

# ESTADOS FINANCIEROS CON DICTAMEN DE AUDITORIA EXTERNA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD R.L



# 2022

**INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE**

A los señores:

**Presidente y miembros del Consejo de Administración**  
**Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta TRINIDAD R.L. - CACTRI R.L.**  
Trinidad - Beni

**Opinión**

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta TRINIDAD R.L. - CACTRI R.L.**, que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2022, los estados de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en esas fechas, así como las notas explicativas 1 al 13 de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta TRINIDAD R.L. - CACTRI R.L.**, al 31 de diciembre de 2022, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esas fechas, de conformidad con normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

**Fundamento de la opinión**

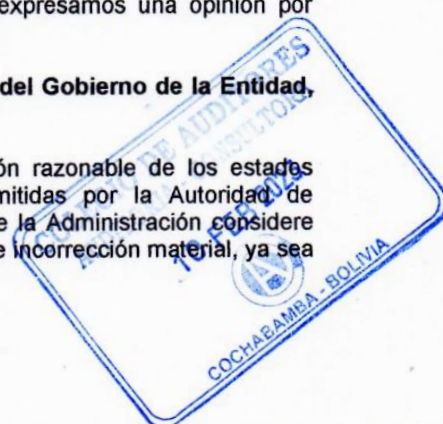
Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Entidad de conformidad con el Código de Ética para profesionales de Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores, de acuerdo con los requerimientos de ética que son relevantes para 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.

**Cuestión clave de la auditoría**

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que según juicio profesional, han sido de mayor significatividad en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo actual, estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos y no expresamos una opinión por separado sobre estas cuestiones

**Responsabilidades de la Administración y de los responsables del Gobierno de la Entidad, en relación con los estados financieros**

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos, de conformidad con Normas Contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y del Control Interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, ya sea por fraude o error.



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

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

### **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, ya sea por fraude o error y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia, siempre detectará una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones pueden surgir debido 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 internacionales de auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantuvimos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría, así como también:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a fraude o error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtuvimos conocimiento del control interno relevante para la auditoría, con el 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 de la entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como empresa en funcionamiento.
- Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la entidad deje de ser una empresa en funcionamiento.



- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logren la presentación fiel.

Comunicamos con los responsables del gobierno y/o dirección de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier diferencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno y/o dirección de la entidad, una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y les hemos comunicado 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.

**CIE ASOCIADOS**  
**NIT 1007439023**



**LIC. AUD. JUAN R. ESPADA F. (Socio)**  
MAT. PROF. N° CAUB - 0873  
COLEGIO DEPTAL CBBA. - 79 A57  
Cochabamba, febrero 10 de 2023



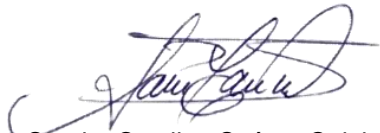
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD CACTRI R.L.**

**FORMA I**

**ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL**  
**Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021**  
**(expresado en Bolivianos)**

	Notas	<u><b>2.022</b></u>	<u><b>2.021</b></u>
<b>ACTIVO</b>			
<b>Disponibilidades</b>	8 a	5.612.845	5.529.725
<b>Inversiones Temporarias</b>	8 c	4.317.611	4.176.648
<b>Cartera</b>	8 b	58.774.192	59.000.558
Cartera vigente	42.098.695	42.103.147	
Cartera vencida	780.389	851.176	
Cartera ejecucion	388.100	346.816	
Cartera reprog o Reestruct vigente	11.693.285	11.517.173	
Cartera reprog o Reestruct vencida	620.904	170.690	
Cartera reprog o Reestruct Ejecucion	238.776	90.262	
Productos deveng. P. cobrar cartera	6.869.932	7.537.089	
(Prevision para cartera incobrable)	<u>-3.915.888</u>	<u>-3.615.795</u>	
Otras cuentas por cobrar	8 d	2.242.803	801.646
Bienes realizables	8 e	12.017	15.437
Inversiones permanentes	8 c	902.389	299.617
Bienes de uso	8 f	1.530.348	1.620.339
Otros Activos	8 g	<u>6.458</u>	<u>11.526</u>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<u><b>73.398.663</b></u>	<u><b>71.455.497</b></u>
<b>PASIVO</b>			
Obligaciones con el publico	8 i	52.653.338	51.897.222
Obligaciones con Instituciones Fiscales	8 j	6.191	0
Obligaciones con Bancos y Entid Financiamien	8 k	8.268.324	7.481.380
Otras cuentas por pagar	8 l	1.511.640	1.273.707
Previsiones	8 m	644.528	570.001
Obligaciones con Empresas Publicas	8 p	<u>59.482</u>	<u>74.223</u>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>		<u><b>63.143.503</b></u>	<u><b>61.296.533</b></u>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital social	9	3.115.385	3.053.480
Aportes no Capitalizados	9	2.933.228	2.933.228
Reservas	9	4.172.256	4.810.868
Resultados acumulados	9	<u>34.291</u>	<u>-638.612</u>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<u><b>10.255.161</b></u>	<u><b>10.158.964</b></u>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<u><b>73.398.663</b></u>	<u><b>71.455.497</b></u>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	8 x	<u><b>88.528.361</b></u>	<u><b>89.544.413</b></u>

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

  
 Lic. Sandra Carolina Suárez Quisberth  
**CONTADORA GENERAL**  
**CACTRI RL**

  
 Lic. Elida Vaca Rivero  
**GERENTE GENERAL**  
**CACTRI RL**



FORMA J

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD "CACTRI" R.L.

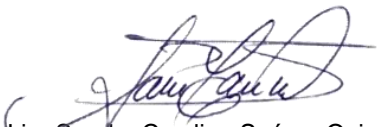
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS

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

(expresado en Bolivianos)

	Notas	2022	2021
Ingresos Financieros	8 q	10.668.734	9.938.211
Gastos Financieros	8 q	3.045.260	2.946.681
<b>RESULTADO FINANCIERO BRUTO</b>		<b>7.623.475</b>	<b>6.991.530</b>
Otros Ingresos Operativos	8 t	629.872	562.701
Otros Gastos Operativos	8 t	203.914	191.042
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO</b>		<b>8.049.433</b>	<b>7.363.189</b>
Recuperacion de activos financieros	8 r	89.803	412.616
Cargos p.incobrabilidad y desval de activos financ	8 s	644.985	395.716
<b>RESULTADO DE OPERACION DESPUES DE INCOBRABLES</b>		<b>7.494.251</b>	<b>7.380.090</b>
Gastos de Administracion	8 v	7.615.161	8.025.756
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN NETO</b>		<b>-120.910</b>	<b>-645.666</b>
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		7	11
<b>RESULTADO DESPUES DE AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTTO VALOR</b>		<b>-120.903</b>	<b>-645.654</b>
Ingresos Extraordinarios	8 u	0	0
Gastos Extraordinarios	8 u	0	0
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES</b>		<b>-120.903</b>	<b>-645.654</b>
Ingresos de gestiones anteriores	8 u	157.187	7.248
Gastos de Gestiones Anteriores	8 u	1.992	206
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACION</b>		<b>34.291</b>	<b>-638.612</b>
Ajuste contable por efecto de la inflacion		0	0
<b>Resultado antes de Impuestos</b>		<b>34.291</b>	<b>-638.612</b>
Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)		0	0
<b>RESULTADO NETO DE LA GESTION</b>		<b>34.291</b>	<b>-638.612</b>

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

  
 Lic. Sandra Carolina Suárez Quisberth  
**CONTADORA GENERAL**  
 CACTRI RL

  
 Lic. Elida Vaca Rivero  
**GERENTE GENERAL**  
 CACTRI RL



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD CACTRI R.L.**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2022 y 2021**  
**(Presentado en Bolivianos)**


<b>FORMA C</b>	Notas	<b><u>2.022</u></b>	<b><u>2.021</u></b>
<b>Flujos de fondos en actividades de operaciones</b>			
Utilidad (Pérdida) neta del ejercicio		34.291	-638.612
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:			
- Productos devengados no cobrados	1	-6.869.932	-7.537.089
- Cargos devengados no pagados	2	232.088	388.779
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	3		
- Provisiones para Incobrables	3		
Cartera		300.093	149.480
Otras cuentas por cobrar		243.414	-29.301
- Previsión para desvalorización		-1.140	-9.936
- Provisiones o provisiones para beneficios sociales		346.667	324.361
- Provisiones para impuestos y otras ctas.p/pagar		10.557	12.900
- Depreciaciones y amortizaciones		184.779	217.113
- Otros - Patrim Fdos Educacion y Asist y prev social		0	-63.861
- Créditos castigados	4	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio</b>		<b>-5.519.182</b>	<b>-7.186.166</b>
<b>Productos cobrados(cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:</b>			
- Cartera de préstamos		7.537.089	5.802.895
- Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes			0
- Otras cuentas por cobrar			0
- Obligaciones con el público		-388.779	-198.763
- Obligaciones con Bancos. y Entidades de financiamiento		-14.674	4.635
- Otras Obligaciones		0	0
- Otras cuentas por Pagar		0	0
<b>Incremento(disminución) neto de otros activos y pasivos:</b>			
- Otras cuentas por cobrar-pagos anticipados, diversas -		-1.684.570	248.378
- Bienes realizables - vendidos -		4.560	9.580
- Otros activos-partidas pendientes de imputación -		-19.349	-23.177
- Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones -		-119.291	-1.295.466
- Provisiones		74.527	-225.605
<b>Flujo neto en actividades de operación-excepto activ.de interm.</b>		<b><u>-129.670</u></b>	<b><u>-2.863.688</u></b>
<b>Flujo de fondos en actividades de intermediación:</b>			
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:			
- Obligaciones con el público:			
- Depósitos a la vista y en caja de ahorros	5	-983.756	-383.812
- Depósitos a plazo hasta 360 días	5	1.150.222	719.741
- Depósitos a plazo más de 360 días	5	746.340	4.170.235




**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD CACTRI R.L.**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2022 y 2021**  
**(Presentado en Bolivianos)**

	Notas	<u>2.022</u>	<u>2.021</u>
<b>Flujo de fondos en actividades de intermediación (cont.)</b>			
- Obligaciones con Bancos. y Entidades de financiamiento	6		
- a corto plazo		0	1.361.534
- a mediano y largo plazos		801.618	0
-Otras operaciones de intermediacion :			
- Depositos en cuentas corrientes de traspaso		0	0
- Cuotas de participacion Fondo Ral de Traspaso		0	0
- Obligaciones con instituciones fiscales		6.191	0
- Otras cuentas por pagar por int financ Partic Publica		-14.741	-66.506
Incremento (disminución) de colocaciones:			
- Créditos colocados en el ejercicio:			
- a corto plazo	7		
- a mediano y largo plazos - más de un año	7	-23.770.851	-18.985.444
- Créditos recuperados en el ejercicio	7	23.029.967	18.931.255
- Otras cuentas por cobrar por intermediacion financiera		0	0
<b>Flujo neto en actividades de intermediación</b>		<b><u>964.990</u></b>	<b><u>5.747.002</u></b>
<b>Flujos de fondos en actividades de financiamiento:</b>	8		
Incremento (disminución) de préstamos:			
Cuentas de los accionistas:			
- Aportes de capital		61.905	65.670
- Fondos Educ y Asist Prev Soc		0	0
- Aportes no Capitalizables		0	0
<b>Flujo neto en actividades de financiamiento</b>		<b><u>61.905</u></b>	<b><u>65.670</u></b>
<b>Flujos de fondos en actividades de inversión:</b>	8		
Incremento (disminución) neto en:			
- Inversiones temporarias		-140.963	-1.664.428
- Inversiones Permanentes		-602.772	0
- Bienes de uso		-70.371	-42.332
- Bienes diversos		0	0
- Cargos diferidos		0	0
<b>Flujo neto en actividades de inversión</b>		<b><u>-814.106</u></b>	<b><u>-1.706.760</u></b>
<b>Incremento (disminución) de fondos durante en ejercicio</b>		<b><u>83.120</u></b>	<b><u>1.242.224</u></b>
<b>Disponibilidades al inicio del ejercicio</b>		<b><u>5.529.725</u></b>	<b><u>4.287.501</u></b>
<b>Disponibilidades al cierre del ejercicio</b>		<b><u>5.612.845</u></b>	<b><u>5.529.725</u></b>
		=====	=====

