

DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Gestión 2022



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
"PIO X" R.L.
Cochabamba - Bolivia

1. Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "PIO X" 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 de 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 indicador de los riesgos a los que está expuesta la Entidad, la Administración deberá



AUDINACO S.R.L.

Audidores y Consultores

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 Bs14.041.270 que representa el 2.79% del total de la cartera vigente (incluida la reprogramada).

El resultado del ejercicio terminado en esa fecha que alcanza a una utilidad de Bs309.671, incorpora productos devengados por cobrar por Bs25.255.670, de los cuales Bs3.892.933 corresponden a productos devengados por la cartera diferida.

5. Otras cuestiones

Los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "PIO X" R.L.**, correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021, fueron examinados por otros auditores independientes, cuyo dictamen emitido el 14 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.

Audidores 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 revelaciones, 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.
Audidores y Consultores

Lic. Aud. Juan Pablo Núñez del Prado Miranda
MAT. PROF. CAUB N° 5379
MAT. PROF. CAULP N° 2462
La Paz, 8 de febrero de 2023



(SOCIO)



 COLEGIO DE AUDITORES DE BOLIVIA Persona Jurídica: R.S. 209343 de 08/07/91 COLEGIO DE AUDITORES DE LA PAZ Persona Jurídica: R.A.P. N° 045/96 de 13/03/96 www.colegiodeauditoreslapaz.org	
SOLVENCIA PARA EMPRESAS DE AUDITORIA R.M. 1364 DE 10/10/89	
N° 061828	
Razón Social:	Audinaco S.R.L.
Matrícula N° CAUB:	124
Empresa Auditada:	Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Pio X" R.L.
Firma Tesorería:	<i>[Firma]</i> Fecha 24/02/23

FORMA: I

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "PIO X" RL.
COCHABAMBA - BOLIVIA
ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(Expresado en Bolivianos)
NIT:1009411025

	NOTAS	2022	2021
ACTIVO			
Disponibilidades	8.a)	13,861,983	23,892,094
Inversiones Temporarias	8.c)	14,244,361	17,935,305
Cartera	8.b)	198,459,998	187,837,240
Cartera Vigente		104,497,006	80,937,395
Cartera Vencida		94,120	15,459
Cartera Ejecución		3,812,150	5,441,117
Cartera Reprogramada o Reestruct.Vigente		78,212,624	89,836,625
Cartera Reprogramada o Reestruct.Vencida		321,405	0
Cartera Reprogramada o Reestruct.ejecucion		1,746,038	1,798,574
Productos devengados por cobrar cartera		25,255,660	26,271,410
Provisión para cartera incobrable		(15,479,005)	(16,463,339)
Otras Cuentas por Cobrar	8.d)	993,133	1,849,205
Bienes realizables	8.e)	374,037	651,703
Inversiones Permanentes	8.c)	5,312,142	3,602,193
Bienes de Uso	8.f)	3,278,335	3,744,216
Otros Activos	8.g)	190,757	42,162
Fideicomisos Constituidos	8.h)	-	-
TOTAL DEL ACTIVO		236,714,745	239,554,119
PASIVO			
Obligaciones con el Público	8.i)	177,206,684	176,341,265
A la vista		0	0
Ahorros		37,551,388	36,063,804
A plazo		132,241,003	122,534,265
Restringidas		4,994,071	15,520,526
Cargos financieros deveng. p/pagar		2,420,221	2,222,670
Obligaciones con Instituciones Fiscales	8.j)	20,564	5,676
Obligac. C/bancos y Entidad. de financiamto.	8.k)	9,394,585	13,157,660
Otras Cuentas por Pagar	8.l)	5,603,775	6,090,117
Previsiones	8.m)	3,162,111	3,070,088
Valores en Circulación	8.n)	-	-
Obligaciones Subordinadas	8.o)	-	-
Obligaciones con Empresas con Partic.Estatal	8.p)	296,202	464,967
TOTAL DEL PASIVO		195,683,922	199,129,774
PATRIMONIO			
Capital Social	9.1)	3,708,040	3,338,380
Aportes No Capitalizados	9.2)	8,760	6,560
Ajustes al Patrimonio		-	-
Reservas	9.3)	37,004,353	36,328,879
Resultados Acumulados	9.4)	309,671	750,526
TOTAL DEL PATRIMONIO		41,030,824	40,424,345
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		236,714,745	239,554,119
CUENTAS CONTINGENTES			
	8.w)	-	-
CUENTAS DE ORDEN	8.x)	431,375,233	448,203,163

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

Lic. Jhury A. Alba Oliva
Contador General
Lic. Jhury A. Alba Oliva
Contador General

Lic. Jose Antonio Sucre Camacho
Sub Gerente Financiero ai.
Lic. Jose Antonio Sucre Camacho
Sub Gerente Financiero ai.

Lic. Rosario Arnez Zapata
Gerente General
Lic. Rosario Arnez Zapata
Gerente General



FORMA: J

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "PIO X" RL.
COCHABAMBA - BOLIVIA
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
POR LOS EJERCICIOS FINALIZADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 y 2021
(Expresado en Bolivianos)
NIT: 1009411025**

	NOTAS	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ingresos Financieros	8.q)	23,208,645	22,673,432
Gastos Financieros	8.q)	(9,502,515)	(9,315,378)
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		13,706,130	13,358,054
Otros Ingresos Operativos	8.t)	1,633,013	767,810
Otros Gastos Operativos	8.t)	(1,096,819)	(904,249)
RESULTADO DE OPERACION BRUTO		14,242,324	13,221,615
Recuperación de Activos Financieros	8.r)	4,113,748	8,217,681
Cargos por incobrabilidad y Desvalorización de activos financieros	8.s)	(4,468,160)	(7,382,615)
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES		13,887,912	14,056,681
Gastos de Administración	8.v)	(13,790,305)	(13,767,774)
RESULTADO DE OPERACION NETO		97,607	288,907
Ajuste por diferencia de cambio y Mantenimineto de valor (*)		-	-
RESULTADO DESPUES DE AJUSTES POR DIFERNCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		97,607	288,907
Ingresos Extraordinarios	8.u)	6,306	12,248
Gastos extraordinarios	8.u)	-	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES		103,913	301,155
Ingresos de Gestiones Anteriores	8.u)	283,432	617,553
Gastos de Gestiones Anteriores	8.u)	(77,674)	(168,182)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACION		309,671	750,526
Ajuste Contable por efecto de la inflacion		-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		309,671	750,526
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (I.U.E.)		-	-
RESULTADO NETO DE LA GESTION		309,671	750,526

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


Lic. Jhury A. Alba Oliva
Contador General


Lic. Jose Antonio Sucre Camacho
Sub Gerente Financiero ai.


Lic. Rosario Arnez Zapata
Gerente General



FORMA: C

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "PIO X" RL.
COCHABAMBA - BOLIVIA
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Presentado en Bolivianos)
NIT: 1009411025**

	NOTAS	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Flujo de fondos en actividades de operación:			
Utilidad (perdida) neta del ejercicio		309,671	750,526
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:			
- Productos devengados no cobrados	(1)	(25,255,660)	(26,271,410)
- Cargos devengados no pagados	(2)	2,555,453	2,433,658
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	(3)	(29)	28
- Provisiones para incobrables	(3)	(288,602)	(752,481)
- Provisiones para desvalorización		768,847	735,685
- Provisiones o provisiones para beneficios sociales		341,818	733,067
- Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		682,978	804,676
- Depreciaciones y amortizaciones		598,686	591,875
- Otros	(4)	23,924,774	27,343,332
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (perdida) del ejercicio		3,637,936	6,368,958
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
- Cartera de prestamos		26,271,410	17,910,762
- Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes		-	-
- Otras cuentas por Cobrar		-	-
- Obligaciones con el público y empresas con participacion estatal		(2,222,670)	(1,905,950)
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		(210,987)	(176,038)
- Otras obligaciones		-	-
- Otras cuentas por Pagar		-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:			
- Otras cuentas por Cobrar - pagos anticipados - diversas		3,453,130	3,415,105
- Bienes realizables - vendidos-		-	-
- Otros activos - partidas pendientes de imputación-		-	-
- Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones-		(6,494,588)	(8,421,058)
- Provisiones		(9,252,914)	(9,177,910)
Flujo neto en actividades de operación - excepto activ.de Intermed.		15,181,317	8,013,869
Flujo de fondos en actividades de intermediación:			
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:			
Obligaciones con el público y empresas con participacion estatal:			
- Depósitos a la vista y en cajas de ahorro	(5)	(51,964,574)	(36,262,395)
- Depósitos a plazo hasta 360 días	(5)	(22,803,115)	(22,486,922)
- Depósitos a plazo por mas de 360 días	(5)	(7,077,377)	(17,748,949)
- Obligaciones restringidas		-	-
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:	(6)		
- A corto plazo		-	-
- A mediano y largo plazo		(3,687,320)	4,301,587
Otras operaciones de intermediación:			
- Depósitos en cuentas corrientes de traspaso		-	-
- Cuotasde Participación Fondo RAL de traspaso		-	-
- Obligaciones con instituciones fiscales		11,003	(1,143)
- Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		141,523	(12,553)
Incremento (disminución) de colocaciones:			
Créditos colocados en el ejercicio:			

- A corto Plazo	(7)	-	-
- A mediano y largo plazo (mas de un año)	(7)	(59,000,000)	(24,483,510)
- Créditos recuperados en el ejercicio	(7)	46,750,372	35,643,812
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera		136,067	126,260
Flujo neto en actividades de intermediación		(97,493,421)	(60,923,814)
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:	(8)		
Incremento (disminución) de préstamos:			
- Obligaciones con el FONDESIF		-	-
- Obligaciones con el BCB - excepto financiamiento para créditos		-	-
- Titulos valores en circulación		-	-
- Obligaciones subordinarios		-	-
Cuentas de los accionistas:			
- Aportes de capital		(480,180)	(445,920)
- Pago de dividendos		-	-
Flujo neto en actividades de financiamiento		(480,180)	(445,920)
Flujo de fondos en actividades de inversión:	(8)		
Incremento (disminución) neto en:			
- Inversiones temporarias		56,067,184	44,296,365
- Inversiones permanentes		16,296,497	18,006,446
- Bienes de uso		602,045	340,861
- Bienes diversos		-	-
- Cargos diferidos		(203,553)	(25,103)
Flujo neto en actividades de inversión		72,762,173	62,618,570
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio		(10,030,111)	9,262,705
Disponibilidades al inicio del ejercicio		23,892,094	14,629,389
Disponibilidades al cierre del ejercicio		13,861,983	23,892,094


Lic. Jhury A. Alba Oliva
Contador General


Lic. Jose Antonio Sucre Camacho
Sub Gerente Financiero ai.


Lic. Rosario Arnez Zapata
Gerente General



FORMA: D

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "PIO X" R.L.

COCHABAMBA - BOLIVIA

ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO NETO

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Presentado en Bolivianos)

NIT: 1009411025

OPERACIONES	Total Patrimonio	Capital Social	Aportes No Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas	Resultados Acumulados
PATRIMONIO						
Saldo al 01/01/2021	39,597,055	3,025,860	4,920	-	34,192,321	2,373,954
Resultados del Ejercicio	750,526 (237,395)					750,526 (2,373,953)
Distribución de Utilidades						
Capitalización de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas			1,640		2,136,558	
Donación voluntaria de certificados de aportación	1,640					
Aportes de Certificados de Aportación	379,220	379,220				
Retiro de Certificados de Aportación	(66,700)	(66,700)				
Saldo al 31/12/2021	40,424,345	3,338,380	6,560	-	36,328,879	750,526
Resultados del Ejercicio	309,671					309,671
Distribución de Utilidades	0					
Capitalización de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas					750,526	(750,526)
Fondo de Educación y Asistencia y prevision social	(75,052)				(75,052)	
Donación voluntaria de certificados de aportación	2,200		2,200			
Aportes de Certificados de Aportación	424,920	424,920				
Retiro de Certificados de Aportación	(55,260)	(55,260)				
Saldo al 31/12/2022	41,030,824	3,708,040	8,760	-	37,004,353	309,671

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


Lic. Jkury A. Alba Oliva
Contador General


Lic. Jose Antonio Sucre Camacho
Sub Gerente Financiero al.


