por cada año de servicio incluso en los casos de retiro voluntario, la provisión registrada a la fecha de cierre cubre adecuadamente la contingencia.

La previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos de Bs. 472.358 constituida en la sub cuenta 139.09 ha sido constituida en base a un análisis de la Unidad de Riesgos que surge de la revisión de carpetas de préstamos post desembolsos, como resultado recomienda aplicar la constitución de la previsión con Nota CCM-SGR-NRR-143/2021 y Nota CCM-GG-270/2021 de Gerencia General quien autoriza la misma previa autorización en Acta N° 53/2021 del Consejo de Administración.

i) Patrimonio Neto: ajuste a moneda constante, incrementos por reservas técnicas y ajustes en subsidiarias.

La cooperativa actualizo el patrimonio inicial y sus variaciones hasta el 31 de agosto de 2008 en función a la variación de la unidad de fomento a la vivienda (UFV), de acuerdo a las normas establecidas en el manual de cuentas en actual vigencia, las mismas que son compatibles con la norma de contabilidad nº 3 del colegio de auditores de Bolivia. A partir del primero de septiembre de 2008 se suspende la reexpresión de los rubros no monetarios según la UFV.

En cumplimiento a normas establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, la cooperativa no contabiliza dicha reexpresión a partir de septiembre de 2008, los importes de enero y agosto 2008 se exponen en la cuenta contable 342.05 otras reservas no distribuibles en cumplimiento a la circular SB/585/2008 de fecha 27 de agosto de 2008.

j) Resultado del ejercicio: criterios de exposición ajuste a moneda constante, métodos de contabilización de los recursos financieros u otras partidas importantes.

La cooperativa expuso los resultados en los estados financieros comparativos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, en moneda constante a la fecha de cierre; las operaciones en moneda extranjera son contabilizadas al tipo de cambio oficial vigente a la fecha de realización y actualizadas en función de la variación en la cotización oficial del dólar estadounidense.

En lo que respecta al Impuesto a la Utilidades de las Empresas (IUE) estamos sujetos al régimen tributario establecido en la Ley 843, que tiene una alícuota del 25% y es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones (IT).

Las diferencias de cambio resultantes de este procedimiento de actualización se registran en los resultados del ejercicio en las cuentas de resultados "Cargos por diferencia de cambios" y" Abonos por diferencia de cambios" según corresponda.

Los gastos financieros provenientes de captaciones del público se calculan y contabilizan por el método devengado sobre saldos en función del tiempo transcurrido.

Los productos financieros de la cartera vigente, son registrados bajo el método devengado a excepción de los productos financieros provenientes sobre la cartera vencida y en ejecución que son reconocidos como ingreso en el momento en que son efectivamente percibidos.

Los productos financieros ganados sobre las inversiones temporarias e inversiones permanentes de renta fija son registrados en función a la base contable de devengado.

Las comisiones por servicios correspondientes a los ingresos percibidos por el servicio de giros servired, interagencias, giros internacionales MoneyGram, CRE R.L., Síntesis, Saguapac, Elfec, Telecel, Pagos SRL, BDP, Gobierno Autónomo Municipal de Saipina, Nacional Seguros Vida y salud S.A., Coop. de Servicios Públicos Caballero Ltda, Coop. de Servicios Públicos San Isidro Ltda, Coop. de Servicios Públicos Los Negros Ltda., Cospail (detallados en anexo 4.11) los mismos son registradas como ingresos efectivamente percibidos.

k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales.

La Cooperativa ha cumplido con las disposiciones legales que rigen sus actividades revelando su tratamiento contable en los estados financieros y sus notas, de acuerdo con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI.

l) Absorción o fusiones de otras entidades

No se han presentado

NOTA 3 CAMBIOS EN LAS POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

3.1 Actualización del manual de cuentas.

Los estados financieros de la Cooperativa han sido preparados en concordancia a las normas contables establecidas en el Manual de Cuentas para entidades financieras, actualizado y modificado mediante resoluciones emitidas por la autoridad del Sistema Financiero.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 no se han presentado normas contables significativas establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, que impliquen cambios de métodos y criterios utilizados por la Cooperativa para la preparación y presentación de los Estados Financieros, respecto a la gestión anterior.

Las últimas actualizaciones al manual de cuentas del periodo emitidas por ASFI se presentan en las siguientes circulares:

La carta circular ASFI 742 de fecha 19/10/2022, presenta modificaciones al Reglamento para Entidades Financieras Comunales y al Manual de Cuentas para entidades Financieras.

La carta circular ASFI 737 de fecha 25/07/2022, presenta modificaciones al Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos y al Manual de Cuentas para entidades Financieras (Se incorporan las subcuentas 253.04 y 431.13).

La carta circular ASFI 735 de fecha 01/07/2022, presenta modificaciones al Manual de Cuentas para Entidades Financieras (Incorporación de subcuentas con respecto a Letras y Bonos del BCB).

La carta circular ASFI 727 de fecha 11/04/2022, presenta modificaciones al Reglamento de la Central de Información Crediticia, al Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos, al Reglamento de Garantías no Convencionales y al Manual de cuentas para Entidades Financieras.

La carta circular ASFI 719 de fecha 09/02/2022, presenta modificaciones al Manual de cuentas para Entidades Financieras (Obligaciones a traspasar al TGN por fallas de caja).

La carta circular ASFI 716 de fecha 19/01/2022, presenta modificaciones al reglamento para el control de Encaje Legal, al Reglamento para el Control de la Suficiencia Patrimonial y Ponderación de Activos y al Manual de cuentas para Entidades Financieras.

La carta circular ASFI 706 de fecha 06/09/2021, presenta modificaciones al reglamento de la Central de Información Crediticia y al Manual de cuentas para Entidades Financieras.

La carta circular ASFI- 703 de fecha 01/09/2021, presenta las modificaciones al Manual de Cuentas para Entidades Financieras que incorpora la subcuenta 143.10. Cuentas por Cobrar- Comisiones por pago de bonos sociales.

La carta circular ASFI- 701 de fecha 27/08/2021, que presenta modificaciones al Reglamento de Control de Encaje, al Reglamento de Control de Suficiencia Patrimonial y Ponderación de Activos y modificaciones al manual de cuentas para entidades financieras.

La carta circular ASFI-692 y Resolución 534 de fecha 23 de junio de 2021, presenta las últimas modificaciones al manual de cuentas para entidades financieras.

NOTA 4 ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la cooperativa mantiene activos restringidos de acuerdo al detalle siguiente:

	DIC. 2022 Bs.	DIC. 2021 Bs.
Cuenta encaje entidades no bancarias M.N.	5,122,364	4,246,095
Cuenta encaje entidades no bancarias M.E.	1,435,768	2,267,637
Cuotas de participación Fondo RAL afectados a encaje M.N.	2,429,960	2,882,918
Cuotas de participación Fondo RAL afectados a encaje M.E.	230,354	524,211
Cuotas de participación fondo para CPVIS III	840,288	840,288
Cuotas de participación fondo FIUSEER M.N.	644,151	644,151
Cuotas de participación fondo FIUSEER M.E.	414,152	414,152
Cuotas de participación Fondo CPRO M.N.	1,049,000	0
Cuotas de participación Fondo CPRO M.E.	293,876	0
Boleta de garantía CRE RL (Banco Fortaleza SA)	185,220	171,500
Boleta de garantía Síntesis - BDP	10,000	10,000
Boleta de garantía SAGUAPAC (Banco Mercantil SCZ)	4,850	8,700
Boleta de garantía ELFEC (Banco Mercantil SCZ)	11,000	0
Boleta de garantía SEGIP- SINTESIS (Banco Fortaleza SA)	0	15,000
Fondos de garantía Servired MN	242,008	128,577
Fondos de garantía Servired ME	14,109	20,906
Fondos en garantía Inmueble Agencia Cochabamba	3,500	3,500

Total activos sujetos a restricciones	**12,930,600**	**12,177,635**

La Cooperativa presenta la siguiente posición de encaje legal, constituido respecto al requerido:

Al 31 de diciembre de 2022	**Encaje en Efectivo**	**Encaje en Títulos**
Excedente (Déficit) Bs.	3,282,983	-34,979
Excedente (Déficit) $us.	2,405,330	421
Excedente (Déficit) CMV.	0	0
Excedente (Déficit) UFV.	0	0

Al 31 de diciembre de 2021	**Encaje en Efectivo**	**Encaje en Títulos**
Excedente (Déficit) Bs.	2,766,754	12,512
Excedente (Déficit) $us.	3,485,043	824
Excedente (Déficit) CMV.	0	0
Excedente (Déficit) UFV.	0	0

NOTA 5 ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

a) Estado de situación patrimonial condensado de activos y pasivos corrientes

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se componen como sigue:

	DIC. 2022 Bs.	**DIC. 2021 Bs.**
ACTIVO CORRIENTE		
Disponibilidades	31,031,023	17,163,550
Inversiones temporarias	13,439,711	5,032,910
Cartera vigente	25,430,648	22,069,796
Otras cuentas por cobrar	840,770	1,011,402
Inversiones permanentes	5,339,194	2,898,592
Otras operaciones activas	1,421,968	5,681,362
ACTIVO NO CORRIENTE		
Disponibilidades	1,728,569	2,025,084
Inversiones temporarias	1,260,165	1,900,779
Cartera vigente	93,619,820	94,457,628
Otras cuentas por cobrar	137,200	144,480
Inversiones permanentes	1,362,289	19,413
Otras operaciones activas	10,143,827	5,766,280
TOTAL ACTIVO	**185,755,185**	**158,171,278**

PASIVO CORRIENTE		
Obligaciones con el público - Vista	12,984	15,084
Obligaciones con el público - Ahorro	54,368,815	28,479,170
Obligaciones con el público - A plazo	59,949,933	46,947,245
Obligaciones con el público restringidas	3,211,780	2,133,303
Oblig.con empresas con partic.Estatal - Ahorro, pasivo	198,567	101,576
Financiamientos BCB	840,288	840,288
Financiamientos Ent. Financieras del Pais	1,000,000	0
Otras cuentas por pagar	469,920	893,401
Otras operaciones pasivas	2,428,674	2,869,018
PASIVO NO CORRIENTE		
Obligaciones con el público - Ahorro	3,524,601	16,062,494
Obligaciones con el público - A plazo	31,347,333	33,365,420
Obligaciones con el público restringidas	2,408,616	2,882,617
Oblig.con empresas con partic.Estatal - Ahorro, pasivo	0	0
Financiamientos BCB	706,016	0
Financiamientos Ent. Financieras del Pais	500,000	0
Otras operaciones pasivas	4,445,042	3,672,890
TOTAL PASIVO	**165,412,569**	**138,262,507**
PATRIMONIO		
Patrimonio	20,342,616	19,908,771
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	**185,755,185**	**158,171,278**