Las notas que se adjuntan, son parte integrante de estos estados financieros

  
 Lic. Sandra Carolina Suárez Quisberth  
**CONTADORA GENERAL**  
 CACTRI RL

  
 Lic. Elida Vaca Rivero  
**GERENTE GENERAL**  
 CACTRI RL






**FORMA D**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD CACTRI R.L.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
**Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2022 y 2021**  
**(Presentado en Bolivianos)**

DETALLE	TOTAL	CAPITAL SOCIAL	APORTES NO CAPITALIZADOS	AJUSTES AL PATRIMONIO	RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS
Patrimonio saldos al 01 de Enero de 2021	10.795.768	2.987.810	2.933.228	0	4.236.114	638.615
Resultados del ejercicio	-638.612					-638.612
Distribucion de utilidades	-63.861				574.753	-638.615
Cap. De aportes-Aj patrimonio y util. Acum	0					
Aportes A Capitalizar	0					
Donaciones no capitalizables	0					
Certificados de Aportacion	65.670	65.670				
<b>Saldo al 31/12/2021</b>	<b>10.158.964</b>	<b>3.053.480</b>	<b>2.933.228</b>	<b>0</b>	<b>4.810.868</b>	<b>-638.612</b>
Patrimonio saldos al 01 de Enero de 2022	10.158.964	3.053.480	2.933.228	0	4.810.868	-638.612
Resultados del ejercicio	34.291					34.291
Distribucion de utilidades	0				-638.612	638.612
Cap. De aportes-Aj patrimonio y util. Acum	0					
Aportes A Capitalizar	0					
Donaciones Recibidas	0					
Certificados de Aportacion	61.905	61.905				
<b>Saldo al 31/12/2022</b>	<b>10.255.161</b>	<b>3.115.385</b>	<b>2.933.228</b>	<b>0</b>	<b>4.172.256</b>	<b>34.291</b>

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

  
 Lic. Sandra Carolina Suárez Quisberth  
**CONTADORA GENERAL**  
 CACTRI RL

  
 Lic. Elida Vaca Rivero  
**GERENTE GENERAL**  
 CACTRI RL



# COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD “CACTRI” RL

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

### NOTA 1. ORGANIZACION

#### a) Organización de la sociedad

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Trinidad R.L., es una entidad de intermediación financiera, constituida el 20 de julio de 1963, legalmente reconocida mediante Resolución y/o Personería Jurídica N° 00311 del Consejo Nacional de Cooperativas en fecha 16 de mayo de 1964, y Registro Nacional N° 288 según fojas 46 del INALCO, como una Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada, de fondo social y número de socios variable y duración indefinida.

El 26 de abril de 2000 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI- ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, otorga la Licencia de Funcionamiento No. 007/2000 bajo la denominación de COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD “CACTRI” LTDA- categoría 2, con domicilio legal en la ciudad de Trinidad, Capital del Departamento del Beni, autorizada para realizar operaciones de intermediación financiera, y prestar servicios financieros en todo el territorio nacional tanto a socios como clientes, en el marco de la Ley N° 393 de Servicios Financieros. De acuerdo a la Ley General de Cooperativas N° 356 se procedió a la adecuación de la Razón Social de Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Trinidad RL. Según Resolución Administrativa H-2° FASE N° 041/2019 de la AFSCOOP de fecha 20 de marzo de 2019, y el 20 de Julio de 2020, según Resolución de ASFI/ 334 /2020, La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, dispone la adecuación de la Licencia de Funcionamiento de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA “TRINIDAD R.L.” “CACTRI R.L.”

La Cooperativa para el cumplimiento de sus objetivos económicos, sociales, misión y visión, Educación Financiera y Responsabilidad Social Empresarial, adecua su estructura orgánica para optimizar los recursos humanos y materiales, prestando servicios con calidad y calidez.

La Cooperativa de acuerdo a sus Estatutos, según Capítulo II, artículo 4 tiene como objetivo social único: Prestación de servicios de intermediación financiera y, promover el desarrollo económico y social de sus socios y clientes, mediante la ejecución de las operaciones que le son permitidas por Ley:

- a) Recibir depósitos en cuentas de ahorro, a la vista o a plazo fijo
- b) Otorgar créditos a sus socios, de corto, mediano y largo plazo con garantías solidarias, personales, hipotecarias, prendarias y/o combinadas.
- c) Contraer créditos y obligaciones con entidades bancarias y financieras del país.
- d) Contraer obligaciones subordinadas.
- e) Realizar operaciones de giros y emitir órdenes de pago exigibles en el país.
- f) Realizar operaciones de cambio y compraventa de monedas para sus propias operaciones.
- g) Comprar, conservar y vender por cuenta propia, valores registrados en el registro del mercado de valores.

CACTRI RL, para la prestación de sus servicios tiene un número promedio de 43 empleados, a



quienes se capacita para el desempeño de sus funciones; cuenta con 6 oficinas en el departamento del Beni, una urbana que es la oficina central y rural que están en las agencias en provincias del Departamento Beni. Oficina central: Trinidad, provincia Cercado, c/Cochabamba, esquina Manuel Limpias No 100

1. Agencia # 1, San Ignacio, Provincia Moxos, c/Santa Cruz, s/n entre c/ Santiesteban y c/Ayacucho.
2. Agencia # 2, San Borja, Provincia Ballivián, c/ Tarija, entre c/La Paz y c/Cochabamba
3. Agencia # 3, Santa Ana, Provincia Yacuma, c/Santa Cruz nº 61
4. Agencia # 4, Rurrenabaque, Provincia Ballivián, C/Bolivar entre Aniceto Arce y Pando
5. Agencia # 5, Magdalena, Provincia Itenez, C/Nataniel García Chávez.

#### **b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad**

- CACTRI R.L., como entidad financiera Cooperativa, en cumplimiento de las disposiciones de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, desarrolla sus actividades de prestación de servicios financieros, aplicando las medidas regulatorias, en tasas activas y pasivas, adecuando la normativa interna e infraestructura tecnológica, para el cumplimiento de los objetivos del vivir bien, que las personas puedan contar con un techo propio, así como permitir el crecimiento de la producción nacional desde pequeños hasta grandes productores, que son ejes principales para el desarrollo económico y social del país, con presencia en lugares de poca o nula bancarización en sectores económicos y poblacionales con ingresos pequeños.

El ambiente financiero, en el conglomerado de entidades financieras, el sector Cooperativo regulado se encuentra en desventaja frente a los Bancos en cuanto a captación y colocación de recursos; por el tamaño de la entidad, se dan limitaciones legales, siendo esta una forma de migración de consumidores financieros hacia los bancos. Desde el 2021 por los efectos de las medidas contra el covid 19, se incrementó el uso de tecnologías, en nuestro caso, transacciones electrónicas, ámbito que la Cooperativa está realizando a través OETF del MLD.

La Cooperativa se encuentra en proceso de implementar el Servicio de emisión de aplicaciones de instrumentos Electrónico de pagos, a través de la Banca Móvil o Banca Electrónica y uso del QR.

La situación económica a nivel mundial ha sido afectado en todo el sistema financiero debido a medidas nacionales que se tomaron durante la pandemia del Covid,. En el 2022, la economía y la falta de liquidez continuaron afectando, se debieron promocionar tasas pasivas para una mejora en la oferta. La disposición de periodos de gracia para reprogramar y/o refinanciar créditos, volvió a alejar la posibilidad de recuperación de cartera, llevando las cuotas al final del plan de pagos. El Banco Central de Bolivia, dio soporte mediante créditos de liquidez, crédito que fue cancelado totalmente en el mes diciembre ya que el mismo no se podía invertir en cartera por ser a corto plazo. En el mes de diciembre se recibió un crédito de Oiko Credit por un millón de dólares americanos \$us. 1.000.000.- para invertir en cartera.

Al cierre de gestión la Cooperativa ha incrementado su activo total, esto se debe al ingreso del Crédito de Oiko Credit y al crecimiento de la cartera, los productos han disminuido ya que se ha venido recuperando lentamente los productos devengados por cobrar de la cartera diferida.

- La administración del riesgo crediticio en la cooperativa, se realiza mediante la evaluación de la capacidad de pago de los prestatarios, y análisis de la actividad económica y laboral, como ser la fuente de pago generadora de recursos, estabilidad económica y laboral, así como el destino del crédito. Con la crisis sanitaria, económica las medidas emitidas por ASFJ han afectado a la



economía ya que los creditistas se han acogido a los meses de gracia y al reprogramarlos las cuotas diferidas se mantienen hasta la cancelación total del Crédito.

La gestión del riesgo de mercado se la realiza por medio de herramientas de control para medir: el riesgo de liquidez, el riesgo de tasas y tipo de cambio: La primera herramienta es el calce de plazos cuyo análisis es por banda de tiempo que permite conocer los vencimientos de obligaciones y sus respectivas coberturas, la segunda denominada GAP de Sensibilidad que permite medir la sensibilidad de los activos o pasivos a las tasas de interés al repreciosarlos, y un control permanente de las operaciones activas y pasivas por moneda, tendentes al equilibrio, y evitar costos por diferencias en tipo de cambio. También se han establecido límites internos de concentración realizando controles permanentes para no contravenir las disposiciones legales establecidas.

En la definición de tasas de interés, se utilizaba la tendencia que sigue el sistema financiero respecto al comportamiento de la tasa pasiva de manera que se pueda captar del público a un costo razonable para la Cooperativa, esto sin descuidar de ser competitivos y atractivos hacia las otras instituciones que operan en nuestro medio; y también la aplicación de la regulación de tasas para créditos y de cuentas de ahorros.

La disposición legal del diferimiento de cartera de créditos de forma obligatoria, sin un análisis del sector financiero, afectó a los ingresos que fueron registros contra cuenta por cobrar, y gastos financieros incrementados por la oferta de tasas pasivas en DPF preferenciales, estrechando el margen financiero.