Lic. Rosario Arnez Zapata
Gerente General



NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022

NOTA 1. ORGANIZACIÓN:

a) Organización de la sociedad

Es una entidad económica y social de responsabilidad limitada, de fondo social variable y de duración indefinida, fundada el 19 de Junio de 1964, con personería jurídica No. 00363 del 31 de Marzo de 1965, otorgada por el Consejo Nacional de Cooperativas, con domicilio en la ciudad de Cochabamba, en la Av. Manco Kápac No. 924; en fecha 23 de febrero 2000 la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, actualmente Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero-ASFI otorga la Licencia de funcionamiento No SB/004/2000 en calidad de Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta.

La Cooperativa cuenta con 58 años de antigüedad y se especializa en el mercado de las microfinanzas, fue fundado, con el objetivo de otorgar ayuda solidaria y mancomunada al asociado. La misión institucional está enmarcada en mejorar el nivel de vida de las familias a través del crédito prudente, la cultura del ahorro, calidad en los servicios con una administración basada en la transparencia, cumplimiento de los valores y estándares de calidad, promoviendo la preservación y cuidado del medio ambiente.

Su evolución institucional, constituye un reto permanente de innovación y superación de metas, los grados de crecimiento y desarrollo institucional en el último quinquenio, demuestra no solo su sólida posición financiera, sino la perspectiva de una efectiva democratización del Capital Institucional y de los socios a partir de una importante masa societaria constituida por más de 10.000-- socios y la prestación de servicios financieros en una amplia gama de operaciones autorizadas para entidades financieras no bancarias.

La Actividad de intermediación financiera, como función del servicio cooperativo constituye un mecanismo articulador de la economía popular a partir de la generación de capital de trabajo e inversión para artesanos, productores por cuenta propia, agricultores, comerciales, industriales, constructores y trabajadores en general que acceden a fuentes de financiamiento, actividad que por su naturaleza constituye un elemento de apoyo a sectores deprimidos de la Economía como trabajadores por cuenta propia, comerciantes, artesanos y comunidad en su conjunto.

Al 31 de diciembre de 2022 la estructura organizacional de la Cooperativa está conformada por:

1. Asamblea General de Socios

1.1 Consejo de Administración

Conforme a lo dispuesto por el Artículo 57° de la Ley N° 356 General de Cooperativas, es la instancia ejecutiva que debe cumplir con las políticas y decisiones internas aprobadas por la asamblea de socios. Sus Atribuciones están contempladas en el Art. 54 del Estatuto Orgánico de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Pio X RL**.

1.2 Consejo de Vigilancia

Tendrá a su cargo el control y fiscalización del correcto funcionamiento y administración, de conformidad con lo determinado en los artículos 58° y 64° de la Ley N° 356 General de Cooperativas. Sus atribuciones están contempladas en el Art. 63 del Estatuto Orgánico de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Pio X RL**.

A la vez el Directorio está conformado por Comités de: Gobierno Corporativo, Responsabilidad Social Empresarial, Tecnologías de la Información, Riesgos, Cumplimiento, Comité de Seguridad Física y Legal.

2. Estructura Ejecutiva

2.1 Nivel Ejecutivo

Gerencia General, Sub Gerente Financiero, Sub Gerente de Riesgo Integral y Auditor Interno.

2.2 Nivel Operativo

Analista de Recursos Humanos, Asesor legal, Contador General, Administrador de Sistemas, 7 Responsables de Agencia, 2 Jefes Comerciales, Responsable de Unidad Cumplimiento, Abogado Comercial, Oficial de Seguridad Institucional, Asistente de Sistemas, Analista de Instrumentos Electrónicos de pagos, Auxiliar de Cartera, 8 Auxiliar Operativo en Agencias y 1 Supervisor Operativo de Oficina Central, Auxiliar de Marketing y PR., 5 Oficiales de Negocios, Auxiliar Contable I, Asistente de Soporte, Encargada de Bóveda, Auditor Junior, Secretaria de Gerencia, Auxiliar de Limpieza, Auxiliar de Archivo, Auxiliar de Control, Auxiliar de Riesgo Operativo, Analista de Riesgo Crediticio, 2 Gestor, 15 Cajeros de Agencias y Oficina Central, Mensajero.

Los objetivos para los cuales fue creada la Cooperativa de acuerdo a sus Estatutos son:

Operaciones Pasivas:

- a) Recibir depósitos de dinero en cuentas de ahorro, a la vista y a plazo de socios y clientes.
- b) Recibir depósitos de dinero en cuenta corriente, con autorización expresa de la ASFI.
- c) Emitir y colocar cedulas hipotecarias.
- d) Emitir y colocar valores representativos de deuda del país.
- e) Contraer obligaciones subordinadas.
- f) Contraer créditos u obligaciones con el Banco Central de Bolivia, con entidades bancarias y financieras del país y del extranjero.

Operaciones activas:

- a) Realizar operaciones activas de intermediación financiera solo con sus socios, las operaciones pasivas serán realizadas con los socios, público en general y con entidades financieras nacionales y extranjeras.
- b) Otorgar a los socios de la cooperativa préstamos a corto, mediano y largo plazo con garantías solidarias, personales, hipotecarias, prendarias u otras no convencionales y/o una combinación de las mismas.
- c) Otorgar avales, fianzas y otras garantías a primer requerimiento.
- d) Descontar y/o negociar títulos valores u otros documentos de obligaciones de comercio, con o sin recursos cuyo vencimiento no exceda un año.
- e) Recibir letras y otros efectos en cobranza, así como efectuar operaciones de cobranza, pagos y transferencias.
- f) Realizar giros y emitir órdenes de pago exigibles en el País.
- g) Realizar operaciones de cambio y compra venta de monedas.

3. Oficinas departamentales

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "PIO X" RL. desarrolla sus actividades dentro el departamento de Cochabamba, la **OFICINA CENTRAL** está ubicada en la Zona Sud de la ciudad de Cochabamba, Av. Manco Kápac No 924 edificio propio, así mismo la Cooperativa tiene 6 agencias y 1 Oficina Externa en el departamento de Cochabamba las cuales se encuentran ubicadas en:

- Agencia No 1, zona Central Av. San Martín No 999 entre montes y Honduras con funcionamiento desde el mes de noviembre de 1994, oferta la cobranza de servicios básicos, así como servicios financieros de ahorro y préstamos, cambio de divisas extranjeras y giros al interior y exterior del país.
- Agencia No 2 ubicada en la zona Norte Av. Santa Cruz No 1451 (Edificio Vargas) entre Calle Portales y Calle Buenos Aires, con Licencia de funcionamiento desde el mes de noviembre 2003, oferta la cobranza de servicios básicos, así como servicios financieros de ahorro y préstamos, cambio de divisas extranjeras, giros al interior y exterior del país y pago de renta dignidad.

- Agencia No 3, ubicada en la provincia Chapare, localidad de Sacaba, en la calle Junín No 155 entre Beneméritos del Chaco y Aroma, misma que se apertura en abril del 2005, oferta cobranza de servicios básicos, así como servicios financieros de ahorro y préstamos, cambio de divisas extranjeras y giros al interior y exterior del país y pago de Renta dignidad.
- Agencia No 4, zona ubicada en la Av. Siglo XX no 461 altura del mercado Campesino, con funcionamiento desde el mes de junio 2011, oferta la cobranza de servicios básicos, así como servicios financieros de ahorro y préstamos, cambio de divisas extranjeras y giros al interior y exterior del país y pago de Renta Dignidad.
- Agencia No 5, ubicada en la provincia Carrasco localidad de Ivirgarzama sobre la av. Mortenson esquina La Paz, con funcionamiento desde diciembre 2011 oferta la cobranza de servicios básicos, así como servicios financieros de ahorro y préstamos, cambio de divisas extranjeras y giros al interior y exterior del país y pago de Renta Dignidad
- Agencia No 6 ubicado en la Av. Santa Barbará Esq. Señor de los Milagros, con funcionamiento desde 19 de septiembre 2013 oferta la cobranza de servicios básicos, así como servicios financieros de ahorro y préstamos, cambio de divisas extranjeras y giros al interior y exterior del país y pago de Renta Dignidad
- Oficina Externa "Quintanilla", ubicado en la Provincia Chapare Av. Maximiliano Kolbe, esq. Av. Villazón Km 4, funciono desde el mes de enero 2013 como Punto Promocional, oferta la cobranza de servicios básicos así como servicios financieros de cajas de ahorro y préstamos, cambio de divisas extranjeras y giros al interior y exterior del País y pago Renta Dignidad

El objetivo social consiste en apoyar al desarrollo de las actividades productivas y comerciales del departamento de Cochabamba.

4. Promedio de empleados durante el ejercicio

La Cooperativa cuenta con un promedio de 65 funcionarios durante la gestión 2022, funcionarios que participaron de programas de capacitación y actualización en Políticas de Atención al Cliente, Trato Preferente y Punto de Reclamo, Tipos de contratos laborales actualizados, Medio Ambiente, Gestion de Riesgos, Gobierno Corporativo, Auditoria basado en Riesgos, Riesgo Crediticio, Análisis Situación Económica Financiero, Lenguaje de Señas, Prevención y Legitimación de Ganancias Ilícitas y Terrorismo, Calidad y Calidez, Seguridad Física, Manejo de Extintores, Técnicas de Evacuación, Primeros Auxilios y Curso de Sensibilización y Seguridad de Institucional, Seguridad en proyectos de Banca móvil, Prevención y cuidados de la viruela del mono.

La evolución de los principales indicadores de la Cooperativa asegura su solidez y solvencia de acuerdo a sus políticas, acompañadas de un servicio personalizado.

Para cumplir con los objetivos se efectúan operaciones financieras activas, pasivas y cobranza de servicios bajo la autorización y supervisión de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI.

- Se tiene operaciones activas en otorgación de créditos a socios de la Cooperativa, con garantías: Hipotecarias, Personales, con Depósitos a Plazo Fijo, Quirografarias, Prendarias y otras.
- Las operaciones pasivas que se ofrece son: Cajas de Ahorro y Depósitos a Plazo Fijo.
- Los servicios que se ofrece al público en general son las siguientes:
 - Servicios cobranza de Luz de la empresa de ELFEC.
 - Servicios cobranza Empresas de Telecomunicación: COMTECO, VIVA, TIGO, ENTEL y AXS.
 - Servicios cobranza de agua potable SEMAPA.
 - Servicios de cobro SEGIP.
 - Servicio de pago de Renta Dignidad, Juana Azurduy y Juancito Pinto.
 - Servicio de Giros Nacionales e Internacionales MONEYGRAM
 - Servicio de Cooperativa digital

b) Hechos importantes sobre la situación de la Cooperativa**- El impacto de la situación económica y del ambiente financiero**

Durante la gestión 2022, la situación económica del país, continúa afectado por la situación de Emergencia Sanitaria Nacional Covid-19, problemas sociales y políticos, impactando los resultados de la Cooperativa, por efecto de la reprogramación de la cartera, se registró un índice de inflación acumulada de 3,1%. Se tiene una balanza comercial positiva.

Durante la Gestión 2022 no se descontinuaron los servicios de cobranzas. Asimismo no se presentaron planes de Fortalecimiento, Capitalización o Reestructuración

Entre los principales aspectos a destacar se encuentra el hecho de que los niveles de mora en la cartera de créditos, ha sufrido un incremento persistente en los últimos meses, lo que genera preocupación, puesto que se sitúan en niveles por encima del **3.17%**.

- Administración de riesgos de crédito y de mercado durante la Gestión.

El riesgo de crédito es un factor que representa una elevada vulnerabilidad en la Cooperativa, sin embargo, es recomendable que para preservar la estabilidad de la cartera se mantenga el crecimiento de los créditos, debe ir acompañado de adecuados estándares de evaluación crediticia que no pongan en riesgo la calidad de la cartera y un crecimiento del capital acorde con los mayores activos de riesgo.

- Operaciones o servicios discontinuados y sus efectos

Informar que en la gestión 2022 **NO** se tuvo algún evento que se tenga que reportar u otros incidentes y operaciones o servicios discontinuados en la Institución.

- Planes de Fortalecimiento, capitalización o Reestructuración.

Uno de los temas importantes para la Cooperativa es el relacionado con el fortalecimiento patrimonial del sistema financiero. En este sentido la Cooperativa realiza su planificación y proyección de resultados para que con el cumplimiento de las metas tanto de colocaciones como en captaciones permita lograr obtener los resultados esperados con el fin de incrementar nuestro Patrimonio a raíz de la capitalización de las utilidades.

- Otros asuntos de Importancia

La Cooperativa, pese a la presencia de una alta competencia, mantiene la cobertura de concesión de créditos dirigido al microcrédito y consumo con un alto porcentaje de participación en el sector consumo.

