

MEMORIA ANUAL 2022



PRESENTACION

De conformidad con lo dispuesto en el Art. 331º del Código de Comercio y el art. 38º inc. b) del Estatuto Orgánico, el Directorio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “Comarapa” R.L. presenta y pone en consideración de la magna Asamblea General Ordinaria de Socios la memoria anual correspondiente a la gestión 2022.

Este documento contiene el informe del Consejo de Administración, Informe del Consejo de Vigilancia, de los resultados alcanzados en la gestión 2022, Dictamen de Auditoría Externa, Estados Financieros, Notas a los Estados Financieros, informe de RSE, educación financiera y gráficos.

CONTENIDO

| | |
|---|-------|
| INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION | I. |
| INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA | II. |
| INFORME ANUAL DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA | III. |
| DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE | IV. |
| ESTADOS FINANCIEROS | V. |
| NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS | VI. |
| ACTIVIDADES DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL RSE | VII. |
| PROGRAMA DE EDUCACION FINANCIERA | VIII. |
| GRAFICOS DE EVOLUCION Y CRECIMIENTO DE LA COOPERATIVA | IX. |
| Composición del activo | 9.1. |
| Composición del pasivo y patrimonio | 9.2. |
| Crecimiento de socios | 9.3. |
| Evolución del Activo | 9.4. |
| Evolución del Pasivo | 9.5. |
| Evolución del Patrimonio | 9.6. |
| Evolución de la Cartera Bruta | 9.7. |
| Evolución de las provisiones | 9.8. |
| Evolución del índice de mora | 9.9. |
| Evolución de los depósitos del público | 9.10. |
| Distribución de la cartera por zona geográfica | 9.11. |
| Distribución de la cartera por tipo de crédito | 9.12. |
| Distribución de la cartera por tipo de garantía | 9.13. |
| Distribución de la cartera por estado | 9.14. |
| PERSONAL DE LA INSTITUCION | X. |

MISION

Otorgar servicios financieros competitivos a nuestros consumidores financieros de los departamentos de Santa Cruz y Cochabamba, brindando soluciones a sus necesidades económicas, con responsabilidad social.

VISION

“Ser una Cooperativa de ahorro y crédito abierta sólida y competitiva, contribuyendo al bienestar integral de los Consumidores financieros, en armonía con el desarrollo sostenible y con tecnología innovadora”.

VALORES COOPERATIVOS

Ayuda Mutua

Complementariedad

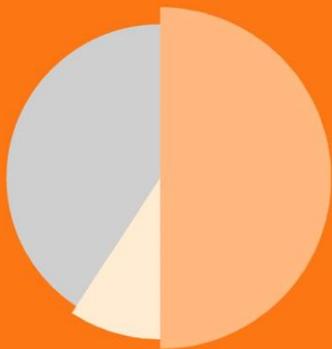
Honestidad

Transparencia

Responsabilidad

Participación equitativa

INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION



1. INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

Estimados socios es un placer dirigirme a Ustedes en representación del directorio y personal de la Cooperativa, en estos momentos críticos por el cual atraviesa nuestro país y el mundo entero por los efectos de la pandemia, la Cooperativa con 57 años de vida institucional y actividad continua ha logrado mantener buenos indicadores financieros entre las Cooperativas fiscalizadas por ASFI y en cumplimiento a las disposiciones vigentes, nuestro Consejo de Administración hace conocer a la Asamblea el informe correspondiente a la gestión de 2022.

1.1 CONFORMACION DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION:

Después de los resultados de la elección en la Asamblea Anual de Socios de la gestión 2021, internamente el Consejo de Administración ha sido conformado de la siguiente manera:

CONFORMACION DEL CONSEJO

| CONSEJO TITULARES | | |
|-------------------|--------------------------------------|-------------------------|
| Sr. | Carlos Waldo Rojas Lobo | PRESIDENTE |
| Sra. | Yaquelin Gonzáles de Quiroz | VICEPRESIDENTE |
| Prof. | Eibar Edily Villarroel Caballero | SECRETARIO DE ACTAS |
| Sra. | Mariela Pinto Siles | VOCAL TITULAR |
| Sr. | Williams Méndez Panozo | VOCAL TITULAR |
| Lic. | Juanito Claire Roldan | VOCAL TITULAR |
| Sra. | Yankarla Janina Diaz Rubin de Celis* | VOCAL TITULAR |
| Suplentes: | | |
| 1er. | Director Suplente | José Centellas Quezada |
| 2do. | Director Suplente | Sr. Casto Sejas Carrión |

*En el mes de agosto de la gestión 2022; ha renunciado la directiva Yankarla Janina Diaz Rubin de Celis, asumiendo la titularidad el 1er director suplente, Lic. José Centellas Quezada.

1.2 COMITES ORGANIZADOS AL INTERIOR DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION.

| COMITÉS | INTEGRANTES |
|--|---|
| Gestión Integral de Riesgos | Sr. Carlos Waldo Rojas Lobo Lic. Juanito Claire Roldan Lic. José Miguel Quiroz Vargas Egr. Nair Rojas Rojas |
| Gobierno Corporativo | Sra. Mariela Pinto Siles Prof. Eibar Edily Villarroel Caballero Sra. Elizabeth Vidal Baldelomar Lic. José Miguel Quiroz Vargas |
| Educación y Responsabilidad Social Empresarial | Sra. Yaquelin Gonzales de Quiroz Lic. José Centellas Quezada Lic. José Miguel Quiroz Vargas Lic. Dalcy Gabriela Cardona Claros |

| | |
|------------------------------|--|
| Tecnología de la Información | Sra. Yaquelin Gonzales de Quiroz Lic. José Centellas Quezada Lic. José Miguel Quiroz Vargas Ing. Ramiro Zanabria Torrico Ing. Marcos Castellon Tapia |
| Créditos | Lic. Juanito Claire Roldan Prof. Eibar Edily Villarroel Caballero Lic. José Miguel Quiroz Vargas |
| Seguridad Física | Sr. Carlos Waldo Rojas Lobo Sr. Williams Mendez Panozo Lic. José Miguel Quiroz Vargas Lic. Alberto Fernández Vargas Ing. Ramiro Zanabria Torrico |
| Cumplimiento | Sra. Mariela Pinto Siles Prof. Eibar Edily Villarroel Caballero Lic. José Miguel Quiroz Vargas Lic. Tania Portillo Lopez Egr. Nair Rojas Rojas |

1.3

ACTIVIDADES DESARROLLADAS:

Durante la gestión de 2022, el Consejo de Administración ha cumplido sus funciones y actividades en el marco de sus facultades, atribuciones y responsabilidades previstas en el Estatuto Orgánico y en las normativas dispuestas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y el Banco Central de Bolivia (BCB), las más importantes se detallan a continuación:

Hemos dado cumplimiento a las Cartas Circulares y trámites emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, en lo que compete al Consejo de Administración y Gerencia General, relacionadas a la administración y al desarrollo de las actividades de la Cooperativa.

Informamos que durante la gestión 2022, se ha realizado el seguimiento a la Matriz de Observaciones de Riesgo Operativo como resultado de la inspección ordinaria de riesgos con fecha de corte al 30 de junio de 2021; Matriz de Observaciones de Riesgo de Lavado de Dinero y/o Financiamiento al Terrorismo, con fecha de corte al 31 de julio de 2021; inspección al riesgo de liquidez con fecha de corte al 28 de febrero de 2021; además de la última Inspección de Seguimiento de Riesgo de Crédito en fecha 03 de agosto de la gestión 2020; por parte de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), así como también, el seguimiento a todas las Matrices y plan de acción generados por Auditoría Interna y Externa.

Con relación al bien inmueble adjudicado en Saipina, el mismo está a la venta cumpliendo con todos los procedimientos establecidos en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros y la reglamentación interna.

En la gestión 2021; se ha gestionado una línea de créditos con el Banco Unión S.A. de Bs. 6.000.000 para la colocación de créditos, de los cuales hubo la necesidad de hacer uso de Bs. 2.000.000 para atender demandas de créditos de nuestros socios.

Durante la gestión 2022 se sigue gestionado la incorporación de nuevos servicios en la Cooperativa, para una mejor atención a nuestros socios y clientes financieros.

Al igual que las gestiones anteriores, se han cancelado los diferentes bonos en todas las agencias. A la fecha se sigue atendiendo con todos nuestros servicios con nuestras Oficinas FERIALES en los municipios de Pasorapa y Pojo. De esta manera y cumplimiento a los relacionado de Responsabilidad Social Empresarial atendemos a poblaciones en las que no existen Entidades Financieras.

Hacer conocer que, de acuerdo a la aprobación en Asamblea de la gestión 2021, donde se aprobó la realización de campañas de salud, mencionar que en el mes de julio de la gestión 2022 se llevó cabo de acuerdo a lo planificado.

Con la finalidad de mejorar la atención a nuestros socios y clientes se han hecho las gestiones ante ASFI para aperturar una agencia en la Avenida Comarapa, hoy podemos mencionar que se ha cumplido con el objetivo de brindar mayor comodidad en la atención.

Con mucha satisfacción durante la gestión 2022, se ha trabajado en la implementación de la banca digital, cumpliendo con todos los trámites de rigor el 30 de diciembre; actualmente se tiene en servicio en funcionando con normalidad.

EVENTOS TÉCNICOS:

El Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia y el Gerente General han participado en eventos técnicos y reuniones trimestrales virtuales y presenciales relacionados a nuestra actividad, organizados por la Asociación Técnica de Cooperativa (ATC), a la cual nos encontramos afiliados.

Al mismo tiempo mencionar que, se participó en cursos de capacitación en temas relacionados a la Gobierno Corporativo, Gestión Integral de Riesgos, en temas de seguridad de la información, Riesgo de Lavado de Dinero y/o Financiamiento al Terrorismo, entre otros; aspecto que contribuye bastante en la formación y capacitación de los miembros de ambos Directorios.

ESTADOS FINANCIEROS:

En reuniones ordinarias, el Consejo de Administración analizó los estados financieros de forma trimestral, junto a la alta Gerencia, Jefes y Encargados de Agencias, evaluando el comportamiento económico financiero y el cumplimiento de las metas del plan estratégico, así mismo la ejecución presupuestaria. Es menester informar que ante la necesidad se hizo cambios en las proyecciones de los estados financieros, con la finalidad de dar cumplimiento con algunos indicadores financieros, ya que por los efectos de pandemia se vieron afectados indicadores financieros, calidad de cartera y liquidez principalmente.

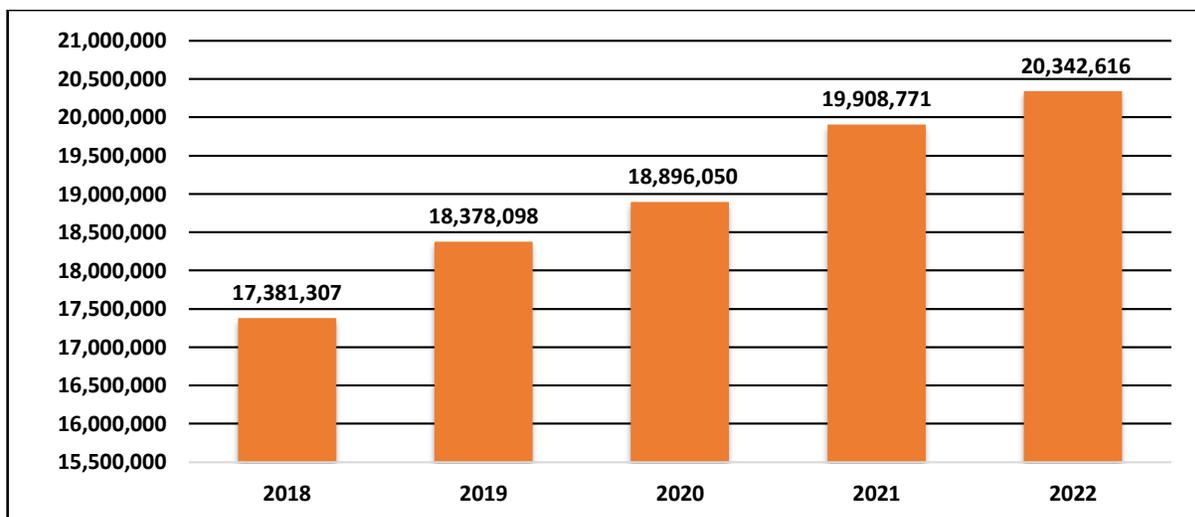
Trimestralmente se cumplió con la aprobación de la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos y la constitución de la Previsión Específica, Genérica y Cíclica requerida por la ASFI.

Los estados financieros con corte al 31 de diciembre de 2022, fueron analizados y aprobados por el Consejo de Administración emitiendo opinión, bajo nuestra responsabilidad, sobre la razonabilidad de los mismos; así también los estados financieros fueron auditados por la firma Audinaco SRL. Auditores y Consultores de la ciudad de Cochabamba, emitiendo opinión de razonabilidad, sin salvedades.