- Para la realización de enlace de operaciones, la Cooperativa es parte integrante del grupo de Cooperativas de calidad reconocidas a nivel nacional e internacional A.T.C Asociación Técnica de Cooperativas, atención en todo el país y remesas del exterior, como ser España, Estados Unidos, Inglaterra, Brasil, Italia. con la empresa Moneygram que de igual forma presta servicio en España, Italia, Estados Unidos, Chile y Perú. Así también nos encontramos conectados con el Modulo de Liquidación Diferida del BCB. También se tiene el MLD. Y próximo a lanzar el Servicio de uso de instrumentos electrónicos, como la Banca Móvil y Electrónica.
- En el fortalecimiento institucional, el objetivo de la Cooperativa es el crecimiento de las Reservas a través de la generación de resultados suficientes, de acuerdo al plan operativo institucional que se determina en forma anual, y plan estratégico con proyección trienal. También se tiene previsto promover el fortalecimiento del patrimonio a través de certificados de aportación.
- El financiamiento obtenido un millón de dólares americanos, de la entidad Holandesa OIKOCREDIT, a los fines de fortalecer la colocación de cartera, fue cancelado totalmente y se solicitó un nuevo financiamiento de \$us 1.000.000.- ingreso en el mes de diciembre de 2022, con el mismo propósito de fortalecer la cartera.
- En el mes de Febrero de 2021 se obtuvo un crédito de liquidez con el Banco de Desarrollo Productivo por 9.000.000.-, cancelándose en su totalidad en el mes de diciembre de 2022.
- En el mes de Febrero de 2022 se obtuvo un préstamo al BCB con garantía del Fondo CPRO. Destinado para créditos del Sector Productivos de Bs. 228.286 con tasa cero.



## NOTA 2. NORMAS CONTABLES

Los Estados Financieros de CACTRI RL., han sido preparados de acuerdo a las Normas contables establecidas en el Manual de Cuentas y disposiciones establecidas por la ASFI; Estos lineamientos concuerdan sustancialmente con los Principios de Contabilidad generalmente aceptados; excepto, la variación dispuesta en la Circular SB/585/2008 emitida por la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, hoy Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI, que dispone la suspensión del ajuste de los estados financieros a moneda constante.

### a) Bases de presentación de los Estados Financieros

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2022 se presentan en bolivianos, no se re expresaron, en cumplimiento a la normativa de la ASFI, de fecha 29/11/2008, circular SB/594/2008, indicando que las cifras de los Estados Financieros de gestiones anteriores deben presentarse sin ser reexpresadas a moneda constante de la fecha de cierre. Los rubros no monetarios no se actualizan en cumplimiento a la determinación de la ASFI. Se presentan los estados financieros, en las formas y estructuraciones requeridas. Las notas a los Estados financieros, se comparan a las fechas de corte indicada en cada uno de los estados, establecida en el Manual de Cuentas, apartado de Estados Financieros.

La moneda extranjera de las operaciones pasivas y activas, es el dólar americano, que se cotiza al cierre de diciembre de 2021 y diciembre de 2020 en Bs 6.86 por cada dólar.

### b) Cartera: Criterios de exposición y métodos de previsión para riesgos de incobrabilidad y desvalorización, considerando las previsiones genéricas

La cartera de créditos se expone por el capital prestado clasificado por estados, más los productos devengados de acuerdo a Normas de la ASFI; la previsión para incobrables está calculada en función de la evaluación y calificación de la cartera comprendiendo la totalidad de los prestatarios. Para la evaluación y calificación de la cartera de créditos, se aplica lo dispuesto en las Directrices Generales para la gestión del Riesgo de créditos de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

Conforme ASFI, como ente regulador del sistema financiero emite normativas de cartera, la cooperativa en cumplimiento aplica en todos sus aspectos a las operaciones crediticias a partir de la fecha que se estipula su vigencia. Las previsiones expuestas en los estados financieros al cierre de gestión comprenden previsiones específicas por incobrabilidad y previsiones genéricas cíclicas y riesgo adicional, además de una previsión voluntaria para otros riesgos.

La gestión 2022 se ha visto marcada por las medidas de ayuda a los creditistas dictada por el gobierno a través del diferimiento de crédito desde marzo hasta el 31.12.2020, dejando en riesgo al sistema financiero, principalmente el Cooperativo. El Gobierno nacional modificó el marco normativo de diferimiento de créditos con la finalidad de viabilizar el acceso al refinanciamiento y/o reprogramación de créditos, en esta gestión se ha tenido que tratar con creditistas que han perdido la cultura de pago de sus obligaciones, esto debido al diferimiento y los periodos de gracias que se le han dado.

### c) Inversiones Temporarias y permanentes: criterios de valuación y exposición de los distintos tipos de inversiones.

Las inversiones temporarias compuestas por Cuentas de Ahorros en Bancos, Fondo RAL del Encaje Legal Títulos, Cuotas de participación Fondo CPVIS y Fondo FIUSEER, Fondo CPRO, en el Banco Central, están expresadas a su valor nominal actualizado en función de las variaciones del dólar estadounidense para el caso de moneda extranjera, y valuado a su valor neto de realización.



Asimismo las inversiones permanentes o participación en otras sociedades se registran a su valor nominal confirmado por cada entidad emisora, estas inversiones están valuadas a su valor de costo y re-expresadas a moneda constante al cierre del ejercicio, debido a que el valor nominal está en dólares americanos y se constituyen provisiones por desvalorización.

**d) Bienes Realizables: valuación y provisiones para desvalorización**

Para los bienes adjudicados en recuperación de cartera, en el registro se aplica el esquema No 24 del Manual de cuentas para entidades financieras, de bienes recibidos en recuperación de créditos y para el registro de la venta se aplica el esquema N° 6. Todo sobre la dinámica de la cuenta contable 150.

**e) Bienes de Uso: valuación, método y tasas de depreciación.**

De acuerdo a disposiciones del ente regulador, estos bienes no se actualizan, tanto el valor de los bienes así como la depreciación acumulada. Los bienes de uso están registrados a su valor de costo; el método de línea recta se utiliza para la depreciación, sobre la base de porcentajes de depreciación que se consideran suficientes para extinguir los valores de los bienes durante su vida útil estimada.

Los gastos de mantenimiento son cargados a los resultados del ejercicio en que se incurren, las reparaciones, renovaciones y mejoras, que extienden la vida útil de los bienes, son incorporados al costo del activo.

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

Los cargos diferidos se registran a su valor de costo, y se amortizan según lo dispuesto por el Manual de cuentas para el Sistema Financiero.

Los activos intangibles registran los software informáticos y licencias de autorización de uso, y de antivirus necesarias para la seguridad de la información. Su amortización se efectúa de acuerdo a las características del tipo de software, y las licencias en el tiempo determinado como vida útil.

**g) Fideicomisos constituidos:** La Cooperativa no presenta este tipo de operaciones

**h) Provisiones y provisiones: método de cálculo de las estimaciones.**

La provisión para indemnizaciones se constituye para todo el personal, devengando el equivalente a un mes de sueldo por año de antigüedad. Según disposiciones legales vigentes D.S No 0110 del 1 de mayo de 2009, transcurridos los noventa y un días, el personal ya es acreedor a la indemnización, equivalente a un mes de sueldo por un año de antigüedad, incluso en los casos de retiro voluntario. Contabilizando los beneficios sociales devengados. Para vacaciones se registran por desvinculación laboral.

Las provisiones específicas, genéricas y otros tipos, se contabilizan en conformidad con lo establecido por la ASFI en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

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



Los saldos de Capital social, Aportes no capitalizados, Reservas, Resultados acumulados, se presentan a valor histórico a partir del 1 de enero de 2008, que por determinación de la ASFI, el patrimonio no actualiza a moneda constante. Las reservas incrementan de acuerdo a la distribución de excedentes de percepción de cada gestión, en los porcentajes establecidos en el estatuto orgánico de la Cooperativa. Para 2022 disminuyeron las reservas por la absorción de la pérdida de la gestión 2021.

A los efectos de determinación del impuesto a las Utilidades de las Empresas, el patrimonio se actualiza en función a las UFVs, en cumplimiento a disposiciones Tributarias, aspecto que se reporta en Anexos Tributarios.

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

La Cooperativa determina sus resultados de acuerdo a la Circular SB/585/2008 emitida por la Superintendencia de Bancos, hoy Autoridad del Sistema Financiero ASFI y sus normas en vigencia, establecidas en el Manual de Cuentas para entidades financieras.

El Estado de Resultados se expone a su valor histórico; para el registro de transacciones se utiliza el principio del devengado, excepto para los créditos en estado vencido, para su registro en el periodo en que se efectuaron. Asimismo, cuando corresponde, las actualizaciones de las operaciones monetarias activas y pasivas. Para el Impuesto a las Utilidades de las Empresas (IUE) con su alícuota de 25% es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones (I.T) de la gestión siguiente.

**k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales**

La Cooperativa, cumple con todas las disposiciones legales que rigen sus actividades, reconociendo sus efectos en cada periodo, una vez son emitidas las normas y reglamentaciones. Para las disposiciones tributarias, se cumple con las normas para el impuesto a las utilidades de las empresas, conforme ha establecido el Servicio de Impuestos Nacionales, en toda su reglamentación y procedimientos, reconociendo en el anexo tributario, en las cuentas del estado de Ganancias y pérdidas la re expresión en Unidades de Fomento a la Vivienda, para ver su efecto en los resultados. En los registros de los créditos diferidos se aplicó el Manual de Cuenta para Entidades Financieras.

**l) Absorciones o fusiones de otras entidades:** La Cooperativa no participa de fusiones o absorciones con otras entidades.

### **NOTA 3 CAMBIOS DE POLITICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES**

Cambio de prácticas contables, y/o cambio de políticas, se tiene la no re expresión de las partidas no monetarias de acuerdo a disposición de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

Los cambios y modificaciones que establece la ASFI, son considerados desde la fecha que se determina, principalmente sobre la cartera de créditos y su régimen de provisiones. Las políticas de la Cooperativa, se enmarcan y se aplican en las determinaciones regulatorias. Las modificaciones, están referidas a los créditos con cuotas diferidas, porque los intereses pendientes de cobro, deben llevarse al final del plan de pagos, y se registran en cuenta identificada específicamente.



#### NOTA 4. ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

- Comprende el Encaje Legal de acuerdo a Reglamento; Moneda nacional de obligaciones sujetas a Encaje, 5.5% en efectivo y 3% En títulos; en moneda extranjera 10.% para encaje en efectivo, 4% para encaje legal en títulos para DPF mayores a 720 días y 5% para el resto de pasivos, estructurándose en su interior en porcentajes para constitución en Banco Central de Bolivia, Fondos en custodia en caja.
- Fondo CPVIS que se constituye con los recursos liberados del Fondo RAL ME, expresado en bolivianos Bs 27.247.92
- Fondos FIUSEER M.N y M.E. Bs 256.858.- y moneda extranjera (Exp Bs) Bs 11.511.08
- Fondo CPRO M.N. Bs. 228.286.
- Bs. 30.000 y \$us (exp Bs) Bs 20.580. en Systech net, para coberturas de compensación de servicios de giros y transferencias de fondos que se encuentran pendiente de conciliación.
- Boletas de Garantías en el Banco Unión, como garantía por la prestación de servicios de cobranza de facturación, registradas en cuentas por cobrar diversas, se detallan:
  - De Bs. 14.669.42.- en favor de Ende del Beni S.A.M. por cobranza de facturación.
  - De Bs. 25.000.- en favor de Entel SA. Por cobranza de facturación.