Para efectos de la clasificación de activos y pasivos se considera el plazo de vencimiento residual, hasta un año para el caso de activos y pasivos corrientes y el saldo como no corriente. Así mismo se toma en cuenta el grado de liquidez y/o recuperación de activos.

b) Calce de plazos

La posición del calce financiero por el plazo remanente de vencimiento de los activos y pasivos corrientes y no corrientes; es como sigue:

Al 31 de diciembre de 2022

Rubro	Saldo Inicial	30 dias	60 dias	90 dias	180 dias	360 dias	720 dias	Mas de 720 días
ACTIVO	**185,755,185**	**44,776,916**	**5,377,853**	**4,271,726**	**7,957,858**	**15,118,961**	**25,303,852**	**82,948,019**
Disponibilidades	32,759,592	26,899,916	578,916	615,996	1,134,538	1,801,656	1,424,039	304,530
Inversiones temporarias	14,699,877	12,242,546	163,987	176,300	327,809	529,068	375,009	885,157
Cartera vigente	119,050,468	2,276,809	2,206,217	2,087,771	6,310,039	12,549,813	23,479,118	70,140,702
Otras cuentas por cobrar	977,970	281,895	0	0	0	558,875	137,200	0
Inversiones permanente	6,701,484	1,898,591	2,047,946	1,392,657	0	0	0	1,362,289
Otras operaciones activas	11,565,794	1,177,159	380,787	-999	185,472	-320,451	-111,514	10,255,341
PASIVO	**165,412,569**	**20,000,465**	**14,467,338**	**14,959,199**	**27,704,872**	**45,349,085**	**33,147,574**	**9,784,036**
Obligaciones con el publico- Vista	12,984	12,984	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el publico- Ahorro	57,893,416	7,570,634	7,570,634	7,570,634	13,112,723	18,544,190	3,319,650	204,951
Obligaciones con el publico - A Plazo	91,297,266	9,171,998	5,770,190	6,447,265	14,022,506	24,537,974	24,404,155	6,943,178
Obligaciones con el publico restringidas	5,620,396	255,129	456,029	863,130	240,000	1,397,491	2,318,616	90,000
Oblig. con empresas con partic. Estatal- A	198,567	198,567	0	0	0	0	0	0
Financiamientos BCB	1,546,305	840,288	0	0	0	0	0	706,016
Financiamientos Ent. Financieras del Pais	1,500,000	0	500,000	0	0	500,000	500,000	0
Otras cuentas por pagar	469,920	383,754	0	0	86,166	0	0	0
Otras operaciones pasivas	6,873,716	1,567,112	170,484	78,170	243,478	369,430	2,605,153	1,839,890
BRECHA SIMPLE (Activo + cont.-Pasivo)		24,776,451	-9,089,485	-10,687,473	-19,747,014	-30,230,124	-7,843,722	73,163,983
BRECHA ACUMULADA		24,776,451	15,686,966	4,999,493	-14,747,521	-44,977,645	-52,821,367	20,342,616

Al 31 de diciembre de 2021

Rubro	Saldo Inicial	30 dias	60 dias	90 dias	180 dias	360 dias	720 dias	Mas de 720 días
ACTIVO	**158,171,277**	**19,512,707**	**4,270,939**	**2,689,990**	**7,772,815**	**19,611,162**	**24,758,752**	**79,554,913**
Disponibilidades	19,188,634	13,310,600	557,689	554,075	1,131,036	1,610,149	1,463,945	561,139
Inversiones temporarias	6,933,690	3,741,218	179,103	169,188	388,678	554,723	611,948	1,288,832
Cartera vigente	116,527,425	1,548,061	1,533,297	1,775,171	5,172,566	12,040,703	22,557,914	71,899,714
Otras cuentas por cobrar	1,155,882	598,907	0	0	0	412,494	21,000	123,480
Inversiones permanente	2,918,005	0	1,840,288	0	0	1,058,304	0	19,413
Otras operaciones activas	11,447,642	313,920	160,562	191,556	1,080,534	3,934,789	103,945	5,662,335
PASIVO	**138,262,507**	**11,871,325**	**10,394,329**	**8,669,497**	**21,350,881**	**29,993,053**	**36,309,748**	**19,673,673**
Obligaciones con el publico- Vista	15,084	15,084	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el publico- Ahorro	44,541,664	3,965,607	3,965,607	3,965,607	6,868,633	9,713,715	12,305,301	3,757,193
Obligaciones con el publico - A Plazo	80,312,665	6,765,502	4,304,320	4,095,969	12,821,834	18,959,622	22,432,970	10,932,450
Obligaciones con el publico restringidas	5,015,920	291,734	705,534	92,301	676,734	367,000	1,051,152	1,831,466
Oblig. con empresas con partic. Estatal- A	101,576	101,576	0	0	0	0	0	0
Financiamientos BCB	840,288	0	840,288	0	0	0	0	0
Otras cuentas por pagar	893,401	322,363	262,064	90,195	90,195	128,585	0	0
Otras operaciones pasivas	6,541,908	409,459	316,517	425,425	893,485	824,132	520,326	3,152,564
BRECHA SIMPLE (Activo + cont.-Pasivo)		7,641,382	-6,123,390	-5,979,507	-13,578,066	-10,381,891	-11,550,997	59,881,240
BRECHA ACUMULADA		7,641,382	1,517,992	-4,461,515	-18,039,582	-28,421,472	-39,972,469	19,908,771

NOTA 6 OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

En cumplimiento a la normativa vigente la cooperativa no mantiene saldos de operaciones activas o pasivas con partes relacionadas.

NOTA 7 POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Los Estados Financieros expresados en bolivianos, incluyen el equivalente de saldos en dólares estadounidenses y moneda nacional con mantenimiento de valor de acuerdo al siguiente detalle:

Al 31 de diciembre de 2022	M.E. Bs.	M V Bs.	UFV Bs.	Total Equivalente Bs.
Activos Moneda Extranjera				
Disponibilidades	722,899	-	-	4,959,085
Inversiones Temporarias	63,988	-	-	438,961
Cartera	0	-	-	0
Otras cuentas por cobrar	54,281	-	-	372,369
Inversiones permanentes	429,390	-	-	2,945,615
Total Activos	**1,270,558**	-	-	**8,716,030**
Pasivos Moneda Extranjera		-	-	
Obligaciones con el publico	674,180	-	-	4,624,874
Obligaciones con Instituciones Fiscales	205	-	-	1,408
Obligaciones con Bancos y Ent. Financ.	0	-	-	0
Otras cuentas por pagar	2,055	-	-	14,098
Previsiones	0	-	-	0
Total Pasivo	**676,440**	-	-	**4,640,381**
Posicion Neta Activa	**594,118**	-	-	**4,075,649**

Al 31 de diciembre de 2021	M.E. Bs.	M V Bs.	UFV Bs.	Total Equivalente Bs.
Activos Moneda Extranjera				
Disponibilidades	941,683	-	-	6,459,945
Inversiones Temporarias	125,824	-	-	863,152
Cartera	0	-	-	0
Otras cuentas por cobrar	54,171	-	-	371,615
Inversiones permanentes	182,863	-	-	1,254,440
Total Activos	**1,304,541**	-	-	**8,949,152**
Pasivos Moneda Extranjera		-	-	
Obligaciones con el publico	697,056	-	-	4,781,802
Obligaciones con Instituciones Fiscales	309	-	-	2,121
Obligaciones con Bancos y Ent. Financ.	0	-	-	0
Otras cuentas por pagar	22,875	-	-	156,924
Previsiones	0	-	-	0
Total Pasivo	**720,240**	-	-	**4,940,847**
Posicion Neta Activa	**584,301**	-	-	**4,008,305**

Los activos y pasivos en moneda extranjera, han sido convertidos a bolivianos al tipo de cambio oficial vigente al 31 de diciembre de 2022 y 2021 de Bs. 6.86 por $us. 1 estadounidense.

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021 presentan a continuación los principales rubros disgregados por cuentas:

a) Disponibilidades

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

	DIC. 2022 Bs.	DIC. 2021 Bs.
Disponibilidades		
Caja M/N	11,055,968	5,226,839
Caja M/E	1,455,644	1,716,948
Encaje legal M/N	5,122,364	4,246,095
Encaje Legal M/E	1,435,768	2,267,637
Bancos y corresponsales del País M/N	11,622,175	3,255,756
Bancos y corresponsales del País M/E	2,067,673	2,475,359
Total disponibilidades	**32,759,592**	**19,188,634**

b) Cartera directa y contingente (Excepto la cuenta 650,00):

La constitución de la cartera neta al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

	DIC. 2022 Bs.	DIC. 2021 Bs.
Cartera vigente	90,916,814	82,674,973
Cartera amortizable reprogramado vigente	28,133,654	33,852,452
Cartera vencida	433,479	180,506
Cartera en ejecución	1,668,634	1,511,839
Prestamos amortizables reprogramados vencidos	889,761	11,210
Prestamos amortizables reprogramados en ejecución	684,749	0
Productos devengados por cobrar cartera	14,885,406	15,355,427
Previsión específica para incobrabilidad de cartera	-4,085,511	-2,453,856
Previsión genérica p/incobrab.de cartera factor riesgo adicional	-3,782,209	-3,782,209
Previsión genérica p/incobrab.de cartera por otros riesgos	-2,404,509	-2,490,214
Cartera neta	**127,340,267**	**124,860,128**

1.- La composición por clase de cartera y las previsiones para incobrabilidad respectivamente:

Al 31 de diciembre de 2022

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
EMPRESARIAL	-	-	-	-	-
PIME	-	-	-		-
MICROCREDITO DG (**)	-	15,612,299	308,876	649,018	496,378
MICROCREDITO NO DG. (**)	-	9,807,469	298,991	608,926	838,522
MICROCREDITO AGRO. DG (**)	-	2,510,880	175,794	-	70,317
MICROCREDITO AGRO. NO DG. (**)	-	30,814,134	194,575	345,550	457,673
DE CONSUMO DG (**)	-	15,249,226	-	360,456	461,613
DE CONSUMO NO DG (**)	-	40,156,502	345,004	389,433	1,755,618
DE VIVIENDA	-	4,884,665	-	-	5,391
DE VIVIENDA S/GTIA. HIP.	-	-	-	-	-
DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL	-	15,293	-	-	-
PREV. GENERICA PARA INCOBRABLES	-				6,186,718
TOTALES (*)	-	**119,050,468**	**1,323,240**	**2,353,383**	**10,272,230**

La previsión para incobrables comprende la previsión especifica más la previsión genérica registrada en la cuenta 139,00 y la previsión genérica comprende la cuenta 139.08 de Bs. 3,782,208.86. - y cuenta 139.09 de Bs. 2,404,509,34.-