INDICADORES FINANCIEROS:

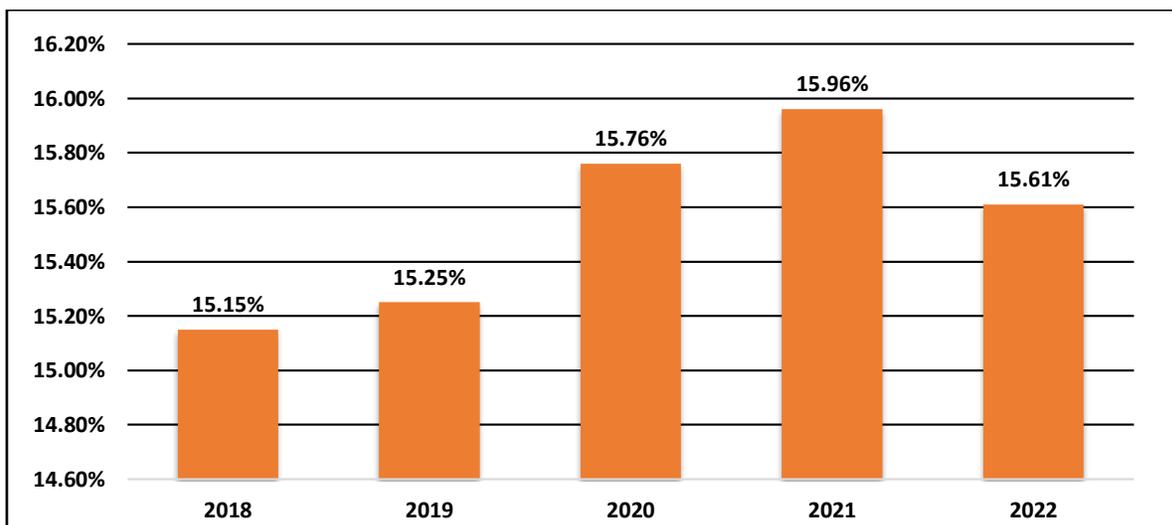
SOLVENCIA

El Patrimonio de nuestra entidad, sumado al resultado acumulado de la gestión, muestra una tendencia creciente y sostenida, producto principalmente del aporte de los socios a través de los certificados de aportación, y por la aplicación de la distribución de los excedentes de percepción, alcanzando un saldo de Bs. 20.342.616 habiendo crecido en Bs. 433.845 respecto a la gestión 2021, esta tendencia muestra que la Cooperativa Comarapa aumenta su solidez.



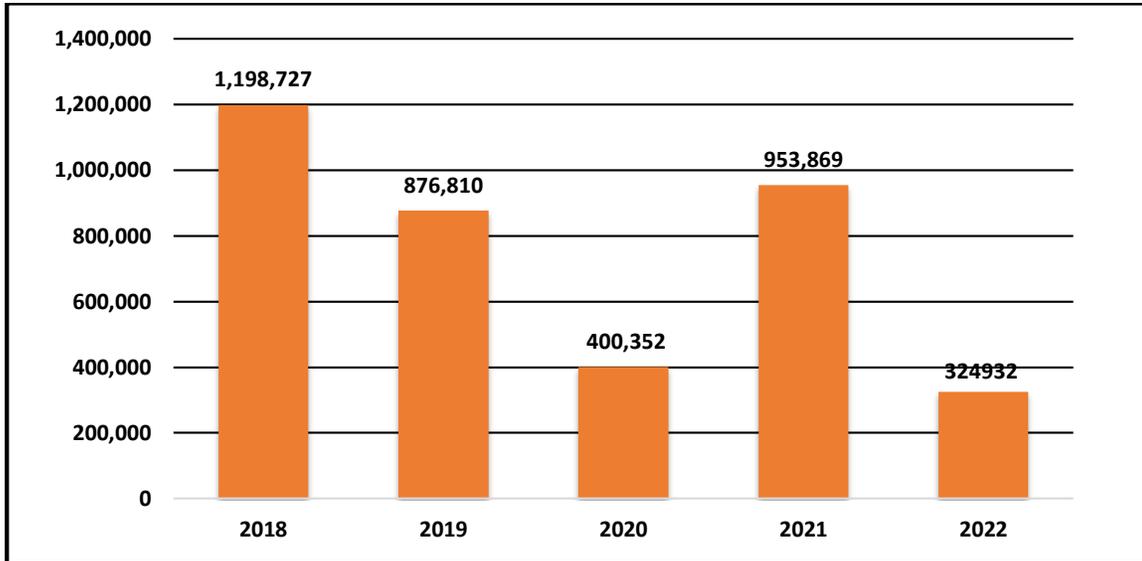
COEFICIENTE DE ADECUACION PATRIMONIAL (CAP):

De acuerdo a normativa en actual vigencia menciona que debemos mantener un Coeficiente de Adecuación Patrimonial mínimo de 10%, al respecto, mencionar que la Cooperativa supera este porcentaje con un 5.61%, habiendo decrecido respecto a la gestión anterior en un 0.35%, con estos números muestran a la Cooperativa que mantiene la solidez patrimonial.



EXCEDENTES DE PERCEPCION:

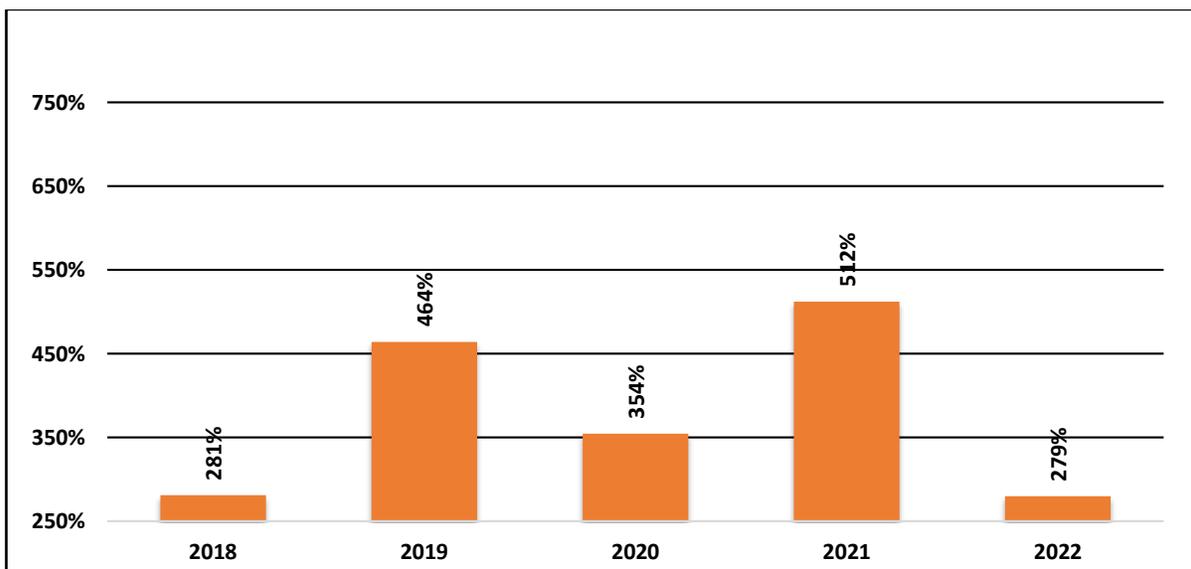
Los excedentes de percepción alcanzaron a Bs. 324.932, monto que muestra un adecuado desempeño económico financiero de nuestra Cooperativa a pesar de los efectos de la post pandemia.



DESEMPEÑO DE LA CARTERA EN MORA Y COBERTURA DE RIESGO

La Cooperativa al 31 de diciembre de la gestión 2022 ha sufrido un incremento en el índice de mora de 3,00%; sin embargo, hacer notar que el índice de morosidad ha sufrido un incremento de manera general, siendo un evento en general de todo el sistema financiero, esto se debe principalmente a un nivel de sobreendeudamiento en el sistema financiero, también a consecuencia del precio bajo de los productos, efectos de la pandemia y los desastres naturales que en su momento afectaron a nuestros socios.

Las previsiones que cobertura la cartera en mora al 31 de diciembre de 2022 es de un 279%, que respecto a la gestión anterior ha disminuido en 273%, debido al incremento en el índice de morosidad.



1.4 INFORMES DE LA UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA:

Se tomó conocimiento y se analizó todos los informes emitidos por la Unidad de Auditoria Interna que contienen las observaciones que son resultandos del trabajo realizado y las recomendaciones emitidas, nuestro Consejo ha realizado las instrucciones necesarias a que se cumplan las acciones correctivas a cada una de las observaciones de Oficina Central y sus Agencias.

1.5 AUDITORIA EXTERNA:

En cumplimiento a lo determinado por la Asamblea General de Socios en la gestión 2022, un 27 de marzo; y cumpliendo con la normativa de la ASFI, el Consejo de Vigilancia evaluó la propuesta presentada por las empresas consultoras y en base a los términos de referencia y recomendaciones, el Consejo de Administración ha contratado a la firma AUDINACO SRL. de la ciudad de Cochabamba.

1.6 A LOS SOCIOS:

Mencionar que, hasta la fecha, se sigue viviendo situaciones difíciles debido a pandemia y sus efectos, sin embargo, los resultados alcanzados al 31 de diciembre de 2022, hacen que la Cooperativa muestre datos como una entidad eficiente, por su estructura de solvencia patrimonial y sus ratios de eficiencia administrativa.

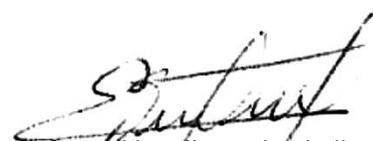
Por todo lo mencionado, el Consejo de Administración hace llegar a los socios, consumidores financieros y funcionarios el reconocimiento y agradecimiento merecido por el interminable aporte brindado para el desarrollo y crecimiento de nuestra institución.

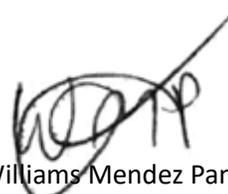
Muchas Gracias.

Comarapa, 03 de marzo de 2023


Sr. Carlos Waldo Rojas Lobo
PRESIDENTE


Sra. Yaquelin Gonzales de Quiros
VICEPRESIDENTE


Prof. E. Edily Villarroel Caballero
SECRETARIA


Sr. Williams Mendez Panozo
VOCAL


Lic. Juanito Claire Roldan
VOCAL


Lic. José Centellas Quezada
VOCAL


Sra. Mariela Pinto S.
VOCAL

INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION



INFORME ANUAL DEL CONSEJO DE VIGILANCIA GESTION 2022

DICTAMEN

ESTIMADOS SOCIOS COOPERATIVISTAS:

En cumplimiento a lo establecido en el Reglamento para constitución, adecuación y funcionamiento de las Cooperativas de ahorro y crédito, incorporado en el Libro 1º, Título I, Capítulo III, Sección 7, artículo 10, literal f) de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros y también a lo establecido en nuestro estatuto orgánico vigente, en representación del consejo de vigilancia, presento a la asamblea anual ordinaria de socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Comarapa R.L., el informe Anual de Actividades realizadas durante la gestión 2022 y su relación con el accionar del Consejo de Administración, ejecutivos y personal Operativo de nuestra institución.

CONFORMACION DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

El Consejo de Vigilancia de manera democrática en Reunión Extraordinaria de fecha 29 de marzo de 2022, se procedió con la conformación de la nueva directiva la cual quedo constituida de la siguiente manera.

| | |
|----------------------------|------------------------------------|
| Presidente | Sr. Norman David Rojas Verazain |
| Vocal | Sr. José Luis Padilla Aranibar |
| Secretario de Actas | Prof. Víctor Hugo Cabrera Viscarra |
| Suplente 1 | Dr. Vismark Montaña Vargas |
| Suplente 2 | Sr. GeronimoVargas |

INFORME DE ACTIVIDADES REALIZADAS

Las actividades realizadas se efectuaron en el marco de las funciones, atribuciones y responsabilidades para el Consejo de Vigilancia, establecidas en la Ley de Servicios Financieros, la Ley General de Cooperativas, el Estatuto Orgánico de la Cooperativa y la aplicación de normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero "ASFI", con el objetivo de cumplir la función de control y fiscalización, sin intervenir ni obstaculizar la gestión administrativa de la entidad, el Consejo de Vigilancia ha efectuado las siguientes actividades relevantes:

ACTIVIDADES RELATIVAS AL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

- Se ha verificado que el Consejo de Administración, de cumplimiento a los acuerdos de la Última Asamblea General realizada en la gestión 2022 y el cumplimiento de las disposiciones contenidas en la Ley N° 393 de Servicios Financieros, de la Ley del Banco Central de Bolivia, sus normas reglamentarias y conexas, del Estatuto Orgánico de la Cooperativa y Reglamentos Internos, así como de los actos administrativos realizados.
- En cumplimiento de normativas internas y externas, se ha efectuado seguimiento de las actividades del Consejo de Administración, quien, en nuestro criterio, ha desempeñado sus funciones de acuerdo a las normativas establecidas en la Recopilación de Normas para el Sistema Financiero, Ley General de Cooperativa su reglamento, el Estatuto Orgánico y demás disposiciones legales y técnicas externas e internas.

- Mediante informe de Auditoría Interna, se evidenció que los Consejeros de Administración y Vigilancia, cuentan con las fianzas requeridas para el ejercicio del cargo de directores, en cumplimiento del Reglamento de Caucción Calificada para el ejercicio de funciones de Directores, Consejeros de administración, vigilancia, síndico, fiscalizador interno, inspector de vigilancia, gerente general de la Cooperativa.

