

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

### NOTA 1. ORGANIZACIÓN

#### a. Constitución y Objeto

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Paulo VI" R.L., es una sociedad económica y social, de responsabilidad limitada, de fondo social y número de asociados variable e ilimitado, de duración indefinida, constituida el 9 de enero de 1965, con Personería Jurídica N° 358 de fecha 23 de marzo de 1965 emitida por el Instituto Nacional de Cooperativas INALCO, tiene domicilio legal en la Ciudad de Oruro, cuenta con una Oficina Central ubicada en la Avenida 6 de octubre N° 4285, entre las calles Campos Jordán y Charcas; asimismo cuenta con tres agencias rurales.

En fecha 27 de junio del 2017 según trámite N° T-1501242181, la Autoridad de Supervisión ASFI en el marco de lo establecido en la sección 2 del Reglamento para Cooperativas de Ahorro y Crédito, contenido en el Capítulo III, título I del libro 1° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros no tiene observaciones al Plan de Acción de Requisitos Operativos y Documentales remitidos por la Entidad, por lo tanto se emite el CERTIFICADO DE ADECUACION a la Cooperativa con el N° 03/2017, habilitándonos a la Segunda Etapa que concluirá con la obtención de la Licencia de Funcionamiento.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria Paulo VI Ltda., habiendo cumplido con todos los requisitos exigidos por la Ley N° 393 de Servicios Financieros y demás disposiciones conexas, obtiene la LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO con la denominación COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA PAULO VI R.L., conforme lo estableció la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI mediante Resolución ASFI/976/2022 del 17 de agosto de 2022, para realizar a nivel nacional las operaciones pasivas, activas, contingentes y de servicios que se encuentran comprendidas en el Título II, Capítulo I de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, con excepción de las que se señalan en las limitaciones y prohibiciones de los Artículos 240 y 241 de la referida Ley.

#### Objetivo de la Entidad

El objetivo principal de la Cooperativa es realizar actividades de intermediación financiera y promover el desarrollo económico y social de sus consumidores financieros, mediante la concesión de recursos financieros en calidad de préstamos y fomentar las aportaciones, en el marco de los principios y valores del Cooperativismo.

Para lograr sus objetivos la Cooperativa podrá realizar operaciones permitidas por la Ley de Servicios Financieros y sus normas reglamentarias con otras Cooperativas del sector, a nivel local, regional, departamental o nacional, con el propósito de ofrecer mayores servicios o mejorar los establecidos inicialmente.

#### Empleados durante el ejercicio

El número total de personal de la Cooperativa al 31 de diciembre del 2022 alcanza a 39 funcionarios, se toma en cuenta a las cuatro oficinas; la Central en la Zona Norte, Agencia Oruro, Agencia Huanuni y Agencia Challapata.

**b. Hechos relevantes**

- La Cooperativa realiza cálculos propios de los porcentajes de previsión cíclica basada en la metodología ASFI, realizando un análisis minucioso de la cartera de créditos.
- La Unidad de Gestión Integral de Riesgos cuyo objetivo principal es identificar, medir, monitorear, controlar y divulgar todos los riesgos: crediticio, de mercado, liquidez, operativo, legal que enfrenta la Cooperativa con la correcta aplicación de las normas emitidas por la Autoridad del Sistema Financiero (ASFI) y las políticas, reglamentos y procedimientos emitidos por la Cooperativa.
- En lo relativo a la prestación de servicios se mantienen las actividades de pago de la Renta Dignidad a los ciudadanos de la tercera edad y la atención del bono Juana Azurduy, bono Juancito Pinto, cobro de facturas de energía eléctrica con la Empresa ENDE de Oruro, además de implementar el giro de dinero y remesas al exterior con la Empresa Western Unión.
- De forma diaria se realiza el monitoreo de la posición cambiaria con la finalidad de tomar las medidas correctivas oportunas cuando superen los límites internos establecidos
- Al 31 de diciembre del 2022, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Paulo VI" R.L. con relación a la gestión anterior incremento su patrimonio en Bs1,844,704 en valor absoluto y en valor relativo representa el 6.89% atribuible al incremento de los certificados obligatorios; los activos y pasivos crecieron en un promedio del 0.24%.
- También se puede mencionar que, al 31 de diciembre del 2022, el indicador de mora es 5.29%, así mismo incrementándose la previsión en Bs2,122,520 alcanzando un resultado de Bs1,086,676.
- Según seguimiento al informe de la Unidad de Auditoría Interna, sobre los factores de riesgo adicional de una muestra revisada (52 operaciones) de crédito y con un alcance del 23,71% del total de la población de los préstamos otorgados durante el periodo del 1 de octubre de 2021 al 30 de abril de 2022, se recomienda a Gerencia General instruir el registro de la previsión genérica voluntaria de Bs414,666.
- Así mismo según informe de la Unidad de Gestión Integral de Riesgos y como lo establece el Libro 3°, Título II, Capítulo IV, Sección 3, artículo 3, numeral 2 de la RNSF, según la muestra analizada por la Unidad, se registró una previsión genérica voluntaria por un valor de Bs. 534,732.
- Los préstamos, al 31 de diciembre del 2022 con respecto a la gestión anterior tuvieron un crecimiento de 0.96%. Así mismo la Cooperativa constituyo provisiones según la normativa vigente, esta situación hace que la Institución tenga las provisiones razonables.
- También se puede mencionar que la liquidez de la Institución con relación al activo representa el 18.39% y la eficiencia administrativa de gastos representa el 4.55% porcentaje que se encuentran por debajo de los límites estándar.

**NOTA 2. NORMAS CONTABLES**

Las Normas Contables aplicables por la Cooperativa son las siguientes:

**2.1 Bases de preparación de los Estados Financieros**

La información presentada en los estados financieros de la Cooperativa al 31 de diciembre del 2022, fueron preparados siguiendo los lineamientos establecidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) mediante criterios, modelos contables y políticas generales instaurados en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, los cuales son coincidentes en todos los aspectos significativos, con las Normas Contables Nacionales, excepto por lo dispuesto mediante Circular SB/0585/2008, que establece la suspensión a partir de la gestión 2008 del reconocimiento integral de la inflación.

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

- La información al 31 de diciembre del 2022, respecto al 31 de diciembre del 2021 los rubros no monetarios de los Estados Financieros no son re expresados a moneda constante, en concordancia a disposiciones emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). Se adopta este criterio siempre y cuando en el entorno económico del país no se presente características hiperinflacionarias ocasionando que los Estados Financieros requieren re expresión y la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero se pronuncie al respecto. Sin embargo, es necesario aclarar que estos lineamientos adoptados no concuerdan con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Bolivia, requerido a través de la Norma de Contabilidad N° 3 – Estados Financieros a Moneda Constante, pronunciada por el Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad del Colegio de Auditores de Bolivia.
- Asimismo, el tipo de cambio por Dólar Estadounidense durante la gestión 2022 no sufrió modificación o variación, motivo por el cual los rubros monetarios en moneda extranjera presentados en los estados Financieros al 31 de diciembre del 2022, no estuvieron sujetos a actualización, práctica que concuerda con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

## 2.2 Criterios de Valuación

### a. Valuación de Activos y Pasivos en Moneda Extranjera y en Moneda Nacional

Los valores de los activos y pasivos en moneda nacional y con mantenimiento de valor respecto a una moneda extranjera, se valúan al tipo de cambio de compra de las cotizaciones informadas por el Banco Central de Bolivia. Los tipos de cambio vigentes al 31 de diciembre del 2022 y al 31 de diciembre del 2021, son de Bs6,86 por US\$1., circunstancia por la cual no existen diferencias de cambio, resultantes de este procedimiento.

### b. Cartera de préstamos

La cartera en moneda nacional y moneda extranjera se expone por el saldo del capital prestado, clasificados de acuerdo a categorías de calificación por tipos de crédito, más los productos financieros devengados por cobrar al cierre de cada ejercicio, excepto por los correspondientes a aquellos créditos vigentes calificados en las categorías de riesgo "D", "E" y "F", de igual manera se está dando aplicabilidad a la circular No. 669 referente a los créditos diferidos, así como la cartera vencida y en ejecución, por los que no se registran los productos financieros devengados.

La evaluación y calificación de la cartera de créditos, se ha realizado tomando en cuenta las pautas establecidas en el Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos del Libro 3° Título II, Capítulo IV de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia (ASFI).

Las provisiones para créditos incobrables han sido determinadas en función de la evaluación y calificación efectuada sobre toda la cartera existente; tomando en cuenta los criterios establecidos en el Régimen de Provisiones del Libro 3° Título II, Capítulo IV de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia (ASFI).

A continuación, detallamos los porcentajes en cada una de las categorías de calificación:

CATEGORÍA	PREVISIONES	
A	MN. 3 %	ME. 7%
B	MN. 6.5%	ME. 12%
C	MN. 20 %	ME. 20%
D	MN. 50 %	ME. 50%
E	MN. 80 %	ME. 80%
F	MN. 100%	ME. 100%

**c. Bienes realizables**

Los bienes recibidos en recuperación de créditos, no son sujetos de actualización de valor. Al cierre de gestión se constituyó el 100% de previsión por desvalorización para este rubro.