ENCAJE EFECTIVO Y FONDO RAL	31.12.2022		31.12.2021	
	REQUERIDO	CONSTITUIDO	REQUERIDO	CONSTITUIDO
Cuenta de Encaje legal en efectivo M/N	1,389,683	1,058,040	2,378,493	1,959,136
Cuenta de Encaje legal en efectivo M/E	38,695	710,927	44,200	249,939
Cuota de participación. Fondo RAL. Encaje Legal M/N	686,207	671,403	1,019,799	1,028,030
Cuota de participación. Fondo RAL. Encaje Legal M/E	17,820	17,714	45,770	45,760
<b>TOTAL</b>	<b>2,132,406</b>	<b>2,458,084</b>	<b>3,488,262</b>	<b>3,282,865</b>

#### NOTA 5 ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES: Al 31/12/2022 y 2021

Activos y Pasivos	31.12.2022	31.12.2021
<b>Activo Corriente</b>	<b>33,138,192</b>	<b>32,535,481</b>
Disponibilidades	5,612,845	5,529,725
Inversiones Temporarias	4,048,285	3,371,121
Cartera	21,222,242	22,765,853
Otras cuentas por cobrar	2,242,803	853,345
Bienes realizables	12,017	15,437
Inversiones Permanentes	0	0
Bienes de Uso	0	0
Otros Activos	0	0
<b>Activo No Corriente</b>	<b>40,260,472</b>	<b>38,920,016</b>
Inversiones Temporarias	269,326	805,527
Cartera	37,551,951	36,234,705
Otras cuentas por cobrar	0	-51,698
Inversiones Permanentes	902,389	299,617
Bienes de Uso	1,530,348	1,620,339
Otros Activos	6,458	11,526
<b>Total activo</b>	<b>73,398,663</b>	<b>71,455,497</b>
<b>Pasivo Corriente</b>	<b>37,225,110</b>	<b>27,332,770</b>
Obligaciones con el publico	34,580,716	18,503,461
obligaciones con inst fiscales	6,191	0
Obligaciones con bancos y entid financ	2,160,044	7,481,380
Otras cuentas por pagar	418,677	1,273,707
Obligaciones con Empresas Publicas	59,482	74,223
Otros pasivos	0	0
<b>Pasivo No Corriente</b>	<b>25,918,393</b>	<b>33,963,763</b>
Obligaciones con el publico	18,072,622	33,393,762
Obligaciones con bancos y entid financ	6,108,280	0
Otras cuentas por pagar	1,092,963	0
Previsión genérica Cíclica	644,528	570,001
Otros pasivos	0	0
<b>Total pasivo</b>	<b>63,143,503</b>	<b>61,296,533</b>
<b>PATRIMONIO</b>		
Capital social	3,115,385	3,053,480
Aportes no Capitalizados	2,933,228	2,933,228
Reservas	4,172,256	4,810,868
Resultados acumulados	34,291	-638,612
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>10,255,161</b>	<b>10,158,964</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>73,398,663</b>	<b>71,455,497</b>





## CALCE FINANCIERO: Vencimiento de activos y pasivos al 31.12.2022 y 2021 en formato de ASFI.

Calce al 31.12.2022	Saldo Inicial	30 d	90 d	180 d	360 d	720 d	> 720 d
<b>Activo</b>	<b>73,398,663</b>	<b>18,415,398</b>	<b>3,271,863</b>	<b>4,698,101</b>	<b>6,752,830</b>	<b>12,118,367</b>	<b>28,142,105</b>
Disponibilidades	5,612,845	5,612,845	0	0	0	0	0
Inversiones temporarias	4,317,611	3,675,169	91,011	145,236	136,868	48,835	220,491
Cartera vigente	53,791,980	1,236,815	2,222,156	3,265,905	6,473,435	12,033,506	28,560,163
Otras cuentas por cobrar	2,686,916	2,076,572	209,180	401,164	0	0	0
Inversiones permanentes	934,404	0	0	0	0	0	934,404
Otras operaciones activas	6,054,908	5,813,997	749,516	885,796	142,526	36,026	-1,572,953
<b>Pasivo</b>	<b>63,143,503</b>	<b>2,949,204</b>	<b>5,358,296</b>	<b>14,430,529</b>	<b>14,487,081</b>	<b>11,427,301</b>	<b>14,491,092</b>
Obligaciones con público a la vista	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el público ahorros	17,513,250	2,059,024	4,118,048	3,566,335	5,043,559	2,407,689	318,595
Obligaciones con el público a plazo	34,358,349	502,240	1,136,688	9,621,236	8,190,494	6,877,525	8,030,166
Obligaciones con el público restringidas	549,650	0	61,900	0	242,320	103,800	141,630
Oblig con empresas con part estatal . pas	59,482	59,482	0	0	0	0	0
Financiamientos BCB	228,286	0	0	0	0	0	228,286
Financiamientos entid financ país	1,168,200	0	0	1,168,200	0	0	0
Financiamientos externos	6,860,000	0	0	0	980,006	1,960,012	3,919,982
Otras cuentas por pagar	585,143	317,885	15,044	19,994	1,000	1,000	230,220
Otras operaciones pasivas	1,821,142	10,573	26,615	54,764	29,702	77,275	1,622,212
Brecha Simple (act+cont. -pasivo)		15,466,194	-2,086,433	-9,732,428	-7,734,251	691,066	13,651,013
Brecha acumulada		15,466,194	13,379,761	3,647,333	-4,086,918	-3,395,853	10,255,161

<b>CALCE AL 31/12/2021</b>	Saldo Inicial	30 d	90 d	180 d	360 d	720 d	> 720 d
<b>Activo</b>	<b>71,455,497</b>	<b>14,841,917</b>	<b>3,198,635</b>	<b>5,910,196</b>	<b>8,584,733</b>	<b>12,805,775</b>	<b>26,114,241</b>
Disponibilidades	5,529,725	5,529,725	0	0	0	0	0
Inversiones temporarias	4,176,648	3,123,139	42,150	95,587	110,246	214,674	590,853
Cartera vigente	53,620,320	1,159,502	2,324,861	3,478,352	7,349,340	12,535,357	26,772,908
otras cuentas por cobrar	1,012,579	367,752	194,380	215,604	17,069	29,800	187,975
inversiones permanentes	331,632	0	0	0	0	295,617	36,015
otras operaciones activas	6,784,593	4,661,799	637,245	2,120,654	1,108,078	-269,673	-1,473,510
<b>Pasivo</b>	<b>61,296,533</b>	<b>1,779,007</b>	<b>8,071,382</b>	<b>7,566,193</b>	<b>9,916,189</b>	<b>15,207,601</b>	<b>18,756,162</b>
Oblig c público a la vista	0	0	0	0	0	0	0
Oblig c publico ahorros	18,497,034	798,648	1,597,296	1,383,299	1,956,280	2,766,598	9,994,913
Oblig c público a plazo	31,416,364	518,606	1,223,700	4,160,236	5,490,772	12,274,300	7,748,750
Oblig con empresas con part estatal	74,223	74,223	0	0	0	0	0
Financ entid financ pais	5,168,200	0	4,000,000	1,168,200	0	0	0
Financiamiento externo	2,286,668	0	0	762,222	1,524,446	0	0
otras cuentas por pagar	556,102	387,461	123,214	45,428	0	0	0
Otras operaciones pasivas	1,702,897	70	52,172	46,808	673,928	112,084	817,836
Oblig publico restringidas	1,595,046	0	1,075,000	0	270,763	54,620	194,663
Brecha Simple (act -pasivo)			13,062,911	-4,872,747	-1,655,997	-1,331,456	-2,401,826
Brecha acumulada		13,062,911	8,190,164	6,534,167	5,202,711	2,800,885	10,158,964



## NOTA 6 OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS: Sin movimiento

## NOTA 7 POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

Presenta una posición corta, donde los pasivos en moneda extranjera son mayores que los activos. (t.c. al 31/12/2022 y 2021 es Bs 6.86) este cambio de posición larga a posición corta se dio desde el ingreso del financiamiento de OIKO CREDIT.

DETALLE	31.12.2022		31.12.2021	
	BS	\$US	Bs.	\$US
<b>ACTIVO ME</b>	<b>2,795,856</b>	<b>407,559</b>	<b>973,847</b>	<b>141,960</b>
Disponibilidades	1,345,020	196,067	687,798	100,262
Inversiones Temporarias	1,360,652	198,346	201,282	29,341
Cartera Neta	3,773	550	18,645	2,718
Otras cuentas por cobrar	21,809	3,179	23,362	3,406
Inversiones Permanentes	64,601	9,417	42,759	6,233
<b>PASIVO ME</b>	<b>7,226,551</b>	<b>1,053,433</b>	<b>426,561</b>	<b>62,181</b>
Obligaciones con el público	359,463	52,400	418,685	61,033
Obligaciones con Instituciones Fiscales	67	10	0	0
Obligaciones con Bancos y entidades financiamiento	6,860,000	1,000,000	0	0
Otras cuentas por pagar	6,443	939	6,673	973
Otras provisiones	149	22	149	22
Previsión Genérica Cíclica	429	63	1,055	154
<b>POSICION NETA</b>	<b>4,430,694</b>	<b>645,874</b>	<b>547,286</b>	<b>79,779</b>

## NOTA 8 COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

a) **Disponibilidades:** Composición del grupo al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

DETALLE	31.12.2022	31.12.2021
<b>Caja</b>	<b>1,682,329</b>	<b>1,892,803</b>
Billetes y monedas nominativa por monedas	1,682,329	1,892,803
<b>Banco Central de Bolivia</b>	<b>1,768,967</b>	<b>2,209,075</b>
Cuenta de Encaje - Entidades no bancarias	1,768,967	2,209,075
<b>Bancos y corresponsales del pais</b>	<b>2,138,238</b>	<b>1,427,848</b>
Bancos y corresponsales nominativo por entidad	2,138,238	1,427,848
<b>Documentos de cobro inmediato</b>	<b>23,310</b>	<b>0</b>
Orden electrónica de pago a través de cámara de comp. LIP	23,310	0
<b>TOTAL</b>	<b>5,612,845</b>	<b>5,529,725</b>

b) **Cartera directa y contingente:**

1. Composición por clase de cartera y provisiones por incobrabilidad: al 31.12.2022 y 2021.



31.12.2022

TIPO DE CREDITO	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES
Empresarial	0	0	0	0	0
PYME	0	0	0	0	0
Microcrédito DG	0	5,760,189	0	271,146	142,008
Microcrédito no DG	0	5,782,205	287,608	52,254	344,173
De Consumo DG	0	2,991,126	16,519	0	47,378
De Consumo no DG	0	26,000,967	849,863	256,675	1,754,174
De Vivienda	0	13,250,045	247,302	46,801	56,262
De Vivienda sin garantía hipotecaria	0	7,447	0	0	223
Prevision Generica	0				1,571,669
<b>TOTALES</b>	<b>0</b>	<b>53,791,980</b>	<b>1,401,293</b>	<b>626,876</b>	<b>3,915,888</b>

31.12.2021

TIPO DE CREDITO	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISIÓN ESP P. INCOB
Empresarial	0	0	0	0	0
PYME	0	0	0	0	0
Microcrédito DG	0	6,353,593	181,839	122,308	159,763
Microcrédito no DG	0	5,025,358	174,454	53,223	234,645
De Consumo DG	0	3,355,268	83,276	0	92,362
De Consumo no DG	0	25,083,779	507,808	261,547	1,510,376
De Vivienda	0	13,788,918	74,490	0	46,578
De Vivienda sin garantía hipotecaria	0	13,405	0	0	402
Previsión Genérica	0	0	0	0	1571669
<b>TOTALES</b>	<b>0</b>	<b>53,620,320</b>	<b>1,021,866</b>	<b>437,078</b>	<b>3,615,795</b>