SEGUIMIENTO AL CUMPLIMIENTO DEL PLAN DE TRABAJO DE LA UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA 2022

Cumpliendo con nuestra función de efectuar el seguimiento sobre las tareas ejecutadas por la unidad de auditoría interna, hemos aprobado y remitido a ASFI, el plan anual de trabajo y el plan de capacitación de la unidad correspondiente a la gestión 2022, en observancia a lo establecido en reglamento para Cooperativas de Ahorro y Crédito, incorporado en el Libro 1º, Título I, Capítulo III, Sección 7, artículo 9, literal j) de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF), habiendo efectuado el seguimiento trimestral respecto a su cumplimiento, cuyo grado de avance ha sido informado a la Autoridad de Supervisión ASFI, con periodicidad semestral, en cumplimiento a nuestra función establecida en el reglamento para Cooperativas de Ahorro y Crédito, incorporado en el Libro 1º, Título I, Capítulo III, Sección 7, artículo 9, literal k) de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, indicando que al 31 de diciembre de 2022, el Plan Anual de Trabajo fue ejecutado de acuerdo a la planificación establecida con un cumplimiento del 99%.

SELECCIÓN DE LA FIRMA DE AUDITORIA EXTERNA

Dando cumplimiento a nuestra función establecida en el Libro 1º, Título I, Capítulo III, Sección 7, artículo 9, literal f) de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, hemos efectuado la selección de la firma de auditoría AUDINACO S.R.L., Aprobada por la Asamblea General de Socios para que practique la revisión de los Estados Financieros de la gestión 2022, cuya opinión emitida en fecha 17 de Febrero de 2023, establece que los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera y patrimonial de la Entidad al 31 de diciembre de 2022, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

INFORMES A LA AUTORIDAD DE SUPERVISION DEL SISTEMA FINANCIERO (ASFI):

Con carácter semestral, y en cumplimiento a nuestra función establecida en el reglamento para constitución, adecuación y funcionamiento de las Cooperativas de ahorro y crédito, incorporado en el Libro 1º, Título I, Capítulo III, Sección 7, artículo 9, literal k), de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, hemos comunicado a la autoridad de supervisión del Sistema Financiero ASFI, el grado de regularización de las observaciones y recomendaciones emitidas por ASFI, los auditores externos y la unidad de auditoría interna; así también se ha cumplido con remitir a la Autoridad de Supervisión, en las formas y plazos previstos, los informes derivados de las instrucciones y requerimientos de información efectuados por ASFI.

OBSERVACIONES NO RESUELTAS POR LA ADMINISTRACION EN LOS PLAZOS COMPROMETIDOS

Como resultados del seguimiento sobre la ejecución de las acciones correctivas orientadas a superar las observaciones efectuadas por las diferentes instancias de control al 31 de diciembre de 2022, se detalla lo siguiente:

De acuerdo a los informes emitidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financieros (ASFI) como resultado del seguimiento efectuado por parte de la Unidad de Auditoría Interna al informe sobre observación que se encuentra no regularizada, Riesgo liquidez se cuenta con 2 observaciones parcialmente y 2 no regularizada de un total de 51 observaciones, Riesgo Operativo se cuenta con 1 observación parcialmente de un total de 91 observaciones, del seguimiento realizado por Asfi a las observaciones de Riesgo Operativo se tiene 2 observaciones no regularizadas de un total de 38 observaciones, seguimiento de Riesgo operativo se tiene 2 observaciones no subsanadas de un total de 27 observaciones.

Respecto a los informes del auditor externo en la gestión 2020 se cuenta con 2 observaciones no regularizadas de un total de 47 observaciones, de la gestión 2021 se cuenta con 3 observaciones no regularizadas de un total de 35 observaciones.

Con relación a los informes emitido por la Unidad de Auditoría Interna en la gestión 2022 se cuenta con 6 observaciones no regularizadas, 2 parcialmente y 1 en plazo de implementación de un total de 109 observaciones, de la gestión 2021 se cuenta con 1 observación no regularizada y 1 en plazo de implementación de un total de 90 observaciones.

En cumplimiento a nuestra responsabilidad establecida en la Recopilación de Normas de Servicios Financieros, sometemos a la decisión definitiva de la presente asamblea general ordinaria de socios, las observaciones que no fueron resueltas en los plazos comprometidos, decisión que recomendamos considere instruir al órgano administrativo pueda regularizarse definitivamente las observaciones pendientes.

INFORMACION FINANCIERA

En cumplimiento a nuestra función establecida en el libro 1°, título I, capítulo III, sección 7, artículo 9, literal b) de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, a través de la Unidad de Auditoría Interna, se procedió a revisar los Estados Financieros al cierre de la gestión 2022, los mismos que muestran una situación estable, cuyos indicadores de medición, están alineados a la tendencia y situación financiera que muestra el sistema cooperativo regulado al 31 de diciembre de 2022.

SANCIONES POR INFRACCIONES

Dando cumplimiento a nuestra responsabilidad establecida en el Libro 1°, título I, capítulo III, Sección 7, artículo 10, literal b), informamos que durante la gestión 2022, la Autoridad del Sistema Financiero ASFI, emitió las siguientes cartas circulares: ASFI/DEP/CC-4662/2022 de fecha 09/05/2022, ASFI/DEP/CC-13278/2022 de fecha 08/11/2022 comunicando la existencia de presuntos incumplimientos en el envío de la información, las mismas que son repetidas a los funcionarios responsables.

CONTROL INTERNO

En observancia a lo establecido en el Reglamento de control interno y auditores internos, incorporado en el Libro 3°, título IX, capítulo II, Sección 2 artículo N° 13 y Sección 4 artículo N° 3 de la recopilación de normas para servicios financieros, en los Informes de Auditoría Interna que hemos revisado y aprobado, se ha dado una especial atención, en evaluar si la unidad está desarrollando sus tareas en forma independiente y si realiza la supervisión de los controles e identifica los riesgos emergentes de forma objetiva, en la búsqueda de agregar valor y mejorar las operaciones de la Cooperativa; así también a través de dichos informes, se ha procedido a controlar y fiscalizar el manejo económico financiero, legal y de funcionamiento de la Cooperativa, además de verificar que el patrimonio, se encuentre correctamente valorado, registrado y salvaguardado.

CONCLUSION Y AGRADECIMIENTO

De acuerdo a lo expuesto precedentemente, el Consejo de Vigilancia concluye que la Cooperativa ha cumplido sus metas trazadas en su plan de gestión institucional de manera satisfactoria apegada a sus normas y políticas establecida, las cuales se tradujeron en resultados positivos.

Finalmente, a la culminación del presente informe, es preciso señalar que todos los miembros del Consejo de Vigilancia de la Cooperativa queremos agradecer a Dios y a ustedes estimados asociados y asociadas la confianza depositada en nuestras personas, como también el trabajo y apoyo brindado por el Directorio, Ejecutivos y Funcionarios en el logro de los objetivos y metas proyectadas por la institución.

Muchas Gracias.



Sr. Norman David Rojas Verazain
PRESIDENTE
CONSEJO DE VIGILANCIA
Coop. Ahorro y crédito Abierta
Comarapa R.L.

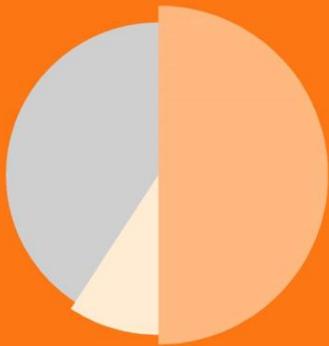


Prof. Victor Hugo Cabrera Viscarra
SECRETARIA DE ACTAS
CONSEJO DE VIGILANCIA
Coop. Ahorro y crédito Abierta
Comarapa R.L.



Sr. José Luis Padilla Aranibar
VOCAL
Coop. Ahorro y crédito Abierta
Comarapa R.L.

DICTAMEN ANUAL DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA



DICTAMEN ANUAL DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA

GESTION 2022

ANTECEDENTES

En cumplimiento a lo establecido en el manual de cuentas para entidades financieras, Título I, inciso H, numeral 3 así como las disposiciones contenidas en la RNSF y el código de Comercio, se procedió a realizar el presente informe dirigido a la Asamblea General de socios de la Cooperativa Comarapa R.L., así también informar a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI.

RESULTADOS

El Inspector de Vigilancia en cumplimiento a sus funciones y responsabilidades establecidas en la normativa externa e interna que regula el funcionamiento de nuestra institución, el reglamento de Funciones y Responsabilidades del Sindico o Inspector de Vigilancia. Según disposiciones emanadas en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros **Libro 3º; Título IX, Capítulo I, Sección 3**, emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI se permite presentar ante la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI el informe Anual de Actividades realizadas durante la gestión 2022 en relación con la fiscalización interna de las operaciones que realiza la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Comarapa R.L.

En los siguientes puntos se informa los hechos más relevantes relacionados con la administración de la Cooperativa:

ACCIONES EJECUTADAS POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN, PARA EL CUMPLIMIENTO DE LA LEY DE SERVICIOS FINANCIEROS, REGLAMENTOS, ESTATUTOS DE LA ENTIDAD Y DEMAS DISPOSICIONES APLICABLES

En general la administración de la Cooperativa se ajustó a las normas internas y externas que regula las actividades de intermediación financiera autorizadas mediante la ley 393 de servicios financieros, como partes de las acciones realizadas por el Consejo de Administración, que estuvieron orientados al cumplimiento de las disposiciones establecidas en la ley de servicios financiero, disposiciones legales aplicables, reglamento y estatutos de la Cooperativa, así también analizan, consideran y aprueban los informes Gerenciales mediante cuales toma conocimiento de los informes de las unidades de Control (riesgo, auditoria interna y consejo de vigilancia, como también los informes sobre el avance y cumplimiento de los planes de acción elaborados para superar las inobservancias normativas y debilidades identificadas por ASFI, Auditoria Interna y Externa.

RESULTADOS DE LA FISCALIZACIÓN SOBRE ASPECTOS CONTABLES

Como resultado de la inspección que se practicó a los aspectos contables de la cooperativa, no se advirtieron aspectos significativos, que afecten o pudieran afectar la confiabilidad de los registros contables, el cual han sido elaborados de acuerdo a los principios contables vigentes y lo dispuesto en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, cuyos resultados son confiables destacando la obtención de resultados positivos al cierre de la gestión 2022. dicho criterio es concordante con la opinión de los Auditores Externos de la Consultora AUDINACO S.R.L., quien practico la auditoria externa a los estados financieros correspondiente a la gestión 2022, concluyendo que

dichos estados presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “Comarapa” R.L.

GRADO DE CUMPLIMIENTO DE LA NORMATIVA Y DISPOSICIONES LEGALES, CUMPLIMIENTO DE LAS FUNCIONES Y RESPONSABILIDADES DEL AUDITOR INTERNO, GERENCIA GENERAL, CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y AUDITORES EXTERNOS.

En base a las tareas de fiscalización y revisiones trabajadas durante la gestión 2022, se indica que la Entidad está dando cumplimiento razonable a la normativa y disposiciones legales aplicables, cuyos aspectos pendientes, están siendo resuelto mediante planes de acción que incorporan los plazos, acciones correctivas y responsables. Así también El Inspector ha vigilado el cumplimiento de las responsabilidades y funciones desempeñadas por el Auditor Interno, Gerencia General, Directorio, Auditores Externos y Unidad de Riesgo, verificándose su razonable cumplimiento durante la gestión 2022, cuyas acciones han sido ejercidas en apego a la normativa emitida por el ente supervisor y disposiciones legales en actual vigencia, así como las regulaciones establecidas en los estatutos de la Cooperativa.

OBSERVACIONES NO RESUELTAS POR LA ADMINISTRACION EN LOS PLAZOS COMPROMETIDOS

Como resultados del seguimiento sobre la ejecución de las acciones correctivas orientadas a superar las observaciones efectuadas por las diferentes instancias de control se indica que, al 31 de diciembre de 2022, se detalla lo siguiente:

De acuerdo a los informes emitidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financieros (ASFI) como resultado de seguimiento efectuado al informe sobre Inspección Ordinaria de Riesgo de Liquidez con corte al 28 de febrero de 2021 existe 2 observaciones no regularizadas, Riesgo Operativo con corte al 30 de junio de 2021 1 parcialmente, seguimiento de ASFI a Riesgo Operativo con corte al 28 de febrero 2017 se tiene 2 observaciones no subsanadas, seguimiento de Riesgo Operativo al 31 de agosto de 2018 se tiene 2 observaciones no subsanadas

Respecto a los informes del auditor externo en la gestión 2020 se cuenta con 2 observaciones no subsanadas, gestión 2021 se cuenta con 3 observaciones no subsanadas.

Con relación a los informes emitido por la Unidad de Auditoria Interna en la gestión 2022 se cuenta con 2 observaciones parcialmente, 1 en plazo de implementación y 6 no regularizadas, gestión 2021 1 en plazo de implementación y 1 no regularizada.