Al 31 de diciembre de 2021

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
EMPRESARIAL	-	-	-	-	-
PIME	-	-	-		-
MICROCREDITO DG (**)	-	15,184,599	-	835,851	438,273
MICROCREDITO NO DG. (**)	-	11,888,627	52,292	126,541	168,813
MICROCREDITO AGRO. DG (**)	-	4,326,994	-	-	-
MICROCREDITO AGRO. NO DG. (**)	-	28,006,284	58,103	112,543	159,025
DE CONSUMO DG (**)	-	13,118,776	-	236,432	387,782
DE CONSUMO NO DG (**)	-	37,629,915	81,322	200,472	1,292,746
DE VIVIENDA	-	6,225,470	-	-	7,087
DE VIVIENDA S/GTIA. HIP.	-	-	-	-	-
DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL	-	146,760	-	-	130
PREV. GENERICA PARA INCOBRABLES	-				6,272,423
TOTALES (*)	-	**116,527,425**	**191,717**	**1,511,839**	**8,726,279**

La previsión para incobrables comprende la previsión especifica más la previsión genérica registrada en la cuenta 139,00 y la previsión genérica comprende la cuenta 139.08 de Bs 3,782,209. - y cuenta 139.09 de Bs 2.490,215.-

2.- La clasificación de la cartera por:

2.1.- Actividad económica del deudor

Al 31 de diciembre de 2022

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
Agricultura y ganaderia	-	73,585,476	601,651	1,042,802	2,258,552
Caza, selvicultura y pezca	-	-	-	-	-
Extraccion de petroleo crudo y gas natural	-	-	-	-	-
Minerales metalicos y no metalicos	-		-	-	-
Industria manufacturera	-	990,518	-	-	14,997
Produccion y distribucion de energia gas y agua	-	-	-	-	-
Construccion	-	1,263,964	-	-	23,641
Venta al por mayor y menor	-	9,973,783	371,497	263,049	568,701
Hoteles y restaurantes	-	2,319,735	-	47,500	69,368
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	21,051,184	324,731	346,154	652,660
Intermediacion financiera	-	1,638,320	-	-	2,726
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	2,906,020	-	649,018	363,277
Administracion publica, defensa y seguridad social obligatoria	-	294,806	-	-	5,745
Educacion	-	1,118,470	-	-	11,557
Servicios sociales, comunales y personales	-	3,796,021	25,361	4,860	111,210
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	-	3,054	-	-	39
Servicios de organizaciones y organos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atipicas	-	109,117	-	-	3,039
Prev. generica para incobrables	-	-	-	-	6,186,718
TOTALES (*)	**-**	**119,050,468**	**1,323,240**	**2,353,383**	**10,272,230**

Al 31 de diciembre de 2021

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
Agricultura y ganaderia	-	70,884,893	101,286	513,624	1,450,859
Caza, selvicultura y pezca	-	73,884	-	-	111
Extraccion de petroleo crudo y gas natural	-	-	-	-	-
Minerales metalicos y no metalicos	-	1,612	-	-	-
Industria manufacturera	-	1,029,608	28,754	-	38,439
Produccion y distribucion de energia gas y agua	-	-	-	-	-
Construccion	-	1,658,672	-	35,823	60,566
Venta al por mayor y menor	-	10,632,299	-	33,897	128,252
Hoteles y restaurantes	-	2,116,108	-	234,333	159,577
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	21,114,270	52,292	45,144	163,446
Intermediacion financiera	-	734,085	-	-	1,730
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	2,883,580	-	649,018	354,806
Administracion publica, defensa y seguridad social obligatoria	-	319,014	-	-	6,146
Educacion	-	1,145,078	-	-	9,487
Servicios sociales, comunales y personales	-	3,725,033	9,385	-	74,569
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	-	11,679	-	-	175
Servicios de organizaciones y organos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atipicas	-	197,610	-	-	5,693
Prev. generica para incobrables	-	-	-	-	6,272,423
TOTALES (*)	**-**	**116,527,425**	**191,717**	**1,511,839**	**8,726,279**

2.2.- Destino del crédito

Al 31 de diciembre de 2022

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
Agricultura y ganaderia	-	33,325,014	370,369	345,550	527,990
Caza, selvicultura y pezca	-	-	-	-	-
Extraccion de petroleo crudo y gas natural	-	-	-	-	-
Minerales metalicos y no metalicos	-	-	-	-	-
Industria manufacturera	-	219,465	-	-	-
Produccion y distribucion de energia gas y agua	-	-	-	-	-
Construccion	-	3,670,168		-	21,266
Venta al por mayor y menor	-	44,874,466	576,717	816,784	2,125,636
Hoteles y restaurantes	-	775,074	-	47,500	48,162
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	17,917,449	236,370	346,154	540,717
Intermediacion financiera	-	12,477,422	139,784	148,377	458,235
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	5,250,120	-	649,018	361,621
Administracion publica, defensa y seguridad social obligatoria	-	-	-	-	-
Educacion	-	-	-	-	-
Servicios sociales, comunales y personales	-	541,290	-	-	1,885
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	-	-	-	-	-
Servicios de organizaciones y organos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atipicas	-	-	-	-	-
Prev. generica para incobrables	-	-	-	-	6,186,718
TOTALES (*)	**-**	**119,050,468**	**1,323,240**	**2,353,383**	**10,272,230**

Al 31 de diciembre de 2021

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
Agricultura y ganaderia	-	32,333,278	58,103	112,543	159,025
Caza, selvicultura y pezca	-	-	-	-	-
Extraccion de petroleo crudo y gas natural	-	-	-	-	-
Minerales metalicos y no metalicos	-	-	-	-	-
Industria manufacturera	-	193,548	-	-	-
Produccion y distribucion de energia gas y agua	-	-	-	-	-
Construccion	-	4,810,476		-	18,775
Venta al por mayor y menor	-	43,523,997	71,937	373,423	1,346,950
Hoteles y restaurantes	-	680,710	-	234,333	141,666
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	17,946,169	52,292	45,145	93,134
Intermediacion financiera	-	11,467,366	9,385	64,697	301,162
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	5,171,878	-	681,698	391,108
Administracion publica, defensa y seguridad social obligatoria	-		-	-	2,036
Educacion	-	-	-	-	-
Servicios sociales, comunales y personales	-	400,003	-	-	-
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	-	-	-	-	-
Servicios de organizaciones y organos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atipicas	-	-	-	-	-
Prev. generica para incobrables	-	-	-	-	6,272,423
TOTALES (*)	**-**	**116,527,425**	**191,717**	**1,511,839**	**8,726,279**

3.- La Clasificación de la cartera por tipo de garantía, estado del crédito y las respectivas previsiones

Al 31 de diciembre de 2022

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
CREDITOS	-	-	-	-	-
AUTOLIQUIDABLES	-	2,578,314	-	-	-
GARANTIA HIPOTECARIA	-	35,694,049	484,670	1,009,474	1,033,699
GARANTIA PRENDARIA	-	20,536,893	121,673	491,591	798,624
FONDO DE GARANTIA	-	-	-	-	-
... (**)	-	60,241,212	716,897	852,318	2,253,189
PREV GENERICA PARA INCOBRABLES	-	-	-	-	6,186,718
TOTALES (*)	**-**	**119,050,468**	**1,323,240**	**2,353,383**	**10,272,230**

(... **) En otras garantías se incluyen las operaciones crediticias con garantías personales, documentos en custodias y todas las que no tienen garantías reales.

Al 31 de diciembre de 2021

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
CREDITOS	-	-	-	-	-
AUTOLIQUIDABLES	-	1,707,240	-	-	-
GARANTIA HIPOTECARIA	-	37,295,359	-	1,072,282	833,273
GARANTIA PRENDARIA	-	18,493,810	27,553	-	210,723
FONDO DE GARANTIA	-	-	-	-	-
... (**)	-	59,031,016	164,164	439,557	1,409,860
PREV GENERICA PARA INCOBRABLES	-	-	-	-	6,272,423
TOTALES (*)	**-**	**116,527,425**	**191,717**	**1,511,839**	**8,726,279**

(... **) En otras garantías se incluyen las operaciones crediticias con garantías personales, documentos en custodias y todas las que no tienen garantías reales.

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

Al 31 de diciembre de 2022

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EN EJECUCION	%	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
A		117,900,040	99.03%		0%		0%	1,364,106
B		1,150,428	0.97%		0%		0%	46,742
C		-	0%	186,401	14%		0%	37,280
D		-	0%	232,216	18%		0%	116,108
E		-	0%	444,984	34%		0%	285,670
F		-	0%	459,639	35%	2,353,383	100%	2,235,606
PREVISION GENERICA P/INCOBRABLES			0%		0%		0%	6,186,718
TOTALES (*)	**-**	**119,050,468**	**100%**	**1,323,240**	**100%**	**2,353,383**	**100%**	**10,272,230**

Al 31 de diciembre de 2021

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EN EJECUCION	%	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
A		116,467,288	99.95%	-	0%	-	0%	1,276,062
B		60,137	0.05%	6,860	4%	-	0%	2,288
C		-	0%	43,607	23%	-	0%	8,721
D		-	0%	36,885	19%	-	0%	18,443
E		-	0%	104,365	54%	-	0%	85,398
F		-	0%	-	0%	1,511,839	100%	1,062,944
PREVISION GENERICA P/INCOBRABLES			0%	-	0%	-	0%	6,272,423
TOTALES (*)	-	**116,527,425**	**100%**	**191,717**	**100%**	**1,511,839**	**100%**	**8,726,279**

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

Al 31 de diciembre de 2022

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA EN EJECUCION		PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
1º A 10º MAYORES	-	4,997,046	4%	-	0%	649,018	28%	364,019
11º A 50º MAYORES	-	13,225,416	11%	308,876	23%		0%	208,226
51º A 100º MAYORES	-	10,051,011	8%	175,794	13%		0%	165,694
OTROS	-	90,776,995	76%	838,570	63%	1,704,365	72%	3,347,573
PREVISION GENERICA P/INCOBRABLES	-	-	0%	-			0%	6,186,718
TOTALES (*)	-	**119,050,468**	**100%**	**1,323,240**	**100%**	**2,353,383**	**100%**	**10,272,230**

(*) Los totales deberán igualar con las cuentas 131.00, 133.00, 134.00, 135.00, 136.00, 136.00, 137.00, 139.00, 251.01 y el grupo 600.00, excepto la cuenta 650.00.
(**) Debidamente garantizados.