## 2. Clasificación de cartera por:

### 2.1 Actividad Económica del Deudor: sobre saldos al 31.12.2022 y 2021

31.12.2022

ACTIVIDAD ECONOMICA DEL DEUDOR	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES
*AGRICULTURA Y GANADERIA	0	1,229,122	23,638	0	43,105
*CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	0	122,397	40,323	0	43,994
*EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	0	0	0	0	0
*MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	25,021	0	0	34
*INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	2,852,230	228,615	46,801	230,292
*PRODUCCION Y DISTRIBUCION ENERGIA, GAS Y AGUA	0	723,802	56,750	0	24,849
*CONSTRUCCION	0	1,516,477	57,565	0	71,491
*VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	7,651,318	177,858	163,102	362,521
*HOTELES Y RESTAURANTES	0	3,490,076	139,224	217,680	288,914
*TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	6,466,742	334,067	23,015	297,958
*INTERMEDIACION FINANCIERA	0	2,282,983	21,428	0	52,350
*SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0	2,087,300	45,635	0	66,486
*ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	3,880,207	147,592	73,943	302,902
*EDUCACION	0	12,957,529	82,347	815	290,354
*SERVICIOS SOCIALES, COM UNALES Y PERSONALES	0	7,276,154	40,063	47,263	182,999
*SERVICIOS DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	136,480	6,190	7,469	15,380
*SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	0	36,070	0	0	409
*ACTIVIDADES ATIPICAS	0	1,058,073	0	46,789	70,183
PREVISION GENERICA					1,571,669
<b>TOTALES</b>	<b>0</b>	<b>53,791,980</b>	<b>1,401,293</b>	<b>626,876</b>	<b>3,915,888</b>



31.12.2021

ACTIVIDAD ECONOMICA DEL DEUDOR	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION P/INCOBRA
*AGRICULTURA Y GANADERIA	0	1,206,328	0	0	12,364
*CAZA SILVICULTURA Y PESCA	0	107,009	40,323	0	43,533
*EXTRACCION DE PTROLELO CRUDO Y GAS NATURAL	0	0			0
*MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	32,628			34
*INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	2,690,948	21,393	0	66,505
*PRODUCCION Y DISTRIBUCION ENERGIA GAS Y AGUA	0	605,725	0	0	17,379
*COSTRUCCION	0	1,404,630	33,342	0	68,237
*VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	7,552,704	278,042	175,162	380,245
*HOTELES Y RESTAURANTES	0	3,751,319	88,547	57,751	166,395
*TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	5,097,974	173,128	26,983	282,264
*INTERMEDIACION FINANCIERA	0	2,580,660	21,428	0	55,315
*SERVICIOS INMOBILIARIOSEMPRESARIALES Y ALQUILER	0	2,228,419	10,793	0	33,228
*ADMINIST PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	3,855,148	101,079	73,943	259,782
*EDUCACION	0	13,421,468	156,728	815	367,804
*SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	0	7,797,209	97,063	48,167	210,646
*SERVICIOS DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	70,082	0	7,469	9,211
*SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATRRITORIALES	0	56,662	0	0	560
*ACTIVIDADES ATIPICAS	0	1,161,407	0	46,789	70,625
Previsión Genérica	0	0	0		1,571,669
<b>TOTALES</b>		<b>53,620,320</b>	<b>1,021,866</b>	<b>437,078</b>	<b>3,615,795</b>

## 2.2 Destino del crédito: sobre saldos al 31.12.2022 y 2021

31.12.2022

DESTINO DEL CREDITO	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION P/INCOBRA
*AGRICULTURA Y GANADERIA	0	535,390	3,434	0	6,560
*CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	0	15,329	40,323	0	40,323
*EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	0	0	0	0	0
*MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	23,892	0	0	0
*INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	549,257	28,733	0	30,697
*PRODUCCION Y DISTRIBUCION ENERGIA, GAS Y AGUA	0	4,280	0	0	128
*CONSTRUCCION	0	20,754,570	311,660	101,818	470,153
*VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	12,427,997	389,985	233,694	750,130
*HOTELES Y RESTAURANTES	0	1,901,982	42,391	19,974	146,658
*TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	1,533,921	50,732	0	55,627
*INTERMEDIACION FINANCIERA	0	4,550,180	124,701	70,689	298,561
*SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0	9,449,966	403,144	15,598	497,823
*ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	0	0	0	0
*EDUCACION	0	561,452	0	0	15,684
*SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0	1,483,763	0	13,103	26,922
*SERVICIOS DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	0	6,190	0	4,952
*SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRA TERRITORIALES	0	0	0	0	0
*ACTIVIDADES ATIPICAS	0	0	0	0	0
PREVISION GENERICA					1,571,669
<b>TOTALES</b>	<b>0</b>	<b>53,791,980</b>	<b>1,401,293</b>	<b>626,876</b>	<b>3,915,888</b>



31.12.2021

DESTINO DEL CREDITO	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION P/INCOBRA
*AGRICULTURA Y GANADERIA	0	756,781	3,958	0	7,676
*CAZA SILVICULTURA Y PESCA	0	0	40,323	0	40,323
*EXTRACCION DE P TROLELO CRUDO Y GAS NATURAL	0	0			
*MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	31,499			
*INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	556,132	14,331	0	15,686
*PRODUCCION Y DISTRIBUCION ENERGIA GAS Y AGUA	0	21,426	0	0	643
*COSTRUCCION	0	21,433,522	112,421	55,017	419,226
*VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	11,961,958	395,788	245,754	691,182
*HOTELES Y RESTAURANTES	0	2,078,028	27,198	32,046	54,969
*TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACION	0	1,328,948	32,303	0	37,683
*INTERMEDIACION FINANCIERA	0	4,655,573	206,667	71,592	367,166
*SERVICIOS INMOBILIARIOSEMPRESARIALES Y ALIQUILER	0	9,081,073	188,877	19,567	368,733
*ADMINIST PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	0	0	0	0
*EDUCACION	0	759,854	0	0	21,414
*SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	0	943,526	0	13,103	19,427
*SERVICIOS DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	12,000	0	0	0
*SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	0	0	0	0	0
*ACTIVIDADES ATIPICAS	0	0	0	0	0
Prevision Genérica	0	0	0	0	1,571,669
<b>TOTALES</b>	<b>0</b>	<b>53,620,320</b>	<b>1,021,866</b>	<b>437,078</b>	<b>3,615,795</b>

### 3. Clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del crédito y las respectivas provisiones: al 31.12.2022 y 2021.

31.12.2022

TIPO DE GARANTIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES
Créditos Autoliquidables	0	141,025	0	0	0
Garantía Hipotecaria	0	22,301,367	263,821	317,947	245,649
Garantía Prendaria	0	0	0	0	0
Fondo de Garantía	0	0	0	0	0
Otro (personal)	0	31,349,587	1,137,472	308,929	2,098,571
Previsión Genérica					1,571,669
<b>TOTALES</b>	<b>0</b>	<b>53,791,980</b>	<b>1,401,293</b>	<b>626,876</b>	<b>3,915,888</b>

31.12.2021

TIPO DE GARANTIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISIÓN P. INCOBRAB
Créditos auto liquidables	0	243,750	0	0	0
Garantía Hipotecaria	0	23,913,098	339,604	122,308	298,703
Garantía prendaria	0	0	0	0	0
Fondo de Garantía	0	0	0	0	0
Otro (personal)	0	29,463,472	682,262	314,770	1,745,423
Previsión Genérica	0	0	0	0	1,571,669
<b>TOTALES</b>	<b>0</b>	<b>53,620,320</b>	<b>1,021,866</b>	<b>437,078</b>	<b>3,615,795</b>



#### 4. Clasificación de cartera s/g la clasificación de créditos, en montos y porcentajes: al 31.12.2022 y 31.12.2021

31.12.2022

CALIFICACION	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EJECUCION	%	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES
A	0	53,738,859	99.90	158,168	11.29	0	0.00	849,567
B	0	53,120	0.10	88,673	6.33	0	0.00	7,490
C	0	0	0.00	58,692	4.19	0	0.00	10,087
D	0	0	0.00	99,961	7.13	0	0.00	27,697
E	0	0	0.00	48,207	3.44	46,801	7.47	57,286
F	0	0	0.00	947,590	67.62	580,075	92.53	1,392,092
<b>TOTAL</b>		<b>53,791,980</b>	<b>100.00</b>	<b>1,401,293</b>	<b>100.00</b>	<b>626,876</b>	<b>100.00</b>	<b>3,915,888</b>

31.12.2021.

CALIFICACION	CARTERA CONTINGENTE	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en ejecución	%	Previsión p. incobrables
A	0	53,620,320	100.00	0	0.00	0	0.00	828,427
B	0	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
C	0	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
D	0	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
E	0	0	0.00	98,691	9.66	0	0.00	49,157
F	0	0	0.00	923,175	90.34	437,078	100.00	1,166,542
				0				1,571,669
<b>TOTAL</b>		<b>53,620,320</b>	<b>100.00</b>	<b>1,021,866</b>	<b>100.00</b>	<b>437,078</b>	<b>100.00</b>	<b>3,615,795</b>

#### 5. Concentración crediticia por número de clientes, en montos y porcentajes: al 31.12.2022 y 2021.

31.12.2022

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EJECUCION	%	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES
1º a 10º mayores	0	2,325,410	4.32	0	0.00	0	0.00	2,907
11º a 50º mayores	0	5,834,193	10.85	158,168	11.29	191974.44	30.62	102,943
51º a 100º mayores	0	5,391,950	10.02	0	0.00	0	0.00	18,730
Otros	0	40,240,427	74.81	1,243,125	88.71	434,901	69.38	2,219,640
Prevision Generica								1,571,669
<b>TOTALES</b>	<b>0</b>	<b>53,791,980</b>	<b>100.00</b>	<b>1,401,293</b>	<b>100.00</b>	<b>626,876</b>	<b>100.00</b>	<b>3,915,888</b>

31.12.2021

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en ejecución	%	Previsión p. incobrables
1º a 10º mayores	0	2,575,403	4.80	0	0.00	0	0.00	3,219
11º a 50º mayores	0	6,407,739	11.95	0	0.00	0	0.00	11,508
51º a 100º mayores	0	5,517,951	10.29	102,667	10.05	0	0.00	70,381
Otros	0	39,119,227	72.96	919,199	89.95	437,078	100.00	1,959,018
Prevision Genérica								1,571,669
<b>TOTALES</b>	<b>0</b>	<b>53,620,320</b>	<b>100.00</b>	<b>1,021,866</b>	<b>100.00</b>	<b>437,078</b>	<b>100.00</b>	<b>3,615,795</b>



## 6. Evolución de la cartera en las últimas tres gestiones:

DETALLE	31.12.2022	2021	2020
Cartera Vigente	42,098,695	42,103,147	52,069,828
Cartera Vencida	780,389	851,176	1,325,118
Cartera en ejecución	388,100	346,816	305,823
Cartera Reprogramada o Restructurada Vigente	11,693,285	11,517,173	1,182,300
Cartera Reprogramada o Restructurada Vencida	620,904	170,690	51,744
Cartera Reprogramada o Restructurada en Ejecución	238,776	90,262	90,262
Cartera Contingente	0	0	0
Previsión específica para incobrabilidad	-2,344,219	-2,044,126	-1,918,360
Previsión genérica p. incobrabilidad Riesgo Adicional	-1,410,574	-1,410,574	-1,420,809
Previsión genérica p. incobrabilidad por otros Riesgos	-161,095	-161,095	-150,860
Previsión para activos contingentes	0	0	0
Previsión Cíclica	560,576	545,440	521,726
Previsión por incobrabilidad de cartera a constituir	0	0	0
Cargos p/previsión específica p/incobrabilidad	369,653	319,939	545,265
Cargos p/previsión genérica p/incobrabilidad	0	0	10,235
Cargos por previsión p/otras ctas por cobrar	247,558	0	0
Cargos p/previsión genérica cíclica	23,078	31,059	0
Productos por cartera (ingresos financieros)	10,666,098	9,932,768	11,339,252
Productos en suspenso	1,306,402	1,232,165	820,909
Línea de crédito otorgadas	0	0	0
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	0	0	0
Créditos castigados por insolvencia	1,100,261	1,112,072	1,137,517
Número de prestatarios	2,219	1,992	1,938

7. Al cierre de gestión los créditos reprogramados representan el 22.49% de la cartera bruta, como resultado de la crisis que ha afectado la pandemia, las personas no pueden hacer frente a sus obligaciones y de acuerdo a voluntad de los creditistas se ha venido realizando la reprogramación de los créditos que tienen cuotas diferidas, se aplican provisiones de acuerdo a la tabla de evaluación y calificación de ASFI, que por el monto que alcanza, la afectación a resultados se considera de normal al amparo normativo, es una medida necesaria para dar viabilidad a la recuperación de cartera.