PRONUNCIAMIENTO SOBRE LA IDONEIDAD TÉCNICA, INDEPENDENCIA Y HONORARIOS DEL AUDITOR EXTERNO, AUDITOR INTERNO, CALIFICADORAS DE RIESGOS Y ASESORES EXTERNOS

En base a las tareas de revisión y análisis de las tareas ejecutadas de auditoría interna y el seguimiento practicado sobre el cumplimiento de su plan anual de trabajo, hemos evaluado su desempeño técnico e independencia en la ejecución de los trabajos realizados por la unidad, los mismos que consideramos adecuados para el cumplimiento de sus funciones y responsabilidades. Considerando que hemos acompañado al proceso de ejecución del trabajo de auditoria externa ejecutado por la firma AUDINACO S.R.L. quienes demostraron idoneidad e independencia formalmente en la propuesta técnica, por parte de los auditores externos.

En relación a los honorarios del auditor externo, se indica que estos son proporcionados al alcance del trabajo presentado, mientras que los honorarios del auditor interno, se ajustan a las posibilidades reales de la cooperativa.

MEDIDAS ADOPTADAS PARA EL CUMPLIMIENTO DE LAS ATRIBUCIONES Y DEBERES ESTABLECIDOS EN EL ARTÍCULO 335 DEL CODIGO DE COMERCIO.

En cumplimiento a los deberes y atribuciones establecidas en el art. 335 del código de Comercio, como Inspector se ha tomado las medidas necesarias para verificar el cumplimiento de los siguientes aspectos:

- Realizamos nuestras funciones y atribuciones de fiscalización, sin intervenir ni obstaculizar la gestión administrativa u operativa de la Cooperativa.
- El Inspector de Vigilancia asistió con voz, pero sin voto a las reuniones del Consejo de Administración y concurre necesariamente a las Asambleas Generales Ordinarias y Extraordinarias a las cuales debe ser citado.
- Cuando se lo ha juzgado conveniente, se ha realizado la revisión de estados de cuenta, y se realiza arqueos.
- Se ha tomado conocimiento del informe de caución de directores, para verificar que se cumpla con las directrices establecidas en el reglamento de caución.
- Se ha efectuado la revisión del Balance General y Estado de Resultado, los cuales presentan razonablemente la información económica y financiera, que es concordante con lo que establece el examen y dictamen del auditor externo.
- no se ha juzgado conveniente efectuar convocatorias para realizar asambleas, considerando que el Consejo de Administración ha ejercido la facultad de convocar a las asambleas.
- Se participa y se preside las reuniones del Consejo de Vigilancia, en las cuales se toma conocimiento de los informes generados por los órganos de control (auditoria interna, externa y ASFI), se participa con el Consejo de Vigilancia, en la selección del Auditor Externo y en la aprobación de los informes de Auditoria Interna.

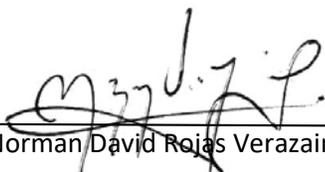
CONCLUSIONES

La gestión administrativa, operativa y de control ejercida en la Cooperativa fue adecuada durante la gestión 2022, obteniendo resultados positivos.

AGRADECIMIENTO

Es todo cuanto se informa para dar cumplimiento de las Normas Vigentes.

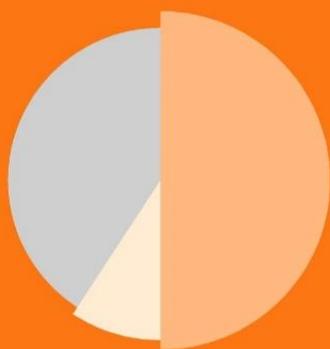
Finalmente queremos expresar nuestro agradecimiento especial a los socios de la Cooperativa por la confianza depositada, a los Miembros del Consejo de Administración, al personal Ejecutivo y Administrativo de la Cooperativa por su colaboración por habernos permitido llevar adelante la difícil tarea de fiscalización interna, velando siempre por su interés como socios para que nuestra cooperativa alcance los éxitos deseados.



Norman David Rojas Verazain

INSPECTOR DE VIGILANCIA
Coop. Ahorro y crédito Abierta
Comarapa R.L.

DICTAMEN DEL
AUDITOR
INDEPENDIENTE



DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE



AUDINACO S.R.L. Audidores y Consultores

1.1 INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores
Presidente y Miembros del Consejo de Administración
Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta
“COMARAPA” R.L.
Comarapa – Santa Cruz - Bolivia

1. Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “COMARAPA” R.L.**, que comprenden los estados de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2022, de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables más significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera y patrimonial de la Entidad al 31 de diciembre de 2022, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

2. Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia y las emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), contenidas en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, Libro 6°, Título I. Auditoría Externa. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros. Somos independientes de la Entidad de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Bolivia y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría, que hemos obtenido, proporciona una base suficiente y adecuada para emitir nuestra opinión.

3. Párrafos de énfasis

- a. Tal como se menciona en la Nota 2. a los estados financieros, en la que se describe el marco de referencia para la preparación y presentación de los estados financieros, éstos han sido preparados para permitir a la Entidad, cumplir con los requerimientos de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero y otros órganos de control, nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.
- b. En la gestión auditada, las observaciones emitidas por la Autoridad del Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), los Auditores Externos de ejercicios anteriores y la Unidad de Auditoría Interna, no han sido subsanadas en su totalidad; en tal sentido, considerando que los resultados (observaciones y recomendaciones) emitidas por las instancias de control, (internas como externas) son de absoluta importancia, debido a que constituyen un indicador de los riesgos asumidos por la Entidad.

Considerando que las observaciones emanadas por las instancias de control, tanto internas como externas son de absoluta importancia, debido a que constituyen un



AUDINACO S.R.L.

Audidores y Consultores

indicador de los riesgos a los que está expuesta la Entidad, la Administración deberá asegurarse que las acciones correctivas que se mantienen pendientes de regularización sean ejecutadas en los plazos previstos, para todos los planes de acción en su integridad.

4. Cuestión clave de auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellos asuntos que, según nuestro juicio profesional, fueron de mayor relevancia en la evaluación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2022. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de la auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos, sin expresar una opinión por separado sobre dichas cuestiones, habiéndose determinado que:

En aplicación y observancia de las disposiciones legales emitidas por el Gobierno nacional y la normativa emitida por ASFI, motivadas por la pandemia derivada del COVID 19, el estado de situación patrimonial de la Entidad al 31 de diciembre de 2022, incluye una cartera diferida de Bs7.044.791 que representa el 6.28% del total de la cartera vigente (incluida la reprogramada).

El resultado del ejercicio terminado en esa fecha que alcanza a una utilidad de Bs324.932, incorpora productos devengados por cobrar por Bs14.885.406, de los cuales Bs6.303.086 corresponden a productos devengados por la cartera diferida.

5. Otras cuestiones

Los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "COMARAPA" R.L.**, correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021, fueron examinados por otros auditores independientes, cuyo dictamen emitido el 17 de febrero de 2022, expresó una opinión sin salvedades

6. Responsabilidades de la dirección y de los responsables del Gobierno de la Entidad, en relación con los estados financieros

La Administración de la Entidad, es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos, de conformidad con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia y la normativa financiera, además del Control Interno que considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la valoración de la capacidad de la Entidad de continuar como Empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la Empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de Empresa en Marcha, excepto si la Alta Dirección tiene intención de liquidar la Entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del Gobierno de la Entidad, son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la misma.

7. Responsabilidades del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

- Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas de Auditoría



AUDINACO S.R.L. Auditores y Consultores

Generalmente Aceptadas en Bolivia, siempre detecte una incorrección material, cuando exista. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman, basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, ya sea debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos, y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para emitir nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a un fraude es mayor que el resultante de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión del Control Interno.
- Obtuvimos un entendimiento del Control Interno relevante para la auditoría a fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del Control Interno de la Entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluidas las reveiaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que logren una presentación razonable.

Nos comunicamos con los encargados de la Administración de la Entidad en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de los procedimientos de auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, incluidas las deficiencias significativas en el Sistema de Control Interno, que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

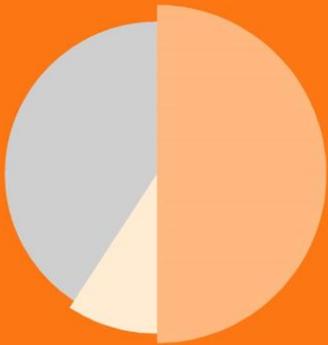
También proporcionamos a los responsables del Gobierno de la Entidad, una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado a ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente, que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

AUDINACO S.R.L.
Auditores y Consultores


Lic. Aud. Juan Pablo Núñez del Prado Miranda
MAT. PROF. CAUB N° 5379
MAT. PROF. CAULP N° 2462
La Paz, 17 de febrero de 2023



ESTADOS FINANCIEROS



FORMA 1
**ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
 (Expresado en Bolivianos)**

| ACTIVO | NOTAS | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|--------------|--------------------|--------------------|
| DISPONIBILIDADES | 8. a | 32,759,592 | 19,188,634 |
| INVERSIONES TEMPORARIAS | 8. c | 14,699,877 | 6,933,690 |
| CARTERA | 8. b | 127,340,267 | 124,860,128 |
| CARTERA VIGENTE | | 90,916,814 | 82,674,973 |
| CARTERA VENCIDA | | 433,479 | 180,506 |
| CARTERA EN EJECUCION | | 1,668,634 | 1,511,839 |
| CARTERA REPROGRAMADA O REEST. VIGENTE | | 28,133,654 | 33,852,452 |
| CARTERA REPROGRAMADA O REEST. VENCIDA | | 889,761 | 11,211 |
| CARTERA REPROGRAMADA O REEST. EN EJECUCION | | 684,749 | 0 |
| PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR CARTERA | | 14,885,406 | 15,355,427 |
| PREVISION PARA CARTERA INCOBRABLE | | -10,272,230 | -8,726,279 |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR | 8. d | 1,184,150 | 1,217,722 |
| BIENES REALIZABLES | 8. e | 197,770 | 407,922 |
| INVERSIONES PERMANENTES | 8. c | 6,695,567 | 2,902,412 |
| BIENES DE USO | 8. f | 2,245,104 | 2,136,189 |
| OTROS ACTIVOS | 8. g | 632,859 | 524,580 |
| FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS | | 0 | 0 |
| TOTAL DEL ACTIVO | | 185,755,185 | 158,171,278 |
| PASIVO | | | |
| OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO | 8. i | 157,263,929 | 131,956,409 |
| OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES | 8. j | 12,582 | 4,814 |
| OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTID.DE FINANCIAMIENTO | 8.k | 3,084,257 | 840,288 |
| OTRAS CUENTAS POR PAGAR | 8. l | 2,365,457 | 2,901,085 |
| PREVISIONES | 8. m | 2,487,776 | 2,458,333 |
| VALORES EN CIRCULACION | 8. n | 0 | 0 |
| OBLIGACIONES SUBORDINADAS | 8.o | 0 | 0 |
| OBLIGACIONES CON EMPRESAS PUBLICAS | 8. p | 198,567 | 101,576 |
| TOTAL DEL PASIVO | | 165,412,569 | 138,262,507 |
| PATRIMONIO | | | |
| CAPITAL SOCIAL | 9.a | 4,063,708 | 3,859,408 |
| APORTES NO CAPITALIZADOS | 9.b | 1,067,735 | 1,067,735 |
| AJUSTES AL PATRIMONIO | | 0 | 0 |
| RESERVAS | 9.c | 14,886,241 | 14,027,759 |
| RESULTADOS ACUMULADOS | 9.d | 324,932 | 953,869 |
| TOTAL DEL PATRIMONIO | 9 | 20,342,616 | 19,908,771 |
| TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | | 185,755,185 | 158,171,278 |
| CUENTAS CONTINGENTES | | 0 | 0 |
| CUENTAS DE ORDEN | 8.x | 281,132,482 | 291,332,843 |

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



Lic. Nellinda Rocabado Vargas
JEFE DE CONTABILIDAD



Lic. Alberto Fernandez Vargas
SUB GERENTE DE FINANZAS



Lic. Jose Miguel Quiroz Vargas
GERENTE GENERAL



Sr. Carlos Waldo Rojas Lobo
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

FORMA J

**ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
POR LOS EJERCICIOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(Expresado en Bolivianos)**

| | <u>NOTAS</u> | <u>31/12/2022</u> | <u>31/12/2021</u> | |
|--|--------------|-----------------------|-----------------------|---------|
| INGRESOS FINANCIEROS | 8q) | 17,588,317 | 16,051,383 | |
| GASTOS FINANCIEROS | 8q) | <u>-6,262,211</u> | <u>-5,385,394</u> | |
| RESULTADO FINANCIERO BRUTO | | 11,326,106 | 10,665,989 | |
| OTROS INGRESOS OPERATIVOS | 8t) | 1,017,161 | 973,930 | 540.00 |
| OTROS GASTOS OPERATIVOS | 8t) | <u>-51,085</u> | <u>-64,326</u> | 440.00 |
| RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO | | 12,292,183 | 11,575,593 | |
| RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS | 8r) | 3,363,726 | 1,659,015 | 530.00 |
| CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS | 8s) | <u>-5,425,910</u> | <u>-2,403,722</u> | 430.00 |
| RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES | | 10,229,999 | 10,830,886 | |
| GASTOS DE ADMINISTRACION | 8v) | <u>-9,606,840</u> | <u>-9,233,702</u> | 450.00 |
| RESULTADO DE OPERACIÓN NETO | | 623,158 | 1,597,184 | |
| AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR | | 245 | 4,336 | 520-420 |
| RESULTADO DESPUES DE AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR | | 623,403 | 1,601,520 | |
| INGRESOS EXTRAORDINARIOS | 8u) | 12,750 | 7,295 | 570.00 |
| GASTOS EXTRAORDINARIOS | 8u) | <u>0</u> | <u>0</u> | 470.00 |
| RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES | | 636,153 | 1,608,815 | |
| INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES | 8u) | 35,270 | 1,738 | 580.00 |
| GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES | 8u) | <u>-260,325</u> | <u>-433,418</u> | 480.00 |
| RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACION | | 411,098 | 1,177,136 | |
| AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACION | | 0 | 0 | |
| RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS | | 411,098 | 1,177,136 | |
| IMPUESTOS SOBRE LAS UTILIDADES DE LA EMPRESAS (IUE) | | -86,166 | -223,267 | 460.00 |
| RESULTADO NETO DE LA GESTION | | <u>324,932</u> | <u>953,869</u> | |