NOTA 2. NORMAS CONTABLES

Los Estados Financieros, han sido preparados de acuerdo a las Normas Contables establecidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, se consideraron las actualizaciones emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI.

Estos lineamientos están en conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad y Normas de Contabilidad Generalmente Aceptados de Bolivia; excepto, la variación dispuesta en la circular SB/585/2008 emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, que dispone la suspensión del ajuste de los Estados Financieros.

a. Base de presentación de los estados financieros

La Cooperativa preparó y presentó sus estados financieros al 31 de diciembre de 2022 de acuerdo con lo dispuesto por el Manual de Cuentas, Normas Internacionales de Contabilidad y Normas de Contabilidad Generalmente Aceptados de Bolivia y otras disposiciones complementarias de la ASFI. Los estados financieros en la gestión presente no se re expresaron, en cumplimiento a la normativa de la ASFI, de fecha 29/11/2008, circular SB/597/2008, indicando que las cifras de los estados financieros de gestiones anteriores deben presentarse sin ser re expresadas a moneda constante de fecha de cierre. Los rubros no monetarios no se actualizan en cumplimiento a la determinación de la ASFI y los estados financieros se presentan en las formas requeridas.

Los estados financieros están presentados en moneda nacional, los activos y pasivos en moneda extranjera se encuentran valuados al tipo de cambio oficial vigente a la fecha de cierre al 31 de diciembre de 2022 al T/C es Bs6.86 por 1.- dólar.

b. Cartera

La Cartera de Créditos es el activo más importante de la Cooperativa, por lo que se constituye en una de las principales fuentes de ingresos. En la evaluación y calificación de la cartera se analizan que los procedimientos utilizados en la presente gestión, se basen en las disposiciones emitidas por ASFI. En cuanto al régimen de provisiones establecidas en el reglamento de evaluación y calificación de la cartera de créditos, como resultado de la evaluación y calificación de cartera, se constituyeron provisiones específicas diferenciadas por moneda sobre el saldo del crédito directo y contingente de los prestatarios, según los porcentajes establecidos estos saldos de la cartera de créditos se exponen por el capital prestado clasificado según el estado de morosidad en el que se encuentren, los intereses correspondientes a las operaciones de créditos vigentes se reconocen y se aplican a resultados conforme se devengan, las tasas de interés aplicado en las operaciones de cartera de créditos son fijas. En la gestión 2022 se realizó la evaluación y calificación de la cartera de créditos en forma mensual tomando en cuenta los lineamientos establecidos en el Reglamento de Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos. La evaluación y calificación de créditos comprende el 100% de los prestatarios, en función a su morosidad, antecedentes crediticios en el sistema financiero, su capacidad de pago y otras establecidas en la reglamentación y aspectos relacionados con la identificación del riesgo emergente de nuevas condiciones del deudor, considerado para efectos de control de mora el día de vencimiento de la cuota atrasada más antigua a fin de precautelar la cartera.

La previsión de créditos incobrables ha sido determinada para toda la cartera existente cumpliendo con los parámetros establecidos por la ASFI. La previsión específica de la cartera constituida al cierre es de Bs 6,305,474.- Así mismo en la gestión 2022 no se constituyó previsión genérica por factores de riesgos de incobrabilidad adicional a la morosidad ordenada por la ASFI., de acuerdo a una evaluación de riesgo de Crédito en la gestión 2022. Teniendo un saldo de previsión genérica p/incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional obligatoria de Bs 4,539,182.-

Durante la gestión 2022 se recuperó previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros factores de riesgos de Bs350,053.- y se tiene un saldo de Bs 4,634,348.-

Al cierre de la gestión 2022 la previsión cíclica se tiene constituida conforme lo establecido en las normas de la ASFI, alcanza a Bs 1,590,115. - y Bs 1,429,491.- en la gestión 2021 enmarcados en porcentajes establecidos por la ASFI de acuerdo a la Circular SB/09/2011 del 27 de septiembre de 2011.

c. Inversiones temporarias y permanentes

Las inversiones, están valuadas en:

- **Inversiones temporarias**

Incluyen todas las inversiones menores a 30 días respecto a la fecha de emisión o de su adquisición, se registran cuentas de depósitos en cajas de ahorro, participación en Fondos Comunes de Valores, Cuentas de participación Fondo RAL y a plazo fijo hasta 30 días plazo en entidades financieras del país, se valúan al monto original del depósito a la fecha de cierre.

- **Inversiones permanentes**

Incluyen todas las Inversiones que tienen un vencimiento a más de 30 días respecto de la fecha de emisión o de su adquisición, se registran depósitos a plazo fijo por periodos mayores a 30 días se valúan a su valor monto original y las siete líneas de las Acciones Telefónicas realizadas en la Cooperativa Mixta de Telecomunicaciones Cochabamba, están valuados al valor de mercado.

Los productos financieros ganados sobre inversiones rentables tanto temporarias como permanentes son contabilizados por el sistema del devengado, independientemente del momento de su cobro.

d. Bienes realizables

Los bienes realizables están registrados a sus valores de adjudicación o valores de libros o valores

estimados de realización, el que fuese menor. Dichos bienes no son actualizados y además se constituye una previsión por desvalorización, si es que no son vendidos dentro de su plazo de tenencia, de acuerdo con la Ley de Fortalecimiento de la Normativa y Supervisión Financiera, N° 2297, de fecha 20 de diciembre de 2001, los bienes que pasen a propiedad de una entidad de intermediación financiera, a partir del 1° de enero de 2003, deberán ser vendidos en el plazo de un año desde la fecha de su adjudicación, debiéndose prever a la fecha de adjudicación al menos el 25% del valor en libros. Si la venta no se efectúa en el plazo mencionado, se deberán constituir provisiones de por lo menos el 50% del valor en libros después de un año de la fecha de adjudicación y del 100% antes de finalizado el segundo año, desde la fecha de adjudicación.

La previsión por desvalorización de bienes realizables al 31 de diciembre 2022 y 31 de diciembre 2021 por Bs 877.010.- y Bs. 1,579.534. - respectivamente es considerada suficiente para cubrir las pérdidas que pudieran producirse en la realización de estos bienes.

e. Bienes de uso

Los saldos de los bienes de uso existentes se encuentran valuados en moneda nacional, tomando el valor de la fecha de incorporación del activo fijo. Las incorporaciones durante la gestión 2022 fueron registradas a valor de fecha de adquisición. Los bienes de uso están valuados a su costo sin ser re expresados a moneda constante de la fecha de cierre del ejercicio, de conformidad a lo establecido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero mediante circular SB/585/2008 del 27 de agosto de 2008. Para la depreciación se utiliza el método de la línea recta y las tasas anuales determinadas por el artículo 3 inciso b) del Decreto Supremo N° 21424. El costo de los bienes y la depreciación acumulada de los bienes de uso vendidos, son eliminados de las respectivas cuentas y la utilidad o pérdida resultante se reconoce en los resultados del ejercicio en el que incurre.

f. Otros activos

Otros activos se tienen contabilizado las compras de software, AMLC adquiridos en la gestión 2022, Modulo de Liquidación Diferida y las Licencias IBM Informix, Transferencias electrónicas, los cuales fueron adquiridos en la gestión 2020, 7 licencias Microsoft Office Proplus-Open en la Gestión 2020 y en la gestión 2022 se activó licencias Microsoft Office. Están valuados a su valor de costo de adquisición, estos bienes están sujetos a castigo mensual, en función de su utilización. Los cargos diferidos se registran al valor de costo, mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados, programas y aplicaciones informáticas y sus respectivas amortizaciones; se efectúan en forma mensual y porcentual, en cumplimiento a lo dispuesto en el manual de cuentas vigente de la ASFI.

g. Fideicomisos constituidos

La Cooperativa Pio X RL. en cumplimiento al Art. 151 inciso b) Numeral 4.- y Art. 465 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, no registra Fideicomiso alguno al cierre de Gestión 2022.

h. Provisiones y previsiones

Las provisiones y previsiones constituidas se efectúan en cumplimiento a normas establecidas por la ASFI, establecido en el manual de cuentas, circulares específicas y regulaciones legales vigentes. La Provisión para beneficios sociales del personal, se constituye de acuerdo a la Ley General del Trabajo, la institución tiene la responsabilidad de indemnizar a los dependientes en cumplimiento a la Legislación Laboral vigente. La provisión para indemnizaciones del personal se constituye en la proporción de un mes de sueldo por cada año de servicio, transcurridos 90 días de antigüedad; de acuerdo con la legislación vigente, la provisión registrada en la gestión 2022 es de Bs1,407,576.- cubre el 100% ante una contingencia.

La Provisión para Incobrabilidad de Cartera y la Provisión Cíclica han sido determinadas cumpliendo disposiciones de la ASFI y el cálculo de provisiones para otras cuentas por cobrar es del 100% en aquellas operaciones que no tienen movimiento en un tiempo mayor a 330 días.

i. Capital Regulatorio

Los saldos de las cuentas del patrimonio se registran en función a las determinaciones establecidas por la Circular SB/585/2008 y SB/594/2008 suspendiendo la reexpresión de los rubros no monetarios según

la variación de la Unidad de Fomento a la Vivienda a partir del mes de septiembre de 2008. A partir de la fecha el patrimonio está registrado a valores históricos. Está compuesto por Certificados de Aportación, Donaciones no Capitalizables, Reserva Legal, las Reservas Voluntarias y Otras Reservas Obligatorias, el incremento anual se debe a la distribución de los resultados acumulados.

La ASFI confirmó la determinación del Capital Regulatorio mensualmente durante la gestión 2022, el Capital Regulatorio vigente al 31 de diciembre de 2022, es de Bs 42,103,409.- y su vigencia cubre a partir del 23 de diciembre de 2022. No existen incrementos por reservas técnicas y la Cooperativa no tiene subsidiarias.

j. Resultados del ejercicio

Los registros de las operaciones activas y pasivas generan gastos e ingresos financieros, son valuados de acuerdo a normas establecidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras y su reconocimiento de los principales tipos de ingresos, como ingresos financieros, recuperación de activos financieros, otros ingresos operativos por comisiones de servicios, así como los tipos de gastos, como gastos financieros, cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos, otros gastos operativos, gastos de administración.

Procedimientos financieros y comisiones ganadas

Los intereses sobre la cartera vigente son contabilizados por el método de devengado. Los intereses por cartera vencida y en ejecución no se reconocen sino al momento de ser efectivamente percibidos, los costos financieros provenientes de captaciones de público y otras operaciones de financiamiento se calculan y contabilizan por el método de lo devengado en función del tiempo transcurrido y las comisiones corresponden a los ingresos percibidos por el servicio de cobranza de ELFEC, COMTECO, NUEVATEL, ENTEL, TIGO, MONEYGRAM, SEMAPA, RENTA DIGNIDAD, JUANA AZURDUY, BONO JUANCITO PINTO Y SEGIP.

La Cooperativa determina el resultado del periodo tomando en cuenta los ingresos y gastos registrados en la gestión sin la reexpresión de las cuentas de acuerdo a la SB/585/2008.

k. Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

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

En lo que respecta a la parte Tributaria la Cooperativa es sujeto pasivo de la Ley 843 DS 24051, el porcentaje del Impuesto a las Utilidades de las Empresas es del 25%, complementariamente se aplica el D.S. N° 3005 del 30 de Noviembre del 2016 y adicionalmente las Instituciones Financieras reguladas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, sujetas a una (alícuota adicional del impuesto sobre las utilidades de las empresas del 22.% y su actualización de acuerdo a RND N°10170000028 de Impuestos Nacionales), en caso de exceder del 6% del coeficiente de rentabilidad respecto del Patrimonio Neto.

En la gestión 2022 se realizó la cancelación del IUE de la gestión 2021, conforme a lo establecido por el Servicio de Impuestos Nacionales cumpliendo con la reglamentación y procedimientos, el pago se realizó en función a lo expuesto en el Anexo 7 dando cumplimiento con la Norma de Contabilidad 3 y 6 del CNTAC, con fines impositivos.

l. Absorciones o fusiones de otras entidades

La Cooperativa al 31 de diciembre 2022 no ha realizado ninguna absorción, ni a realizado fusiones de otras entidades.

NOTA 3. CAMBIO DE POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Los Estados Financieros han sido preparados siguiendo los lineamientos establecidos en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, actualizado y modificado por la ASFI mediante instrucciones a través de circulares. La Cooperativa ha procedido con la aplicación de los cambios en las políticas y prácticas contables conforme se ha establecido en las cartas circulares de la ASFI con referencia a modificaciones del manual de cuentas,

modificación de reglamentos, cambios que no presentaron efectos relevantes.

