



COOPERATIVA 
LA MERCED
Con licencia de Funcionamiento
Esta entidad es supervisada por ASFI



MEMORIA ANUAL **2022**

ÍNDICE

- 1) CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.**
- 2) CONSEJO DE VIGILANCIA.**
- 3) PERSONAL EJECUTIVO.**
- 4) INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.**
- 5) INFORME DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL.**
- 6) INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO.**
- 7) INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA E INSPECTOR DE VIGILANCIA.**
- 8) DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE.**
- 9) ESTADOS FINANCIEROS**
- 10) NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS.**
- 11) ESTADOS FINANCIEROS PROYECTADOS.**

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:

David Dominguez Siles	Presidente
Boris Horacio Steinbach Mercado	Vicepresidente
Raquel Soliz Balcázar	Secretaria
Herlan Luciano Paz Roca	Vocal Titular
Ricardo Juan Delgadillo Hoogland	Vocal Titular
Lorena Sidneya Barba Chávez	Vocal Titular
Claudia Beatriz Cadario El Hage	Vocal Titular
Carlos Hugo Ortiz Paz	Vocal Suplente

CONSEJO DE VIGILANCIA:

Melffy Soraya Abrahao Ortiz	Presidente
Gustavo Adolfo Álvarez Mendoza	Secretario
José Domingo Torrico Orías	Vocal Titular
Eliana López Salas	Vocal Suplente
Paúl Enrique Cuéllar Moreno	Vocal Suplente

PLANTEL EJECUTIVO:

Juan Alarcón Justiniano	Gerente General
Mario Aníbal Ortiz Terceros	Subgerente General
María Magdalena Cuéllar Pérez	Gerente de Auditoría Interna
Ruth Jimena Caballero Sandy	Gerente de Operaciones
Carlos Ronald Pol Sánchez	Gerente de Captaciones
Hans Sergio Fleig Arrien	Gerente de Crédito
Juan Marcelo Rodríguez Callaú	Gerente de Riesgo Integral
Leny Osinaga Saavedra	Gerente de Sistemas
Adolfo Suárez Méndez	Subgerente de Operaciones
Rosario Rivera Cerizo	Subgerente de Prevención y Cumplimiento - UIF
Julio Ronny Aponte Galvarro	Jefe del Departamento Legal
Nelson Ramiro Cors Navarro	Jefe de Marketing, RSE y Educación Financiera
Silvia Sapag Soruco	Jefe de Captaciones
Juan José Brito Romero	Jefe de Crédito
Sirely Garrido Roca	Jefe de Contabilidad y Finanzas
Elizabeth Lara Flores	Jefe de Bóveda
Marcia Lorena Mosciaro Daza	Jefe de Operaciones
Romy Quiroga Solíz	Jefe de Recuperaciones y Reprogramaciones
Edson Gonzáles Menacho	Jefe de Seguridad de la Información Informática y Física
Lenny Claudia Vega Flores	Jefe de Recursos Humanos
Jhonny Rosales Solar	Jefe de Agencia C
Rosario Arce Pimentel	Subjefe del Departamento Legal
Jorge Alberto Meschwitz Balcázar	Encargado de Operaciones y Soporte Técnico
Maricinty Gómez Salvatierra	Encargada de Personal

INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Estimados socios:

Es muy grato para mi informar y poner a consideración de esta magna asamblea el informe del Consejo de Administración por la gestión 2.022.

En el contexto de crisis económica que viven gran parte de nuestros socios, ocasionado principalmente por la pandemia del Covid-19 y por los constantes conflictos sociales que vive el país (bloqueos de caminos, marchas, paros cívicos, etc.) que afectan el normal desarrollo de las actividades económicas, la Cooperativa se visto impedida de alcanzar las proyecciones de crecimiento que tenía previstas para la gestión 2.022.

A continuación, pasaremos a detallar el comportamiento de los principales indicadores en diferentes áreas de la Cooperativa en la gestión 2.022.

SOCIOS

A diciembre 2.022 la cooperativa cuenta con 53.270 socios, de los cuales son socios activos 36.759, representando un crecimiento neto durante la gestión 2.022 de 343 socios activos equivalente a un 0,94%.

CERTIFICADOS DE APORTACIÓN

El crecimiento de los certificados de aportación durante la gestión 2.022 fue de Bs492.722.- equivalente a un 1,89% teniendo al 31 de diciembre 2.022 Bs26.557.100.- por certificados de aportación, contribuyendo en esa proporción al fortalecimiento patrimonial.

TRANSACCIONES POR CAJA Y RETIROS EN CAJEROS AUTOMÁTICOS

El número de transacciones por caja este año fueron 623.312 habiendo disminuido con relación al año 2.021 en 151.567 transacciones equivalentes a un 19%.

Los retiros en cajeros automáticos en el año 2.022 fueron Bs12.316.238.-, con 25.944 transacciones, habiendo disminuido las transacciones en cajeros automáticos en 3.150 transacciones equivalentes a un 11% con relación al año 2.021.

Al 31 de diciembre del 2.022 contamos con 1.682 tarjetas de débito activas.

INGRESOS POR SERVICIOS

Durante la gestión 2.022 se obtuvieron ingresos por servicios prestados a diferentes socios e instituciones por un valor de Bs759.082.-

COMPRA Y VENTA DE DIVISAS

El año 2.022 se obtuvieron ingresos por concepto de compra y venta de moneda extranjera equivalente a Bs179.209.-

ÓRDENES ELECTRÓNICAS DE TRANSFERENCIAS DE FONDOS

Durante la gestión 2.022 se enviaron 2.968 Órdenes Electrónicas de Transferencias de Fondos (OETF) por un importe equivalente a US\$.3.925.420.- y se recibieron 17.862 OETF por un importe equivalente a US\$.6.721.560.-

BANCA ELECTRÓNICA

La Cooperativa comenzó a brindar el servicio de Banca Electrónica desde el 27 de septiembre de 2.022, desde esa fecha al 31 de diciembre de 2.022 se han dado de alta a 275 socios y clientes que solicitaron la habilitación de la Banca Electrónica, los cuales realizaron 1.394 transferencias electrónicas de fondos por este medio, equivalentes a US\$.532.084.-

RECURSOS HUMANOS

La Cooperativa cuenta al 31 de diciembre 2.022 con 90 funcionarios, de los cuales 50 son mujeres y 40 son varones, quienes a lo largo de la gestión han sido permanentemente capacitados tanto a nivel interno como externo, a través de cursos, seminarios y conferencias con el objetivo principal de mantenerlos siempre actualizados en el quehacer de las actividades financieras de la Cooperativa, con la finalidad de mejorar en forma continua nuestros procesos y por ende la calidad de atención a nuestros socios y clientes. En total el 2.022 se efectuaron 54 capacitaciones internas y 10 externas.

MEJORAMIENTO INFORMÁTICO

Siempre con la preocupación y el deseo de mantener a la Cooperativa con la mejor tecnología posible, seguros de que ello nos permite ser más eficientes y brindar mejores servicios a nuestros socios y clientes, en la gestión 2.022 realizamos los siguientes emprendimientos:

- La Banca por Internet es una herramienta clave en una época en la que es primordial el uso de dispositivos electrónicos (teléfonos móviles, computadoras, tablets y otros), es por eso que, a partir del 27 de septiembre de 2.022, la Cooperativa La Merced R.L. cuenta con el servicio de Banca Digital (web y móvil), permitiendo a todos nuestros socios y clientes disponer del servicio las 24 horas del día y los 7 días de la semana.
- La Cooperativa viene realizando la renovación de equipos de escritorio en todas sus oficinas, con el propósito de brindar mayor seguridad y rapidez en la atención de nuestros socios y clientes.
- Mejoramiento en la infraestructura tecnológica de la Cooperativa, con el propósito de ampliar los servicios que se ofrecen a todos nuestros socios y clientes.

CAPTACIONES

Las captaciones de depósitos de nuestros socios y clientes han tenido un decrecimiento del 4.26% con relación al año 2.021 lo que equivale en términos absolutos a Bs10.464.307.- habiendo finalizado la gestión 2.022 con un total de captaciones de Bs245.547.942.- correspondiendo Bs212.500.925.- a Depósitos a Plazo Fijo (86.54%) y Bs33.047.017.- a Cajas de Ahorros (13.46%).

El monto pagado a nuestros socios de intereses por sus depósitos fue de Bs11.733.993.- arrojando una tasa promedio durante el año del 4.65% de interés anual.

Las captaciones del público por monedas al 31 de diciembre del 2.022 quedaron de la siguiente manera:

Captaciones en Bs161.989.882.- equivalentes a US\$.23.613.685.- (65.97%).

Captaciones en US\$.12.180.475.- equivalentes a Bs83.558.060.- (34.03%).

CRÉDITOS

Durante la gestión 2.022 hemos otorgado 559 créditos por un valor de Bs49.021.237.- correspondiendo Bs 36.236.910.- a 403 socios del área urbana, Bs8.328.526.- a 96 socios del área rural y Bs4.455.800.- otorgados a 60 socios en nuestra agencia en Riberalta – Beni.

Los desembolsos de créditos por tipo de moneda durante el año 2.022 fueron de la siguiente manera:

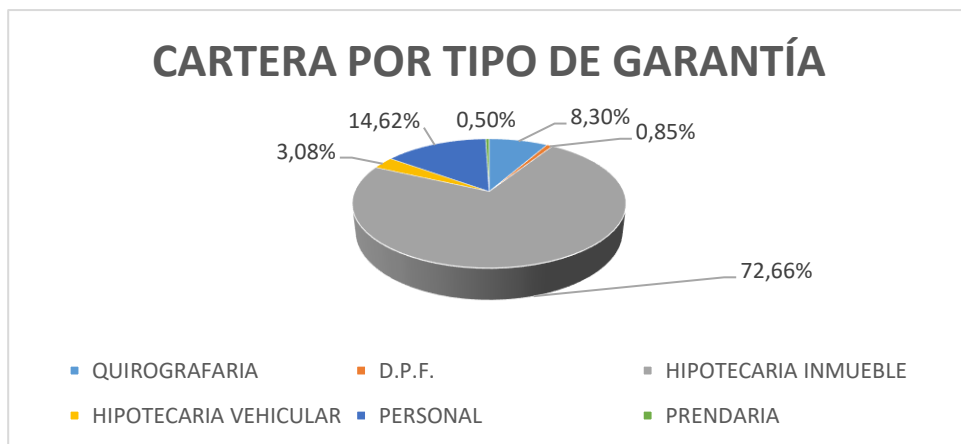
- En moneda Nacional 525 operaciones por Bs 41.731.799.-
- En moneda Extranjera 34 por Bs7.289.436.-

Al 31 de diciembre de 2.022 nuestra cartera está compuesta por 2.344 préstamos con un saldo de Bs208.506.034.- habiendo tenido un decrecimiento de cartera de Bs4.029.524.- el 2.022 respecto al año 2.021, representando un decrecimiento del 1.90%. de los cuales 2.115 préstamos son en bolivianos por un total de Bs178.399.846.- y 229 son préstamos en Dólares Americanos por un total de Bs30.106.188.- Es decir, que contamos con un 85.56% de nuestra cartera en moneda nacional y un 14.44% en dólares americanos.

Nuestro índice de morosidad al 31 de diciembre de 2.022 es de 2.29%, equivalente en términos absolutos a Bs4.778.031.- y las provisiones específicas por incobrabilidad de cartera de la Cooperativa suman Bs5.213.923.- importe equivalente al 109.12% de nuestra cartera en mora, adicionalmente la Cooperativa tiene constituido Bs2.925.526.- por previsión genérica por factores de riesgo adicional a la mora y Bs1.728.526.- constituidos por concepto de previsión genérica cíclica, haciendo un total de provisiones de Bs9.867.975.-

Cartera por tipo de garantía

TIPO DE GARANTÍA	TOTAL CARTERA Bs
QUIROGRAFARIA	17.304.808
D.P.F.	1.764.448
HIPOTECARIA INMUEBLE	151.499.776
HIPOTECARIA VEHICULAR	6.427.042
PERSONAL	30.473.698
PRENDARIA	1.036.264
TOTAL Bs	208.506.035



VISITAS DE INSPECCIÓN ASFI

Durante la gestión 2.022 se tuvo una visita de inspección por parte de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), en el mes de febrero (del 07 al 18 de febrero de 2.022) sobre **“Inspección Ordinaria de Riesgo de Legitimación de Ganancias Ilícitas y/o Financiamiento al Terrorismo con corte al 31 de diciembre de 2.021”**.

PALABRAS FINALES

Quiero expresar mis agradecimientos a los miembros de los Consejos de Administración y Vigilancia, Tribunal de Honor, Comité Electoral, Ejecutivos y a todo el personal de la Cooperativa por su compromiso y dedicación demostrado durante toda la gestión 2.022.

En forma muy especial, a todos nuestros socios y clientes agradecerles por la confianza depositada en nosotros y manifestarles nuestro compromiso permanente de seguir trabajando para brindarles servicios financieros con calidad y calidez.

Muchas Gracias a todos!.



Dr. David Domínguez Siles
Presidente del Consejo de Administración

INFORME DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL GESTIÓN 2.022

Concluimos un año más de gestión, en medio de la pandemia que no ha cesado, sumados a los paros cívicos y los conflictos sindicales y políticos del país, a pesar de las dificultades y limitaciones consideramos que cumplimos nuestros objetivos, sabemos que la gestión de Responsabilidad Social Empresarial es un trabajo largo que exige cada vez más un cambio de mentalidad y persistencia, por lo que consideramos la gestión de Responsabilidad Social Empresarial (RSE) en nuestra planificación estratégica.

Nos complace poner en su conocimiento el Informe de RSE correspondiente a la gestión 2.022.

Además de mantener una estrecha relación con el medio ambiente, las personas que se encuentran en nuestro entorno, nuestros socios, clientes y funcionarios, persistimos en divulgar y dar a conocer la importancia de la regulación y supervisión de la ASFI en el sistema financiero, por lo que representa seguridad y confianza para nuestros socios con la transparencia e idoneidad con que se realizan todos los procesos internos en nuestra Institución.

Mantenemos el apoyo económico familiar a nuestros socios y funcionarios, contamos con diversos convenios de RSE con establecimientos comerciales y de salud, con mucha satisfacción continuaremos siendo una Institución humana que siempre buscó el acercamiento directo con sus grupos de interés, como lo venimos haciendo hace más de 61 años.

El logro de nuestro objetivo de acuerdo a nuestras políticas establecidas para la gestión de RSE, nos permite divulgar la valiosa información que es necesaria para informar y educar a todas las personas sobre los derechos humanos, preservación del medio ambiente racionando los recursos naturales, este proceso sin duda es muy importante en el cambio de mentalidad que requiere el proceso de adquirir conciencia social y consolidar una imagen de persona o empresa socialmente responsable.

Con más de 61 años de servicio a la colectividad, nacimos para atender a personas sin posibilidades de financiamiento en el sector financiero, la razón de ser una Cooperativa de Ahorro y Crédito son sus socios; por consiguiente, nuestra labor en estos años ha sido apoyar a miles de familias para que a través de los servicios que ofrecemos puedan incrementar su economía y mejorar sus condiciones de vida.

Mantenemos los principios de la Responsabilidad Social Empresarial en nuestras políticas y actividades, de acuerdo a nuestra realidad económica: la protección de los derechos humanos, los valores éticos y de transparencia, la no discriminación al empleo, la disminución de la pobreza, la igualdad de género, el cuidado del ecosistema, la transparencia de la información en la oferta de nuestros productos y servicios financieros, conceptos de calidad y calidez en la atención a clientes y socios y la inclusión de personas con discapacidad, que, sumadas a la constante obediencia de la Ley, nos lleva a que cada día se reconozca el esfuerzo desplegado y gocemos de mayor confianza de nuestros socios, proveedores, colaboradores y comunidad en general.

En la gestión 2.022 nos esforzamos en mantener nuestras estrategias y acciones definidas, de manera que en medio de una persistente pandemia consideramos que conseguimos lograr nuestro objetivo y estamos seguros que en la gestión 2.023 podremos ampliar poco a poco nuestra gestión de RSE, sabemos que es un proceso lento pero a la vez debe ser a paso firme, continuamos con nuestra estrategia de promover la participación de todos los funcionarios en las diferentes áreas de la Cooperativa, aprovechando la estructura organizacional y definiendo la realización de Comités de RSE en cada una de estas áreas en forma trimestral, ideas y sugerencias que se consolidan en el Departamento de Marketing, RSE y EF, y luego se ponen en consideración de la Alta Gerencia.

Nuestra Institución está empeñada en orientar los esfuerzos para el fortalecimiento permanente de los grupos de interés, enfocados a mejorar constantemente su calidad de vida, preservar el ecosistema, adaptar los productos y servicios a las necesidades de sus socios/clientes, impulsando su desarrollo y de la comunidad.

NUESTRA MISIÓN:

Ofrecer a nuestros socios calidad en servicios financieros otorgándoles seguridad en sus ahorros y apoyando su crecimiento económico y personal mediante el financiamiento de sus necesidades en condiciones favorables, con el fin de mejorar su nivel de vida y convivir con armonía con el entorno social, ambiental y económico, comprometidos con nuestros socios, clientes, funcionarios y el ente regulador que nos supervisa.

NUESTRA VISIÓN:

Ser una cooperativa sólida en constante crecimiento, socialmente responsable, transparente y confiable, brindando servicios financieros para contribuir al éxito de sus socios, clientes, funcionarios y la comunidad.

NUESTRA FILOSOFÍA:

La Merced es una cooperativa de ahorro y crédito, con experiencia y prestigio, que conserva las tradiciones de ser la pionera en el Cooperativismo de Ahorro y Crédito en Bolivia, al mismo tiempo que se renueva convirtiéndose en una institución moderna, equipada de un sistema informático con tecnología de punta y con todas las comodidades para sus socios y clientes.

Los socios y clientes son la razón de ser de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta La Merced R. L., quien les ofrece tranquilidad a futuro y seguridad para sus ahorros, así como los apoya en su crecimiento económico y personal mediante el financiamiento de sus necesidades.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta La Merced R. L. procura satisfacer las exigencias de sus socios y clientes mediante servicios personalizados.

Los funcionarios son el pilar estratégico de la organización, encontrando en la Cooperativa la confianza para su desarrollo y la exigencia por una vocación de servicio con calidad y calidez.

LINEAMIENTOS PARA LA FUNCION SOCIAL DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS:

Nuestra gestión de Responsabilidad Social Empresarial es una estrategia muy importante de nuestro Plan Estratégico Empresarial, el mismo que está orientado bajo los principios del Cooperativismo que nos caracterizan y que sin duda por su naturaleza están ya alineados de alguna manera con la función social, nuestros socios se benefician con el apoyo financiero para lograr su desarrollo integral y bien vivir, con mayores oportunidades y acceso a financiamiento de nuevos emprendimientos, ampliación de sus negocios, que sin duda reflejan su propio desarrollo económico.

Nuestros servicios están enfocados a la clase media baja, de manera que permiten el acceso a todos indiscriminadamente, de manera equitativa y con amplia cobertura ya que todo ciudadano puede acceder a estos servicios y hacer parte de nuestra gran familia La Merced.

Nuestra Infraestructura está adecuada y nuestro personal capacitado para brindar la mejor atención posible a personas discapacitadas, personas adultas mayores y otros de acuerdo con las disposiciones legales normativas vigentes.

Nuestros funcionarios reciben periódicamente capacitaciones y son supervisados para brindar la mejor calidad de la atención a clientes con calidez considerando la atención preferente a personas con discapacidad, mujeres en etapa de gestación, personas con bebés y niños hasta la edad parvulario, así como personas adultas mayores, dentro de lo que es la Inclusión contamos con 2 funcionarios con discapacidad.

Contamos con políticas y planes de sostenibilidad y continuidad de nuestros servicios y productos financieros que prestamos, que contemplan estándares de seguridad y confiabilidad para evitar daños y perjuicios a todos nuestros consumidores financieros.

Usamos las herramientas y medios publicitarios necesarios para informar a los consumidores financieros de cómo utilizar con eficiencia y seguridad los servicios financieros, contamos con la gestión de Educación

Financiera dirigida a nuestros clientes internos, externos y público en general, publicamos cuñas radiales sobre educación financiera y volantes, también usamos medios masivos como Web, red social Facebook y en algunos casos WhatsApp para envíos masivos de información educativa e informativa.

Así mismo contamos con puntos de reclamo que son de fácil acceso y velan por la Protección del Consumidor de Servicios Financieros en todas nuestras oficinas.

Nuestros servicios financieros consideran la transparencia de la información en la oferta, los principios de Equidad con mucho respeto y sin discriminación a todos los Consumidores Financieros, hace muchos años que velamos por la provisión de servicios financieros en poblaciones desfavorecidas o poblaciones con baja densidad poblacional como Samaipata, Concepción, Guarayos, etc.

Realizamos el seguimiento mensual para garantizar que el tiempo promedio de atención en filas de espera sea menor a 30 minutos, también para los tiempos máximos para desembolso de créditos con garantía personal e hipotecaria, y el seguimiento al tiempo de levantamiento de desgravamen y devolución de garantías que no excedan lo dispuesto en la normativa vigente de la Cooperativa.

Contamos con la seguridad y resguardo de la información de nuestros socios y clientes manteniendo la confidencialidad, confiabilidad, disponibilidad e integridad de esta información.

Por lo que podemos concluir que tenemos una fuerte tendencia a estar alineados a la Función Social por tradición y trayectoria en el Cooperativismo y gracias a la Supervisión de ASFI que nos retroalimenta constantemente permitiéndonos mejorar cada vez más nuestros procesos, continuaremos firmes en lograr cumplir con indicadores de la Función Social elegidos para nuestra gestión entre los preestablecidos por la ASFI.

NUESTROS VALORES

Liderazgo: Guiar a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta La Merced R.L. a seguir sus objetivos con responsabilidad hacia nuestros clientes, socios y empleados; tener una visión clara y saber implementarla con éxito; construir una cultura de valor y aprendizaje permanente e implementarla en el trabajo diario, mantener la transparencia con total apego a las leyes, regulaciones y políticas; justicia y equilibrio entre socios, empleados, clientes y proveedores; acciones encaminadas al cumplimiento de la ética, moral y buenas costumbres.

Humildad: Es la virtud que consiste en el conocimiento de sus propias limitaciones y debilidades y en obrar de acuerdo con ese conocimiento; es vivir sin pretensiones, siempre pensando que no somos más importantes que los demás.

Solidaridad: La solidaridad es el vínculo que nos une entre compañeros y con los grupos menos favorecidos, de modo que el bienestar de los unos determina el de los otros.

Compromiso: Disciplina y entrega, sentir el negocio como propio, actitud positiva, profesionalismo y eficiencia en el desempeño; orientación comercial en base a resultados con responsabilidad social; resultados con desarrollo profesional, reconocimiento y recompensa; competitividad con honestidad e integridad.

RESULTADO DE LA IMPLEMENTACIÓN Y MANTENIMIENTO DEL SISTEMA DE GESTIÓN DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA LA MERCED R.L.

Nuestros resultados de la implementación y mantenimiento del sistema de gestión de responsabilidad social empresarial se reflejan en nuestra calificación del desempeño social obtenido de 3.7 sobre 5 para la gestión 2.021, superando la calificación de 3,5 sobre 5 obtenida para la gestión 2.020, lo que nos muestra que vamos en el camino correcto y alienta a continuar a paso firme, inicialmente para mantener este nivel, somos conscientes de que es un proceso que tiene retrocesos y también reemplazos, con cierto grado de dificultad para mantener

las acciones implementadas, principalmente porque la gestión de RSE requiere un cambio de mentalidad y actitud y esto es muy profundo y lleva tiempo lograrlo.

Entre los resultados sociales deseamos destacar que, a pesar de la pandemia, se han llevado a cabo distintas actividades, algunas a distancia o por medio virtual y otras presenciales, entre estas podemos citar las siguientes:

- Continuamos con la CAMPAÑA "MI PRIMER AHORRO" VISITA A COLEGIOS con el objetivo de incentivar a temprana edad a los niños de manera que no se pierda la tradición del chanchito como alcancía de ahorros, promoviendo el valor del ahorro como fundamental para solventar su economía a futuro, sin embargo, esta actividad se realizó en visitas a Unidades Educativas en provincias ya que en Santa Cruz estaban suspendidas las actividades presenciales.
- Realizamos el PROGRAMA "ASI SE HACE LA MERCED", esta actividad se realizó en las visitas a provincias, a pesar de las restricciones de reuniones en la pandemia se pudieron realizar algunas charlas presenciales cumpliendo con las normas de bioseguridad, el objetivo fue guiarlos para que tengan éxito en sus emprendimientos y conozcan herramientas básicas contables y nociones generales acordes con la actual coyuntura económica del país, como también "Como brindar servicios a clientes con discapacidad, tercera edad y mujeres embarazadas".
- Insistimos con la CAPACITACIÓN GENERAL A FUNCIONARIOS con el objetivo de transmitirles estrategias propias de la gestión, promover la participación de todos y lograr un cambio de mentalidad con un nuevo enfoque de Responsabilidad Social, estas capacitaciones las realizamos a distancia con un amplio material de lectura fácil que se hizo llegar a los funcionarios en 2 oportunidades durante la gestión.
- Continuamos con el PROGRAMA DE RECICLAJE, mantenemos las entregas de material reciclable en forma permanente a AFANIC con el objetivo de reciclar todo el papel desechado en nuestras oficinas y donar los recursos generados a los niños del hospital oncológico.
- Realizamos ENCUESTA DE SATISFACCIÓN DE CLIENTES y nos preocupamos continuamente con el grado de satisfacción de socios y clientes por los servicios recibidos, evaluamos e identificamos oficinas en las que sea necesario algún cambio para elevar dicho nivel de satisfacción.
- Mediante nuestro programa de SALUD PREVENTIVA "CON SALUD PUEDES TODO", preocupados en cuidar continuamente de la salud preventiva de nuestros funcionarios con la realización de diagnósticos preventivos para detectar grupos de riesgo o personas propensas a diferentes problemas de salud.
- Mantenemos un PROGRAMA DE COMUNICACIÓN INTERNA CON RRHH "CANAL ABIERTO" una herramienta que permite que todos nuestros funcionarios tengan la posibilidad de comunicarse en forma confidencial con RR.HH. y transmitir sugerencias, quejas, reclamos, ideas, opiniones, etc. con el fin de lograr un mejor clima laboral y también apoyar en temas varios a los funcionarios que así lo requieran.
- Contamos con un BOLETÍN "SOMOS LA MERCED" para informar mensualmente a todos nuestros funcionarios sobre temas diversos y novedades dentro de la Cooperativa.
- Realizamos CAMPAÑAS DE DONACIÓN con el objetivo de que nuestros funcionarios tomen conciencia y abran su corazón para entender la necesidad de otras personas, como son los niños en hogares, un granito de arena como apoyo social para mejorar el bienestar de los más necesitados, todo esto en el cambio de mentalidad necesario para esta gestión.
- Aprovechando los contratos de publicidad con radios, se publican cuñas radiales con información de RSE y reflexiones importantes para tomar conciencia de la importancia de ser Socialmente Responsables y cuidar del medio ambiente.
- Contamos con un BUZÓN DE SUGERENCIAS, una herramienta a disposición de todo el público en general en la que se permiten registrar quejas, sugerencias, ideas, dudas, etc. procurando una mejora continua para la satisfacción de todos los socios y clientes.
- Realizamos COMITÉ DE RSE EN LAS DIFERENTES ÁREAS Y AGENCIAS en forma trimestral con el objetivo de involucrar a todos los funcionarios y darle más dinámica a la gestión de RSE, para que tengan la oportunidad de transmitir ideas o resultados de acciones a implementar o implementadas.
- Continuamos con la CAMPAÑA DE AHORRO DE ENERGÍA "RACIONA TU AIRE", conscientes de la necesidad del ahorro de energía eléctrica y de que existen horarios en que no es necesario el uso de aire acondicionado, se ha establecido un horario a partir del cual no es permitido el uso de los mismos en toda la Institución, de igual manera en días de clima más frío.

- En forma permanente reforzamos la **IMPORTANCIA Y EL ROL DE ASFI EN EL SISTEMA FINANCIERO**, apoyando con la respectiva divulgación en emisoras de radios la importancia que representa la regulación y supervisión de ASFI.
- Mantenemos en forma permanente el **CLUB "FAMILIA LA MERCED"**, para transmitir beneficios económicos con descuentos en compras y servicios en diversos establecimientos a todos los socios, con esto contribuir a una mejor calidad de vida y apoyarlos incondicionalmente en su economía familiar.
- Continuamos ofertando un **SEGURO VIDMER**, preocupados en casos extremos en que los familiares de nuestros socios pueden pasar momentos difíciles y no contar con el respectivo recurso económico para sepelio, les brindamos una prima de US\$.10.- anuales el seguro por US\$.1.500.-
- Con el objetivo de beneficiar la economía familiar de nuestros socios en el aspecto de la **SALUD** que consideramos indispensable, noble y de altísima importancia, continuamos con el convenio con Laboratorios **BIOCRUZ** que permite atención médica en diversas especialidades a precios muy económicos y al alcance de nuestros socios que puedan requerirlo, como también nos permiten realizar un diagnóstico de salud preventiva para nuestros funcionarios.

OBJETIVOS ESTRATÉGICOS:

Como Cooperativa buscamos siempre mejorar la satisfacción de los socios, clientes internos y externos.

Emprender mayor comunicación con nuestros grupos de interés que permitan conocer de cerca sus intereses y expectativas, entendiéndose como tales las alternativas de mejora en pos de fomentar una relación de lealtad a largo plazo.

Dirigir a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta La Merced R. L. hacia el desarrollo sostenible y la Responsabilidad Social Empresarial con la ayuda de herramientas técnicas de Administración y Gestión, y bajo la regulación de ASFI.

Mejorar el índice de satisfacción al cliente ha sido permanente preocupación conocer cuán satisfechos están nuestros socios y clientes acerca del servicio que reciben.

Alcanzar un alto desempeño financiero para permanecer en el tiempo y ofrecer un eficiente servicio a nuestros socios, el manejo y gestión de los recursos financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta La Merced R. L. es una de las actividades diarias que la llevamos con especial cuidado, esfuerzo y, sobre todo, con transparencia.

DESCRIPCIÓN DE LA EVALUACIÓN DEL CUMPLIMIENTO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA LA MERCED R.L. CON RELACIÓN A LOS LINEAMIENTOS DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL:

Como Cooperativa mantenemos una serie de canales de comunicación con la sociedad para comunicar y **rendir cuentas ante la sociedad en general**, entre ellos se incluyen:

- Publicación y divulgación de la memoria anual de la Cooperativa, misma que contempla la publicación del mensaje del presidente sobre el desempeño socio económico de la Cooperativa, además de los estados financieros y las notas a los estados financieros con el dictamen del auditor externo.
- Página web actualizada donde se publica toda la información pertinente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta La Merced R. L. a disposición pública de socios, clientes, usuarios y público en general.
- Trato personalizado que día a día brinda nuestro personal de front office a nuestros socios, clientes, usuarios y público en general sobre la oferta de productos y servicios que se ofrecen. Adicionalmente, en el marco de la normativa vigente se tienen los canales de punto de reclamo disponibles cuando corresponda.
- La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta La Merced R. L., en el marco de la normativa vigente, ha preparado un balance social sobre el desempeño de la Cooperativa en el ámbito de responsabilidad social empresarial que reflejan la gestión realizada respecto a los principales grupos de interés con los cuales opera y en general con la sociedad.

- La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta La Merced R. L., en el marco de la normativa vigente, ha contratado para cada gestión los servicios profesionales de consultores de la empresa ANÁLISIS REAL LATINOAMÉRICA, para que en base a una metodología adecuada califique imparcialmente el marco de responsabilidad empresarial de la Cooperativa como reporte de información disponible a la entidad reguladora.

De acuerdo con nuestros principios de Transparencia: comunicamos a la sociedad de manera clara, exacta, oportuna y completa la siguiente información:

a) Misión y Visión: Nuestra Misión y Visión se encuentran publicadas en nuestra memoria institucional, así como en nuestra página web para divulgación a socios, clientes, usuarios y público en general

b) Políticas, decisiones y actividades de las que son responsables con relación a la sociedad y medio ambiente: Tal como se describió en el punto anterior, hemos desarrollados cuadros que muestran indicadores del uso de materiales internamente y del desempeño de la entidad en temas de orden social, los que se exponen en el informe de evaluación de desempeño social.

c) Impactos conocidos y probables sobre la sociedad y el medio ambiente producto de nuestras políticas, decisiones y actividades, estos puntos también se divulgarán a través del balance social desarrollado.

Comportamiento ético: En el marco de nuestra naturaleza social mantenemos presente en toda nuestra planificación y actividades operativas los principios del cooperativismo, contamos con un código de ética de acuerdo a la normativa vigente y nuestro plan estratégico contempla una serie de valores con los cuales nos manejamos de manera institucional.

Durante la gestión 2.022 no hemos tenido ningún caso que implique un mal comportamiento de la entidad en relación con nuestros grupos de interés.

Respeto a los intereses de las partes interesadas:

La Cooperativa de ahorro y crédito abierta La Merced R.L., en el marco de la normativa vigente, ha considerado a las partes interesadas definidas en nuestras políticas de RSE y en el informe preparado se describe e identifica ampliamente el desempeño que la Cooperativa mantiene en el trato a las partes interesadas especialmente:

- 1) Socios.
- 2) Clientes.
- 3) Funcionarios.
- 4) Ente Regulador.

Respeto a las leyes:

Cumplimos de manera íntegra todo el marco legal vigente en el cual opera incluyendo principalmente a:

- La ley de Servicios Financieros.
- Ley de Cooperativas.
- La Recopilación de Normas para Servicios Financieros en todos sus componentes.
- Cartas circulares remitidas por el regulador.
- Instrucciones del regulador en base al trabajo continuo de supervisión.
- Normas impositivas.
- Otra normativa vigente.

Respeto a los derechos humanos:

Respetamos y promovemos en todas nuestras actividades los derechos humanos establecidos en la Constitución Política del Estado, así como en la Carta Universal de los Derechos Humanos.

Además, las divulgamos a todos nuestros funcionarios a través del Boletín Informativo Mensual con el objetivo de que todos nuestros colaboradores los tengan presentes, también divulgamos permanentemente en este boletín la ley integral 348 Garantiza a las mujeres una vida libre de violencia y la Ley N° 045 “Ley contra el Racismo y toda forma de Discriminación”.

No se han presentado ningún tipo de demandas legales contra la Cooperativa, por faltas a los derechos humanos u otros relacionados con la dignidad de las personas.

RESPONSABILIDAD SOCIAL EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA LA MERCED R. L.

Nuestras políticas han sido creadas bajo los preceptos de transparencia de la información, relaciones de largo plazo, a través de una minuciosa administración de los recursos financieros, que siempre benefician a los grupos de interés.

Nuestra Institución, consciente de la valoración de la persona elemento clave presente en todos grupos de interés, define sus políticas en el ámbito social que engloban una serie de aspectos relevantes para el desarrollo del ser humano, para quienes están dirigidos nuestros mayores esfuerzos, en busca de un desarrollo integral y de equidad social.

Consideramos muy importante tomar conciencia, ser socialmente responsable y buscar generar valor para el medio ambiente con información educativa y acciones como el cuidado y preservación del ecosistema, en la medida que seamos un ejemplo como personas, estaremos salvaguardando que las futuras generaciones disfruten de una naturaleza viva y preparándolos para que sean buenos hijos para el planeta, de manera que se garantice un ambiente sano de respeto mutuo entre la naturaleza y el hombre.

NUESTROS GRUPOS DE INTERÉS

Trabajamos intensamente en conseguir vínculos cada vez más estrechos con nuestros grupos de interés, de manera que avancemos a paso firme en nuestro objetivo de transmitir beneficios sustentables para los grupos de interés que tenemos definidos.

Mantenemos como grupos de Interés a SOCIOS, CLIENTES, FUNCIONARIOS y ENTE REGULADOR (ASFI), sin descuidar el enorme compromiso MACRO que es dedicar esfuerzos a preservar el MEDIO AMBIENTE y EL BIENESTAR DE NUESTRA SOCIEDAD.

Gracias al compromiso y a los esfuerzos realizados durante el último año, el proceso de implementación de la gestión integral de RSE sigue un modelo de mejora continua, en el que principalmente tengamos como objetivo afianzar las estrategias propuestas para recién proponer nuevas en las próximas gestiones, se ha podido avanzar en la relación con nuestros grupos de interés y creativamente se han generado ideas y estrategias sostenibles para nuestra Institución.

Creemos firmemente estar en el camino correcto, y reiteramos el compromiso de mantener el nivel de implementación de la gestión de RSE logrado hasta el momento, evaluamos como muy nobles los lineamientos a los cuales hemos dirigido esfuerzos y nos motiva a seguir con el entusiasmo de siempre.

Santa Cruz, febrero de 2.023



Dr. David Domínguez Siles
Presidente del Consejo de Administración

INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO, GESTIÓN 2022

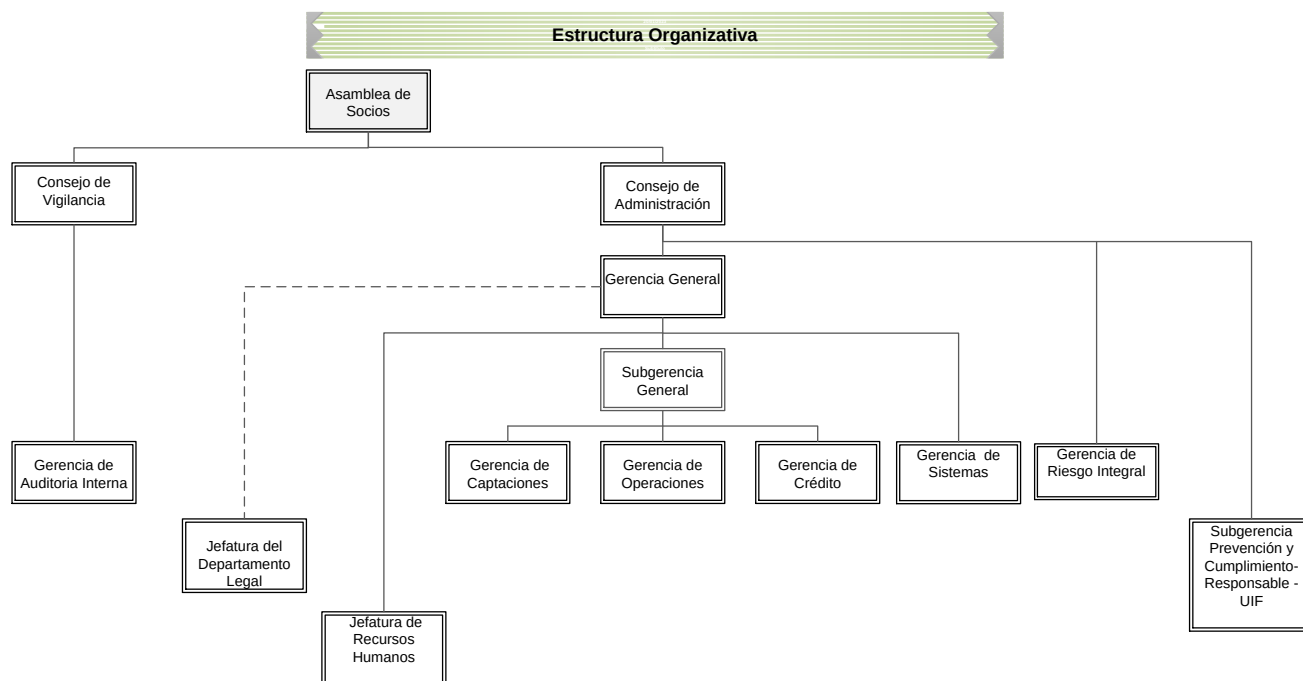
El Comité de Gobierno Corporativo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta La Merced R.L., tiene a bien presentar el informe referido al cumplimiento de los lineamientos internos del Gobierno Corporativo durante el año 2022, conforme lo estipulado en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros de la ASFI, Libro 3, Título I, Capítulo II.

a) Estructura Organizativa de las instancias Directivas y la Alta Gerencia

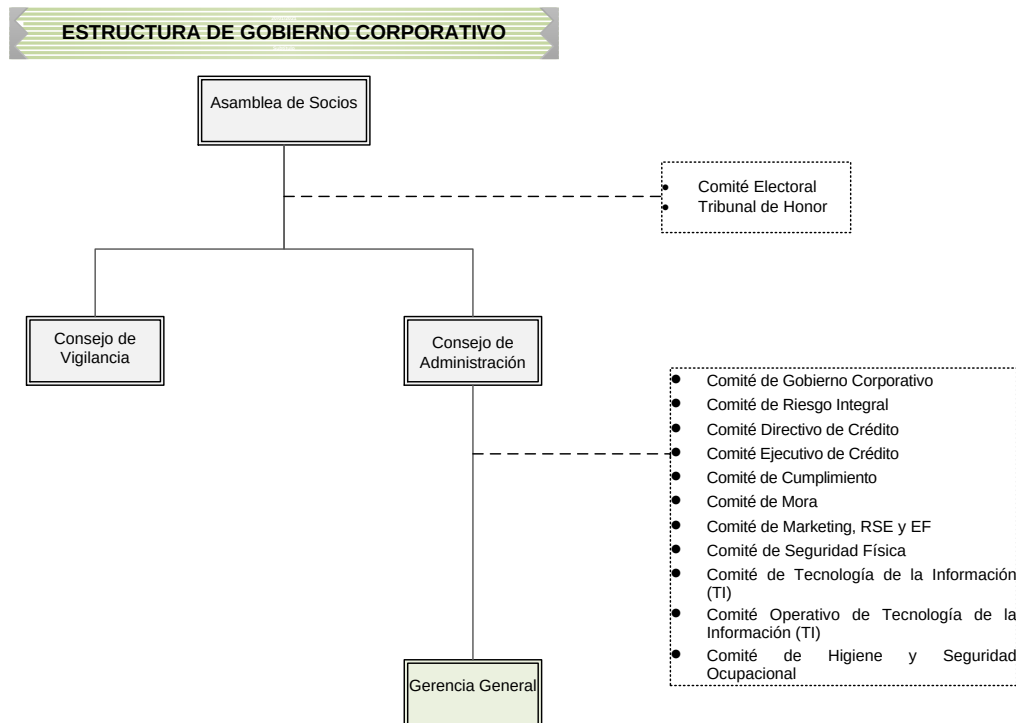
La estructura Organizativa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta La Merced R.L., se encuentra conformada por el Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia y la Alta Gerencia.

Alta Gerencia:

- Gerente General.
- Subgerente General.
- Gerente de Operaciones.
- Gerente de Captaciones.
- Gerente de Crédito.
- Gerente de Riesgo Integral.
- Gerente de Auditoría Interna.
- Gerente de Sistemas.
- Subgerente de Prevención Cumplimiento – Responsable ante UIF.
- Jefe del Departamento Legal.
- Jefe de Recursos Humanos.



b) Estructura y principales funciones de los Comités de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta La Merced R.L., que no se encuentran establecidos en la normativa emitida por la ASFI.



La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta La Merced R.L., tiene 8 Comités que no se encuentran establecidos en la normativa ASFI que son:

1. Comité Electoral

Fecha de Creación: noviembre 2010.

Miembros: 3 Titulares y 3 Suplentes:

- Juan José Ortiz Rojas – Presidente.
- José Herman Torres Loayza – Vocal Titular.
- Reymar Douglas Peñarrieta Chávez – Vocal Titular.
- Erlan Melgar Salvatierra – Vocal Suplente.
- Armando Erwin Peña Woitschach – Vocal Suplente.
- María Dorys Salas Guzmán – Vocal Suplente.

Función principal: Llevar adelante el proceso eleccionario para conformar o renovar los Consejos de Administración, de Vigilancia, titulares y suplentes y del Tribunal de Honor de la Cooperativa.

Temas Tratados: Durante la gestión 2022, el Comité Electoral realizó la invitación Pública a los socios para que manifiesten su interés en ser candidatos a Consejeros de Administración, de Vigilancia y Tribunal de Honor, verificando el cumplimiento de requisitos exigidos, selección de socios postulantes para nominar definitivamente a los candidatos, realización del escrutinio y posesión de los socios electos.

Principales Reglas de Organización y funcionamiento: Reglamento Electoral. Los actos del Comité Electoral son registrados en un Libro de Acta independiente del libro de acta de la Asamblea General.

Periodicidad de Reuniones: Según calendario del Proceso Eleccionario. En la gestión 2022, se reunió 7 veces, el 10/02/2022, 23/02/2022, 04/03/2022, 10/03/2022, 16/03/2022, 25/03/2022 y 26/03/2022.

2. Comité Directivo de Crédito

Fecha de Creación: mayo 2009.

Miembros: 5:

- Presidente del Consejo de Administración – Presidente.
- Gerente de Crédito – Secretario.
- Gerente General – Vocal.
- Subgerente General – Vocal.
- Jefe de Crédito – Vocal.

En ausencia de alguno de los miembros del Comité de Créditos puede alternar: el Gerente de Captaciones, Gerente de Operaciones o Subgerente de Operaciones a excepción del Presidente del Consejo de Administración, cuyo reemplazo será el Vicepresidente o Secretario del Consejo de Administración.

Función Principal: Aprobar operaciones de crédito iguales o mayores a US\$.30.000.-, o Bs210.000.-.

Temas Tratados: El Comité Directivo de Crédito realizó la aprobación de operaciones de crédito iguales o mayores a US\$.30.000.- o Bs210.000, durante la gestión 2022.

Principales Reglas de Organización y funcionamiento: Política de Crédito y Reglamento de Crédito.

Periodicidad de Reuniones: Se reunió de acuerdo al requerimiento de la demanda de créditos iguales o mayores a US\$.30.000 o Bs210.000. En la gestión 2022 se reunieron 118 veces.

3. Comité Ejecutivo de Crédito

Fecha de Creación: mayo 2009.

Miembros: 3:

- Subgerente General – Presidente.
- Gerente de Crédito – Secretario.
- Jefe de Crédito – Vocal.

En ausencia de alguno de los miembros del Comité de Créditos puede alternar el Gerente de Captaciones, Gerente de Operaciones o Subgerente de Operaciones.

Función Principal: Aprobar operaciones de crédito menores a US\$.30.000.-, o Bs210.000.-.

Temas Tratados: El Comité Ejecutivo de Crédito, en la gestión 2022 aprobó operaciones de crédito menores a US\$.30.000 o Bs210.000.

Principales Reglas de Organización y funcionamiento: Política de Crédito y Reglamento de Crédito.

Periodicidad de Reuniones: De acuerdo con el requerimiento de la demanda de créditos menores a US\$.30.000 o Bs210.000. En la gestión 2022 se reunieron 184 veces.

4. Comité de Cumplimiento

Fecha de Creación: agosto 2011.

Miembros: 6:

- Presidente del Consejo de Administración – Presidente.
- Subgerente de Prevención y Cumplimiento UIF – Secretario.
- Gerente General – Vocal.
- Subgerente General – Vocal.
- Gerente de Riesgo Integral – Vocal.

Función principal: Hacer seguimiento a la implementación de las políticas integrales y procedimientos de la gestión de riesgos de Legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento al Terrorismo y/o Delitos Precedentes con Enfoque Basado en Gestión de Riesgo, velar por el cumplimiento de la normativa en materia de LGI/FT y/o DP, además normar el uso del software ESPÍA en las distintas áreas de la Cooperativa.

Temas Tratados: El Comité de Cumplimiento, trató temas referentes al control y funcionamiento del software Espía, análisis de límites de exposición al riesgo, análisis, evaluación e implementación de políticas y procedimientos, análisis del perfil de riesgo de la Cooperativa, durante la gestión 2022.

Principales Reglas de Organización y funcionamiento: Reglamento del Comité de Cumplimiento y de la Unidad de Cumplimiento y Procedimiento para el Comité de Cumplimiento de UIF.

Periodicidad de Reuniones: Mensual. En la gestión 2022 se reunieron 18 veces.

5. Tribunal de Honor

Fecha de Creación: marzo 2013.

Miembros: 3 Titulares:

- Jorge Douglas Añez Rengel – Presidente.
- Evert Udalrico Chávez Gutiérrez – Vocal.
- Doris Castedo de Jacobs – Vocal.

Función principal: Llevar los procesos internos, relacionados al incumplimiento a normas internas, Código de Ética y Conflictos de Interés.

Temas Tratados: En la gestión 2022, el Tribunal de Honor no realizó ningún proceso interno, debido a que no se presentaron incumplimientos al Código de Ética, normas internas, ni conflictos de interés en la Cooperativa.

Principales Reglas de Organización y funcionamiento: Estatuto Orgánico, Reglamento del Tribunal de Honor, Código de Ética, Código de Buen Gobierno Corporativo, Reglamento Interno de Gobierno Corporativo, Política para el Manejo de Conflictos, Procedimiento para Evaluar el Incumplimiento al Estatuto Orgánico y Normas Internas y Procedimiento para Denunciar Contravenciones al Código de Ética.

Periodicidad de Reuniones: Se reúnen cuando son convocados. En la gestión 2022, se reunieron una vez.

6. Comité de Mora

Fecha de Creación: diciembre 2015.

Miembros: 6:

- Gerente General – Presidente.
- Encargado de Recuperaciones y Reprogramaciones – Secretario.
- Subgerente General – Vocal.
- Gerente de Crédito – Vocal.
- Jefe de Crédito – Vocal.
- Jefe de Recuperaciones y Reprogramaciones – Vocal.

Función principal: Realizar seguimiento a la cartera en mora, aprobación de solicitudes de reprogramación y solicitudes de postergación de inicio de acción legal, supervisión de cobranzas a socios en mora.

Temas Tratados: El Comité de Mora, durante la gestión 2022, trató temas sobre seguimiento a la cartera en mora, aprobación de solicitudes de reprogramación, aprobación de solicitudes de reprogramación de créditos que fueron diferidos, solicitudes de postergación de inicio de acción legal y supervisión de cobranzas a socios en mora.

Principales Reglas de Organización y funcionamiento: Política de Crédito, Reglamento de Crédito y Manual de Funciones del Comité de Mora.

Periodicidad de Reuniones: Las reuniones se realizaron de acuerdo a las necesidades del sector. En la gestión 2022 se reunieron 100 veces.

7. Comité de Marketing, Responsabilidad Social Empresarial y Educación Financiera

Fecha de Creación: noviembre 2015.

Miembros: 6:

- Gerente General – Presidente.
- Jefe de Marketing, RSE y Educación Financiera – Secretario.
- Subgerente General – Vocal.
- Gerente de Operaciones – Vocal.
- Gerente de Captaciones – Vocal.
- Gerente de Crédito – Vocal.

Función principal: Diseñar las políticas, metodologías, estrategias y procedimientos para una eficiente gestión del marketing estratégico, operativo y de mercado de la Cooperativa. Elaborar estrategias para la gestión de Responsabilidad Social Empresarial (RSE) y Educación Financiera (EF) que puedan ser aplicadas y dirigidas a los grupos de interés de la Cooperativa.

Temas Tratados: El Comité de Marketing, Responsabilidad Social Empresarial y Educación Financiera, durante la gestión 2022, trató temas referentes al marketing estratégico, operativo y de mercado para la captación, colocación, prestación de servicios y publicidad interinstitucional, revisión del Programa, Subprogramas de Educación Financiera y de difusión de información, Presupuesto para el Programa de Educación Financiera y el cronograma de actividades.

Principales Reglas de Organización y funcionamiento: Manual de Funciones del Comité de Marketing, Responsabilidad Social Empresarial, RSE y Educación Financiera.

Periodicidad de Reuniones: Mensual. En la gestión 2022, se reunieron 14 veces.

8. Comité de Higiene y Seguridad Ocupacional

Fecha de Creación: noviembre 2019.

Miembros: 4:

- Gerente General – Presidente.
- Jefe de Recursos Humanos – Secretario.
- Jefe del Departamento Legal – Vocal.
- Jefe de Seguridad de la Información, Informática y Física – Vocal.

Función principal: Minimizar la ocurrencia de diversos problemas existentes en la Institución, contribuyendo a evitar riesgos profesionales y laborales.

Temas Tratados: El Comité de Higiene y Seguridad Ocupacional, durante la gestión 2022, trató temas referentes a higiene y mantenimiento de edificio, medidas preventivas para el Covid-19 y Plan de Trabajo del Comité para la gestión 2023.

Principales Reglas de Organización y funcionamiento: Manual de Funciones del Comité de Higiene y Seguridad Ocupacional.

Periodicidad de Reuniones: Mínimo 4 veces al año. En la gestión 2022, se reunió 4 veces.

c) Detalle de Códigos, reglamentos, políticas u otros documentos relacionados con el Buen Gobierno Corporativo.

Documento	Fecha de Actualización
Política de reclutamiento, selección, inducción, capacitación, promoción, rotación y remoción del personal ejecutivo y demás funcionarios.	12/09/2022
Política para la sucesión del Gerente General y Alta Gerencia	26/07/2022
Política de Retribución.	16/08/2022
Política para administración y uso de activos.	10/03/2022
Código de Buen Gobierno Corporativo	22/12/2022
Código de Ética	24/10/2022
Reglamento Interno de Gobierno Corporativo.	22/12/2022
Política de Revelación de Información.	11/01/2022
Política para el Manejo y Resolución de Conflictos de intereses.	24/11/2022

Política de Interacción y Cooperación entre los diferentes Grupos de Interés.	22/12/2022
Política para la Creación de Nuevos Productos Financieros.	25/04/2022
Políticas para Alcanzar los Objetivos y Evaluar las Prácticas de Buen Gobierno Corporativo	24/11/2022
Política para aprobación de Estructuras	28/06/2022

d) Descripción de los procedimientos establecidos para supervisar la efectividad de las buenas prácticas de Buen Gobierno Corporativo, especificando el número de evaluaciones que se han realizado durante la gestión analizada.

Durante la gestión 2022 se han actualizado las políticas relativas al Buen Gobierno Corporativo, verificando, al mismo tiempo, la efectividad de las buenas prácticas de Buen Gobierno Corporativo, resultando en un método eficaz y continuo para controlar esta política.

El procedimiento que se sigue para la supervisión es el siguiente:

La Alta Gerencia se reunió mensualmente, en 12 ocasiones durante la gestión 2022, para evaluar el grado de cumplimiento en el seguimiento y control y analizar el desenvolvimiento de la cooperativa en todas las áreas y sus respectivas dependencias y niveles, haciendo énfasis en la revisión y cumplimiento de la normativa de ASFI, Leyes vigentes, Resoluciones de la Asamblea General, del Consejo de Administración, de la Auditoría Externa y de la Auditoría Interna.

El Comité de Gobierno Corporativo, al evaluar semestralmente el grado de cumplimiento en el seguimiento y control, toma en cuenta lo establecido en el Código de Buen Gobierno Corporativo y su Reglamento, Código de Ética y Código de Conducta, cuando analizan la información que emiten en el semestre, las diferentes instancias de la Cooperativa.

En el transcurso de la gestión 2022, fueron actualizados otros documentos que forman parte de las Políticas relativas al Buen Gobierno Corporativo:

- Procedimiento de Revelación de Información, que incluye criterios para calificar el carácter confidencial de la información.
- Procedimiento de reclutamiento, selección, inducción, capacitación, promoción, rotación y remoción del personal ejecutivo y demás funcionarios.
- Manual de Funciones y Responsabilidades del Consejo de Administración.
- Manual de Funciones y Responsabilidades de Gerencia General.
- Procedimiento para el Manejo y Resolución de Conflictos de intereses.
- Procedimiento de Interacción y Cooperación entre los diferentes Grupos de Interés.
- Procedimiento para la sucesión de la Alta Gerencia.
- Procedimiento para aprobación de Estructuras.

e) Detalle de incumplimientos observados a las disposiciones contenidas en la documentación interna de la entidad supervisada y la normativa emitida por ASFI, relativa al Gobierno Corporativo.

Durante la gestión 2022, no ha habido incumplimientos observados a las disposiciones contenidas en la documentación interna de la Cooperativa y la normativa emitida por ASFI, relativa al Gobierno Corporativo.

f) Los conflictos de interés que fueron revelados en la gestión, su administración y resolución.

En la gestión 2022 no se ha presentado ningún conflicto de interés.

Santa Cruz, febrero de 2023.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'David Domínguez Siles', is written over a horizontal line.

Dr. David Domínguez Siles
Presidente del Consejo de Administración
Y del Comité de Gobierno Corporativo

Informe del Consejo de Vigilancia e Inspector de Vigilancia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta La Merced R.L –Gestión 2022.

Estimados Socios:

Me es grato dirigirme a ustedes, en mi calidad de Presidente del Consejo de Vigilancia e Inspector de Vigilancia y en nombre de todos los consejeros que forman parte del mismo; calidad de inspector que me fue conferida de acuerdo a lo establecido en el Estatuto Orgánico de la Cooperativa y las disposiciones emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) en el Libro 3º, Título IX, Capítulo I, Sección 2, Artículo 2º, de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, en cuya parte pertinente establece que las funciones del Inspector de Vigilancia, deben ser delegadas obligatoriamente al Presidente del Consejo de Vigilancia; para informarles sobre los Estados Financieros, así como también las actividades desarrolladas durante la gestión 2022, que nos correspondió fiscalizar.

Este Consejo como órgano encargado de fiscalizar, controlar y supervisar la ejecución de las actividades realizadas durante la gestión que feneció de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta La Merced R.L., ha desarrollado sus actividades dentro del marco establecido por las disposiciones legales que nos rigen, bajo las normas emitidas por ASFI y otras normas legales que se enmarcan en el accionar de la Cooperativa.

A continuación, se detalla el análisis de los rubros más importantes relacionados con los Estados Financieros, así como también de las actividades más relevantes realizadas por el Consejo de Vigilancia en la gestión 2022.

a) Análisis de los Estados Financieros.

Se realizó el análisis de los Estados Financieros de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2022 respecto al 31 de diciembre de 2021, los cuales fueron elaborados bajo la responsabilidad de la Gerencia General, de acuerdo con normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en Bolivia, incluidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras y en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, las cuales son concordantes en todos los aspectos significativos con Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia.

Del análisis efectuado a los rubros más importantes, se menciona lo siguiente:

Rubro	Saldos al 31/12/2022 Bs	Saldos al 31/12/2021 Bs	Var Abs.	Var %
ACTIVO				
Disponibilidades	25,979,856	29,840,027	(3,860,171)	-12.94%
Inversiones Temporarias	8,371,640	11,165,364	(2,793,724)	-25.02%
Cartera Neta	239,336,269	242,482,743	(3,146,474)	-1.30%
Otras Cuentas por Cobrar	3,410,574	4,128,174	(717,600)	-17.38%
Bienes Realizables	482,968	1,021,097	(538,129)	-52.70%
Inversiones Permanentes	21,914,293	19,420,979	2,493,314	12.84%
Bienes de Uso	9,112,566	9,051,381	61,185	0.68%
Otros Activos	74,914	294,392	(119,478)	-40.58%
TOTAL ACTIVO	308,783,080	317,404,157	(8,621,077)	-2.72%
PASIVO				
Obligaciones con el Publico	249,026,646	259,583,137	(10,556,491)	-4.07%
Obligaciones con Instituciones Fiscales	521	919	(398)	-43.27%
Obligaciones c/Banco y Entidades de Finan.	19,251,426	17,255,642	1,995,784	11.57%
Otras Cuentas por Pagar	5,305,789	5,700,974	(395,185)	-6.93%
Previsiones	1,728,526	1,708,157	20,369	1.19%
Obligaciones Subordinadas	102,900	102,900	-	0.00%
Oblig. c/Empr. c/ Part. Estatal por Ctas. Ahorros	203,768	295,230	(91,462)	-30.98%
TOTAL PASIVO	275,619,576	284,646,959	(9,027,383)	-3.17%
PATRIMONIO				
Capital Social	26,557,100	26,064,378	492,722	1.89%
Aportes no capitalizables	2,274,481	2,274,481	-	0.00%
Reservas	3,246,785	2,895,796	350,989	12.12%
Resultados Acumulados	1,085,138	1,522,543	(437,405)	-28.73%
TOTAL DEL PATRIMONIO	33,163,504	32,757,198	406,306	1.24%
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	308,783,080	317,404,157	(8,621,077)	-2.72%

De la gestión 2022 a la gestión 2021 hubo un decrecimiento en el *Total Activo* del 2.72% (Bs8,621.077), originado principalmente por el decrecimiento en las *Disponibilidades* en un 12.94% (Bs3.860.171) y la *Cartera de Crédito* en un 1.30% (Bs3.146.474).

El *Total Pasivo* disminuyó en un 3.17% (Bs9.027.383) en la gestión 2022 respecto a la gestión 2021, originado principalmente por la disminución de las *Obligaciones con el Público* en un 4.07% (Bs10.556.491).

El *Patrimonio* de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2022 tuvo un incremento del 1.24% respecto al 31 de diciembre de 2021 y presentó un Coeficiente de Adecuación Patrimonial del 13.59%.

Resultado

El resultado al 31 de diciembre de 2022 fue una utilidad de Bs147.577.

Rubro	Saldos al 31/12/2022 Bs	Saldos al 31/12/2021 Bs	Var Abs.	Var %
Ingreso Financiero	30,999,587	30,986,906	12,681	0.04%
Ingresos Cartera Castigada	60,916	126,425	(65,510)	-51.82%
Gastos Financieros	12,255,927	11,536,146	719,781	6.24%
Margen Financiero	18,804,575	19,577,185	(772,610)	-3.95%
Ingresos Operativos	2,291,732	3,399,243	(1,107,511)	-32.58%
Gastos Operativos	803,707	1,122,110	(318,403)	-28.38%
Margen del Negocio	20,292,600	21,854,318	(1,561,718)	-7.15%
Gastos Administrativos	19,029,948	19,894,462	(864,514)	-4.35%
Generación	1,262,652	1,959,856	(697,204)	-35.57%
Perdidas por inversiones temporarias	(11,162)	(1,636)	(9,526)	582.12%
Constitución/liberación previsión	(510,003)	(502,755)	(7,248)	1.44%
Castigo de productos	(260,267)	(446,942)	186,675	-41.77%
Impuestos sobre las utilidades de las empresas	(333,643)	(423,541)	89,898	-21.23%
Resultado de la Gestión	147,577	584,981	(437,405)	-74.77%

b) Actividades realizadas en la gestión.

Las actividades más relevantes realizadas por el Consejo de Vigilancia e Inspector de Vigilancia en la gestión 2022 fueron las siguientes:

- Se aprobó el Plan Anual de Trabajo de la Unidad de Auditoria Interna para ser desarrollado durante la gestión 2022.
- Se llevó a cabo el seguimiento y control de las disposiciones emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, Ley de Servicios Financieros y el Estatuto de la Cooperativa.
- Se efectuó el seguimiento al cumplimiento e implementación de las recomendaciones efectuadas por ASFI, los Auditores Externos y los Auditores Internos.
- Semestralmente se informó a ASFI sobre el grado de cumplimiento del Plan Anual de Trabajo de Auditoria Interna y las regularizaciones de las observaciones y recomendaciones emitidas por ASFI, por los Auditores Externos y Auditoria Interna.
- Periódicamente se realizó la evaluación y análisis de los componentes de los Estados Financieros.
- El Inspector de Vigilancia emitió declaraciones juradas sobre los créditos propuestos para castigo, los cuales no estaban vinculados a la propiedad, dirección, gestión o control de la Cooperativa.
- Se verificó el cumplimiento a las políticas, normas y reglamentos emitidos por el Consejo de Administración.
- Se efectuó la evaluación de la Gestión de Riesgo de Legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento del Terrorismo y/o Delitos Precedentes (LGI/FT y/o DP).
- Se evaluaron las propuestas de las firmas de auditorías externa invitadas para realizar la auditoría a los EEFF de la gestión 2022, en base a los requerimientos establecidos en el pliego de condiciones, las cuales fueron presentadas a la Asamblea General de Socios, instancia que designó a los auditores externos de acuerdo con el Estatuto Orgánico.
- Hemos emitido el informe sobre el cumplimiento de las responsabilidades que tiene este Consejo, sobre la realización del trabajo que efectuó la Empresa de Auditoria Externa LAS S.R.L Legal Accounting Services sobre los estados financieros de la gestión 2022.
- El Inspector de Vigilancia remitió a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero un informe que contiene los siguientes puntos: **a)** Las acciones efectuadas por el Consejo de Administración para el cumplimiento de lo dispuesto en la Ley de Servicios Financieros, sus reglamentos, demás disposiciones legales y Estatuto de la Cooperativa, **b)** Los resultados de la fiscalización realizada sobre los aspectos contables de la entidad supervisada; **c)** El grado de cumplimiento de la normativa y disposiciones legales, así como las responsabilidades y funciones del Auditor Interno, Gerencia General, el Consejo de Administración y Auditores Externos; **d)** Las observaciones que no fueron resueltas por la administración en los plazos comprometidos; **e)** Los informes emitidos a la Asamblea General de Socios relacionados con la idoneidad técnica, independencia y honorarios del auditor interno, auditor externo y asesores externos en ocasión de su nombramiento,

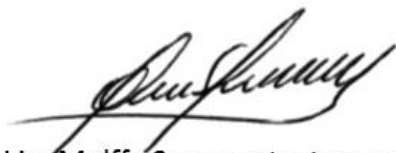
reconfirmación o revocatoria y **f)** Las medidas realizadas para el cumplimiento de las atribuciones y deberes establecidos en el Artículo 335° del Código de Comercio.

- Hemos tomado conocimiento de las observaciones realizadas por ASFI, en la Inspección Ordinaria de Riesgo de Legitimación de Ganancias Ilícitas y/o Financiamiento al Terrorismo con corte al 31 diciembre de 2021, emitida mediante según Carta ASFI/DSR IV/R-79828/2022 de fecha 21 de abril de 2022.
- Se realizó el seguimiento al cumplimiento de las acciones efectuadas por la Cooperativa para subsanar las observaciones realizadas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en la Inspección Ordinaria de Riesgo de Legitimación de Ganancias Ilícitas y/o Financiamiento al Terrorismo con corte al 31 diciembre de 2021.
- Se cumplió con los requerimientos establecidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en cuanto al envío de información, solicitada por este órgano fiscalizador.
- Tuvimos conocimiento de los informes emitidos por la unidad de Auditoría Interna sobre el mejoramiento del control interno y los procedimientos administrativos y operativos.

El trabajo realizado fue llevado a cabo de acuerdo con las normas establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en coordinación con el Departamento de Auditoría Interna.

Para finalizar quiero agradecer a todos los socios y clientes por la confianza depositada en nosotros y por la oportunidad que nos brindan para trabajar en beneficio de ustedes; a los miembros que integran este Consejo, al Consejo de Administración, a los Ejecutivos y Funcionarios por la colaboración que nos brindaron para la ejecución de nuestras actividades; y en especial a Dios por habernos guiado en la ejecución de nuestra labor de control y supervisión.

Santa Cruz, febrero 2023.



Lic. Melffy Soraya Abrahao Ortiz.

Presidente del Consejo de Vigilancia e Inspector de Vigilancia

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los Señores Presidente y Miembros del Consejo de Administración de la:
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "LA MERCED" R.L.
Santa Cruz - Bolivia

Opinión

Hemos auditado los Estados Financieros de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "LA MERCED" R.L. que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el estado de ganancias y pérdidas, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujo de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas del 1 a 13 de los Estados Financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los Estados Financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "LA MERCED" R.L. al 31 de diciembre de 2022, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia y en especial, las emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia (NAGA) y Normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los Estados Financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Entidad de conformidad con el Código de Ética para profesionales de la contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para contadores junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los Estados Financieros en Bolivia, 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 nuestra opinión.

Cuestiones clave de la auditoría

En nuestro trabajo de auditoría, hemos determinado que no existen riesgos significativos. Ni aspectos considerados "clave" que ameriten ser revelados en este informe.

Otros asuntos

Este informe ha sido emitido solamente para información y uso del Directorio y de los ejecutivos de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "LA MERCED" R.L., para su presentación a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y no deberá ser utilizado con ningún otro propósito ni ninguna otra parte.

Responsabilidad de la Administración y de los responsables del gobierno de la Entidad en relación con los Estados Financieros

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los Estados Financieros adjuntos de conformidad con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia, la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF), emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de Estados Financieros libres de errores materiales, debida a fraude o error.

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

Los responsables de gobierno de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "LA MERCED" R.L. son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Entidad.

Responsabilidad 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 errores significativos, 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 Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia, siempre detectara una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones pueden surgir debido a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los Estados Financieros.

Como parte de nuestra auditoría de acuerdo con Norma de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia, aplicamos el juicio profesional y mantenemos el escepticismo profesional durante la auditoría. Asimismo,

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección importantes de los Estados Financieros, ya sea por fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría que respondan a esos riesgos, y obtuvimos evidencia de auditoría que sea suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material como resultado de un fraude es mayor que el resultado de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales tergiversaciones a la anulación del control interno.
- Obtuvimos una comprensión del control interno relevante para la auditoría a fin de diseñar procedimientos de auditoría que sea apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del Control Interno.
- Evaluamos la idoneidad de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones relacionadas por la Gerencia.

- Concluimos sobre la idoneidad de uso, por parte de la Gerencia, del principio contable de la empresa en marcha y en base a la evidencia de auditoría obtenida, si existe una incertidumbre material relacionadas con evento, o condiciones que pueden arrojar dudas significativa sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como empresa en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, debemos llamar la atención en nuestro informe de auditoría sobre las revelaciones relacionada en los Estados Financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modifica nuestra opinión.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los Estados Financieros, incluida la información revelada. Y si los Estados Financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Comunicamos con los responsables del gobierno de la Entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de las auditorías planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la 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 con 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.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios.

Nuestro trabajo fue desarrollado de conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia (NAGA) y con las Normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), contenidas en el Libro 6, Título I – Auditoría Externa de la Recopilación de Normas para Servicio Financiero (RNSF) y la Circular ASFI/609/2019 del 15 de mayo de 2019.

LEGAL ACCOUNTING SERVICES S.R.L.

Firma miembro independiente de BKR International.



(Socio)

Lic. Aud. Gabriel Aramayo Arauco
MAT. PROF. CAUB N° 18051
MAT. PROF. CAUCRUZ N° 4755
NIT: 263730024

Santa Cruz, 24 de enero 2023

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "LA MERCED" R.L.
SANTA CRUZ - BOLIVIA
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021

		31-12-2022		31-12-2021
ACTIVO		Bs	Bs	Bs
DISPONIBILIDADES	8.a)	25.979.856		29.840.027
INVERSIONES TEMPORARIAS	8.c.1)	8.371.640		11.165.364
CARTERA	8.b)	239.336.269		242.482.743
CARTERA VIGENTE		96.759.327	88.382.477	
CARTERA VENCIDA		15.172	304.360	
CARTERA EN EJECUCION		2.680.013	2.634.358	
CARTERA REPROG. O REESTRUC VIGENTE		106.968.676	118.793.160	
CARTERA REPROG. O REESTRUC VENCIDA		377.894	51.754	
CARTERA REPROG. O REESTRUC EN EJECUCIÓN		1.704.952	2.369.449	
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR CARTER		39.182.866	38.474.378	
PREVISION PARA CARTERA INCOBRABLE		(8.352.631)	(8.527.193)	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	8.d)	3.410.574		4.128.174
BIENES REALIZABLES	8.e)	482.968		1.021.097
INVERSIONES PERMANENTES	8.c.2)	21.914.293		19.420.979
BIENES DE USO	8.f)	9.112.566		9.051.381
OTROS ACTIVOS	8.g)	174.914		294.392
TOTAL DEL ACTIVO		308.783.080		317.404.157
Cuentas contingentes deudoras		-		-
Cuentas de orden deudoras	8.x)	492.529.552		534.127.736
PASIVO Y PATRIMONIO				
PASIVO				
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	8.i)	249.026.646		259.583.137
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALE	8.j)	521		919
OBLIGACIONES CON BCOS. Y ENT. DE FINANCIAMIENTO	8.k)	19.251.426		17.255.642
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8.l)	5.305.789		5.700.974
PREVISIONES	8.m)	1.728.526		1.708.157
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	8.o)	102.900		102.900
OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PARTICI	8.p)	203.768		295.230
TOTAL DEL PASIVO		275.619.576		284.646.959
PATRIMONIO				
FONDO SOCIAL COOPERATIVO	9	26.557.100		26.064.378
APORTES NO CAPITALIZADOS		2.274.481		2.274.481
RESERVAS		3.246.785		2.895.796
RESULTADOS ACUMULADOS		1.085.138		1.522.543
TOTAL DEL PATRIMONIO		33.163.504		32.757.198
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		308.783.080		317.404.157
Cuentas contingentes acreedoras		-		-
Cuentas de orden acreedoras	8.x)	492.529.552		534.127.736

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


 Lic. Sirely Garrido Roca
 Jefe de Contabilidad y Finanzas


 Lic. Juan Alarcón Justiniano
 Gerente General


 Dr. David Domínguez Siles
 Presidente del Consejo de Administración

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "LA MERCED" R.L.

SANTA CRUZ - BOLIVIA

ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR LOS EJERCICIOS

TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

	NOTAS	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
		<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Ingresos financieros	8,q)	30.999.587	30.986.906
Gastos financieros	8,q)	(12.255.927)	(11.536.146)
Resultado financiero bruto		18.743.660	19.450.760
Otros ingresos operativos	8,t)	2.291.732	3.399.243
Otros gastos operativos	8,t)	(803.707)	(1.122.110)
Resultado de operación bruto		20.231.685	21.727.893
Resultado por recuperación de activos financieros	8,r)	2.411.152	4.769.909
Cargos p/Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	8,s)	(3.131.669)	(5.594.817)
Resultados de operación despues de incobrables		19.511.168	20.902.984
Gastos de administración	8,v)	(19.029.948)	(19.894.462)
Resultado de operación neto		481.220	1.008.522
Ajuste por Diferencia de Cambio y Mantenimiento de Valor		-	-
Resultados después de ajuste p/diferencia de cambio y mantenimiento de valor		481.220	1.008.522
Ingresos extraordinarios	8,u)	-	-
Gastos extraordinarios	8,u)	-	-
Resultado de operación bruto		481.220	1.008.522
Ingresos de gestiones anteriores		-	-
Gastos de gestiones anteriores		-	-
Resultados antes de impuestos y ajuste contable por efecto de la inflación		481.220	1.008.522
Ajuste contable por efecto de inflación		-	-
Resultados antes de impuestos		481.220	1.008.522
Impuestos sobre las utilidades de las empresas (IUE)		(333.643)	(423.541)
Resultados neto del Ejercicio		147.577	584.981

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


Lic. Sirely Garrido Roca
Jefe de Contabilidad y Finanzas


Lic. Juan Alarcón Justiniano
Gerente General


Dr. David Domínguez Siles
Presidente del Consejo de Administración

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "LA MERCED" R.L.
SANTA CRUZ - BOLIVIA
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

	31-12-2022	31-12-2021
	Bs	Bs
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto del ejercicio	147.577	584.981
Partidas que han afectado al resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:		
- Productos devengados no cobrados	(39.182.866)	(38.486.114)
- Cargos devengados no pagados	3.687.263	3.738.931
- Previsiones para incobrables y activos contingentes (neto)	510.003	502.755
- Previsiones por desvalorización	459.222	667.648
- Provisiones o provisiones para beneficios sociales	720.100	766.814
- Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	147.696	152.792
- Depreciaciones y amortizaciones	812.472	854.372
- Otros	(233.993)	(161.367)
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio	(32.932.526)	(31.379.187)
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
- Cartera de préstamos	38.474.378	25.487.312
- Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes	11.736	9.763
- Obligaciones con el público	(3.738.611)	(3.485.632)
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(319)	(383)
Incrementos (disminución) neto de otros activos y pasivos		
- Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas	585.820	(43.898)
- Bienes realizables-vendidos	70.548	139.638
- Otros activos-partidas pendientes de imputación	67.263	203.359
- Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones	(1.355.957)	(1.116.558)
- Previsiones	20.370	(62.933)
Flujo neto en actividades de operación -excepto actividades de intermediación	<u>1.202.702</u>	<u>(10.248.519)</u>
Flujo de fondos en actividades de intermediación:		
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación		
- Obligaciones con el público		
- Depósitos a la vista y en cajas de ahorro	(6.007.690)	(2.156.522)
- Depósitos a plazo hasta 360 días	10.762.188	(205.512)
- Depósitos a plazo por más de 360 días	(10.185.318)	(865.085)
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		
- A corto plazo	1.950.000	9.000.000
- A mediano y largo plazo	(51.065)	(51.065)
- Otras Operaciones de Intermediación.		
- Obligaciones con el público restringidas	(5.068.618)	2.668.696
- Obligaciones con instituciones fiscales	(398)	(115)
- Otras cuentas por pagar por intermediación financiera	8.653	39.879
Incremento (disminución) de colocaciones:		
- Créditos colocados en el ejercicio:		
- A corto plazo	(98.800)	(176.600)
- A mediano y largo plazo	(48.922.436)	(37.451.832)
- Créditos recuperados en el ejercicio	52.517.496	41.984.456
Flujo neto en actividades de intermediación	<u>(5.095.988)</u>	<u>12.786.300</u>
Flujo de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Cuentas de los asociados:		
- Aportes de Capital	492.722	(51.415)
- Pago de dividendos	84.322	0
Flujo neto en actividades de financiamiento	<u>577.044</u>	<u>(51.415)</u>
Flujo de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) neto en:		
- Inversiones temporarias	2.779.254	342.568
- Inversiones permanentes	(2.501.742)	2.017.400
- Bienes de uso	(588.055)	1.083.769
- Bienes diversos	14.993	7.842
- Cargos Diferidos	(248.379)	(127.571)
Flujo neto en actividades de inversión	<u>(543.929)</u>	<u>3.324.009</u>
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio	<u>(3.860.171)</u>	<u>5.810.375</u>
Disponibilidades al inicio del ejercicio	<u>29.840.027</u>	<u>24.029.652</u>
Disponibilidades al cierre del ejercicio	<u>25.979.856</u>	<u>29.840.027</u>

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


 Lic. Sirely Garrido Roca
 Jefe de Contabilidad y Finanzas


 Lic. Juan Alarcón Justiniano
 Gerente General


 Dr. David Domínguez Siles
 Presidente del Consejo de Administración

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "LA MERCED" R.L. SANTA CRUZ - BOLIVIA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE 2021

	Fondo social Cooperativo <u>Bs</u>	Aportes no capitalizados <u>Bs</u>	Reservas <u>Bs</u>	Resultados acumulados <u>Bs</u>	Total patrimonio neto <u>Bs</u>
Saldos al 31 de Diciembre de 2020	26.115.793	2.274.481	2.734.429	1.260.296	32.384.999
Disminución de aportaciones voluntarias netas	(51.415)	0	0	0	(51.415)
Constitución Fondo de Educación 2020	0	0	0	(80.684)	(80.684)
Constitución Fondo de Asistencia y Previsión Social 2020	0	0	0	(80.683)	(80.683)
Constitución Reserva Legal 2020	0	0	161.367	(161.367)	0
Resultado neto del ejercicio	0	0	0	584.981	584.981
Saldos al 31 de Diciembre de 2021	26.064.378	2.274.481	2.895.796	1.522.543	32.757.198
Disminución de aportaciones voluntarias netas	492.722	0	0	0	492.722
Aportes para futuros aumentos de capital certificados de aportación socios	0	0	0	(175.494)	(175.494)
Constitución Fondo de Educación 2021	0	0	0	(29.249)	(29.249)
Constitución Fondo de Asistencia y Previsión Social 2021	0	0	0	(29.249)	(29.249)
Constitución Reserva Legal 2021	0	0	350.989	(350.989)	-
Resultado neto del ejercicio	0	0	0	147.577	147.577
Saldos al 31 de Diciembre de 2022	26.557.100	2.274.481	3.246.785	1.085.138	33.163.504

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


Lic. Sirely Garrido Roca
Jefe de Contabilidad y Finanzas


Lic. Juan Alarcón Justiniano
Gerente General


Dr. David Domínguez Siles
Presidente del Consejo de Administración

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

NOTA 1: CONSTITUCIÓN Y OBJETO

a) *Organización de la cooperativa*

La Cooperativa se constituyó el 22 de octubre de 1961 para promover el ahorro y crédito, transformándose el 23 de septiembre de 1970 como Cooperativa de Fines Múltiples, desarrollando desde entonces las actividades de ahorro y crédito.

El D.S. N° 25703 de 14 de marzo de 2000, reglamenta el funcionamiento de las cooperativas, las mismas que deben adecuarse y constituirse como de Ahorro y Crédito de Vínculo Laboral o de Carácter Comunal, bajo el régimen de responsabilidad limitada, La Merced decidió adecuarse a Cooperativa de Ahorro y Crédito de Carácter Comunal, por efecto de la Resolución Administrativa SB N° 64 de 1° de julio del 2003, en el marco del D.S. N° 25703.

En fecha 28 de mayo del año 2004, la Cooperativa obtuvo la Resolución Administrativa de Adecuación N° 000027 del Ministerio de Trabajo, donde aprueba el cambio de Razón Social de Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “La Merced” Ltda., por Cooperativa de Ahorro y Crédito Cerrada de Carácter Comunal “La Merced” Ltda., aprobados en Asamblea General Extraordinaria de socios de 10 de mayo de 2004.

La Ley N° 3892 de 18 de junio de 2008, modifica parcialmente la Ley de Bancos y Entidades Financieras N° 1488 e incorpora a las cooperativas cerradas, al ámbito de la Supervisión y las denomina Cooperativas Societarias, dando un plazo para su adecuación y la obtención de Licencia como Cooperativa Societaria o como Cooperativa Abierta.

El 28 de julio de 2009, después de haber cumplido con los requisitos determinados por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, la Cooperativa recibe el Certificado de Adecuación, el cual le permite, previa modificación del estatuto, la conversión de Cooperativa Societaria en Cooperativa Abierta.

El cambio de razón social y modificación del estatuto, se realizó en Asamblea Extraordinaria el 25 de enero de 2010, siendo aprobados el 25 de noviembre de 2010, con Resolución ASFI N° 986/2010. La Licencia de Funcionamiento como Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta La Merced Limitada, con Resolución 002/2010 la ASFI le otorga a partir del 1° de diciembre de 2010.

El 10 de abril de 2013 se promulga la Ley General de Cooperativas y el 21 de agosto de 2013, se promulga la Ley de Servicios Financieros, que son los instrumentos legales básicos con los que estamos en operaciones actualmente.

En fecha 07 de enero de 2019, dando cumplimiento a la Ley General de Cooperativas, la Cooperativa obtuvo la Resolución Administrativa H-2ª FASE-N° 006/2019, emitida por la Autoridad de Fiscalización y Control de Cooperativas, AFSCOOP, donde se adecuó el cambio de Razón Social de Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “La Merced” Ltda., por Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “La Merced” R.L. En fecha 24 de junio del 2020 ASFI emitió la Resolución 259/2020 en donde otorga a la Cooperativa la nueva Licencia de Funcionamiento ASFI/5/2020.

Los principales objetivos son:

- a) Otorgar créditos cumpliendo un fin social, para elevar el nivel y calidad de vida de sus asociados siendo una cooperativa sólida, en constante crecimiento, transparente y confiable, brindando servicios financieros para contribuir al éxito de sus socios y la comunidad.
- b) Captar recursos, en cuentas de caja de ahorro y depósitos a plazo fijo, ofreciendo a nuestros socios calidad en servicios financieros, otorgándoles seguridad en sus ahorros, apoyando su crecimiento económico y personal mediante el financiamiento de sus necesidades en las condiciones más favorables.

La Cooperativa opera en los Departamentos de Santa Cruz y Beni a través de su oficina principal ubicada en la calle Junín N° 363, 5 agencias urbanas y 5 rurales que se detallan a continuación:

Agencias					
Urbanas		Rurales			
		Las Misiones		Los Valles	
1	Grigotá	1	San Ignacio de Velasco	1	Samaipata
2	Mutualista	2	Concepción		
3	Montero	3	Guarayos		
4	Riberalta (Beni)	4	Cotoca		
5	Yapacaní				

El promedio de funcionarios en la gestión 2022 fue de 92 personas.

b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad

b.1) El impacto de la situación económica y del ambiente financiero

Bolivia, donde el Índice de Precios al Consumidor (IPC) se ha mantenido estable, cuando las curvas de los países vecinos y de medio mundo se dispararon al alza, de 3.12% que comenzó el año, terminó en 3.38%.

Bolivia generó un superávit comercial, pues durante este período repuntaron las exportaciones de manufacturas y el sector agropecuario, incluso llegó a superar las ventas tradicionales de hidrocarburos y minerales.

El conflicto Rusia-Ucrania ha producido complicaciones para los gobiernos de América Latina, como el aumento de la inflación, en un momento en que los gobiernos están bajo la presión del mercado para reducir los déficits fiscales y controlar los índices de deuda pública, que se disparan en medio de la pandemia de COVID-19.

El conflicto bélico causó un incremento en los insumos de la industria alimenticia, como los fertilizantes, se elevó el precio del barril de petróleo, la harina de trigo y otros insumos.

El más reciente informe de perspectivas económicas del FMI destaca que la región podría crecer 2,00% en 2023.

Con respecto a la política monetaria del Banco Central de Bolivia (BCB), la Fundación Milenio considera que su principal problema tiene que ver con la pérdida de reservas internacionales, y sobre todo el continuo drenaje de divisas, que día a día bajan vertiginosamente.

En Bolivia, se han dado fenómenos naturales, como sequía, inundaciones y heladas, que han afectado sin duda alguna a los agricultores.

La pandemia, que no ha cesado y de tiempo en tiempo recrudece, afectando enormemente a los socios prestatarios de La Merced, sumados a los paros cívicos y los conflictos sindicales y políticos del país, han incrementado la cartera reprogramada.

b.2) Administración de Riesgos de Crédito y de Mercado durante la gestión.

Riesgo Crediticio. - La Cooperativa cuenta con políticas y procedimientos para la gestión del Riesgo de Crédito, que consideran las etapas de identificación, medición, monitoreo, control y mitigación desde una perspectiva integral del riesgo.

Una forma de ejercer el monitoreo del riesgo de crédito es a través de la implementación de un sistema de gestión del riesgo de crédito que contemple el establecimiento de políticas y límites de tolerancia o de exposición a este riesgo.

Se entiende por riesgo de crédito la posibilidad o probabilidad de pérdida debido al incumplimiento del prestatario, que conlleva el no pago, el pago parcial o la falta de oportunidad en el pago de las obligaciones pactadas.

En tal sentido durante el 2do. semestre 2021 se ha realizado el monitoreo constante de la Evolución del Riesgo de Crédito aplicando las políticas y procedimientos vigentes actualmente en la Cooperativa, el mismo que ha reportado una evolución positiva, producto de una disminución de la mora de un 2.52% reportado a diciembre del 2021 a un 2.29% reportado a diciembre 2022, derivada por la Reprogramación de Créditos acogiendo al periodo de Gracia de acuerdo a disposiciones del Gobierno, por los últimos acontecimientos políticos sociales en el Departamento de Santa Cruz, habiendo incidido en una disminución de US\$.25.446.- sobre las Previsiones Específicas durante la gestión 2022.

Se ha reportado una disminución en la Cartera de Créditos de US\$.587.798.- durante la gestión 2022, disminución que incidió en una disminución de los ingresos de la Cooperativa, por lo que se recomienda gestionar la captación nuevos recursos para poder colocar más créditos.

Riesgo Mercado. - La Cooperativa cuenta con políticas, procedimientos y herramientas para la gestión del riesgo por tipo de cambio y de tasas de interés. A través del establecimiento de una estructura de límites, se controla la exposición al riesgo por tipo de cambio, midiendo el posible impacto en la solvencia y rentabilidad de la Cooperativa.

El Riesgo Mercado es la posibilidad de que la Cooperativa incurra en pérdidas patrimoniales o reducción en los ingresos, como consecuencia de variaciones adversas registradas en la tasa de interés, tipo de cambio o unidad de cuenta, considerando que durante la gestión 2022, no se ha reportado ninguna variación sobre el tipo de cambio, ni han existido variaciones abruptas en las tasas de interés, por lo que este tipo de Riesgo se ha mantenido estable.

La Cooperativa reportó un incremento en su Posición Cambiaria Corta de un 41.41% reportado en la última semana del mes de diciembre 2021 a un 47.48% reportado en la última semana del mes de diciembre del 2022, teniendo como límite regulatorio establecido, el 50% del Patrimonio Contable, siendo este un nivel elevado para la Posición Cambiaria, recomendándose gestionar el Refinanciamiento de Créditos de Bolivianos a Dólares, la renovación de DPF de Dólares a Bolivianos o la Compra de Dólares, para evitar un posible desfase de este límite.

b.3) Operaciones o servicios discontinuados y sus efectos

Al 31 de diciembre 2022 no se han presentado operaciones o servicios discontinuados.

b.4) Planes de Fortalecimiento, capitalización o reestructuración

Continuamos con nuestros planes de ser cada día mejor, optimizando nuestros procesos continuamente, de esta manera estar siempre preparados para seguir adelante.

b.5) Disposiciones impuestas a la Entidad

El 11 de abril del 2013 se promulga la Ley N° 356 - Ley General de Cooperativas, que tiene por objeto regular la constitución, organización, funcionamiento, supervisión, fiscalización, fomento y protección del Sistema Cooperativo, en el Estado Plurinacional de Bolivia, en sujeción a las disposiciones de la Constitución Política del Estado; con la finalidad de promover actividades de producción y administración de servicios que contribuyan al desarrollo económico social del país, de acuerdo a su identidad cultural, productiva y calidad cooperativa, a través de políticas financieras y sociales. Posteriormente, el 13 de mayo de 2014, se emite el Decreto Supremo N° 1995 que tiene por objeto reglamentar la Ley General de Cooperativas.

Régimen regulatorio y legal de las actividades de intermediación y prestación de servicios financieros.

Las actividades de intermediación financiera de la Cooperativa, se encuentran reguladas por la Ley N° 393 de Servicios Financieros, que tiene como objeto regular las actividades de intermediación financiera y prestación de servicios financieros; así como la organización y funcionamiento de las entidades financieras y prestadoras de servicios financieros; la protección del consumidor financiero y la participación del Estado como rector del sistema financiero, velando por la universalidad de los servicios

financieros y orientando su funcionamiento en apoyo de las políticas de desarrollo económico y social del país.

Dentro del marco normativo legal antes referido, han sido emitidos Decretos Supremos, de carácter social y económico que determinan restricciones sobre tasas de interés, comisiones y colocaciones de recursos en ciertos sectores de la economía. Al respecto, se emitió el Decreto Supremo N° 2055 del 9 de julio de 2014, que determina las tasas de interés mínimas para depósitos del público en cuentas de caja de ahorros y depósitos a plazo fijo, y establecer el régimen de tasas de interés activas máximas para el financiamiento destinado al sector productivo; posteriormente, el 15 de julio el 2015 se emite el Decreto Supremo N° 2449, cuyo objeto es complementar los Decretos Supremos N° 1842 de 18 de diciembre de 2013 y N° 2055 de 9 de julio de 2014, así como modificar los Decretos Supremos N° 2137 de 9 de octubre de 2014 y N° 28815 de 26 de julio de 2006.

El Gobierno Nacional promulgó la Ley N° 1294 “*Ley Excepcional de Diferimiento de Pagos de Créditos y Reducción Temporal del Pago de Servicios Básicos*” en fecha 01 de abril de 2020 y el Decreto Supremo N° 4206 en fecha 01 de abril de 2020, referente al diferimiento automático del pago de las amortizaciones de créditos de capital e intereses y otro tipo de gravámenes, por el período comprendido entre el 01 de marzo al 31 de mayo de 2020; posteriormente, en fecha 28 de mayo de 2020 se emitió el Decreto Supremo N° 4248 y en fecha 31 de agosto de 2020 se emitió el Decreto Supremo N° 4318 cuyo objeto de este último fue ampliar el periodo de diferimiento hasta diciembre 2020.

En fecha 02 de diciembre de 2020 se emitió el Decreto Supremo N° 4409 que en sus párrafos I y II del Artículo 2 estipula:

"I. Las entidades de intermediación financiera, concluido el periodo de diferimiento, deberán convenir con los prestatarios, en función a la situación económica y capacidad de pago de éstos, el refinanciamiento y/o reprogramación de las operaciones de crédito, cuyas cuotas fueron diferidas.

II. Las entidades de intermediación financiera, para la estructuración de los refinanciamientos y/o reprogramaciones, citados en el Párrafo I precedente, están facultadas a adecuar sus procesos de análisis y evaluación crediticia, pudiendo incorporar en la evaluación de la capacidad de pago de sus prestatarios, la proyección de flujos de caja."

Otras regulaciones

La Ley N° 1135 del 20 de diciembre de 2018 modifica la Ley N° 3446 del 21 de julio de 2006, modificada por la Ley N° 713 del 1° de julio de 2015 por el siguiente texto “Créase un Impuesto a la Transacciones Financieras de carácter obligatorio, que se aplicará hasta el 31 de diciembre de 2023”.

El Decreto Supremo N° 1423 del 5 de diciembre de 2012, reglamentó el Impuesto a la Venta de Moneda Extranjera – IVME establecido en las Disposiciones Adicionales Novena y Décima de la Ley N° 291, de 22 de septiembre de 2012. La vigencia de éste impuesto era por un período de treinta y seis (36) meses a partir del día siguiente a la publicación del D.S. N° 1423, por lo tanto, el IVME estuvo en vigencia hasta el 5 de diciembre de 2015, no emitiéndose una ampliación.

La Cooperativa, ha considerado el cumplimiento de las disposiciones en su actividad operativa.

NOTA 2: NORMAS CONTABLES

Las bases, métodos y criterios de preparación y presentación de los estados financieros, más significativos aplicados por la Cooperativa son las siguientes:

2.1 Bases de Presentación de Estados Financieros

Los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, han sido preparados de acuerdo con normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en Bolivia, incluidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras y en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, las cuales son concordantes en todos los aspectos significativos con Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia. Las diferencias más significativas son las mencionadas a continuación:

- De acuerdo con la Resolución SB N° 165/08 de 27 de agosto de 2008 (Circular SB 585/2008), emitida por la Autoridad de Supervisión de Sistema Financiero se dispone la suspensión del reconocimiento integral de la inflación. Los rubros no monetarios se exponen a valores históricos.
- De acuerdo con la Norma Contable N° 3 (revisada) emitida por el Consejo Nacional de Auditoría y Contabilidad del Colegio de Auditores y Contadores Públicos de Bolivia los Estados financieros deben ser actualizados reconociendo el efecto integral de la inflación, para lo cual debe considerarse la variación de la Unidad de Fomento a la Vivienda como índice de ajuste.

La preparación de los estados financieros, de acuerdo con las mencionadas normas requiere que la Gerencia de la Cooperativa realice estimaciones que afectan los montos de los activos y pasivos a la fecha de los estados financieros, así como el reconocimiento de ingresos y gastos del ejercicio. Los resultados reales podrían ser diferentes de las estimaciones realizadas; sin embargo, estas estimaciones fueron realizadas en estricto cumplimiento del marco contable y normativo vigente.

Los Estados Financieros que se presentan al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 exponen los estados financieros de todas las agencias de la Cooperativa, situadas en los departamentos de Santa Cruz y Beni.

2.2 Criterios de valuación

a) Moneda extranjera y moneda nacional con mantenimiento de valor

Los activos y pasivos en moneda extranjera, Unidades de Fomento de Vivienda (UFV) y en moneda nacional con mantenimiento de valor se valúan y re-expresan, de acuerdo con los tipos de cambios vigentes a la fecha de cierre de cada ejercicio. Las diferencias de cambio y revalorizaciones, respectivamente, resultantes de este procedimiento, se registran en los resultados de cada ejercicio.

Los activos y pasivos en moneda extranjera han sido convertidos a bolivianos al tipo de cambio vigente al 31 de diciembre de 2022 (Bs6,86 por US\$.1,00) y al 31 de diciembre de 2021 (Bs6,86 por US\$.1,00), en tanto que las Unidades de Fomento a la Vivienda (UFV) que se ajustan en función del índice de precios al consumidor, reportado en la tabla de cotizaciones presentada por el Banco Central de Bolivia, al 31 de diciembre de 2022 equivalente a Bs2,40898 por UFV y al 31 de diciembre de 2021 de Bs2,37376 por UFV.

b) Cartera y provisiones sobre riesgos de incobrabilidad

Los saldos de cartera al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 se exponen por el capital prestado, más los productos financieros devengados al cierre de cada ejercicio, excepto por los créditos calificados al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 como D, E y F cuyos productos financieros se contabilizan, en las cuentas de orden como productos en suspenso. La Previsión para incobrables está calculada en función a la evaluación y calificación efectuada por la Cooperativa de toda su cartera.

La Cooperativa ha evaluado su cartera de créditos de acuerdo a las disposiciones establecidas en el Libro 3° Título II, Capítulo IV – Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos incluido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

La previsión específica para cartera incobrable fue calculada de acuerdo al Libro 3°, Título II, Capítulo IV, Sección 3 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, al 31 de diciembre de 2022 y 31

de diciembre de 2021 es de Bs5.213.923.- y Bs5.388.484.- respectivamente, y es considerada suficiente para cubrir las pérdidas que pudieran producirse al realizar los créditos existentes.

Adicionalmente, al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 existe una previsión genérica de Bs3.138.708.- respectivamente.

La previsión cíclica constituida al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 alcanza a Bs1.728.526.- y Bs1.708.157.- respectivamente y es calculada de acuerdo al Libro 3º, Título II, Capítulo IV, Sección 3 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

c) Inversiones temporarias y permanentes
Inversiones temporarias

Las inversiones temporarias incluyen todas las inversiones menores a 30 días respecto a la fecha de emisión o de su adquisición.

- Cuentas de Caja de Ahorro: se valúan al monto original del depósito actualizado.
- Depósitos a Plazo Fijo: se valúan al monto original del depósito y se reconocen los intereses devengados pendientes de cobro.
- Fondos RAL del Encaje Legal en moneda nacional se valúan al valor presente, más las ganancias correspondientes.
- Fondos RAL del Encaje Legal en moneda extranjera se valúan a su costo actualizado en función de la variación del tipo de cambio a la fecha de cierre, más las ganancias correspondientes.

Inversiones Permanentes

Las Inversiones Permanentes corresponden a las inversiones que tienen un vencimiento mayor a 30 días respecto a la fecha de emisión o de su adquisición.

- **Depósitos a Plazo Fijo en garantía**
Depósitos a Plazo Fijo se valúan al monto original del depósito y se reconocen los intereses devengados pendientes de cobro.
- **Líneas telefónicas**
Las inversiones en líneas telefónicas se valúan a su costo actualizado en función de la variación del tipo de cambio a la fecha de cierre, respecto a la moneda nacional.
- **Participación en entidades sin fines de lucro**
Las participaciones en entidades sin fines de lucro se registran a su costo actualizado, las demás inversiones están valuadas a su valor presente re-expresado a moneda de cierre.
- **Fondo para créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interés Social (CPVIS)**
El fondo para créditos destinados al sector productivo y a vivienda de interés social se valúa al monto original del depósito.
- **Cuotas de participación Fondo FIUSEER**
El fondo de incentivo para el uso de energía eléctrica y renovable FIUSEER constituidos en el BCB con los recursos del fondo CAPROSEN que no estén garantizando prestamos de liquidez con el BCB, se valúa al monto original del depósito.
- **Cuotas de participación Fondo CPRO**
El fondo para Créditos destinados al Sector productivo (Fondo CPRO) está constituido en el BCB, en moneda nacional (Fondo CPRO M/N) y moneda extranjera (Fondo CPRO M/E) con los recursos disponibles producto de la modificación de la tasa de encaje legal títulos en MN-MNUFV y ME-MVDOL los cuales servirán como garantía de los préstamos en M/N que se soliciten al BCB, se valúa al monto original del depósito.

d) Bienes realizables

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

Estos bienes no son actualizados y el valor de estos considerados en su conjunto, no sobrepasan el valor de mercado.

En aplicación al Manual de Cuentas para Entidades Financieras, se debe realizar la provisión al menos el veinticinco por ciento (25%) del valor en libros de los bienes realizables en el momento de su incorporación al rubro. Por lo menos el cincuenta por ciento (50%) del valor en libros una vez finalizado el plazo de un (1) año desde la fecha de adjudicación. El cien por ciento (100%) del valor en libros antes de finalizado el segundo año desde la fecha de adjudicación.

La provisión por desvalorización de bienes realizables al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es por Bs1,177,803. - y Bs1,031.842. - respectivamente.

e) Bienes de uso y los métodos de depreciación utilizados

Los terrenos y edificios adquiridos con anterioridad a su revalorización están registrados a los valores resultantes del revalúo técnico practicado por un perito independiente al 30 de noviembre de 2007, menos la correspondiente depreciación acumulada para el caso de edificios, la misma que fue calculada en base a los años de vida útil restante, determinada en el informe del perito técnico.

Las incorporaciones de terrenos y edificios, posteriores al revalúo técnico, así como, el resto de los bienes de uso, están valuadas a su costo de adquisición ajustadas por inflación hasta el 31 de diciembre de 2007 y a partir del 1° de enero de 2008 en cumplimiento a la circular SB/585/2008, emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), los bienes de uso son registrados a su valor histórico.

La depreciación es calculada por el método de línea recta aplicando tasas anuales suficientes para extinguir los valores al final de la vida útil estimada. El valor de los bienes de uso considerados en su conjunto no supera el valor de mercado.

Los gastos de mantenimiento, reparación, renovaciones y mejoras que no extiendan la vida útil de los bienes, son registrados como gastos en los resultados del ejercicio en que se incurren. Los valores netos de los bienes retirados o vendidos son eliminados de las cuentas del activo y las ganancias o pérdidas son aplicadas a resultados en el ejercicio en el que se incurren.

f) Otros activos

Dentro del grupo al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 se registran:

- Bienes diversos

Los bienes diversos se registran a su valor de adquisición, y se contabilizan en cuentas de resultados (gasto), en función del gasto que se realiza mensualmente.

- Cargos diferidos

Los cargos diferidos son registrados a su valor de costo y se amortizan a partir del mes siguiente que finalizó el gasto o proyecto.

- Partidas pendientes de imputación

Las partidas pendientes de imputación se refieren, en su mayoría, a operaciones transitorias a ser regularizadas durante los primeros 30 días, de ser aplicable, pasado dicho plazo se constituye una previsión por irrecuperabilidad del 100%, de acuerdo con la normativa vigente.

- **Activos Intangibles**

De acuerdo con la Circular SB/624/2009 de 30 de abril de 2009, a partir de agosto de 2009, los programas y aplicaciones informáticas, se registran bajo el grupo "Otros Activos" a su valor de adquisición y se amortizan por un período máximo estimado de vida útil de cinco años.

g) Fideicomisos constituidos

Al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 la Cooperativa no tiene Fideicomisos constituidos.

h) Provisiones y Previsiones

Las Provisiones y Previsiones, tanto en el activo como en el pasivo, se registran en cumplimiento a normas contables de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, establecidas en el Manual de Cuentas, circulares específicas y regulaciones legales vigentes.

Al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la previsión para indemnización del personal de acuerdo con la legislación vigente, a partir de la publicación del D.S. N° 110 del 7 de mayo de 2009, transcurridos más de 90 días de antigüedad en su empleo, el trabajador es acreedor a la indemnización, en forma proporcional a los meses trabajados cuando no ha alcanzado un año y el equivalente a un mes de sueldo por un año de servicio, incluso en los casos de retiro voluntario. La provisión registrada a las fechas de cierre, cubre adecuadamente la contingencia.

i) Patrimonio Neto

Al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el Patrimonio Neto se expone a valores históricos considerando los lineamientos establecidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero mediante Circular SB/585/2008 de fecha 27 de agosto del 2008; en la cual suspende el ajuste por inflación de las partidas no monetarias, a partir del ejercicio 2008.

j) Resultados del ejercicio

La Cooperativa determina los resultados del ejercicio de acuerdo a lo dispuesto por la Circular 585/2008 emitida el 27 de agosto de 2008 y Circular 594/2008 emitida el 25 de noviembre de 2008 por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

Ingresos por productos financieros y comisiones ganadas

Los productos financieros ganados sobre la cartera, son registrados bajo el método devengado excepto por los productos financieros ganados sobre cartera vencida y en ejecución y los productos sobre cartera vigente calificada como D, E y F, que se reconocen en el momento de su percepción.

Los productos por disponibilidades, rendimientos de inversiones temporarias y permanentes y las comisiones se reconocen por la base contable de lo devengado.

Las comisiones ganadas son contabilizadas por el método del devengado, excepto por las comisiones fijas que son contabilizadas al momento de su percepción.

Cargos Financieros

Los cargos financieros provenientes de captaciones por el público y otras operaciones de financiamiento, se registran por la base contable de lo devengado, en función del plazo transcurrido.

Impuesto sobre las utilidades de las empresas

La Cooperativa está sujeta al régimen tributario establecido mediante Ley N° 843, modificada por la Ley N° 1606, que establece una alícuota de 25% por concepto de impuesto a las Utilidades de las Empresas. Esta alícuota se aplica sobre la utilidad contable, corregida por algunos conceptos tributarios para obtener una ganancia tributaria imponible. El monto del impuesto pagado es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones que se origina en el periodo comprendido desde el mes siguiente de la fecha de pago del IUE, hasta el próximo vencimiento de ese impuesto.

Durante el ejercicio del 2011, fue promulgada la Ley N° 169 del 9 de septiembre de 2011, que sustituye el artículo 48 de la Ley N° 843 y determina que el tratamiento de las pérdidas producidas a partir del ejercicio 2011, podrá deducirse de las utilidades gravadas que se obtengan, como máximo hasta los tres (3) años siguientes. Las pérdidas acumuladas a ser deducidas no serán objeto de actualización.

Mediante Ley N° 771 de 29 de diciembre de 2015 se modifica el Artículo 51 de la Ley N° 843 (Texto Ordenado Vigente), estableciendo la aplicación de la Alícuota Adicional del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas -AA-IUE Financiero del 22%, para las entidades de intermediación financiera reguladas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero y que excedan el 6% del coeficiente de rentabilidad respecto del patrimonio, reglamentado con el D.S. N° 3005 de 30 de noviembre de 2016. El pago de la alícuota adicional vigente a partir del ejercicio 2016 no es computable como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones.

k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

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

l) Absorciones o fusiones de otras entidades

Al 31 de diciembre de 2022 la Cooperativa no tuvo ninguna absorción o fusión de otras entidades.

NOTA 3: CAMBIOS EN LAS POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Tal como se describe en la Nota 2, punto 2.1, al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, los presentes estados financieros han sido preparados siguiendo los lineamientos establecidos en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras actualizado y modificado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

Al 31 de diciembre de 2022, no existen normas contables significativas establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), que impliquen cambios de métodos y criterios utilizados por la Cooperativa para la preparación y presentación de los estados financieros, respecto a la gestión anterior.

NOTA 4: ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Cooperativa mantiene activos restringidos en las siguientes entidades:

	31/12/2022	31/12/2021
	Bs	Bs
Depósitos en el BCB por Encaje Legal	8,563,146	15,281,277
Cuotas de Participación Fondos RAL afectados a Encaje Legal	5,364,558	11,162,056
Pre-Pago de Boletas de Garantía por Servicio de cobranzas	1,533,820	1,686,170
Garantía de Alquileres de Agencias	126,468	126,468
Cuotas part.Fondo p/Creditos dest.Sector Productivo CPVIS	11,305,843	11,305,843
Cuotas de participación Fondo FIUSEER	4,745,308	4,745,308
Cuotas de participación Fondo CPRO	5,863,142	-
	<u>37,502,285</u>	<u>44,307,122</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 la Cooperativa presenta la siguiente posición de encaje constituido, respecto al requerido:

	31/12/2022		31/12/2021	
	ENCAJE EN EFECTIVO	ENCAJE EN TÍTULOS	ENCAJE EN EFECTIVO	ENCAJE EN TÍTULOS
	Bs	Bs	Bs	Bs
Excedente (Déficit) Bs.	391,767	4,368	931,302	5,992
Excedente (Déficit) \$us.	1,241,700	3,867	1,754,377	597
Excedente (Déficit) CMV	-	-	-	-
Excedente (Déficit) UFV	-	-	-	-

El dato expuesto en esta nota, representan los saldos al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, sin embargo, para efectos de cobertura de encaje requerido con el constituido, el cálculo considera los promedios del periodo bisemanal, para el ejercicio 2022 del 12-12-2022 al 02-01-2023 y para el 2021 del 13-12-2021 al 03-01-2022.

NOTA 5: ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

5.1 Clasificación de Activos Corrientes y no Corrientes

Al 31 de diciembre de 2022:

	Activo Corriente Bs	Activo No corriente Bs	Total Bs
Activo			
Disponibilidades	24,469,721	1,510,135	25,979,856
Inversiones temporarias	7,263,880	1,107,760	8,371,640
Cartera	23,091,420	180,636,583	203,728,003
Otras cuentas por cobrar	3,870,547	120,718	3,991,265
Inversiones permanentes	11,942,231	10,303,035	22,245,266
Otras operaciones activas	23,010,801	21,456,249	44,467,050
Total Activo	93,648,600	215,134,480	308,783,080
	Pasivo Corriente Bs	Pasivo No corriente Bs	Total Bs
Pasivo			
Obligaciones con el público	150,079,947	95,356,603	245,436,550
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	15,651,064	3,503,194	19,154,258
Otras cuentas por pagar	3,043,623	-	3,043,623
Obligaciones subordinadas	-	102,900	102,900
Obligaciones c/empresas	-	-	-
c/participación estatal	203,768	-	203,768
Otras operaciones pasivas	4,932,883	2,745,594	7,678,477
Total Pasivo	173,911,285	101,708,291	275,619,576
Posición neta activa (pasiva)	-80,262,685	113,426,187	33,163,504

Al 31 de diciembre de 2021

	Activo Corriente Bs	Activo No Corriente Bs	Total Bs
Activo			
Disponibilidades	25,028,305	4,811,722	29,840,027
Inversiones temporarias	7,631,715	3,530,341	11,162,056
Cartera	22,151,364	185,024,273	207,175,637
Otras cuentas por cobrar	4,714,428	58,018	4,772,446
Inversiones permanentes	8,106,708	11,636,815	19,743,523
Otras operaciones activas	20,496,664	24,213,804	44,710,468
Total Activo	88,129,184	229,274,973	317,404,157
	Pasivo Corriente Bs	Pasivo No Corriente Bs	Total Bs
Pasivo			
Obligaciones con el público	166,948,027	88,896,499	255,844,526
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	3,051,064	14,204,259	17,255,323
Otras cuentas por pagar	3,338,374	-	3,338,374
Obligaciones subordinadas	-	102,900	102,900
Obligaciones c/empresas	-	-	-
c/participación estatal	295,230	-	295,230
Otras operaciones pasivas	4,762,141	3,048,465	7,810,606
Total Pasivo	178,394,836	106,252,123	284,646,959
Posición neta activa (pasiva)	-90,265,652	123,022,850	32,757,198

5.2 Calce de Plazos

Al 31 de diciembre de 2022:

	Vencimientos en días							TOTAL
	30	60	90	180	360	720	A MAS DE 720	
Activos	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	19,703,697	1,059,767	664,772	1,544,059	1,497,425	770,249	739,886	25,979,855
Inversiones temporarias	4,422,821	530,858	335,979	732,260	1,241,963	532,297	575,463	8,371,641
Cartera vigente	2,190,777	1,702,596	1,912,256	5,544,046	11,741,745	23,214,507	157,422,075	203,728,002
Otras cuentas por cobrar	899,517	-	-	308,550	2,662,480	72,000	48,718	3,991,265
Inversiones Permanentes	-	-	-	-	11,942,231	4,108,920	6,194,114	22,245,265
Otras operaciones activas	1,086,215	1,526,283	2,156,922	2,519,168	15,722,214	454,961	21,001,289	44,467,052
	28,303,027	4,819,504	5,069,929	10,648,083	44,808,058	29,152,934	185,981,545	308,783,080
Pasivos								
Obligaciones con el público - vista	92,377	-	-	-	-	-	-	92,377
Obligaciones con el público - ahorros	1,646,925	2,327,619	2,851,702	4,031,745	5,701,397	8,062,251	7,845,305	32,466,944
Obligaciones con el público - a plazo	19,045,113	13,268,557	8,288,705	19,402,665	64,091,620	47,138,935	27,140,723	198,376,318
Obligaciones con público restringidas	5,065,602	2,516,605	22,091	124,809	1,602,416	1,321,536	3,847,853	14,500,912
Financiamientos BCB	-	-	-	-	11,000,000	-	-	11,000,000
Financiamiento externo	-	-	750,000	1,575,532	2,325,532	3,401,065	102,129	8,154,258
Otras cuentas por pagar	3,043,623	-	-	-	-	-	-	3,043,623
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	102,900	102,900
Oblig. c/Emp. c/Part. Estatal p/Cajas de Ah	203,768	-	-	-	-	-	-	203,768
Otras operaciones pasivas	244,734	712,640	342,320	415,561	3,217,627	733,970	2,011,624	7,678,476
	29,342,142	18,825,421	12,254,818	25,550,312	87,938,592	60,657,757	41,050,534	275,619,576
Brecha Simple (Activo+Cont.-Pasivo)	-1,039,114	-14,005,917	-7,184,889	-14,902,229	-43,130,533	-31,504,822	144,931,011	33,163,504
Brecha Acumulada	-1,039,114	-15,045,031	-22,229,920	-37,132,149	-80,262,682	-111,767,504	33,163,504	

Al 31 de diciembre de 2021:

	Vencimientos en días							TOTAL
	30	60	90	180	360	720	A MAS DE 720	
Activos	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	18,128,888	1,907,088	628,268	2,400,907	1,963,155	1,179,649	3,632,072	29,840,027
Inversiones temporarias	2,783,793	758,411	441,067	1,285,176	2,363,268	1,068,143	2,462,197	11,162,055
Cartera vigente	1,736,368	1,466,478	1,817,564	5,569,473	11,561,481	23,892,243	161,132,029	207,175,637
Otras cuentas por cobrar	942,616	60,000	-	582,950	3,128,862	34,300	23,718	4,772,446
Inversiones permanentes	-	-	-	480,200	7,626,508	11,305,843	330,972	19,743,523
Otras Operaciones Activas	714,785	640,504	968,574	1,137,605	17,035,196	518,376	23,695,429	44,710,469
	24,306,451	4,832,481	3,855,473	11,456,311	43,678,470	37,998,554	191,276,417	317,404,157
Pasivos								
Obligaciones con el público - vista	127,507	-	-	-	-	-	-	127,507
Obligaciones con el público - ahorros	1,320,857	1,870,675	2,289,599	3,236,441	4,577,836	6,474,246	18,578,388	38,348,042
Obligaciones con el público - a plazo	22,097,416	14,215,237	10,310,153	28,903,024	64,246,843	28,406,537	29,620,238	197,799,448
Obligaciones con público restringidas	6,767,022	6,716,778	-	164,640	104,000	1,818,546	3,998,543	19,569,528
Financiamientos BCB	-	-	-	1,500,000	1,500,000	14,000,000	-	17,000,000
Financiamiento externo	-	-	-	25,532	25,532	51,065	153,194	255,323
Otras cuentas por pagar	3,338,374	-	-	-	-	-	-	3,338,374
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	102,900	102,900
Oblig. c/Emp. c/Part. Estatal p/Cajas de Ah	295,230	-	-	-	-	-	-	295,230
Otras operaciones pasivas	357,921	508,781	447,657	941,756	2,506,028	1,013,768	2,034,696	7,810,607
	34,304,326	23,311,471	13,047,409	34,771,393	72,960,239	51,764,162	54,487,960	284,646,959
Brecha Simple (Activo+Cont.-Pasivo)	-9,997,876	-18,478,990	-9,191,936	-23,315,082	-29,281,769	-13,765,609	136,788,457	32,757,198
Brecha Acumulada	-9,997,876	-28,476,866	-37,668,802	-60,983,885	-90,265,653	-104,031,262	32,757,198	

NOTA 6: OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

La Cooperativa al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 no mantiene ningún tipo de operaciones con partes relacionadas activas y pasivas.

NOTA 7: POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Los estados financieros expresados en bolivianos incluyen saldos en dólares estadounidenses de acuerdo con el siguiente detalle:

Al 31 de diciembre de 2022:

	<u>US\$</u>	<u>Equivalente en Bs</u>
Activo		
Disponibilidades	1,430,510	9,813,301
Inversiones temporarias	541,137	3,712,201
Cartera	4,940,521	33,891,971
Otras cuentas por cobrar	251,066	1,722,312
Inversiones permanentes	2,982,757	20,461,713
Otros Activos	13,838	94,930
Total Activo	<u>10,159,829</u>	<u>69,696,428</u>
Pasivo		
Obligaciones con el público	12,286,993	84,288,775
Obligaciones con Instituciones		
Fiscales	-	0
Otras cuentas por pagar	95,072	652,195
Previsiones	47,629	326,738
Obligaciones subordinadas	15,000	102,900
Total Pasivo	<u>12,444,695</u>	<u>85,370,608</u>
Posición neta activa (pasiva)	<u>-2,284,866</u>	<u>-15,674,180</u>

Al 31 de diciembre de 2021:

	<u>US\$</u>	<u>Equivalente en Bs</u>
Activo		
Disponibilidades	1,166,175	7,999,963
Inversiones temporarias	1,288,654	8,840,164
Cartera	5,278,941	36,213,532
Otras cuentas por cobrar	277,518	1,903,775
Inversiones permanentes	2,738,279	18,784,591
Otros Activos	23,215	159,258
Total Activo	<u>10,772,782</u>	<u>73,901,283</u>
Obligaciones con el público	12,589,098	86,361,210
Obligaciones con Instituciones		
Fiscales	97	665
Otras cuentas por pagar	93,946	644,467
Previsiones	51,998	356,709
Obligaciones subordinadas	15,000	102,900
Total Pasivo	<u>12,750,139</u>	<u>87,465,951</u>
Posición neta activa (pasiva)	<u>-1,977,357</u>	<u>-13,564,668</u>

Los activos y pasivos en moneda extranjera han sido convertidos a bolivianos al tipo de cambio oficial vigente al 31 de diciembre 2022 y 31 de diciembre de 2021 de 6.86 por US\$.1.00.

NOTA 8: COMPOSICIÓN DE LOS GRUPOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

8.a) DISPONIBILIDADES

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

	31/12/2022	31/12/2021
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Caja	6,871,491	6,708,835
Banco Central de Bolivia	8,563,146	15,281,277
Bancos y corresponsales del país	10,543,504	7,849,915
Documentos de cobro inmediato	1,715	-
Totales	<u>25,979,856</u>	<u>29,840,027</u>

8.b) CARTERA DIRECTA Y CONTINGENTE

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

	31/12/2022	31/12/2021
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Cartera Vigente	96,759,327	88,382,477
Cartera Vencida	15,172	304,360
Cartera en Ejecución	2,680,013	2,634,358
Cartera Reprogr.o Reestruct.Vigente	106,968,676	118,793,160
Cartera Reprogr.o Reestruct.Vencida	377,894	51,754
Cartera Reprogr.o Reestruct.en Ejecución	1,704,952	2,369,449
Productos financieros devengados por cobrar	39,182,866	38,474,378
Previsión para cartera incobrable	<u>(8,352,631)</u>	<u>(8,527,193)</u>
Totales	<u>239,336,269</u>	<u>242,482,743</u>

b.1) Composición por clase de cartera y provisiones para incobrabilidad

Al 31 de diciembre de 2022:

Categoría	Contingente Bs	Vigente Bs	Vencido Bs	Ejecución Bs	Previsión Bs
PYME	-	2,810,979	-	-	10,665
Microcrédito DG	-	93,779,105	-	2,274,255	1,432,855
Microcrédito no DG	-	7,663,834	62,545	421,204	486,312
De consumo DG	-	32,233,504	224,364	494,718	1,081,409
De consumo no DG	-	39,781,049	106,157	617,270	1,819,670
De vivienda	-	27,310,968	-	577,518	382,219
De vivienda s/Gtia.Hip.	-	148,564	-	-	793
Prev. Genérica p/incob.p/factores de Riesgo Adicional	-	-	-	-	2,925,526
Prev. Genérica p/incobrabilidad de cartera por otros riesgos	-	-	-	-	213,182
Totales	-	203,728,003	393,066	4,384,965	8,352,631

Al 31 de diciembre de 2021:

	Contingente Bs	Vigente Bs	Vencido Bs	Ejecución Bs	Previsión Bs
PYME	-	3,091,733	-	154,598	90,082
Microcrédito DG	-	101,149,440	247,507	2,761,365	1,902,942
Microcrédito no DG	-	8,347,148	24,727	411,626	449,007
De consumo DG	-	25,064,244	46,231	350,081	693,905
De consumo no DG	-	42,709,270	37,649	629,725	1,794,492
De vivienda	-	26,613,702	-	696,412	456,122
De vivienda s/Gtia.Hip.	-	200,100	-	-	1,935
Prev. Genérica p/incob.p/factores de Riesgo Adicional	-	-	-	-	2,925,526
Prev. Genérica p/incobrabilidad de cartera por otros riesgos	-	-	-	-	213,182
Totales	-	207,175,637	356,114	5,003,807	8,527,193

b.2.1) Clasificación de cartera por actividad económica del deudor y las respectivas provisiones

Al 31 de diciembre de 2022:

	Contingente	Vigente	Vencido	Ejecución	Provisión
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
AGRICULTURA Y GANADERÍA	-	15,802,429	6,484	1,022,994	620,127
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	-	1,223,196	-	18,324	21,018
EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO CRUDO Y GAS NATURAL	-	1,181,127	-	-	26,846
MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	-	2,091,935	-	-	6,350
INDUSTRIA MANUFACTURERA	-	15,129,624	175,140	107,301	344,745
PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA, GAS Y AGUA	-	3,373,085	58,621	-	86,216
CONSTRUCCIÓN	-	6,987,138	-	492,246	343,536
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	-	69,471,726	78,436	1,053,015	1,187,347
HOTELES Y RESTAURANTES	-	9,761,587	15,882	1,040,971	717,409
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	-	15,438,828	15,380	49,765	184,357
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	14,579,143	-	302,918	606,820
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	21,315,194	39,980	104,299	386,486
ADMINISTRACION PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	1,913,138	-	12,261	59,902
EDUCACIÓN	-	8,911,224	1,389	12,019	175,326
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	-	15,417,901	1,754	168,852	438,534
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMÉSTICO	-	130,197	-	-	1,831
SERVICIOS DE ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES	-	52,688	-	-	1,236
ACTIVIDADES ATÍPICAS	-	947,843	-	-	5,837
PREV.GENÉRICA P/INCOB.CARTERA P/FACTORES RIESGO ADICIONAL	-	-	-	-	2,925,526
PREV.GENÉRICA P/INCOB.DE CARTERA POR OTROS RIESGOS	-	-	-	-	213,182
Totales	-	203,728,003	393,066	4,384,965	8,352,631

Al 31 de diciembre de 2021:

	Contingente	Vigente	Vencido	Ejecución	Provisión
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
AGRICULTURA Y GANADERÍA	-	16,270,170	25,946	1,436,255	841,998
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	-	1,290,142	-	18,324	23,228
EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO CRUDO Y GAS NATURAL	-	791,287	-	-	15,212
MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	-	2,082,555	-	-	7,018
INDUSTRIA MANUFACTURERA	-	14,745,714	48,688	87,589	230,461
PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA, GAS Y AGUA	-	3,756,821	-	6,133	82,930
CONSTRUCCIÓN	-	6,705,628	-	631,955	392,356
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	-	75,429,064	26,886	1,182,711	1,286,670
HOTELES Y RESTAURANTES	-	9,662,762	221,560	1,013,957	810,794
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	-	16,637,295	443	65,269	190,018
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	10,918,473	-	268,617	456,434
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	22,359,135	-	111,884	393,589
ADMINISTRACION PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	2,130,254	795	12,261	59,528
EDUCACIÓN	-	9,511,231	-	-	176,963
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	-	13,831,175	31,796	168,852	411,946
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMÉSTICO	-	4,084	-	-	107
SERVICIOS DE ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES	-	55,647	-	-	702
ACTIVIDADES ATÍPICAS	-	994,200	-	-	8,531
PREV.GENÉRICA P/INCOB.CARTERA P/FACTORES RIESGO ADICIONAL	-	-	-	-	2,925,526
PREV.GENÉRICA P/INCOB.DE CARTERA POR OTROS RIESGOS	-	-	-	-	213,182
Totales	-	207,175,637	356,114	5,003,807	8,527,193

b.2.2) Clasificación de cartera por destino del crédito y las respectivas previsiones

Al 31 de diciembre de 2022:

	Contingente	Vigente	Vencido	Ejecución	Previsión
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
AGRICULTURA Y GANADERÍA	-	12,923,210	-	763,562	415,451
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	-	738,320	-	-	1,930
MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	-	1,640,115	-	-	-
INDUSTRIA MANUFACTURERA	-	8,100,946	-	-	18,987
CONSTRUCCIÓN	-	2,757,976	-	109,226	62,878
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	-	110,115,917	323,451	1,657,375	3,174,489
HOTELES Y RESTAURANTES	-	6,178,378	15,882	901,866	521,892
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y	-	-	-	-	-
COMUNICACIONES	-	11,006,313	-	11,538	74,878
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	2,380,343	-	26,869	72,000
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	42,542,375	47,249	761,578	683,430
ADMINISTRACION PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	41,901	-	-	1,042
EDUCACIÓN	-	570,545	-	14,889	18,336
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	-	4,731,664	6,484	138,062	168,610
PREV.GENÉRICA P/INCOB.CARTERA P/FACTORES	-	-	-	-	-
RIESGO ADICIONAL	-	-	-	-	2,925,526
PREV.GENÉRICA P/INCOB.DE CARTERA POR OTROS RIESGOS	-	-	-	-	213,182
Totales	-	203,728,003	393,066	4,384,965	8,352,631

Al 31 de diciembre de 2021:

	Contingente	Vigente	Vencido	Ejecución	Previsión
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
AGRICULTURA Y GANADERÍA	-	13,729,492	25,946	1,159,845	624,391
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	-	621,432	-	-	2,124
EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO CRUDO Y GAS NATURAL	-	1,596,846	-	-	-
MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	-	7,970,949	-	-	18,712
PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA, GAS Y AGUA	-	2,200,231	-	263,825	139,915
CONSTRUCCIÓN	-	109,434,020	108,607	1,849,262	3,048,972
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	-	6,366,766	221,561	833,911	581,897
HOTELES Y RESTAURANTES	-	11,578,560	-	11,538	75,014
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y	-	-	-	-	-
COMUNICACIONES	-	2,932,883	-	-	52,562
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	44,687,037	-	734,638	649,999
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	66,297	-	-	1,309
ADMINISTRACION PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	699,417	-	12,725	18,930
EDUCACIÓN	-	5,291,707	-	138,063	174,660
PREV.GENÉRICA P/INCOB.CARTERA P/FACTORES	-	-	-	-	-
RIESGO ADICIONAL	-	-	-	-	2,925,526
PREV.GENÉRICA P/INCOB.DE CARTERA POR OTROS RIESGOS	-	-	-	-	213,182
Totales	-	207,175,637	356,114	5,003,807	8,527,193

b.3) Clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del crédito y las respectivas provisiones.

Al 31 de diciembre de 2022:

	Contingente	Vigente	Vencido	Ejecución	Previsión
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Créditos Autoliquidables	-	1,764,448	-	-	-
Garantía Hipotecaria	-	154,355,962	224,364	3,346,491	2,906,976
Garantía Prendaria	-	1,001,585	-	34,678	56,070
Garantía Personal	-	46,606,008	168,702	1,003,796	2,250,877
Prev. Genérica p/incob.p/factores de Riesgo	-	-	-	-	2,925,526
Prev. Genérica p/incobrabilidad de cartera por otros riesgos	-	-	-	-	213,182
Totales	-	203,728,003	393,066	4,384,965	8,352,631

Al 31 de diciembre de 2021:

	Contingente	Vigente	Vencido	Ejecución	Previsión
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Créditos Autoliquidables	-	1,691,736	-	-	-
Garantía Hipotecaria	-	165,141,386	293,739	3,807,676	3,198,839
Garantía Quirografaria	-	1,075,515	-	17,976	40,188
Garantía Personal	-	39,267,000	62,375	1,178,155	2,149,458
Prev. Genérica p/incob.p/factores de Riesgo	-	-	-	-	2,925,526
Prev. Genérica p/incobrabilidad de cartera por otros riesgos	-	-	-	-	213,182
Totales	-	207,175,637	356,114	5,003,807	8,527,193

b.4) Clasificación de cartera según la calificación del crédito, en montos y porcentajes

Al 31 de diciembre de 2022:

Calificación crédito	Contingente	Vigente	Vencido	Ejecución	Total	Porcentaje	Previsión
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	%	Bs
A	-	202,426,625	-	-	202,426,625	97.08%	2,109,984
B	-	1,240,194	-	-	1,240,194	0.59%	35,918
C	-	-	84,005	-	84,005	0.04%	16,801
D	-	-	31,440	-	31,440	0.02%	15,720
E	-	-	16,906	-	16,906	0.01%	13,525
F	-	61,184	260,715	4,384,965	4,706,864	2.26%	3,021,975
Prev. Genérica p/incob.p/factores de Riesgo Adicional	-	-	-	-	-	0.00%	2,925,526
Prev. Genérica p/incobrabilidad de cartera por otros riesgos	-	-	-	-	-	0.00%	213,182
Totales	-	203,728,003	393,066	4,384,965	208,506,034	100%	8,352,631

Al 31 de diciembre de 2021:

Calificación crédito	Contingente Bs	Vigente Bs	Vencido Bs	Ejecución Bs	Total Bs	Procentaje %	Previsión Bs
A	-	206,161,209	-	-	206,161,209	97.00%	1,965,935
B	-	902,954	-	-	902,954	0.42%	41,403
C	-	-	104,133	-	104,133	0.05%	16,204
D	-	-	-	-	-	0.00%	-
E	-	-	-	-	-	0.00%	-
F	-	111,474	251,981	5,003,807	5,367,262	2.53%	3,364,943
Prev. Genérica p/incob.p/factores de Riesgo	-	-	-	-	-	0.00%	2,925,526
Adicional Prev. Genérica p/incobrabilidad de cartera por otros riesgos	-	-	-	-	-	0.00%	213,182
Totales	-	207,175,637	356,114	5,003,807	212,535,558	100%	8,527,193

b.5) Concentración crediticia por número de clientes, en monto y porcentaje

Al 31 de diciembre de 2022:

	Vigente		Vencido		Ejecución		Total Cartera	Previsión		
	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%
1 A 10 Mayores	6,713,378	3.30	-	0.00	-	0.00	6,713,378	3.22	71,111	0.85
11 A 50 Mayores	21,592,776	10.60	-	0.00	1,189,395	27.12	22,782,171	10.93	668,204	8.00
51 A 100 Mayores	20,590,265	10.11	-	0.00	-	0.00	20,590,265	9.88	62,229	0.75
Otros	154,831,584	75.99	393,066	100.00	3,195,570	72.88	158,420,220	75.97	4,412,379	52.82
Prev. Genérica p/incob.p/factores de Riesgo	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00	2,925,526	35.03
Prev. Genérica p/incobrabilidad de cartera por otros riesgos	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00	213,182	2.55
Totales	203,728,003	100%	393,066	100%	4,384,965	100%	208,506,034	100%	8,352,631	100%

Al 31 de diciembre de 2021:

	Vigente		Vencido		Ejecución		Total Cartera	Previsión		
	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%
1 A 10 Mayores	6,839,002	3.30	-	0.00	-	0.00	6,839,002	3.22	36,939	0.43
11 A 50 Mayores	22,098,718	10.67	-	0.00	1,189,395	23.77	23,288,113	10.96	683,184	8.01
51 A 100 Mayores	21,087,041	10.18	-	0.00	419,697	8.39	21,506,738	10.12	285,917	3.35
Otros	157,150,876	75.85	356,114	100.00	3,394,715	67.84	160,901,705	75.71	4,382,445	51.40
Prev. Genérica p/incob.p/factores de Riesgo	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00	2,925,526	34.31
Prev. Genérica p/incobrabilidad de cartera por otros riesgos	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00	213,182	2.50
Totales	207,175,637	100%	356,114	100%	5,003,807	100%	212,535,558	100%	8,527,193	100%

b.6) Evolución de la cartera de crédito en las últimas tres gestiones

La composición del grupo al 31 de diciembre 2022, 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

	31/12/2022 <u>Bs</u>	31/12/2021 <u>Bs</u>	31/12/2020 <u>Bs</u>
Cartera vigente	96,759,327	88,382,477	189,986,780
Cartera vencida	15,172	304,360	241,578
Cartera en ejecución	2,680,014	2,634,358	2,625,155
Cartera vigente reprogramada	106,968,676	118,793,160	24,031,276
Cartera vencida reprogramada	377,895	51,754	1,342
Cartera en ejecución reprogramada	1,704,952	2,369,449	3,156,281
Prev. específica para incobrabilidad	5,213,923	5,388,484	5,928,287
Prev. genérica p/incobrabilidad factores de riesgo	3,138,708	3,138,708	3,226,958
Previsión cíclica	1,728,526	1,708,157	1,771,089
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	2,266,386	4,537,831	2,886,528
Productos por cartera (Ingresos Financieros)	30,999,587	30,986,906	35,480,114
Productos en suspenso	2,977,883	3,203,180	3,305,803
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	623,314	616,272	763,503
Créditos castigados por insolvencia	8,096,147	8,132,472	8,907,926
Números de prestatarios	2,268	2,282	2,427

b.7) Grado de reprogramaciones e impacto sobre la situación de la cartera y los resultados:

ESTADO	CARTERA REPROGRAMADA		CARTERA TOTAL	% DE LA CARTERA REPROGRAMADA SOBRE LA CARTERA TOTAL
	Cant. casos	Monto		
Vigente	1,034	106,968,676	203,728,003	51.30%
Vencido	17	377,894	393,066	0.18%
Ejecución	28	1,704,952	4,384,965	0.82%
Totales	1,079	109,051,522	208,506,034	52.30%

- Los créditos de la Cartera Vigente Reprogramada en comparación con la Cartera Total, tiene una incidencia del 51.30%.
- Los créditos de la Cartera Vencida Reprogramada en comparación con la Cartera Total, tiene una incidencia del 0.18%.
- Los créditos de la Cartera en Ejecución Reprogramada en comparación con la Cartera Total, tiene una incidencia del 0.82%.

b.8) Límites legales prestables de la Cooperativa

A partir de la promulgación de la Ley de Servicios Financieros N° 393, los límites legales al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

		31/12/2022	31/12/2021
Crédito a prestatario o grupo no debidamente garantizados	5%	0.00%	0.00%
Créditos con un solo prestatario o grupo prestatario	20%	1.77%	1.85%
Operac. contingentes contra garantizadas 1er requer.p/Bcos. Extranjeros	30%	0%	0.00%

En operaciones de microcréditos, créditos a la vivienda y de consumo, la normativa emitida por la ASFI, determinará los límites de endeudamiento por prestatario o grupo prestatario y de concentración crediticia global, según el tipo de garantía.

Los límites legales prestables de la Cooperativa establecidos en el D.S. 24439 son los siguientes:

		31/12/2022	31/12/2021
Crédito a prestatario o grupo con garantía personal	1%	0.02%	0.03%
Crédito a prestatario o grupo con garantías reales	3%	1.75%	1.82%
Créditos con una entidad del sistema financiero	20%	0%	0%

b.9) Evolución de las provisiones en las últimas tres gestiones

(139+251+253+255)

Concepto:	2022	2021	2020
	Bs	Bs	Bs
Previsión Inicial	10,235,349	10,926,334	12,972,082
Castigos y Bienes Recibidos	-545,560	-1,345,053	-1,011,219
Recuperaciones	-2,144,676	-3,370,861	-4,367,756
Previsiones constituidas	2,536,044	4,113,179	3,404,232
Previsión genérica p/factor de Riesgo	-	-88,250	-71,005
Previsión Final (1)	10,081,157	10,235,349	10,926,334

(1) Al 30 de junio se encuentran contabilizadas en:

139 - Prevision para cartera incobrable	5,213,923	5,388,484	5,928,287
139.08 - Previsión genérica para incobrabilidad	2,925,526	2,925,526	2,925,526
139.09 - Previsión genérica Otros Riesgos	213,182	213,182	301,432
255 - Previsión genérica cíclica	1,728,526	1,708,157	1,771,089
Previsión Final	10,081,157	10,235,349	10,926,334

8.c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

c.1) Inversiones temporarias

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

	31/12/2022	31/12/2021
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Inversiones en entidades financieras del país	3,007,082	-
Cuotas de participación en el Fondo de Requerimiento de Activos Líquidos (Fondo RAL) afectados al Encaje Legal	5,364,558	11,162,056
Productos devengados por cobrar	-	3,308
Totales	<u>8,371,640</u>	<u>11,165,364</u>

El rendimiento obtenido al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 fue de Bs106.537.- y Bs51.160.- respectivamente.

La tasa de rendimiento de Inversiones en entidades financieras del país es de 3.5% anual.

c.2) Inversiones permanentes

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

	31/12/2022	31/12/2021
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Depositos a plazo fijo	-	3,361,400
Participación en entidades financieras y afines	82,091	82,091
Inversiones en otras entidades no financieras	248,881	248,881
Inversiones de disponibilidad restringida	21,914,293	16,051,151
Productos devengados por cobrar	-	8,428
Previsión desvalorización de inversiones	(330,972)	(330,972)
Totales	<u>21,914,293</u>	<u>19,420,979</u>

Las Inversiones en otras entidades financieras y afines (FECACRUZ y UNDESCOOP), participación en entidades no financieras (COTAS y COTERI) e inversiones de disponibilidad restringida (FONDOS CPVIS III, FUISEER, CPRO), no tienen rendimiento al ser inversiones permanentes en otras entidades no financieras y afines.

8.d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

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

	31/12/2022	31/12/2021
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Pago Anticipado del Impuesto a las Transacciones	333,643	-
Anticipos p/Compras de Bienes y Servicios	17,525	98,954
Alquileres Pagados p/Anticipado	25,000	85,000
Seguros Pagados p/Anticipado	83,325	80,178
Comisiones por cobrar	51,451	61,844
Primas de seguros por cobrar	944,284	1,512,042
Gastos judiciales por recuperar	997,664	889,719
Crédito fiscal IVA	12,276	3,122
Contratos anticréticos	-	274,400
Importes Entregados en Garantía	1,660,288	1,812,638
Comisiones por cobrar comisiones p/pago Bonos Sociales	610	102,470
Otras partidas pendientes de cobro (1)	324,692	116,210
Previsión para cuentas incobrables	(1,040,184)	(908,403)
Totales	<u>3,410,574</u>	<u>4,128,174</u>

(1) Composición de Otras Partidas Pendientes de Cobro al 31 de diciembre 2022 y 31 de diciembre (2) de 2021:

	31/12/2022	31/12/2021
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
O/Partidas pend.de cobro Western Union M/N	51,034	4,878
Conceptos Varios M/N	38,897	69,912
O/Partidas pend.de cobro uniformes adicionales M/N	-	3,104
O/Partidas Pendientes de Cobro M/N	<u>89,931</u>	<u>77,894</u>
O/Partidas pend.de cobro Western Union M/E	764	-
Conceptos Varios M/E	233,997	38,316
O/Partidas Pendientes de Cobro M/E	<u>234,761</u>	<u>38,316</u>
	<u>324,692</u>	<u>116,210</u>

8.e) BIENES REALIZABLES

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

	31/12/2022	31/12/2021
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Bienes inmuebles	1,660,771	1,748,987
Inmuebles	-	303,952
Previsión para desvalorización	(1,177,803)	(1,031,842)
Totales	<u>482,968</u>	<u>1,021,097</u>

8.f) BIENES DE USO Y DEPRECIACIONES ACUMULADAS

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

Al 31 de diciembre de 2022:

Bienes de Uso	Valores	Depreciaciones Acumuladas	Valores Residuales 31-12-2022
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Terrenos	2,593,151	-	2,593,151
Edificios	9,472,580	3,870,326	5,602,254
Mobiliario y enseres	1,737,385	1,625,495	111,890
Equipos e instalaciones	2,573,713	2,372,945	200,768
Equipos de computación	6,385,440	6,042,651	342,789
Vehículos	585,573	323,859	261,714
Totales	<u>23,347,842</u>	<u>14,235,276</u>	<u>9,112,566</u>

Al 31 de diciembre de 2021:

Bienes de Uso	Valores	Depreciaciones Acumuladas	Valores Residuales 31-12-2021
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Terrenos	2,593,151	-	2,593,151
Edificios	9,472,580	3,605,017	5,867,563
Mobiliario y enseres	1,760,126	1,612,589	147,537
Equipos e instalaciones	2,582,269	2,315,993	266,276
Equipos de computación	6,053,940	5,957,366	96,574
Vehículos	558,820	478,540	80,280
Totales	<u>23,020,886</u>	<u>13,969,505</u>	<u>9,051,381</u>

8.g) OTROS ACTIVOS

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

	31/12/2022	31/12/2021
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Papelería, útiles y material de servicio	104,708	119,701
Mejoras e Instalaciones Inmuebles Alquilados	148,888	148,888
Amortización Acumulada Mejoras e Instalaciones Inmuebles Alquilados	(145,786)	(108,564)
Fallas de caja	224	1,999
Programas y aplicaciones	314,249	251,756
Amortización Acumulada Programas y aplicaciones	(212,159)	(84,178)
Prev.Partidas Pendien.Imputación	(35,210)	(35,210)
Totales	<u>174,914</u>	<u>294,392</u>

8.h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

No aplicable a la Cooperativa.

8.i) OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2022, 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2020
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Obligaciones con el público a la vista	92,377	127,507	116,048
Obligaciones con el público en caja de ahorros	32,466,944	38,348,042	40,297,337
Obligaciones con el público a plazo	198,376,319	197,799,448	198,870,046
Obligaciones con el público restringidas	14,500,910	19,569,528	16,900,832
Cargos financieros devengados por pagar	3,590,096	3,738,612	3,485,633
Totales	<u>249,026,646</u>	<u>259,583,137</u>	<u>259,669,896</u>

8.j) OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES

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

	31/12/2022	31/12/2021
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Obligaciones a Traspasar al TGN por cuentas inactivas	521	919
Totales	<u>521</u>	<u>919</u>

8.k) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

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

	31/12/2022	31/12/2021
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
OBLIGACIONES CON EL BCB	11,000,000	11,000,000
OBLIG.C/BANCOS Y O/ENTID.FIN.DEL PAIS A PLAZO	7,950,000	6,000,000

i) BID FONDO SUIZO

De acuerdo con el Convenio de Financiamiento SP/SD-86-06-BO entre el Banco Interamericano de Desarrollo y la Cooperativa, aquél otorgó a la intermediaria (Cooperativa), un financiamiento con cargo al acuerdo del Fondo Suizo de Cooperación Técnica y Pequeños Proyectos. Dicho convenio establece un es de carácter reembolsable en la misma cantidad de bolívanosfinanciamiento de hasta F.S. 988,000 del cual: a) Hasta la suma de F.S. 841,000 recibidos al momento de los desembolsos; devenga una comisión del 1% anual a partir de la fecha del último desembolso del Financiamiento.

El saldo al 31 de diciembre 2022 y 31 de diciembre 2021 es:	204,259	255,323
Cargos devengados por pagar	97,167	319
Totales	<u>19,251,426</u>	<u>17,255,642</u>
	=====	=====

8.I) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

	31/12/2022	31/12/2021
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Ordenes Elect.de pago a través de cámaras	48,532	39,879
Acreedores fiscales por retenciones a terceros	26,789	27,245
Acreedores fiscales p/Imp. a cargo de la entidad	515,506	104,479
Acreedores por cargas sociales	168,495	163,769
Dividendos o excedentes de percepción por pagar	84,322	-
Acreedores por compras de bienes y servicios	334,406	214,097
Reservas para seguros	39,628	118,077
Acreedores varios (1)	1,825,946	2,670,828
Provisiones (2)	2,188,039	2,316,285
Partidas pendientes de imputación	74,126	46,315
Totales	<u>5,305,789</u>	<u>5,700,974</u>

(1) Composición de Acreedores Varios al 31 de diciembre 2022 y 31 de diciembre de 2021:

	31/12/2022	31/12/2021
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Acreedores Varios Reclasificaciones	615,752	701,768
Acreedores Varios Recaudaciones Servicios	12,950	12,950
Acreedores Varios Administración	5,931	10,097
Acreedores Varios SENASIR (*)	634,710	1,454,383
Acreedores Varios Comunicación Satelital	52,107	52,107
Acreedores Varios Aportes ASFI	78,672	51,056
Acreedores Varios Honorarios Abogados	78,222	67,695
Acreedores Varios Comisiones giros Western Unión	205	-
Acreedores Varios Aportes Fondo de Reestructuración Financiero	347,397	320,772
	<u>1,825,946</u>	<u>2,670,828</u>

(*) De acuerdo al Acta del Consejo de Administración N° 52/2020 del 29 de diciembre de 2020 se aprueba la provisión de aportes de gestiones anteriores por proceso de fiscalización por parte del Servicio Nacional del Sistema de Reparto (SENASIR).

(2) Composición de Provisiones al 31 de diciembre 2022 y 31 de diciembre de 2021:

	31/12/2022	31/12/2021
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Provisión para Primas	49,192	188,513
Provisión para Indemnización	1,276,353	895,139
Prov.p/Impto.a la Prop.de bienes inmb.y vehicul.automotores	106,048	92,470
Provisión para Impuesto s/utilidades de las empresas	-	423,541
Provisión p/Fondos de Educacion,Asistencia y Previsión Social	714,798	656,300
Otras provisiones	41,648	60,322
	<u>2,188,039</u>	<u>2,316,285</u>

8.m) PREVISIONES

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

	31/12/2022	31/12/2021
	Bs	Bs
Previsiones genéricas cíclicas	1,728,526	1,708,157
Totales	<u>1,728,526</u>	<u>1,708,157</u>

8.n) VALORES EN CIRCULACIÓN

No aplicable a la Cooperativa.

8.o) OBLIGACIONES SUBORDINADAS

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

	31/12/2022	31/12/2021
	Bs	Bs
Obligaciones Subordinadas con el FONDESIF	102,900	102,900
Totales	<u>102,900</u>	<u>102,900</u>

8.p) OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PARTICIPACIÓN ESTATAL

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

	31/12/2022	31/12/2021
	Bs	Bs
Oblig.c/empresas c/participación estatal p/ctas.ahorros	203,768	295,230
Totales	<u>203,768</u>	<u>295,230</u>

8.q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

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

	31/12/2022	31/12/2021
	Bs	Bs
Ingresos financieros		
Productos por disponibilidades	62,850	1,108
Productos por inversiones temporarias	117,699	52,796
Productos por cartera vigente	30,351,478	29,841,125
Productos por cartera vencida	58,467	228,745
Productos por cartera en ejecución	371,942	736,952
Productos p/inversiones permanentes	37,151	126,180
Totales	<u>30,999,587</u>	<u>30,986,906</u>
Gastos financieros		
Cargos por obligaciones con el público	11,733,994	11,531,899
Cargos por oblig. con bancos y ent. de finan.	521,335	2,875
Cargo por comisiones	10	10
Int.Oblig.c/empresas c/partic.estatal por cuentas de ahorro	588	1,362
Totales	<u>12,255,927</u>	<u>11,536,146</u>

Las tasas de interés promedio fueron:

	31/12/2022		31/12/2021	
	M/N	ME	M/N	ME
Tasas Activas Promedio	15.84%	14.36%	15.97%	13.75%
Tasas Pasivas Promedio Ahorros	1.39%	0.43%	1.19%	0.41%
Tasas Pasivas Promedio DPF's	5.96%	3.74%	5.84%	3.70%

8.r) RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS

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

	31/12/2022	31/12/2021
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Recuperación de activos financieros castigados de capital	34,140	83,300
Recuperación de activos financieros castigados de intereses	26,775	43,126
Disminución prev. p/inc. cartera y otras ctas. por cob.	2,350,237	4,643,483
Totales	<u>2,411,152</u>	<u>4,769,909</u>

8.s) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS

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

	31/12/2022	31/12/2021
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	2,266,387	4,537,831
Cargos por previsión para otras cuentas por cobrar	319,816	341,427
Cargos por previsión genérica cíclica	274,036	266,981
Perdidas por inversiones temporarias	11,162	1,636
Castigo de productos por cartera	260,268	446,942
Totales	<u>3,131,669</u>	<u>5,594,817</u>

8.t) OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

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

	31/12/2022	31/12/2021
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Ingresos operativos		
Comisiones por servicios	759,081	964,747
Ganancia por operaciones de cambio	209,044	211,795
Ingresos por bienes realizables	1,242,472	2,087,919
Ingresos operativos diversos (1)	81,135	134,782
Totales	<u>2,291,732</u>	<u>3,399,243</u>
Gastos operativos		
Comisiones por servicios	255,264	293,858
Costo de bienes realizables	518,608	805,650
Gastos operativos diversos (2)	29,835	22,602
Totales	<u>803,707</u>	<u>1,122,110</u>

(1) Composición de Ingresos Operativos Diversos al 31 de diciembre 2022 y 2021:

	31/12/2022	31/12/2021
Ingresos Operativos Diversos	Bs	Bs
Ingresos por Gastos Recuperados	1,077	2,151
Ingresos por Servicios Varios	37,797	89,745
Ingresos por Generación de Crédito Fiscal IVA	42,261	42,886
Totales	<u>81,135</u>	<u>134,782</u>

(2) Composición de Gastos Operativos Diversos al 31 de diciembre 2022 y 2021:

	31/12/2022	31/12/2021
Gastos Operativos Diversos	Bs	Bs
Pérdidas por Operaciones de Cambios y Arbitraje	29,835	22,602
Totales	<u>29,835</u>	<u>22,602</u>

8.u) INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES

Al 31 de diciembre de 2022 la Cooperativa no tuvo ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores.

8.v) GASTOS ADMINISTRACIÓN

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

	31/12/2022	31/12/2021
	Bs	Bs
Gastos de personal	10,282,036	10,313,146
Servicios contratados	2,921,941	3,231,875
Seguros	724,617	329,334
Comunicaciones y traslados	236,858	224,241
Impuestos	462,274	1,091,754
Mantenimiento y reparaciones	216,778	299,410
Depreciación y desvalorización de activo fijo	526,871	664,924
Amortización de cargos diferidos	285,601	189,449
Otros gastos de administración (1)	3,372,972	3,550,329
Totales	<u>19,029,948</u>	<u>19,894,462</u>

(1) Composición de Otros Gastos de Administración al 31 de diciembre 2022 y 2021:

	31/12/2022	31/12/2021
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Gastos Notariales y Judiciales	168,371	262,020
Alquileres	587,564	684,959
Energía Eléctrica, Agua y Calefacción	344,257	365,269
Papelaría, Útiles y Materiales de Servicio	225,549	259,940
Propaganda y Publicidad	143,045	116,867
Aportes ASFI	345,440	359,239
Multas ASFI	18,963	29,300
Aportes al Fondo de Protección del Ahorrista	1,320,199	1,274,945
Gastos en Comunicaciones y Publicación en Prensa	21,622	-1,915
Diversos (1.1)	<u>197,962</u>	<u>199,705</u>
	<u>3,372,972</u>	<u>3,550,329</u>

- (1.1) Gestión 2022: Corresponde principalmente a compra de chequeras y visación de cheques (8%), gastos en visación de planillas (2%), gastos en multas y sanciones (4%), gastos aniversario Cooperativa (1%), gastos agasajo y fin de año (-2%), gastos de asamblea (7%), comisión interagencias (27%), gastos en afiliación, formulario y carnet (5%), gastos en bidones de agua (2%), gastos en sellos de goma (3%), gastos de administración, (34%), gastos responsabilidad empresarial (1%) y gastos varios emergencia sanitaria (8%).
- (1.1) Gestión 2021: Corresponde principalmente a compra de chequeras y visación de cheques (11%), gastos en visación de planillas (1%), gastos de asamblea (-9%), gastos de elecciones (1%), comisión interagencias (32%), gastos en afiliación, formulario y carnet (7%), gastos en bidones de agua (2%), gastos en sellos de goma (1%), gastos de directores (1), gastos aportes ASOBAN (2%), gastos de administración, (31%) y gastos varios emergencia sanitaria (21%).

8.w) CUENTAS CONTINGENTES

Al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 no se cuenta con éstas operaciones.

8.x) CUENTAS DE ORDEN

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

	31/12/2022	31/12/2021
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Títulos y valores recibidos en custodia	6,632,427	18,760,704
Garantías hipotecarias	455,200,560	484,683,666
Otras garantías prendarias	32,940	180,380
Depósitos en la entidad financiera	5,525,263	5,456,468
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	623,314	616,272
Otros Bienes de la Entidad	204	204
Créditos castigados por insolvencia	8,096,147	8,132,472
Cuentas castigadas por cuentas por cobrar	6,199,026	6,199,026
Productos en suspenso	2,977,883	3,203,180
Otras Cuentas de Registro	<u>7,241,788</u>	<u>6,895,364</u>
Totales	<u>492,529,552</u>	<u>534,127,736</u>

8.y) PATRIMONIOS AUTÓNOMOS

No aplicable a la Cooperativa.

NOTA 9 PATRIMONIO

En el estado de Cambios en el Patrimonio Neto, que forma parte de los estados financieros básicos de la Cooperativa, muestra la composición del patrimonio y sus movimientos, durante los dos períodos comprendidos entre el 1º de enero y el 31 de diciembre de 2022 y el 1º de enero y el 31 de diciembre de 2021.

a) Fondo Social Cooperativo

El Fondo Social de la Cooperativa está integrado por 216,175 certificados de aportación de los socios, haciendo un total de Bs26,557,100.-.

La Cooperativa presenta un coeficiente de adecuación patrimonial de 13.59% ponderado en función de los riesgos tomados al 31 de diciembre del 2022.

b) Reservas

De acuerdo con lo establecido en el estatuto, los excedentes de percepción de la gestión serán aplicados de la siguiente manera:

- a) 60% Fondo de Reserva Legal
- b) 5% Fondo de Educación Cooperativa
- c) 5% Fondo de Previsión Social y Apoyo a la Colectividad
- d) 30% Excedente a ser distribuido entre los socios conforme al Art. 27 del estatuto.

NOTA 10 PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

La ponderación de activos es la siguiente:

Al 31 de diciembre 2022:

Código	Nombre	Saldo activo	Coef. De Riesgo	Activo Computable
		Bs		Bs
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	42,715,202	0	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	13,550,586	0.20	2,710,117
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	32,343,676	0.50	16,171,838
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	30,878,008	0.75	23,158,506
Categoría IV	Activos con riesgo de 100%	189,295,608	1.00	189,295,608
Totales		308,783,080		231,336,069
10% sobre el activo computable				23,133,607
Capital Regulatorio				31,442,846
Excedente/(def.) patrimonial				8,309,239
Coeficiente de suficiencia patrimonial				13.59%

Al 31 de diciembre de 2021:

Código	Nombre	Saldo activo	Coef. De	Activo Computable
		<u>Bs</u>		<u>Bs</u>
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	49,203,318	0	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	11,223,051	0.20	2,244,610
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	30,710,928	0.50	15,355,464
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	31,268,826	0.75	23,451,619
Categoría IV	Activos con riesgo de 100%	194,998,034	1.00	194,998,034
Totales		317,404,158		236,049,728
10% sobre el activo computable				23,604,973
Capital Regulatorio				31,274,754
Excedente/(def.) patrimonial				7,669,781
Coeficiente de suficiencia patrimonial				13.25%

NOTA 11: CONTINGENCIAS

No existen situaciones contingentes de las que pudieran resultar obligaciones o pérdidas para la entidad.

NOTA 12: HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al 31 de diciembre de 2022 no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.

NOTA 13: CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

La Cooperativa al no contar con subsidiarias o filiales, no consolida estados financieros.


Lic. Sirely Garrido Roca
Jefe de Contabilidad y Finanzas


Lic. Juan Alarcón Justiniano
Gerente General


Dr. David Domínguez Siles
Presidente del Consejo de Administración

ESTADOS FINANCIEROS PROYECTADOS.

BALANCE GENERAL (EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2023</u>
ACTIVO		
DISPONIB+INVERS TEMP	36.385.486	32.619.744
CARTERA	240.316.581	242.607.703
CARTERA BRUTA	211.233.780	213.400.452
CARTERA VIGENTE	204.516.546	206.614.318
CARTERA VENCIDA	545.515	495.498
CARTERA EN EJECUCIÓN	6.171.719	6.290.636
INTERÉS DEVENGADO	37.978.723	38.368.279
PREVISIÓN P/CARTERA INCOBR.	-8.895.921	-9.161.028
OTRAS CUENTAS P/COBRAR	1.944.962	3.889.924
BIENES REALIZABLES	580.411	0
INVERSIONES PERMANENTES	17.910.716	17.910.716
BIENES DE USO	8.921.273	8.637.882
OTROS ACTIVOS	188.471	121.531
TOTAL ACTIVO	306.247.900	305.787.500
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO		
OBLIGACIONES C/EL PÚBLICO	249.226.486	249.614.393
INTERÉS DEVENGADO	3.644.756	3.651.315
OBLIGACIONES CON INST.FISCALES	943	943
OBLIGACIONES C/BCOS. Y ENT FINAN.	16.120.660	14.095.128
OTRAS CUENTAS P/ PAGAR	5.396.717	5.450.685
PREVISIONES	1.740.653	1.741.175
OBLIGACIONES SUBORDINADA	102.900	102.900
OBLIGACIONES C/EMP.PART.ESTATAL	203.587	203.587
TOTAL PASIVO	272.791.947	271.208.810
PATRIMONIO		
CAPITAL SOCIAL	26.859.858	27.067.716
APORTES NO CAPITALIZADOS	2.274.482	2.274.482
RESERVAS	3.246.785	3.246.785
RESULTADOS ACUMULADOS	621.732	621.732
RESULTADOS DE LA GESTIÓN	453.097	1.367.976
TOTAL DEL PATRIMONIO	33.455.953	34.578.690
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	306.247.900	305.787.500

ESTADO DE RESULTADOS
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

INGRESOS Y EGRESOS	Acumulado al 30 JUNIO 2023	Acumulado al 31 DICIEMBRE 2023
INGRESOS FINANCIEROS	15.488.731	31.973.446
INGRESOS POR DISPONIB. E INVERSIONES TEMP.	14.406	28.812
PRODUCTOS POR CARTERA	15.474.325	31.944.634
GASTOS FINANCIEROS	6.061.365	12.084.524
RESULTADO FINANCIERO BRUTO	9.427.366	19.888.923
RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	34.394	68.788
CARGOS POR INCOB.Y DESV.DE ACTIVOS FINANCIEROS	346.735	693.469
RESULTADO FINANCIERO DESPUÉS INCOBRABLES	9.115.025	19.264.241
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	1.528.832	2.779.971
OTROS GASTOS OPERATIVOS	216.923	764.751
RESULTADO DE OPERACION BRUTO	10.426.935	21.279.461
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	9.973.831	19.911.486
GASTOS DE PERSONAL	5.575.957	11.151.914
SERVICIOS CONTRATADOS	1.424.186	2.848.371
SEGUROS	171.500	343.000
COMUNICACIONES Y TRASLADOS	116.524	233.047
IMPUESTOS	543.265	1.116.409
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	121.667	243.333
DEPRECIACIÓN Y DESVALORIZACIÓN BIENES DE USO	283.391	566.782
AMORTIZACIÓN DE CARGOS DIFERIDOS	103.413	170.353
OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	1.633.929	3.238.275
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO	453.097	1.367.976
RESULTADO DE LA GESTIÓN	453.097	1.367.976