

ESTADOS FINANCIEROS  
AUDITADOS

2022



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA



# 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**

**"CRISTO REY COCHABAMBA" R.L.**

Cochabamba - Bolivia

### 1. Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "CRISTO REY COCHABAMBA" 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 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

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.



## AUDINACO S.R.L.

### Audidores y Consultores

#### 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 lo siguiente:

##### a) Diferimiento de créditos

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 Bs6.680.087 que representa el 7,20% del total de la cartera vigente (incluida la reprogramada).

El resultado del ejercicio terminado en esa fecha que alcanza a una pérdida contable de Bs665.682, incorpora productos devengados por cobrar por Bs11.749.493, de los cuales Bs5.337.161 corresponden a productos devengados por la cartera diferida.

##### b) Concentración en depositantes

Considerando el saldo de los activos líquidos de la Entidad que alcanzan a Bs16.457.715 y tomando en cuenta la concentración de los cincuenta (50) mayores depositantes en depósitos a plazo fijo que alcanzan a Bs27.232.055 y los cincuenta (50) depositantes en cajas de ahorro con saldos mayores que suman Bs7.861.215, se tiene una capacidad de cobertura inmediata de devoluciones a los ahorristas de aproximadamente el 47%.

Por otra parte, debemos mencionar que los cincuenta mayores depositantes en Depósitos a Plazo Fijo representan el 31% del total de estos depósitos.

Efectuados escenarios de estrés y tomando en cuenta la situación que viene atravesando el entorno financiero, el retiro de estos depósitos, podría tener efecto en la liquidez de la Cooperativa.

#### 5. Otras cuestiones

Los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "CRISTO REY COCHABAMBA" R.L.**, correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021, fueron examinados por otros auditores independientes, cuyo dictamen emitido el 4 de febrero de 2022, expresó 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.



## AUDINACO S.R.L.

Audidores y Consultores

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 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.



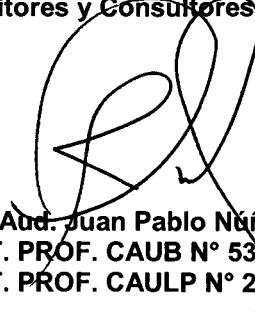
## AUDINACO S.R.L.

Audidores y Consultores

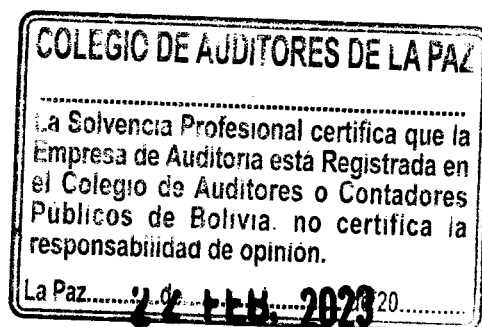
Nos comunicamos con los encargados de la Administración de la Entidad en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de los procedimientos de auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, incluidas las deficiencias significativas en el Sistema de Control Interno, que identificamos 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, 6 de febrero de 2023

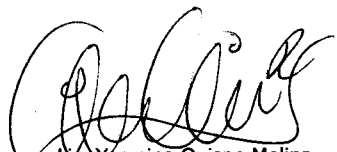


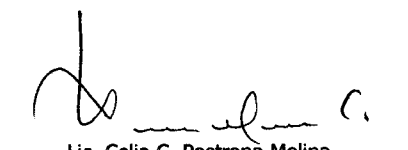
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA  
"CRISTO REY COCHABAMBA" R.L.  
Cochabamba - Bolivia


1.2 ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL POR LOS PERIODOS TERMINADOS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
(Expresado en Bolivianos)

|   | Notas       | 31/12/2022         | 31/12/2021         |
|---|-------------|--------------------|--------------------|
| <b>ACTIVO</b>                                       |             |                    |                    |
| Disponibilidades                                    | 8 a)        | 8.670.691          | 7.480.984          |
| Inversiones temporarias                             | 8 c)        | 7.859.046          | 984.605            |
| Cartera neta  | 8 b)        | 114.832.653        | 114.532.346        |
| Cartera vigente                                     | 77.866.230  |                    | 88.707.255         |
| Cartera vencida                                     | 364.955     |                    | 117.352            |
| Cartera en ejecución                                | 1.500.805   |                    | 1.580.944          |
| Cartera Reprogramada vigente                        | 30.851.945  |                    | 20.341.572         |
| Cartera reprogramable vencida                       | 460.127     |                    | 54.769             |
| Cartera Reprogramada ejecución                      | 409.688     |                    | 630.598            |
| Productos por cobrar                                | 11.749.493  |                    | 11.265.636         |
| Previsión para cartera incobrable                   | (8.370.589) |                    | (8.165.779)        |
| Otras cuentas por cobrar                            | 8 d)        | 858.112            | 1.248.931          |
| Bienes realizables                                  | 8 e)        | 0                  | 79.380             |
| Inversiones permanentes                             | 8 c)        | 1.829.402          | 7.293.383          |
| Bienes de uso                                       | 8 f)        | 4.166.935          | 4.190.020          |
| Otros activos                                       | 8 g)        | 745.200            | 391.191            |
| Fideicomisos constituidos                           |             | 0                  | 0                  |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                                 |             | <b>138.962.039</b> | <b>136.200.840</b> |
| <b>PASIVO</b>                                       |             |                    |                    |
| Obligaciones con el público                         | 8 i)        | 115.448.812        |                    |
| Obligaciones con instituciones fiscales             |             |                    |                    |
| Obligaciones con bancos y entidades de finan.       | 8 k)        | 7.027.346          | 13.223.978         |
| Otras cuentas por pagar                             | 8 l)        | 2.315.067          | 107.313.478        |
| Previsiones   | 8 m)        | 598.924            | 1.245.441          |
| Valores en circulación                              |             | 0                  | 0                  |
| Obligaciones subordinadas                           | 8 o)        | 0                  | 298.909            |
| Obligaciones con empresas con participacion estatal |             | 0                  | 0                  |
| <b>TOTAL PASIVO</b>                                 |             | <b>125.390.149</b> | <b>122.081.806</b> |
| <b>PATRIMONIO</b>                                   |             |                    |                    |
| Capital social                                      | (9)         | 4.564.400          | 4.902.650          |
| Aportes no capitalizados                            | (9)         |                    | 0                  |
| Reservas  | (9)         | 9.673.172          | 7.854.884          |
| Resultados acumulados                               | (9)         | (665.682)          | 596.161            |
| Resultados del periodo                              | (9)         | 0                  | 51.879             |
| <b>TOTAL PATRIMONIO</b>                             |             | <b>13.571.890</b>  | <b>13.405.574</b>  |
| <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                |             | <b>138.962.039</b> | <b>135.487.380</b> |
| Cuentas de orden                                    | 8x)         | 309.559.583        | 324.965.650        |

\*Las notas del 1 a 13 adjuntas son parte integrante de estos estados financieros

  
Lic. Yasmina Quispe Molina  
**CONTADOR GENERAL**  
COOP. ABIERTA "CRISTO REY CBBA." RL  
CDA-14-KK84

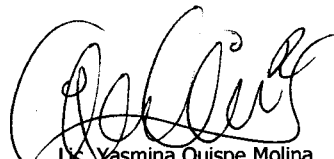
  
Lic. Celia C. Pastrana Molina  
**SUB GERENTE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS**  
COOP. ABIERTA "CRISTO REY CBBA." RL

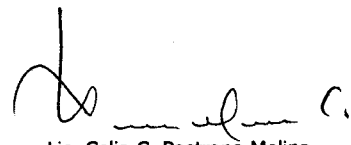
  
Lic. Felix Hinojosa Quinteros  
**GERENTE GENERAL**  
COOP. ABIERTA "CRISTO REY CBBA." RL


COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA  
"CRISTO REY COCHABAMBA" R.L.  
Cochabamba - Bolivia1.3 ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS POR LOS PERIODOS  
TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE 2021  
(Expresado en Bolivianos)

|  | Notas | 31/12/2022       | 31/12/2021       |
|--|-------|------------------|------------------|
| Ingresos Financieros   | 8q)   | 13.273.739       | 12.126.575       |
| Gastos financieros   | 8q)   | (5.284.915)      | (4.581.229)      |
| <b>Resultado financiero bruto</b>  |       | <b>7.988.824</b> | <b>7.545.346</b> |
| otros ingresos operativos  | 8t)   | 979.044          | 669.706          |
| Otros gastos operativos  | 8t)   | (174.593)        | (92.557)         |
| <b>Resultado de operación bruta</b>  |       | <b>8.793.274</b> | <b>8.122.496</b> |
| Recuperación de activos financieros  | 8r)   | 10.379.733       | 1.939.478        |
| Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos fin.                          | 8s)   | (10.114.926)     | (1.259.140)      |
| <b>Resultado de operación después de incobrables</b>                                 |       | <b>9.058.081</b> | <b>8.802.834</b> |
| Gastos de administración   | 8v)   | (9.727.903)      | (8.138.414)      |
| <b>Resultado de operación neto</b>   |       | <b>(669.823)</b> | <b>664.421</b>   |
| Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor                             |       | 0                | 0                |
| <b>Resultado después de ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor</b> |       | <b>(669.823)</b> | <b>664.421</b>   |
| Ingresos extraordinarios   | 8o)   | 0                | 0                |
| Gastos extraordinarios   |       | 0                | 0                |
| <b>Resultado neto del ejercicio antes de ajustes de gestiones anteriores</b>         |       | <b>(669.823)</b> | <b>664.421</b>   |
| Ingresos de gestiones anteriores   | 8u)   | 16.099           | 134.655          |
| Gastos de gestiones anteriores   | 8u)   | (11.958)         | (226.961)        |
| <b>Resultado antes de impuestos y reajuste contable por efecto de la inflación</b>   |       | <b>(665.682)</b> | <b>572.114</b>   |
| Ajuste contable por efecto de la inflación   |       | 0                | 0                |
| <b>Resultado antes de impuestos</b>  |       | <b>(665.682)</b> | <b>572.114</b>   |
| Impuesto sobre utilidades de las empresas (IUE)                                      |       | 0                | 0                |
| <b>Resultado neto del ejercicio</b>  |       | <b>(665.682)</b> | <b>572.114</b>   |

\*Las notas del 1 a 13 adjuntas son parte integrante de estos estados financieros

  
Lic. Yasmína Quispe Molina  
**CONTADOR GENERAL**  
COOP. ABIERTA "CRISTO REY CBBA." RL  
CDA-14-KK84

  
Lic. Celia C. Pastrana Molina  
**SUB GERENTE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS**  
COOP. ABIERTA "CRISTO REY CBBA." RL


  
Lic. Félix Hinojosa Quinteros  
**GERENTE GENERAL**  
COOP. ABIERTA "CRISTO REY CBBA." RL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA  
"CRISTO REY COCHABAMBA" R.L.  
Cochabamba - Bolivia

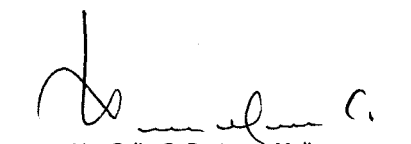
1.4 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO  
POR LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE 2021  
(Expresado en Bolivianos)

|   | TOTAL             | Capital Social   | Aportes No capitalizables | Ajuste al Patrimonio | Reservas         | Resultados Acumulados |
|---|-------------------|------------------|---------------------------|----------------------|------------------|-----------------------|
| <b>Saldos al 31 de diciembre de 2020</b>                                  | <b>13.405.574</b> | <b>4.902.650</b> | <b>0</b>                  |                      | <b>7.854.884</b> | <b>648.040</b>        |
| Resultado del ejercicio   | 142.635           |                  |                           |                      |                  | 142.635               |
| Distribución de utilidades  | (648.040)         |                  |                           |                      |                  | (648.040)             |
| Capitalización de aportes, ajuste al patrimonio y Aportes por capitalizar | 147.100           | 147.100          |                           |                      |                  |                       |
| Reservas voluntarias  | 583.236           |                  |                           |                      | 583.236          |                       |
| Donaciones no capitalizables  | 0                 |                  |                           |                      |                  |                       |
| Otros   | 0                 |                  |                           |                      |                  |                       |
| <b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>                                  | <b>13.630.504</b> | <b>5.049.750</b> | <b>0</b>                  | <b>0</b>             | <b>8.438.120</b> | <b>142.635</b>        |
| Resultado del ejercicio   | (665.682)         |                  |                           |                      |                  | (665.682)             |
| Distribución de utilidades  | (142.635)         |                  |                           |                      |                  | (142.635)             |
| Capitalización de aportes, ajuste al patrimonio y Aportes por capitalizar | (485.350)         | (485.350)        |                           |                      |                  |                       |
| Reservas voluntarias  | 1.235.052         |                  |                           |                      | 1.235.052        |                       |
| Donaciones no capitalizables  | 0                 |                  |                           |                      |                  |                       |
| Otros   | 0                 |                  |                           |                      |                  |                       |
| <b>Saldos al 31 de Diciembre de 2022</b>                                  | <b>13.571.890</b> | <b>4.564.400</b> | <b>0</b>                  | <b>0</b>             | <b>9.673.172</b> | <b>(665.682)</b>      |


\*Las notas del 1 a 13 adjuntas son parte integrante de estos estados financieros

  
Lic. Yasmína Quispe Molina  
**CONTADOR GENERAL**

COOP. ABIERTA "CRISTO REY CBBA." RL  
CDA-14-KK84

  
Lic. Celia C. Pastrana Molina  
**SUB GERENTE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS**

COOP. ABIERTA "CRISTO REY CBBA." RL

  
Lic. Félix Hinojosa Quinteros  
**GERENTE GENERAL**

COOP. ABIERTA "CRISTO REY CBBA." RL



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA  
"CRISTO REY COCHABAMBA" R.L.  
Cochabamba - Bolivia1.5 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO  
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE 2021  
(Expresado en Bolivianos)