Durante la Gestión 2022 con referencia al 2021 no han existido cambios importantes en las políticas y prácticas contables relevantes que afecten la situación patrimonial de la Cooperativa, sin embargo, se da cumplimiento a los cambios en el MCEF-ASFI por efecto de situación de emergencia nacional Covid-19 y su efecto de actividades económicas de sectores afectados.

NOTA 4. ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

La Cooperativa mantiene activos de disponibilidad restringida, en cumplimiento al Reglamento de Encaje Legal, cuya composición es la siguiente:

Código	NOMBRE	31/12/2022 Bs.	31/12/2021 Bs.
112	Cuenta Encaje Legal M/N entidades no bancarias	1.742.863	6.130.466
112	Cuenta Encaje Legal M/E entidades no bancarias	1.276.508	917.034
	TOTAL CUENTA ENCAJE LEGAL	3.019.372	7.047.500
127	Cuotas de participación Fondo RAL M/N	1.563.151	2.433.721
127	Cuotas de participación Fondo RAL M/E	717.928	1.549.500
	TOTAL CUOTAS PARTICIPACION FONDO RAL	2.281.078	3.983.221
167	Cuotas de partic.Fondo p/creditos CPVIS III. M/E	1.830.323	1.830.323
	Cuotas de partic.Fondo p/creditos CAPROSEN M/N	529.421	529.421
	Cuotas de partic.Fondo p/creditos CAPROSEN M/E	1.217.579	1.217.579
	Cuotas de partic.Fondo p/creditos FIUSEER M/E	860	860
	Cuotas de partic.Fondo p/creditos CPRO M/N	828.837	-
	Cuotas de partic.Fondo p/creditos CPRO M/E	881.112	-
	TOTAL CUOTAS PARTIC.FONDO CPVIS III, CAPROSEN Y FIUSEER	5.288.132	3.578.183
	TOTALES	10.588.583	14.608.905

El reporte de Encaje Legal presenta los siguientes saldos al 31 de diciembre de 2022:



ENCAJE LEGAL PARA LAS ENTIDADES FINANCIERAS
PARTE DIARIO DE DEPOSITOS, ENCAJE LEGAL
(Expresado en Bolivianos)

Periodo del 31/12/2022
Reporte:

Entidad: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA PÍO X
R.L.

Fecha	O.S.E. 100%	O.S.E. Títulos	O.S.E.	ENCAJE EFECTIVO				ENCAJE TÍTULOS			
				Req. Normal	Adiciona/Deduce	Req. Total	Constituido	Req. Normal	Adiciona/Deduce	Req. Total	Constituido
Moneda Nacional											
31/12/2022	733,186.10	0.00	52,920,285.81	3,643,801.81	0.00	3,643,801.81	3,916,898.27	1,587,608.57	0.00	1,587,608.57	1,563,150.70
Promedio	733,186.10	0.00	52,920,285.81	3,643,801.81	0.00	3,643,801.81	3,916,898.27	1,587,608.57	0.00	1,587,608.57	1,563,150.70
Moneda Extranjera											
31/12/2022	218,470.21	4,232,71	10,707,823.28	1,289,252.53	0.00	1,289,252.53	2,357,006.48	719,113.30	0.00	719,113.30	717,927.67
Promedio	218,470.21	4,232,71	10,707,823.28	1,289,252.53	0.00	1,289,252.53	2,357,006.48	719,113.30	0.00	719,113.30	717,927.67
Moneda Nacional CMV											
31/12/2022	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Promedio	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Moneda Nacional CMV UFV											
31/12/2022	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Promedio	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

El reporte de Encaje Legal presenta los siguientes saldos al 31 de diciembre de 2021:



ENCAJE LEGAL PARA LAS ENTIDADES FINANCIERAS

PARTE DIARIO DE DEPOSITOS, ENCAJE LEGAL

(Expresado en Bolivianos)

Periodo del 31/12/2021

Reporte:

Entidad: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA PIO XLTDA.

Fecha	OSE.100%	OSE.Títulos	OSE	ENCAJE EFECTIVO				ENCAJE TÍTULOS			
				Req.Normal	Adiciona/Deduce	Req.Total	Constituido	Req.Normal	Adiciona/Deduce	Req.Total	Constituido
Moneda Nacional											
31/12/2021	10.998.040,22	0,00	54.370.998,07	13.988.445,11	0,00	13.988.445,11	14.520.598,33	2.446.694,91	0,00	2.446.694,9	2.433.720,87
Promedio	10.998.040,22	0,00	54.370.998,07	13.988.445,11	0,00	13.988.445,11	14.520.598,33	2.446.694,91	0,00	2.446.694,9	2.433.720,87
Moneda Extranjera											
31/12/2021	130.157,10	3.669.052,20	10.702.850,08	1.200.442,10	0,00	1.200.442,10	1.878.806,10	1.557.238,80	0,00	1.557.238,8	1.549.500,28
Promedio	130.157,10	3.669.052,20	10.702.850,08	1.200.442,10	0,00	1.200.442,10	1.878.806,10	1.557.238,80	0,00	1.557.238,8	1.549.500,28
Moneda Nacional CMV											
31/12/2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Promedio	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Moneda Nacional CMV UFV											
31/12/2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Promedio	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

NOTA 5. ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTE

a.- Activos corrientes y no corrientes

Los activos corrientes y no corrientes en la gestión 2022 está compuesto por:

Código	DESCRIPCION	31/12/2022 Bs.	31/12/2021 Bs.
ACTIVO CORRIENTE			
11	Disponibilidades	13.861.983	23.892.094
12	Inversiones Temporarias	14.244.361	17.935.305
13	Cartera	36.834.176	34.862.592
14	Otras cuentas por Cobrar	993.133	1.849.205
15	Bienes Realizables	374.037	651.703
16	Inversiones Permantes	5.288.132	3.578.183
	Total Activo Corriente	71.595.821	82.769.082
ACTIVO NO CORRIENTE			
13	Cartera	161.625.822	152.974.649
16	Inversiones Permantes	24.010	24.010
17	Bienes de Uso (Neto)	3.278.335	3.744.216
181	Bienes Diversos	0	0
182	Cargos Diferidos	0	0
184	Programas y Aplicaciones Informaticos	190.757	42.162
	Total Activo No Corriente	165.118.924	156.785.038
	TOTAL ACTIVO	236.714.745	239.554.119

b.- Pasivos corrientes y no corrientes

Los pasivos corrientes y no corrientes en la gestión 2022 está compuesto por:

Código	DESCRIPCION	31/12/2022 Bs.	31/12/2021 Bs.
PASIVO CORRIENTE			
212	Obligaciones c/Publico cta.ahorro	17.682.949	16.982.445
213	Obligaciones c/Publico a Plazo	71.238.229	66.009.208
214	Obligaciones c/Publico Restringida	2.361.696	7.339.657
218	Cgos.Dev.por Pagar Oblig. C/Plazo	1.303.773	1.197.353
221	Oblig. A Traspasar al TGN por ctas. Inactivas	20.564	5.676
238	Carg. Dev. C/Banco y Ent.Financieras	135.232	210.987
241	Acreedores varios por intermediacion	154.415	3.695
242	Otras Cuentas por Pagar - Diversas	469.644	853.777
243	Provisiones	685.240	1.170.585
	Total Pasivo corriente	94.051.743	93.773.384
PASIVO NO CORRIENTE			
212	Obligaciones c/Publico cta.ahorro	19.868.439	19.081.359
213	Obligaciones c/Publico a Plazo	61.002.776	56.525.057
214	Obligaciones c/Publico Restringida	2.632.375	8.180.869
218	Cgos.Dev.por Pagar Oblig. C/Plazo	1.116.447	1.025.317
232	Oblig. C/Banco Central de Bolivia	3.547.000	3.547.000
235	Oblig. C/Banco y Ent.Financieras	5.712.353	9.399.673
242	Otras Cuentas por Pagar - Diversas	1.751.655	1.679.671
243	Provisiones	2.542.819	2.382.389
253	Previsiones genericas voluntarias	1.560.777	1.560.777
255	Prevision Generica Ciclica	1.590.115	1.429.491
257	Otras provisiones	11.219	79.821
280	Obligaciones con empresas estatales	296.202	464.967
	Total Pasivo no Corriente	101.632.178	105.356.390
	TOTAL PASIVO	195.683.922	199.129.774
300	PATRIMONIO	41.030.824	40.424.345
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	236.714.745	239.554.119

c.- Calce financiero

El calce financiero se presenta por plazo remanente de vencimiento, desagregando por cuentas.



CALCE DE PLAZOS
Expresado en Bolivianos

Periodo del Reporte: 31/12/2022

Entidad: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA PÍO XRL

Rubro	Saldo Inicial	PLAZO						
		A 30 Días	A 60 Días	A 90 Días	A 180 Días	A 360 Días	A 720 Días	A +720 Días
País: Bolivia								
MONEDA Consolidado								
ACTIVO	236,714,745.11	29,585,348.76	10,585,279.46	10,879,104.18	17,904,351.2	34,594,093.32	57,855,314.70	75,311,253.47
DISPONIBILIDADES	13,861,982.87	11,214,607.52	223,328.66	182,769.58	424,145.83	392,897.11	205,515.81	1,218,718.36
INVERSIONES TEMPORARIAS	14,244,360.72	4,193,130.86	4,074,493.67	4,129,674.79	225,585.97	224,263.24	118,276.77	1,278,935.42
CARTERA VIGENTE	182,709,629.42	7,673,319.34	6,090,655.33	6,206,191.38	16,737,569.04	30,843,279.52	53,586,044.77	61,572,570.04
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	558,293.91	276,304.60	0.00	0.00	0.00	281,989.31	0.00	0.00
INVERSIONES PERMANENTES	5,360,162.48	1,777,323.46	0.00	0.00	0.00	1,800,859.90	1,709,949.12	72,030.00
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	19,980,315.71	4,450,662.98	196,801.80	360,468.43	517,050.38	1,050,804.24	2,235,528.23	11,168,999.65
PASIVO	195,683,921.56	18,421,618.19	9,863,284.68	9,959,970.10	21,396,862.9	40,833,231.94	38,956,672.99	56,252,280.72
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO -	37,551,388.01	1,530,495.82	1,498,354.00	1,562,637.64	2,650,896.52	3,748,933.80	5,301,793.03	21,258,277.20
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO -	132,241,003.41	10,714,808.72	8,070,617.50	7,652,220.56	15,426,429.47	33,415,788.44	30,821,237.91	26,139,900.81
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	4,994,071.12	641,907.81	87,822.64	65,000.00	975,418.43	1,445,024.18	1,000,683.42	778,214.64
RESTRINGIDAS								
OBLIG. CON EMPRESAS CON	296,202.46	296,202.46	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
PARTIC. ESTATAL -								
FINANCIAMIENTOS BCB	3,547,000.00	1,747,000.00	0.00	0.00	1,800,000.00	0.00	0.00	0.00
FINANCIAMIENTOS	5,712,353.01	502,934.46	103,158.00	2,710.92	505,082.63	907,187.92	1,360,165.26	2,331,113.82
ENT.FINANCIERAS DEL PAIS								
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,375,714.99	624,059.59	0.00	0.00	0.00	1,278,862.03	472,793.37	0.00
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	8,966,188.56	2,364,209.33	103,332.54	677,400.98	39,035.89	37,435.57	0.00	5,744,774.25
BRECHA SIMPLE (Activo + Contingente - Pasivo)	11,163,730.57	721,994.78	919,134.08	-3,492,511.72	-6,239,138.62	18,898,641.71	19,058,972.75	11,163,730.57
BRECHA ACUMULADA	11,163,730.57	11,885,725.35	12,804,859.43	9,312,347.71	3,073,209.09	21,971,850.80	41,030,823.55	