Al 31 de diciembre de 2021

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA EN EJECUCION		PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00 + 251.01)
1º A 10º MAYORES	-	4,269,832	4%	-	0%	649,017	43%	337,674
11º A 50º MAYORES	-	15,678,364	13%	-	0%	-	0%	79,897
51º A 100º MAYORES	-	9,267,090	8%	-	0%	361,325	24%	357,200
OTROS	-	87,312,139	75%	191,717	100%	501,497	33%	1,679,085
PREVISION GENERICA P/INCOBRABLES	-	-	0%	-		-	0%	6,272,423
TOTALES (*)	-	**116,527,425**	**100%**	**191,717**	**100%**	**1,511,839**	**100%**	**8,726,279**

(*) Los totales deberán igualar con las cuentas 131.00, 133.00, 134.00, 135.00, 136.00, 136.00, 137.00, 139.00, 251.01 y el grupo 600.00, excepto la cuenta 650.00.
(**) Debidamente garantizados.

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

	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2020
CARTERA VIGENTE	90,916,814	82,674,973	108,810,453
CARTERA VENCIDA	433,479	180,506	-
CARTERA EN EJECUCION	1,668,634	1,511,839	2,435,456
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE	28,133,654	33,852,452	1,496,241
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA	889,761	11,211	-
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EN EJECUCION	684,749	-	-
CARTERA CONTINGENTE	-	-	-
PREVISION ESPECIFICA PARA INCOBRABILIDAD	4,085,512	2,453,856	2,906,070
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD	6,186,718	6,272,423	5,723,077
PREVISION PARA ACTIVOS CONTINGENTES	-	-	-
PREVISION CICLICA (*)	1,287,776	1,258,333	1,171,735
PREVISION POR INCOBRABILIDAD DE CARTERA POR CONSTITUIR			
CARGOS POR PREVISION ESPECIFICA PARA INCOBRABILIDAD	4,599,030	1,214,525	23,378,835
CARGOS POR PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD	188,719	117,567	1,121,987
PRODUCTOS POR CARTERA (INGRESOS FINANCIEROS)	17,261,440	15,867,877	16,793,940
PRODUCTOS EN SUSPENSO	641,349	405,905	457,651
LINEAS DE CREDITO OTORGADAS			
LINEAS DE CREDITO OTORGADAS Y NO UTILIZADAS			
CREDITOS CASTIGADOS POR INSOLVENCIA	3,000,981	2,927,165	2,800,069
NUMEROS DE PRESTATARIOS	2,368	2,127	2,051

(*) Corresponde a la suma de la subcuenta 253.03 y la cuenta 255.00

7.- El grado de reprogramaciones e impacto sobre la situación de la cartera y los resultados.

Al Cierre de diciembre de 2022 los Créditos Reprogramados, representan el 24.21 % de la cartera bruta, se aplican previsiones de acuerdo al reglamento de evaluación y calificación de la cartera de créditos de ASFI.

GESTION	DIC. 2022	DIC. 2021
Cartera Bruta	122.727.091	118,230,981
Cartera Reprogramada	29.708.164	33,863,663
Porcentaje sobre la cartera bruta	24,21%	28.64%

8.- Los límites legales prestables de la entidad que se establecen en normas legales (Artículos 456 de la Ley 393 de Servicios Financieros o DS Nº 2400 y Nº 24439).

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Comarapa R.L. concede créditos a un prestatario o grupo prestatarios en la Gestión 2022 hasta el 3% de su capital regulatorio, montos que están dentro del marco según lo establecido en el Art. 456 de la Ley 393 de Servicios financieros, numeral I (hasta el cinco (5%) de su Capital Regulatorio).

El Capital Regulatorio Neto resulta de la suma de Capital Primario y del Secundario, deducido los ajustes determinados por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y los auditores externos.

El Capital Regulatorio Neto, determinado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) vigente al 31 de diciembre 2022 y 31 de diciembre de 2021 para fines del cálculo de límites legales asciende a Bs. 21,201,984 y 20,138,902.

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

Conciliación de previsiones de cartera
(139+251+253+255)

CONCEPTO:	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2020
PREVISION INICIAL	11,184,613	11,000,883	8,626,217
(-) CASTIGOS	(155,325)	(309,202)	(339,174)
(-) RECUPERACIONES	(2,354,794)	(1,960,924)	(192,230)
(+) PREVISIONES CONSTITUIDAS	4,085,512	2,453,856	2,906,070
PREVISION FINAL	**12,760,006**	**11,184,613**	**11,000,883**

c) Inversiones temporarias y permanentes

10.- Composición de las inversiones temporarias

La composición de las inversiones temporarias por subcuenta, al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

	DIC. 2022 Bs.	DIC. 2021 Bs.
Caja de Ahorro M.N. Banco Económico SA	0	55
Caja de Ahorro M.N. Banco Fortaleza SA	1,289,818	46,604
Caja de Ahorro M.N. Cooperativa San Martin de Porres	4,083,982	3,092,116
Caja de Ahorro M.N. Cooperativa Progreso R.L. 1051-343566	47,671	47,190
Caja de Ahorro M.N. Banco Solidario S.A.	3,507,681	0
Caja de Ahorro M.N. Cooperativa San Carlos de Borromeo R.L.	2,300,000	0
Caja de Ahorro M.N. Cooperativa Progreso R.L. 1051-359072	600,100	0
Caja de Ahorro M.E. Banco Fortaleza SA	208,605	338,939
Participación en fondos de inversión Credifondo M.N.	1,705	1,654
Participación en fondos de inversión Credifondo M.E.	1	1
Cuota Participación Fondo Ral Encaje M.N.	2,429,960	2,882,918
Cuota Participación Fondo Ral Encaje M.E.	230,354	524,211
Total Inversiones Temporarias	**14,699,877**	**6,933,690**

11.- Composición de las inversiones permanentes

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

	DIC. 2022 Bs.	DIC. 2021 Bs.
Depósito a Plazo Fijo MN Coop. Progreso R.L.	2,047,946	0
Depósito a Plazo Fijo ME Coop. Progreso R.L.	1,392,657	0
Depósito a Plazo Fijo M/N Coop. San Mateo Ltda.	0	1,000,000
Certificado de Aportación Fecacruz	6,860	6,860
Acciones telefónicas Cotas Ltda.	12,554	12,554
Cuotas de participación fondo para CPVIS	840,288	840,288
Cuotas de participación Fondo FIUSEER M.N.	644,151	644,151
Cuotas de participación Fondo FIUSEER M.E.	414,152	414,152
Cuotas de participación Fondo CPRO M.N.	1,049,000	0
Cuotas de participación Fondo CPRO M.E.	293,876	0
Productos devengados por cobrar inversiones	13,497	3,821
(-) Previsión para inversiones Fecacruz	-6,860	-6,860
(-) Previsión para inversiones Cotas Ltda.	-12,554	-12,554
Total Inversiones Permanentes	**6,695,567**	**2,902,412**

Las Tasas de Rendimiento en Caja de Ahorros, Cuentas Corrientes e inversiones son las siguientes:

Al 31 de diciembre de 2022

Tasa de rendimiento Caja de Ahorro

Banco Fortaleza S.A. en MN	0.01 %
Banco Fortaleza S.A. en ME	0.01 %
Cooperativa San Martin de Porres R.L. MN	5.50 %
Cooperativa Progreso R.L. MN	1.00 %
Banco Solidario S.A. MN	5.50 %
Cooperativa San Carlos Borromeo R.L. MN	5.50 %
Cooperativa Progreso R.L. MN	5.00 %

Tasa de rendimiento Cuentas Corrientes

Banco Mercantil Santa Cruz SA. en MN y ME	0.000 %
Banco Unión SA en MN y ME	0.050 %
Banco Económico SA en M/N	0.001 %
Banco Ganadero en MN y ME	0.000 %
Banco Fortaleza SA en MN y ME	0.000 %
Banco Bisa SA en MN y ME	0.000 %
Banco Fassil SA en MN	0.250 %
Banco Fassil SA en ME	0.100 %

Tasa de rendimiento Credifondo Renta Fija 0.59 %

Tasa de rendimiento Credifondo Bolivianos 3.20 %
La Tasa de Rendimiento por las Cuotas de Participación en el Fondo RAL al 31 de diciembre de 2022 es: a 30 días 0.0428 %, a 60 días 0.0387 %, a 90 días 0.0387 %, a 180 días 0.0380 % y a 360 días 0.0195 %.

Al 31 de diciembre de 2021

Tasa de rendimiento Caja de Ahorro

Banco Económico SA en MN	0.001 %
Banco Fortaleza SA en MN	0.01 %
Banco Fortaleza SA en ME	0.01 %
Cooperativa San Martin de Porres R.L. MN	5.50 %
Cooperativa Progreso R.L. MN	1.00 %

Tasa de rendimiento Cuentas Corrientes

Banco Mercantil Santa Cruz SA. en MN y ME	0.000 %
Banco Unión SA en MN y ME	0.050 %
Banco Económico SA en M/N	0.001 %
Banco Ganadero en MN y ME	0.000 %
Banco Fortaleza SA en MN y ME	0.000 %
Banco Bisa SA en MN y ME	0.000 %
Banco Fassil SA en MN	0.250 %
Banco Fassil SA en ME	0.100 %

Tasa de rendimiento Credifondo Renta Fija	1.26 %
Tasa de rendimiento Credifondo Bolivianos	2.70 %

La Tasa de Rendimiento por las Cuotas de Participación en el Fondo RAL al 31 de diciembre de 2021 es: a 30 días -0.0456 %, a 60 días -0.0621 %, a 90 días -0.0635 %, a 180 días -0.0600 % y a 360 días -0.0326 %.