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



Lic. Nellinda Rocabado Vargas
JEFE DE CONTABILIDAD



Lic. Alberto Fernandez Vargas
SUB GERENTE DE FINANZAS



Lic. Jose Miguel Quiroz Vargas
GERENTE GENERAL



Sr. Carlos Waldo Rojas Lobo
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

FORMA C

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Presentado en bolivianos)

| | NOTAS | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|-------|-------------------|-------------------|
| Flujo de fondos en actividades de operación: | | | |
| Utilidad (perdida) neta del ejercicio | | 324,932 | 953,869 |
| Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos: | | | |
| - Productos devengados no cobrados | (1) | -14,898,903 | -15,359,248 |
| - Cargos devengados no pagados | (2) | 2,477,820 | 2,071,076 |
| - Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores | (3) | 0 | 0 |
| - Provisiones para incobrables | (3) | 1,789,540 | 848,273 |
| - Provisiones para desvalorización | | 0 | 0 |
| - Provisiones o provisiones para beneficios sociales | | 430,257 | 594,996 |
| - Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar | | 444,326 | 394,280 |
| - Depreciaciones y amortizaciones | | 449,525 | 384,678 |
| - Otros | (4) | 313,213 | 245,420 |
| Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio | | -8,669,290 | -9,866,655 |
| Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre: | | | |
| - Cartera de préstamos | | 15,355,427 | 11,990,670 |
| - Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes | | 3,821 | 583 |
| - Otras cuentas por cobrar | | 0 | 0 |
| - Obligaciones con el público | | -2,071,075 | -1,710,054 |
| - Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento | | 0 | 0 |
| - Otras obligaciones | | 0 | 0 |
| - Otras cuentas por pagar | | 0 | 0 |
| Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos: | | | |
| - Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas- | | -20,160 | 630,006 |
| - Bienes realizables -vendidos- | | 331 | 0 |
| - Otros Activos - partidas pendientes de imputación- | | -167,210 | 0 |
| - Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones- | | -1,410,210 | -426,652 |
| - Provisiones | | 0 | -472,358 |
| Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermediación- | | 3,021,634 | 145,541 |
| Flujo de fondos en actividades de intermediación: | | | |
| Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación | | | |
| - Obligaciones con el público: | | | |
| - Depósitos a la vista y en cajas de ahorro | (5) | 13,883,096 | -3,562,864 |
| - Depósitos a plazo hasta 360 días | (5) | 28,292,053 | 19,506,527 |
| - Depósitos a plazo por más de 360 días | (5) | -17,139,430 | -12,783,979 |
| - Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento : | (6) | | |
| - A corto plazo | | 0 | 0 |
| - A mediano y largo plazos | | 1,500,000 | 0 |
| - Otras operaciones de intermediación: | | | |
| - Depósitos en cuentas corrientes de traspaso | | 0 | 0 |
| - Cuotas de participación de fondo RAL de traspaso | | 0 | 0 |
| - Obligaciones con instituciones fiscales | | 7,768 | 1,492 |
| - Otras cuentas por pagar por intermediación financiera | | 0 | 0 |

| | | | |
|--|-----|--------------------|-------------------|
| Incremento (disminución) de colocaciones: | | | |
| - Créditos colocados en el ejercicio: | | | |
| - A corto plazo | (7) | -402,500 | -356,000 |
| - A mediano y largo plazos -mas de 1 año | (7) | -42,031,462 | -37,781,820 |
| - Créditos recuperados en el ejercicio | (7) | 37,987,257 | 32,404,223 |
| - Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera | | 0 | 0 |
| Flujo neto en actividades de intermediación | | 22,096,782 | -2,572,422 |
| Flujo de fondos en actividades de financiamiento: | (8) | | |
| Incremento (disminución) de préstamos : | | | |
| - Obligaciones con Fondesif | | 0 | 0 |
| - Obligaciones con el BCB -excepto financiamientos para créditos | | 706,016 | 0 |
| - Títulos valores en circulación | | 0 | 0 |
| - Obligaciones subordinadas | | 0 | 0 |
| Cuentas de los accionistas: | | | |
| - Aporte de capital | | -204,300 | -186,568 |
| - Pago de dividendos | | 0 | 0 |
| Flujo neto en actividades de financiamiento | | 501,716 | -186,568 |
| Flujo de fondos en actividades de inversión: | (8) | | |
| Incremento (disminución) neto en: | | | |
| - Inversiones temporarias | | -7,766,187 | -13,563 |
| - Inversiones permanentes | | -3,783,479 | -0 |
| - Bienes de uso | | -427,273 | -548,978 |
| - Bienes diversos | | -15,441 | 9,022 |
| - Cargos Diferidos | | -56,795 | -309,384 |
| Flujo neto en actividades de inversión | | -12,049,175 | -862,903 |
| Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio | | 13,570,957 | -3,476,351 |
| Disponibilidades al inicio del ejercicio | | 19,188,634 | 22,664,986 |
| Disponibilidades al cierre del ejercicio | | 32,759,591 | 19,188,634 |

(1) Incluye los productos capitalizados, neto de los productos castigados

(2) Incluye los cargos capitalizados

(3) Neto de las disminuciones para incobrables o para desvalorización

(4) Deben detallarse los conceptos cuando fueren significativos.

(5) Neto de renovaciones e intereses capitalizados.

(6) Líneas de financiamiento para créditos, excepto prestamos del BCB, FONDESIF, cuentas corrientes de traspaso y cuotas de participación Fondo RAL de traspaso de entidades financieras no bancarias.

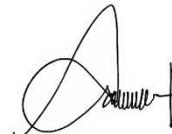
(7) Neto de: reprogramaciones, cancelaciones con otros créditos o bienes realizables y de intereses capitalizados

(8) Deben explicarse en las respectivas notas a los estados financieros cuando corresponda

Las notas 1 a 13 que se adjuntan son parte integrante de estos 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

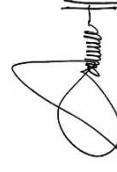
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(PRESENTADO EN BOLIVIANOS)

| | TOTAL | Capital Social | Aportes no Capitalizados | Ajustes al patrimonio | Reservas | Resultados acumulados |
|---|------------|----------------|--------------------------|-----------------------|------------|-----------------------|
| PATRIMONIO | | | | | | |
| Saldo al 01 de enero de 2021 | 18,896,049 | 3,672,839 | 1,067,735 | 0 | 12,878,314 | 1,277,162 |
| Resultados del ejercicio | 953,869 | | | | | 953,869 |
| Distribución de utilidades | 0 | | | | | |
| Capitalización de aportes, Ajuste al Patrimonio y Utilidades Acumuladas | -127,717 | | | | 1,149,445 | -1,277,162 |
| Aportes a capitalizar | 0 | | | | | |
| Donaciones recibidas | 0 | | | | | |
| ...(otros) Aumento neto nuevos socios | 186,569 | 186,568 | | | | |
| Saldo al 31 de diciembre de 2021 | 19,908,771 | 3,859,407 | 1,067,735 | 0 | 14,027,759 | 953,869 |
| Saldo al 01 de enero de 2022 | 19,908,771 | 3,859,407 | 1,067,735 | 0 | 14,027,759 | 953,869 |
| Resultados del ejercicio | 324,932 | | | | | 324,932 |
| Distribución de utilidades | 0 | | | | | |
| Capitalización de aportes, Ajuste al Patrimonio y Utilidades Acumuladas | -95,387 | | | | 858,482 | -953,869 |
| Aportes a capitalizar | 0 | | | | | |
| Donaciones recibidas | 0 | | | | | |
| ...(otros) Aumento neto nuevos socios | 204,300 | 204,300 | | | | |
| Saldo al 31 de diciembre de 2022 | 20,342,616 | 4,063,708 | 1,067,735 | 0 | 14,886,241 | 324,932 |

La notas 1 a 13 adjuntas son parte integrante de estos 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

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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 N° 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 N° 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 N° 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 Crédito 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 N° 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 N° 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 N°127.

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 N° 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, N° 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 N° 127 |
| Agencia Avenida Comarapa | Comarapa, Av. Comarapa N° 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 N° 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 público 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 socioeconómica 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 provisiones específicas en Bs. 4.085.511.- con una previsión total de provisiones (Específica y Genérica) Bs.10.272.230.-

Con referencia al Riesgo de Mercado la Cooperativa monitorea en forma semanal los límites 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 provisiones 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 Suspense.

La previsión para créditos incobrables ha sido determinada para toda la cartera existente tomando en cuenta los parámetros establecidos en el Libro 3º Título II Capítulo 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 Específica 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 Título 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 provisiones 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 provisiones 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 provisionar 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. N° 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 actualizó 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 n° 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 Comunes 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 | Encaje en |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| | Efectivo | 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 | Encaje en |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| | Efectivo | 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:

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

| | DIC. 2022 | DIC. 2021 |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| | Bs. | Bs. |
| <u>ACTIVO CORRIENTE</u> | | |
| 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 |
| <u>ACTIVO NO CORRIENTE</u> | | |
| 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 País | 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 País | 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

| Rubro | Saldo Inicial | 30 días | 60 días | 90 días | 180 días | 360 días | 720 días | 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 dias |
|--|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| 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- Al | 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 desgredados 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 | DIC. 2021 |
|---|--------------------|--------------------|
| | Bs. | 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 |

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

| | DIC. 2022 | DIC. 2021 |
|--|--------------------|--------------------|
| | Bs. | 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 provisiones 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 específica 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 específica 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 provisiones

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 provisiones 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 N° 2400 y N° 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 provisiones en las últimas tres gestiones, con los siguientes datos:

**Conciliación de provisiones 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 | DIC. 2021 |
|---|-------------------|------------------|
| | Bs. | 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 | DIC. 2021 |
|---|------------------|------------------|
| | Bs. | 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 | 5.00 % |
| Cooperativa San Carlos Borromeo R.L. MN | 5.00 % |
| 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 Martín 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 | DIC. 2021 |
|--|------------------|------------------|
| | Bs. | 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 | DIC. 2021 |
|---|------------------|------------------|
| | Bs. | 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 | DIC. 2021 |
|---|------------------|------------------|
| | Bs. | 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 |

| | DIC. 2022 | DIC. 2021 |
|---|------------------|------------------|
| | Bs. | 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 | DIC. 2021 |
|--|----------------|----------------|
| | Bs. | 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 | DIC. 2021 |
|---|----------------|----------------|
| | Bs. | 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 | Depreciación Acumulada | Valor Neto |
|----------------------------|----------------------|---------------------------|------------------|
| | Bs. | Bs. | 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 |

| | 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 MN | 52,943,198 | 39,451,383 | 42,869,457 |
| Depósitos en caja de ahorros ME | 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 ME | 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 | DIC. 2021 |
|--|------------------|------------------|
| | Bs. | Bs. |
| Acreeedores fiscales por retención a terceros | 25,097 | 20,142 |
| Acreeedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad | 146,113 | 273,299 |
| Acreeedores por cargas sociales retenidas a terceros | 36,235 | 33,694 |
| Acreeedores por cargas sociales a cargo de la entidad | 47,639 | 44,298 |
| Acreeedores 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 **Acreeedores varios**, se compone según el detalle siguiente:

| | DIC. 2022 | DIC. 2021 |
|--|------------------|------------------|
| | Bs. | 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 | DIC. 2021 |
|--|------------------|------------------|
| | Bs. | 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) Provisiones