CALCE DE PLAZOS
 Expresado en Bolivianos

Periodo del Reporte: 31/12/2021

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA PÍO XLIDA

Rubro	Saldo Inicial	PLAZO						
		A 30 Días	A 60 Días	A 90 Días	A 180 Días	A 360 Días	A 720 Días	A +720 Días
País: Bolivia								
MONEDA Concesionada								
ACTIVO	239.554.119,14	36.004.319,83	4.721.918,98	3.463.056,54	9.599.248,76	19.428.605,65	33.671.312,96	132.665.656,42
DISPONIBILIDADES	23.892.093,79	17.255.346,71	422.928,57	430.148,65	861.767,07	1.462.357,55	1.312.718,75	2.146.826,49
INVERSIONES TEMPORARIAS	17.935.304,84	14.132.407,18	205.688,86	180.038,71	397.944,93	541.346,80	532.405,13	1.945.473,23
CARTERA VIGENTE	170.774.019,66	2.260.382,61	2.458.151,07	2.641.667,75	7.882.017,22	15.690.599,42	29.107.015,78	110.734.185,81
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	821.799,36	52.350,49	0,00	0,00	23.053,80	320.737,14	425.657,93	0,00
INVERSIONES PERMANENTES	3.650.213,36	0,00	0,00	0,00	0,00	1.747.000,00	1.831.183,36	72.030,00
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	22.480.688,13	2.303.832,84	1.635.150,48	211.201,43	434.465,74	-333.435,26	462.332,01	17.767.140,89
PASIVO	199.129.774,03	23.676.868,29	10.141.837,50	10.750.720,61	20.671.192,88	38.876.209,21	35.354.885,75	59.658.059,79
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO -	36.063.804,13	1.405.611,42	1.405.611,42	1.405.611,42	2.434.590,39	3.443.030,74	4.869.180,77	21.100.167,97
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - A	122.534.264,85	7.246.546,72	7.651.534,13	7.775.219,57	16.467.249,25	30.004.967,15	24.516.902,77	28.871.845,26
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	15.520.525,67	11.407.041,48	422.990,23	245.000,00	624.904,54	996.519,52	1.065.724,41	758.345,49
OBLIG. CON EMPRESAS CON PARTIC.	464.967,32	464.967,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
FINANCIAMIENTOS BCB	3.547.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.747.000,00	1.800.000,00	0,00
FINANCIAMIENTOS	9.399.672,94	185.363,06	449.475,56	681.874,17	732.676,41	1.430.151,82	2.629.416,10	3.290.715,82
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2.537.142,38	809.809,03	0,00	0,00	0,00	1.254.539,98	472.793,37	0,00
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	9.062.396,74	2.157.529,26	212.226,16	643.015,45	411.772,29	0,00	868,33	5.636.985,25
BRECHA SIMPLE (Activo + Contingente - Pasivo)	12.327.451,54	-5.419.918,52	-7.287.664,07	-11.071.944,12	-19.447.603,56	-1.683.572,79	73.007.596,63	73.007.596,63
BRECHA ACUMULADA	12.327.451,54	6.907.533,02	-380.131,05	-11.452.075,17	-30.899.678,73	-32.583.251,52	40.424.345,11	40.424.345,11

NOTA 6. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

La Cooperativa no mantiene operaciones activas o pasivas con partes relacionadas.

NOTA 7. POSICION NETA ACTIVA

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 presenta posición larga, donde los activos en moneda extranjera son mayores que los pasivos en moneda extranjera.

Los saldos en moneda extranjera en los grupos de Activos y Pasivos expuestos en el Estado de Situación Patrimonial están expresados al tipo de cambio en el Bolsín del Banco Central de Bolivia **Bs6.86** por dólar estadounidense.

Se expone la posición cambiaria de las gestiones 2022 y 2021:

DETALLE	T/C 6,86			
	Al 31/12/2022		Al 31/12/2021	
	\$.us.	Bs.	\$.us.	Bs.
ACTIVO				
Disponibilidades	612.779	4.203.666	702.993	4.822.531
Inversiones Temporarias	1.480.862	10.158.715	1.302.905	8.937.925
Cartera	32.470	222.747	77.128	529.097
Otras Cuentas por Cobrar	50.901	349.180	67.046	459.938
Inversiones Permanentes	576.368	3.953.884	447.926	3.072.772
	2.753.381	18.888.193	2.597.997	17.822.264
PASIVO				
Obligaciones Con el Público	2.218.739	15.220.549	2.121.131	14.550.961
Obligaciones con Instituciones Fiscales	831	5.702	97	663
Otras Cuentas por Pagar	59.227	406.296	118.581	813.465
Prevision Generica Ciclica	227.960	1.563.806	228.454	1.567.197
Otras provisiones	14	97		92
	2.506.771	17.196.450	2.468.263	16.932.377
POSICION NETA ACTIVA	246.610	1.691.743	129.734	889.887
PATRIMONIO CONTABLE		41.030.824		40.424.345
PATRIMONIO NETO		37.752.488		36.680.128
LIMITE		50% 18.876.244		50% 18.340.064
MARGEN/EXCESO		17.184.501		17.450.177

NOTA 8. COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

La composición de los rubros de los estados financieros se presenta en moneda nacional al 31 de diciembre de 2022 y en forma comparativa al 31 de diciembre de 2021, los saldos de la gestión 2021 se encuentran en valores históricos.

a) Disponibilidades

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

DETALLE	31/12/2022	31/12/2021
Caja	4.275.824	9.802.083
Banco Central de Bolivia	3.019.372	7.047.500
Bancos y corresponsales del Pais	6.566.787	7.042.510
TOTAL	13.861.983	23.892.094

b) Cartera directa y contingentes

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

CUENTAS	31/12/2022 Bs.	31/12/2021 Bs.
Cartera vigente total	182.709.629	170.774.020
Cartera vigente	104.497.006	80.937.395
Cartera vigente reprogramada o restructurada	78.212.624	89.836.625
Cartera vencida total	415.525	15.459
Cartera vencida	94.120	15.459
Cartera vencida reprogramada o restructurada	321.405	0
Cartera en ejecución total	5.558.188	7.239.691
Cartera en ejecución	3.812.150	5.441.117
Cartera en ejecución reprogramada o restructurada	1.746.038	1.798.574
TOTAL CARTERA BRUTA	188.683.343	178.029.170
Productos devengados por cobrar	25.255.660	26.271.410
Previsión específica cartera incobrable	-6.305.474	-6.939.756
Previsión genérica cartera incobrable	-4.539.182	-4.539.182
Previsión genérica cartera incobrable otros riesgos	-4.634.348	-4.984.401
TOTAL CARTERA NETA	198.459.998	187.837.240

La composición de la cuenta provisiones para incobrabilidad de cartera es la siguiente:

DETALLE	31/12/2022	31/12/2021
Prev. Especifica para Incobrabilidad de Cartera Vigente	1.410.823	856.198
Prev. Especifica para Incobrabilidad de Cartera Vencida	75.296	12.367
Prev. Especifica para Incobrabilidad de Cartera Ejecucion	2.561.528	3.691.980
Prev. Esp. para Incobrabilidad de Cartera Reprog. o Restr. Vigente	792.032	949.945
Prev. Esp. para Incobrabilidad de Cartera Reprog. o Restr. Vencida	128.562	0
Prev. Esp. para Incobrabilidad de Cartera Reprog. o Restr. Ejecucion	1.159.339	1.211.874
Prev. Generica para Incobrabilidad de cartera p/ factor de riesgo Adicional	4.539.182	4.539.182
Prev. Generica para Incobrabilidad de cartera p/ otros riesgos	4.634.348	4.984.401
Prev. Especifica para Incobrabilidad de Cartera diferidos Vigente	60.547	95.391
Prev. Especifica para Incobrabilidad de Cartera reprogramado diferidos Vigente	117.347	122.001
TOTAL	15.479.005	16.463.339

En la gestión 2022 se constituyó la previsión específica según normativa.

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

Composición al 31/12/2022:

Tipo de Crédito	CARTERA			Total Bs.	Previsión para Incobrables
	Vigente	Vencida	Ejecución		
H0- Credito Hipotecario de Vivienda	20,696,155.80	0.00	0.00	20,696,155.80	20,365
H1- Credito de Vivienda Sin Garan Hip	0.00	0.00	0.00	0.00	0
H3- Credito Hipotecario de Viv Int. Social	70,773.66	0.00	0.00	70,773.66	88
M0 - Microcredito Individual	14,817,305.56	94,120.10	539,657.74	15,451,083.40	637,130
M1 - Microcredito Individual D. G.	3,000.00	0.00	0.00	3,000.00	0
M2 - Microcredito Individual D.G. c/Garantia	39,320,474.50	0.00	1,911,967.62	41,232,442.12	1,036,777
M7 - Microcredito Agropecuario	5,280,546.41	0.00	205,276.89	5,485,823.30	205,277
M8 - Microcredito Agropecuario con	6,152.16	0.00	0.00	6,152.16	0
M9 - Microcredito Agropecuario D.G	181,529.54	0.00	0.00	181,529.54	0
N0 - Credito de Consumo	44,922,513.84	0.00	838,610.34	45,761,124.18	2,135,507
N1 - Credito de Consumo D. G.	591,992.07	0.00	0.00	591,992.07	5,112
N2 - Credito de Consumo D.G. c/Garantia	56,819,185.90	321,405.36	2,062,675.25	59,203,266.51	2,265,218
P1 - Credito Pyme Calif. Por Dis Mora	0.00	0.00	0.00	0.00	0
Previsión Genérica					9,173,530.00
Totales	182,709,629	415,525	5,558,188	188,683,343	15,479,005

Composición al 31/12/2021:

Tipo de Crédito	CARTERA			Total Bs.	Previsión para Incobrables
	Vigente	Vencida	Ejecución		
H0- Credito Hipotecario de Vivienda	18.228.306	0	0	18.228.306	19.974
H1- Credito de Vivienda sin gntia Hipotecaria	0	0	0	0	0
H3- Credito Hipotecario de Viv Int. Social	103.191	0	0	103.191	129
M0 - Microcredito Individual	14.099.692	0	774.571	14.874.262	788.622
M1 - Microcredito Individual D. G.	0	0	0	0	0
M2 - Microcredito Individual D.G. c/Garantia	39.705.319	0	2.908.998	42.614.317	1.497.369
M7 - Microcredito Agropecuario	5.401.075	0	175.676	5.576.752	175.676
M8 - Microcredito Agropecuario D.G. c/Garantia	99.558	0	0	99.558	0
M9 - Microcredito Agropecuario Deb.	235.927	0	0	235.927	0
N0 - Credito de Consumo	34.680.860	15.459	1.317.770	36.014.089	2.301.860
N1 - Credito de Consumo D. G.	340.813	0	0	340.813	5.112
N2 - Credito de Consumo D.G. c/Garantia	57.879.279	0	2.062.675	59.941.954	2.151.013
P1 - Credito Pyme Calif. Por Dis Mora	0	0	0	0	0
Previsión Genérica					9.523.583,00
Totales	170.774.020	15.459	7.239.691	178.029.170	16.463.339

2. La clasificación de cartera por:

1.1 Actividad económica del Deudor:

Composición al 31/12/2022:

Tipo de Sector	CARTERA			Total Bs.	Previsión para Incobrables
	Vigente	Vencida	Ejecución		
Agricultura y Ganadería	15,424,182	-	1,171,108	16,595,290	893,707
Caza Silvicultura y Pesca	1,227,094	-	-	1,227,094	7,569
Minerales Metálicos y no Metálicos	16,844	-	-	16,844	505
Industria Manufacturera	10,696,280	-	1,449,598	12,145,879	979,154
Producción y Distribución de E.	162,667	-	-	162,667	1,086
Construcción	5,093,193	-	237,363	5,330,556	305,811
Venta al por Mayor y Menor	46,937,148	-	1,351,240	48,288,388	1,403,359
Hoteles y Restaurantes	9,106,457	-	129,186	9,235,643	328,592
Transporte Almaceneam y Comun.	43,369,295	321,405	865,771	44,556,471	1,117,398
Intermediación Financiera	-	-	-	0	-
Servicios Inmobiliarios	38,790,003	94,120	353,922	39,238,045	1,069,237
Admin. Publica Defensa y Seguir.	591,120	-	-	591,120	1,612
Educación	4,378,509	-	-	4,378,509	112,035
Serv. Sociales Comunes y Pers.	5,190,988	-	-	5,190,988	57,212
Servi. de Hogares Privados que	-	-	-	0	0
Servicios de Organizaci y C.	0	-	-	0	0
Actividades Atípicas	1,725,848	-	-	1,725,848	28,197
Previsión Genérica	0	0	0	0	9,173,530
Totales	182,709,629	415,525	5,558,188	188,683,343	15,479,005

Composición al 31/12/2021:

Tipo de Sector	CARTERA			Total Bs.	Previsión para Incobrables
	Vigente	Vencida	Ejecución		
Agricultura y Ganadería	15.791.225	-	1.199.244	16.990.468	929.157
Caza Silvicultura y Pesca	1.422.617	-	-	1.422.617	9.827
Minerales Metálicos y no Metálicos	59.671	-	-	59.671	1.790
Industria Manufacturera	10.804.532	-	1.595.886	12.400.418	1.127.402
Producción y distribución de E.	170.467	-	-	170.467	1.098
Construcción	4.748.961	-	238.263	4.987.223	300.964
Venta al por Mayor y Menor	46.870.993	-	2.560.164	49.431.157	2.129.596
Hoteles y Restaurantes	6.873.455	-	179.742	7.053.197	339.979
Transporte Almaceneam y Comunic.	43.473.446	15.459	1.117.683	44.606.588	1.222.978
Intermediación Financiera	-	-	-	0	-
Servicios Inmobiliarios	29.918.485	-	348.710	30.267.195	719.166
Admin. Publica Defensa y Seguridad	85.981	-	-	85.981	1.290
Educacion	3.605.281	-	-	3.605.281	81.930
Serv. Sociales Común. y Personal	4.859.131	-	-	4.859.131	50.736
Servi. de Hogares Priv. que Contr	-	-	-	0	0
Servicios de Organizaci y C.	0	-	-	0	0
Actividades Atípicas	2.089.774	-	-	2.089.774	23.844
Previsión Genérica	0	0	0	0	9.523.583,00
Totales	170.774.020	15.459	7.239.691	178.029.170	16.463.339

2.2 Destino del Crédito:

Composición al 31/12/2022:

Tipo de Sector	CARTERA			Total Bs.	Previsión para Incobrables
	Vigente	Vencida	Ejecución		
A-Agricultura y Ganadería	7,176,436	-	338,179	7,514,615	338,179
B-Caza Silvicultura y Pesca	358,981	-	-	358,981	2,126
Minerales Metálicos y no Metálicos	0	-	-	0	0
E-Industria Manufacturera	3,834,745	-	1,499,673	5,334,418	819,428
F-Producción y Distribución de E.	187,681	-	-	187,681	1,836
G-Construcción	26,378,404	-	354,081	26,732,485	540,473
H-Venta al por Mayor y Menor	41,570,603	94,120	1,346,904	43,011,627	1,651,675
I-Hoteles y Restaurantes	2,998,741	-	14,621	3,013,361	24,801
J-Transporte Almaceneam y Comun.	20,988,280	-	245,487	21,233,768	201,176
K-Intermediación Financiera	42,719,692	321,405	1,329,796	44,370,893	1,802,259
L-Servicios Inmobiliarios	34,158,475	-	429,447	34,587,922	866,759
Admin. Publica Defensa y Seguir.	0	-	-	0	0
N-Educación	797,037	-	-	797,037	13,381
O-Serv. Sociales Comunales y Pers.	1,540,554	-	-	1,540,554	43,380
Servi. de Hogares Privados que	0	-	-	0	0
Servicios de Organizaci y C.	0	-	-	0	0
Actividades Atípicas	0	-	-	0	0
Previsión Genérica	0	0	0	0	9,173,530
Totales	182,709,629	415,525	5,558,188	188,683,343	15,479,005

Composición al 31/12/2021:

Tipo de Sector	CARTERA			Total Bs.	Previsión para Incobrables
	Vigente	Vencida	Ejecución		
Agricultura y Ganadería	7.270.312	0	308.579	7.578.891	308.578
Caza Silvicultura y Pesca	394.129	0	0	394.129	2.648
Minerales Metálicos y no Metálicos				0	
Industria Manufacturera	3.712.188	0	1.533.631	5.245.819	856.216
Producción y Distribución de E.	199.547	0	0	199.547	1.970
Construcción	28.876.090	0	440.204	29.316.293	701.589
Venta al por Mayor y Menor	35.290.893	15.459	2.581.534	37.887.886	2.124.009
Hoteles y Restaurantes	2.991.543	0	14.621	3.006.164	22.062
Transporte Almaceneam y Comun.	20.015.954	0	323.074	20.339.027	226.717
Intermediación Financiera	41.372.120	0	1.528.661	42.900.781	1.789.466
Servicios Inmobiliarios	28.885.063	0	509.388	29.394.451	865.122
Admi.. Publica Defensa y Seguir.	0	0	0	0	0
Educación	348.829	0	0	348.829	5.880
Serv. Sociales Comunes y Pers.	1.417.353	0	0	1.417.353	35.499
Servi. de Hogares Privados que	0	0	0	0	0
Servicios de Organizaci y C.	0	0	0	0	0
Actividades Atípicas	0	0	0	0	0
Previsión Genérica	0	0	0	0	9.523.583,00
Totales	170.774.020	15.459	7.239.691	178.029.170	16.463.339

3. La clasificación de cartera por tipo de garantía, estado de crédito y las respectivas previsiones

Composición al 31/12/2022:

Tipo de Garantía	CARTERA			Total Bs.	Previsión para Incobrables
	Vigente	Vencida	Ejecución		
Hipotecaria	117,984,644.94	321,405.36	3,974,642.87	122,280,693	3,328,118.65
Prendaria	1,251,789.33	0.00	0.00	1,251,789	20,599.28
Dpf en Favor de la Entidad	2,203,728.80	0.00	0.00	2,203,729	239.21
Otras Garantías	5,919,314.54	0.00	91,287.72	6,010,602	39,795.75
Persona Natural	50,994,956.83	94,120.10	1,492,257.25	52,581,334	2,916,559
Sola Firma	0.00	0.00	0.00	0	0.00
Documentos en custodia	1,304,026.20	0.00	0.00	1,304,026	0.00
Avales	3,051,168.77	0.00	0.00	3,051,169	162.72
Previsión Genérica				0	9,173,530
	182,709,629	415,525	5,558,188	188,683,343	15,479,005

Composición al 31/12/2021:

Tipo de Garantía	CARTERA			Total Bs.	Previsión para Incobrables
	Vigente	Vencida	Ejecución		
Hipotecaria	117.304.634	0	4.971.674	122.276.308	3.677.139
Prendaria	1.971.120	0	107.376	2.078.497	143.233
Dpf en Favor de la Entidad	2.385.201	0	0	2.385.202	0
Otras Garantías	4.009.667	15.459	83.634	4.108.762	29.317
Persona Natural	40.352.803	0	1.993.372	42.346.176	2.962.345
Sola Firma	0	0	0	0	0
Docum Custodia	1.241.365	0	0	1.241.366	149
Avales	2.601.900	0	0	2.601.901	0
Personal	907.330	0	83.635	990.966	127.572
Otras Gtías. Entid. Financieras	0,00	0	0,00	0	0
Previsión Genérica					9.523.583,00
	170.774.020	15.459	7.239.691	178.029.178	16.463.339

4. La clasificación de cartera según la calificación de créditos, en montos y en porcentajes

Composición al 31/12/2022:

Tipo de Sector	C A R T E R A						Total Bs.	Prev. Incob.
	Vigente	%	Vencida	%	Ejecución	%		
Categoría A	181,788,291	99.50%	0	0.00%	0	0.00%	181,788,291	2,214,628
Categoría B	642,321	0.35%	0	0.00%	0	0.00%	642,321	21,853
Categoría C	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0
Categoría D	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0
Categoría E	122,409	0.07%	415,526	100.00%	0	0.00%	537,934	258,494
Categoría F	156,609	0.09%	0	0.00%	5,558,188	100.00%	5,714,797	3,810,499
Categoría H		0.00%	0	0.00%	0	0.00%		
previsión Genérica		0.00%	0	0.00%	0	0.00%		9,173,530
Totales	182,709,629	100.00%	415,526	100.00%	5,558,188	100.00%	188,683,343	15,479,005

Composición al 31/12/2021:

Tipo de Sector	C A R T E R A						Total Bs.	Prev. Incob.
	Vigente	%	Vencida	%	Ejecución	%		
Categoría A	170.584.541	99,89%	0	0,00%	0	0,00%	170.584.541	1.930.156
Categoría B	29.004	0,02%	0	0,00%	0	0,00%	29.004	1.815
Categoría C	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0
Categoría D	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0
Categoría E	0	0,00%	15.459	0,00%	0	0,00%	15.459	12.367
Categoría F	160.475	0,09%	0	0,00%	7.239.691	141.617,60%	7.400.165	4.995.418
Categoría H	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0
previsión Genérica	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	9.523.583,00
Totales	170.774.020	100,00%	15.459	0,00%	7.239.691	141.617,60%	178.029.170	16.463.339

5. La concentración crediticia de la cartera por número de clientes, en montos y porcentajes:

Composición al 31/12/2022:

Categoría	C A R T E R A						Previsión para Incobrables
	Vigente	%	Vencida	%	Ejecución	%	
1° a 10 Mayores Prestamos	9,453,818	5.17%	0	0.00%	0	0.00%	61,440
11° a 50 Mayores Prestamos	24,151,183	13.22%	0	0.00%	1,294,548	23.29%	798,773
51° a 100 Mayores prestamos	20,525,575	11.23%	0	0.00%	912,264	16.41%	644,185
Otros	128,579,052	70.37%	415,525	100.00%	3,351,375	60.30%	4,801,076
Previsión Genérica							9,173,530
Totales	182,709,629	100.00%	415,525	100.00%	5,558,188	100.00%	15,479,005

Composición al 31/12/2021:

Categoría	C A R T E R A						Previsión para Incobrables
	Vigente	%	Vencida	%	Ejecución	%	
1° a 10 Mayores Pretamos	8.803.416	5,16%			875.000	12,09%	488.841
11° a 50 Mayores Prestamos	29.224.851	17,11%			1.784.035	24,64%	1.099.844
51° a 100 Mayores prestamos	32.954.089	19,30%			981.778	13,56%	934.974
Otros	99.791.664	58,43%	15.459	58,43%	3.598.878	49,71%	4.416.096
Previsión Genérica							9.523.583,00
Totales	170.774.020	100,00%	15.459	58,43%	7.239.691	100,00%	16.463.339

(*) Los totales de la cartera vigente vencida y en ejecución, iguala con las cuentas 131.00, 133.00, 134.00, 135.00, 136.00, 137.00, 139.00, 251.01 y el grupo 600, excepto la cuenta 650.00 respectivamente.

(**) Debidamente Garantizados.

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

DETALLE	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2020
Cartera Vigente	104.497.006	80.937.395	168.572.413
Cartera Vencida	94.120	15.459	-
Cartera en Ejecucion	3.812.150	5.441.117	7.356.225
Cartera Reprogramada o reestructurada Vigente	78.212.624	89.836.625	11.319.114
Cartera Reprogramada o reestructurada Vencida	321.405	-	-
Cartera Reprogramada o reestructurada en Ejecución	1.746.038	1.798.574	1.941.720
Prevision específica para incobrabilidad de Cartera	6.305.474	6.939.756	8.262.442
Prev. Generica incobrabilidad c/factor riesgo adicional	4.539.182	4.539.182	4.539.182
Prevision Generica para incobrabilidad otros Riesgos	4.634.348	4.984.401	4.480.296
Previsión Ciclica (*)	1.590.115	1.429.491	1.509.734
Cargos por prevision específica para incobrabilidad	3.436.933	6.678.960	5.139.688
Cargos por prevision genérica ciclica para incobrabilidad	229.490	47.088	21.336
Cargos prev. genérica incobr. de cartera por otros riesgos	-	504.105	2.287.025
Productos Dev. por cartera (ingresos financieros)	23.132.582	22.578.601	26.738.745
Productos Devengados Cartera(activo)	25.255.660	26.271.410	17.910.762
Productos en Suspenso	3.530.719	3.923.886	3.468.781
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	12.149.901	17.838.377	27.101.441
Créditos castigados por insolvencia	5.208.071	4.689.985	4.852.310
Número de prestatarios	2.449	2.234	2.180

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

7. Al 31 de diciembre de 2022, se tiene un saldo acumulado de la cartera reprogramada Bs80,280,067.- que representa el 42.55% respecto a la cartera bruta Las operaciones reprogramadas se encuentran en estado vigente, vencido y ejecución con previsión acumulada de Bs2,197,280.-

N° de Operaciones	DETALLE	31/12/2022 Bs.	31/12/2021 Bs.
	Cartera Reprogramada reestructurada Vigente	78,212,624	89,836,625
	Cartera Reprogramada reestructurada en vencida	321,405	0
	Cartera Reprogramada reestructurada Ejecucion	1,746,038	1,798,574
697	TOTAL CARTERA REPROGRAMADA	80.280.067	91.635.199
	TOTAL PREVISION	2.197.280	2.161.819
	Porcentaje de participación s/total cartera	42,55%	51,30%

8. Los límites legales prestables de la entidad que se establecen en normas legales (Artículo 456 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros.