<u>DETALLE</u>	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Cartera bruta Total	55,820,148	55,079,265
Créditos Reprogramados	12,552,964	11,778,126
% s/cartera total	22.49	21.38

8. La política de créditos de la Cooperativa, se ajusta a las disposiciones de Ley, límites legales prestables de la entidad establecidos en el artículo 456º de la Ley N° 393 de Servicios



Financieros, D.S 24000 y 24439; Se establecen parámetros a los fines de evitar la concentración de riesgos en un solo prestatario o grupo de prestatarios.

9. Evolución de provisiones en las últimas tres gestiones, considerando la previsión cíclica de la cuenta contable 255, de la cuenta 139, que agrupa las provisiones específicas, Previsión Genérica por Riesgo Adicional, Previsión Genérica por Otros Riesgos.

**Conciliación de provisiones de cartera (139+251+253+255)**

CONCEPTO	31.12.2022	2,021	2,020
Previsión Inicial	4,161,235	4,011,755	4,250,398
( - ) Castigos	0	0	-84,933
( - ) Recuperaciones	-61,479	-201,518	-709,210
( + ) Provisiones constituidas	376,708	350,998	555,501
<b>Previsión Final</b>	<b>4,476,464</b>	<b>4,161,235</b>	<b>4,011,755</b>

**c) Inversiones temporarias y permanentes:**

10. Composición inversiones temporarias al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

ENTIDAD	TASA INTERES	31.12.2022	31.12.2021
<b>CUENTAS DE AHORROS</b>		<b>3,628,494</b>	<b>3,102,858</b>
Banco Unión MN	0.20%	500,671	602,620
Banco Nacional MN	0.01%	206,722	1,416,643
Banco Ganadero MN	0.01%	1,578,163	928,073
Banco Unión ME	0.01%	100,893	107,761
Banco Nacional ME	0.01%	1,190,769	30,784
Banco Ganadero ME	0.01%	51,277	16,977
<b>INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA</b>		<b>689,117</b>	<b>1,073,790</b>
Cuota partic Fondo RAL/ Encaje legal MN	Variable	671,403	1,028,030
Cuota partic Fondo RAL/ Encaje legal ME	Variable	17,714	45,760
<b>TOTAL DE INVERSIONES TEMPORARIAS</b>		<b>4,317,611</b>	<b>4,176,648</b>

11. Inversiones Permanentes: saldos al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

DETALLE	31.12.2022	31.12.2021
<b>Participación en entidades de Servicio Público</b>	<b>36,015</b>	<b>36,015</b>
Coop. Telecomunicaciones COTEAUTRI - Acciones (1)	36,015	36,015
<b>Otros títulos valores del BCB</b>	<b>866,374</b>	<b>263,602</b>
Cuota de participación Fondo CPVIS III (2)	27,248	27,248
Cuotas de participación Fondo FIUSEER MN (3)	256,858	256,858
Cuotas de participación Fondo FIUSEER ME	11,511	11,511
Cuotas de participación Fondo CPRO (4)	352,644	0
Cuotas de participación Fondo CPRO ME	21,842	0
Cuotas de partic. Fondo CPRO ced en gta de prést. (5)	228,286	0
Previsión participación en otras sociedades (6)	-32,015	-32,015
<b>TOTAL DE INVERSIONES PERMANENTES</b>	<b>902,389</b>	<b>299,617</b>

1.- Bs. 36.015 acciones telefónicas en COTEAUTRI





- 2.- Corresponde a fondos constituidos por el BCB por flexibilización del Encaje legal Bs, 27.248.-
- 3.- Fondo Fiuseer , Bs. 256.858 y 11.511, corresponde al traspaso de los recursos del Fondo CAPROSEN.
- 4.- Fondos constituidos por el BCB con los recursos del Fondo Ral por flexibilización de las tasas de encaje legal.
- 5.-Préstamo del BCB con garantía del Fondo CPRO a una tasa de interés de 0% con plazo de vencimiento el 31/03/2025.
- 6.- Bs. -32.015 provisiones participación en otras sociedades

**12. La composición de participación accionaria en entidades financieras afines: Sin movimiento.**

**d) Otras cuentas por cobrar: Composición al 31 de diciembre de 2022 y 2021:**

<b>DETALLE</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Giros por cobrar M.N. (1)	11,838	17,496
Pago anticipado del IT (2)	1,007	0
Anticipo por compra de bienes y servicios (3)	6,865	4,000
Seguros pagados por anticipado (4)	65,502	59,140
Comisiones por cobrar (5)	35,508	35,610
Primas de seguros por cobrar MN (6)	16,650	0
Gastos judiciales por recuperar	15,721	8,855
Indemnizaciones Reclamadas p. siniestros (7)	66,701	66,701
Importes entregados Garantía SERVIRED MN ME (8)	50,580	180,254
Importes entregados Garantía p/Servicios (9)	39,669	54,339
Cuentas por cobrar Bonos Sociales (10)	2,708	63,379
Otras partidas pendientes de cobro (11)	2,447,540	585,946
Previsión específica para ctas x cobrar diversas (12)	-517,487	-274,073
<b>TOTAL DE CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>2,242,803</b>	<b>801,646</b>

1. Giros cancelados pendiente de cobrar a MONEYGRAM
2. Provisión para pago de impuestos IUE
3. Anticipo de compra a terceros
4. Seguros pagados por anticipados
5. Comisiones por cobrar a ENDE del Beni y SINTESIS,.
6. Primas de seguros de Incendio pro cobrar
7. Indemnizaciones reclamadas por siniestro en la agencia San Ignacio.
8. Fondos constituidos para operaciones del servicio de giros y transferencias con Systech pendiente de cobro.
9. Boletas de garantías por el Servicio de Cobranza de facturación de: ENDE DEL BENI Bs. 14669. ENTEL SA Bs. 25000
10. Comisiones por cobrar de pago de bonos sociales.
11. Bs. 193.430.- cuentas canceladas al SENASIR y por cobrar a funcionarios y ex funcionarios, Bs 1.950.000.- cheques pendiente de cobros, Bs. 4.563.- pendiente de rendición de cuenta Bs. 182.734.- partidas pendiente de cobro, por pago del impuesto AA- IUE en defecto, Bs. 94.358, por cobrar a funcionarios multas de ASFI y Bs. 22.183 a terceros cuentas por cobrar.
12. Provisiones por cobrar de gastos judiciales por recuperar Bs 9.797.66.- Bs. 182.734.- partidas pendiente de cobro, por pago del impuesto AA- IUE en defecto, Bs, 66.701. indemnizaciones reclamadas por siniestros y Bs 193.430.- por cobrar a ex funcionarios cancelados al SENASIR, Bs. 64.824 previsión de cuentas por recupera de multas a ASFI a funcionarios y terceros.



e) Bienes realizables: Composición al 31 de diciembre de 2022 y 31.12.2021

DETALLE	31.12.2022	31.12.2021
<b>Bienes recibido en recuperación de créditos</b>	<b>16,023</b>	<b>20,583</b>
Bien Inmuebles incorporado a partir de 30/04/2022 Ubicado en San Ignacio de Moxos, sobre la calle Ayacucho esq. calle sin nombre, superficie 1000 m2 Matricula de Registro 8.05.1.01.0003160	16,023	20,583
<b>Previsión</b>	<b>-4,006</b>	<b>-5,146</b>
Previsión por tenencia de Bienes	-4,006	-5,146
<b>Bienes fuera de uso</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Mobiliario, Equipos y Vehículos	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>12,017</b>	<b>15,437</b>

f) Bienes de Uso y depreciación acumulada: Composición al 31 de diciembre de 2022 y 2021

DETALLE	Valor al 31.12.2022	Depreciac Ac 31.12.2022	Valor Residual 31.12.2022	Valor al 31.12.2021	Depreciac Ac 31.12.2021	Valor Residual 31.12.2021
Terrenos	493,151	0	493,151	493,151	0	493,151
Edificios	1,920,750	1,128,384	792,365	1,920,750	1,071,277	849,473
Mobiliario y Enseres	642,806	576,768	66,038	635,301	556,553	78,748
Equipos e instalaciones	919,644	818,108	101,535	907,856	789,181	118,675
Equipos de computación	1,063,405	986,149	77,256	1,012,326	936,877	75,450
Vehículos	56,680	56,677	3	56,680	51,837	4,843
<b>TOTAL BIENES DE USO</b>	<b>5,096,435</b>	<b>3,566,087</b>	<b>1,530,348</b>	<b>5,026,064</b>	<b>3,405,725</b>	<b>1,620,339</b>

g) Otros Activos: Composición al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

DETALLE	31.12.2022	31.12.2021
<b>Bienes Diversos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Activos Intangibles</b>	<b>6,458</b>	<b>11,526</b>
Programas y aplicaciones informáticas	170,625	151,276
(Amortización acumulada programas y aplic informaticas)	- 164,167	- 139,750
<b>TOTAL</b>	<b>6,458</b>	<b>11,526</b>

h) **Fideicomisos constituidos:** Al cierre de gestión no se tiene este tipo de operaciones.

i) **Obligaciones con el Público:** Evolución de obligaciones en las tres últimas gestiones.

DETALLE	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Obligaciones con el publico a la vista	0	0	0
Obligaciones c/ publico x cuentas de ahorro	17,513,250	18,497,034	18,935,585
Obligaciones c/ publico a plazo	34,358,349	31,416,364	27,289,135
Obligaciones c/ publico Restringidas DPF y Caja ahorro	549,650	1,595,046	777,559
Cargos devengados por pagar	232,088	388,779	198,763
<b>TOTAL</b>	<b>52,653,338</b>	<b>51,897,222</b>	<b>48,037,098</b>



j) Obligaciones con instituciones fiscales: Saldo al 31 de diciembre de 2022 y 2021

DETALLE	31.12.2022	31.12.2021
<b>Obligaciones con Instituciones Fiscales</b>		
Oblig por Traspasar al TGN por cuentas inactivas	6,191	0
<b>TOTAL</b>	<b>6,191</b>	<b>0</b>

k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento: Composición al 31 de diciembre 2022 y 2021.