12.- Composición detallada de la participación accionaria en entidades financieras afines

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 la entidad no cuenta con participación accionaria en entidades financieras afines.

d) Otras cuentas por cobrar

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es como sigue:

	DIC. 2022 Bs.	DIC. 2021 Bs.
Pago anticipado impuestos a las transacciones	303,536	213,244
Alquileres pagados por anticipado	0	0
Seguros pagados por anticipado	32,341	42,421
Otros pagos anticipado	6,178	5,583
Comisiones por cobrar*	61,775	182,216
Gastos por recuperar	88,189	54,311
Credito fiscal IVA	1,523	1,066

Contratos de anticréticos	137,200	144,480
Importes entregados en garantía**	470,687	358,183
Otras partidas pendiente de cobro***	218,598	415,625
(Previsión específica para otras cuentas por cobrar)	-135,876	-199,407
Total Otras Cuentas Por Cobrar	**1,184,150**	**1,217,722**

***Comisiones por cobrar,** corresponde el detalle siguiente:

	DIC. 2022 Bs.	DIC. 2021 Bs.
Comisiones por Cobrar CRE R.L.	16,102	13,712
Comisiones por Cobrar Money Gram	2,776	3,367
Comisiones por Cobrar Coop. Serv. Públicos Los Negros Ltda.	1,707	1,461
Comisiones por Cobrar SERVIRED	0	455
Comisiones por Cobrar Coop. Serv. Públicos San Isidro Ltda.	1,842	1,481
Comisiones por Cobrar SINTESIS S.A.	25,774	132,571
Comisiones por Cobrar Pagos S.R.L.	307	756
Comisiones por Cobrar Alcaldía Saipina	3,149	5,175
Comisiones por Cobrar Nacional Seguros	627	570
Comisiones por Cobrar Telecel S.A.	858	1,024
Comisiones por Cobrar Saguapac	206	232
Comisiones por Cobrar Coop. Serv. Públicos Caballero Ltda.	4,178	1,449
Comisiones por Cobrar Elfec S.A.	1,094	1,470
Comisiones por Cobrar Desgravamen Nacional Seguros	3,144	18,467
Comisiones por Cobrar COSPAIL R.L.	9	28
Total Comisiones por cobrar	**61,775**	**182,216**

****Importes entregados en garantía,** corresponde el detalle siguiente:

	DIC. 2022 Bs.	DIC. 2021 Bs.
Boleta de garantía CRE RL (Banco Mercantil SCZ)	185,220	171,500
Boleta de garantía Síntesis - BDP	10,000	10,000
Boleta de garantía SAGUAPAC (Banco Mercantil SCZ)	4,850	8,700
Boleta de garantía ELFEC (Banco Mercantil SCZ)	11,000	0
Boleta de garantía SEGIP- SINTESIS (Banco Fortaleza SA)	0	15,000
Fondos de garantía Servired MN	242,008	128,577
Fondos de garantía Servired ME	14,109	20,906
Fondos en garantía Inmueble Agencia Cochabamba	3,500	3,500
Total importes entregados en garantía	**470,687**	**358,183**

*** **Otras partidas pendientes de cobro**, corresponde el detalle siguiente:

	DIC. 2022 Bs.	DIC. 2021 Bs.
Cuentas por Cobrar Síntesis Bono Juana Azurduy	0	4,230
Cuentas por cobrar Money Gram MN	44,501	96,285
Cuentas por cobrar Money Gram ME	2,470	14,733
Cuentas por cobrar Heberth Gutiérrez Llanos	121,687	121,687
Cuentas por Cobrar Funcionarios (Colaboración pro Multas ASFI)	17,025	0
Cuentas por Cobrar Lizeth Dávila Soto	0	4,959
Cuentas por Cobrar Marcos Castellon Tapia	3,935	46,900
Cuentas por Cobrar Alberto Fernández Vargas	3,130	0
Cuentas reguladoras MLD MN por cobrar	24,820	24,820
Cuentas reguladoras MLD MN	0	101,325
Cuentas reguladoras MLD ME	1,029	686
Total otras partidas pendientes de cobro	**218,598**	**415,625**

e) Bienes realizables

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es como sigue:

	DIC. 2022 Bs.	DIC. 2021 Bs.
Bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos	395,541	618,073
Bienes fuera de uso - Dentro del plazo de tenencia	0	0
(Previsión por desvalorización bienes fuera de uso	0	0
(Previsión para bienes recibidos en recuperación de créditos)	-197,770	-210,151
Total bienes realizables	**197,770**	**407,922**

f) Bienes de uso y depreciaciones acumuladas

La composición del rubro revelando los montos de depreciaciones es la siguiente:

Al 31 de diciembre de 2022

	Valor Actualizado Bs.	Depreciación Acumulada Bs.	Valor Neto Bs.
Terrenos	264,298	0	264,298
Edificios	1,595,369	-623,010	972,359
Mobiliario y Enseres	316,016	-135,154	180,862
Equipos e Instalaciones	542,035	-194,812	347,223
Equipos de Computación	301,238	-138,007	163,230
Vehículos	482,513	-165,382	317,132
Obras en Construcción	0	0	0
Total Bienes de Uso	**3,501,470**	**-1,256,366**	**2,245,104**

Al 31 de Diciembre de 2021

	Valor Actualizado Bs.	Depreciación Acumulada Bs.	Valor Neto Bs.
Terrenos	264,298	0	264,298
Edificios	1,447,561	-586,513	861,047
Mobiliario y Enseres	294,520	-151,442	143,078
Equipos e Instalaciones	477,593	-147,580	330,013
Equipos de Computación	401,838	-230,269	171,569
Vehículos	485,698	-119,515	366,184
Obras en Construcción	0	0	0
Total Bienes de Uso	**3,371,508**	**-1,235,319**	**2,136,189**

La depreciación y desvalorización cargada a resultados al 31 de diciembre de 2022 es de Bs.318,358. - y al 31 de diciembre de 2021 fue de Bs. Bs. 264,199. -

g) Otros activos

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

	DIC. 2022 Bs.	DIC. 2021 Bs.
Papelería, útiles y materiales de servicio	86,960	71,520
Programas y aplicaciones informáticas	378,688	453,061
Partidas pendientes de Imputación OETF	167,210	0
Total otros activos	**632,859**	**524,580**

La amortización de cargos diferidos cargados a resultados al 31 de diciembre de 2022 es de Bs. 131,168. - y 31 de diciembre de 2021 es de Bs. 120,479. -

h) Fideicomisos Constituidos

No aplicable

i) Obligaciones con el público

La composición del grupo y la evolución de los depósitos del público desde las últimas tres gestiones, es la siguiente:

	DIC. 2022	DIC. 2021	DIC. 2020
	Bs.	Bs.	Bs.
Giros y transferencias por pagar	12,984	14,047	18,965
Depósitos judiciales	0	1,037	1,037
Depósitos en caja de ahorros M/N	52,943,198	39,451,383	42,869,457
Depósitos en caja de ahorros M/E	4,274,761	4,429,022	4,432,141
Depósitos en caja de ahorros clausuradas por inactividad MN	361,743	397,278	360,132
Depósitos en caja de ahorros clausuradas por inactividad ME	313,713	263,980	259,385
Depósitos a plazo fijo M/N	91,297,266	80,312,665	73,846,944
Depósitos a plazo fijo M/E	0	0	600,051
Retenciones judiciales MN	625,172	191,199	167,670
Retenciones judiciales ME	26,216	23,736	14,530
Depósitos a plazo afectados en garantía MN	4,969,007	4,800,985	3,944,108
Cargos devengados por pagar obligaciones con el público	2,439,868	2,071,076	1,710,054
Total obligaciones con el publico	**157,263,929**	**131,956,409**	**128,224,474**

j) Obligaciones con instituciones fiscales

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

	DIC. 2022	DIC. 2021
	Bs.	Bs.
Obligaciones a traspasar al TGN por cuentas inactivas MN	11,174	2,694
Obligaciones a traspasar al TGN por cuentas inactivas ME	1,408	2,121
Total obligaciones con instituciones fiscales	**12,582**	**4,814**

k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento

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

	DIC. 2022	DIC. 2021
	Bs.	Bs.
Obligaciones con el BCB a corto plazo	1,546,305	840,288
Financiamientos de entidades Financieras del País a Mediano plazo	1,500,000	0
Cargos devengados por pagar Financ.Ent.del País a plazo	37,952	0
Total obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	**3,084,257**	**840,288**

* En esta cuenta se encuentra registrado el financiamiento a corto plazo obtenido por la cooperativa del Banco Central de Bolivia con garantía del Fondo RAL y la Línea de Crédito que se tiene con el Banco Unión S.A.

I) Otras cuentas por pagar

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

	DIC. 2022 Bs.	DIC. 2021 Bs.
Acreedores fiscales por retención a terceros	25,097	20,142
Acreedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad	146,113	273,299
Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros	36,235	33,694
Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad	47,639	44,298
Acreedores varios*	214,835	521,969
Provisiones para primas	102,000	279,008
Provisiones para aguinaldos	0	0
Provisiones para indemnizaciones	824,484	784,927
Provisiones para IPBI y Automotores	13,305	21,150
Provisiones para patente municipal	17,642	1,780
Provisión para fondo de educación, asistencia y previsión social	524,728	441,536
Otras provisiones**	413,379	371,350
Otras partidas pend. de imputación (Cuentas reguladoras MLD)	0	107,932
Total otras cuentas por pagar	**2,365,457**	**2,901,085**

*En la subcuenta **Acreedores varios**, se compone según el detalle siguiente:

	DIC. 2022 Bs.	DIC. 2021 Bs.
Otras cuentas por pagar	0	124,503
Carnet de identidad Segip	0	17
Cuentas por pagar Nogales Acuña Isabel	0	59,734
Cuentas por pagar devolución formulario	0	5,230
Cobranza contrato de seguros Nacional Seguros	10,340	6,270
Cobranza en línea BDP	19,520	39,447
Cobranza facturas Elfec S.A.	7,316	0
Cobranza facturas Coop. Saguapac	347	175
Cobranza facturas de CRE RL	160,342	124,442
Cobranza facturas de Telecel SA	340	562
Cobranza facturas de Cotas	501	66
Cobranza facturas de Viva SA	0	0
Cobranza facturas Cospail	0	143
Cobranza facturas Entel Nacional	70	60
Cobranza facturas Semapa	1,006	0
Cobranza Facturas Entel Síntesis	656	857
Cuentas por Cobrar Tesabiz	2,436	16,593
Cobranzas UNIVIDA S.A.	11,960	9,825
Centro de cobranza costo de obra riego Saipina	0	8,514

Depósitos fondo de tierra	0	125,531
Total acreedores varios	**214,835**	**521,969**

En la subcuenta **Otras provisiones, se compone según el detalle siguiente:

	DIC. 2022 Bs.	DIC. 2021 Bs.
Provisión servicio telefónico	6,149	5,413
Provisión servicio Internet	7,800	6,570
Provisión servicio luz y agua	341	293
Provisión fondo de reestructuración financiera	172,500	160,500
Provisión aportes ASFI	58,000	46,614
Provisión Nacional Seguros, desgravamen	10,667	1,606
Provisión seguro Conseso	11,980	0
Provisión Nacional Seguros, garantía hipotecaria	2,616	2,197
Provisión para gastos de asamblea	115,082	78,700
Provisión para seguros gastos funerarios	2,424	14,097
Provisión para auditoria externa	12,300	32,800
Provisión para publicación estados financieros	13,520	22,560
Total Otras Provisiones	**413,379**	**371,350**

m) Previsiones

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

	DIC. 2022 Bs.	DIC. 2021 Bs.
Previsión genérica voluntaria	1,200,000	1,200,000
Previsión genérica cíclica	1,287,776	1,258,333
Total previsiones	**2,487,776**	**2,458,333**

n) Valores en circulación

La Cooperativa no registra movimiento.

o) Obligaciones subordinadas

La Cooperativa no registra movimiento.

p) Obligaciones con empresas públicas

La composición del grupo y la evolución de las últimas tres gestiones, es la siguiente2

	DIC. 2022 Bs.	DIC. 2021 Bs.	DIC. 2020 Bs.
Gestora Publica de la Seguridad Social de Largo Plazo	198,567	101,576	312,806
Total Depósitos en Cajas de Ahorro	**198,567**	**101,576**	**312,806**

q) Ingresos y gastos financieros

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es como sigue:

	DIC. 2022 Bs.	DIC. 2021 Bs.
Ingresos financieros		
Productos por disponibilidades	34,916	9,210
Productos por inversiones temporarias	291,962	174,296
Productos por cartera vigente	16,957,218	15,607,476
Productos por cartera vencida	168,868	14,260
Productos por cartera en ejecución	135,354	246,141
Productos por otras cuentas por cobrar	0	0
Otros ingresos financieros	0	0
Total Ingresos Financieros	**17,588,317**	**16,051,383**
Gastos financieros		
Cargos por obligaciones con el publico	6,152,555	5,383,328
Cargos obligaciones con bancos y Ent. de financiamiento	109,657	2,066
Cargos por otras cuentas por pagar	0	0
Total Gastos Financieros	**6,262,211**	**5,385,394**

Tasas activas y pasivas

Al 31 de diciembre de 2022

Las tasas pasivas por la vigencia de obligaciones con el público son las siguientes:

Tasas para cajas de Ahorro

Caja de ahorro M/N hasta Bs 70,000. - o promedio del mes	2%
Caja de ahorro M/E hasta Bs 70,000. - o promedio del mes	0.05%
Caja de Ahorro M/N mayores a Bs. 70,000. -	0.05%
Caja de ahorro M/E	0.05%

Tasas para Depósitos a Plazo Fijo MN	**Tasa Anual**
Depósitos a plazo fijo a 30 días	0.18 %
Depósitos a plazo fijo a 60 días	0.50 %
Depósitos a plazo fijo a 90 días	1.20 %
Depósitos a plazo fijo a 180 días	4.00 %
Depósitos a plazo fijo a 360 días	5.00 %

Depósitos a plazo fijo a 540 días	5.50 %
Depósitos a plazo fijo a 720 días	7.00 %
Depósitos a plazo fijo a 1080 días	7.30 %
Depósitos a plazo fijo de 1080 adelante	7.50 %

Tasas para Depósitos a Plazo Fijo ME	**Tasa Anual**
Depósitos a plazo fijo a 30 días	0.02 %
Depósitos a plazo fijo a 60 días	0.03 %
Depósitos a plazo fijo a 90 días	0.04 %
Depósitos a plazo fijo a 180 días	0.05 %
Depósitos a plazo fijo a 360 días	0.07 %
Depósitos a plazo fijo a 720 días	0.08 %
Depósitos a plazo fijo a 1080 días	0.40 %
Depósitos a plazo fijo a mas de1080 días	0.50 %

Las tasas activas varían según la garantía, el tipo de crédito y el monto, de manera que las tasas activas aplicadas fueron:

PRODUCTOS	TASAS	
	MIN.	Max.
Préstamo con garantia personal MN - Microcredito	18.00%	19.50%
Préstamo con garantia personal ME - Microcredito	19.00%	21.00%
Préstamo con garantia personal MN - Consumo	18.00%	20.65%
Préstamo con garantia personal ME - Consumo	20.00%	22.00%
Préstamo con garantia hipotecaria (inmueble) MN - Microcredito	14.15%	15.50%
Préstamo con garantia hipotecaria (inmueble) ME - Microcredito	16.00%	16.50%
Préstamo con garantia hipotecaria (inmueble) MN - Consumo	15.00%	16.50%
Préstamo con garantia hipotecaria (inmueble) ME - Consumo	16.50%	17.00%
Préstamo con garantia hipotecaria (vehículo) MN - Microcredito	17.15%	17.15%
Préstamo con garantia hipotecaria (vehículo) ME - Microcredito	17.50%	17.50%
Préstamo con garantia hipotecaria (vehículo) MN - Consumo	17.65%	17.65%
Préstamo con garantia hipotecaria (vehículo) ME - Consumo	18.00%	18.00%
Préstamo con documentos en custodia (vehículo Pesado) MN - Microcredito	21.15%	21.65%
Préstamo con documentos en custodia (vehiculo Pesado) ME - Microcredito	20.00%	21.00%
Préstamo con documentos en custodia (vehículo Pesado) MN - Consumo	21.65%	22.00%
Préstamo con documentos en custodia (vehiculo Pesado) ME - Consumo	21.00%	21.50%
Préstamo con documentos en custodia (vehículos Liviano) MN - Microcredito	20.00%	21.15%
Préstamo con documentos en custodia (vehículos Liviano) ME - Microcredito	20.50%	22.00%
Préstamo con documentos en custodia (vehículos Liviano) MN - Consumo	21.00%	22.15%

Préstamo con documentos en custodia (vehículo Liviano) ME - Consumo	22.00%	23.15%
Préstamo hipotecario de vivienda MN	11.65%	12.65%
Préstamo hipotecario de vivienda ME	12.50%	13.50%
Préstamo de vivienda sin garantia hipotecaria MN	16.65%	17.15%
Préstamo de vivienda sin garantia hipotecaria ME	17.00%	19.00%
Préstamo a personas dependientes de Emp. Públicas, Privadas y asalariadas del TGN MN - Consumo	21.00%	22.15%
Préstamo a personas dependientes de Emp. Públicas, Privadas y asalariadas del TGN ME - Consumo	22.00%	23.15%
Préstamo con documentos en custodia de Inmuebles MN - Microcredito	17.65%	19.15%
Préstamo con documentos en custodia de Inmuebles ME - Microcredito	20.00%	22.00%
Préstamo con documentos en custodia de Inmuebles MN - Consumo	17.65%	19.15%
Préstamo con documentos en custodia de Inmuebles ME - Consumo	20.00%	22.00%
Préstamo con documentos en custodia de chata MN - Microcredito	21.15%	21.65%
Préstamo con documentos en custodia de chata ME - Microcredito	20.00%	21.00%
Préstamo con documentos en custodia de chata MN - Consumo	21.65%	22.00%
Préstamo con documentos en custodia de chata ME - Consumo	21.00%	21.50%
Préstamo paralelo a sola firma MN - Microcredito	19.15%	19.15%
Préstamo paralelo a sola firma ME - Microcredito	20.00%	20.00%
Préstamo paralelo a sola firma MN - Consumo	19.65%	19.65%
Préstamo paralelo a sola firma ME - Consumo	21.00%	21.00%
Préstamo crediticio mi Fiel MN - Microcrédito	15.15%	15.65%
Préstamo crediticio mi Fiel ME - Microcrédito	17.00%	17.00%
Préstamo crediticio mi Fiel MN - Consumo	15.15%	15.65%
Préstamo crediticio mi Fiel ME - Consumo	17.00%	17.00%
Préstamo crediticio mi Fiel MN - Vivienda	15.15%	15.65%
Préstamo crediticio mi Fiel ME - Vivienda	17.00%	17.00%
Préstamo hipotecario de vivienda de interés social MN	5.50%	6.50%
Préstamo de vivienda sin garantia hipotecaria de interés social MN	5.50%	6.50%

	TASA
Microcredito agropecuario con garantía personal MN	11.50%
Microcredito agropecuario con garantía hipotecaria MN	11.50%
Préstamo con garantia autoliquidable MN	TP + 5 Ptos.
Préstamo con garantia autoliquidable ME	+ 5.50 Ptos.

Al 31 de diciembre de 2021

Las tasas pasivas por la vigencia de obligaciones con el público son las siguientes:

Tasas para cajas de Ahorro

Caja de ahorro M/N hasta Bs 70,000. - o promedio del mes	2%
Caja de ahorro M/E hasta Bs 70,000. - o promedio del mes	0.05%
Caja de Ahorro M/N mayores a Bs. 70,000. -	0.05%

Caja de ahorro M/E	0.05%

Tasas para Depósitos a Plazo Fijo MN	**Tasa Anual**
Depósitos a plazo fijo a 30 días	0.18 %
Depósitos a plazo fijo a 60 días	0.50 %
Depósitos a plazo fijo a 90 días	1.20 %
Depósitos a plazo fijo a 180 días	4.00 %
Depósitos a plazo fijo a 360 días	5.00 %
Depósitos a plazo fijo a 540 días	5.50 %
Depósitos a plazo fijo a 720 días	7.00 %
Depósitos a plazo fijo a 1080 días	7.30 %
Depósitos a plazo fijo de 1080 adelante	7.50 %

Tasas para Depósitos a Plazo Fijo ME	**Tasa Anual**
Depósitos a plazo fijo a 30 días	0.02 %
Depósitos a plazo fijo a 60 días	0.03 %
Depósitos a plazo fijo a 90 días	0.04 %
Depósitos a plazo fijo a 180 días	0.05 %
Depósitos a plazo fijo a 360 días	0.07 %
Depósitos a plazo fijo a 720 días	0.08 %
Depósitos a plazo fijo a 1080 días	0.40 %
Depósitos a plazo fijo a mas de1080 días	0.50 %

Las tasas activas varían según la garantía, el tipo de crédito y el monto, de manera que las tasas activas aplicadas fueron:

PRODUCTOS	TASAS	
	MIN.	Max.
Préstamo con garantia personal MN - Microcredito	18.00%	19.50%
Préstamo con garantia personal ME - Microcredito	19.00%	21.00%
Préstamo con garantia personal MN - Consumo	18.00%	20.65%
Préstamo con garantia personal ME - Consumo	20.00%	22.00%
Préstamo con garantia hipotecaria (inmueble) MN - Microcredito	14.15%	15.50%
Préstamo con garantia hipotecaria (inmueble) ME - Microcredito	16.00%	16.50%
Préstamo con garantia hipotecaria (inmueble) MN - Consumo	15.00%	16.50%
Préstamo con garantia hipotecaria (inmueble) ME - Consumo	16.50%	17.00%
Préstamo con garantia hipotecaria (vehículo) MN - Microcredito	17.15%	17.15%
Préstamo con garantia hipotecaria (vehículo) ME - Microcredito	17.50%	17.50%
Préstamo con garantia hipotecaria (vehículo) MN - Consumo	17.65%	17.65%
Préstamo con garantia hipotecaria (vehículo) ME - Consumo	18.00%	18.00%
Préstamo con documentos en custodia (vehículo Pesado) MN - Microcredito	21.15%	21.65%
Préstamo con documentos en custodia (vehiculo Pesado) ME - Microcredito	20.00%	21.00%
Préstamo con documentos en custodia (vehículo Pesado) MN - Consumo	21.65%	22.00%