- Créditos que no se encuentren debidamente garantizados a un prestatario o grupo de prestatario hasta el cinco por ciento (5%) del capital regulatorio de la entidad: La Cooperativa no tiene créditos a un prestatario o grupo de prestatario que en su conjunto excedan el 5% del capital regulatorio.
- Créditos mayores al 20% del capital regulatorio de la Entidad: La Cooperativa no tiene créditos con un solo prestatario o grupo prestatario que en su conjunto excedan el 20% del capital regulatorio.
- Créditos a miembros de los Consejo de Administración y Vigilancia: En la Cooperativa no se otorgaron créditos a los Consejeros de Administración y Vigilancia desde que asumieron su mandato.
- Créditos a Ejecutivos, funcionarios y otros que puedan comprometer a la Cooperativa a sola firma: En la Cooperativa no se concedieron créditos a los Ejecutivos, funcionarios y otros que puedan comprometer a la Entidad.
- Créditos al Personal no ejecutivo en conjunto hasta el 1.5% del capital regulatorio: En la Cooperativa no se tiene créditos otorgados al personal no ejecutivo.
- Créditos individuales al Personal no ejecutivo hasta el 0.15% del Patrimonio Neto: En la Cooperativa no se cuenta con operaciones crediticias hacia los funcionarios.
- Créditos con el objeto de que su producto sea destinado, utilizando cualquier medio, a la adquisición de acciones, certificados de aportación o títulos análogos de la propia entidad. La Cooperativa no cuenta

con operaciones de crédito con estos destinos.

- Captar depósitos del público cualquiera sea la modalidad, por cuenta de empresas que no estén autorizadas por la ASFI para operar como entidad de intermediación financiera en el territorio nacional. La Cooperativa cuenta con depósitos del público y de otras entidades financieras del país con autorización, por lo que no se tiene depósitos de entidades que no presentan autorización por ASFI.
- Caución calificada a Consejeros de Administración y Vigilancia, Síndicos, Fiscalizadores internos e Inspectores de Vigilancia: La Cooperativa efectúa la caución respectiva sobre 24 meses del sueldo más alto pagado.
- Caución calificada a Gerentes, Administradores y apoderados generales: La Cooperativa efectúa la caución respectiva sobre 24 meses de sus sueldos totales.
- **Coefficiente de suficiencia patrimonial:** La Cooperativa como mínimo debe mantener un capital regulatorio del total de activos y contingentes ponderados en función a los riesgos equivalentes al 10%. El coeficiente de Suficiencia Patrimonial en la gestión 2022 es de 21.45% mayor al mínimo permitido.

La Cooperativa en la gestión 2022 cumplió con los límites legales establecidos por la Ley de Servicios Financieros y la Norma Interna de la Cooperativa.

9. La evolución de las provisiones en las últimas tres gestiones, se demuestra a través del siguiente cuadro:

CONCILIACION DE PREVISIONES DE CARTERA

(139+251+253+255)

CONCEPTO	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2020
Provisión Inicial	19.453.606	20.352.431	18.649.520
(-) Castigos	19.453.606	20.352.431	18.649.520
(-) Recuperaciones	569.434	-	-
(+) Provisiones Constituidas	3.920.699	8.128.978	46.589
(+) Provisiones Constituidas	3.666.424	7.230.153	1.749.501
PREVISION FINAL	18.629.897	19.453.606	20.352.432

c) Inversiones temporarias y permanentes

10. Las Inversiones Temporarias están conformadas por:

DETALLE	31/12/2022	31/12/2021
Cajas de Ahorro	11.963.282	13.952.084
Cuotas de Participación Fondo RAL	2.281.078	3.983.221
TOTAL	14.244.361	17.935.305

En la gestión 2022 las tasas en las inversiones temporarias son variables; en cajas de ahorro de bancos las tasas oscilan entre el 0.01% a 3.61.

11. Las Inversiones Permanentes están conformadas por:

DETALLE	31/12/2022	31/12/2021
Cuotas de partic.Fondo CPVIS III. M/E BCB	1.830.323	1.830.323
Cuotas de partic.Fondo CAPROSEN M/N BCB.	529.421	529.421
Cuotas de partic.Fondo CAPROSEN M/E BCB.	1.218.439	1.218.439
Cuotas de partic.Fondo CPRO M/N BCB.	828.837	-
Cuotas de partic.Fondo CPRO M/E BCB.	881.112	-
Otras entidades no financieras, 6 certificados aport. COMTECO	72.030	72.030
Provisión inversiones en otras entidades no financieras	(48.020)	(48.020)
TOTAL	5.312.142	3.602.193

La Cooperativa no tiene participación accionaria en entidades financieras y afines.

d) Otras cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar están conformadas por:

DETALLE		31/12/2022	31/12/2021
Pago anticipado impuesto a las transacciones	1	244.289	976.801
Anticipo p/ Compra de bienes y servicios	2	155.677	144.240
Seguros pagados por anticipado		50.725	57.776
Otros pagos anticipados		18.603	13.103
Comisiones por Cobrar	3	67.270	260.180
Gastos Judiciales por Recuperar		35.392	60.558
Prima de seguros por cobrar	4	281.989	425.658
Otras operaciones p/intermediacion financiera		95.943	52.350
Otras partidas pendientes de Cobro		77.699	23.054
Prevision otras cuentas por cobrar	5	(34.456)	(164.514)
TOTAL		993.133	1.849.205

1. Corresponde a la provisión del IUE gestión 2022, considerado como pago anticipado del Impuesto a las Transacciones.
2. Corresponde a pagos anticipados por servicio de TESABIZ, AMLC.
3. Corresponde a comisiones por cobranza de servicios de ELFEC, COMTECO, ENTEL, PAGOS, SINTESIS y TELECEL S.A.
4. Corresponde a Seguros desgravamen hipotecario y Automotor flotante diferidos a los consumidores financieros.
5. Corresponde a la Previsión de cuentas por cobrar M/N que no son recuperadas y que no tienen movimiento por más de 330 días.

e) **Bienes Realizables**

DETALLE		31/12/2022	31/12/2021
BIENES RECIBIDOS EN RECUPERACION DE CREDITOS		1.250.899	2.231.237
Dentro de plazo de tenencia		0	0
Exedidos del Plazo de tenencia		0	0
Bienes Incorporados a partir del 1/1/2003		1.250.899	2.231.237
BIENES FUERA DE USO		147	-
Dentro del plazo de de tenencia		147	-
PREVISION POR DESVALORIZACION		(877.010)	(1.579.534)
Prevision por menor valor de mercado		0	0
Prevision por exceso en el plazo de tenencia		0	0
Prevision p/ tenencia de bienes incorporados a partir del 1/1/2003		(877.010)	(1.579.534)
TOTAL		374.037	651.703

Los bienes correspondientes por recuperación de créditos

f) **Bienes de uso y depreciaciones acumuladas**

El desglose por cuentas de Bienes de Uso y depreciaciones acumuladas se encuentran en moneda nacional.

RUBROS	VALOR ACTUALIZADO AL 31/12/2022	DEPRECIACION ACUMULADA AL 31/12/2022	VALOR NETO 31/12/2022	VALOR NETO 31/12/2021
Terrenos	669.333	-	669.333	669.333
Edificios	2.778.308	968.896	1.809.411	1.935.880
Mobiliario y Enseres	829.287	637.358	191.929	241.919
Equipos e Instalaciones	960.801	743.749	217.052	311.621
Equipos de Computación	1.979.879	1.589.276	390.602	585.456
Vehiculos	299.301	299.293	8	8
TOTAL	7.516.908	4.238.573	3.278.335	3.744.216

El cargo por la depreciación de los Bienes de Uso en la gestión 2022 afectó a los resultados en Bs543,728. - en relación a la gestión 2021 fue de Bs531,303. -

g) **Otros activos**

Están compuestas de las siguientes cuentas:

DETALLE		31/12/2022	31/12/2021
Programas y Aplicaciones Informaticas		190.757	42.162
TOTAL		190.757	42.162

El cargo por la Amortización en Cargos Diferidos en la gestión 2022, afecto a los resultados en Bs54,959.- en relación a la gestión 2021 fue de Bs60,573.-

h) Fideicomisos constituidos

NO APLICABLE por no contar con Fideicomisos constituidos.

i) Obligaciones con el público

Las Obligaciones con el público están compuestas por las siguientes cuentas:

CONCEPTO	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2020
Depósitos en caja de ahorros	37.551.388	36.063.804	35.615.945
Depositos a plazo fijo	132.241.003	122.534.265	128.833.276
Retenciones judiciales	951.656	11.128.197	325.504
Depositos a plazo fijo en garantía	4.042.415	4.392.329	4.031.069
Cargos Devengados por pagar	2.420.221	2.222.670	1.905.950
TOTAL	177.206.684	176.341.265	170.711.744

j) Obligaciones con instituciones fiscales

Las obligaciones con instituciones fiscales están compuestas de las cuentas clausuradas para la transferencia al TGN de las cuentas de las cajas de ahorro sin movimiento por más de 10 años según detalle:

DETALLE	31/12/2022	31/12/2021
Oblig. A traspasar al TGN por cuentas Clauradas M/N	14.863	5.014
Oblig. A traspasar al TGN por cuentas Clauradas M/E	5.702	663
TOTAL	20.564	5.676

k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento

La Cooperativa al 31 de diciembre de 2022 tiene obligaciones con entidades financieras:

DETALLE	31/12/2022	31/12/2021
CPVIS.III - Banco Central de Bolivia	1.800.000	1.800.000
CAPROSEN - Banco Central de Bolivia	1.747.000	1.747.000
Linea de redito Banco Union S.A.	5.650.000	8.450.000
Caja de ahorro Cooperativa CACEF RL	53.704	441.155
Caja de ahorro Cooperativa COPROLE RL	8.649	8.518
D.P.F. Cooperativa San Jose de Punata RL	0	500.000
Cargos Dev. p/pagar oblig. Entidades Financieras del pais	135.232	210.987
TOTAL	9.394.585	13.157.660

l) Otras Cuentas por pagar

Otras cuentas por pagar están compuestas por las siguientes cuentas:

DETALLE	31/12/2022	31/12/2021
Acreedores varios p/intermediacion financ.	154.415	3.695
Acreedores Fiscales por retención a terceros	22.452	14.600
Acreedores Fiscales por impuestos a cargo entidad	234.417	618.960
Acreedores por cargas sociales retencion a terceros	52.370	49.987
Acreedores por cargos Sociales a cargo entidad	68.958	65.814
Dividendos por Pagar (1)	472.793	472.793
Acreedores por Compras de Bienes y Servicios	91.123	104.207
Reservas seguros e ingresos diferidos	324	208
Acreedores varios (2)	1.278.862	1.206.877
Provisión primas	2.262	365.909
Provisión indemnización	1.407.576	1.255.483
Provisión IBlyVA	35.359	33.754
Provisión fondo de educacion	432.744	442.672
Provisión fondo de asistencia y prevision social	702.499	684.233
Otras provisiones (3)	647.619	770.922
TOTAL	5.603.775	6.090.117

DETALLE	31/12/2022	31/12/2021
Dividendos por pagar gestion 2017 (1)	472.793	472.793
Club deportivo	40.766	21.206
Fondo de empleados	115.033	81.933
Acreedores por conciliacion bancaria	215.123	253.604
Acreedores varios por pagar	214.849	214.979
Aportes AFCCOOP	136.569	106.257
Aportes fondo COVID19	1.350	1.350
Seguro de desgravamen	-	6.723
Seguro vehicular prestatarios	185.625	160.315
Sueldos por pagar - aporte social empleados	369.548	360.509
Acreedores varios (2)	1.278.862	1.206.877
Provision auditoria externa	12.600	14.550
Otras Provisiones - ex funcionarios	2.298	55.094
Gastos Asamblea y calificacion RSE 2022	365.000	420.000
Patentes de publicidad y licencia funcionam.2022	40.000	40.000
Publicacion Estados Financ. Gestion 2022 y ATC.	6.100	5.000
Aporte Fondo de Proteccion al Ahorrista - 4to.trim./2022	221.621	236.279
Otras provisiones (3)	647.619	770.922

m) **Previsiones**

La cuenta provisiones genéricas cíclicas están compuesta por:

DETALLE	31/12/2022	31/12/2021
Previsión Genérica Voluntaria M/E	1.560.777	1.560.777
Previsión Genérica Cíclica M/N	1.587.086	1.423.071
Previsión Genérica Cíclica M/E	3.029	6.420
Otras provisiones	11.219	79.821
TOTAL	3.162.111	3.070.088

n) **Valores en circulación**

NO APLICABLE, no se tiene saldos en esta cuenta.

o) **Obligaciones subordinadas**

NO APLICABLE, no se tiene saldos en esta cuenta

p) **Obligaciones con empresas con participación estatal**

DETALLE	31/12/2022	31/12/2021
Gestora publica de seguridad social a L/P p/Fondo de renta universal de vejez	296.202	464.967
TOTAL	296.202	464.967

q) **Ingresos y gastos financieros**

La composición de las cuentas de ingresos y gastos financieros están conformados por:

DETALLE	31/12/2022	31/12/2021
INGRESOS FINANCIEROS		
Productos por Disponibilidades	241	4.925
Productos por Inversiones Temporarias	75.822	89.907
Productos por Cartera Vigente	22.934.077	21.733.346
Productos por Cartera Vencida	11.135	10.051
Productos por Cartera ejecucion	187.371	835.203
TOTAL	23.208.645	22.673.432
GASTOS FINANCIEROS		
Cargos por Obligaciones con el Público	9.010.706	8.955.662
Cargos por obligaciones con Bancos y Entidades de Financ.	489.024	355.028
Cargos por otras cuentas por pagar y comisiones Financ.	-	783
Cargos por obligaciones c/ empresas publicas	2.785	3.905
TOTAL	9.502.515	9.315.378

- La tasa activa promedio de la cartera al 31 de diciembre de 2022 en moneda nacional es de 15.45%
- La tasa pasiva para las obligaciones con el público en cajas de ahorro al 31 de diciembre de 2022 en moneda nacional es de 2% y 1.5% y 0.01% en moneda extranjera.
- Para las obligaciones con el público a plazo fijo al 31 de diciembre de 2022, la tasa pasiva promedio es de 4.72% en moneda nacional y 1.69% en moneda extranjera.

r) Recuperación de activos financieros

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

DETALLE		31/12/2022	31/12/2021
Recuperacion de Capital	1	54.910	64.815
Recuperacion Intereses		7.532	17.771
Recuperacion de otros Conceptos		23.023	-
Disminucion de Prevision Espec. Incobrable Cartera	2	3.498.219	7.993.615
Disminucion de Prevision Generica incobrabilidad de acartera		350.053	-
Disminucion de Prevision p/ otras cuentas por cobrar		111.146	6.117
Disminucion de Prevision Generica Ciclica		68.866	135.363
TOTAL		4.113.748	8.217.681

1. En recuperación de capital se presenta la recuperación de 9 operaciones en la gestión 2022.
2. La disminución de la previsión incobrable de cartera, se da por el decrecimiento del volumen de la cartera y cambio de estado en la gestión 2022.

s) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros

La composición es la siguiente:

DETALLE		31/12/2022	31/12/2021
Cargos por prevision especifica para incobrabilidad cartera		3.436.933	6.678.960
Cargos prevision genérica por incobrabilidad cartera p/ otros riesgos		-	504.105
Cargos por prevision otras cuentas por cobrar		73.258	152.462
Cargos por Prevision Generica Ciclica		229.490	47.088
Castigo de Productos Financieros		728.479	-
TOTAL		4.468.160	7.382.615

t) Otros ingresos y gastos operativos

La composición de la cuenta otros ingresos y gastos operativos es la siguiente:

DETALLE		31/12/2022	31/12/2021
OTROS INGRESOS OPERATIVOS			
Comision por cobro de servicios	1	611.623	737.900
Ganancia por Operaciones de Cambio	2	24.665	3.739
Ingresos por Bienes Realizables		974.120	305
Ingresos por Inversiones Permanentes no Financieras		-	-
Ingresos Operativos Diversos	3	22.605	25.867
TOTAL INGRESOS OPERATIVOS		1.633.013	767.810
OTROS GASTOS OPERATIVOS			
Comisiones por cobro de servicios	4	122.668	78.019
Aumento de prevision p/ tenencia de bienes adjudicados	5	768.848	735.685
Gastos Operativos Diversos		205.303	90.545
TOTAL GASTOS OPERATIVOS		1.096.819	904.249

1. Comisiones percibidas por el servicio de cobranza ELFEC, COMTECO, NUEVATEL (VIVA), SEMAPA, TELECEL, TIGO, MONEYGRAM, SEGIP, RENTA DIGNIDAD y SINTESIS.
2. Corresponde a las ganancias por la compra y venta de dólar.
3. Generación del crédito fiscal proporcional y otros ingresos operativos diversos.
4. Gastos por cobro de servicios y pago de comisiones diversas.
5. Previsión de bienes adjudicados en la gestión 2022.

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

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

DETALLE	31/12/2022	31/12/2021
Ingresos extraordinarios, venta de papel p/ reciclaje y cupos de viveres Asamblea gestion 2021.	6.306	12.248
Gastos extraordinarios	-	-

El saldo presentado por Ingresos y Gastos de Gestiones Anteriores durante la gestión 2022 y 2021 se presenta en el siguiente cuadro:

DETALLE	31/12/2022	31/12/2021
Ingreso comision por cobro de servicios giros y transferencias de diciembre de 2021 y primas gestion 2021	283.432	617.553
Pago IPBlyVA. gestion 2021, pago licencias gestiones anteriores y otros	77.674	168.182

v) **Gastos de administración**

La composición de gastos de administración está compuesta por las siguientes cuentas:

DETALLE	31/12/2022	31/12/2021
Gastos de Personal	7.639.258	7.413.288
Servicios Contrados	1.209.078	1.300.570
Seguros	225.280	226.756
Comunicaciones y Traslados	331.872	286.349
Impuestos	792.805	781.600
Mantenimiento y Reparaciones	126.646	157.013
Depreciaciones y Desvalorización de Bienes de Uso	543.728	531.303
Amortización y Cargos Diferidos y activos Intangibles	54.959	60.573
Otros Gastos de Administración (1)	2.866.682	3.010.323
TOTAL	13.790.305	13.767.774

(1) La cuenta otros gastos de administración están compuestos por:

DETALLE	31/12/2022	31/12/2021
Gastos Notariales y Judiciales	67.505	90.284
Alquileres Inmuebles	1 763.538	864.590
Energia Electrica Agua	200.226	196.140
Papeleria Utiles y Materiales de Serv.	2 240.254	231.544
Suscripciones y Afiliaciones	4.136	2.319
Propaganda y Publicidad	3 32.531	10.181
Gastos de publicaciones	19.580	27.329
Aportes a ASFI	4 237.360	227.892
Aportes a otras entidades	31.463	27.200
Donaciones	-	-
Aportes al Fondo del Ahorrista	5 871.812	886.144
Diversos	6 398.277	446.702
OTROS GASTOS DE ADMINISTRACION (1)	2.866.682	3.010.323

1. Canon de alquileres de las siete agencias.
2. Costo de material de escritorio, limpieza, accesorios, enseres.
3. Gastos efectuados por Mercadeo en propaganda y publicidad.
4. Corresponde a las acotaciones semestrales a la Autoridad del Sistema Financiero.
5. Corresponde al aporte trimestral al fondo del ahorrista.
6. Corresponde a gastos de fotocopias, asamblea de socios y otros gastos.

w) **Cuentas contingentes**

NO APLICABLE por no tener ningún caso de cuentas Contingentes:

x) **Cuentas de orden**

DETALLE	31/12/2022	31/12/2021
Garantía Recibidas		
Otros valores y bienes recibidos	60	60
Garantías Hipotecarias		
Inmuebles Urbanos	334.045.227	346.337.445
Inmuebles Rurales	-	-
Vehiculos	7.152.895	5.371.106
Otras garantías prendarias		
Otras garantías prendarias	3.323.538	4.441.178
Depósitos en la entidad financiera	4.042.415	4.392.328
Garantía de otras entidades financieras	50.000	50.000
Otras garantías	28.416.476	27.795.018
Cuentas de Registro		
Lineas de credito otorgadas no utilizadas	12.149.901	17.838.377
Lineas de credito obtenidas	8.275.740	8.275.740
Documentos y Valores de la Entidad	24.936.054	24.936.081
Cuentas Incobrables Castigados	5.452.129	4.841.873
Productos en suspenso cartera	3.530.719	3.923.886
Otras cuentas de registro	79	69
TOTAL	431.375.233	448.203.163

Las garantías hipotecarias de nuestros socios se incrementan por el valor de bienes inmuebles recibidos de acuerdo a los avalúos efectuados por peritos valuadores autorizados por la ASFI.

y) **Patrimonios Autónomos**

NO APLICABLE por no tener ningún patrimonio autónomo.

NOTA 9. PATRIMONIO

Este grupo presenta sus saldos en moneda nacional comparativamente para la gestión 2022 y la gestión 2021 los saldos mantienen su valor original.

DETALLE		31/12/2022	31/12/2021
Capital Social	1	3.708.040	3.338.380
Aportes no Capitalizables	2	8.760	6.560
Reservas	3	37.004.353	36.328.879
Resultados Acumulados	4	309.671	750.526
TOTAL		41.030.824	40.424.345

- (1) El Capital Social lo constituye los Certificados de Aportación pagados por los socios en cumplimiento a normas legales constituido por certificado de aportación, el valor nominal del Certificado de Aportación lo determina el Estatuto de la Cooperativa en Bs20.-; cada socio debe pagar dos Certificados de Aportación por año.
- (2) Traspaso de donación voluntaria de certificados de aportación.
- (3) Las reservas presentadas en estados financieros se encuentran enmarcadas en las disposiciones estatutarias y normativas de la ASFI, estas reservas están compuestas por:

DETALLE	31/12/2022 Bs.	31/12/2021 Bs.
Reserva Legal	10.008.420	9.858.314
Otras reservas obligatorias	3.914.408	3.914.408
Reservas Voluntarias	23.081.525	22.556.157
TOTAL	37.004.353	36.328.879

- (4) Corresponde a los resultados de las operaciones en la gestión 2022. Con referencia a los resultados acumulados de la gestión 2021.

NOTA 10. PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

El coeficiente de suficiencia patrimonial al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, calculando en sujeción a lo establecido en el reglamento sobre coeficiente de ponderación de activos contingentes es de 21.45% y 21.76% respectivamente.

La ponderación al 31/12/2022 de activos en función a su riesgo expresado en moneda nacional es el siguiente:

Código	Nombre	Saldo Activo	Coef. de Riesgo	Activo Computable
Categoría I	Activos con cero, riesgo 0	24.410.988	0,00	0
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	0	0,10	0
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	20.994.594	0,20	4.198.919
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	19.121.636	0,50	9.560.818
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	0	0,75	0
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	175.026.901	1,00	175.026.901
TOTALES		236.714.745		196.306.611
10% Sobre ACTIVO COMPUTABLE				19.630.661
CAPITAL REGULADORIO				42.103.409
EXCEDENTE / PATRIMONIAL				22.472.748
COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL				21,45%

La ponderación al 31/12/2021 de activos en función a su riesgo expresado en moneda nacional es la siguiente:

Código	Nombre	Saldo Activo	Coef. de Riesgo	Activo Computable
Categoría I	Activos con cero, riesgo 0	24.410.988	0,00	0
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	0	0,10	0
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	20.994.594	0,20	4.198.919
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	19.121.636	0,50	9.560.818
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	0	0,75	0
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	175.026.901	1,00	175.026.901
TOTALES		239.554.119		188.786.638
10% Sobre ACTIVO COMPUTABLE				18.878.664
CAPITAL REGULADORIO				41.080.575
EXCEDENTE / PATRIMONIAL				22.201.911
COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL				21,76%

NOTA 11. CONTINGENCIAS

La Cooperativa al 31/12/2022 no mantiene situaciones contingentes y/o cuentas contingentes.

NOTA 12. HECHOS POSTERIORES

No se presentaron hechos posteriores después del 31/12/2022, que afecten los estados financieros de la Cooperativa.

NOTA 13. CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

La Cooperativa no tiene empresas relacionadas o vinculadas, consecuentemente no se realiza la consolidación de Estados Financieros.


Lic. Jhory A. Alba Oliva
Contador General


Lic. Jose Antonio Sucre Camacho
Sub Gerente Financiero ai.


Lic. Rosario Arnez Zapata
Gerente General