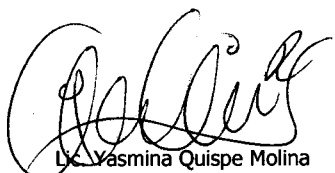
|  | Notas | <u>31/12/2022</u>  | <u>31/12/2021</u>  |
|--|-------|--------------------|--------------------|
| <b>Flujo de fondos en actividades de operación</b>   |       |                    |                    |
| Utilidad neta del ejercicio  |       | (665.682)          | 572.114            |
| <b>Partidas que has afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos</b> |       |                    |                    |
| - Productos devengados no cobrados   |       | (483.857)          | (3.242.702)        |
| - Cargos devengados no pagados   |       | 24.624             | 318.234            |
| - Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores   |       |                    | 0                  |
| - Provisiones incobrables  |       | 204.810            | (702.028)          |
| - Provisiones para desvalorización   |       | 79.380             | 0                  |
| - Provisiones o provisiones para beneficios sociales   |       | (510.825)          | 755.768            |
| - Provisiones p otras ctas por cobrar  |       | (180.082)          | 203.155            |
| - Depreciaciones y amortizaciones  |       | 255.064            | 124.957            |
| - Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar   |       |                    | 0                  |
| - Provisiones generica y ciclicas  |       | (614.348)          | (136.873)          |
| - Otros  |       | (135.018)          | 390.971            |
| <b>Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio</b>                               |       | <b>(2.025.934)</b> | <b>(1.716.405)</b> |
| Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengado en ejercicio anteriores sobre:               |       |                    |                    |
| - Cartera de prestamos.  |       |                    |                    |
| - Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes  |       | 60.083             | (28.679)           |
| - Otras cuentas por cobrar   |       |                    |                    |
| - Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento  |       |                    |                    |
| - Otras obligaciones   |       |                    |                    |
| - Otras cuentas por pagar  |       |                    |                    |
| Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos   |       |                    |                    |
| - Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas   |       | 570.900            | (513.067)          |
| - Bienes realizables - vencidos  |       | 158.759            | 0                  |
| - Otros activos - partidas pendientes de imputación  |       | 0                  | 0                  |
| - Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones   |       | (256.396)          | (504.787)          |
| - Provisiones  |       |                    | 170.986            |
| <b>Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermediación</b>                      |       | <b>533.347</b>     | <b>(875.546)</b>   |
| <b>Flujo de fondos en actividades de intermediación.</b>   |       |                    |                    |
| Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:                                 |       |                    |                    |
| - Obligaciones con el público:   |       |                    |                    |
| - Depósito a la vista y en caja de ahorro  |       | (1.058.541)        | 2.100.080          |
| - Depósito a plazo hasta 360 días  |       | (3.090.581)        | (3.353.957)        |
| - Depósito a plazo por mas de 360 días   |       | 15.342.121         | 8.710.576          |
| - Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento  |       | (6.196.632)        | (63.371)           |
| - A corto plazo  |       |                    |                    |
| - A mediano y largo plazos   |       |                    | 0                  |
| - Otras operaciones de intermediacion financiera   |       |                    |                    |
| - Depositos en cuentas corrientes de traspasos   |       |                    |                    |
| - Cuotas de participación fondo RAL de traspaso  |       | (2.184.588)        |                    |
| - Obligaciones con instituciones fiscales  |       |                    |                    |
| - Otras cuentas por pagar por intermediación financiera  |       |                    |                    |
| Incremento (disminución) de colocaciones:  |       |                    |                    |
| - Créditos colocados en el ejercicio:  |       |                    |                    |
| - A corto plazo  |       |                    |                    |
| - A mediano y largo plazo -mas de 1 año-   |       | (32.627.771)       | (32.731.413)       |
| - Créditos recuperados en el ejercicio   |       | 31.978.666         | 23.935.909         |
| - Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera   |       |                    | 0                  |
| <b>Flujo neto en actividades de intermediación</b>   |       | <b>2.162.673</b>   | <b>(1.402.176)</b> |

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA  
 "CRISTO REY COCHABAMBA" R.L.  
 Cochabamba - Bolivia

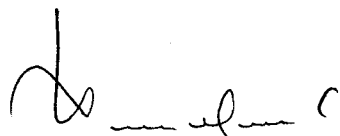
1.5 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO  
 POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE 2021  
 (Expresado en Bolivianos)

|   | Notas       | 31/12/2022       | 31/12/2021         |
|---|-------------|------------------|--------------------|
| <b>Flujo de fondos en actividades de financiamiento:</b>          |             |                  |                    |
| Incremento (disminución) neto en:                                 |             |                  |                    |
| - Obligaciones con el FONDESIF                                    |             |                  | (298.909)          |
| - Obligaciones con el BCB - excepto financiamientos para créditos |             |                  |                    |
| - Títulos valores en circulación                                  |             |                  |                    |
| - Obligaciones subordinadas                                       | (298.909)   |                  | 0                  |
| - Inversiones en otras entidades no financieras                   |             |                  |                    |
| Cuentas de los accionistas  |             |                  |                    |
| - Aporte de Capital   |             | 85.850           | (424.100)          |
| - Aporte no capitalizados   |             |                  |                    |
| - Reserva   |             | 604.624          |                    |
| - Pago de dividendos  |             |                  |                    |
| <b>Flujo neto en actividades de financiamiento</b>                |             | <b>391.565</b>   | <b>(723.009)</b>   |
| <b>Flujo de fondos en actividades de inversión:</b>               |             |                  |                    |
| Incremento (disminución) neto en :                                |             |                  |                    |
| - Inversiones temporarias   | (4.689.853) |                  | 365.793            |
| - Inversiones permanentes   | 5.403.897   |                  | (2.389.149)        |
| - Bienes de uso   | (231.979)   |                  | 150.600            |
| - Bienes diversos   | (4.279)     |                  | 28.867             |
| - Cargos diferidos  | (349.730)   |                  | 84.842             |
| <b>Flujo neto en actividades de inversión</b>                     |             | <b>128.056</b>   | <b>(1.759.046)</b> |
| Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio           |             | <b>1.189.707</b> | <b>(6.476.183)</b> |
| Disponibilidades al inicio del ejercicio                          |             | 7.480.984        | 13.957.168         |
| Disponibilidades al cierre del ejercicio                          |             | <b>8.670.691</b> | <b>7.480.984</b>   |

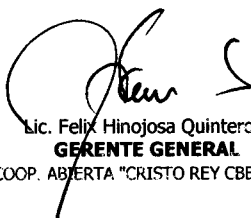
\*Las notas del 1 a 13 adjuntas son parte integrante de estos estados financieros



Lic. Yasmina Quispe Molina  
**CONTADOR GENERAL**  
 COOP. ABIERTA "CRISTO REY CBBA." RL  
 CDA-14-KK84



Lic. Celia C. Pastrana Molina  
**SUB GERENTE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS**  
 COOP. ABIERTA "CRISTO REY CBBA." RL



Lic. Felix Hinojosa Quinteros  
**GERENTE GENERAL**  
 COOP. ABIERTA "CRISTO REY CBBA." RL

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA  
"CRISTO REY COCHABAMBA." R.L.  
Cochabamba – Bolivia**

**1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
Al 31 de Diciembre 2022**

**NOTA 1 ORGANIZACIÓN**

**a) Organización de la sociedad:**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Cristo Rey Cochabamba" RL, es una sociedad económica y social de responsabilidad limitada, de fondo social y número de socios variable y duración indefinida, constituida el 13 de octubre de 1963 bajo la Ley General de Sociedades Cooperativas. Obtuvo su personería jurídica mediante Resolución del Consejo Nacional de Cooperativas N° 00346 de 21 de diciembre de 1965 con registro N° 323/1965.

De conformidad a lo previsto por la Ley N° 3892 de 18 de diciembre de 2008, la Cooperativa ha obtenido el Certificado de Adecuación producto del proceso de incorporación al ámbito de supervisión de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero "ASFI", con el N° ASFI/025/2010 de 14 de diciembre de 2010.

La Cooperativa recibió la Licencia de Funcionamiento bajo la Resolución No 22/2021 de fecha 30 de diciembre de 2021, recibiendo la denominación **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA CRISTO REY COCHABAMBA RL**, por haber cumplido los requisitos exigidos por la Ley 393 de Servicios Financieros, el Reglamento para Cooperativa de Ahorro y Crédito contenido en el capítulo III, Título I, Libro 1 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros y demás disposiciones reglamentarias, para operar y realizar actividades de intermediación Financiera como COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA.

El domicilio legal de la Cooperativa está ubicado en la Av. Perú N° 593 Esquina Nueva Castilla de la Ciudad de Cochabamba, en la cual desarrolla sus actividades, con agencias en los municipios de El Paso, Totorá y en sud-distrito 7 con la agencia Siglo XX, del departamento de Cochabamba.

Los principales objetivos de la Cooperativa de acuerdo a sus Estatutos son:

- a. Promover la cooperación económica y social entre sus asociados y recibir los aportes que constituyan el fondo social.
- b. Otorgar créditos a sus asociados a intereses razonables a corto, mediano y largo plazo, con garantías personales, prendarias, hipotecarias y combinadas de acuerdo al reglamento de préstamo de la cooperativa.
- c. Fomentar, estimular, apoyar y sistematizar el ahorro popular.
- d. Promover el desarrollo económico y el bienestar social de sus asociados, a través de la acción cooperativa.
- e. Obtener financiamiento para el logro de sus fines.

- f. Y otros beneficios permitidos por disposiciones legales, emitidas por organismos estatales con referencia al sector de intermediación financiera.

La estructura organizacional está conformada por: la Asamblea General de Socios, el Consejo de Administración, el Consejo de Vigilancia, los Ejecutivos, las Jefaturas y funcionarios operativos.

En el Departamento de Cochabamba la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Cristo Rey" Cbba RL., al 31 de diciembre de 2022 cuenta con las siguientes oficinas:

- Oficina Central ubicada en Av. Perú N° 593 esq. Nueva Castilla (Villa Galindo - Municipio Cercado - Cochabamba)
- Agencia El Paso ubicada en Calle Eduardo Chávez esq. Calle Innominada (Plaza Principal 27 de mayo - Municipio El Paso - Cochabamba)
- Agencia Totorá ubicada en Calle David Mesa s/n esq. 25 de mayo (Plaza Principal Ladislao Cabrera - Municipio Totorá - Cochabamba)
- Agencia Siglo XX ubicada Av. Siglo XX s/n entre Av. Francisco de Borja y Juan de Mendoza (Zona Siglo XX - Municipio Cercado - Cochabamba)

La Cooperativa cuenta promedio 53 funcionarios, los mismos que participaron de programas de capacitación y actualización en Normativa emitida por ASFI, la Ley de Servicios Financieros, Derechos del Consumidor Financiero y otros.

El programa social desarrollado e implementado por la Cooperativa, viene administrando la recuperación de los créditos otorgados con recursos del Gobierno Nacional dentro el Programa de Vivienda Social - PVS.

Para cumplir con los objetivos, se efectúan operaciones financieras activas, pasivas y cobranza de servicios.

- Se tiene operaciones activas en otorgaciones de créditos a socios de la Cooperativa, con garantías: Hipotecarias, Personales, Prendarias, y Otras.
- Las operaciones pasivas que se brinda a socios de la Cooperativa son: Cajas de Ahorro y Depósitos a Plazo Fijo.
- Los servicios que se ofrece al público en general son las siguientes:
  - Servicio cobranza de Energía Eléctrica de la empresa de ELFEC
  - Servicio cobranza de Empresas COMTECO
  - Servicio cobranza de SEGIP
  - Servicio cobranza de Empresa KANTUTANI
  - Servicio cobranza de EMPRESA YAMBAL
  - Servicio cobranza de SOAT
  - Servicio cobranza de Empresa TUVES
  - Pago Renta Dignidad y Bono Juana Azurduy
  - Servicio de cobranza de YPFB
  - Servicio de Telefónica Entel, Tigo y Viva
  - Giros y Remesas Wester Unión

En fecha de 31 de enero del 2017 la AFCCOOP notificó a la cooperativa con la resolución administrativa HOM-A-No 0450/2016 de fecha 19 de septiembre del 2016, que en su parte resolutoria dispone lo siguiente: **1. REGISTRAR LA DENOMINACION, COMO**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA CRISTO REY COCHABAMBA RL.  
2. HOMOLOGA EL ESTATUTO ORGANICO DE LA COOPERATIVA. 3. INSCRIBE EN  
EL REGISTRO ESTATAL DE COOPERATIVAS LA RESOLUCION CITADA  
CONJUNTAMENTE CON EL ESTATUTO ORGANICO HONOLOGADO.**

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

- **El impacto de la situación Económica y del ambiente financiero**

La Cooperativa de ahorro y crédito abierta Cristo Rey Cochabamba RL, inicia actividades el 21 de marzo del 2022 como Cooperativa abierta cumpliendo toda la normativa vigente de normativa ASFI.

La cooperativa mantuvo un desempeño favorable, ya que los principales indicadores muestran resultados positivos en términos de estabilidad, calidad de activos y liquidez, aun se siente efectos de la pandemia y los problemas sociales afectan a la economía en general, sin embargo, se trabajó en un control de la mora.

- **Administración de Riesgo de Crédito y Mercado durante la gestión**

Durante la gestión 2022 la Cooperativa conoce y es consciente de la importancia de administrar los riesgos a los está expuesta según las actividades y negocio que efectúa, en el caso de los riesgos de Crédito y de Mercado la Entidad durante la gestión los gestiono de la siguiente manera:

- a) El riesgo crediticio se ha administrado efectuando un control efectivo en los diferentes límites a las concentraciones y a la mora de la Cartera, efectuando un monitoreo mensual a los mismos y emitiendo alertas tempranas para la toma de decisiones oportunas cuando se identificaban alguna desviación; por otro lado mitigando el riesgo crediticio individual se ha trabajado en reforzar el análisis de la capacidad de pago en las revisiones ex antes y se ha efectuado un control más riguroso al proceso crediticio y cumplimiento de políticas internas con el fin de minimizar los riesgo operativos vinculados al proceso crediticio; y por último se ha analizado los orígenes y debilidades en la administración de la mora de la cartera efectuando trabajos y gestiones más eficaces de administración de la mora durante toda la gestión, obteniendo un resultado aceptable al cierre de gestión contando con una mora de 2.45% siendo menor al límite máximo de 5%.
- b) Para la administración del riesgo de Mercado por tasas de interés se ha gestionado el análisis de sensibilidad a las concentraciones por tasas y productos, con el fin de analizar los rendimientos, costos y los efectos en el margen financiero identificando riesgos y alertando de manera oportuna a la Alta Gerencia y Consejo de Administración para la toma de decisiones, por otro lado se ha efectuado seguimiento permanente a las metas establecidas en el plan de negocios y los límites internos definidos por la Cooperativa comunicando cualquier desviación a los mismo. Para riesgo de mercado por tipos de cambio se ha efectuado un seguimiento permanente a la posición cambiaria tratando de mantenerla en equilibrio o bien cumpliendo los límites estrictamente a las posiciones largas o cortas durante toda la gestión, también se efectúa seguimiento mensual al cumplimiento de los ratios y límites de riesgo cambiario cumpliendo los mismos durante toda la gestión 2022.

- **Operaciones o servicios discontinuados y sus efectos**

En fecha 19 de octubre de 2022, en el turno de la mañana no hubo sistema, por una falla de memoria en el storage, situación que fue restablecida en la tarde para el ingreso de las transacciones realizadas de forma manual.

- **Planes de fortalecimiento, capitalización o reestructuración**

Se realizó asamblea el 30 de marzo de 2022, donde se aprobó la capitalización de la utilidad de la gestión 2021, fortaleciendo al patrimonio de la Cooperativa.

Se cumplió con la resolución de asamblea de socios con respecto a los certificados de aportación sin movimiento por más de cinco años se trasladó a Reservas Voluntarias por un total de 89.900.- (Ochocientos ochenta y nueve mil novecientos 00/100 bolivianos).

- **Otros Asuntos Importantes sobre la Gestión**

Durante el primer semestre la Cooperativa siguió enfrentando los efectos de la pandemia y se mantuvo las medidas de prevención, producto de las nuevas Cepas.

Por otra parte, las actividades estuvieron centradas en fortalecer el sistema de control interno, implementar una gestión de riesgos integral y brindando un buen servicio a nuestros consumidores financieros en la atención además se cuidó el bienestar de nuestro personal en todo momento.

La institución al igual que la anterior gestión continúa fomentando el crecimiento del sector productivo, aplicando la normativa referida a la tasa de interés del 11.50% otorgando créditos a los pequeños empresarios, considerando que es un beneficio que se brinda a la cliente y por ende al crecimiento del sector micro financiero.

## NOTA 2 NORMAS CONTABLES

### a. Bases 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 para Entidades Financieras, 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 T/C es Bs. 6.86 por 1.- dólar.

### b. Cartera: Criterios de exposición y métodos de previsión para riesgos de incobrabilidad y desvalorización considerando las provisiones genéricas.

Los saldos de cartera se exponen por el capital prestado clasificado según el estado en: Cartera Vigente, Cartera Vencida, Cartera en Ejecución, Cartera Reprogramada o

Reestructurada Vigente y en Ejecución, se incluyen los productos devengados por cobrar cartera y Previsión para incobrabilidad de cartera.

La constitución de provisiones para cartera incobrable al 31 de diciembre de 2022 incluye la integridad de la cartera existente, tomando en cuenta los parámetros establecidos en la Sección 3 Capítulo IV, Título II del Libro 3º de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros RNSF.

Las provisiones específicas fueron determinadas al 31 de diciembre de 2022, de acuerdo a los siguientes porcentajes:

Créditos en MN o MNUFV

| Categoría | Empresarial-Microcrédito -PYME Directos y Contingentes) |                         | Hipotecario de Vivienda (Directos y Contingentes) |      | Consumo (Directos y Contingentes) |  |                         |
|-----------|---|-------------------------|---|------|-----------------------------------|--|-------------------------|
|           | Al Sector Productivo                                    | Al Sector NO Productivo | (1)   | (2)  | Antes del 17/12/2009              | A partir del 17/12/2009 Hasta 16/12/2010 | A partir del 17/12/2010 |
| A         | 0%  | 0.25%                   | 0.25%   | 3%   | 0.25%                             | 1.50%                                    | 3%                      |
| B         | 2.50%   | 5%                      | 5%  | 6.5% | 5%                                | 6.50%                                    | 6.50%                   |
| C         | 20%   | 20%                     | 20%   | 20%  | 20%                               | 20%                                      | 20%                     |
| D         | 50%   | 50%                     | 50%   | 50%  | 50%                               | 50%                                      | 50%                     |
| E         | 80%   | 80%                     | 80%   | 80%  | 80%                               | 80%                                      | 80%                     |
| F         | 100%  | 100%                    | 100%  | 100% | 100%                              | 100%                                     | 100%                    |

(1) Esta categoría contempla: a) Créditos hipotecarios de vivienda, b) Créditos hipotecarios de vivienda de interés social y c) Créditos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria.

(2) Se encuentran en esta categoría; a) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria, b) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria debidamente garantizados.

Créditos en ME o MN MV

| Categoría | Empresarial-Microcrédito -PYME |             | Hipotecario de Vivienda (Directos y Contingentes) |      | Consumo (Directos y Contingentes) |  |                         |
|-----------|--------------------------------|-------------|---|------|-----------------------------------|--|-------------------------|
|           | Directo                        | Contingente | (1)   | (2)  | Antes del 17/12/2009              | A partir del 17/12/2009 Hasta 16/12/2010 | A partir del 17/12/2010 |
| A         | 2.5%                           | 1%          | 2.50%   | 7%   | 2.50%                             | 5%                                       | 7%                      |
| B         | 5%                             | 5%          | 5%  | 12%  | 5%                                | 8%                                       | 12%                     |
| C         | 20%                            | 20%         | 20%   | 20%  | 20%                               | 20%                                      | 20%                     |
| D         | 50%                            | 50%         | 50%   | 50%  | 50%                               | 50%                                      | 50%                     |
| E         | 80%                            | 80%         | 80%   | 80%  | 80%                               | 80%                                      | 80%                     |
| F         | 100%                           | 100%        | 100%  | 100% | 100%                              | 100%                                     | 100%                    |

(1) Esta categoría contempla: a) Créditos hipotecarios de vivienda, b) Créditos hipotecarios de vivienda de interés

Social y c) Créditos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria.

(2) Se encuentran en esta categoría; a) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria, b) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria debidamente garantizados.

La previsión cíclica para créditos hipotecarios de Vivienda, Consumo y Microcrédito calificados por días mora en categoría "A", se calcula según los porcentajes establecidos en el Art. 7º de La Sección 3 Capítulo IV, Título II del Libro 3º de la RNSF. Al 31 de diciembre de 2021, se aplicó el ciento por ciento de la previsión.

### Inversiones temporarias y permanentes

Incluyen todas las inversiones menores a 30 días respecto a la fecha de emisión, las inversiones temporarias compuestas por Caja de Ahorros en moneda nacional y extranjera

y participación en Fondos de Inversión, están expresadas a sus valores nominales y actualizados en función de la variación en la cotización del dólar estadounidense respecto al boliviano. De acuerdo con los requerimientos definidos por el Manual de cuentas para Entidades Financieras.

Las Inversiones Permanentes compuestas por Depósitos a Plazo Fijo Moneda Extranjera están expuestos a su valor de mercado actualizado en función de la variación del dólar estadounidense respecto al boliviano, más los productos devengados por cobrar a la fecha de corte. Las inversiones en acciones telefónicas, realizadas en la Cooperativa de Telecomunicaciones Cochabamba "COMTECO" RL., se encuentran valuadas a valor de mercado más bajo, y actualizadas en función de la variación de la cotización del dólar estadounidense respecto al boliviano.

**c. Bienes realizables**

Los bienes realizables son de propiedad de la Cooperativa recibidos en recuperación de créditos. Para los bienes que se encuentran excedidos en el plazo de tenencia se constituyeron las provisiones de acuerdo a los parámetros establecidos en el Art. 461 de la Ley de Servicios Financieros.

**d. Bienes de uso: valuación, método y tasas de depreciación.**

El saldo de los bienes de uso al 31 de diciembre de 2022 se encuentra en moneda nacional, los mismos son registrados a costo de adquisición en la fecha de la incorporación. La depreciación de los bienes de uso está calculada mensualmente por el método de la línea recta, aplicando tasas de estos bienes se aplican tasas anuales en función a los años de vida útil y de acuerdo con los porcentajes establecidos por el Decreto Supremo N° 24051, consideradas suficientes para extinguir la vida útil estimada:

| DESCRIPCIÓN             | %      |
|-------------------------|--------|
| EDIFICIOS               | 2.50%  |
| MOBILIARIO Y ENSERES    | 10.00% |
| EQUIPOS E INSTALACIONES | 12.50% |
| EQUIPOS DE COMPUTACIÓN  | 25.00% |
| VEHÍCULOS               | 20.00% |

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

**e. Otros activos**

Compuesta papelería, útiles y material de servicio y otros bienes, están valuados a su valor de costo.

Los cargos diferidos por activos intangibles son valuados al costo de adquisición o de producción y se amortizan mensualmente durante su vida útil de cinco (5) años.

El inmueble para el funcionamiento de la Agencia El Paso fue construido en terreno Municipal, bajo un contrato de comodato por un plazo de 20 años. Se realizó la reclasificación del bien y se provisionó en un cien por ciento en gestiones pasadas.

**f. Fideicomisos constituidos**

Ninguno.



**g. Provisiones y Previsiones**

La provisión de indemnización, constituido para todo el personal de la Cooperativa, en un equivalente a un mes de sueldo por año de antigüedad. Según disposiciones legales vigentes, donde transcurridos los cinco años de antigüedad, el personal es acreedor a la indemnización, en relación a un mes de sueldo por año de servicio. En los casos de retiro intempestivo o voluntario en forma proporcional luego de haber cumplido noventa (90) días de trabajo continuo. La provisión constituida al 31 de diciembre de 2022, es de Bs 965.108.97 (Novecientos sesenta y cinco mil ochocientos ocho 97/100 bolivianos).

**h. Patrimonio neto**

Las cuentas que integran el patrimonio neto están expuestas a valores resultantes de aplicar los criterios establecidos en la circular N° SB/585/2008 de 27 de agosto de 2008, con excepción de los certificados de aportación que son registrados al momento en que se produce el pago.

El patrimonio Neto de la Cooperativa está compuesto por certificados de aportación, Reserva Legal, Reservas Voluntarias y otras reservas obligatorias, el incremento de anual se debe a la distribución de los resultados acumulados. El costo de cada certificado de aportación es de Bs. 50.-.

**i. Resultados del ejercicio**

Los productos financieros ganados en el periodo son contabilizados por el método del principio de devengado sobre la cartera vigente. Los costos financieros provenientes de captaciones y otras operaciones de financiamiento se calculan y contabilizan por el método de lo devengado en función del tiempo transcurrido.

Las comisiones percibidas son contabilizadas por el método de devengado y corresponden al servicio de cobranza de: ELFEC S.A, COMTECO, SEMAPA, INTERAC TV y RENTA DIGNIDAD, BONO JUANA AZURDUY DE PADILLA, ENROLAMIENTO, SEGIP, YAMBAL, SOAT, WESTER UNION S.A., YPFB, VIVA, TIGO, ENTEL S.A.

**j. 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.

Para la determinación de la utilidad neta imponible del impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE) se da cumplimiento a la circular ASFI/585/2008 del 27 de agosto del 2008.

**k. Absorciones o fusiones de otras entidades**

**No aplicable**

**NOTA 3 CAMBIO DE POLITICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "Cristo Rey Cochabamba" RL, elabora los estados financieros de acuerdo al Manual de Cuentas para Entidades Financiera, actualizado y modificado por la ASFI mediante instrucciones a través de circulares, y principios de contabilidad generalmente aceptados, al 31 de diciembre de 2022 no presenta cambios en las prácticas contables.

#### NOTA 4 ACTIVOS SUJETOS A RESTRINCIONES

Los activos con restricción al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

| Cuentas        | Descripción  | 31/12/2022     | 31/12/2021       |
|----------------|--|----------------|------------------|
| 11301205       | BANCO ECONOMICO S.A. M/E garantía línea                          |                | 2,475,460        |
| 12714201       | DPF PRODEM restringida boleta de garantía Comteco RL. ME         | 68,909         | 68,909           |
| 12714201       | Títulos valores ent. Financ. Cedido en garantía                  | 27,440         | 27,440           |
| 14308101       | Importes en garantía MN SINTESIS                                 | 171,000        | 171,000          |
| 14308201       | Importes en garantía ME SINTESIS                                 | 13,720         | 13,720           |
| 16714101       | Inversiones de Dispo. Restringida-Banco Solidario MN             | 0              | 2,500,000        |
| 16714101       | Título valores ent. Ced. Garantía                                | 15,000         | 15,000           |
| 16714201       | Título a plazo fijo bco Solidario S.A. en garantía ME            | 0              | 0                |
| 16714201       | Título a plazo fijo bco fortaleza. en garantía ME                | 0              | 2,487,079        |
| 16714204       | Inversiones de Dispo. Restringida-Entidad Financiera de Vivienda | 0              | 2,199,973        |
| <b>TOTALES</b> |  | <b>296,069</b> | <b>9,958,581</b> |

#### NOTA 5 ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

Al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre 2021 los activos y pasivos corrientes y no corrientes son los siguientes:

| DETALLE   | Corriente         | No Corriente      | Totales<br>31-dic-22 |
|---|-------------------|-------------------|----------------------|
|   |                   |                   | <b>Bs</b>            |
| Disponibilidades                                      | 7.699.758         | 970.933           | 8.670.691            |
| Inversiones temporarias                               | 6.381.100         | 1.477.946         | 7.859.046            |
| Cartera neta  | 36.166.318        | 78.666.335        | 114.832.653          |
| Otras cuentas por cobrar                              | 331.404           | 526.709           | 858.112              |
| Bienes realizables                                    |                   | 0                 | 0                    |
| Inversiones permanentes                               | 84.000            | 1.745.403         | 1.829.402            |
| Bienes de uso   |                   | 4.166.935         | 4.166.935            |
| Otros activos   |                   | 745.200           | 745.200              |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                                   | <b>50.662.579</b> | <b>88.299.460</b> | <b>138.962.039</b>   |
| <b>PASIVO</b>   |                   |                   |                      |
| <b>Obligaciones a la vista</b>                        | 6.369             | 0                 | 6.369                |
| Obligaciones con público por cuentas de ahorro        | 12.435.598        | 12.212.338        | 24.647.936           |
| Obligaciones con el público a plazo                   | 45.801.774        | 42.686.314        | 88.488.088           |
| Obligaciones restringidas                             | 608.822           | 0                 | 608.822              |
| Cargos dev eg. X pagar oblig con el Público           | 1.697.598         | 0                 | 1.697.598            |
| Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento | 6.997.197         | 30.149            | 7.027.346            |
| Otras cuentas por pagar-Diversas                      | 450.626           | 1.864.441         | 2.315.068            |
| Previsiones   |                   | 598.924           | 598.924              |
| Obligaciones Subordinadas                             |                   | 0                 | 0                    |
| <b>TOTAL PASIVO</b>                                   | <b>67.997.983</b> | <b>57.392.166</b> | <b>125.390.149</b>   |

## Calce Financiero al 31 de diciembre de 2022:

| DETALLE                       | Saldo Inicial      | PLAZO             |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
|-------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                               |                    | A 30 DÍAS         | A 60 DÍAS         | A 90 DÍAS         | A 180 DÍAS        | A 360 DÍAS        | A 720 DÍAS        | +720 DÍAS         |
| <b>ACTIVO</b>                 |                    |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
| DISPONIBILIDADES              | 8,670,691          | 7,07,923          | 87,270            | 72,998            | 166,072           | 355,495           | 296,598           | 674,335           |
| INVERSIONES TEMPORARIAS       | 7,859,046          | 5,807,516         | 712,822           | 58,550            | 137,603           | 306,117           | 228,283           | 1249,663          |
| CARTERA VIGENTE               | 108,718,175        | 3,459,590         | 3,181,051         | 3,097,051         | 9,256,156         | 17,172,416        | 29,526,149        | 43,025,708        |
| OTRAS CUENTAS X COBRAR        | 772,589            | 39,597            | 98,924            | 0                 | 8,162             | 164,720           | 353,049           | 88,137            |
| INVERSIONES PERMANENTE        | 1,858,139          | 0                 | 0                 | 84,000            | 0                 | 0                 | 0                 | 1,774,140         |
| OTRAS OPER. ACTIVAS           | 11,083,399         | 699,064           | 196,602           | 134,885           | 209,973           | 239,477           | 889,817           | 8,713,582         |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>           | <b>138,962,039</b> | <b>17,023,690</b> | <b>3,635,184</b>  | <b>3,447,484</b>  | <b>9,777,967</b>  | <b>18,258,255</b> | <b>31,293,896</b> | <b>55,525,565</b> |
| <b>PASIVOS</b>                |                    |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
| OBLIG. C EL PUBLICO - AHORROS | 24,654,305         | 3,504,707         | 1,115,404         | 1,485,194         | 2,141,600         | 4,188,693         | 4,606,775         | 7,611,932         |
| OBLIG. C EL PUBLICO - A PLAZO | 88,488,088         | 6,925,379         | 5,023,559         | 3,848,514         | 9,669,853         | 20,334,468        | 17,719,530        | 24,966,784        |
| OBLIG. PUBLICO RESTRINGIDAS   | 608,822            | 98,588            | 150,000           | 0                 | 340,233           | 20,000            | 0                 | 0                 |
| FINANCIAMIENTOS               | 6,997,197          | 111,111           | 1,372,000         | 1,030,166         | 919,006           | 3,564,914         | 0                 | 0                 |
| OTRAS CUENTAS x PAGAR         | 807,374            | 450,626           | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 356,747           |
| VALORES EN CIRCULACIÓN        | 0                  |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
| OBLIGACIONES SUBORDINADAS     | 0                  |                   |                   |                   |                   |                   | 0                 |                   |
| OTRAS OPERACIONES PASIVAS     | 3,834,364          | 1,720,557         | 0                 | 0                 | 0                 | 812               | 0                 | 2,112,995         |
| <b>TOTAL PASIVO</b>           | <b>125,390,149</b> | <b>12,810,968</b> | <b>7,660,963</b>  | <b>6,363,873</b>  | <b>13,070,693</b> | <b>28,108,888</b> | <b>22,326,305</b> | <b>35,048,458</b> |
| <b>Brecha simple</b>          |                    | <b>-4,212,721</b> | <b>-4,025,779</b> | <b>-2,916,389</b> | <b>-3,292,726</b> | <b>-9,850,633</b> | <b>8,967,590</b>  | <b>20,477,107</b> |
| Brecha acumulada              |                    | 4,212,721         | 186,942           | -2,729,447        | -6,022,174        | -15,872,806       | -6,905,216        | 13,571,891        |
| Relación Activo / Pasivo      |                    | 132.88%           | 47.45%            | 54.17%            | 74.81%            | 64.96%            | 140.17%           | 158.43%           |

## Calce Financiero al 31 de diciembre de 2021:

| DETALLE                       | Saldo Inicial      | PLAZO             |                  |                   |                   |                   |                   |                   |
|-------------------------------|--------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                               |                    | A 30 DÍAS         | A 60 DÍAS        | A 90 DÍAS         | A 180 DÍAS        | A 360 DÍAS        | A 720 DÍAS        | +720 DÍAS         |
| <b>ACTIVO</b>                 |                    |                   |                  |                   |                   |                   |                   |                   |
| DISPONIBILIDADES              | 7,480,984          | 7,480,984         | 0                | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| INVERSIONES TEMPORARIAS       | 984,605            | 0                 | 984,605          | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| CARTERA VIGENTE               | 109,048,828        | 1,723,751         | 1,527,828        | 1,555,161         | 4,522,606         | 10,993,152        | 20,263,576        | 68,462,754        |
| OTRAS CUENTAS X COBRAR        | 767,489            | 199,489           |                  | 568,000           |                   |                   |                   |                   |
| INVERSIONES PERMANENTE        | 7,262,036          | 2,487,079         | 2,199,973        | 2,500,000         | 15,000            |                   |                   | 59,984            |
| OTRAS OPER. ACTIVAS           | 10,656,897         | 726,396           | 227,752          | 81,204            | 553,162           | 3,948,618         | 235,262           | 4,884,502         |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>           | <b>136,200,840</b> | <b>13,742,550</b> | <b>8,225,475</b> | <b>4,855,048</b>  | <b>10,267,448</b> | <b>10,843,518</b> | <b>19,386,863</b> | <b>63,760,671</b> |
| <b>PASIVOS</b>                |                    |                   |                  |                   |                   |                   |                   |                   |
| OBLIG. C EL PUBLICO - AHORROS | 25,712,819         | 1,645,403         | 863,186          | 648,377           | 1,590,982         | 1,990,147         | 3,353,579         | 15,621,146        |
| OBLIG. C EL PUBLICO - A PLAZO | 76,746,862         | 8,540,211         | 5,932,430        | 7,269,898         | 9,253,583         | 17,230,767        | 12,854,651        | 15,665,323        |
| OBLIG. PUBLICO RESTRINGIDAS   | 98,534             |                   |                  | 98,534            |                   |                   |                   |                   |
| FINANCIAMIENTOS               | 12,986,996         |                   | 2,020,000        | 2,500,000         |                   | 3,429,996         | 5,037,000         |                   |
| OTRAS CUENTAS x PAGAR         | 1,113,610          | 220,515           |                  |                   | 893,095           |                   |                   |                   |
| VALORES EN CIRCULACIÓN        | 0                  |                   |                  |                   |                   |                   |                   |                   |
| OBLIGACIONES SUBORDINADAS     | 298,909            |                   |                  |                   |                   |                   | 298,909           |                   |
| OTRAS OPERACIONES PASIVAS     | 5,124,075          | 1,672,972         | 236,982          |                   | 323,520           |                   | 2,890,601         |                   |
| <b>TOTAL PASIVO</b>           | <b>122,081,806</b> | <b>12,079,099</b> | <b>9,052,597</b> | <b>10,516,809</b> | <b>12,061,181</b> | <b>22,650,910</b> | <b>24,434,739</b> | <b>31,286,469</b> |
| <b>Brecha simple</b>          |                    | <b>1,663,451</b>  | <b>-827,122</b>  | <b>-5,661,761</b> | <b>-1,793,733</b> | <b>11,807,392</b> | <b>-5,047,876</b> | <b>32,474,202</b> |
| Brecha acumulada              |                    | 1,663,451         | 836,328          | -4,825,433        | -6,619,166        | -18,426,558       | -23,474,435       | 8,999,767         |
| Relación Activo / Pasivo      |                    | 113.77%           | 90.86%           | 46.16%            | 85.13%            | 47.87%            | 79.34%            | 203.80%           |

**NOTA 6 OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS**

La cooperativa no mantiene partes relacionadas con otras instituciones de acuerdo con lo requerido por la Autoridad de Supervisión Financiera.

**NOTA 7 POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA**

Los Estados Financieros expresados en bolivianos al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, incluyen el equivalente de saldos en dólares estadounidenses de acuerdo al siguiente detalle:

|   | 31-dic-22         |                  | 31-dic-21         |                  |
|---|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
|   | Bs.               | \$us             | Bs.               | \$us             |
| <b>ACTIVO</b>                                 |                   |                  |                   |                  |
| Disponibilidades                              | 4,793,358         | 698,740          | 4,615,498         | 672,813          |
| Inversiones temporarias                       | 3,389,492         | 494,095          | 459,983           | 67,053           |
| Cartera                                       | 21,228,571        | 3,094,544        | 23,353,700        | 3,404,329        |
| Otras Cuentas por Cobrar                      | 185,339           | 27,017           | 419,501           | 61,152           |
| Bienes realizables                            | 0                 | 0                | 0                 | 0                |
| Inversiones Permanentes                       | 1,691,712         | 246,605          | 4,735,738         | 690,341          |
| Bienes de uso                                 | 0                 | 0                | 0                 | 0                |
| Otros Activos                                 | 381,001           | 55,539           | 42,453            | 6,188            |
| <b>Total activo</b>                           | <b>31,669,474</b> | <b>4,616,541</b> | <b>33,626,874</b> | <b>4,901,877</b> |
| <b>PASIVO</b>                                 |                   |                  |                   |                  |
| Cajas de ahorro                               | 8,604,229         | 1,254,261        | 0                 | 0                |
| Obligaciones con el público a plazo           | 23,519,357        | 3,428,478        | 0                 | 0                |
| Obligaciones restringidas                     | 0                 | 0                | 0                 | 0                |
| cargos devengado por pagar obligaciones       | 0                 | 0                | 0                 | 0                |
| Obligaciones con bancos y entidades de finac. |                   | 0                |                   | 0                |
| Otras cuentas por pagar                       | 175,153           | 25,532           | 31,030,908        | 4,523,456        |
| Previsiones                                   | 49,492            | 7,215            | 246,141           | 35,881           |
| Obligaciones subordinadas FONDESIF            | 0                 | 0                | 298,909           | 43,573           |
| <b>Total Pasivo</b>                           | <b>32,348,231</b> | <b>4,715,486</b> | <b>31,575,958</b> | <b>4,602,910</b> |
| <b>POSICIÓN NETA ACTIVA</b>                   | <b>-678,757</b>   | <b>-98,944</b>   | <b>2,050,916</b>  | <b>298,967</b>   |

**NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

La composición de los rubros que componen los estados financieros, al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

**a. Disponibilidades**

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

| DETALLE                                 | 31/12/2022       | 31/12/2021       |
|---|------------------|------------------|
| BILLETES Y MONEDAS MN                   | 1,352,394        | 1,058,589        |
| BILLETES Y MONEDAS ME                   | 1,565,040        | 1,011,727        |
| CUENTA ENCAJE ENTIDADES NO BANCARIAS MN | 966,802          | 0                |
| CUENTA ENCAJE ENTIDADES NO BANCARIAS ME | 839,390          | 0                |
| BANCOS Y CORRESPONSALES DEL PAIS MN     | 1,558,138        | 1,806,897        |
| BANCOS Y CORRESPONSALES DEL PAIS ME     | 2,388,928        | 3,603,772        |
| <b>TOTALES</b>                          | <b>8,670,691</b> | <b>7,480,984</b> |

**b. Cartera directa y contingente**

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

| DETALLE                                 | CARTERA VIGENTE    | CARTERA VENCIDO | CARTERA EN EJECUCION | TOTAL              | PREVISIÓN        |
|---|--------------------|-----------------|----------------------|--------------------|------------------|
|   |                    |                 |                      | 2022               | 2022             |
| CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA         | 35,343,151         | 32,829          | 427,832              | 35,803,812         | 395,965          |
| CREDITO DE VIVIENDA SIN GARANTIA HIPOTE | 390,016            |                 |                      | 390,016            | 7,570            |
| MICROCREDITO INDIVIDUAL                 | 17,382,783         | 279,397         | 692,142              | 18,354,322         | 916,927          |
| MICROCREDITO IND.DEBIDAMENTE GARANTIZ   | 15,997,793         | 156,091         | 93,320               | 16,247,204         | 196,580          |
| MICROCREDITO AGROPECUARIO               | 18,240,718         | 98,409          | 140,986              | 18,480,114         | 212,194          |
| MICROCREDITO AGROPECUARIO DEB GARAN     | 3,570,989          |                 |                      | 3,570,989          | 543              |
| CREDITO DE CONSUMO                      | 6,756,761          | 114,332         | 261,090              | 7,132,183          | 572,941          |
| CREDITO DE CONSUMO DEBIDAMENTE GARAN    | 4,211              |                 |                      | 4,211              | 0                |
| CREDITO CONSUMO DEB.GARANTIZADO CON     | 11,031,752         | 144,024         | 295,123              | 11,470,898         | 507,897          |
| <b>TOTAL</b>                            | <b>108,718,175</b> | <b>825,082</b>  | <b>1,910,493</b>     | <b>111,453,749</b> | <b>2,810,617</b> |
| <b>139.08</b>                           |                    |                 |                      |                    | <b>5,250,236</b> |
| <b>139.09</b>                           |                    |                 |                      |                    | <b>214,801</b>   |
| <b>PREVISIÓN DIFERIDOS</b>              |                    |                 |                      |                    | <b>94,935</b>    |
| <b>TOTALES</b>                          | <b>108,718,175</b> | <b>825,082</b>  | <b>1,910,493</b>     | <b>111,453,749</b> | <b>8,370,589</b> |

| DETALLE                              | CARTERA VIGENTE    | CARTERA VENCIDO | CARTERA EN EJECUCION | TOTAL 2021         | PREVISIÓN 2021   |
|--------------------------------------|--------------------|-----------------|----------------------|--------------------|------------------|
| CRED.CONSUMO<br>DEB.GAR.C/GA.REAL    | 10,778,877         |                 | 260,257              | 11,039,134         | 507,109          |
| CRED.DE VIVIENDA S/GA.HIPOTEC.       | 440,212            |                 |                      | 440,212            | 9,664            |
| CRED.HIPOTECARIO DE VIVIENDA         | 35,483,993         | 42,440          | 427,832              | 35,954,265         | 422,080          |
| CREDITO CONSUMO                      | 6,578,690          | 46,736          | 390,277              | 7,015,703          | 721,734          |
| MICROCRED.IND.DEB.GAR.C/G.REAL       | 15,031,730         |                 | 756,270              | 15,788,000         | 834,392          |
| MICROCREDITO AGROP.CON<br>GARAN.REAL | 3,154,653          |                 |                      | 3,154,653          | 1,229            |
| MICROCREDITO AGROPECUARIO            | 15,356,586         |                 | 132,454              | 15,489,040         | 132,454          |
| MICROCREDITO INDIVIDUAL              | 13,790,873         | 54,965          | 222,017              | 14,067,854         | 286,882          |
| <b>TOTAL</b>                         | <b>100,615,614</b> | <b>144,141</b>  | <b>2,189,106</b>     | <b>102,948,861</b> | <b>2,915,543</b> |
| CARTERA DIFERIDA                     | 8,433,214          | 27,980          | 22,436               | 8,483,629          | 0                |
| <b>TOTAL CARTERA</b>                 | <b>109,048,828</b> | <b>172,120</b>  | <b>2,211,542</b>     | <b>111,432,490</b> | <b>2,915,543</b> |
| <b>139.08</b>                        |                    |                 |                      |                    | <b>5,250,236</b> |
| <b>TOTALES 31.12.2021</b>            | <b>109,048,828</b> | <b>172,120</b>  | <b>2,211,542</b>     | <b>111,432,490</b> | <b>8,165,779</b> |

2. La clasificación de cartera por:

2.1 Actividades económicas del deudor:

| DETALLE  | CARTERA VIGENTE    | CARTERA VENCIDO | CARTERA EN EJECUCION | TOTAL              | PREVISIÓN        |
|--|--------------------|-----------------|----------------------|--------------------|------------------|
| A - Agricultura y Ganadería  | 23,298,160         | 131,238         | 140,986              | 23,570,385         | 245,786          |
| B - Caza Silvicultura y Pesca                                      | 104,646            |                 |                      | 104,646            | 1,039            |
| C - Extracción de Petróleo Crudo y Gas Natural                     |                    |                 |                      | 0                  |                  |
| D - Minerales Metálicos y No Metálicos                             | 9,523              |                 | 65,525               | 75,047             | 65,610           |
| E - Industria Manufacturera  | 12,008,105         | 290,901         | 52,681               | 12,351,687         | 323,884          |
| F - Producción y Distribución de Energía Eléctrica Gas y Agua      | 937,643            |                 |                      | 937,643            | 7,739            |
| G - Construcción   | 3,684,988          | 66,354          | 148,600              | 3,899,941          | 190,941          |
| H - Venta al por Mayor y Menor                                     | 21,786,981         | 138,368         | 501,938              | 22,427,287         | 812,873          |
| I - Hoteles y Restaurantes   | 7,347,186          | 113,176         | 23,128               | 7,483,490          | 71,169           |
| J - Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones                    | 20,842,404         | 77,477          | 169,872              | 21,089,753         | 320,736          |
| K - Intermediación Financiera                                      | 328,488            |                 | 48,960               | 377,447            | 45,518           |
| L - Servicios Inmobiliarios Empresariales y de Alquiler            | 7,028,024          |                 | 117,692              | 7,145,716          | 216,653          |
| M - Administración Pública, Defensa y Seguridad Social Obligatoria | 1,547,817          |                 |                      | 1,547,817          | 24,391           |
| N - Educación  | 3,276,617          |                 | 11,547               | 3,288,164          | 42,314           |
| O - Servicios Sociales Comunes y Personales                        | 4,585,783          | 7,568           | 629,563              | 5,222,914          | 415,275          |
| P - Servicio de Hogares Privados que Contratan Servicio Doméstico  | 20,732             |                 |                      | 20,732             | 1,533            |
| Q - Servicio de Organizaciones y Organos Extraterritoriales        | 27,941             |                 |                      | 27,941             | 1,956            |
| Z - Actividades Atípicas   | 1,883,138          |                 |                      | 1,883,138          | 23,199           |
| <b>TOTALES</b>   | <b>108,718,175</b> | <b>825,082</b>  | <b>1,910,492</b>     | <b>111,453,749</b> | <b>2,810,617</b> |
| <b>139.08</b>  |                    |                 |                      |                    | <b>5,250,236</b> |
| <b>139.09</b>  |                    |                 |                      |                    | <b>214,801</b>   |
| <b>PREVISIÓN DIFERIDOS</b>   |                    |                 |                      |                    | <b>94,935</b>    |
| <b>TOTALES</b>   | <b>108,718,175</b> | <b>825,082</b>  | <b>1,910,492</b>     | <b>111,453,749</b> | <b>8,370,589</b> |

| DETALLE              | CARTERA VIGENTE    | CARTERA VENCIDO | CARTERA EN EJECUCION | TOTAL 2021         | PREVISIÓN 2021   |
|----------------------|--------------------|-----------------|----------------------|--------------------|------------------|
| A                    | 20,718,018         | 42,440          | 132,454              | 20,892,912         | 185,872          |
| B                    | 42,000             |                 |                      | 42,000             | 1,260            |
| C                    | 65,970             |                 | 14,000               | 79,970             | 17,667           |
| D                    | 83,201             |                 |                      | 83,201             | 463              |
| E                    | 11,490,642         | 32,355          | 43,576               | 11,566,574         | 168,203          |
| F                    | 1,017,504          |                 |                      | 1,017,504          | 8,592            |
| G                    | 3,393,293          | 18,266          | 8,309                | 3,419,868          | 47,529           |
| H                    | 16,908,117         | 35,268          | 99,135               | 17,042,519         | 327,499          |
| I                    | 7,481,668          |                 | 23,128               | 7,504,796          | 72,670           |
| J                    | 18,265,385         | 8,750           | 1,153,717            | 19,427,852         | 1,322,921        |
| K                    | 1,220,994          |                 |                      | 1,220,994          | 15,807           |
| L                    | 7,207,608          | 833             | 132,049              | 7,340,491          | 246,318          |
| M                    | 1,826,250          |                 | 49,972               | 1,876,222          | 79,420           |
| N                    | 4,360,675          | 6,227           |                      | 4,366,902          | 60,524           |
| O                    | 4,269,992          |                 | 532,767              | 4,802,758          | 331,000          |
| P                    | 49,639             |                 |                      | 49,639             | 2,776            |
| Q                    | 37,101             |                 |                      | 37,101             | 2,485            |
| Z                    | 2,177,556          |                 |                      | 2,177,556          | 24,538           |
| <b>TOTAL</b>         | <b>100,615,614</b> | <b>144,141</b>  | <b>2,189,106</b>     | <b>102,948,861</b> | <b>2,915,543</b> |
| CARTERA DIFERIDA     | 8,433,213.59       | 27,979.54       | 22,436.16            | 8,483,629          | 0                |
| <b>TOTAL CARTERA</b> | <b>109,048,828</b> | <b>172,120</b>  | <b>2,211,542</b>     | <b>111,432,490</b> | <b>2,915,543</b> |
| <b>139.08</b>        |                    |                 |                      |                    | <b>5,250,236</b> |
| <b>TOTALES</b>       | <b>109,048,828</b> | <b>172,120</b>  | <b>2,211,542</b>     | <b>111,432,490</b> | <b>8,165,779</b> |

## 2.2 Clasificación del destino del crédito:

| DETALLE  | CARTERA VIGENTE    | CARTERA VENCIDO | CARTERA EN EJECUCION | TOTAL              | PREVISIÓN        |
|--|--------------------|-----------------|----------------------|--------------------|------------------|
| A - Agricultura y Ganadería  | 21,834,043         | 98,409          | 140,986              | 22,073,439         | 214,919          |
| B - Caza Silvicultura y Pesca                                      | 70,000             |                 |                      | 70,000             | 0                |
| D - Minerales Metálicos y No Metálicos                             |                    |                 | 65,525               | 65,525             | 65,525           |
| E - Industria Manufacturera  | 6,607,968          | 264,414         | 13,911               | 6,886,293          | 210,965          |
| F - Producción y Distribución de Energía Eléctrica Gas y Agua      | 71,383             |                 |                      | 71,383             | 0                |
| G - Construcción   | 36,694,769         | 35,098          | 576,432              | 37,306,299         | 600,429          |
| H - Venta al por Mayor y Menor                                     | 15,213,965         | 199,855         | 855,769              | 16,269,589         | 1,234,171        |
| I - Hoteles y Restaurantes   | 3,079,392          |                 |                      | 3,079,392          | 6,544            |
| J - Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones                    | 13,200,850         | 93,297          | 48,205               | 13,342,352         | 94,032           |
| K - Intermediación Financiera                                      | 3,336,956          | 134,009         |                      | 3,470,965          | 77,796           |
| L - Servicios Inmobiliarios Empresariales y de Alquiler            | 7,707,713          |                 | 92,451               | 7,800,164          | 173,949          |
| M - Administración Pública, Defensa y Seguridad Social Obligatoria | 67,230             |                 |                      | 67,230             | 1,851            |
| N - Educación  | 4,827              |                 |                      | 4,827              | 145              |
| O - Servicios Sociales Comunes y Personales                        | 736,987            |                 | 117,213              | 854,200            | 125,374          |
| Q - Servicio de Organizaciones y Organos Extraterritoriales        | 27,941             |                 |                      | 27,941             | 1,956            |
| Z - Actividades Atípicas   | 64,151             |                 |                      | 64,151             | 2,962            |
| <b>TOTALES</b>   | <b>108,718,175</b> | <b>825,082</b>  | <b>1,910,493</b>     | <b>111,453,749</b> | <b>2,810,617</b> |
| <b>139.08</b>  |                    |                 |                      |                    | <b>5,250,236</b> |
| <b>139.09</b>  |                    |                 |                      |                    | <b>214,801</b>   |
| <b>PREVISIÓN DIFERIDOS</b>   |                    |                 |                      |                    | <b>94,935</b>    |
| <b>TOTALES</b>   | <b>108,718,175</b> | <b>825,082</b>  | <b>1,910,493</b>     | <b>111,453,749</b> | <b>8,370,589</b> |

| DETALLE                 | CARTERA VIGENTE    | CARTERA VENCIDO | CARTERA EN EJECUCION | TOTAL              | PREVISIÓN        |
|-------------------------|--------------------|-----------------|----------------------|--------------------|------------------|
| A                       | 18,615,883         |                 | 132,454              | 18,748,337         | 139,920          |
| D                       | 67,756             |                 |                      | 67,756             | 0                |
| E                       | 5,297,652          | 14,445          | 22,716               | 5,334,812          | 54,690           |
| F                       | 130,622            |                 |                      | 130,622            | 0                |
| G                       | 35,888,482         | 60,707          | 427,832              | 36,377,021         | 485,457          |
| H                       | 14,244,871         | 60,239          | 590,871              | 14,895,981         | 966,093          |
| I                       | 2,716,511          |                 |                      | 2,716,511          | 11,155           |
| J                       | 11,196,499         | 8,750           | 885,992              | 12,091,240         | 934,594          |
| K                       | 3,133,207          |                 |                      | 3,133,207          | 62,207           |
| L                       | 8,423,814          |                 | 108,826              | 8,532,639          | 220,015          |
| M                       | 59,117             |                 |                      | 59,117             | 1,774            |
| N                       | 20,364             |                 |                      | 20,364             | 1,426            |
| O                       | 642,429            |                 | 20,417               | 662,845            | 31,740           |
| Q                       | 34,300             |                 |                      | 34,300             | 2,401            |
| Z                       | 144,108            |                 |                      | 144,108            | 4,074            |
| <b>TOTAL</b>            | <b>100,615,614</b> | <b>144,141</b>  | <b>2,189,106</b>     | <b>102,948,861</b> | <b>2,915,543</b> |
| <b>CARTERA DIFERIDA</b> | <b>8,433,214</b>   | <b>27,980</b>   | <b>22,436</b>        | <b>8,483,629</b>   | <b>0</b>         |
| <b>TOTAL CARTERA</b>    | <b>109,048,828</b> | <b>172,120</b>  | <b>2,211,542</b>     | <b>111,432,490</b> | <b>2,915,543</b> |
| <b>139</b>              |                    |                 |                      |                    | <b>5,250,236</b> |
| <b>TOTALES</b>          | <b>109,048,828</b> | <b>172,120</b>  | <b>2,211,542</b>     | <b>111,432,490</b> | <b>8,165,779</b> |

3. Clasificación de la cartera por tipo de garantía, estado los créditos y las respectivas provisiones.

| DETALLE                                    | CARTERA VIGENTE    | CARTERA VENCIDO | CARTERA EN EJECUCION | TOTAL              | PREVISIÓN        |
|--|--------------------|-----------------|----------------------|--------------------|------------------|
| DEPOSITOS PLAZO PIGNORADOS FAVOR ENT.      | 65,323             |                 |                      | 65,323             | 0                |
| OTROS DEPOSITOS EN LA ENTIDAD FINANCIERA   | 172,935            |                 |                      | 172,935            | 0                |
| HIP.INMUEBLE URB.CASA-HABITACION 1.GDO     | 49,619,705         | 302,096         | 512,350              | 50,434,151         | 658,176          |
| HIP.INMUEBLE URB.CASA-HABITACION 2.GDO     | 8,441,310          |                 |                      | 8,441,310          | 69,439           |
| HIP.INMUEBLE URB.CASA-HABITACION 3.GDO     | 1,284,745          |                 |                      | 1,284,745          | 16,046           |
| HIPOTECARIA VEHICULOS 1er. GRADO           | 6,902,663          | 30,848          | 303,924              | 7,237,434          | 352,292          |
| HIPOTECARIA VEHICULOS 2do. GRADO           | 219,405            |                 |                      | 219,405            | 549              |
| GARANTIA PERSONAL                          | 24,637             |                 |                      | 24,637             | 0                |
| PERSONAL - PERSONA NATURAL                 | 37,403,647         | 492,138         | 1,077,216            | 38,973,001         | 1,701,769        |
| DOCUMENTOS EN CUSTODIA                     | 4,543,006          |                 | 17,003               | 4,560,008          | 12,346           |
| PR.S/DES.MAQ.PESADA EQUIPO E INSTALACIONES | 40,799             |                 |                      | 40,799             | 0                |
| <b>TOTALES</b>                             | <b>108,718,175</b> | <b>825,082</b>  | <b>1,910,493</b>     | <b>111,453,749</b> | <b>2,810,617</b> |
| <b>139.08</b>                              |                    |                 |                      |                    | <b>5,250,236</b> |
| <b>139.09</b>                              |                    |                 |                      |                    | <b>214,801</b>   |
| <b>PREVISIÓN DIFERIDOS</b>                 |                    |                 |                      |                    | <b>94,935</b>    |
| <b>TOTALES</b>                             | <b>108,718,175</b> | <b>825,082</b>  | <b>1,910,493</b>     | <b>111,453,749</b> | <b>8,370,589</b> |

| DETALLE                           | CARTERA VIGENTE    | CARTERA VENCIDO | CARTERA EN EJECUCION | TOTAL              | PREVISIÓN        |
|-----------------------------------|--------------------|-----------------|----------------------|--------------------|------------------|
| AUTOLIQUIDABLES                   | 17,724             | 0               | 0                    | 17,724             | 0                |
| HIPOTECARIA DE INMUEBLE 1ER GRADO | 47,998,737         | 42,440          | 512,350              | 48,553,528         | 617,100          |
| HIPOTECARIA DE INMUEBLE 2DO GRADO | 7,580,015          |                 |                      | 7,580,015          | 94,311           |
| HIPOTECARIA DE INMUEBLE 3ER GRADO | 2,332,610          |                 |                      | 2,332,610          | 18,544           |
| VEHICULO                          | 7,135,009          | 0               | 394,237              | 7,529,246          | 508,042          |
| PERSONAL                          | 33,250,086         | 101,701         | 1,282,519            | 34,634,306         | 1,677,546        |
| PRENDARIA SIN DESPLAZAMIENTO      | 2,301,433          | 0               | 0                    | 2,301,433          | 0                |
| <b>TOTAL</b>                      | <b>100,615,614</b> | <b>144,141</b>  | <b>2,189,106</b>     | <b>102,948,861</b> | <b>2,915,543</b> |
| CARTERA DIFERIDA                  | 8,433,214          | 27,980          | 22,436               | 8,483,629          | 0                |
| <b>TOTAL CARTERA</b>              | <b>109,048,828</b> | <b>172,120</b>  | <b>2,211,542</b>     | <b>111,432,490</b> | <b>2,915,543</b> |
| <b>139.08</b>                     |                    |                 |                      |                    | <b>5,250,236</b> |
| <b>TOTALES</b>                    | <b>109,048,828</b> | <b>172,120</b>  | <b>2,211,542</b>     | <b>111,432,490</b> | <b>8,165,779</b> |

4. Clasificación de cartera según la calificación de los créditos en monto y porcentaje.

| DETALLE                    | CARTERA VIGENTE    | CARTERA VENCIDO | CARTERA EN EJECUCION | TOTAL              | PREVISIÓN        |
|----------------------------|--------------------|-----------------|----------------------|--------------------|------------------|
| A                          | 107,792,399        |                 |                      | 107,792,399        | 744,975          |
| B                          | 878,002            | 2,474           |                      | 880,476            | 43,705           |
| C                          |                    | 319,190         |                      | 319,190            | 41,734           |
| E                          |                    | 357,603         |                      | 357,603            | 210,570          |
| F                          | 47,774             | 145,814         | 1,910,493            | 2,104,081          | 1,769,633        |
| <b>TOTALES</b>             | <b>108,718,175</b> | <b>825,081</b>  | <b>1,910,493</b>     | <b>111,453,749</b> | <b>2,810,617</b> |
| <b>139.08</b>              |                    |                 |                      |                    | <b>5,250,236</b> |
| <b>139.09</b>              |                    |                 |                      |                    | <b>214,801</b>   |
| <b>PREVISIÓN DIFERIDOS</b> |                    |                 |                      |                    | <b>94,935</b>    |
| <b>TOTALES</b>             | <b>108,718,175</b> | <b>825,081</b>  | <b>1,910,493</b>     | <b>111,453,749</b> | <b>8,370,589</b> |



| DETALLE              | CARTERA VIGENTE    | CARTERA VENCIDO | CARTERA EN EJECUCION | TOTAL              | PREVISIÓN        |
|----------------------|--------------------|-----------------|----------------------|--------------------|------------------|
| A                    | 100,441,793        |                 |                      | 100,441,793        | 905,924          |
| B                    | 159,863            |                 |                      | 159,863            | 8,531            |
| C                    |                    | 129,696         |                      | 129,696            | 26,816           |
| D                    | 8,092              | 8,542           |                      | 16,634             | 8,317            |
| E                    |                    | 5,903           |                      | 5,903              | 4,723            |
| F                    | 5,866              |                 | 2,189,106            | 2,194,972          | 1,961,233        |
| <b>TOTAL</b>         | <b>100,615,614</b> | <b>144,141</b>  | <b>2,189,106</b>     | <b>102,948,861</b> | <b>2,915,543</b> |
| CARTERA DIFERIDA     | 8,433,214          | 27,980          | 22,436               | 8,483,629          | 0                |
| <b>TOTAL CARTERA</b> | <b>109,048,828</b> | <b>172,120</b>  | <b>2,211,542</b>     | <b>111,432,490</b> | <b>2,915,543</b> |
| 139                  |                    |                 |                      |                    | 5,250,236        |
| <b>TOTALES</b>       | <b>109,048,828</b> | <b>172,120</b>  | <b>2,211,542</b>     | <b>111,432,490</b> | <b>8,165,779</b> |

5. Concentración crediticia por número de clientes en monto y previsiones constituidas:

| DETALLE                    | CARTERA VIGENTE    | CARTERA VENCIDO | CARTERA EN EJECUCION | TOTAL 2022         | PREVISIÓN 2022   |
|----------------------------|--------------------|-----------------|----------------------|--------------------|------------------|
| 1° A 10° MAYORES           | 7,831,652          |                 |                      | 7,831,652          | 40,897           |
| 11° A 50° MAYORES          | 15,455,233         |                 | 427,832              | 15,883,065         | 353,525          |
| 51° A 100° MAYORES         | 12,589,492         |                 |                      | 12,589,492         | 64,919           |
| OTROS                      | 72,841,797         | 825,082         | 1,482,661            | 75,149,540         | 2,351,275        |
| <b>TOTALES</b>             | <b>108,718,174</b> | <b>825,082</b>  | <b>1,910,493</b>     | <b>111,453,749</b> | <b>2,810,617</b> |
| 139.08                     |                    |                 |                      |                    | 5,250,236        |
| 139.09                     |                    |                 |                      |                    | 214,801          |
| <b>PREVISIÓN DIFERIDOS</b> |                    |                 |                      |                    | <b>94,935</b>    |
| <b>TOTALES</b>             | <b>108,718,174</b> | <b>825,082</b>  | <b>1,910,493</b>     | <b>111,453,749</b> | <b>8,370,589</b> |

| DETALLE              | CARTERA VIGENTE    | CARTERA VENCIDO | CARTERA EN EJECUCION | TOTAL 2021         | PREVISIÓN 2021   |
|----------------------|--------------------|-----------------|----------------------|--------------------|------------------|
| 1° A 10° MAYORES     | 6,335,824          |                 |                      | 6,335,824          | 44,283           |
| 11° A 50° MAYORES    | 12,075,786         |                 | 965,603              | 13,041,389         | 810,883          |
| 51° A 100° MAYORES   | 11,415,960         |                 |                      | 11,415,960         | 94,763           |
| OTROS                | 70,788,044         | 144,141         | 1,223,503            | 72,155,688         | 1,965,614        |
| <b>TOTAL</b>         | <b>100,615,614</b> | <b>144,141</b>  | <b>2,189,106</b>     | <b>102,948,861</b> | <b>2,915,543</b> |
| CARTERA DIFERIDA     | 8,433,214          | 27,980          | 22,436               | 8,483,629          | 0                |
| <b>TOTAL CARTERA</b> | <b>109,048,828</b> | <b>172,120</b>  | <b>2,211,542</b>     | <b>111,432,490</b> | <b>2,915,543</b> |
| 139.08               |                    |                 |                      |                    | 5,250,236        |
| <b>TOTALES</b>       | <b>109,048,828</b> | <b>172,120</b>  | <b>2,211,542</b>     | <b>111,432,490</b> | <b>8,165,779</b> |

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

| DETALLE  | 31/12/2022 | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|--|------------|------------|------------|
|  | <b>Bs.</b> | <b>Bs.</b> | <b>Bs.</b> |
| Cartera Vigente                                  | 77.866.230 | 88.707.255 | 95.828.045 |
| Cartera Vencida                                  | 364.955    | 117.352    | 473.749    |
| Cartera en ejecución                             | 1.500.805  | 1.580.944  | 2.043.747  |
| Cartera reprogramada o reestructurada vigente    | 30.851.945 | 20.341.572 | 5.682.543  |
| Cartera reprogramada o reestructurada vencida    | 460.127    | 54.769     | 22.451     |
| Cartera reprogramada o reestruct. en ejecución   | 409.688    | 630.598    | 618.311    |
| Cartera contingente                              |            |            |            |
| Previsión específica para incobrables            | 1.634.164  | 2.915.543  | 2.959.442  |
| Previsión genérica para incobrables              | 5.250.236  | 5.250.236  | 5.250.236  |
| Previsión para activos contingentes              |            |            |            |
| Previsión cíclica (*)                            | 197.390    | 811.738    | 941.671    |
| Previsión por incobr. de cartera por constituir  |            |            |            |
| Cargos por previsión específica para incobrables | 8.191.907  | 749.058    | 1.704.469  |
| Cargos por previsión genérica para incobrables   | 0          | 0          | 0          |
| Productos por cartera (ingresos Financieros)     | 13.065.277 | 11.885.724 | 14.017.148 |
| Productos en suspenso                            | 1.104.517  | 1.051.909  | 957.751    |
| Lineas de créditos otorgadas                     | 0          | 0          | 0          |
| Lineas de créditos otorgadas y no utilizadas     | 0          | 0          | 0          |
| Créditos castigados por insolvencia              | 0          | 0          | 0          |
| Número de prestatario                            | 1.898      | 1.868      | 1.709      |

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

El saldo al 31 de diciembre de 2021 la cartera reprogramada es de Bs. 31.721.760.- que representa el 28.46% del total de la cartera.

7. La cartera de créditos cumple con las normas legales vigentes establecidas en el artículo 456 de la Ley No 393 de servicios financieros o DS No 24000 y No 24439.
8. La evolución de las provisiones en las últimas tres gestiones, con los siguientes datos:

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

| DETALLE                   | 31/12/2022 | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---------------------------|------------|------------|------------|
|                           | <b>Bs</b>  | <b>Bs</b>  | <b>Bs</b>  |
| Previsión inicial         | 9.161.911  | 10.000.812 | 9.820.582  |
| (-) Castigo               | 343.923    | 0          | 0          |
| (-) Recuperación          | 11.931.538 | 2.720.282  | 4.162.559  |
| (+) Previsión Constituida | 11.865.923 | 1.881.381  | 4.342.789  |
| PREVISION FINAL           | 8.752.372  | 9.161.911  | 10.000.812 |

## c. Inversiones temporarias y permanentes

## 9. Inversiones temporarias

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

| DETALLE  | 31/12/2022<br>Bs. | %        | 31/12/2021<br>Bs. | %        |
|--|-------------------|----------|-------------------|----------|
| <b>INVERSIONES EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS</b> |                   |          |                   |          |
| Caja de ahorro Prodem M/N                            | 300,230           | 0.05%    | 239,664           | 0.05%    |
| Caja de ahorro Promotora M/N                         | 710,451           | 2.00%    | 46,358            | 3.00%    |
| Caja de ahorro Banco Solidario S.A.MN                | 2,514,636         | 4.50%    | 3,873             | 0.50%    |
| Caja de ahorro Banco Fassil S.A.MN                   | 8                 | 2.00%    | 154               | 2.00%    |
| Caja de ahorro Cooperativa CACEF RL MN               | 19,978            | 2.00%    | 40,278            | 3.50%    |
| Caja de ahorro Cooperativa COSMART MN                | 209,617           | 4.25%    | 161,208           | 0.50%    |
| Caja de ahorro Banco Prodem S.A. ME                  | 147,777           | 0.01%    | 147,762           | 0.01%    |
| Caja de ahorro Banco Solidario S.A.ME                | 2,525             | 0.80%    | 2,525             | 0.80%    |
| Caja de ahorro Fondo de la Comunidad                 | 1,697,210         | 2.00%    | 7,287             |          |
| Caja de ahorro Banco Fassil S.A. ME                  | 4                 | 0.30%    | 3,715             | 0.30%    |
|  | <b>5,602,436</b>  |          | <b>652,824</b>    |          |
| <b>INVERSIONES EN OTRAS ENTIDADES NO FINANCIERAS</b> |                   |          |                   |          |
| Safi Unión fondo de inver. dinero Unión MN           | 1,952             | Variable | 1,927             | Variable |
| Safi Union Extravalor                                | 6,309             | Variable | 4,625             | Variable |
| Safi Fortaleza S.A. Potencia Bolivianos MN           | 4,726             | Variable | 6,161             | Variable |
| Safi Union Fondo Activo MN                           | 3,623             | Variable | 3,529             | Variable |
| Planifica fortaleza S.A. M/N                         | 17,282            | Variable | 16,845            | Variable |
| Efectivo Fondo de Inversión BNB SAFI S.A.ME          | 1,837             | Variable | 1,820             | Variable |
| Portafolio Fondo de Inversión BNB SAFI ME            | 884               | Variable | 876               | Variable |
| Safi Porvenir Fortaleza ME                           | 3,673             | Variable | 31,137            | Variable |
| Safi - Unión Fondo Global ME                         | 4,295             | Variable | 168,513           | Variable |
|  | <b>44,582</b>     |          | <b>235,433</b>    |          |
| <b>INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA</b>     |                   |          |                   |          |
| Cuotas participación fondo Ral afect.encaje legal    | 680,741           |          |                   |          |
| Cuotas participación fondo Ral afect.encaje legal    | 1,503,847         |          |                   |          |
| DPF PRODEM con garantía boleta M/N                   | 0                 |          | 68,909            |          |
| DPF PRODEM con garantía boleta M/E                   | 0                 |          | 0                 |          |
| BANCO ECONOMICO S.A con garantía boleta              | 0                 | 0.00%    | 0                 | 0.00%    |
| BANCO ECONOMICO S.A con garantía boleta              | 27,440            | 0.00%    | 27,440            | 0.00%    |
|  | <b>2,212,028</b>  |          | <b>96,349</b>     |          |
| <b>TOTAL INVERSIONES TEMPORARIAS</b>                 | <b>7,859,046</b>  |          | <b>984,605</b>    |          |

## 10. Inversiones permanentes

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

| DETALLE                                   | 31/12/2022       | Tasa de Int. | 31/12/2021       | Tasa de Int. |
|---|------------------|--------------|------------------|--------------|
| <b>INVERS.DE DISPON. RESTRINGIDA</b>      |                  |              |                  |              |
| DPF Restringido -Banco solidario S.A.     | 0                | 1.50%        | 2,500,000        | 1.50%        |
| Banco Económico S.A. restringido          | 15,000           | 0.01%        | 15,000           | 0.01%        |
| DPF Restringido -Banco Prodem S.A. ME     | 69,000           | 0.03%        |                  |              |
| DPF Restringido -Mutual la promotora      | 0                |              | 2,199,973        | 1.80%        |
| DPF-Restringido Banco Fortaleza ME        | 0                |              | 2,487,079        | 1.50%        |
|   | <b>84,000</b>    |              | <b>7,202,052</b> |              |
| <b>CUOTAS DE PARTICIPACIÓN FONDO CPRO</b> |                  |              |                  |              |
| Cuotas de participación FONDO CPRO MN     | 116,990          | S/R          | 0                |              |
| Cuotas de participación FONDO CPRO ME     | 1,597,166        | S/R          | 0                |              |
|   | <b>1,714,156</b> |              |                  |              |
| <b>INVERS.DE DISPON. RESTRINGIDA</b>      |                  |              |                  |              |
| Produc Devg. X cob Ent. Financ del Pais   | 851              | S/R          | 60,934           | S/R          |
|   | <b>851</b>       |              | <b>60,934</b>    |              |
| <b>TOTAL INVERSIONES PERMANENTES</b>      | <b>1,799,006</b> |              | <b>7,262,986</b> |              |

## 11. Inversiones en otras entidades no financieras:

| DETALLE                                       | 31/12/2022       | Porcentaje de participación | 31/12/2021       | Porcentaje de participación |
|---|------------------|-----------------------------|------------------|-----------------------------|
| Agua Potable – acciones el Paso               | 3,520            | 0.19%                       | 3,520            | 0.35%                       |
| Acciones COMTECO                              | 43,904           | 2.40%                       | 43,904           | 4.33%                       |
| FEDECACC                                      | 5,700            | 0.31%                       | 5,700            | 0.56%                       |
| Participación en entidades sin fines de lucro | 6,860            | 0.37%                       | 6,860            | 0.68%                       |
| Previsión Inver. En otras Entidades No Finan. | -29,588          |                             | -29,588          |                             |
|   | <b>30,396</b>    |                             | <b>30,396</b>    |                             |
| <b>TOTAL INVERSIONES PERMANENTES</b>          | <b>1,829,402</b> |                             | <b>7,293,383</b> |                             |

### d. Otras cuentas por cobrar

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

| DETALLE                                     | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|------------|------------|
| Pago anticipado de impo a transacciones (1) | 101,169    | 313,074    |
| Otros pagos anticipados MN                  | 25,517     | 0          |
| Otros pagos anticipados ME (2)              | 0          | 382,800    |
| Seguros pagados por anticipado ME           | 50,617     | 46,393     |
| Comisiones por cobrar MN                    | 38,405     | 33,753     |
| Prima de seguro por cobrar                  | 353,049    | 190,930    |
| Gastos judiciales por recuperar             | 88,137     | 97,684     |
| Importes entregados en garantía MN (3)      | 171,000    | 171,000    |

| DETALLE                             | 31/12/2022     | 31/12/2021       |
|-------------------------------------|----------------|------------------|
| Importes entregados en garantía ME  | 13,720         | 13,720           |
| Cuentas por cobrar bonos sociales   | 8,162          | 89,322           |
| Cuentas por cobrar MN               | 1,192          | 20,501           |
| Cuentas por cobrar ME               | 84,656         | 161,616          |
| Cuentas por cobrar Western Unión ME | 14,269         | -208,800         |
| Previsión cuentas por cobrar M/N    | -74,026        | -51,417          |
| Previsión cuentas por cobrar M/E    | -17,754        | -11,645          |
| <b>TOTALES</b>                      | <b>858,112</b> | <b>1,248,931</b> |

- (1) Corresponde al impuesto a las transacciones de la gestión 2021.  
 (2) Corresponde al anticipo por la adquisición de nuevo Sistema Netbank de AXON.  
 (3) Son los importes entregados a síntesis S.A. por concepto de garantías de renta dignidad.

#### e. Bienes realizables

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

| DETALLE   | 31/12/2022 | 31/12/2021    |
|---|------------|---------------|
| Bienes incorporados a partir del 01/01/2003         | 0          | 0             |
| Excedidos del plazo de tenencia                     | 0          | 158,759       |
| Bienes incorporados a partir del 01/01/2003         | 0          | 0             |
| Previsión por tenencia bienes incorporados 01/01/03 | 0          | -79,380       |
| Previsión por tenencia bienes incorporados 01/01/03 | 0          | 0             |
| <b>TOTALES</b>                                      | <b>0</b>   | <b>79,380</b> |

#### f. Bienes de uso y depreciaciones acumuladas

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

| 31.12.2022             |                   |                            |                        |                  |
|------------------------|-------------------|----------------------------|------------------------|------------------|
| DETALLE                | Valor actualizado | Depreciación del Ejercicio | Depreciación Acumulada | Valor Neto       |
| Terrenos               | 682,407           |                            |                        | 682,407          |
| Edificios              | 4,272,785         | 109,589                    | 1,490,188              | 2,673,008        |
| Mobiliario y enseres   | 884,768           | 43,084                     | 585,888                | 255,796          |
| Equipo e instalaciones | 549,805           | 98,360                     | 212,362                | 239,083          |
| Equipo de computación  | 1,182,603         | 48,492                     | 874,869                | 259,242          |
| Vehículos              | 429,236           | 33,123                     | 338,716                | 57,398           |
| Obras en construcción  | 0                 |                            |                        | 0                |
| <b>TOTAL</b>           | <b>8,001,604</b>  | <b>332,647</b>             | <b>3,502,022</b>       | <b>4,166,935</b> |

| 31/12/2021             |                     |                            |                        |                  |
|------------------------|---------------------|----------------------------|------------------------|------------------|
| DETALLE                | Valor actualizado   | Depreciación del Ejercicio | Depreciación Acumulada | Valor Neto       |
| Terrenos               | 682,407.00          |                            |                        | 682,407          |
| Edificios              | 4,272,784.85        | 109,587.84                 | 1,380,601.49           | 2,782,596        |
| Mobiliario y enseres   | 860,944.04          | 44,284.43                  | 549,646.01             | 267,014          |
| Equipo e instalaciones | 520,251.46          | 55,395.58                  | 212,929.34             | 251,927          |
| Equipo de computación  | 1,022,667.92        | 66,974.27                  | 846,840.78             | 108,853          |
| Vehículos              | 410,570.40          | 66,245.28                  | 247,101.36             | 97,224           |
| Obras en construcción  | 0.00                |                            |                        | 0                |
| <b>TOTAL</b>           | <b>7,769,625.67</b> | <b>342,487</b>             | <b>3,237,119</b>       | <b>4,190,020</b> |

**g. Otros activos**

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

| DETALLE   | 31/12/2022     | 31/12/2021     |
|---|----------------|----------------|
| <b>BIENES DIVERSOS</b>                            |                |                |
| Papelería, útiles y material de servicio          | 82,576         | 78,296         |
|   | <b>82,576</b>  | <b>78,296</b>  |
| <b>CARGOS DIFERIDOS</b>                           |                |                |
| Mejoras e instalaciones en inmueble alquilados    | 64,261         | 58,187         |
| Amortización del ejercicio                        | 0              | 0              |
| (Amortización Acumulada)                          | -58,682        | -58,187        |
| Otros Cargos diferidos                            | 772,889        | 723,207        |
| (Amortización Acumulada)                          | -502,357       | -412,728       |
| Amortización del ejercicio                        | -8,709         | -48,105        |
|   | <b>267,401</b> | <b>262,374</b> |
| <b>ACTIVOS INTANGIBLES</b>                        |                |                |
| Valor de compra Programa/aplicac. Informática M/E | 464,677        | 444,537        |
| Amortización del ejercicio                        | -13,984        | -29,725        |
| Amortización acumulada y aplic. informáticas MN   | -436,470       | -406,745       |
| Valor de compra Programa/aplicac. Informática M/N | 754,022        | 319,022        |
| Amortización del ejercicio                        | -96,452        | -22,270        |
| Amortización acumulada y aplic. informáticas ME   | -276,569       | -254,299       |
|   | <b>395,224</b> | <b>50,520</b>  |
| <b>TOTAL OTROS ACTIVOS</b>                        | <b>745,200</b> | <b>391,191</b> |

**h. Fideicomisos constituidos**

La cooperativa no tiene ninguna deuda de esta naturaleza. No aplica.

**i. Obligaciones con el público**

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

| DETALLE  | 31/12/2022         | 31/12/2021 |
|--|--------------------|------------|
| Valores Vencidos   | 6,369              | 0          |
| Depósito en caja de ahorro MN                              | 15,680,383         | 0          |
| Depósito en caja de ahorro ME                              | 7,833,992          | 0          |
| Depósitos en caja de ahorro clausuradas por inactividad MN | 363,325            | 0          |
| Depósitos en caja de ahorro clausuradas por inactividad ME | 770,237            | 0          |
| Depósito a plazo fijo 30 días                              | 2,076,652          | 0          |
| Depósito a plazo fijo 31 a 60 días                         | 160,712            | 0          |
| Depósito a plazo fijo 61 a 90 días                         | 272,170            | 0          |
| Depósito a plazo fijo 91 a 180 días                        | 4,737,762          | 0          |
| Depósito a plazo fijo 181 a 360 días                       | 636,485            | 0          |
| Depósito a plazo fijo 361 a 720 días                       | 44,609,220         | 0          |
| Depósito a plazo fijo 721 a 1080 días                      | 81,762             | 0          |
| Depósito a plazo fijo > 1080 días                          | 35,913,324         | 0          |
| Retencionales judiciales                                   | 317,233            | 0          |
| Depósito a plazo afectado en garantía                      | 291,588            | 0          |
| Cgos dev. Por obligaciones a plazo fijo                    | 1,691,216          | 0          |
| Cargos dev. Por pagar obligaciones con el público          | 6,382              | 0          |
| <b>TOTALES</b>   | <b>115,448,812</b> | <b>0</b>   |

**j. Obligaciones con instituciones fiscales**

La cooperativa no tiene ninguna deuda de esta naturaleza.

**k. Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento**

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

| DETALLE                                     | 31/12/2022       | Tasa  | 31/12/2021        | Tasa  |
|---|------------------|-------|-------------------|-------|
| Banco Económico S.A.                        | 1,372,000        | 6.00% | 7,537,000         | 6.00% |
| Entidad Financiera de Vivienda la Promotora | 0                | 6.50% | 2,020,000         | 6.50% |
| Banco Unión S.A.                            | 5,625,197        | 6.00% | 3,429,996         | 6.00% |
| Cargos por intereses                        | 30,149           |       | 236,982           |       |
| <b>TOTALES</b>                              | <b>7,027,346</b> |       | <b>13,223,978</b> |       |

**l. Otras cuentas por pagar**

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

| DETALLE   | 31/12/2022       | 31/12/2021         |
|---|------------------|--------------------|
| Retenciones fiscales por retención a terceros           | 18,961           | 17,094             |
| Acred. Fiscales x Imptos a Cgo de la entidad            | 40,878           | 51,625             |
| Acreedores x Cargas Soc. reten a terceros               | 95,400           | 90,025             |
| Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad    | 0                | 0                  |
| Dividendos por pagar socios                             | 0                | 0                  |
| Otras cuentas por pagar M.N.                            | 476,982          | 681,939            |
| Otras cuentas por pagar M.E.                            | 175,153          | 223,086            |
| Provisión pago de prima                                 | 0                | 190,705            |
| Provisión aguinaldo                                     | 0                | 0                  |
| Provisión para indemnización                            | 965,109          | 1,188,745          |
| Provisión impuesto IUE                                  | 0                | 313,074            |
| Prov. Impuesto propiedad de bienes inmuebles            | 81,902           | 83,000             |
| Provisión para fondo de educación y Asisist. Social (*) | 156,414          | 114,918            |
| Otras provisiones                                       | 304,269          | 128,078            |
| Acreedores CAC societarias                              |                  | 104,231,187        |
| <b>TOTALES</b>  | <b>2,315,067</b> | <b>107,313,477</b> |

(\*) Fondos constituidos de acuerdo a reservas estatutarias.

**m. Previsiones**

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

| Detalles                           | 31/12/2022     | 31/12/2021       |
|------------------------------------|----------------|------------------|
| Previsiones Voluntarias            | 184,393        | 184,393          |
| Previsiones genéricas ciclicas M/N | 147,898        | 565,597          |
| Previsiones genéricas ciclicas M/E | 49,492         | 246,141          |
| Otras provisiones                  | 217,141        | 249,310          |
| <b>TOTAL</b>                       | <b>598,924</b> | <b>1,245,441</b> |

**n. Valores en circulación**

Al 31 de diciembre de 2022 no aplicable.

**o. Obligaciones subordinadas**

Durante la gestión 2022 se realizó la devolución total de la obligación.

**p. Obligaciones con empresas con participación estatal**

Al 31 de diciembre de 2022 no aplicable.

**q. Ingresos y gastos financieros**

**Ingresos financieros**

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

| DETALLE                               | 31/12/2022        | 31/12/2021        |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Intereses disponibilidades            | 1,859             | 2,290             |
| Rendimiento inversiones temporarias   | 114,883           | 112,884           |
| Productos por cartera vigente         | 10,676,401        | 10,825,808        |
| Productos por cartera vencida         | 2,101,290         | 189,118           |
| Productos por cartera ejecución       | 287,586           | 870,798           |
| Productos por inversiones permanentes | 91,720            | 125,677           |
| <b>TOTALES</b>                        | <b>13,273,739</b> | <b>12,126,575</b> |

- (1) Corresponde a intereses generados por los intereses de los préstamos amortizables vigentes, vencidos y ejecución, Las tasas activa promedio es 13.06%.  
 (2) Son de intereses generados por las cajas de ahorro, SAFIS y depósitos a plazo fijo que se tiene en diferentes instituciones financieras la cooperativa.

**Gastos financieros**

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

| DETALLE   | 31/12/2022       | 31/12/2021       |
|---|------------------|------------------|
| Intereses cajas de ahorro M/N (1)                       | 56,021           |                  |
| Intereses cajas de ahorro M/E (1)                       | 1,432            |                  |
| Intereses depósitos a plazo fijo MN (2)                 | 3,296,080        |                  |
| Intereses depósitos a plazo fijo ME (2)                 | 494,934          |                  |
| Intereses obligaciones publico restringidos MN          | 287              |                  |
| Intereses obligaciones publico restringidos ME          | 1                |                  |
| Cgos x obligaciones bcos y entid. Financiamiento        | 533,778          | 741,261          |
| Cargos por otras cuentas pagar y comisiones financieras | 902,382          | 3,839,968        |
| <b>TOTALES</b>  | <b>5,284,915</b> | <b>4,581,229</b> |

- (1) Corresponde al costo financiero por la captación de recursos en caja de ahorro en moneda nacional 2.10 % y extranjera a una tasa del 1.40% anual.  
 (2) Son por los intereses reconocidos por la captación de recursos por depósitos a plazo fijo en moneda nacional a una tasa promedio 6.27% y extranjera 2.90% anual.



**r. Recuperación de activos financieros**

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

| DETALLE   | 31/12/2022        | 31/12/2021       |
|---|-------------------|------------------|
| Recuperación de Capital MN                              | 30,047            | 55,972           |
| Recuperación de Capital ME                              | 53,338            | 21,814           |
| Recuperación de interés MN                              | 297,551           | 112,621          |
| Recuperación de interés ME                              | 6,627             | 31,187           |
| Recuperación de otros conceptos                         | 911,842           | 39,811           |
| Disminución de provisión Específica incobrables MN      | 3,880,146         | 1,351,368        |
| Disminución de provisión Específica incobrables ME      | 3,999,299         | 14,624           |
| Disminución provisión incobr. Cartera por otros riesgos | 197,496           | 0                |
| Disminución provisión cuentas por cobrar                | 208,800           | 0                |
| Disminución de provisión cíclica MN                     | 599,800           | 273,139          |
| Disminución de provisión cíclica ME                     | 194,787           | 38,943           |
| <b>TOTALES</b>  | <b>10,379,733</b> | <b>1,939,478</b> |

**s. Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros**

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

| DETALLE   | 31/12/2022        | 31/12/2021       |
|---|-------------------|------------------|
| Cargos p/prev. específica para cartera incobrable   | 4,534,026         | 749,058          |
| Cargos x prev. Incobr. De cartera por otros riesgos | 3,657,881         | 66,271           |
| Cargos P/provisión para otras cuentas por cobrar    | 92,297            | 15,631           |
| Cargos p/prev. Otras cuentas por cobrar ME          | 58,897            | 209,818          |
| Cargo p/prev. generi vol. Perd. Futu                | 320,000           |                  |
| Cargos por provisiones genéricas cíclicas MN        | 157,175           | 59,550           |
| Cargos por provisiones genéricas cíclicas ME        | 44,534            | 59,556           |
| Perdida por inversiones permanentes financiera      | 42                | 0                |
| Castigo de productos por cartera MN                 | 1,250,074         | 99,257           |
| <b>TOTAL</b>  | <b>10,114,926</b> | <b>1,259,140</b> |

**t. Otros ingresos y gastos operativos****Otros ingresos operativos:**

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

| DETALLE   | 31/12/2022     | 31/12/2021     |
|---|----------------|----------------|
| Comisiones giros, transferencia y órdenes de pago | 27,272         |                |
| Comisiones varias (1)                             | 338,866        | 391,462        |
| Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje    | 139,776        | 20,621         |
| Venta de bienes fuera de uso                      | 0              | 9,688          |
| Venta de bienes realizables                       | 449,132        | 101,928        |
| Disminución de provisión                          | 0              | 32,558         |
| Comision por Wester Union                         | 0              | 22,238         |
| Ingresos por generación de crédito fiscal         | 7,372          | 9,153          |
| Otros ingresos operativos diversos                | 16,626         | 82,058         |
| <b>TOTALES</b>                                    | <b>979,044</b> | <b>669,706</b> |

(1) Corresponden a los ingresos recibidos por comisiones en cobro de facturas de los servicios de: Luz, Agua, Teléfonos, renta dignidad, enrolamiento de renta dignidad, a bono Juana Azurduy de Padilla Giros, Síntesis S.A, YPFB, cobro por administración de cartera del programa de vivienda social y Nacional Vida Seguros y reaseguros.

### Otros gastos operativos

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

| DETALLE                                   | 31/12/2022     | 31/12/2021    |
|---|----------------|---------------|
| Comisiones varias                         | 9,261          |               |
| Constitución de provisiones desvaloración | 149,254        | 32,558        |
| Perdida por inversiones permanentes       | 2,150          |               |
| Otros gastos operativos diversos          | 0              | 5             |
| Perdidas p/ operac. Cambio y artitraje MN | 13,928         | 0             |
| Gastos por compensación IUE               | 0              | 59,993        |
| <b>TOTALES</b>                            | <b>174,593</b> | <b>92,557</b> |

### u. Ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores:

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

#### Ingreso de gestiones anteriores:

| DETALLE   | 31/12/2022    | 31/12/2021     |
|---|---------------|----------------|
| Ingresos de comisiones varias                     | 16,099        | 62,092         |
| Venta de otros bienes                             | 0             | 52,062         |
| Proceso ordinario de pago de acción de repetición | 0             | 20,501         |
| <b>TOTALES</b>                                    | <b>16,099</b> | <b>134,655</b> |

#### Gasto de gestiones anteriores:

| DETALLE                                    | 31/12/2022    | 31/12/2021     |
|--|---------------|----------------|
| Facturas                                   | 8,958         | 4,589          |
| Honorarios por cursos                      | 3,000         |                |
| Impuesto 2020                              |               | 79,603         |
| Honorarios abogado externo                 |               | 10,440         |
| Viveres de asamblea                        |               | 81,488         |
| Regularización de depreciación             |               | 9,032          |
| Gasto de gestión anterior                  |               | 12,166         |
| Gasto de asamblea 2020                     |               | 17,143         |
| Pago de beneficios sociales: Haider Quiroz |               | 12,500         |
| <b>TOTALES</b>                             | <b>11,958</b> | <b>226,961</b> |

### v. Gastos de administración

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

| DETALLE                      | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|------------------------------|------------|------------|
| Gastos de personal           | 6,035,865  | 5,750,676  |
| Servicios contratados        | 685,632    | 630,978    |
| Seguros                      | 91,519     | 101,111    |
| Comunicaciones y traslado    | 270,664    | 223,552    |
| Impuestos                    | 547,127    | 550,334    |
| Mantenimiento y reparaciones | 52,289     | 25,388     |

| DETALLE  | 31/12/2022       | 31/12/2021       |
|--|------------------|------------------|
| Depreciación y desvalorización de bienes de uso        | 367,895          | 342,487          |
| Amotiz. de programas y aplicaciones informáticas       | 119,146          | 59,982           |
| Gastos notariales y judiciales                         | 64,944           | 12,182           |
| Alquileres   | 48,400           | 48,000           |
| Energía electric, agua y calefacción                   | 97,472           | 92,088           |
| Papelería, útiles y materiales de servicios            | 156,268          | 121,491          |
| Propaganda y publicidad                                | 96,677           |                  |
| Aporte autoridad de supervisión del sistema financiero | 137,752          |                  |
| Aportes otras entidades                                | 17,820           | 17,820           |
| Donaciones   | 2,252            | 2,629            |
| Aporte al fondo de protección al ahorrista             | 547,693          |                  |
| Gastos en comunicación y publicación en prensa         | 31,824           | 12,282           |
| Diversos   | 356,664          | 147,414          |
| <b>TOTALES</b>   | <b>9,727,903</b> | <b>8,138,414</b> |

(\*) Está incluido el pago de dietas de directores del consejo de administración, vigilancia, comité electoral, tribunal de honor y todos los otros gastos de directores.

**w. Cuentas contingentes**

Al 31 de diciembre de 2022 no aplicable.

**x. Cuenta de orden**

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

| DETALLE                                      | 31/12/2022         | 31/12/2021         |
|--|--------------------|--------------------|
| Garantías hipotecarias                       | 299,459,332        | 294,440,521        |
| Otras garantías prendarias                   | 291,550            | 291,550            |
| Depósitos en la entidad financiera           | 655,752            | 98,505             |
| Otras garantías                              | 3,796,024.00       | 420,658.00         |
| Líneas de créditos otorgados y no utilizados | 851,016            | 1,117,829          |
| Otros bienes de la entidad                   | 15,614             | 24,444,208         |
| Cuentas incobrables castigadas               | 2,414,153          | 2,126,380          |
| Productos en suspenso                        | 1,104,517          | 1,051,909          |
| Otras cuentas de registro                    | 971,625            | 971,625            |
| Disponibilidades                             | 0                  | 2,464              |
| Cartera Vigente PVS                          | 0                  | 0                  |
| Cartera vencida PVS                          | 0                  | 0                  |
| Productos por cobrar PVS                     | 0                  | 0                  |
| <b>TOTALES</b>                               | <b>309,559,583</b> | <b>324,965,650</b> |

**y. Fideicomiso**

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

| DETALLE          | 31/12/2022 | 31/12/2021   |
|------------------|------------|--------------|
| Disponibilidades | 0          | 2,464        |
| <b>TOTALES</b>   | <b>0</b>   | <b>2,464</b> |

## NOTA 9 PATRIMONIO

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

| DETALLE                  | 31/12/2022        | 31/12/2021        |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Capital Social (1)       | 4,564,400         | 4,478,550         |
| Aportes no capitalizados | 0                 | 0                 |
| Reservas (2)             | 9,673,172         | 9,068,370         |
| Utilidades Acumuladas    | 0                 | 0                 |
| Resultado del periodo    | -665,682          | 572,114           |
| <b>TOTALES</b>           | <b>13,571,890</b> | <b>14,119,034</b> |

(1) El capital social es constituido por los certificados de aportación que son aportes al capital social realizado por los socios, de acuerdo a la Ley General de Cooperativas. La cooperativa cuenta con 115680 socios que está compuesto por 89571 certificados de aportación con un valor nominal de Bs. 50.- c/u.

(2) La composición de las reservas es la siguiente:

| DETALLE                         | 31/12/2022       | 31/12/2021       |
|---------------------------------|------------------|------------------|
| Reserva legal                   | 2,038,358        | 1,923,935        |
| Otras reservas no distribuibles | 1,864,698        | 1,864,698        |
| Reservas voluntarias            | 5,770,116        | 5,279,737        |
| <b>TOTALES</b>                  | <b>9,673,172</b> | <b>9,068,370</b> |

Las utilidades obtenidas se distribuyen de acuerdo a nuestro estatuto vigente: 30% para reservas estatutarias no distribuibles y la reserva voluntaria en un 70% o distribución de utilidad a socios.

## NOTA 10 PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

La ponderación de los activos en función al riesgo al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, son los siguientes:

| CÓDIGO                                  | NOMBRE                  | Saldo activo       | Coficiente de Riesgo | Activo Computable 31.12.2022 | Activo Computable 31.12.2021 |
|---|-------------------------|--------------------|----------------------|------------------------------|------------------------------|
| Categoría I                             | Activo con riesgo 0%    | 8,622,370          | 0                    | 0                            | 0                            |
| Categoría II                            | Activo con riesgo 10%   | 0                  | 0                    | 0                            | 0                            |
| Categoría III                           | Activo con riesgo 20%   | 7,024,536          | 20%                  | 1,404,907                    | 2,642,811                    |
| Categoría IV                            | Activo con riesgo 50%   | 32,547,304         | 50%                  | 16,273,652                   | 16,215,773                   |
| Categoría V                             | Activo con riesgo 75 %  | 0                  | 75%                  | 0                            | 0                            |
| Categoría VI                            | Activo con riesgo 100 % | 90,767,830         | 100%                 | 90,767,830                   | 88,484,924                   |
| <b>Totales</b>                          |                         | <b>138,962,039</b> | <b>A</b>             | <b>108,446,389</b>           | <b>107,343,508</b>           |
| 10% sobre activos computables           |                         |                    |                      | 10,844,639                   | 10,734,351                   |
| CAPITAL REGULATORIO                     |                         |                    |                      | 13,059,416                   | 13,672,263                   |
| Excedente (deficit) patrimonial         |                         |                    |                      | 2,214,777                    | 2,937,912                    |
| Coficiente de suficiencia patrimonial % |                         |                    |                      | <b>12.04%</b>                | <b>12.74%</b>                |

El total saldo activo está compuesto por el total activo más la 870:00

**NOTA 11 CONTINGENCIAS**

No se presentan contingencias que afecten a los resultados de la cooperativa al 31.12.2022, todos los juicios laborales concluyeron y se cancelaron.

**NOTA 12 HECHOS POSTERIORES**

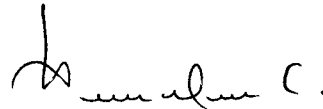
No se presentaron hechos posteriores al 31 de diciembre de 2022 que pudieran afectar al estado de Situación Patrimonial de la Cooperativa.

**NOTA 13 CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS**

Las operaciones de la Oficina Central y las agencias El Paso, Titora y Siglo XX, son en línea y se consolida la información en forma diaria generando un estado financiero único, por tanto, la información al 31 de diciembre de 2022 del presente año corresponde a la integridad de las operaciones.



Lic. Yasmina Quispe Molina  
**CONTADOR GENERAL**  
Coop." Cristo Rey" Cochabamba RL  
CDA-14-KK84



Lic. Celia C. Pastrana Molina  
**SUB GERENTE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS**  
Coop." Cristo Rey" Cochabamba RL



Lic. Félix Hinojosa Quinteros  
**GERENTE GENERAL**  
Coop." Cristo Rey" Cochabamba RL





# PROYECCIONES

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CRISTO REY COCHABAMBA" RL**  
**PROYECCION DE ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL**  
(Expresado en bolivianos)

| COD. | CUENTA  | Proyectado 31/12/2023 |
|------|---|-----------------------|
|      | <b>ACTIVO</b>   |                       |
| 110  | DISPONIBILIDADES                                      | 15,004,139            |
| 120  | INVERSIONES TEMPORARIAS                               | 10,089,097            |
| 130  | CARTERA NETA  | 133,979,890           |
| 131  | Cartera vigente                                       | 97,937,826            |
| 133  | Cartera vencida                                       | 316,858               |
| 134  | Cartera en ejecucion                                  | 1,353,590             |
| 135  | Cartera restructura-Vig.                              | 29,596,860            |
| 136  | Cartera restructura-Vencido.                          | 2,530,829             |
| 137  | Cartera restructura-Ejecución                         | 351,883               |
|      | <b>CARTERA BRUTA</b>                                  | <b>132,087,846</b>    |
| 138  | Prod. financieros devengados por cobrar               | 11,339,242            |
| 139  | Previsión para cartera incobrable                     | -9,447,198            |
| 140  | OTRAS CUENTAS POR COBRAR                              | 967,471               |
| 150  | BIENES REALIZABLES                                    | 53,581                |
| 160  | INVERSIONES PERMANENTES                               | 1,811,920             |
| 170  | BIENES DE USO   | 4,804,395             |
| 180  | OTROS ACTIVOS   | 754,219               |
|      | <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>                               | <b>167,464,712</b>    |
|      | <b>PASIVO</b>   |                       |
| 210  | OBLIGACIONES CON EL PUBLICO                           | 142,844,949           |
|      | Obligaciones con el publico a la vista                | 6,369                 |
|      | Cajas de ahorro                                       | 28,567,340            |
|      | deposito a plazo fijo                                 | 112,523,963           |
|      | PRODUCTOS DEV. POR PAGAR                              | 1,747,277             |
| 235  | OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO | 6,000,000             |
| 240  | OTRAS CUENTAS POR PAGAR                               | 2,730,895             |
| 250  | PREVISIONES   | 1,262,210             |
| 270  | OBLIGACIONES SUBORDINADAS                             | 0                     |
|      | <b>TOTAL DEL PASIVO</b>                               | <b>152,838,053</b>    |
|      | <b>PATRIMONIO</b>                                     |                       |
| 310  | CAPITAL SOCIAL  | 5,125,600             |
| 320  | APORTES NO CAPITALIZADOS                              | 0                     |
| 340  | RESERVAS  | 9,007,490             |
| 350  | RESULTADOS ACUMULADOS                                 | 493,568.7             |
|      | <b>TOTAL PATRIMONIO</b>                               | <b>14,626,659</b>     |
|      | <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                      | <b>167,464,712</b>    |



# PROYECCIONES

| COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CRISTO REY COCHABAMBA" RL |   |                   |
|--|---|-------------------|
| ESTADO DE RESULTADOS - 2022-2023                                   |   |                   |
| Expresado en bolivianos  |   |                   |
| COD.   | CUENTA  | PROYECTADO 2023   |
| 510  | Ingresos financieros  | 16,916,743        |
| 410  | Gastos financieros  | -5,765,265        |
|  | <b>Resultado financiero bruto</b>   | <b>11,151,478</b> |
| 540  | Otros ingresos operativos   | 938,181           |
| 440  | Otros gastos operativos   | -120,050          |
|  | <b>Resultado de operación bruta</b>   | <b>11,969,610</b> |
| 530  | Recuperación de activos financieros   | 9,934,628         |
| 430  | Cargos por incobrabilidad y deval.  | -10,366,075       |
|  | <b>Resultado de operación despues de incobrables</b>                                  | <b>11,538,163</b> |
| 450  | Gastos de Administración  | -11,035,594       |
|  | <b>Resultado de operación neto</b>  | <b>502,569</b>    |
|  | Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor                              | 0                 |
|  | <b>Resultados después de ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor</b> | <b>502,569</b>    |
| 570  | Ingresos extraordinarios  | 0                 |
| 470  | Gastos extraordinarios  | 0                 |
|  | <b>Resultado neto del ejercicio antes de ajuste de gestiones anteriores</b>           | <b>502,569</b>    |
| 580  | Ingresos de gestiones anteriores  | 3,000             |
| 480  | Gastos de gestiones anteriores  | -12,000           |
|  | <b>Resultado antes de impuesto y ajuste contable por efecto de la inflación</b>       | <b>493,569</b>    |
| 520  | Abono por ajuste por inflación  |                   |
| 420  | Cargos por ajustes por inflación  | 0                 |
|  | <b>Resultado antes de impuesto</b>  | <b>493,569</b>    |
| 460  | Impuesto a las utilidades de empresas IUE   | 0                 |
|  | <b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>   | <b>493,569</b>    |

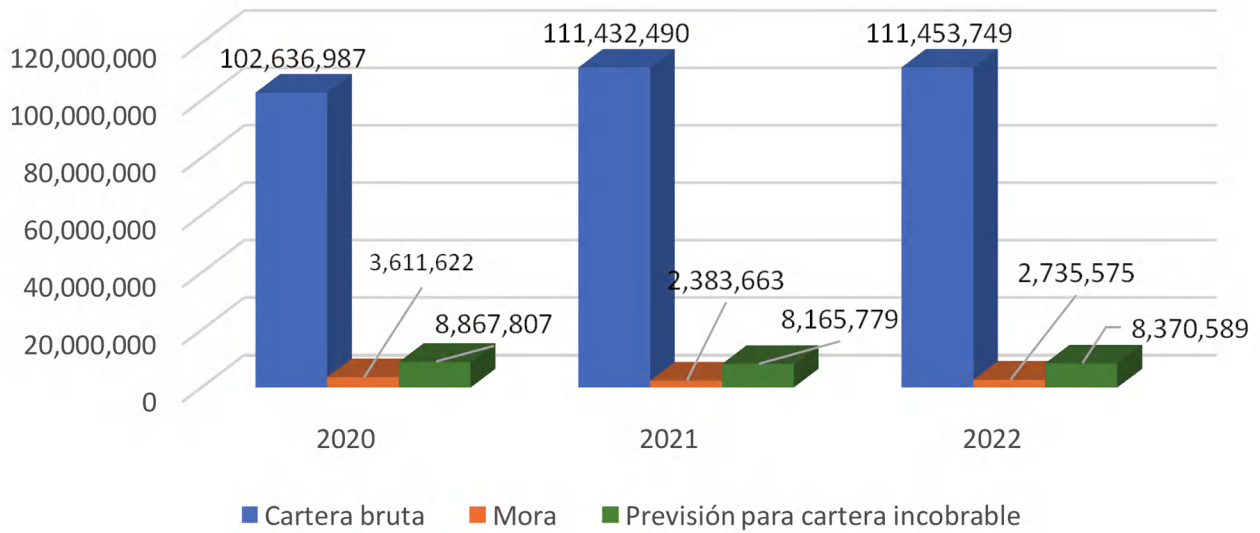
CUADROS  
ESTADISTICOS

2022



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA**

## EVOLUCIÓN DE CARTERA DE CREDITOS



## Evolución Captaciones