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

| | DIC. 2022 | DIC. 2021 |
|-------------------------------|------------------|------------------|
| | Bs. | Bs. |
| Previsión genérica voluntaria | 1,200,000 | 1,200,000 |
| Previsión genérica cíclica | 1,287,776 | 1,258,333 |
| Total provisiones | 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 | DIC. 2021 |
|---|------------------|------------------|
| | Bs. | Bs. |
| Gestora Publica de la Seguridad Social de Largo Plazo | 198,567 | 101,576 |
| Total Depósitos en Cajas de Ahorro | 198,567 | 101,576 |

q) Ingresos y gastos financieros

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

| | DIC. 2022 | DIC. 2021 |
|---|-------------------|-------------------|
| | Bs. | 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 garantía personal MN - Microcredito | 18.00% | 19.50% |
| Préstamo con garantía personal ME - Microcredito | 19.00% | 21.00% |
| Préstamo con garantía personal MN - Consumo | 18.00% | 20.65% |
| Préstamo con garantía personal ME - Consumo | 20.00% | 22.00% |
| Préstamo con garantía hipotecaria (inmueble) MN - Microcredito | 14.15% | 15.50% |
| Préstamo con garantía hipotecaria (inmueble) ME - Microcredito | 16.00% | 16.50% |
| Préstamo con garantía hipotecaria (inmueble) MN - Consumo | 15.00% | 16.50% |
| Préstamo con garantía hipotecaria (inmueble) ME - Consumo | 16.50% | 17.00% |
| Préstamo con garantía hipotecaria (vehículo) MN - Microcredito | 17.15% | 17.15% |
| Préstamo con garantía hipotecaria (vehículo) ME - Microcredito | 17.50% | 17.50% |
| Préstamo con garantía hipotecaria (vehículo) MN - Consumo | 17.65% | 17.65% |
| Préstamo con garantía 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 (vehículo 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 (vehículo 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 garantía hipotecaria MN | 16.65% | 17.15% |
| Préstamo de vivienda sin garantía 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 garantía 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 garantía autoliquidable MN | TP + 5 Ptos. |
| Préstamo con garantía 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 garantía personal MN - Microcredito | 18.00% | 19.50% |
| Préstamo con garantía personal ME - Microcredito | 19.00% | 21.00% |
| Préstamo con garantía personal MN - Consumo | 18.00% | 20.65% |
| Préstamo con garantía personal ME - Consumo | 20.00% | 22.00% |
| Préstamo con garantía hipotecaria (inmueble) MN - Microcredito | 14.15% | 15.50% |
| Préstamo con garantía hipotecaria (inmueble) ME - Microcredito | 16.00% | 16.50% |
| Préstamo con garantía hipotecaria (inmueble) MN - Consumo | 15.00% | 16.50% |
| Préstamo con garantía hipotecaria (inmueble) ME - Consumo | 16.50% | 17.00% |
| Préstamo con garantía hipotecaria (vehículo) MN - Microcredito | 17.15% | 17.15% |
| Préstamo con garantía hipotecaria (vehículo) ME - Microcredito | 17.50% | 17.50% |
| Préstamo con garantía hipotecaria (vehículo) MN - Consumo | 17.65% | 17.65% |
| Préstamo con garantía 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 (vehículo 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 (vehículo 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 garantía hipotecaria MN | 16.65% | 17.15% |
| Préstamo de vivienda sin garantía 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 garantía 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 garantía autoliquidable MN | TP + 5 Ptos. |
| Préstamo con garantía 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 | DIC.2021 |
|---|------------------|------------------|
| | Bs. | 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 incobrabilidad 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 | DIC. 2021 |
|--|------------------|------------------|
| | Bs. | Bs. |
| Cargos por previsión específica p/incobrabilidad de cartera | 4,599,030 | 1,214,525 |
| Cargos previsión genérica p/incobrabilidad de cartera fact. riesgo adicional | 0 | 0 |
| Cargos por previsión genérica p/incobrabilidad 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:

| | DIC. 2022 | DIC. 2021 |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| | Bs. | Bs. |
| Otros ingresos operativos | | |
| 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 | DIC. 2021 |
|---|------------------|------------------|
| | Bs. | 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 | DIC. 2021 |
|--|------------------|------------------|
| | Bs. | 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 | DIC. 2021 |
|---|----------------|----------------|
| | Bs. | 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 | DIC. 2021 |
|--|------------------|------------------|
| | Bs. | 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 | DIC. 2021 |
|--|------------------|------------------|
| | Bs. | 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 | DIC. 2021 |
|---|------------------|------------------|
| | Bs. | 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 AFSCOOP 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 | DIC. 2021 |
|--|--------------------|--------------------|
| | Bs. | 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 por 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 | DIC. 2021 |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| | Bs. | 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 | DIC. 2021 |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| | Bs. | 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 | DIC. 2021 |
|---|------------------|------------------|
| | Bs. | 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 | DIC. 2021 |
|---|-------------------|-------------------|
| | Bs. | 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 percepción, 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 | DIC. 2021 |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| | Bs. | 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 Título 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 |
| | | | | |
| | 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 |
| | | | | |
| | 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 Recabado Vargas
JEFE DE CONTABILIDAD



Lic. Alberto Fernandez Vargas
SUB GERENTE DE FINANZAS

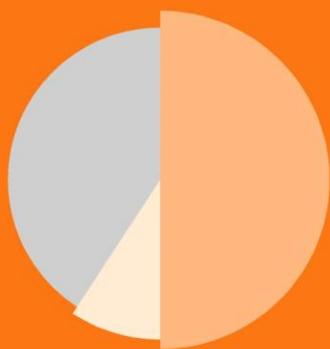


Lic. José Miguel Quiroz Vargas
GERENTE GENERAL



Sr. Carlos Waldo Rojas Lobo
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

ACTIVIDADES DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL (RSE)



ACTIVIDADES DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL (RSE)

Con la finalidad de dar cumplimiento a la normativa de RSE, mencionamos algunas de las actividades ejecutadas por el Comité de Responsabilidad Social – Educación durante la gestión 2022.

La Cooperativa es parte del convenio tripartito entre el Gobierno Municipal de Comarapa, la Cooperativa de Servicios Públicos Caballero Ltda., la Asociación del Sistema de Riego y Servicios Rio Comarapa, la Asociación de Regantes Rio Arriba La Pista y Fundación NATURA BOLIVIA para la conservación de los recursos hídricos de la cuenca del rio El Churo Negro Comarapa, beneficiando a todos los habitantes y estantes de la ciudad de Comarapa, Saipina, Bañados, Chilon, Montegrande.

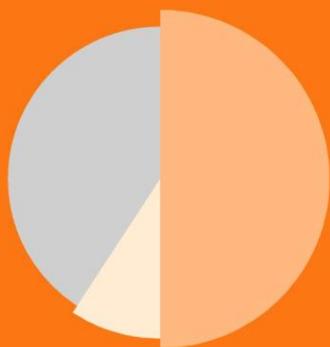
Al margen de lo anterior la Cooperativa ha firmado un convenio para la conservación de los recursos hídricos de la cuenta del Rio San Isidro; beneficiando a todas las poblaciones por donde pasa el rio San Isidro.

También se ha tenido apoyo a otras actividades relacionadas a RSE ejecutadas por la Cooperativa, estuvieron dirigidas a apoyar e incentivar el deporte (futbol, atletismo, motociclismo), así mismo, se brindó ayuda solidaria a personas particulares.

A continuación, se mencionan otras actividades:

- ❖ Se han elaborado calendarios destacando nuestros paisajes tanto para fomentar el turismo como para que los habitantes puedan valorar nuestra riqueza ambiental.
- ❖ Sin buscar rentabilidad, cumplimos con brindar atención a los consumidores financieros del municipio de Pasorapa y el municipio de Pojo, donde el nivel de bancarización es nulo y la Cooperativa tiene su Oficina Ferial, atendiendo con los diferentes servicios, principalmente la atención a las personas de la tercera edad con el pago del bono Renta Dignidad y los demás bonos a la población.
- ❖ Participación en Ferias agroproductivas y de fines sociales incentivando al productor y en muchas ocasiones socios nuestros que participan en estas ferias, donde como Cooperativa se incentiva a los participantes con herramientas de trabajo como son azadones, machetes entre otros.
- ❖ Se realizó una campaña de Salud gratuita a nuestros socios, con el fin de prevenir problemas de salud a causa de secuelas de Covid-19 en el tema respiratorio y pulmonar, donde también se realizó análisis de diabetes y próstata.
- ❖ Se han impreso folletos y trípticos con mensajes para fortalecer el cuidado del medio ambiente y demás mensajes de reflexión.

PROGRAMA DE EDUCACION FINANCIERA

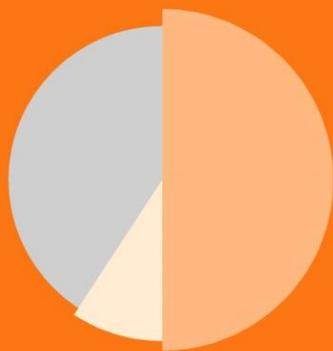


PROGRAMA DE EDUCACION FINANCIERA

La gestión 2022, para el cumplimiento con nuestro programa de educación financiera se elaboró y fue publicado en la página web de la Cooperativa, en cumplimiento al Artículo 79 de la Ley 393 de Servicios Financieros y lo establecido en el Libro 4, Título I, Capítulo I, Sección 6 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros. La inversión principalmente estuvo destinada a la capacitación virtual de nuestros funcionarios, directivos, socios y público en general. Las temáticas se realizaron sobre el sistema financiero, ASFI y carácter de la normativa, Características de los servicios de las EIF y Empresas de Servicios Complementarios,(características, usos, beneficios y riesgos), derechos y obligaciones de los consumidores financieros (igualdad de condiciones y trato preferente a personas con discapacidad), mecanismos de reclamo en 1ra y 2da instancia, Características, seguridad y formas de uso de tu tarjeta de débito y ATM; contratos electrónicos, OETF, Banca Electrónico, POS, Billetera móvil, cajas de ahorro, créditos y como calcular tu capacidad de pago y cumplir con criterios de voluntad de pago, Pago diferido, características y requisitos para beneficiarse de la reprogramación y refinanciamiento, marco normativo para reconocer posibles situaciones de lavado de activos.

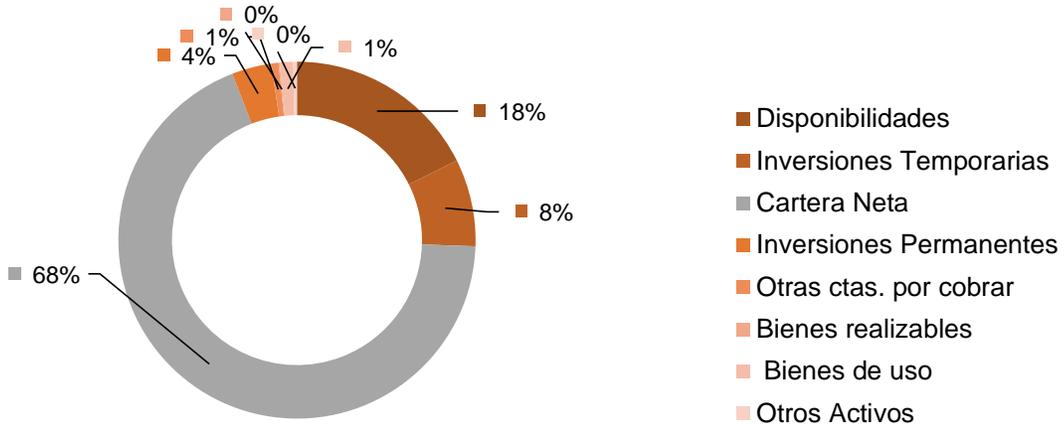
Se destaca que nuestros cursos brindados estaban dirigidos a agricultores, asalariados, amas de casa, transportistas y público en general a nivel nacional.

GRAFICOS QUE
MUESTRAN LA
EVOLUCION Y
CRECIMIENTO DE LA
COOPERATIVA

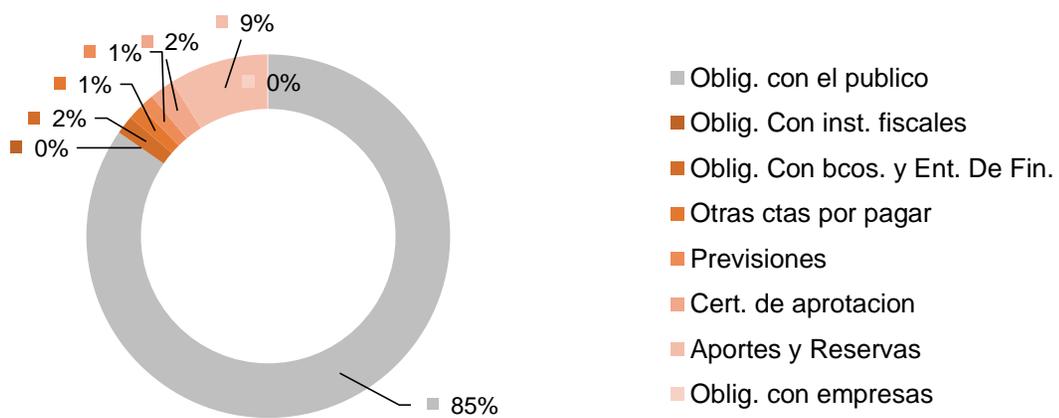


GRAFICOS QUE MUESTRAN LA EVOLUCION Y CRECIMIENTO DE LA COOPERATIVA

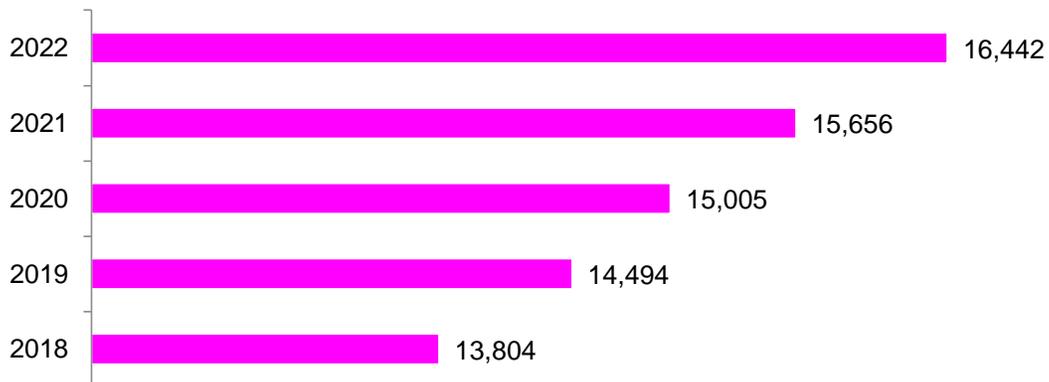
COMPOSICION DEL ACTIVO - Al 31 de Diciembre de 2022