**d. Valuación de Inversiones**

- **Temporarias**

Constituidas por caja de ahorros en instituciones financieras del país, en moneda nacional y en moneda extranjera, valuadas a su valor original reexpresado al tipo de cambio vigente al cierre del ejercicio.

- **Permanentes**

Constituidas por certificados de aportación adquiridos de otras entidades de apoyo no financieras como aportaciones por líneas telefónicas. Se encuentran valuadas a su valor nominal y reexpresadas al cierre del ejercicio en función a la variación del tipo de cambio del dólar estadounidense.

**e. Bienes de Uso**

Los bienes de uso están valuados a su costo de adquisición y no se reexpresaron porque se aplicó la Circular SB 585-2008 de la Ex Superintendencia de Bancos, en la cual suspende la reexpresión de los rubros no monetarios; la depreciación es calculada por el método de línea recta, aplicando tasas anuales estipuladas en el D.S. 24051, suficientes para extinguir valores al final de la vida útil estimada.

BIENES DE USO	COEFICIENTE DE DEPRECIACION
Edificios	2.5%
Muebles y Enseres	10%
Equipos de Computación	25%
Equipos e Instalaciones	12.5%
Vehículos	20%

Los productos financieros ganados sobre la cartera vigente son contabilizados por el sistema de lo devengado, excepto, los correspondientes a aquellos créditos calificados en las categorías "D", "E" y "F", con la obtención de la Licencia se dará aplicabilidad a toda la normativa vigente como una entidad regulada. Los productos financieros ganados sobre la cartera vencida y en ejecución y sobre la cartera vigente con calificación "D", "E" y "F" no se reconocen hasta el momento de su percepción.

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

Los Estados Financieros y sus notas se han elaborado conforme a las disposiciones establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). En caso de existir situaciones no previstas por dichas disposiciones, se aplica lo especificado en las Normas Contables Nacionales e Internacionales.

La Cooperativa, es sujeto pasivo de la Ley 843 modificada por la Ley 1606; las tasas de impuestos a las que se halla sujeta son: IVA (Impuesto al Valor Agregado), IT (Impuesto a las Transacciones), IUE (Impuesto a las Utilidades de Empresas), el IJ (Impuesto al Juego) por las promociones empresariales cuando corresponde, las mismas son autorizadas por la Autoridad de Fiscalización y Control Social del Juego; y actúa como agente de retención del ITF (Impuesto a las transacciones Financieras), IUE (Impuesto a las Utilidades de Empresas), RC-IVA (Régimen Complementario–Impuesto al Valor Agregado) e IT (Impuesto a las Transacciones).

Para la determinación de la Utilidad Neta Imponible se considerará los lineamientos definidos en el D.S. N° 24051 del 29 de junio de 1995, Resolución Normativa de Directorio N° 10.0002.08 del 4 de enero de 2008, como respuesta a los cambios restablecidos en el Decreto Supremo N° 29387 del 19 de diciembre de 2007, referida a la reexpresión a moneda constante de los estados financieros de las empresas.

**l. Absorciones o Fusiones de Otras Entidades**

Al 31 de diciembre del 2022, la Cooperativa no tiene ninguna absorción o fusión de otras entidades.

**NOTA 3. CAMBIOS EN POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES**

En la gestión 2022, no han existido cambios en las políticas y prácticas contables respecto del ejercicio concluido al 31 de diciembre de 2021, excepto por la creación de la cuenta 152.02, en donde se registran los bienes adjudicados dentro del plazo de tenencia, la misma que tiene un saldo de Bs. 1,039,415.96.

**NOTA 4. ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES**

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, los activos sujetos a restricciones son los siguientes:

Cuentas	2022	2021
Importes entregados en garantía Síntesis S.A.	30,000	30,000
Importes entregados en garantía Ende de Oruro S.A.	10,000	
Importes entregados en garantía Ende de Oruro S.A.	18,942	
Importes entregados en garantía Telecel S.A.	35,000	
<b>Total Contrato de Anticresis</b>	<b>93,942</b>	<b>30,000</b>

El importe de Bs 30,000. - corresponde a la boleta de garantía en favor de SINTESIS S.A., por servicios de pago renta dignidad.

El importe de Bs 35,000. - corresponde a una boleta de garantía en favor de Telecel S.A., por servicios de cobro de facturas.

En tanto Bs 10,000. - corresponde a boletas de garantía en favor de ENDE por cumplimiento de contrato en servicio de cobranza de facturas de energía eléctrica en la ciudad de Oruro.

Finalmente, el importe de Bs 18,942.12. - corresponde a una boleta de garantía en favor de ENDE, por cumplimiento de contrato alquiler de postes de apoyo simple.

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

El estado de situación patrimonial condensado de activos y pasivos corrientes y no corrientes al 31 de diciembre del 2022 y 2021, es el siguiente:

#### ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL CONDENSADO al 31 de diciembre del 2022 y 2021

	2022 Bs	2021 Bs
<b>Activo Corriente</b>		
Disponibilidades	7,485,285	5,056,391
Inversiones Temporarias	30,546,760	26,361,581
Cartera	160,350,182	169,353,879
Otras Cuentas por Cobrar	2,172,361	2,159,647
Bienes Realizables	1,045,135	5,719
<b>Total Activo Corrientes</b>	<b>201,599,723</b>	<b>202,937,217</b>
<b>Activo no Corriente</b>		
Inversiones Permanentes	2,008,643	28,644
Bienes de Uso	2,962,704	2,238,507
Otros Activos	200,811	132,529
<b>Total Activo no Corrientes</b>	<b>5,172,158</b>	<b>2,399,680</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>206,771,881</b>	<b>205,336,897</b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>		
<b>Pasivo Corriente</b>		
Otras Cuentas por Pagar	124,611,794	154,560,309
<b>Total Pasivo Corriente</b>	<b>124,611,794</b>	<b>154,560,309</b>
<b>Pasivo no Corriente</b>		
Otras Cuentas por Pagar	47,214,991	13,578,495
Previsiones	6,339,749	10,437,450
<b>Total Pasivo no Corriente</b>	<b>53,554,740</b>	<b>24,015,945</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>178,166,534</b>	<b>178,576,254</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>28,605,347</b>	<b>26,760,642</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>206,771,881</b>	<b>205,336,897</b>

La clasificación de activos y pasivos corrientes y no corrientes por plazos de vencimiento es el siguiente al 31 de diciembre del 2022:

RUBRO	<= 30 DIAS	31-60 DIAS	61-90 DIAS	91-180 DIAS	181-360 DIAS	361-720 DIAS	>=721 DIAS	TOTAL
<b>ACTIVO</b>								
DISPONIBILIDADES	7,485,285	0	0	0	0	0	0	7,485,285
INVERSIONES TEMPORARIAS	11,546,760	10,000,000	9,000,000	0	0	0	0	30,546,760
CARTERA VIGENTE	4,133,148	4,218,002	4,263,053	12,850,066	24,678,594	44,393,408	61,321,338	155,857,611
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	23,865	222,720	0	40,000	1,391,689	0	823,200	2,501,474
INVERSIONES PERMANENTES	0	0	0	0	0	2,000,000	8,644	2,008,644
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	411,762	-186,701	-199,750	133,174	-754,681	-2,126,467	11,094,770	8,372,107
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>23,600,820</b>	<b>14,254,021</b>	<b>13,063,303</b>	<b>13,023,240</b>	<b>25,315,602</b>	<b>44,266,942</b>	<b>73,247,952</b>	<b>206,771,881</b>
<b>PASIVO</b>								
OBIG. CON EL PUBLICO-AHORROS	2,294,209	2,294,209	2,294,209	3,973,686	5,619,641	7,947,373	53,798,285	78,221,612
OBIG. CON EL PUBLICO-PLAZO	13,754,496	6,023,035	5,104,734	11,912,710	22,142,782	17,212,390	10,905,228	87,055,375
OBIG. CON EL PUBLICO RESTRINGIDAS	156,297	104,000	0	410,550	168,150	534,750	82,000	1,455,746
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	170,777	0	0	0	182,851	0	988,484	1,342,113
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	0	0	0	207,351	0	0	9,884,338	10,091,689
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>16,375,779</b>	<b>8,421,243</b>	<b>7,398,943</b>	<b>16,504,297</b>	<b>28,113,425</b>	<b>25,694,513</b>	<b>75,658,335</b>	<b>178,166,534</b>
<b>BRECHAS</b>								
ACTIVOS-PASIVOS	7,225,041	5,832,777	5,664,361	-3,481,056	-2,797,823	18,572,429	-2,410,383	28,605,346
ACTIVOS-PASIVOS ACUMULADO]	7,225,041	13,057,819	18,722,179	15,241,123	12,443,300	31,015,729	28,605,346	28,605,346
<b>BRECHA SIMPLE</b>	<b>144.12%</b>	<b>169.26%</b>	<b>176.56%</b>	<b>78.91%</b>	<b>90.05%</b>	<b>172.28%</b>	<b>96.81%</b>	<b>116.06%</b>
<b>BRECHA ACUMULADA</b>	<b>144.12%</b>	<b>152.66%</b>	<b>158.15%</b>	<b>131.30%</b>	<b>116.20%</b>	<b>130.26%</b>	<b>116.06%</b>	<b>116.06%</b>

La clasificación de activos y pasivos corrientes y no corrientes por plazos de vencimiento al 31 de diciembre del 2021, es el siguiente:

RUBRO	<=30 DIAS	31-60 DIAS	61-90 DIAS	91-180 DIAS	181-360 DIAS	361-720 DIAS	>=721 DIAS	TOTAL
<b>ACTIVO</b>								
DISPONIBILIDADES	5,056,391	0	0	0	0	0	0	5,056,391
INVERSIONES TEMPORARIAS	26,361,581	0	0	0	0	0	0	26,361,581
CARTERA VIGENTE	3,813,284	3,995,266	4,151,738	12,150,946	23,752,909	43,203,962	66,296,107	157,364,233
OTRAS CUENTAS x COBRAR	413	0	0	0	854,827	0	1,532,634	2,387,874
INVERSIONES PERMANENTES	0	0	0	20,000	0	0	8,644	28,644
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	252,484	245,925	1,227,465	-634,017	-1,195,747	-2,552,514	16,794,579	14,138,175
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>35,484,153</b>	<b>4,241,191</b>	<b>5,379,203</b>	<b>11,536,929</b>	<b>23,411,989</b>	<b>40,651,467</b>	<b>84,631,964</b>	<b>205,336,897</b>
<b>PASIVO</b>								
OBIG. CON EL PUBLICO - AHORROS	2,984,424	2,984,424	2,984,424	5,169,175	7,310,317	10,338,349	45,190,480	76,961,594
OBIG. CON EL PUBLICO - A PLAZO	8,161,631	7,721,050	7,591,630	13,553,672	19,623,923	16,802,761	10,369,298	83,823,966
OBIG. CON EL PUBLICO RESTRINGIDAS	0	6,000	41,000	426,631	93,150	208,566	350,000	1,125,347
OTRAS CUENTAS x PAGAR	279,819	0	0	0	423,801	0	1,160,520	1,864,141
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	494,345	113,456	148,684	255,882	396,299	66,214	13,326,327	14,801,207
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>11,920,219</b>	<b>10,824,931</b>	<b>10,765,738</b>	<b>19,405,361</b>	<b>27,847,491</b>	<b>27,415,890</b>	<b>70,396,625</b>	<b>178,576,254</b>
<b>BRECHAS</b>								
ACTIVOS - PASIVOS	23,563,934	-6,583,740	-5,386,536	-7,868,431	-4,435,502	13,235,577	14,235,339	26,760,642
ACTIVOS - PASIVOS ACUMULADO	23,563,934	16,980,195	11,593,659	3,725,228	-710,274	12,525,304	26,760,642	26,890,125
<b>BRECHA SIMPLE</b>	<b>297.68%</b>	<b>39.18%</b>	<b>49.97%</b>	<b>59.45%</b>	<b>84.07%</b>	<b>148.28%</b>	<b>120.22%</b>	<b>114.99%</b>
<b>BRECHA ACUMULADA</b>	<b>297.68%</b>	<b>174.65%</b>	<b>134.60%</b>	<b>107.04%</b>	<b>99.12%</b>	<b>111.58%</b>	<b>114.99%</b>	<b>114.99%</b>

#### NOTA 6. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, la Cooperativa no mantiene operaciones con partes relacionadas activas y/o pasivas.

NOTA 7. POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021, expresados en bolivianos, incluyen saldos en moneda extranjera de acuerdo al siguiente detalle:

	2022		2021	
	\$us.	Equivalente Bs.	\$us.	Equivalente Bs.
<b>ACTIVO</b>				
Disponibilidades	130,602	895,933	264,265	1,812,861
Inversiones Temporarias	1,353,728	9,286,575	1,081,663	7,420,209
Cartera (Neta)	2,938,459	20,157,831	3,368,675	23,109,107
Otras Cuentas por Cobrar	218,774	1,500,792	230,232	1,579,391
Inversiones Permanentes	1,260	8,644	1,260	8,644
<b>Total Activo</b>	<b>4,642,824</b>	<b>31,849,775</b>	<b>4,946,095</b>	<b>33,930,212</b>
<b>PASIVO</b>				
Certificados Voluntarios ME.	2,937,168	20,148,973	3,138,803	21,532,191
Certificados Voluntarios a Plazo en ME.	834,559	5,725,074	1,277,084	8,760,798
Otras Cuentas por Pagar	30,410	208,613	49,485	339,467
<b>Total Pasivo</b>	<b>3,802,137</b>	<b>26,082,660</b>	<b>4,465,373</b>	<b>30,632,456</b>
<b>POSICION NETA ACTIVA</b>	<b>840,687</b>	<b>5,767,115</b>	<b>480,722</b>	<b>3,297,755</b>

Los activos y pasivos en moneda extranjera han sido convertidos a bolivianos al tipo de cambio oficial de compra vigente al 31 de diciembre del 2022 de Bs 6.86 por \$us. 1.

NOTA 8. COMPOSICION DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 31 de diciembre del 2022 y 2021, están compuestos por:

a. Disponibilidades

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

Cuentas	2022	2021
<b>Caja</b>		
Billetes y Monedas Nacionales	3,180,663	1,952,605
Billetes y Monedas Extranjeras	842,984	1,010,903
Total Cajas	<b>4,023,647</b>	<b>2,963,508</b>
<b>Bancos y Corresponsales del País</b>		
Banco Nacional de Bolivia Cta.Cte. MN.	2,814,850	268,887
Banco Ganadero Cta.Cte. MN.	448,625	680,958
Banco Unión S.A.Cta. Cte. MN.	138,213	341,080
Banco Unión S.A.Cta. Cte. MN.	3,500	0
Banco Unión S.A.Cta. Cte. MN.	3,501	0
Banco Nacional de Bolivia Cta.Cte. ME.	23,857	772,866
Banco Ganadero Cta.Cte. ME.	29,091	29,091
Total Bancos	<b>3,461,638</b>	<b>2,092,883</b>
<b>Total Disponibilidades</b>	<b>7,485,285</b>	<b>5,056,391</b>

b. Cartera de Créditos

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

Cuentas	2022	2021
Cartera Vigente	115,737,157	108,553,000
Cartera Vencida	438,446	670,388
Cartera en Ejecución	5,058,138	9,677,698
Cartera Reprogramada o reestructurada Vigente	40,120,453	48,811,232
Cartera Reprogramada o reestructurada Vencida	781,355	227,227
Cartera Reprogramada o reestructurada en Ejecución	2,430,899	1,009,626
<b>Total Cartera Bruta</b>	<b>164,566,449</b>	<b>168,949,172</b>
Productos Devengados por Cobrar	12,191,799	14,690,252
(Previsión específica para Incobrabilidad de Cartera)	(7,615,135)	(9,405,267)
(Previsión genérica para Incobrabilidad de Cartera)	(8,792,931)	(4,880,278)
<b>Total Cartera Neta</b>	<b>160,350,182</b>	<b>169,353,879</b>

b.1 La composición por clase de cartera y las previsiones para incobrabilidad respectivamente al 31 de diciembre del 2022, es la siguiente:

PRODUCTO	VIGENTE	N°	VENCIDO	N°	EJECUCION	N°	TOTAL CARTERA	N° TOTAL	PREVISIONES
H0 - CREDITO HIPOTECARIO	36,874,929	213	236,235	3	3,949,472	11	41,060,636	227	1,810,834
M0 - MICROCREDITO	2,418,890	69	1,343	1	2,352	1	2,422,585	71	10,186
M1 - MICROCREDITO DG	201,826	6	0	0	0	0	201,826	6	180
M2 - MICROCREDITO DG CON GTIA F	15,591,191	115	655,672	4	2,290,039	14	18,536,902	133	1,774,535
M3 - MICROCREDITO SOLIDARIO	738,906	19	0	0	0	0	738,906	19	5,590
N0- CREDITO DE CONSUMO	80,045,945	1,386	130,511	5	394,990	2	80,571,446	1,393	2,952,498
N1 - CREDITO DE CONSUMO DG	880,377	24	0	0	0	0	880,377	24	6,761
N2 - CONSUMO DG DON GTIA REAL	19,105,546	200	196,041	2	852,183	4	20,153,769	206	1,054,551
PREVISIÓN GENERICA									8,792,931
<b>Total general</b>	<b>155,857,611</b>	<b>2,032</b>	<b>1,219,801</b>	<b>15</b>	<b>7,489,036</b>	<b>32</b>	<b>164,566,449</b>	<b>2,079</b>	<b>16,408,066</b>

Al 31 de diciembre del 2021, es la siguiente:

PRODUCTO	N°	CARTERA VIGENTE	N°	CARTERA VENCIDA	N°	CARTERA EJECUCION	N°	TOTAL CARTERA	PREVISIONES
H0-CREDITO HIPOTECARIO	232	42,345,116	2	156,538	14	5,465,946	248	47,967,600	2,907,567
H1 CREDITO DE VIVIENDA SIN GARANTIA	1	24,848		0		0	1	24,848	745
H2-CRED.VIVIENDA S/GARANT.HIP.DG	1	65,575		0		0	1	65,575	1,967
M0-MICROCREDITO	99	3,387,689	2	29,538	5	684,441	106	4,101,667	481,611
M1-MICROCREDITO DEBIDAMENTE GARANTIZADO	8	583,631		0	1	9,203	9	592,834	9,887
M2-MICROCREDITO IND.DG.CON GARANTIA REAL	133	20,048,692	3	195,141	11	2,584,349	147	22,828,182	1,565,029
M3-MICROCREDITO SOLIDARIO	1	12,985		0		0	1	12,985	0
N0-CREDITO DE CONSUMO	1,245	68,208,400	13	376,188	16	743,732	1,274	69,328,321	3,094,116
N1-CREDITO DE CONSUMO DG.	30	1,339,070	3	59,228	1	43,573	34	1,441,872	114,890
N2-DE CONSUMO DG. CON GARANTIA REAL	221	21,348,228	2	80,981	5	1,156,079	228	22,585,289	1,229,453
PREV. GENERICA									4,880,278
<b>TOTALES</b>	<b>1,971</b>	<b>157,364,234</b>	<b>25</b>	<b>897,615</b>	<b>53</b>	<b>10,687,323</b>	<b>2,049</b>	<b>168,949,172</b>	<b>14,285,545</b>

b.2 La clasificación de cartera por sector económico al 31 de diciembre del 2022, es la siguiente::

PRODUCTO	VIGENTE	N°	VENCIDO	N°	EJECUCION	N°	TOTAL CARTERA	N° TOTAL	PREVISIONES
ADQUISICION DE TERRENO	775,325	5	0		339,112	2	1,114,436	7	89,941
CAPITAL DE INVERSION	18,132,910	201	657,015	5	1,281,385	10	20,071,310	216	1,283,802
CAPITAL DE OPERACION	817,904	8	0		787,388	4	1,605,292	12	394,879
COMPRA DE BIENES MUEBLES	6,722,138	138	47,255	1	95,217	1	6,864,611	140	330,988
COMPRA DE VIVIENDA	10,628,305	37	0		1,690,938	4	12,319,243	41	695,698
CONSTRUCCION DE VIVIENDA	24,091,632	156	236,235	3	1,549,870	4	25,877,737	163	838,695
LIBRE DISPONIBILIDAD	93,309,730	1,472	279,296	6	1,375,574	6	94,964,599	1,484	3,794,632
REFACCION/REMODELACION/AMPL	1,379,668	15	0		369,552	1	1,749,220	16	186,500
PREVISION GENERICA									8,792,931
<b>Total general</b>	<b>155,857,611</b>	<b>2,032</b>	<b>1,219,801</b>	<b>15</b>	<b>7,489,036</b>	<b>32</b>	<b>164,566,449</b>	<b>2,079</b>	<b>16,408,066</b>

Al 31 de diciembre del 2021, es la siguiente:

PRODUCTO	N°	CARTERA VIGENTE	N°	CARTERA VENCIDA	N°	CARTERA EN EJECUCION	N°	TOTAL CARTERA	PREVISIONES
ADQUISICION DE TERRENO	10	1,511,537	0	0	1	381,773	11	1,893,310	390,212
CAPITAL DE INVERSION	234	23,663,582	5	224,679	12	2,481,401	251	26,369,663	1,654,825
CAPITAL DE OPERACION	9	477,511	0	0	5	796,591	14	1,274,102	405,096
COMPRA DE BIENES MUEBLES	118	6,153,333	3	56,505	2	96,735	123	6,306,573	337,097
COMPRA DE VIVIENDA	37	11,345,181	1	24,949	5	2,047,480	43	13,417,610	1,071,856
CONSTRUCCION DE VIVIENDA	168	28,172,642	1	131,588	8	3,048,914	177	31,353,143	1,641,567
CONTRATO ANTICRETICO DE VIVIENDA	1	83,286	0	0	0	0	1	83,286	1,249
LIBRE DISPONIBILIDAD	1,375	84,550,983	15	459,893	19	1,464,878	1,409	86,475,754	3,714,946
REFACCION/REMODELACION	19	1,406,180	0	0	1	369,552	20	1,775,732	188,419
PREV. GENERICA									4,880,278
<b>TOTALES</b>	<b>1,971</b>	<b>157,364,233</b>	<b>25</b>	<b>897,614</b>	<b>53</b>	<b>10,687,324</b>	<b>2,049</b>	<b>168,949,172</b>	<b>14,285,545</b>

b.3 La clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del crédito y las respectivas previsiones al 31 de diciembre del 2022, es la siguiente:

PRODUCTO	VIGENTE	N°	VENCIDO	N°	EJECUCION	N°	TOTAL CARTERA	N° TOTAL	PREVISIONES
BM2-DEPOSITOS PLAZO PIGNORADOS FAVOR	584,970	22	0	0	0	0	584,970	22	0
HI1- HIP. INMUEBLE URBANO 1 GRADO	64,649,373	411	952,277	7	6,750,517	24	72,352,168	442	4,065,674
HV1- HIPOTECARIO VEHICULO 1 GRADO	7,888,282	134	135,670	2	341,177	5	8,365,129	141	590,756
IPD- PERSONAL GTIA PERSONAL	4,169,466	86	0	0	0	0	4,169,466	86	126,606
IPN- PERSONAL- PERSONA NATURAL	78,123,962	1,367	131,854	6	397,342	3	78,653,158	1,376	2,819,279
OTO- OTRAS GARANTIAS	133,568	3	0	0	0	0	133,568	3	3,683
PD6- PRENDARIA S/DESP. OTRAS GTIAS	307,990	9	0	0	0	0	307,990	9	9,138
PREVISION GENERICA			0		0			0	8,792,931
<b>Total general</b>	<b>155,857,611</b>	<b>2,032</b>	<b>1,219,801</b>	<b>15</b>	<b>7,489,036</b>	<b>32</b>	<b>164,566,449</b>	<b>2,079</b>	<b>16,408,066</b>

Al 31 de diciembre del 2021, es la siguiente:

TIPO DE GARANTIA	N°	CARTERA VIGENTE	N°	CARTERA VENCIDA	N°	CARTERA EN EJECUCION	N°	TOTAL CARTERA	PREVISIONES
BM2-DEPOSITOS PLAZO PIGNORADOS FAVOR E	17	619,056	0	0	0		17	619,056	4,937
HI1-HIP.INMUEBLE URB.CASA HABITACION 1 GD	461	75,767,021	2	156,538	28	9,415,536	491	85,339,095	5,365,230
HV1-HIPOTECARIO VEHICULOS 1ER. GRADO	154	10,608,923	5	276,122	3	244,282	162	11,129,327	605,397
IPN-PERSONAL-PERSONA NATURAL	1277	67,915,670	18	464,955	21	842,631	1,316	69,223,256	3,174,549
IPO-PERSONAL GARANTIA PERSONAL	52	2,091,827	0	0	0	0	52	2,091,827	60,423
OTO-OTRAS GARANTIAS	1	16,788	0	0	0	0	1	16,788	42
PO9-PRENDARIA S/DESP.OTRAS GARANTIAS	9	344,948	0	0	1	184,876	10	529,824	194,689
PREVISION GENERICA	0	0	0	0	0		0	0	4,880,278
<b>TOTALES</b>	<b>1,971</b>	<b>157,364,233</b>	<b>25</b>	<b>897,615</b>	<b>53</b>	<b>10,687,324</b>	<b>2,049</b>	<b>168,949,172</b>	<b>14,285,545</b>

b.4 La clasificación de la cartera según la calificación de créditos en montos al 31 de diciembre del 2022, es la siguiente:

PRODUCTO	VIGENTE	N°	VENCIDO	N°	EJECUCION	N°	TOTAL CARTERA	N° TOTAL	PREVISIONES
CATEGORIA A	151,571,789	2,007	0		0		151,571,789	2,007	3,062,603
CATEGORIA B	4,111,628	24	227,317	2	0		4,338,945	26	137,255
CATEGORIA C	0		322,905	4	0		322,905	4	36,841
CATEGORIA D	0		161,151	3	1,106,018	3	1,267,169	6	354,851
CATEGORIA F	174,194	1	508,429	6	6,383,018	29	7,065,641	36	4,023,587
PREVISION GENERICA								0	8,792,931
<b>Total general</b>	<b>155,857,611</b>	<b>2,032</b>	<b>1,219,801</b>	<b>15</b>	<b>7,489,036</b>	<b>32</b>	<b>164,566,449</b>	<b>2,079</b>	<b>16,408,066</b>

Al 31 de diciembre del 2021, es la siguiente:

CALIFICACION	N°	CARTERA VIGENTE	N°	CARTERA VENCIDA	N°	CARTERA EN EJECUCION	N°	TOTAL CARTERA	PREVISIONES
CATEGORIA A	1951	153,864,289	0	0	0	0	1,951	153,864,289	2,840,344
CATEGORIA B	19	3,490,726	0	0	0	0	19	3,490,726	96,661
CATEGORIA C	1	9,218	9	307,430	0	0	10	316,648	60,835
CATEGORIA D	0	0	5	164,396	0	0	5	164,396	82,198
CATEGORIA E	0	0	2	137,403	0	0	2	137,403	57,287
CATEGORIA F	0	0	9	288,386	53	10,687,324	62	10,975,710	6,267,942
PREV.GENERICA									4,880,278
<b>TOTALES</b>	<b>1,971</b>	<b>157,364,233</b>	<b>25</b>	<b>897,615</b>	<b>53</b>	<b>10,687,324</b>	<b>2,049</b>	<b>168,949,172</b>	<b>14,285,545</b>

b.5 La concentración de la cartera según la calificación de créditos en montos al 31 de diciembre del 2022, es la siguiente:

PRODUCTO	VIGENTE	N°	VENCIDO	N°	EJECUCION	N°	TOTAL CARTERA	N° TOTAL	PREVISIONES	%
De 1 a 10 Mayores	9,274,892	8	0		1,515,668	2	10,790,560	10	672,316	4.10%
De 11 a 50 Mayores	12,550,035	31	0		3,304,568	9	15,854,603	40	2,037,397	12.42%
De 51 a 100 Mayores	11,906,235	45	314,237	1	1,053,974	4	13,274,446	50	784,337	4.78%
OTROS	122,126,449	1,948	905,564	14	1,614,827	17	124,646,840	1,979	4,121,085	25.12%
PREVISION GENERICA									8,792,931	53.59%
<b>Total general</b>	<b>155,857,611</b>	<b>2,032</b>	<b>1,219,801</b>	<b>15</b>	<b>7,489,036</b>	<b>32</b>	<b>164,566,449</b>	<b>2,079</b>	<b>16,408,066</b>	<b>100.0%</b>

Al 31 de diciembre del 2021, es la siguiente:

MAYORES PRESTATARIOS	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EN EJECUCION	%	TOTAL CARTERA	PREVISIONES	%
De 1 a 10 MAYORES	2,216,766	1.41%	103,337	11.51%	0	0.00%	2,320,103	1,439,082	10.07%
DE 11 a 50 MAYORES	7,221,452	4.59%	304,358	33.91%	0	0.00%	7,525,810	2,081,503	14.57%
DE 51 a 100 MAYORES	11,203,876	7.12%	437,656	48.76%	3,852,063	36.04%	15,493,595	1,331,223	9.32%
OTROS	136,722,139	86.88%	52,264	5.82%	6,835,262	63.96%	143,609,664	4,553,459	31.87%
PREV.GENERICA								4,880,278	34.16%
<b>TOTALES</b>	<b>157,364,233</b>	<b>100.00%</b>	<b>897,615</b>	<b>100.00%</b>	<b>10,687,324</b>	<b>100.00%</b>	<b>168,949,172</b>	<b>14,285,545</b>	<b>100.00%</b>

b.6 La evolución de la cartera en las últimas tres gestiones, se demuestra a continuación:

CARTERA	2022	2021	2020
Cartera Vigente	115,737,157	108,553,000	150,858,873
Cartera Vencida	438,446	670,388	0
Cartera en Ejecución	5,058,138	9,677,698	9,407,279
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vigente	40,120,453	48,811,232	2,543,757
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vencida	781,355	227,227	0
Cartera Reprogramada o Reestructurada en Ejecución	2,430,899	1,009,626	2,054,175
Cartera Contingente			
Previsión Específica para Incobrabilidad	5,704,922	9,059,678	9,877,974
Previsión Genérica para Incobrabilidad	3,944,223	3,944,223	3,944,223
Prev.Generica para Incobrabilidad de Cartera por Otros Riesgos	3,034,274	71,020	0
Previsión Genérica Voluntaria	1,814,434	865,036	0
Previsión Especifica Incobr. para Ptmos. Diferidos	141,182	310,348	516,343
Prevision esp. Incobr. de ptmos. Reprogramados Diferidos	173,476	33,136	0
Prevision Esp.para Incobrab.Ptmos.Reprogramados o Reest.	1,595,554	2,104	0
Previsión para Activos Contingentes			
Previsión Cíclica (*)	1,717,363	6,324,437	9,169,784
Previsión por Incobrabilidad de Cartera por Constituir			
Cargos por Previsión Especifica para Incobrabilidad	3,558,185	3,419,098	6,661,488
Cargos por Previsión Genérica para Incobrabilidad	0	0	816,978
Cargos por Previsión P/Pérdidas Futuras no Identificadas	0	0	4,400,000
Productos por Cartera (Ingresos Financieros)	18,792,343	18,216,671	18,710,673
Productos en Suspense	3,114,161	4,096,613	2,979,145
Lineas de Crédito Otorgadas			
Lineas de Crédito Otorgadas y no Utilizadas			
Créditos Castigados por Insolvencia		0	0
Número de Prestatarios	2,079	2,049	2,080

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

b.7 El grado de reprogramaciones e impacto sobre la situación de la cartera y los resultados, es el siguiente:

	2022	%	2021	%
Sin reprogramaciones	121,233,741	73.67	118,901,086	70.38
Con reprogramaciones	43,332,707	26.33	50,048,086	29.62
<b>TOTAL CARTERA</b>	<b>164,566,448</b>	<b>100.00</b>	<b>168,949,172</b>	<b>100.00</b>

b.8 Límites legales establecidos:

La Cooperativa estableció como límites de endeudamiento interno para otorgar préstamos hasta Bs 1,607,053.-, o su equivalente en dólares americanos que es de \$us. 234,264.-, por prestatario montos que están en función al capital regulatorio de la Institución.

Este límite de endeudamiento está dentro de los límites establecidos en el art. 456 de la ley N° 393 de Servicios Financieros, de acuerdo al siguiente detalle:

Créditos Personales	hasta	Bs.	321,411.-
Créditos Hipotecarios	hasta	Bs.	964,232.-
Créditos de Vivienda	hasta	Bs.	1,607,053.-

b.9 La evolución de las provisiones en las últimas tres gestiones, con los siguientes datos:

CONCEPTO	2022	2021	2020
Previsión Inicial	20,609,983	23,508,325	17,123,134
(-) Castigos		0	0
(-) Recuperaciones	1,420,354	6,317,440	276,298
(+) Provisiones Constituidas	3,558,185	3,419,098	6,661,489
<b>PREVISION FINAL</b>	<b>22,747,814</b>	<b>20,609,983</b>	<b>23,508,325</b>
Corresponde a la suma de la subcuenta 139-251-253-255			

c. Inversiones Temporarias y Permanentes

c.1 Inversiones Temporarias

La composición del rubro

Cuentas	2022	2021	Tasa de Rend.
<b>Caja de Ahorros</b>			
Banco Mercantil Santa Cruz MN.	5,171,772	5,410,053	3.50%
Banco Solidario MN.	5,785,023	4,793,859	3.90%
Banco Unión S.A. MN.	640,444	1,013,682	0.02%
Banco Fortaleza S.S. MN.	182,118	174,462	2.00%
Banco Ganadero MN.	3,964,606	3,310,578	3.62%
Banco Bisa MN.	27,287	24,322	0.02%
Banco PYME. Eco Futuro M/N.	5,475,625	4,201,113	3.10%
Fondo Financiero PRODEM M/N.	13,310	13,304	0.05%
Banco Mercantil Santa Cruz ME.	156,411	156,395	0.05%
Banco Solidario ME.	372,077	370,204	0.50%
Banco Fortaleza S.S. ME.	5,482,357	5,422,213	1.10%
Banco Bisa ME.	923,109	923,016	0.01%
Banco Ganadero ME.	1,117,365	19,765	0.01%
Fondo Financiero PRODEM ME.	54,318	54,312	0.01%
Mutual El Progreso ME.	1,180,937	474,304	0.01%
<b>Total Inversiones Temporarias</b>	<b>30,546,760</b>	<b>26,361,581</b>	

La tasa de interés promedio en las inversiones temporarias en bolivianos al 31 de diciembre del 2022 es de 2,03% anual y en moneda extranjera es de 0,24% anual.

c.2 Inversiones Permanentes

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

Cuentas	2022	2021	Tasa de Rend.
<b>Inversiones en otras entidades no financieras</b>			
Accion telefónica, Título No. 10488 - COTEOR	6,860	6,860	0.00%
Accion telefónica, Título No. 2262 - Serie "A" - COTEOR	1,784	1,784	0.00%
	8,644	8,644	
<b>Inversiones en entidades financieras del país</b>			
DPF a 400 días plazo	4,000,000	0	0.00%
	4,000,000	0	
<b>Total Inversiones Permanentes</b>	<b>4,008,644</b>	<b>8,644</b>	

d. Otras cuentas por cobrar

El rubro al 31 de diciembre del 2022 y 2021, se encuentra conformado de la siguiente manera:

Cuentas	2022	2021
<b>Pagos Anticipados</b>		
Pago Anticipado del Impuesto a las Transacciones	0	0
Alquileres pagados por adelantado en MN.	4,500	3,553
Seguros pagados por anticipado	65,058	46,757
<b>Diversas</b>		
Gastos judiciales por recuperar M/N.	233,724	160,319
Deudores con cargo de cuenta M/N.	0	0
Crédito Fiscal IVA.	4,923	413
Contrato de anticresis (1)	823,200	1,509,200
Importes en garantía con SINTESIS	30,000	30,000
Importes en garantía con Ende de Oruro	28,942	
Importes en garantía con Telecel S.A.	35,000	
Otras partidas pendientes de cobro M/N. (2)	726,530	609,852
Deudores con cargo de cuenta Asesores Legales	6,621	7,456
Cuentas por cobrar por intereses diferidos	0	47,201
Pendientes de cobro en M/E. (3)	612,535	23,434
(Previsión para otras cuentas por cobrar) - (4)	(398,671)	(278,537)
<b>Total Otras Cuentas por Cobrar</b>	<b>2,172,361</b>	<b>2,159,647</b>

1. La cuenta contrato de anticresis corresponde:

Cuentas	2022	2021
Agencia No.1 - Ubicado en la 6 de octubre Cochabamba	823,200	823,200
Agencia No.2 - Ubicado en la Av. España Zona Sud	0	686,000
<b>Total Contrato de Anticresis</b>	<b>823,200</b>	<b>1,509,200</b>

2. La cuenta otras partidas pendientes de cobro, está compuesta por:

Cuentas	2022	2021
Sra. Marcia Carrasco-Anticipo elaboración de calendarios	8,600	8,600
Dietas pagadas a ex consejeros Diciembre 2015	25,881	25,881
Sra. Irene Torrez-Anticipo filmación Asamblea Ordinaria	300	300
Empresa SYNATT por cableado estructurado CAT	0	144,500
Lic.Enrique Brouset-Capacitación gestión 2018	13,175	13,175
Compra de 50 letras de cambio - Impuestos Internos	1,500	1,500
Empresa SYNATT, cableado estructurado CAT-2do.anticipo	0	35,000
Sra. Blanca Paredes, pago deuda s/g. Resol.C.Adm.	4,470	4,470
Impuestos Nacionales - pago por compensar en el F-604	1,021	1,021
SINTESIS - comisiones ENDE, Nacional Seguros y Juancito Pinto	0	13,040
Adjudicación bien inmueble Sr. Martin Quispe	279,865	279,865
Impuesto a la Transferencia adjudicación bien inmueble Sra. L. Colque	20,760	20,760
Empresa SYNATT, cableado estructurado CAT-3r.anticipo	0	25,000
Ajuste según cuadro contable	15,070	0
Anticipo por estudio de imagen corporativa	1,500	0
Anticipo certificados de aportación impresión	3,000	0
Depósito habilitación servicio de giros de dinero	7,000	0
Axon adquisición de módulos	222,720	0
Letrero corporativo luminoso	4,000	35,400
Adquisición de un mueble con artemobile	0	1,340
Tesabiz habilitación de servicios	112,231	0
Comisiones Síntesis Renta Dignidad	2,358	0
Comisiones Síntesis Bono Juancito Pinto	3,036	0
Comisiones giro de dinero diciembre 2022	43	0
<b>Total Otras Partidas Pendientes de Cobro</b>	<b>726,530</b>	<b>609,852</b>

3. La cuenta deudores con cargo de cuenta-Asesores Legales, está compuesta:

Cuentas	2022	2021
Dr. Francisco Terán	900	900
Dr. Jorge Alanez	2,100	2,100
Dr. Juan Mamani	561	561
Dra. Mariel Granadino	1,093	1,093
Dra. Lizeth Choque	800	800
Dr. Benjamin Guzman	1,000	1,000
Dra. Lizzeth Bolivar	167	167
Dr. Christian Cordova	0	760
Dra. Leonor Soto	0	75
<b>Total Pendientes de Cobro en ME.</b>	<b>6,621</b>	<b>7,456</b>

4. La cuenta partidas pendientes de cobro en moneda extranjera, está compuesta por:

Cuentas	2022	2021
Restitución de fondos caso Patricia Margarita López Alfaro	589,101	0
Sra. Inocencia Quispe-Depósito en el Juzgado por adjud.	23,434	23,434
<b>Total Pendientes de Cobro en ME.</b>	<b>612,535</b>	<b>23,434</b>

5. Las provisiones para otras cuentas por cobrar, está compuesta por:

Cuentas	2022	2021
Previsión Otras Partidas Pendientes de Cobro	355,572	234,447
Previsión para Otras Partidas Ptes. De Cobro Asesores Legales	6,621	6,621
Previsión para Gastos Judiciales	13,044	14,035
Previsión Partidas Pendientes de Cobro en ME.	23,434	23,434
<b>Total Provisiones</b>	<b>398,671</b>	<b>278,537</b>

e. Bienes realizables

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

Cuentas	2022	2021
<b>Dentro del plazo de tenencia</b>		
Adj. judicial inmueble Sra. Lourdes Colque Gonzales	114,658	0
Adj. judicial inmueble Sra. Gyna Wendy Laime Ayllón	305,639	0
Adj. judicial inmueble Sr. Roberto C. Fernández Fernández	72,019	0
Adj. judicial inmueble Sr. Martin Quispe Mamani	115,654	0
Adj. judicial inmueble Sr. Max Ramiro Zenteno Camacho	221,027	0
Adj. judicial inmueble Sr. Roberto Lamas Antezana	210,420	0
<b>Mobiliario, equipos y vehículos</b>		
Excedidos del Plazo de Tenencia	44,265	44,265
<b>Otros Bienes</b>		
Lote de terreno (Socomani)	10,299	10,299
<b>(Previsión por Desvalorización)</b>		
Previsión por Exceso Plazo Tenencia	(48,845)	(48,845)
<b>Total Bienes Realizables</b>	<b>1,045,135</b>	<b>5,719</b>

f. Bienes de uso y depreciaciones acumuladas

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

DESCRIPCION	2022			2021		
	VALOR ACTUALIZADO	DEP.ACUM.	VALOR NETO	VALOR ACTUALIZADO	DEP.ACUM.	VALOR NETO
Terreno	109,790		109,790	109,790		109,790
Edificios	1,557,667	571,639	986,028	1,557,667	528,928	1,028,739
Mobiliario y Enseres	954,429	481,936	472,493	791,589	421,296	370,294
Equipos e instalaciones	1,426,860	647,592	779,268	891,331	499,905	391,426
Equipo de Computación	1,884,665	1,269,541	615,124	1,416,126	1,078,129	337,997
Vehiculos	15,660	15,659	1	15,660	15,399	261
<b>Total</b>	<b>5,949,071</b>	<b>2,986,367</b>	<b>2,962,704</b>	<b>4,782,163</b>	<b>2,543,656</b>	<b>2,238,507</b>

La depreciación y desvalorización de los bienes de uso de la gestión 2022 y 2021 alcanzaron a un importe de Bs 442,711 y Bs 353,544, respectivamente.

g. Otros activos

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

Cuentas	2022	2021
<b>Bienes Diversos</b>		
Papelería - Utiles Material de Servicio	92,345	0
<b>Activos Intangibles</b>		
Software Sistema Empresarial Financiero -SEF.	39,755	39,755
Menos : Amortizac.acum. Aplicaciones Informáticas	-39,754	-39,754
Sistema CENTAURO	34,850	34,850
Menos : Amortizac.acum. Aplicaciones Informáticas	-34,849	-34,849
Sistema Power Bank	105,000	105,000
Menos : Amortizac.acum. Aplicaciones Informáticas	-104,999	-104,999
Software NETBANK	408,900	408,900
Menos : Amortizac.acum. Aplicaciones Informáticas	-408,899	-408,899
Modulo Gerencial	35,000	35,000
Menos : Amortizac.acum. Aplicaciones Informáticas	-23,333	-14,583
Licencias IBM Informix 4GL RDS RT5 Concurrent	25,439	25,439
Menos : Amortizac.acum. Aplicaciones Informáticas	-25,438	-25,438
Licencias Microsoft Windows ServerCal 2016 R18-05123	8,129	8,129
Menos : Amortizac.acum. Aplicaciones Informáticas	-8,128	-8,128
Licencias Microsoft Windows Server STDCORE 9EM-00124	1,775	1,775
Menos : Amortizac.acum. Aplicaciones Informáticas	-1,774	-1,774
Aplicativo Informático TIGER	49,000	49,000
Menos : Amortizac.acum. Aplicaciones Informáticas	-48,999	-48,999
Actualización aplicativo TIGER V.3.4.3.	10,500	10,500
Menos : Amortizac.acum. Aplicaciones Informáticas	-7,438	-4,813
InterSach Web Security - Virtual Appliance	16,100	16,100
Menos : Amortizac.acum. Aplicaciones Informáticas	-16,099	-13,417
SolarWinds Wen Help Desck	18,600	18,600
Menos : Amortización acumulada	-18,599	-15,500
Licenciaperpetua de windows Server Estandar Core 2019	9,083	9,083
Menos : Amortización acumulada	-8,326	-6,055
Licencias Winsvrca 2019 SNGL OLP NL DVCCAL	1,566	1,566
Menos : Amortización acumulada	-1,436	-1,044
Software Open Admin Tool para Informix	13,000	13,000
Menos : Amortización acumulada	-7,854	-4,604
Licencia Perpetua Digital All Poweredge Plataforms	1,183	1,183
Menos : Amortización acumulada	-715	-419
Licencia del Software TECMYC	24,000	24,000
Menos : Amortización acumulada	-12,500	-6,500
Mantenimiento y Soporte Técnico Tiger	22,500	10,500
Menos : Amortización acumulada	-5,672	-1,422
Licencias Windows 10 Pro	2,592	2,592
Menos : Amortización acumulada	-1,080	-432
Licencias Office 2019 Pro Plus	4,433	4,433
Menos : Amortización acumulada	-1,847	-739
Sistema AMLC Compliance Software para UIF	61,944	61,944
Menos : Amortización acumulada	-21,939	-6,453
Licencias	15,108	
Menos : Amortización acumulada	-315	
<b>Total Otros Activos</b>	<b>200,811</b>	<b>132,529</b>

Las amortizaciones de cargos diferidos, cargados a resultados de la gestión 2022 y 2021 alcanzaron a un importe de Bs 51,171 y Bs 98,803 respectivamente.

**h. Fideicomisos Constituidos**

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, la Cooperativa administra fondos de la Reconversión Productiva dineros que estaban destinados a los socios que se dedicaban a la venta de ropa americana, con plazo de vencimiento en la gestión 2012, según contrato

**i. Obligaciones con el Público**

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, la Cooperativa no capta ahorros ni depósitos a plazo fijo del público en calidad de obligaciones con el público, sin embargo con la obtención de la Licencia de Funcionamiento ASFI con la denominación COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA PAULO VI R.L., conforme lo estableció la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI mediante Resolución ASFI/976/2022 del 17 de agosto de 2022, se establece que desde el 23 de enero de la gestión 2023 se captarán ahorros y depósitos a plazo fijo como una entidad abierta y regulada.

**j. Obligaciones con Instituciones Fiscales**

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, la Cooperativa no ha registrado ninguna obligación con Instituciones Fiscales.

**k. Obligaciones con Bancos y Entidades Financieras**

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, la Cooperativa no ha registrado ninguna obligación con Bancos y Entidades Financieras.

**l. Otras Cuentas por Pagar**

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

Cuentas	2022	2021
<b>Diversas</b>		
Acreedores fiscales por retención a terceros M/N.	43,660	52,357
Acreed. fiscales por imptos.a cargo de la entidad M/N.	56,983	46,073
Acreed.por cargas sociales retenidas a terceros	30,663	24,290
Acreed.por cargas sociales a cargo de la entidad M/N.	40,247	31,870
Acreedores por compra de bienes y Servicios (1)	987,709	1,160,520
Acreedores CAC Societarias	168,183,433	163,204,334
Acreedores varios (2)	182,851	549,031
<b>Provisiones</b>		
Provisión para Primas	207,351	190,722
Provisión para Indemnizaciones	508,304	782,138
Provisión para Imp.Prop.Bienes Inm. y Vehículos	50,000	30,000
Provisión para Impuesto s/Utilidades Empresas	360,000	350,000
Provisión pata fondos de Asist.y Prev.Social	244,766	275,734
Provisión para fondos de educación	410,987	356,095
Otras Provisiones	519,833	1,085,640
<b>Total Otras Cuentas por Pagar</b>	<b>171,826,785</b>	<b>168,138,804</b>

1. La cuenta acreedores por compra de bienes y servicios corresponde a:

Cuentas	2022	2021
Seguro de desgravamen - Nacional Seg. Vida y Salud en MN.	973,610	1,156,201
Seguro de desgravamen - Nacional Seg. Vida y Salud en ME.	14,099	4,319
<b>Total Compra de Bienes y Servicios</b>	<b>987,709</b>	<b>1,160,520</b>

1. La cuenta acreedores varios, está compuesta:

Cuentas	2022	2021
Obligaciones con el Sr. Gilmar Lopez por Beneficios Sociales	0	2,792
Obligaciones por la compra de 100 productos de consumo para socios	0	21,300
Obligaciones con la Dra. Lizzeth Bolivar por saneamiento de	0	6,607
Obligaciones con la Gestora por pago de bonos	50	15,100
Obligaciones con consejeros por viaticos y pasajes	0	2,418
Obligaciones con el Dr. Vela por retencion de afps aporte solidario	44	20
Obligaciones por la adquisición de un UPS smart pro	0	48,500
Obligaciones con IQUATTRD por Ethical Hacking	0	10,500
Obligaciones por la adquisición de un servidor	0	39,980
Obligaciones por la compra de tonners	0	74,200
Obligaciones con el Sr. Jorge Damian Heredia por trabajos de albañilería	0	84,750
Obligaciones con Audinaco por Auditoria Externa Gestión 2021	9,450	9,450
Obligaciones por pasajes a funcionarios de Huanuni y Challapata	0	1,170
Obligaciones con la Sra. Maria Antequera por alquiler de garaje	0	750
Obligaciones con el Lic. Cayoja gastos realizados en el amado de	0	1,758
Obligaciones por la compra de refrigerio para funcionarios	0	546
Obligaciones por servicio de soldadura de soportes	0	350
Obligaciones por alquiler del Palacio de los Deportes para la Asamblea Or	0	6,500
Obligaciones por la compra de 100 roscas navideñas para socios	0	2,252.00
Obligaciones por servicios básicos (luz, agua, teléfonos)	0	19,533.10
Obligaciones por servicio de recarga de extintores	0	1,040.00
Obligaciones con 21 menores de edad por liquidación de certificados	3,080.00	0
Depósito de cheque órgano judicial	80,380.00	0
Descuento por planilla para pagos de creditos Banco Fie (2 funcionar	2,524.58	0
Dietas consejeros, Tribunal de Honor	-480.00	0
Obligaciones con EN DE por alquiler de postes de apoyo simple	1,608.78	0
Obligaciones con Western Union por giro de dinero diciembre 2022	671.13	0
Obligaciones por servicio de elaboración y actualización de manuales	32,110.00	0
	<b>129,439</b>	<b>349,516</b>

#### m. Previsiones

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

Cuentas	2022	2021
<b>Previsiones</b>		
Previsiones genéricas voluntarias p/ Pérd futuras no Ident.	4,622,386	4,622,386
Previsión genérica ciclica	1,717,363	1,702,051
Otras provisiones	0	4,113,013
<b>Total Previsiones</b>	<b>6,339,749</b>	<b>10,437,451</b>

n. Valores en Circulación

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, la Cooperativa no tiene emitido ningún Valor en Circulación.

o. Obligaciones subordinadas con entidades financieras del país

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, la Cooperativa no registra ninguna obligación subordinada.

p. Obligaciones con Empresas con participación Estatal

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, la Cooperativa no registra ninguna obligación con Empresas con participación estatal.

q. Ingresos y gastos financieros

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

Cuentas	2022	2021
<b>Ingresos Financieros</b>		
Productos por Inversiones Temporarias	839,037	783,385
Productos por Cartera Vigente	16,557,439	17,090,478
Productos por Cartera Vencida	1,332,677	251,255
Productos por Cartera Ejecucion	63,191	91,553
Productos por Cobrar o/Cuentas por Cobrar	0	0
<b>Total Ingresos Financieros</b>	<b>18,792,343</b>	<b>18,216,671</b>
<b>Gastos Financieros</b>		
Intereses Caja de Ahorro MN.	1,008,797	995,662
Intereses Caja de Ahorro ME.	123,833	132,399
Intereses por Depositos a Plazo en MN.	4,764,797	4,007,975
Intereses por Depositos a Plazo en ME.	80,359	140,517
<b>Total Gastos Financieros</b>	<b>5,977,787</b>	<b>5,276,554</b>

La tasa activa promedio de cartera al 31 de diciembre del 2022 es de 12.88% anual.

La tasa pasiva promedio para las obligaciones con nuestros asociados en cajas de ahorro al 31 de diciembre del 2022 es de 1.50% anual y para las obligaciones a plazo al 31 de diciembre es de 5.78% anual.

r. Valores en Circulación

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

CUENTAS	2022	2021
<b>Recuperación activos financieros castigados</b>		
Recuperación de capital	425,041	54,960
Recuperación de intereses	210,528	41,264
<b>Disminución previsión para cartera</b>		
Disminución previsión para cartera	773,293	1,911,378
<b>TOTALES</b>	<b>1,408,862</b>	<b>2,007,602</b>

s. Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros

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

Cuentas	2022	2021
<b>Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros</b>		
Constitución de previsión para cartera	3,046,280	902,154
Constitución de previsión genérica para cartera	0	936,055
Constitución prev. o/ctas por cobrar	299,634	6,062
Cargos previsión generica para incobrabilidad	0	0
Cargos por previsión genérica cíclica	212,271	1,574,827
Castigo de productos financieros	208,955	0
Cargos por previsión para pérdidas futuras	0	0
<b>Total Cargos Incobrables</b>	<b>3,767,141</b>	<b>3,419,098</b>

t. Otros ingresos y gastos operativos

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

Cuentas	2022	2021
<b>Otros ingresos operativos</b>		
Comisiones varias	231,557	114,000
Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje	92,878	81,103
Ingreso por recuperación de formularios	0	10
Ingresos por la generación del IVA	9,773	2,948
Ingresos por la compens. del IT a través del pago IUE	335,612	60,393
Otros ingresos operativos diversos	3,448	11,238
<b>Total Otros Ingresos Operativos</b>	<b>673,269</b>	<b>269,692</b>
<b>Otros Gastos Operativos</b>		
Pérdida por operaciones de Cambio y Arbitraje	78,434	125,773
Otros Gastos Operativos diversos	3,850	23,650
Constitución de previsión por tenencia	346,472	0
<b>Total Otros Gastos Operativos</b>	<b>428,756</b>	<b>149,423</b>

u. Ingresos y gastos extraordinarios de gestiones anteriores

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

Cuentas	2022	2021
<b>Ingresos de Gestiones Anteriores</b>		
Reversión del Impuesto a las Utilidades	0	49,834
Reversión de registros de antigua data	0	981
Reversión de la primas Gestión 2020	0	2,543
Reversión de la previsión de cuentas por cobrar diversas	0	285
Reversión previsión cuentas por cobrar Synatt	179,500	0
Reversión provisión para primas	21,206	0
<b>Total</b>	<b>200,706</b>	<b>53,644</b>
<b>Gastos de Gestiones Anteriores</b>		
Pago del Bono Fallas de Caja 2019 y 2020 al Cajero C. Bellot	0	8,046
Pago del IUE 2021	18,922	0
Beneficios Sociales Gilmar López	864	0
Baja del funcionario J. Lemus CNS	128	0
Pago de patentes municipales	1,015	0
Pago de patentes municipales Agencia Urbana	7,294	0
Pago Beneficios Sociales A. Villacorta	13,135	0
<b>Total</b>	<b>41,358</b>	<b>8,046</b>

v. Gastos de Administración

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

Cuentas	2022	2021
Gastos de personal y directorio	4,868,841	3,896,593
Servicios contratados (1)	888,048	830,457
Seguros	158,331	106,429
Comunicaciones y Traslados	191,891	193,429
Impuestos	656,563	636,574
Mantenimiento y reparaciones	221,377	301,823
Depreciación y desvalorización bienes de uso	442,711	353,545
Amortización Cgos.Diferidos y Act. Intangibles	51,171	98,803
Otros gastos de administración (2)	1,934,530	3,606,147
<b>Total Gastos de Administración</b>	<b>9,413,463</b>	<b>10,023,798</b>

1. La cuenta otros servicios contratados, está compuesto por:

Cuentas	2022	2021
Servicios de Computación	139,366	111,842
Servicios de Seguridad	430,944	430,403
Asesoría Legal Externa	1,000	35,535
Auditoría Externa	31,500	31,500
Servicio de Limpieza	115,237	118,699
Otros Servicios Contratados	170,001	102,479
<b>Total Gastos de Administración</b>	<b>888,048</b>	<b>830,457</b>

2. La cuenta otros gastos administrativos, está compuesto por:

Cuentas	2022	2021
Gastos notariales y judiciales	60,808	41,497
Alquileres	91,730	87,046
Energía eléctrica - agua y calefacción	75,378	66,503
Papelería, útiles y material de servicio	137,605	310,847
Suscripciones y Afiliaciones	34,230	37,775
Propaganda y Publicidad	18,447	0
Gastos de representación	9,560	9,767
Aportes a otras entidades	600	13,175
Gastos en Comunicaciones y Publicaciones en Prensa	24,321	20,111
Donaciones	8,163	1,968
Diversas (1)	1,473,690	3,017,457
<b>Total Otros Gastos de Administración</b>	<b>1,934,530</b>	<b>3,606,147</b>

2.1. La cuenta diversas, está compuesta por:

Cuentas	2022	2021
Agasajos y Presentes	30,841	7,398
Fotocopias y Fotografías	0	0
Gastos de Aniversario	10,768	12,809
Formularios	3,961	1,523
Gastos Varios	178,183	60,542
Gastos de Fin de Año	1,010,089	2,275,597
Gastos de Asamblea Anual	236,713	656,398
Servicio Recojo de Basura	3,135	3,190
<b>Total Gastos Diversos</b>	<b>1,473,690</b>	<b>3,017,457</b>

w. Cuentas Contingentes

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, la Cooperativa no registra operaciones contingentes.

x. Cuentas de orden

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

Cuentas	2022	2021
Garantía Hipotecaria	242,090,542	145,884,870
Otras Garantías Prendarias	804,562	1,372,000
Garantías Depositadas en la Entidad Financiera	1,455,746	1,125,347
Documentos y Valores de la Entidad	42,909,645	19,734,425
Cuentas Incobrables Castigadas	10,357,923	5,210,369
Productos en Suspenso	3,114,161	4,096,613
Cuentas de Registro Deudoras	508,282	508,282
<b>Total Cuentas de Orden</b>	<b>301,240,861</b>	<b>177,931,906</b>

y. **Patrimonios autónomos**

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, la Cooperativa no aplica patrimonios autónomos.

**NOTA 9. PATRIMONIO NETO**

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

Cuentas	2022	2021
<b>Capital Social (1)</b>		
Certificados de aportación obligatorios	8,135,610	7,418,950
<b>Aportes no capitalizados (2)</b>		
Donaciones recibidas de libre disponibilidad	3,969,870	3,796,433
Donaciones no capitalizadas	15,594	15,594
<b>Reservas (3)</b>		
Reserva Legal	3,709,475	3,596,866
Reservas no distribuibles por ajuste por inflación	113,471	113,471
Reservas voluntarias	11,574,650	10,498,638
<b>Resultados Acumulados</b>		
Utilidades acumuladas	0	0
Utilidades del ejercicio	1,086,677	1,320,689
<b>Total Patrimonio Neto</b>	<b>28,605,347</b>	<b>26,760,642</b>

El capital social está constituido por certificados de aportación, que son aportes de los socios, de acuerdo a la Ley General de Sociedades Cooperativas, cuyo valor unitario es de Bs 140.- y el socio debe adquirir uno anualmente.

Representa depósitos realizados por los socios de base, con la finalidad de fortalecer el patrimonio y, una donación de equipos de computación de parte de la Confederación Alemana de Cooperativas DGRV.

De acuerdo al Estatuto vigente de la Cooperativa, el excedente o utilidad percibida durante el ejercicio constituyen los excedentes de percepción, los mismos que son distribuidos al final del ejercicio de la siguiente manera:

DETALLE	31/12/2022	31/12/2021
Reserva Legal (50%)	358,330.00	660,344.65
Fondo de Educación Cooperativa (5%)	54,333.83	66,034.46
Fondo de Prev. Y Asistencia Social (5%)	54,333.83	66,034.46
Reservas Voluntarias	619,678.17	528,275.72
<b>TOTALES</b>	<b>1,086,675.83</b>	<b>1,320,689.29</b>

Según decisión de la Asamblea de Socios, se determina que los excedentes de la gestión se capitalicen a reservas voluntarias hasta fortalecer el Patrimonio Institucional de la Cooperativa.

**NOTA 10. PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL**

La ponderación de activos y suficiencia patrimonial al 31 de diciembre del 2022, es la siguiente:

CODIGO	ACTIVOS CON RIESGO DE	SALDO ACTIVO	COEFICIENTE DE RIESGO	ACTIVO COMPUTABLE
Categoría I	0%	4,531,929.00	0.00	0
Categoría II	10%	0.00	0.10	0
Categoría III	20%	36,008,398.00	0.20	7,201,680
Categoría IV	50%	34,629,021.00	0.50	17,314,511
Categoría V	75%	0.00	0.75	0
Categoría VI	100%	132,110,815.00	1.00	132,110,815
<b>TOTAL</b>		<b>207,280,163.00</b>		<b>156,627,005</b>
10% SOBRE ACTIVO COMPUTABLE				15,662,701
PATRIMONIO NETO				32,141,057
EXCEDENTE (DEFICIT) PATRIMONIAL				16,478,356
COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL				20.52%

La ponderación de activos y suficiencia patrimonial al 31 de diciembre del 2021, es la siguiente:

CODIGO	ACTIVOS CON RIESGO DE	SALDO ACTIVO	COEFICIENTE DE RIESGO	ACTIVO COMPUTABLE
Categoría I	0%	3,471,790.00	0.00	0
Categoría II	10%	0.00	0.10	0
Categoría III	20%	28,474,464.00	0.20	5,694,893
Categoría IV	50%	40,324,770.00	0.50	20,162,385
Categoría V	75%	0.00	0.75	0
Categoría VI	100%	133,574,155.00	1.00	133,574,155
<b>TOTAL</b>		<b>205,845,179.00</b>		<b>159,431,433</b>
10% SOBRE ACTIVO COMPUTABLE				15,943,143
PATRIMONIO NETO				30,062,339
EXCEDENTE (DEFICIT) PATRIMONIAL				14,119,196
COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL				18.86%

**NOTA 11. CONTINGENCIAS**

Al 31 de diciembre del 2022, no existen contingencias que no hayan sido contabilizadas de las que pudieran resultar posibles pasivos y/o pérdidas en la Entidad.

**NOTA 12. HECHOS POSTERIORES**

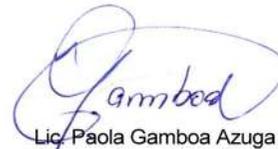
No se han producido hechos o circunstancias posteriores al cierre del ejercicio, que afecten en forma significativa los estados financieros a esa fecha.

NOTA 13. CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre del 2022, no existen inversiones en otras empresas que representen una proporción sustancial del patrimonio de la entidad emisora, por tanto, no se hallan efectos provenientes de consolidación.



MSc. Lic. José Luis Riega Caracila  
GERENTE GENERAL a.i.



Lic. Paola Gamboa Azuga  
CONTADOR GENERAL