DETALLE	31.12.2022	31.12.2021
<b>Obligaciones c/Bancos y Entidades de Financiamiento</b>		
23202 Obligaciones con el BCB a mediano plazo (1)	228,286	0
235.09 DPF Entidades Financieras del Pais no sujetas a Encaje (2)	1,168,200	5,168,200
237.04 Financiamiento de Entidades del Exterior a largo plazo (3)	6,860,000	2,286,668
238 Cargos Deveng. p/pagar oblig. Entidades Financieras	11,838	26,512
<b>TOTAL</b>	<b>8,268,324</b>	<b>7,481,380</b>

(1) En esta gestión se obtuvo un crédito con el BCB por Bs. 228.286 con garantía del Fondo CPRO para incrementar la cartera de créditos productivos, tasa 0% anual con plazo de vencimiento 31/03/2025.-

(2) Corresponde a dos DPF de la Cooperativa INCA HUASI RL de Bs. 538.200 y Bs. 630.000.-

(3) Corresponde a un financiamiento de Oiko Credit, por la suma de \$us 1.000.000.- a una tasa de 7.75% anual.

l) Otras Cuentas por pagar: Saldo al 31 de diciembre 2022 y 31.12.2021.

DETALLE	31.12.2022	31.12.2021
<b><u>POR INTERMEDIACION FINANCIERA</u></b>	<b>0</b>	<b>23954</b>
Orden electrónica de pago a trav de cámara de comp y Liq	0	23954
<b><u>DIVERSAS</u></b>	<b>585,143</b>	<b>532,148</b>
Acreeedores Fiscales p/retenciones a terceros (1)	13,835	10,786
Acreeedores fiscales p Impuestos a cargo Entidad (2)	50,705	41,393
Acreeedores por retenciones a terceros (3)	32,930	32,512
Acreeedores por cargas sociales/cargo de la entidad (4)	41,148	42,741
Dividendos por pagar	11,462	11,462
Acreeedores por compra de bienes y servicios (5)	32,440	32,600
Acreeedores varios (6)	402,623	360,653
<b><u>PROVISIONES</u></b>	<b>923,306</b>	<b>717,605</b>
Provisión para primas	7,913	0
Provisión para Indemnizaciones (7)	720,228	530,199
Provisión otros impuestos	12,950	9,900
Provisión para otros Fondos (8)	113,003	132,905
Otras provisiones (9)	69,212	44,600
<b><u>PARTIDAS PENDIENTE DE IMPUTACION</u></b>	<b>3,191</b>	<b>0</b>
Fallas de Caja (10)	3,191	0
<b>TOTAL</b>	<b>1,511,640</b>	<b>1,273,707</b>



1. Acreedores fiscales por retenciones a terceros comprende retenciones RC-IVA, Retenciones por compra de bienes y servicios, acreedores por cargas sociales ret a terceros, por compra de bienes y servicios, acumula las provisiones por servicios de luz, agua, telefonía, los seguros por créditos de desgravamen hipotecario.
2. Acreedores Fiscales p/imp con cargo a la entidad, comprende impuestos retenidos a cargo de la entidad: IT, IVA, provisión para pago impuesto IPB Inmuebles y Vehículos.
3. Acreedores por retenciones de aporte AFP a funcionarios.
4. Cargas sociales retenida a terceros, aporte a la seguridad social de corto y largo plazo.
5. Pago de servicios básicos, Luz, agua, teléfono.
6. Acreedores varios, comprende provisiones para pago de bienes y servicios adquiridos, acotaciones ASFI, Aporte al Fondo de Protección al Ahorrista, depósitos de cobranzas a Ende del Beni, Entel SA.,Loch tel, y pagos de seguros.
7. Provisión para indemnizaciones de los funcionarios.
8. Provisión para Otros Fondos: Fondo de Educación y Asistencia y Previsión social derivan del 5% de las utilidades anuales, para cada uno.
9. Otras provisiones: comprende provisión; auditoría externa y Responsabilidad Social Empresarial, provisión para gastos de asamblea anual y pago de consultoría.
10. Corresponde a los sobrantes o excedentes de efectivo en caja.

**m) Previsiones: Composición al 31 de diciembre de 2022 y 31.12.2021**

<b>PREVISIONES</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Provisión genérica Cíclica	560,576	545,440
Otras Previsiones	83,952	24,561
<b>TOTAL</b>	<b>644,528</b>	<b>570,001</b>

**n) Valores en circulación: La Cooperativa no efectúa estas operaciones**

**o) Obligaciones Subordinadas: El rubro se encuentra sin movimiento.**

**p) Obligaciones con empresas públicas al 31 de diciembre de 2022 y 2021.**

<b>OBLIGACIONES CON EMPRESAS PUBLICAS</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Obligación con empresas públicas	59,482	74,223
<b>TOTAL</b>	<b>59,482</b>	<b>74,223</b>



**q) Ingresos y gastos financieros:** Composición al 31 de diciembre de 2022 y 31.12.2021:

INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS	31.12.2022	31.12.2021
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>10,668,734</b>	<b>9,938,211</b>
Productos por inversiones temporarias	2,637	5,443
Productos por cartera vigente	9,913,908	9,736,174
Productos por cartera vencida	706,137	152,646
Productos por cartera ejecución	46,053	43,948
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>3,045,260</b>	<b>2,946,681</b>
Intereses Oblig. C. el público p.ctas de ahorros	314,452	334,303
Intereses por obligaciones a plazo DPF	2,378,674	2,157,003
Intereses oblig. C. el público restringidas	24,008	40,683
Intereses oblig con otras entidades finan del país	194,264	183,104
Intereses financieros c entidades del exterior largo plazo	133,702	231,296
Intereses obligación con empresas publicas	159	293

**Tasas de interés activas y pasivas:** Vigentes al 31 de diciembre de 2022

31.12.2022

Tasas pasivas MN	Mínima	Máxima	Tasas pasivas ME	Mínima	Máxima
Cajas de ahorro	2.00%		Cajas de ahorro	0.50%	
Deposito Plazo Fijo 30 días	1.00%	1.00%	Deposito Plazo Fijo 30 días	0.10%	0.10%
Deposito Plazo Fijo 60 días	1.10%	1.80%	Deposito Plazo Fijo 60 días	0.12%	0.12%
Deposito Plazo Fijo 90 días	1.20%	2.15%	Deposito Plazo Fijo 90 días	0.15%	0.15%
Deposito Plazo Fijo 180 días	2.50%	3.00%	Deposito Plazo Fijo 180 días	0.21%	0.21%
Deposito Plazo Fijo 360 días	3.00%	3.50%	Deposito Plazo Fijo 360 días	0.50%	0.55%
Deposito Plazo Fijo 720 días	4.70%	5.30%	Deposito Plazo Fijo 720 días	1.22%	1.25%
Deposito Plazo Fijo 1080 días	5.50%	6.00%	Deposito Plazo Fijo 1080 días	1.22%	1.25%
Deposito Plazo Fijo > 1080 días	5.80%	7.00%	Deposito Plazo Fijo > 1080 días	1.22%	1.25%
Tasas activas MN	Mínima	Máxima	Tasas activas ME	Mínima	Máxima
Créditos de consumo	26.00%	30%	Créditos de consumo	26.00%	
Consumo - garantía hipotecaria	20.00%		Consumo - garantía hipotecaria	26.00%	
Microcréditos	23.50%	30.00%	Microcréditos	25.00%	25.00%
Microcrédito garantía hipotecaria	21.00%		Microcrédito garantía hipotecaria	22.00%	
Crédito Agropecuario	11.50%				
De vivienda c/garantía hipotecaria	18.00%				
De vivienda sin garantía hipotecaria	21.00%				
Créditos de bienes adjudicados	18.00%				
Vivienda Interés Social	5.50%				
Créditos auto liquidables - Garantía DPF	16.00%				



r) **Recuperación de activos financieros:** Composición: al 31 de diciembre 2022 y 31.12.2021.

<b>RECUPERACIONES ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Recuperación de Capital	11,810	25,445
Recuperación de intereses	3,263	725
Recuperación otros conceptos	9,106	4,800
Disminución de previsión para cartera	0	166,118
Disminución de previsión genérica por incob de cartera	53,537	0
Disminución de previsión Otras cuentas por cobrar (1)	4,144	28,321
Disminución de previsión Genérica Voluntaria	0	172,390
Disminución de previsión Genérica Cíclica	7,942	14,818
<b>TOTAL</b>	<b>89,803</b>	<b>412,616</b>

(1) Recuperación de funcionarios caso SENASIR Bs. 4,144.-

s) **Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros:** al 31 de diciembre 2022 y 31.12.2021.

<b>CARGOS POR INCOBRABILIDAD</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Previsión para cartera incobrable	369,653	319,939
Cargos por previsión para otras Ctas por Cobrar	247,558	0
Previsión Genérica Cíclica	23,078	31,059
Castigo de productos por cartera	4,696	44,717
<b>TOTAL</b>	<b>644,985</b>	<b>395,716</b>

t) **Otros Ingresos y gastos operativos:** Composición al 31 de diciembre de 2022 y 31.12.2021

<b>INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>INGRESOS OPERATIVOS</b>	<b>629,872</b>	<b>562,701</b>
Comisiones por servicios (1)	389,214	285,768
Ganancia operación de cambio y arbitraje (2)	77,839	16,217
Ingresos por bienes realizables (3)	150,146	253,192
Ingresos Operativos diversos (4)	12,673	7,524
<b>GASTOS OPERATIVOS</b>	<b>203,914</b>	<b>191,042</b>
Comisiones por servicios (5)	113,999	89,497
Costo de Bienes Realizables (6)	24,588	35,309
Gastos operativos diversos (7)	65,326	66,236

- (1) Comisiones por giros, transferencias y servicios prestados
- (2) Ganancia en compra y venta de ME
- (3) Venta de bienes realizables
- (4) Corresponde a comisiones y servicios prestados
- (5) Comprende comisiones del BCB y otros servicios bancarios
- (6) Costo por la venta de bienes realizable
- (7) Corresponde a pérdidas en cambio y arbitraje y pagos de CPOP de los socios.



u) **Ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores:** al 31.12.2022 y 31.12.2021.

<b>INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Ingresos extraordinarios y Gestiones anteriores	<b>157,187</b>	<b>7,248</b>
Ingresos de Gestiones anteriores (1)	157,187	7,248
Gastos extraordinarios y Gestiones anteriores	<b>1,992</b>	<b>206</b>
Gastos Gestiones anteriores- pago aporte CONCOBOL Gestión 2021 (2)	1,992	206

- (1) Cobro de comisiones de la gestión anterior.  
 (2) Pago de aporte a CONCOBOL gestión 2021.

v) **Gastos de administración:** Composición del grupo al 31 de diciembre de 2022 y 31.12.2021.