Préstamo con documentos en custodia (vehiculo Pesado) ME - Consumo	21.00%	21.50%
Préstamo con documentos en custodia (vehículos Liviano) MN - Microcredito	20.00%	21.15%
Préstamo con documentos en custodia (vehículos Liviano) ME - Microcredito	20.50%	22.00%
Préstamo con documentos en custodia (vehículos Liviano) MN - Consumo	21.00%	22.15%
Préstamo con documentos en custodia (vehículo Liviano) ME - Consumo	22.00%	23.15%
Préstamo hipotecario de vivienda MN	11.65%	12.65%
Préstamo hipotecario de vivienda ME	12.50%	13.50%
Préstamo de vivienda sin garantia hipotecaria MN	16.65%	17.15%
Préstamo de vivienda sin garantia hipotecaria ME	17.00%	19.00%
Préstamo a personas dependientes de Emp. Públicas, Privadas y asalariadas del TGN MN - Consumo	21.00%	22.15%
Préstamo a personas dependientes de Emp. Públicas, Privadas y asalariadas del TGN ME - Consumo	22.00%	23.15%
Préstamo con documentos en custodia de Inmuebles MN - Microcredito	17.65%	19.15%
Préstamo con documentos en custodia de Inmuebles ME - Microcredito	20.00%	22.00%
Préstamo con documentos en custodia de Inmuebles MN - Consumo	17.65%	19.15%
Préstamo con documentos en custodia de Inmuebles ME - Consumo	20.00%	22.00%
Préstamo con documentos en custodia de chata MN - Microcredito	21.15%	21.65%
Préstamo con documentos en custodia de chata ME - Microcredito	20.00%	21.00%
Préstamo con documentos en custodia de chata MN - Consumo	21.65%	22.00%
Préstamo con documentos en custodia de chata ME - Consumo	21.00%	21.50%
Préstamo paralelo a sola firma MN - Microcredito	19.15%	19.15%
Préstamo paralelo a sola firma ME - Microcredito	20.00%	20.00%
Préstamo paralelo a sola firma MN - Consumo	19.65%	19.65%
Préstamo paralelo a sola firma ME - Consumo	21.00%	21.00%
Préstamo crediticio mi Fiel MN - Microcrédito	15.15%	15.65%
Préstamo crediticio mi Fiel ME - Microcrédito	17.00%	17.00%
Préstamo crediticio mi Fiel MN - Consumo	15.15%	15.65%
Préstamo crediticio mi Fiel ME - Consumo	17.00%	17.00%
Préstamo crediticio mi Fiel MN - Vivienda	15.15%	15.65%
Préstamo crediticio mi Fiel ME - Vivienda	17.00%	17.00%
Préstamo hipotecario de vivienda de interés social MN	5.50%	6.50%
Préstamo de vivienda sin garantia hipotecaria de interés social MN	5.50%	6.50%

	TASA
Microcredito agropecuario con garantía personal MN	11.50%
Microcredito agropecuario con garantía hipotecaria MN	11.50%
Préstamo con garantia autoliquidable MN	TP + 5 Ptos.
Préstamo con garantia autoliquidable ME	+ 5.50 Ptos.

r) Recuperaciones de activos financieros

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

	DIC.2022 Bs.	DIC.2021 Bs.
Recuperaciones de capital	94,855	192,320
Recuperación de intereses	0	0
Recuperaciones de otros conceptos	16,423	22,088
Disminución de previsión específica para incobrabilidad de cartera	2,806,960	1,357,537
Disminución de previsión genérica para incobrab. por otros riesgos	274,424	40,579
Disminución Previsión Otras cuentas por Cobrar	77,364	0
Disminución previsión genérica cíclica	93,701	46,491
Total recuperaciones activos financieros	**3,363,726**	**1,659,015**

s) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros

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

	DIC. 2022 Bs.	DIC. 2021 Bs.
Cargos por previsión específica p/incobrabilidad de cartera	4,599,030	1,214,525
Cargos previsión genérica p/incobrab.de cartera fact. riesgo adicional	0	0
Cargos por previsión genérica p/incobrab.de cartera por otros riesgos	188,719	117,567
Cargos por previsión para otras cuentas por cobrar	131,096	355,340
Cargos para previsión genérica voluntaria p/perdidas futuras	0	472,358
Cargos por previsión genérica cíclica	123,143	133,088
Castigo de productos por cartera	383,922	110,843
Total cargos por incobrabilidad	**5,425,910**	**2,403,722**

t) Otros ingresos y gastos operativos

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

Otros ingresos operativos	DIC. 2022 Bs.	DIC. 2021 Bs.
Comisiones por servicios*	500,705	461,942
Ganancia por operaciones de cambio	35,768	18,599
Ingresos por bienes realizables	154,992	155,173
Ingresos operativos diversos**	325,697	338,216
Total ingresos operativos	**1,017,161**	**973,930**
Otros gastos operativos		
Comisiones por servicios	49,498	61,280
Costo de bienes realizables	331	0
Gastos operativos diversos	1,255	3,046
Total gastos operativos	**51,085**	**64,326**

Las partidas más importantes son las siguientes:

*Comisiones por servicios	DIC. 2022 Bs.	DIC. 2021 Bs.
Comisiones por operaciones Servired	4,721	4,922
Comisiones Pagos SRL	1,399	2,229
Comisiones Cobranza Cospail	287	101
Comisiones Cobranza de CRE RL	166,116	160,399
Comisiones Coop. de Servicios Públicos San Isidro Ltda	16,993	17,399
Comisiones Saguapac	2,004	2,154
Comisiones Coop. de Servicios Públicos Los Negros Ltda.	18,695	18,858
Comisiones Gobierno Autónomo Municipal de Saipina	19,546	19,867
Comisiones Nacional Seguros Vida y salud	71,216	10,892
Comisiones cobranza de Telecel	4,241	4,567
Comisiones por certificaciones	1,401	433
Comisiones ELFEC SA	11,283	11,045
Comisiones envíos MLD	662	853
Comisiones giros y transferencias	5,880	8,446
Comisiones por traspaso	17,983	4,464
Comisiones por transacciones interoficina	7,289	7,963
Comisiones Cooperativa Caballero Ltda.	18,767	12,582
Comisiones Cobranza BDP	0	263
Comisiones Síntesis (Renta Dignidad, Segip, Bonos)	107,513	140,140
Comisiones giros Money Gram	24,710	34,366
Total comisiones por servicios	**500,705**	**461,941**

**Ingresos operativos diversos	DIC. 2022 Bs.	DIC. 2021 Bs.
Ingresos por gastos recuperados	5,073	5,989
Ingreso por la generación de crédito fiscal IVA	11,115	12,132
Ingreso por compensación del IT a través del pago de IUE	309,509	320,095
Otros ingresos operativos diversos	0	0
Total ingresos operativos diversos	**325,697**	**338,216**

u) Ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores

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

	DIC. 2022 Bs.	DIC. 2021 Bs.
Ingresos extraordinarios	12,750	7,295
Ingreso de gestiones anteriores	35,270	1,738

Total ingresos extraordinarios y de gestiones anteriores	**48,020**	**9,033**
Gastos extraordinarios	0	0
Gastos de gestiones anteriores*	260,325	433,418
Total gastos extraordinarios y de gestiones anteriores	**260,325**	**433,418**

*Los saldos más significativos en la gestión 2022 corresponden al pago de Impuesto sobre Utilidades de las Empresas por Bs. 238.611.-, hizo la devolución por descuento de intereses diferidos a la socia Felicidad Zabala López por Bs. 8.398.-, cargo al gasto del de Aporte al Fondo de Protección al Ahorrista del 4to. Trimestre por Bs. 4.929.-, pago de Incentivo a funcionarios del área de crédito por Bs. 4.583.-, pago a Systech correspondiente a diciembre de 2021 Bs. 1.741.-

*Los saldos más significativos en la gestión 2021 corresponden al pago de Impuesto sobre Utilidades de las Empresas por Bs. 320.095.- y Bs. 91.132.- al pago por devolución a socios por cobro de intereses diferidos. Se canceló RC-IVA por pago de primas Bs.7.396.-, se pagó publicidad a Radio Veritas por Bs.5.917.-, pago al Comité de Nominaciones Electoral Bs.3.571.- y gastos generados en la Asamblea General de Socios por Bs.3.974.-

v) Gastos de administración

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

	DIC. 2022 Bs.	DIC. 2021 Bs.
Gastos de personal	5,589,580	5,672,058
Servicios contratados	275,440	255,672
Seguros	224,929	196,615
Comunicaciones y traslados	448,262	400,606
Impuestos	417,955	369,092
Mantenimiento y reparaciones	152,357	127,768
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	318,358	264,199
Amortización de cargos diferidos y activos intangibles	131,168	120,479
Otros gastos de administración *	2,048,791	1,827,212
Total gastos de administración	**9,606,840**	**9,233,702**

* El contenido de la sub cuenta 459.00 **Otros Gastos de Administración** al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	DIC. 2022 Bs.	DIC. 2021 Bs.
Gastos notariales y judiciales	15,291	36,133
Alquileres	395,271	335,161
Energía eléctrica, agua y calefacción	111,958	104,000
Papelería útiles y materiales de servicio	248,807	212,984
Suscripciones y afiliaciones	530	-106
Propaganda y Publicidad	129,355	80,949

Gastos de representación	457	120
Aportes ASFI	176,118	156,900
Aportes otras entidades ATC	25,200	25,200
Donaciones	1,800	0
Multas ASFI	5,150	3,400
Aportes al fondo de Reestructuración Financiera	688,636	632,285
Gastos en comunicaciones y publicaciones en prensa	10,239	27,697
Diversos**	239,980	212,490
Total otros gastos de administración	**2,048,791**	**1,827,212**

** De la cuenta **Diversos** se presenta el contenido al 31 de diciembre de 2022 y 2021 como sigue:

	DIC. 2022 Bs.	DIC. 2021 Bs.
Diversos	11,565	7,347
Diversos Gastos Asamblea Ordinaria	95,625	78,700
Gastos de limpieza	32,293	23,617
Gastos en avalúos socios CPOP	2,280	3,585
Gastos prevención Covid 19	9,729	32,926
Gastos en guardias contratados	11,886	11,397
Gastos de fin de año	55,041	46,949
Gastos Aniversario de la Cooperativa	16,105	5,589
Gastos diversos, aportes AFCOOP y FECACRUZ	4,600	1,680
Gastos Diversos FEBOCAC	500	0
Gastos Inauguración de Agencia	355	0
Gastos en avalúos de inmuebles	0	700
Total Diversos	**239,980**	**212,490**

w) Cuentas contingentes

No aplicable

x) Cuentas de orden

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

	DIC. 2022 Bs.	DIC. 2021 Bs.
Valores y bienes recibidos en custodia (1)	**5,392,330**	**4,829,294**
Títulos y Valores (DPF en garantía)	5,382,676	4,819,641
Otros depósitos en custodia	9,654	9,654
Valores en cobranza (2)	**1,569,400**	**1,503,830**
Disponibilidades	0	0
Cobranzas en el país recibidas en comisión (Fondo de tierra)	1,569,400	1,503,830
Gastos de administración (Fondo de tierra)	0	0
Garantías recibidas (3)	**103,571,044**	**105,368,150**