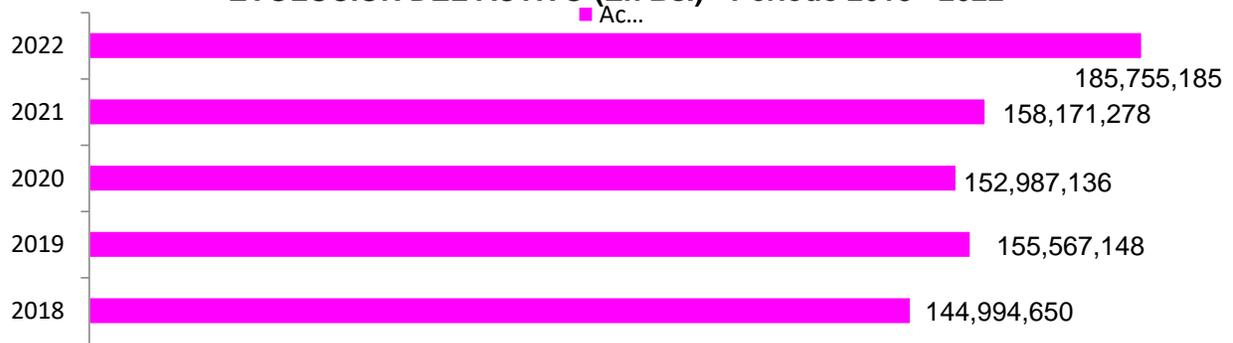
COMPOSICION DEL PASIVO Y PATRIMONIO - Al 31 de Diciembre de 2022



CRECIMIENTO DE SOCIOS (Periodo 2018 - 2022)



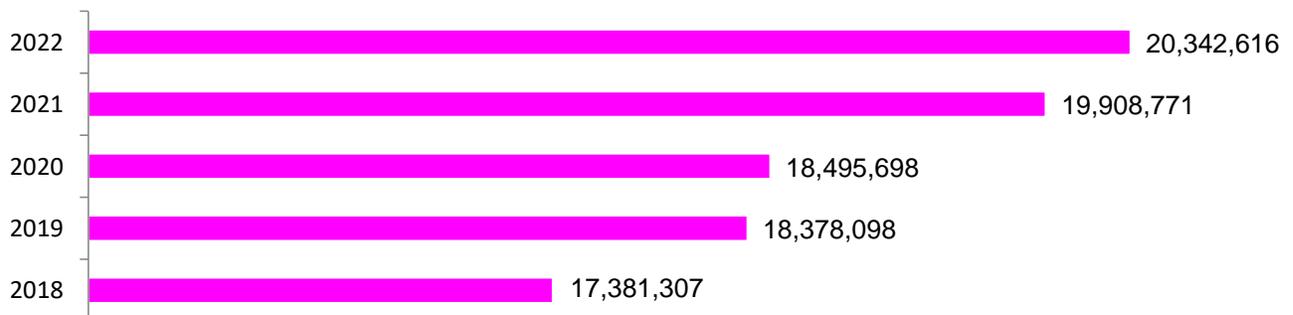
EVOLUCION DEL ACTIVO (En Bs.) - Periodo 2018 - 2022



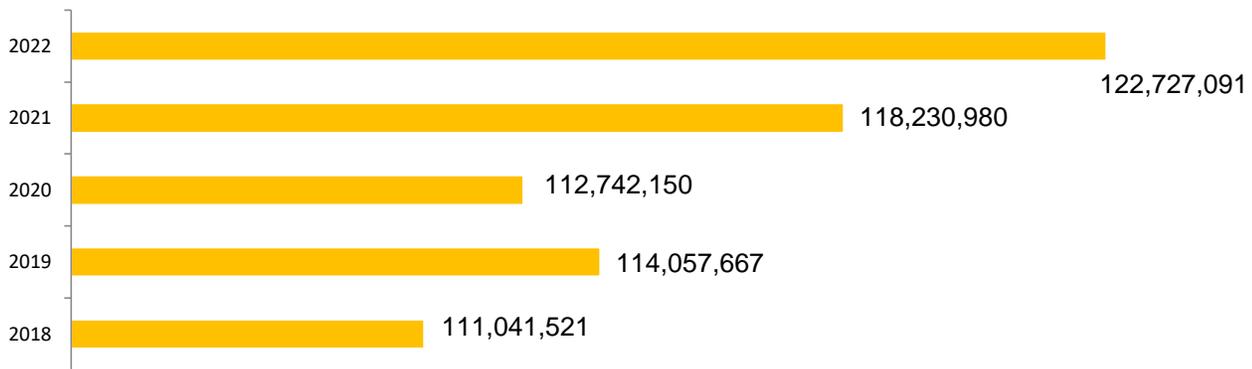
EVOLUCION DEL PASIVO (En Bs.) - Perido 2018 - 2022



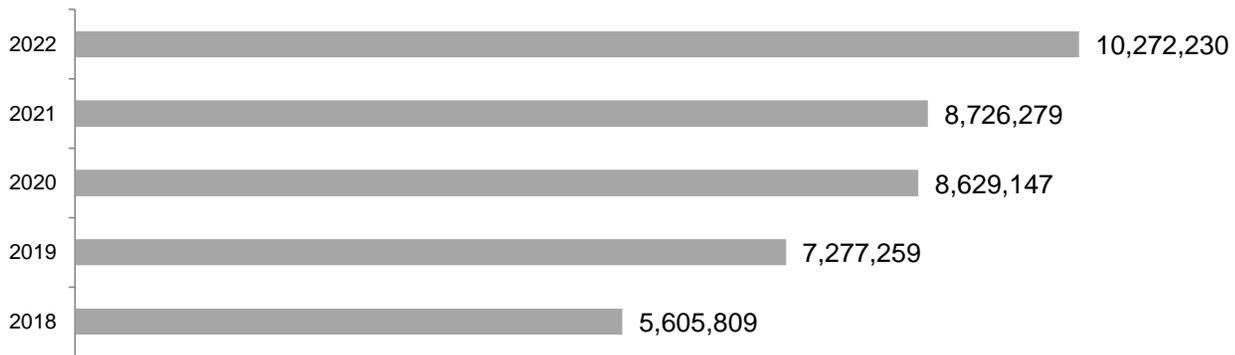
**EVOLUCION DEL PATRIMONIO + RES. ACUM.
(En Bs.) - Periodo 2018 - 2022**



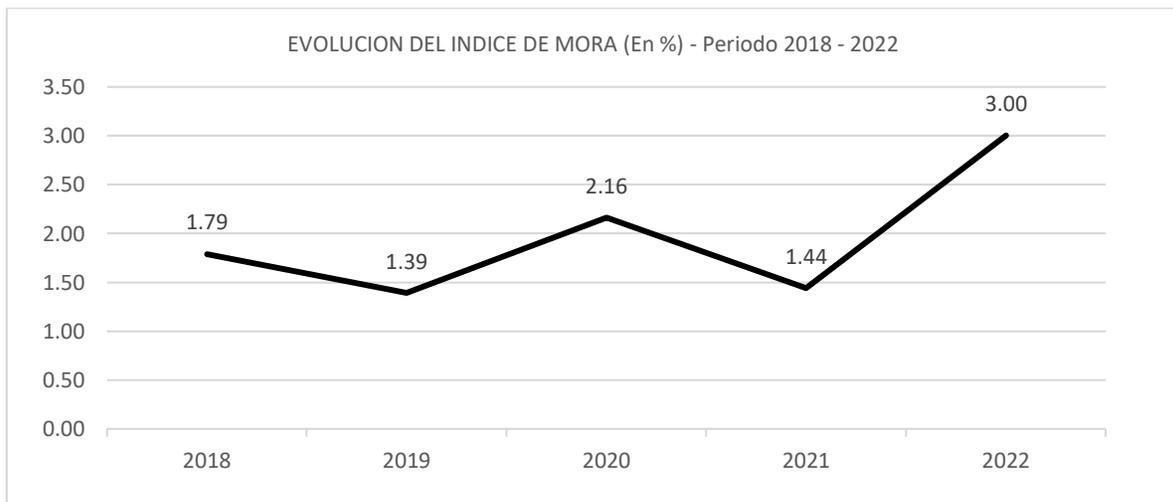
EVOLUCION DE LA CARTERA BRUTA (En Bs.) - Periodo 2018 - 2022



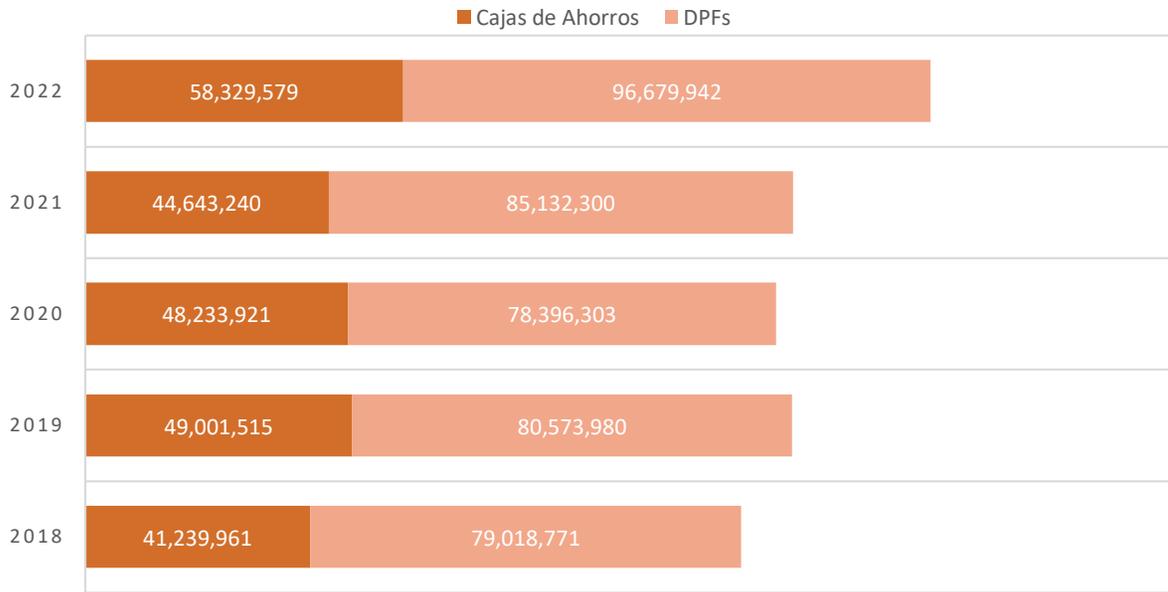
EVOLUCION DE LAS PREVISIONES (En Bs.) - Periodo 2018 - 2022



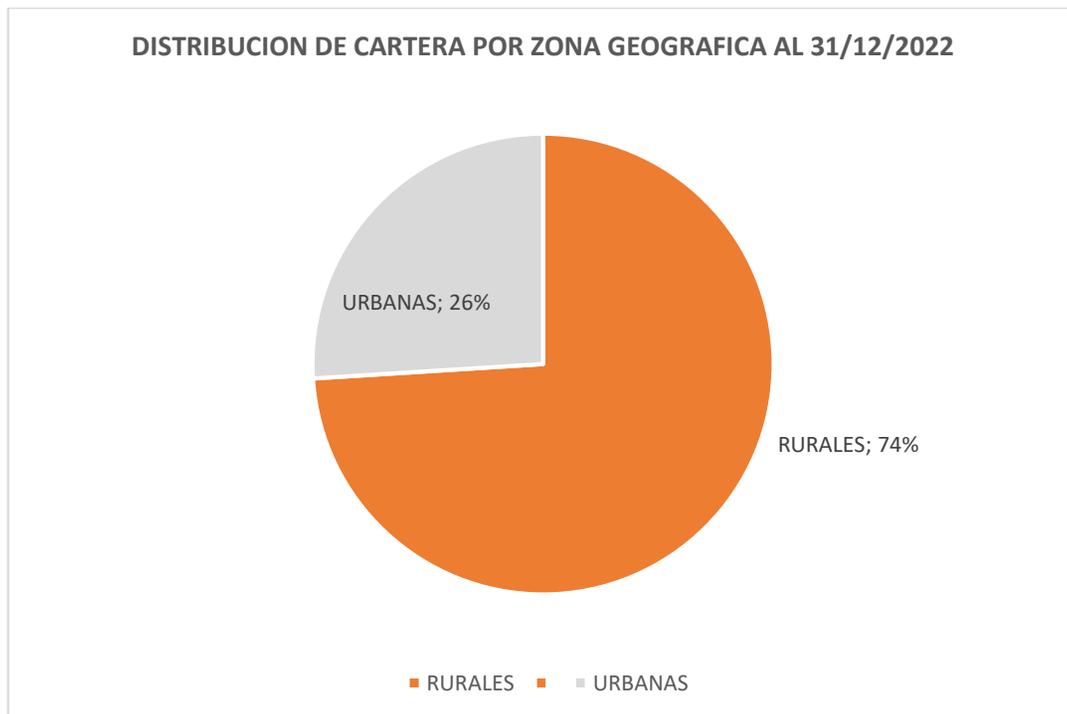
EVOLUCION DEL INDICE DE MORA (En %) - Periodo 2018 - 2022



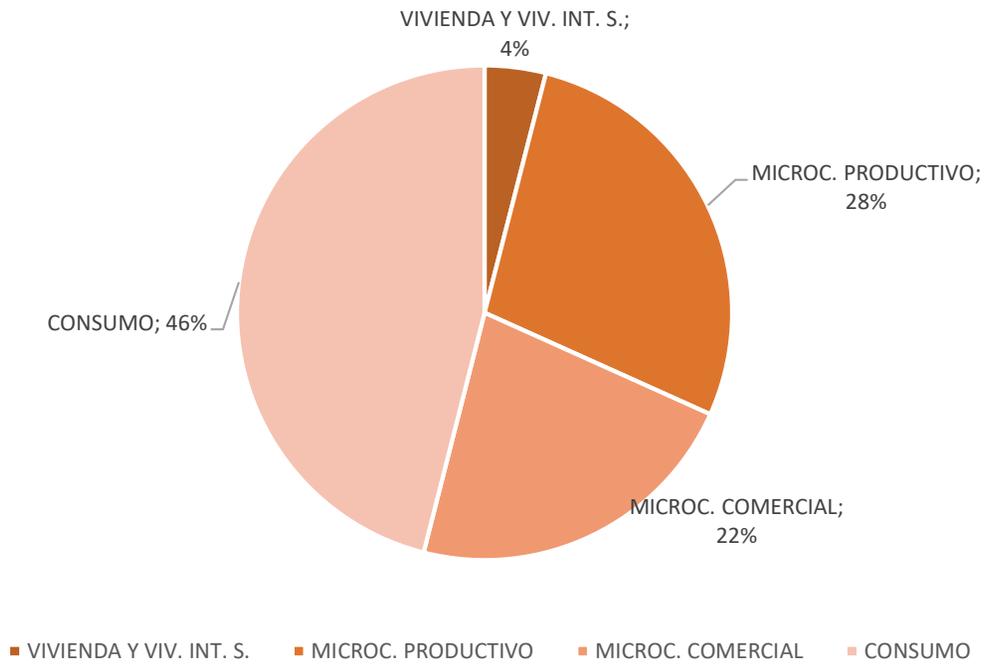
EVOLUCION DE LOS DEPOSITOS DEL PUBLICO (EN BS.) PERIODO 2018 - 2022



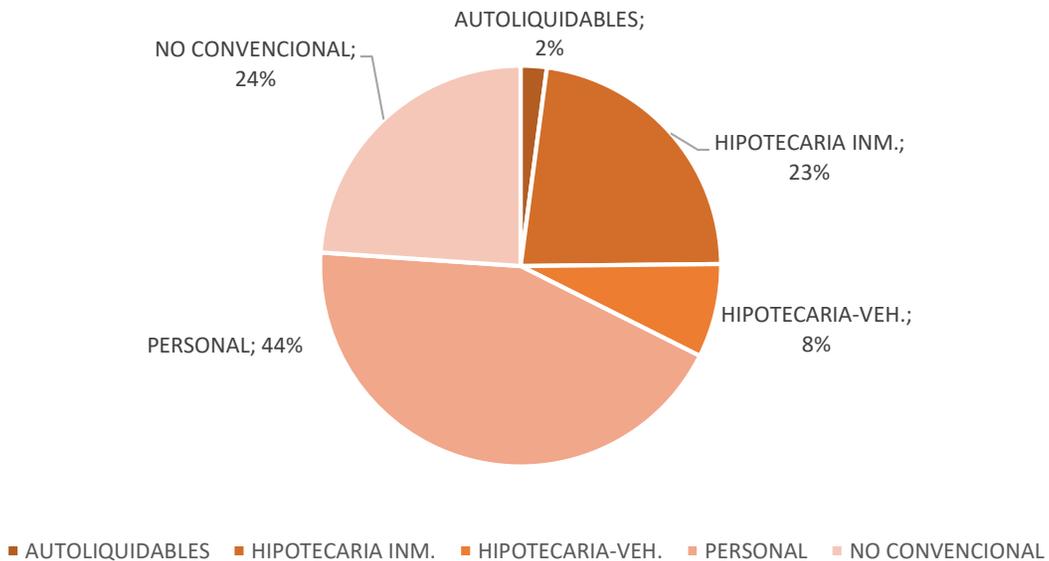
DISTRIBUCION DE CARTERA POR ZONA GEOGRAFICA AL 31/12/2022



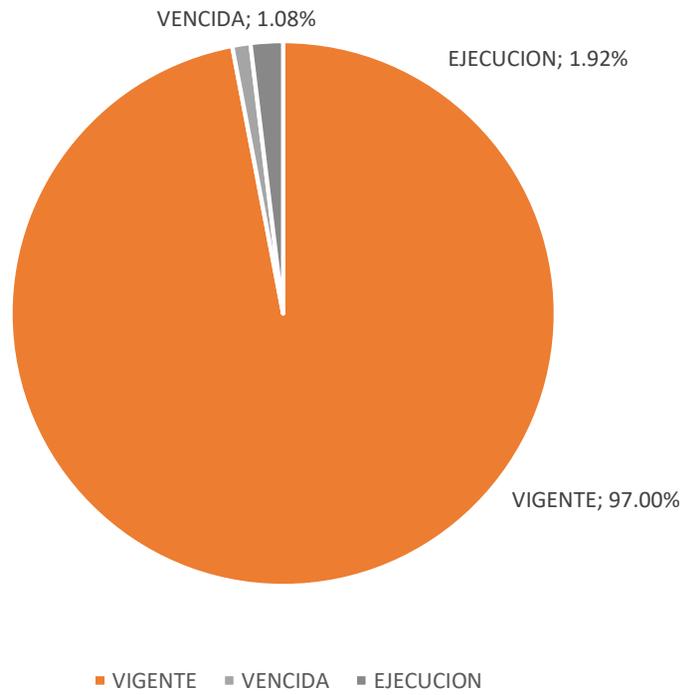
DISTRIBUCION DEL RIESGO POR TIPO DE CREDITO AL
31/12/2022



CONCENTRACION DE LA CARTERA POR TIPO DE GARANTIA AL
31/12/2022



DISTRIBUCION DE CARTERA POR ESTADO AL 31/12/2022



PERSONAL
DE LA
INSTITUCION

PERSONAL DE LA INSTITUCION

EJECUTIVOS

José Miguel Quiroz Vargas

Alberto Fernández Vargas

Yandira Eugenia Céspedes Rosales

Mario Remberto Veizaga Guzman

Nair Rojas Rojas

Marcos Richard Castellón Tapia

Raúl Apodaca Pérez

Nellinda Rocabado Vargas

Giovany Dilson Terceros Rodriguez

Lizeth Dávila Soto

Julio Silvestre Orellana

Dahir Rojas Calderón

GERENTE GENERAL

SUB GERENTE DE FINANZAS

AUDITOR INTERNO

SUB GERENTE COMERCIAL

SUB GERENTE DE RIESGOS

SUB GERENTE DE SISTEMAS

ASESOR LEGAL

JEFE DE CONTABILIDAD

JEFE DE OPERACIONES Y TESORERIA

JEFE DE RECURSOS HUMANOS y O & M

JEFE DE CREDITO AGENCIAS RURALES

JEFE DE AGENCIAS URBANAS

OPERATIVOS

Norman Soto Garcia

Mariela Morales Mendoza

Edgar Zurita Sanchez

Maria Roxana Marin Pardo

Luis Eduardo Soto Lopez

Ariel Ramírez Soto

Yeccenia Castro Jiménez

Tania Portillo López

Ramiro Zanabria Torrico

Nardy Cuellar Villarroel

Juan Pablo Salguero Claire

Alexander Valentín Flores Perez

Marco Antonio Borda Sempertegui

Dayan kenex Jurado Ponce

Samuel Torrez Ramirez

ENCARGADA DE AGENCIA SAIPINA

ENCARGADO DE AGENCIA SAN ISIDRO

ENCARGADO DE AGENCIA LOS NEGROS

ENCARGADO DE AGENCIA COCHABAMBA

ENCARGADO DE AGENCIA Av. COMARAPA a.i.

ABOGADO RECUPERADOR URBANO

ABOGADO RECUPERADOR RURAL

FUNCIONARIA RESPONSABLE ANTE LA UIF

OFICIAL DE SEGURIDAD DE LA INFORMACION a.i.

AUXILIAR DE CONTABILIDAD

ASISTENTE DE AUDITORIA INTERNA

ASISTENTE DE RIESGOS

ASISTENTE DE SISTEMAS

ASESOR DE NEGOCIOS

ASESOR DE NEGOCIOS

| | |
|---------------------------------|-----------------------------------|
| Jorge Luis Roldan Quiroz | ASESOR DE NEGOCIOS |
| Jose Osvaldo Torrico Rocabado | ASESOR DE NEGOCIOS |
| Wilber Hans Ticlla Copa | ASESOR DE NEGOCIOS |
| Manuel Jesús Quintela Arnez | ASESOR DE NEGOCIOS |
| Sergio Flores | ASESOR DE NEGOCIOS |
| Roberto Carlos Vallejos Limón | ASESOR DE NEGOCIOS |
| Edilzon Vargas Inturias | ASESOR DE NEGOCIOS |
| Joel Russel Rojas Ledezma | ASESOR DE NEGOCIOS |
| Ruth Mamani Hilaquita | OFICIAL DE NEGOCIOS Y PLATAFORMA |
| Neisa Meras Soliz | OFICIAL DE NEGOCIOS Y PLATAFORMA |
| Erika Leila Saldaña Cobarruvias | OFICIAL DE NEGOCIOS Y PLATAFORMA |
| Juana Yehidy Leaños Peña | OFICIAL DE NEGOCIOS Y PLATAFORMA |
| Cardona Claros Dalcy Graciela | MARKETING Y PUBLICIDAD – RSE a.i. |
| Rosa Mamani Gutiérrez | SECRETARIA |
| Danitza Siles Suarez | OFICIAL DE VENTANILLA VIRTUAL |
| Angel Rojas Villegas | AUXILIAR ADMINISTRATIVO |
| José Luis Terceros Cejas | AUXILIAR ADMINISTRATIVO |
| José Terrazas Contreras | AUXILIAR ADMINISTRATIVO – GUARDIA |
| Ailyn Yessica Nova Escalera | CAJERA |
| Elena Soliz Cossio | CAJERA |
| Ana Mariela Arandia Nova | CAJERA |
| Sergio Arancibia Pedrazas | CAJERO |
| Jhovana Maldonado Rodriguez | CAJERA |
| Felicidad Adi Guzman Claudio | CAJERA |
| Mery Cruz Choque | CAJERA |
| Lucinda Flores Cabello | CAJERA |
| Carmen Thais Aguilar Reyes | CAJERA |
| Nohemy Villanueva Ovando | CAJERA |
| Lizeth Vargas Tenorio | CAJERA |
| Lizbeth Shirley Reque Vallejos | CAJERA |
| José Luis Hinojosa | GUARDIA |
| Salomón Galviz Sandoval | GUARDIA |
| Vladimir Crispín Villca | GUARDIA |
| Marcelino Arandia Terceros | GUARDIA |
| Silveria Veizaga | SERENO-LIMPIEZA |

OFICINA CENTRAL

Comarapa, plaza 11 de Junio
Telf.: 39462015
Cooperativa@comarapa.coop

AGENCIA SAN ISIDRO

Av. Santa Cruz, Carr. antigua SCZ-CBBA
Telf.: 72137291
Sanisidro@comarapa.com

AGENCIA SAIPINA

Av. Mariscal Sucre
Telf.: 39466001
cochabamba@comarapa.coop

AGENCIA LOS NEGROS

Carretera Antigua SCZ-CBBA
Telf.: 72148570 – 68938132
Losnegros@comarapa.coop

AGENCIA SANTA CRUZ

Doble vía La Guardia, eqq. Jose Otero
Entre 3er. Y Cuarto Anillo
Telf.: 33515140 – 3116194
santacruz@comarapa.coop

AGENCIA COCHABAMBA

Calle Moxos N° 1895 esq. Guadalquivir
Telf.: 44141066
Cochabamba@comarapa.coop

OFICINA EXT. OMEREQUE

C/Boliviar entre Jacito Ecker y Faustino Suarez
Telf.: 72153237
Omereque@comarapa.coop

OF. FERIA PASORAPA

Calle Bolivar esq. Avaroa
Mercado Municipal
Telf.: 72153237
Pasorapa@comarapa.coop

OF. FERIA POJO

Calle Bolivar Mercado Municipal
Telf.: 39462015 – 39462016
Pojo@comarapa.coop

AGENCIA AV. COMARAPA

Av. Comarapa N° 630
Telf.: 67895576
Avenidacomarapa@comarapa.com