<b>DETALLE GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Gastos de Personal (1)	4,576,941	5,223,075
Servicios contratados (2)	822,575	619,272
Seguros (3)	128,671	135,348
Comunicaciones y traslados (4)	215,171	241,808
Impuestos (5)	393,460	377,765
Mantenimiento y reparaciones	134,405	132,801
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	160,362	188,084
Amortización de programas y aplicaciones informáticas	24,417	29,029
Gastos notariales y judiciales	56,772	75,464
Alquileres(6)	301,766	301,766
Energía eléctrica y agua (/)	204,224	183,913
Papelería, útiles y material de servicio (8)	135,803	118,972
suscripciones y afiliaciones	1,800	1,800
propaganda y publicidad	15,700	17,284
Aportes ASFI	74,938	72,591
Aportes a otras entidades	29,600	25,535
Multa ASFI Autoridad de Supervisión Financiera	0	0
Aportes FRF (9)	261,000	246,399
Gastos publicaciones y comunicados de prensa	6,430	6,220
Diversos (10)	71,126	28,629
<b>TOTAL</b>	<b>7,615,161</b>	<b>8,025,756</b>

- (1) Corresponde a pagos vinculados al personal: sueldos y salarios, cargas sociales, bonos, refrigerio, viáticos, pasajes, capacitación, así como los incurridos en Consejeros.  
 (2) Corresponde a pagos de servicios de computación Bs. 104.979.-, Servicio de Seguridad Bs. 345.455.- Asesoría Legal externa Bs. 4052.- Auditoría Externa Bs. 47.400.-, Servicio de Limpieza Bs. 33.442.-, Consultoría contratadas Bs. 45.650.- y Otros servicios Contratados Bs. 241.596. Contratación de personal eventual por reemplazo de vacaciones.  
 (3) Seguros contratados: Asalto Robo y fidelidad, Automotores, Accidentes personales, Responsabilidad Civil, Todo Riesgo, Caucción Directores y Ejecutivos, y Responsabilidad Civil directores y Ejecutivos.



- (4) Servicio de telefonía Bs. 141.023.- Serv correos Bs. 21.505.- pasajes Bs. 30.613.- Fletes y almacenamientos Bs. 13.823.- Combustible y lubricantes Bs 8.207.
- (5) Impuesto Inmueble Bs. 9.550.- IT Bs. 341.221.- Otros impuestos Bs. 42.689.-
- (6) Pago de alquiler de ambientes para las agencias.
- (7) Pago de servicios básicos: Bs. 204.224 Energía eléctrica y Bs. 13.020.- Agua potable
- (8) Compra de papelería, material de escritorio Bs. 105.732.- y material de limpieza y bioseguridad Bs. 30.050.-
- (9) Aporte Fondo de Protección al Ahorrista.
- (10) Gastos de Asamblea Bs. 27.959.- gastos de fin de año Bs. 4.645.- Gastos varios Bs. 26.415 y Gastos de socios y clientes Bs. 11.344.- y Gastos de RSE Bs. 463.-

w) **Cuentas contingentes:** No se tiene este tipo de operaciones

x) **Cuentas de Orden:** Composición al 31 de diciembre de 2022 y 31.12.2021.

DETALLE	31.12.2022	31.12.2021
Garantías recibidas	73,096,469	77,139,003
Inmuebles urbanos	72,681,509	76,678,619
Garantías dep. en la Entidad Financiera	414,960	460,383
Otras Garantías	0	0
<b>Cuentas de Registro</b>	<b>15,431,892</b>	<b>12,405,411</b>
Seguros Contratados	11,145,651	8,177,306
Cuentas incobrables Castigadas	1,259,839	1,275,939
Productos en suspenso	1,306,402	1,232,165
Otras cuentas de Registros	1,720,000	1,720,000
<b>TOTAL</b>	<b>88,528,361</b>	<b>89,544,413</b>

y) **Patrimonios autónomos:** No aplicable

## NOTA 9. PATRIMONIO

a) **Capital social** al 31 de diciembre de 2022 y 31.12.2021.

CUENTAS	31.12.2022	31.12.2021
Certificados Aportación	3,115,385	3,053,480
<b>TOTAL CAPITAL SOCIAL</b>	<b>3,115,385</b>	<b>3,053,480</b>

Constituido por aportes de los socios, de acuerdo a la Ley General de Cooperativas. El valor nominal de cada certificado, según la Asamblea General Extraordinaria del 20/06/2004, es de Bs. 100.- A los fines de alcanzar a mayor número de personas con productos accesibles, la asamblea anual de socios del 1/04/2007 aprobó su nuevo valor de Bs. 30. La distribución de excedentes de percepción se realiza a prorrata según el monto y tiempo de permanencia de los certificados de aportación de cada socio. Independiente del número de Certificados de aportación cada socio tiene derecho a un voto. La variación se da por el ingreso neto de retiros de certificados de aportación. No se presentan restricciones a la redención de certificados de aportación.

a) **Aportes no capitalizables:** al 31.12.2022 y 31.12.2021.

CUENTAS	31.12.2022	31.12.2021
Donaciones no Capitalizables	2,933,228	2,933,228
<b>TOTAL APORTES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>2,933,228</b>	<b>2,933,228</b>





- Comprende un total de Bs 1.492.741.- por donaciones recibidas del Consejo Mundial de Cooperativas – WOCCU en fechas  
31/03/1997 de \$us 15.000.-  
23/07/2002 de \$us 93.847.66,  
21/06/2005 de \$us 29.291.58,  
30/11/2005 de \$us 19.214.- corresponden a Fortalecimiento institucional y cumplimiento de metas establecidas y relanzamiento de agencia San Borja.
- Bs 375.200.- Donación del MEDA-BID San Luis fue para inicio del programa de microcrédito \$us 70.000.- al T.C 5.36,
- Bs 112.267.- Donación de Finrural, Cooperación Suiza, \$us 18.680.- T.C 6.01
- Bs 940.800.- Donación Programa PMP/011/96, 30/10/1996 \$us 140.000.- T.C 6.72
- Bs 12.220.- donaciones de impresora y mesa

**b) Reservas:**

CUENTAS	31.12.2022	31.12.2021
Reserva Legal	1,919,964	1,919,964
Reservas Estatutarias no distribuibles	653,714	653,714
Reservas p.Aj. Global patrim no distribuible	0	7,711
Otras Reservas no distribuibles	249,870	436,585
Reservas voluntarias no distribuibles	1,348,708	1,792,894
<b>TOTAL RESERVAS</b>	<b>4,172,256</b>	<b>4,810,868</b>

En la presente gestión, fueron presentados y aprobados los estados financieros de la gestión 2021 por la Asamblea Anual Ordinaria de Socios, autorizándose la absorción del resultado negativo por las cuentas patrimoniales

**Descripción de las Reservas:** Según estatuto de la Cooperativa, Artículo 18

- Reserva Legal: De acuerdo al Art 42 de la Ley 356 de General de Cooperativas, y el Estatuto de la Cooperativa, la Cooperativa está obligada a constituir el 75% de los excedentes de operación que arrojen los Estados Financieros destinados a Fortalecer el Patrimonio de la Cooperativa.
- Reservas por Ajuste Global al patrimonio, no distribuible: Contabiliza los ajustes por la re expresión de las cuentas del Patrimonio. El monto acumulado no podrá ser distribuido como dividendo en efectivo y solo se podrá aplicar incrementos de capital o a la absorción de pérdidas.
- Otras Reservas no distribuibles: De acuerdo al Manual de cuentas para Servicios financieros, en esta subcuenta se registran los importes correspondientes a la reclasificación de los saldos de la sub cuenta 342.03. No puede ser distribuido como dividendos.
- Reservas voluntarias no distribuibles: (Fondo para contingencia) Registra los importes que en las respectivas distribuciones de utilidades hayan sido destinados a Reservas adicionales a las establecidas en disposiciones legales, estatutarias, o de la Ley de Servicios Financieros.

**c) Resultados acumulados:** Resultados y distribución de excedentes

CUENTAS	31.12.2022	31.12.2021
Resultado de la gestión	34,291	-638,612
<b>TOTAL RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>34,291</b>	<b>-638,612</b>



(1) Según Estatuto vigente en la Cooperativa (Art. 18), el resultado del ejercicio, constituye el excedente de percepción, el mismo que es distribuido después de la aprobación de los EE. FF por la Asamblea de Socios, en los porcentajes establecidos que se describen:

* Fondo de Reserva legal	75%	* Fondo para dividendos	15%
* Fondo de Educación	5%	* Fondo de Previsión social	5%

**NOTA 10. PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL: Al 31 de diciembre de 2022 y 2021.**

31.12.2022

Código	Nombre	Saldo activo	Coefficiente De riesgo	Activo computable
CATEGORÍA I	Activos con riesgo de 0.00%	5,062,113	0%	0
CATEGORÍA II	Activos con riesgo de 0.10%	0	0.1	0
CATEGORÍA III	Activos con riesgo de 0.20%	0	0.2	0
CATEGORÍA IV	Activos con riesgo de 0.50%	13,381,664	0.5	6,690,832
CATEGORÍA V	Activos con riesgo de 0.75%	0	0.7	0
CATEGORIA VI	Activos con riesgo de 100%	54,954,887	1	54,954,887
<b>TOTALES</b>		<b>73,398,663</b>		<b>61,645,719</b>
PATRIMONIO REQUERIDO 10 % S/ TOTAL ACTIVO COMPUTABLE				6,164,572
CAPITAL REGULADORIO				10,188,126
EXCEDENTE/DEFICIENCIA – VALO				4,023,554
RES				
COEFICIENTE DE ADECUACION PATRIMONIAL				16.53

31.12.2021

Código	Nombre	Saldo activo	Coefficiente De riesgo	Activo computable
CATEGORÍA I	Activos con riesgo de 0.00%	5,472,978	0	0
CATEGORÍA II	Activos con riesgo de 0.10%	0	0.1	0
CATEGORÍA III	Activos con riesgo de 0.20%	0	0.2	0
CATEGORÍA IV	Activos con riesgo de 0.50%	13,882,343	0.5	6,941,171
CATEGORÍA V	Activos con riesgo de 0.75%	0	0.75	0
CATEGORIA VI	Activos con riesgo de 100%	52,100,176	1	52,100,176
<b>TOTALES</b>		<b>71,455,497</b>		<b>59,041,348</b>
PATRIMONIO REQUERIDO 10 % S/ TOTAL ACTIVO COMPUTABLE				5,904,135
CAPITAL REGULADORIO				10,092,343
EXCEDENTE/DEFICIENCIA - VALORES				4,188,208
COEFICIENTE DE ADECUACION PATRIMONIAL				17.09



## NOTA 11. CONTINGENCIAS

Al cierre de gestión la Cooperativa no presenta contingencias de las que pudieran resultar obligaciones y/o pérdidas que afecten significativamente los resultados, por la omisión de pasivos y gastos no contabilizados.

## NOTA 12. HECHOS POSTERIORES

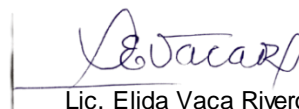
No se presentaron hechos posteriores al cierre de gestión que puedan afectar significativamente los estados financieros presentes. Excepto las disposiciones legales sobre la cartera de créditos de reprogramaciones y refinanciamientos, con periodos de gracia, que impacta con mayor énfasis en la situación de la liquidez, además que estas decisiones hará que el prestatario pierda la cultura del pago puntual del crédito.

## NOTA 13. CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

La contabilidad de la Cooperativa se realiza centralizada en la oficina central de Trinidad, para efectos de la consolidación al 31 de diciembre de 2022, por lo tanto los Estados Financieros no sufren ninguna modificación.



Lic. Sandra Carolina Suárez Quisberth  
**CONTADORA GENERAL**  
CACTRI RL



Lic. Elida Vaca Rivero  
**GERENTE GENERAL**  
CACTRI RL