Inmuebles urbanos	45,728,817	49,055,937
Vehículos	13,767,879	12,083,578
Garantía en títulos valores	53	44
Depósitos en la entidad financiera	4,969,007	4,800,985
Garantía no convencional	39,105,287	39,427,607
Cuentas de registro (4)	**170,599,708**	**179,631,569**
Seguros contratados	166,933,809	176,289,118
Créditos Castigados pon insolvencia	3,000,981	2,927,165
Cuentas Incobrables Castigadas	14,189	0
Inversiones castigadas	9,380	9,380
Productos en suspenso cartera vigente	0	0
Productos en suspenso cartera vencida	64,835	16,544
Productos en suspenso cartera en ejecución	576,514	389,361
Total cuentas de orden	**281,132,482**	**291,332,843**

(1) Corresponde a depósitos a plazo fijo recibidos en garantía
(2) Corresponde al registro de cobranza fondo compra de tierra
(3) Corresponde a los valores de las garantías que respaldan la cartera.
(4) Corresponde el registro de créditos castigados y seguros contratados

y) Patrimonios Autónomos: Detalle condensado de cada patrimonio autónomo

La cooperativa no registra movimientos

NOTA 9 PATRIMONIO

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

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

	DIC. 2022 Bs.	DIC. 2021 Bs.
Patrimonio		
Capital social	4,063,708	3,859,408
Aportes no capitalizados	1,067,735	1,067,735
Reservas	14,886,241	14,027,759
Resultados Acumulados	324,932	953,869
Total Patrimonio	**20,342,616**	**19,908,771**

9a) Capital Social

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

	DIC. 2022 Bs.	DIC. 2021 Bs.
Certificado de aportaciones	4,063,708	3,859,408
Total capital social	**4,063,708**	**3,859,408**

El capital social está constituido por los certificados de aportación que son aportes del capital social realizados por los socios, de acuerdo a la Ley General de Sociedades Cooperativas.

El valor nominal de cada certificado de acuerdo al Estatuto Orgánico es de Bs 100, y cada socio debe contar con un certificado de aportación por año.

9b) Aportes no capitalizados

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

	DIC. 2022 Bs.	DIC. 2021 Bs.
Donaciones no capitalizables	1,067,735	1,067,735
Total donaciones no capitalizables	**1,067,735**	**1,067,735**

9c) Reservas

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

	DIC. 2022 Bs.	DIC. 2021 Bs.
Reserva legal	5,076,862	4,981,475
Reservas estatutarias	7,586,514	6,871,112
Reservas no distribuibles por ajuste por inflación del patrimonio	1,110,628	1,110,628
Otras reservas no distribuibles	364,552	364,552
Reservas voluntarias no distribuibles	747,685	699,992
Total reservas	**14,886,241**	**14,027,759**

De acuerdo al artículo N° 24 del Estatuto Orgánico de la cooperativa, el excedente o utilidad percibida durante la gestión, constituye los excedentes de precepción, los mismos que son distribuidos de la siguiente manera:

Reserva Legal	10 %
Fondo Reserva Estatutaria	75 %
Fondo de Educación	5 %
Fondo de previsión social y apoyo a la colectividad	5%
Excedentes de percepción distribuible a los socios	5%

a) El 10 % para el Fondo de reserva legal servirá para afrontar todas las perdidas liquidas que hubiera como resultado de ejercicios económicos.

b) El 75% del Fondo de reservas estatutarias, para fortalecer el patrimonio de la cooperativa.

c) El 5% del fondo de educación a ser destinado exclusivamente para fines de educación de la cooperativa

d) El 5% para el Fondo de previsión social y apoyo a la colectividad, debe definir la asamblea General ordinaria de socios los programas o proyectos de ayuda al bienestar de sus socios y a la colectividad.

e) El 5% para la distribución de excedentes de percepción a los socios. En caso de que la asamblea Ordinaria de Socios decida Patrimonializar este 5% se llevara al fondo de reserva estatutaria.

9d) Resultados acumulados

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

	DIC. 2022 Bs.	DIC. 2021 Bs.
Utilidades acumuladas	0	0
Utilidades del periodo o gestión	324,932	953,869
Total resultados acumulados	**324,932**	**953,869**

NOTA 10 PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

Los coeficientes de suficiencia patrimonial al 31 de diciembre de 2022 y 2021, calculados en sujeción a lo establecido en el Reglamento de control de la Suficiencia Patrimonial y Ponderación de activos con tenido en la Recopilación de normas para Servicios Financieros Libro 3 Titulo VI Capítulo I.

La Ley de Servicios Financieros (393) en su artículo 415º dispone que las entidades financieras bancarias deban mantener un patrimonio neto equivalente al 10% del total de sus activos y contingentes ponderados en función a sus riesgos, el detalle es el siguiente:

Al 31 de diciembre de 2022

Código	Nombre	Saldo Activo		Coef. de Riesgo	Activo Computable	
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	24,971,525		0.00	0	
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	0		0.10	0	
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	25,727,704		0.20	5,145,541	
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	7,673,551		0.50	3,836,776	
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	2,051,935		0.75	1,538,951	
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	125,330,470		1.00	125,330,470	
	Totales	**185,755,185**	A		**135,851,737**	B
10% sobre activo computable					13,585,174	C
Capital Regulatorio					21,201,984	D
Excedente / (déficit) Patrimonial					7,616,810	E
Coeficiente de Suficiencia Patrimonial					**15.61%**	F

A= Total Activo + Contingente (100.00+600.00+820.00+(870.00-879.00) +(880.00-889.00)
B= Activo de Riesgo Computable
C= Monto patrimonial Mínimo requerido
D= Capital Regulatorio
E= Excedente o (deficiencia) patrimonial
F= Coeficiente de suficiencia patrimonial

Al 31 de diciembre de 2021

Código	Nombre	Saldo Activo		Coef. de Riesgo	Activo Computable	
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	18,763,240		0.00	0	
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	0		0.10	0	
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	9,256,020		0.20	1,851,204	
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	9,923,199		0.50	4,961,599	
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	3,286,532		0.75	2,464,899	
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	116,942,287		1.00	116,942,287	
	Totales	**158,171,278**	A		**126,219,990**	B
10% sobre activo computable					12,621,999	C
Capital Regulatorio					20,138,902	D
Excedente / (déficit) Patrimonial					7,516,903	E
Coeficiente de Suficiencia Patrimonial					**15.96%**	F

A= Total Activo + Contingente (100.00+600.00+820.00+(870.00-879.00) +(880.00-889.00)
B= Activo de Riesgo Computable
C= Monto patrimonial Mínimo requerido
D= Capital Regulatorio
E= Excedente o (deficiencia) patrimonial
F= Coeficiente de suficiencia patrimonial

NOTA 11 CONTINGENCIAS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Comarapa R.L. presenta la siguiente contingencia:

La Cooperativa inicia Proceso Civil Coactivo en contra de la socia N°25276 Silvia Eugenia Martínez Reynolds con crédito en ejecución Préstamo N°16138 con sentencia emitida en fecha 06/05/2021, audiencia de remate fecha 05/07/2021. En fecha 25/06/2021, la Sra. Valeriana Reynolds La Torre Vida. De Martínez, presenta un Memorial al juzgado Publico Civil y Comercial N°8 para hacer conocer una Denuncia sobre Falsificación del Documento Base dentro nuestro proceso Civil de la Ejecución en un proceso Penal en contra de un ex funcionario de la entidad y la socia del crédito. En fecha 28/06/2021, un juez emite una resolución, donde tiene presente lo expuesto sobre la denuncia anteriormente mencionada, el cual no impide que el proceso de ejecución de la sentencia emitida en fecha 06/05/2021 se lleve a cabo, por tal motivo se da cumplimiento a la sentencia emitida por el Juez, llevándose a cabo el primer remate, la cual se declara desierta, solicitando una segunda fecha de remate misma que fue fijada para 27/08/2021, la cual es suspendida y se procede a la paralización provisional del proceso por mediante decreto de fecha 20/08/2021, esto debido al memorial presentado por parte de la Sra. Valeriana Reynold La Torre Vda de Martínez donde adjunta el peritaje realizado dentro del proceso penal instaurado por ella y donde se determina la falsificación de firmas. En tal sentido en fecha 24/09/2021 la entidad inicia una denuncia en la vía penal en contra del ex funcionario de la entidad, notaria y las involucradas en el crédito, en fecha 07/10/2021, 08/10/2021, 07/10/2021 fueron citados a declarar tanto denunciados como testigos señalados dentro de la demanda.

En fecha 17/01/2022 se llevó a cabo la Audiencia de excepción de Litispendencia por el Juzgado de Instrucción Penal Nro. 2 vía virtual, estando presente todas las partes intervinientes, en la que se rechaza dicha excepción que fue solicitada por la Sra. Valeriana Reynolds La Torre Vda. de Martínez.

En fecha 19/01/2022 se notificó por plataforma digital, el Acta de la primera Audiencia de Resolución de Excepción de Litispendencia de fecha 29/11/2021, el cual menciona la suspensión de la audiencia señalando nueva fecha para el 17/01/2022, Posteriormente, en fecha 03/02/2022, se reitera la solicitud de prueba pericial', en fecha 09/02/22, se realizó la presentación del memorial 'reitero cooperación directa', en fecha 24/02/22 se realizó la presentación del memorial 'Acompaña lo solicitado por la perito grafóloga y solicita requerimiento que indica', de acuerdo a los puntos requeridos por la perito asignada por el Instituto De Investigación Forense de esta ciudad, además de señalar los documentos en los que se basará el trabajo pericial y en los que incluye documentos que se encuentran en poder de la institución de Tribunales, Entidades Públicas y la Fiscalía, dando curso mediante proveído de fecha 25/02/22, realizándose las debidas notificaciones.

En fecha 17/06/22, se notificó por plataforma digital la Resolución de Rechazo de Denuncia, en fecha 27/06/22, se Objeta la Resolución de Rechazo; y en fecha 01/12/22, se solicita dejar sin efecto la Resolución Jerárquica de Rechazo.

Hacer notar que en caso que este crédito no se recupere para la Cooperativa será una perdida.

NOTA 12 HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al periodo de información no se han producido hechos o circunstancias que afecten significativamente las operaciones o información expuesta en los presentes Estados Financieros.

NOTA 13 CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

La cooperativa no tiene subsidiarias sobre las que ejerza control, consiguientemente no se consolidan estados financieros.

Lic. Nellinda Rocabado Vargas
JEFE DE CONTABILIDAD

Lic. Alberto Fernandez Vargas
SUB GERENTE DE FINANZAS

Lic. José Miguel Quiroz Vargas
GERENTE GENERAL

Sr. Carlos Waldo Rojas Lobo
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION